

## MF-658

هذه هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام (صندوق بيتك للسيولة) التي تعكس التغييرات التالية (تعديل في أعضاء مجلس إدارة الصندوق) حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 2018/9/13 م

### مدير الصندوق شركة بيت التمويل السعودي الكويتي



بيت التمويل السعودي الكويتي  
Saudi Kuwaiti Finance House

#### صندوق بيتك للسيولة Baitk Liquidity Fund (صندوق إستثماري عام مفتوح المدة)

#### الشروط والأحكام

تمت موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته حسب القرار رقم (2017-7-9) وتاريخ (2017/01/23).

"تم اعتماد صندوق بيتك للإصدارات الأولية على أنه صندوق إستثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الإستثمار"

يجب على المستثمر الإطلاع على الشروط والأحكام مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى للصندوق بعناية قبل اتخاذ أي قرار للإستثمار في الصندوق، حيث أن الإستثمار في الصندوق ينطوي على مستوى عالي من المخاطر، لذا يرجى مراجعة فقرة رقم 10 ضمن شروط وأحكام الصندوق. وفي حال كان لدى المستثمر أي تردد بخصوص الإستثمار في الصندوق فإنه يجب عليه الإستعانة بأحد المستشارين الماليين المستقلين، حيث يتحمل الشخص قرار استثماره في الصندوق على مسؤوليته الخاصة.

تم إعداد هذه الشروط والأحكام لصندوق بيتك للإصدارات الأولية من قبل مدير الصندوق وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وتتعهد شركة بيت التمويل السعودي الكويتي أن هذه الشروط والأحكام تحتوي على إفصاح كامل و صحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

|   |  |
|---|--|
| الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي<br>بدر العنزي | مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال<br>ظاهر الخالدي |
| التوقيع   | التوقيع  |

## إشعار هام

- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى للصندوق قبل اتخاذ أي قرار إستثماري بشأن الصندوق.
- سوف يطبق مدير الصندوق استراتيجية للإستثمار منخفضة المخاطر، وما يتعلق بمستوى المخاطر المندرجة في الصندوق مذكورة في تفاصيل فقرة "المخاطر الرئيسية للإستثمار في الصندوق" ضمن الشروط والأحكام فقرة رقم (10).
- تتضمن هذه الشروط والأحكام معلومات كاملة و صحيحة و واضحة عن جميع الحقائق ذات الصلة بهذا الصندوق الإستثماري.
- على المستثمرين المحتملين عدم اعتبار آراء مدير الصندوق كتوصية للإستثمار في الصندوق.
- هذه الشروط والأحكام ستظل سارية المفعول حتى يطرأ عليها تغيير جوهري بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية وسيتم تعميمها على مالكي الوحدات حسب نظام لائحة صناديق الإستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية.
- صدرت الشروط والأحكام لهذا الصندوق بتاريخ 1438/4/25 هـ الموافق 2017/01/23 م والمحدثة بتاريخ 1439/7/15 هـ الموافق 2018/4/1 م. والمحدثة بتاريخ 2018/9/13 م

## دليل الصندوق

إسم الصندوق

### صندوق بيتك للسيولة Baitk Liquidity Fund



بيت التمويل السعودي الكويتي  
Saudi Kuwaiti Finance House

#### مدير الصندوق

بيت التمويل السعودي الكويتي  
ص.ب. 50051 الرياض 11523  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: 920009019  
فاكس: 011 2019819

#### الإدارى وأمين الحفظ

السعودي الفرنسي كابيتال

#### المحاسب القانونى

Aldar Audit Bureau Abdullah ALBASRI & Co



ص.ب. 2195 الرياض 11451 المملكة العربية السعودية

## ملخص الصندوق

|  |   |
|--|---|
| ريال سعودي   | عملة الصندوق                                |
| منخفض المخاطر (لمعلومات أكثر عن المخاطر يرجى مراجعة الفقرة 10 ضمن شروط وأحكام الصندوق)                                     | مستوى المخاطر                               |
| SIBOR 1 Month Index  | المؤشر الإرشادي                             |
| الإستثمار في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل بالريال السعودي والتي تتوافق مع معايير اللجنة الشرعية.               | هدف الإستثمار                               |
| 10,000 ريال سعودي  | الحد الأدنى للإشتراك الأولي                 |
| 2000 ريال سعودي  | الحد الأدنى للإشتراك الإضافي                |
| 10,000 ريال سعودي  | الحد الأدنى للإسترداد                       |
| في أي يوم عمل  | أيام قبول طلبات الإشتراك و الإسترداد        |
| قبل الساعة 12 ظهراً ليوم العمل الذي يسبق يوم التقويم، ليتم تنفيذها حسب سعر يوم التقويم.                                    | آخر موعد لإستلام طلبات الإشتراك و الإسترداد |
| جميع أيام العمل في المملكة العربية السعودية  | أيام التعامل                                |
| جميع أيام العمل في المملكة العربية السعودية  | أيام التقويم                                |
| يومي عمل بعد يوم التقويم الذي تم فيه تحديد سعر الإسترداد   | موعد دفع قيمة الوحدات المستردة              |
| لا يوجد  | رسوم الإشتراك                               |
| 0.400 % من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً تحتسب يومياً و يتم إقتطاعها كل ثلاثة أشهر لمدير الصندوق                           | رسوم أتعاب الإدارة                          |
| 0.10 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم إقتطاعها كل ثلاثة أشهر و يبلغ الحد الأدنى للرسوم ثلاثون الف ريال | أتعاب أمين الحفظ                            |
| 0.025 % سنوياً كحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم إقتطاعها كل ثلاثة أشهر                                 | مصاريف إدارية                               |
| 2018/01/09 م   | تاريخ البدء                                 |
| 10 ريال سعودي  | سعر الوحدة عند بداية الطرح                  |
| 2017/11/26 م   | تاريخ الطرح                                 |
| هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت.                                   | ضريبة القيمة المضافة                        |
| يعني نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية.  | نظام ضريبة القيمة المضافة                   |

## جدول المحتويات

|    |   |
|----|---|
| 4  | ملخص الصندوق                              |
| 6  | قائمة المصطلحات:                          |
| 8  | معلومات عامة                              |
| 8  | 1. إسم مدير الصندوق:                      |
| 8  | (أ) عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق:   |
| 8  | (ب) عنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق |
| 8  | (ت) اسم امين الحفظ                        |
| 8  | (ث) عنوان الموقع الالكتروني لامين الحفظ   |
| 8  | 2. النظام المطبق                          |
| 8  | 3. أهداف صندوق الاستثمار:                 |
| 9  | 4. مدة الصندوق                            |
| 9  | 5. قيود / حدود الاستثمار                  |
| 10 | 6. العملة                                 |
| 10 | 7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب       |
| 11 | 8. التقويم والتسعير :                     |
| 11 | 9. التعاملات                              |
| 13 | 10. سياسة التوزيع                         |
| 13 | 11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات      |
| 14 | 12. سجل مالكي الوحدات                     |
| 14 | 13. اجتماع مالكي الوحدات                  |
| 15 | 14. حقوق مالكي الوحدات                    |
| 15 | 15. مسؤولية مالكي الوحدات                 |
| 15 | 16. خصائص الوحدات                         |
| 15 | 17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق      |
| 16 | 18. إنهاء صندوق الاستثمار                 |
| 16 | 19. مدير الصندوق                          |
| 17 | 20. أمين الحفظ                            |
| 18 | 21. المحاسب القانوني                      |
| 19 | 22. أصول الصندوق                          |
| 20 | 23. إقرار من مالك الوحدات                 |
| 20 | ملحق 2: المتطلبات الشرعية                 |
| 21 | ملحق 3: نشرة اعرف حقوقك (للعميل)          |

## قائمة المصطلحات:

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| "يوم العمل"                 | يوم عمل في المملكة العربية السعودية طبقاً لأيام العمل الرسمية للبنوك.  |
| "السنة"                     | التقويم الميلادي.  |
| "الهيئة"                    | هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.  |
| "تاريخ البدء"               | 2018/01/09م  |
| "أمين الحفظ"                | السعودي الفرنسي كابيتال.   |
| "الصندوق"                   | صندوق بيتك للسيولة.  |
| "مجلس إدارة الصندوق"        | مجلس إدارة الصندوق كما هو مشار في الشروط والأحكام لهذا الصندوق.  |
| "مدير الصندوق"              | شركة بيت التمويل السعودي الكويتي.  |
| "صافي قيمة الأصول"          | إجمالي الأصول بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف على الصندوق.   |
| "صافي قيمة الأصول لكل وحدة" | صافي قيمة الأصول مقسوماً على عدد الوحدات القائمة في يوم التقويم.   |
| "اللائحة"                   | لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.   |
| "الوحدة"                    | تمثل كل وحدة حصة مشتركة ومتساوية في الصندوق.   |
| "ر.س"                       | ريال سعودي.  |
| "شروط وأحكام"               | الشروط والأحكام المتعلقة بالصندوق.   |
| "مالك / ملاك الوحدات"       | مالك وحدات في الصندوق.   |
| "تاريخ/ يوم التقويم"        | اليوم الذي يتم فيه تقويم صافي أصول الصندوق واحتساب سعر الوحدة.   |
| نقطة التقويم                | الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم التقويم.   |
| عضو مجلس إدارة صندوق مستقل  | عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ الصندوق وليس لديه عمل جوهري أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ ذلك الصندوق. |
| خصم التدفقات النقدية        | يتم احتساب خصم التدفقات النقدية عن طريق حساب القيمة الحالية للنقود ليتنبأ به مدير الصندوق ان تقوم الشركة بالحصول عليه كأرباح خلال الفترات القادمة، بمعدل خصم يتناسب مع خطورة الإستثمار في الشركة.              |

يعتبر التحليل النسبي أحد الأدوات المالية لتحليل القوائم المالية للشركات، حيث يعتمد على مقارنة العناصر المأخوذة من القوائم المالية بتاريخ معين مع مثيلاتها من العناصر لنفس الشركة أو شركات أخرى لعدة فترات سابقة، بالإضافة إلى تحليل القوائم المالية المعدة بتاريخ معين ودراسة مكوناتها والأهمية النسبية لعناصرها.

تحليل التوزيع النسبي

اللجنة الشرعية للصندوق (اللجنة الشرعية لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

اللجنة الشرعية

سايبور لمدة شهر واحد SIBOR 1 Month Index. وهو سعر الفائدة على القروض بين المصارف السعودية بالريال - شهر واحد. وهو مرجع محدد من خلاله يتم مقارنة وتقييم أداء الصندوق.

المؤشر الاسترشادي

أي يوم يتم فيه الإشتراك والإسترداد في وحدات الصندوق.

أيام التعامل

الإصدارات أو الاكتتابات الأولية العامة لأسهم الشركات التي يتم طرحها طرحاً عاماً للاكتتاب لأول مره بالقيمة الإسمية أو عن طريق بناء سجل الأوامر.

الإصدارات الأولية

الإمارات، البحرين، الكويت، قطر وعمان.

دول الخليج

يستخدم للإشارة إلى الشخص الذي قدم طلب اشتراك في الصندوق.

المشترك

مقياس لتقدير مدى قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها في مواجهة المقرضين أو بمعنى آخر مخاطر عدم سداد المقرض بالوفاء بالتزاماته للمقرض.

التصنيف الائتماني الإستثماري

المربحات و عقود تمويل التجارة و التي تتسم بسيولتها العالية و قلة المخاطر.

أدوات أسواق النقد

المعايير الشرعية المحددة من قبل اللجنة الشرعية لإستثمارات الصندوق.

المعايير الشرعية

الشخص الذي يصدر أوراقا مالية أو يعتزم إصدارها.

المُصدر / المُصدرة

المصرفيات التي تشمل رسوم تداول ومصرفيات رقابية بالإضافة إلى مصاريف نشر التقارير السنوية.

مصرفيات إدارية

هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت.

ضريبة القيمة المضافة

يعني نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية.

نظام ضريبة القيمة المضافة

## معلومات عامة

### 1. إسم مدير الصندوق:

بيت التمويل السعودي الكويتي  
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-08124) بتاريخ 05 / 11 / 2008م

### (أ) عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق:

برج مون، طريق الملك فهد، الطابق 16 ص.ب. 50051 الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف:  
+966-11-4845500 فاكس +966-11-4845501 .

### (ب) عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق

الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق [www.skfh.com.sa](http://www.skfh.com.sa).

### (ت) اسم امين الحفظ

شركة السعودي الفرنسي كابيتال  
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-11153)

### (ث) عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ

الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ <http://www.sfc.sa>

## 2. النظام المطبق

يخضع صندوق الإستثمار إلى أنظمة المملكة العربية السعودية واللوائح النافذة الصادرة من قبل هيئة السوق المالية. مدير الصندوق مرخص من قبل هيئة السوق المالية ويخضع لأنظمتها، بترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 08124) وتاريخ 2008/11/05 م .

## 3. أهداف صندوق الإستثمار:

### أ- وصف لأهداف صندوق الإستثمار و نوعه

هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي، حيث تتمثل أهداف "الصندوق" في تنمية رأس المال من خلال تحقيق عوائد تزيد عن المؤشر الإسترشادي وهو (مؤشر سايبور لمدة شهر واحد SIBOR 1 Month Index) المقارن للصندوق مع السعي على المحافظة على رأس المال و توفير السيولة.

### ب- سياسات الإستثمار و ممارساته ، بما في ذلك أنواع الأصول التي سيستثمر فيها الصندوق

تتلخص استراتيجية إدارة الصندوق فيما يلي:

#### 1. يستثمر الصندوق بالتالي:

- بشكل رئيسي في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل المقومه بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي.
- الإستثمار في وحدات الصناديق المشابهه ذات الطرح العام و المرخصة من هيئة السوق المالية ذات المخاطر المماثلة و بنسبة لا تتجاوز 10% من أصول الصندوق.
- الإستثمار في الصكوك بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.

| الإستثمارات   | الحد الأدنى (% من صافي قيمة أصول الصندوق) | الحد الأعلى (% من صافي قيمة أصول الصندوق) |
|---|---|---|
| المرايحات   | 70%                                       | 100%                                      |
| صناديق المرايحة ذات الطرح العام المرخصة من هيئة السوق المالية | 0%  | 10%                                       |
| صكوك  | 0%  | 20%                                       |

2. سيتم اختيار وتفضيل إستثمارات الصندوق من أدوات أسواق النقد و صناديق أسواق نقد مشابهه و صكوك بناء على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن و يكون ذلك بالنظر إلى الأداء التاريخي و إمكانية الإستمرار بنفس الأداء مستقبلا. و سيتم تركيز الإستثمارات بالتنوع عن طريق الإستثمار في مجموعة مختلفة من أدوات أسواق النقد بما يتفق مع النسب المذكورة بالجدول أعلاه. وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (9.1).

أ. أدوات أسواق النقد، المصدرة من جهات سعودية وخليجية والتي تخضع لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعملة (الريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الإستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق.

ب. وحدات صناديق أسواق النقد المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر مرخصة من الهيئة أو أي جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرعا عاما و المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالإستثمار في عقود تمويل التجارة و المراهجات (بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن تتركز كامل نسبة إستثمارات الصندوق المذكورة أعلاه في صندوق واحد أو أكثر بناء على رؤية مدير الصندوق.

ت. الصكوك، المصدرة من جهات سعودية أوخليجية بعملة (الريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الإستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق.

3. يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في إتخاذ قراراته الإستثمارية والقيام بتقييم الأسواق و الأوضاع الإقتصادية. و يكون ذلك بناء على تحليل المنشأة و من ثم تحليل القطاع المصرفي و المالي في تلك الدولة وجودته لتحديد البنوك المتعامل معها ، ومن ثم تحليل النسب و العوائد المتوقعه اضافة الى تحليل التشريعات و القواعد الخاصة بالبنك المركزي في تلك الدولة و مدى التزامها بالمعايير الدولية في حماية المستثمرين كأنظمة غسيل الأموال و الإلتزام بإتفاقية بازل. و من ثم الإطلاع على التصنيف الإئتماني لتلك الدولة بصفة عامه و مدى قدرتها على الوفاء بإلتزاماتها و توافر النقد الأجنبي لديها و يتم اختيار الأدوات المالية على أساس مستوى مخاطر الإئتمان و مستوى السيولة و المؤشرات المالية و ذلك لإنشاء محفظة متوازنة و متنوعة لتحقيق أهداف الصندوق. كما تتم عملية اختيار الصناديق الإستثمارية بناء على الأداء التاريخي للصندوق و الفارق عن المؤشر الإسترشادي من حيث القيمة المضافة بالإضافة إلى خبرة فريق إدارة الإستثمار لدى الجهة المعنية.

4. يتم الاستثمار مع جهات تعتمد على التصنيف الإئتماني المصدر من قبل وكالة موديز(Baa2)، ستاندرد أند بورز (BBB)، و فيتش (BBB) كحد أدنى للإستثمار. ولن يتم الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانيا.

5. لن يقوم الصندوق بالإستثمار في أدوات مالية غير التي تم ذكرها سابقا بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند إستراتيجية الإستثمار.

6. لا يجوز للصندوق أن يقترض أي مبالغ تزيد على 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الإسترداد، و ينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك التي تخضع لإشراف البنك المركزي وفقا لمعايير اللجنة الشرعية وعلى أن لا تزيد مدته عن سنة واحدة.

7. يستثمر الصندوق في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل المقومه بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي و في وحدات الصناديق كما ذكر في الفقرة 9.1 من الشروط و الأحكام.

8. لا يجوز للصندوق تملك وحدات صندوق إستثمار آخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الإستثمار الأخر "المستثمر به" في جميع الأوقات.

9. لن يقوم الصندوق في الإستثمار بمشتقات مالية.

#### 4. مدة الصندوق

الصندوق عبارة عن صندوق استثماري مفتوح المدة.

#### 5. قيود / حدود الإستثمار

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي تعديل عليها.

## 6. العملة

الريال السعودي , وفي حالة الإشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق المحددة , سيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في البنوك في تاريخ الإشتراك بغرض تحويل عملة إشتراك المستثمر إلى عملة الصندوق.

## 7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الإستثمار:

سيتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف التأسيس والتسويق والتوزيع المتعلقة بالصندوق إضافة إلى مصاريف اللجنة الشرعية، بينما يتحمل الصندوق جميع المصاريف والرسوم وأي نفقات أو إلتزامات أخرى تنتج عن قيام مدير الصندوق بأي عمل يتعلق بإدارة الصندوق بحد أعلى 50,500 ريال سعودي سنوياً بالإضافة إلى 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً، وتنقسم رسوم الصندوق الى التالي:

(1) رسوم الإدارة: تحتسب رسوم الإدارة على أساس 0.400% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم إقتطاعها كل ثلاثة أشهر لمدير الصندوق ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

(2) رسوم أمين الحفظ: سيحصل أمين الحفظ على 0.010% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم دفعها نهاية كل سنة مالية للصندوق ، ويبلغ الحد الأدنى للرسوم ثلاثون ألف ريال سنوياً ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

(3) رسوم الإشتراك: لا يوجد

(4) مصروفات إدارية: 0.025% كحد أعلى من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق، علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط، تشمل المصاريف الإدارية التالي:

a. مصاريف نشر التقارير السنوية للصندوق: عن أداء الصندوق وأي مصاريف أخرى متعلقة بخدمات الإدارة والتشغيل تحتسب يومياً وتدفع كل ثلاثة أشهر ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

b. الرسوم الرقابية: رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية للصندوق .

c. رسوم السوق المالية السعودية (تداول): رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها في بداية كل سنة مالية للصندوق ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

(5) رسوم الإسترداد المبكر: لا يوجد

(6) أتعاب مراجع الحسابات والتدقيق: سيحصل مراجع الحسابات على مبلغ مقطوع قدره 22,500 ريال سعودي سنوياً. تحتسب يومياً وتدفع في نهاية كل ستة أشهر ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

(7) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل إجتماع، وبعده أقصى 28,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.

(8) مصاريف التمويل: حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق، وسيتم الإفصاح عن أي مصاريف تمويل في ملخص الإفصاح السنوي.

(9) مصاريف اللجنة الشرعية: لا يوجد

وتم عرض إجمالي المصاريف المخصصة من أصول الصندوق في مذكرة المعلومات.

ب. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الإشتراك والإسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات وطريقة

إحتساب ذلك المقابل:

1. رسوم الإشتراك: لا يوجد

2. رسوم الإسترداد المبكر: لا يوجد

## 8. التقييم والتسعير :

- (أ) **كيفية تقييم كل أصل يملكه الصندوق.**  
سيتم تقييم الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية بسعر إغلاقها، وسيتم تقييم أدوات أسواق النقد بناء على سعر العادل لتلك الأدوات في يوم التقييم، وسيتم تقييم الإستثمارات في الصناديق بناء على قيمة الوحدات حسب آخر إعلان لهذه الصناديق في موقع تداول للصناديق المدرجة في السوق السعودي وبالنسبة للصناديق المدرجة في أسواق دول الخليج سيتم الحصول على المعلومات عن طريق المواقع التابعة لهذه الأسواق وفي حال عدم وجودها سيتم الحصول على المعلومات عن طريق موقع مدير الصندوق الرسمي، وسيتم تقييم الاكتتاب الأولي في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة في سوق الأسهم السعودي بناء على سعر الاكتتاب، وذلك بالإضافة إلى النقد في حساب الصندوق والفوائد والأرباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة.  
قد يقوم مدير الصندوق بتأخير تقييم الصندوق بشكل مؤقت لا يتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي ليوم التقييم، إذا قرر مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقييم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعويل عليه بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الظروف التي يقلل فيها السوق الرئيسي في وقت التقييم.
- (ب) **عدد نقاط التقييم، وتكرارها.**  
يتم تقييم أصول الصندوق خلال جميع أيام العمل في الأسبوع.
- (ج) **الإجراءات التي ستُخذ في حالة الخطأ في التقييم أو الخطأ في التسعير.**  
سيتم توثيق وتعبئ جميع مالكي الوحدات المتضررين عند تقييم أي أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ. كما سيتم إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقييم أو التسعير تشكل نسبته % 0.5 أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عن ذلك فوراً في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع تداول وفي تقارير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار.
- (د) **طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد.**  
سيتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة في كل يوم تقييم إلى اقرب أربع نقاط عشرية باستخدام المعادلة التالية: إجمالي أصول الصندوق ، مخصوماً منه إجمالي المطلوبات والإلتزامات مقسوماً على إجمالي عدد الوحدات القائمة وقت التقييم.
- (هـ) **مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها.**  
سيتم الإعلان عن صافي قيمة الأصول على موقع تداول والموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق [www.skfh.com.sa](http://www.skfh.com.sa) في يوم العمل التالي لكل يوم تقييم.

## 9. التعاملات

- (أ) **مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد**  
يتم بيع وحدات صندوق الإستثمار واستردادها خلال جميع أيام العمل في الأسبوع.
- (ب) **أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات**  
سيتم تحويل مبلغ الإسترداد عن طريق حوالة بنكية إلى الحساب المصرفي المحدد من قبل مالك الوحدات في طلب الإسترداد قبل إقفال العمل في اليوم الثاني التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الإسترداد.
- (ج) **أي قيود على التعامل في وحدات الصندوق**  
يحق لمدير الصندوق تلبية أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي.
- (د) **الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات**  
1. إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الإسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليبيتها في نهاية أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي هذه الحالة يجوز لمدير الصندوق أن يقوم بتنفيذ الطلبات

على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الإصدارات حد ال 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

2. في حال توقفت التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بأي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الإستثماري فإن طلبات الإصدار ستأجل إلى يوم التقويم التالي.

#### (هـ) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الإصدار التي ستؤجل

طلبات الإصدار التي لم يتم تليتها في أي يوم تقويم للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الإصدار الجديدة في يوم التقويم التالي. بعد إتمام عملية الإشتراك أو الإصدار، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية.

#### (و) الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

لن يقوم الصندوق بنقل ملكية وحدات الصندوق إلى مستثمرين آخرين، إلا في حالات محدودة جداً كالوفاة ( لا قدر الله ) أو في حال طلب ذلك بحسب أمر قضائي أو أمر من جهة تنظيمية ذات صلاحية أو أي حالات أخرى لا تتعارض مع الأنظمة والقوانين المعنية وذلك حسب موافقة مدير الصندوق.

#### (ز) استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يحق لمدير الصندوق وأي من تابعيه والصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق الإستثمار في الصندوق من حين لآخر حسب تقديرهم. وينطبق على إشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق ، وإن وجدت مثل هذه الإشتراكات، سوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عنها في نهاية السنة المالية.

#### (ح) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك والإصدار في أي يوم تعامل.

يتم بيع وحدات صندوق الإستثمار وإصدارها خلال جميع أيام العمل في الأسبوع ، و يجب أن يستلم مدير الصندوق طلب الإشتراك مع كامل المبلغ أو طلب الإصدار قبل الساعة الثانية عشرة من ظهر أي يوم تعامل.

#### (ط) إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالإشتراك في الوحدات أو إصدارها

يتم تنفيذ طلبات الإشتراك و الإصدار قبل نقطة التقويم المعنية الساعة الثانية عشر من ظهر يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم في يوم التعامل وفي حالة استلام طلب الإشتراك أو الإصدار أو كامل المبلغ الذي تم الإشتراك به بعد انتهاء المهلة المذكورة، فسوف يتم التعامل معه كطلب الإشتراك أو الإصدار في يوم التقويم التالي.

يجب على طالب الإشتراك في الصندوق أو طالب الإصدار أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة النموذج الخاص بكل عملية على حده مع تقديمها بالوقت المناسب حسب ما هو مذكور في الفقرة الفرعية (د) من الفقرة (9). يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وإجراءات "اعرف عميلك" ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. وبانتظار تقديم التأكيد أو الدليل المطلوب من مدير الصندوق سيتم تأجيل تخصيص الوحدات.

يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المبني على تقارير مكافحة غسل الأموال ومكافحة الارهاب أو أي توجيهات من جهات تنظيمية حكومية برفض أي إشتراك للوحدات وفي تلك الحالة سيتم إعادة مبلغ الإشتراك بدون دخل مكتسب أو رسوم مختصة في غضون ثلاثة أيام عمل من تاريخ الرفض. ويحتفظ مدير الصندوق بحق تقاسم المعلومات ذات الصلة بالمستثمرين مع الإداري وأمين الحفظ لأغراض تلبية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات مكافحة غسل الأموال.

#### (ي) الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الإشتراك فيها أو نقلها أو إصدارها.

القيمة الأدنى للإشتراك أو الإصدار أو الرصيد للمشارك هي عشرة آلاف ريال سعودي (10,000 ر.س). وفي حالة وجود طلب إصدار من شأنه أن يقلل من استثمارات مالك الوحدات في الصندوق بمبلغ أقل من الحد الأدنى ، فإن مدير الصندوق له الحق في إصدار كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات.

(ك) الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق.

يتبع مدير الصندوق الإجراءات المتطلبات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار والتعاميم الصادرة من الهيئة فيما يتعلق بالحد الأدنى المطلوب استيفاء من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي حال قل صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 مليون ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التالية:

- ابلاغ مجلس إدارة الصندوق.
  - متابعة أداء الصندوق ومستوى أصوله بشكل متواصل لمدة 6 أشهر.
  - في حال انقضت فترة الستة أشهر دون التصحيح سيقوم مدير الصندوق بانتهاء الصندوق وفقاً لإجراءات الإنهاء المذكورة في الفقرة الفرعية (و) من الفقرة الرابعة من مذكرة المعلومات.
- علماً بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 4 جمادى الأولى 1438 الموافق 1 فبراير 2017 تم اعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى تاريخ 31 ديسمبر 2018.

## 10 سياسة التوزيع

لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح أو توزيعات نقدية على المستثمرين وسيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق.

## 11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

### أ) المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية، بما في ذلك الفترات المالية الأولية والسنوية

- سوف يقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها، وسوف يتم تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب دون أي مقابل.
- يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية غير مدققة بصفة نصف سنوية - على الأقل - ويمكن لمالكي الوحدات الحصول عليها خلال 35 يوماً تقويمياً من نهاية الفترة.
- كما سيقوم مدير الصندوق بإصدار قوائم مالية مدققة بنهاية كل سنة ميلادية خلال 70 يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق، تتوفر بمقر مدير الصندوق ومتاحة لمالكي الوحدات بدون رسوم بناءً على طلبهم، كما سيتم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من تلك القوائم المالية المدققة.
- بيان سنوي لمالك الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقاته في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال 30 يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان الأرباح الموزعة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأتعاب المخصومة من مالك الوحدات والواردة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، بالإضافة إلى تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في هذه اللائحة أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- سيتم إرسال تقرير دوري لمالكي الوحدات عن طريق البريد الإلكتروني أو البريد العادي في غضون 30 يوماً من نهاية كل ربع سنة، يوضح التقرير التالي:
  - صافي قيمة أصول وحدات الصندوق.
  - عدد وحدات الصندوق التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها.
  - سجل بصفقات كل مالك وحدات على حده، بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لمالكي الوحدات.

### ب) معلومات عن أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق

يستطيع مالكي الوحدات الإستثمارية و المستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه التقارير من خلال:  
موقع شركة السوق المالية "تداول" : [www.Tadawul.com.sa](http://www.Tadawul.com.sa)  
موقع بيت التمويل السعودي الكويتي: [www.SKFH.com.sa](http://www.SKFH.com.sa)

## ج) معلومات عن وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية.

يستطيع مالكي الوحدات الإستثمارية و المستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه القوائم من خلال:  
موقع شركة السوق المالية "تداول" : [www.Tadawul.com.sa](http://www.Tadawul.com.sa)  
موقع بيت التمويل السعودي الكويتي: [www.SKFH.com.sa](http://www.SKFH.com.sa)

### 12. سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات بالمعلومات المطلوبة وتحديثه بشكل مستمر عند حصول أي تغييرات في المعلومات حسب اللائحة وحفظه في المملكة كما سيتم إتاحة ملخص لسجل مالكي الوحدات مجاناً عند الطلب يظهر فيه جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط.

### 13. اجتماع مالكي الوحدات

#### أ) الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

- يجوز لمدير الصندوق، بناءً على مبادرة منه، الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات.
- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات خلال 10 أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات خلال 10 أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين % 25 على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

#### ب) إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات من خلال إعلان الدعوة على الموقع الإلكتروني الخاص به وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية "تداول"، ومن خلال إرسال إخطار خطي لجميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ مع إعطاء مهلة لا تقل عن 10 أيام ولا تزيد عن 21 يوماً من تاريخ انعقاد الاجتماع . ويتعين أن يحدد الاعلان والاطار تاريخ انعقاد الاجتماع ومكانه ووقته وجدول الأعمال المقترح ، كما يتعين على مدير الصندوق في نفس وقت ارسال الاخطار الى مالكي الوحدات فيما يتعلق باي اجتماع تقديم نسخه من هذا الاخطار على الى هيئة السوق المالية.
- يتعين على مدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات في غضون 10 أيام من استلام طلب خطي من أحد مالكي الوحدات أو أكثر، الذي يمتلك منفرداً أو الذين يمتلكون مجتمعين % 25 على الأقل من وحدات الصندوق.
- يتكون النصاب اللازم لعقد اجتماع لمالكي الوحدات من عدد مالكي الوحدات الذين يمتلكون مجتمعين % 25 على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- في حال عدم الوفاء بشروط النصاب الواردة في الفقرة السابقة أعلاه، يدعو مدير الصندوق لاجتماع ثان من خلال الاعلان على موقعه الإلكتروني وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية "تداول" ومن خلال إرسال إخطار خطي لجميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ مع إعطاء مهلة لا تقل عن 5 أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع الثاني . وخلال الاجتماع الثاني، يشكل أي عدد من مالكي الوحدات الذين يمتلكون أي عدد من الوحدات، الحاضرين بصفة شخصية أو من خلال ممثلين، نصاباً قانونياً.
- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

#### ج) طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات

- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات ومداولاتها والتصوي على القرارات من خلال الاجتماعات عبر وسائل تقنية وفقاً للشروط التي يحددها مدير الصندوق أو تحدها هيئة السوق المالية.
- في حال التغييرات الأساسية المقترحة يجب أخذ موافقة مالكي الوحدات الذين تمثل نسبة ملكيتهم أكثر من 50% من مجموع الوحدات الحاضر ملاكها في اجتماع مالكي الوحدات سواءً أكان حضورهم شخصياً أم وكالة أم بواسطة وسائل التقنية الحديثة.

- تمثل كل وحدة يمتلكها مالك الوحدات صوتاً واحداً في اجتماع مالكي الوحدات.

#### 14. حقوق مالكي الوحدات

- الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل.
- الحصول على تقرير يتضمن صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوع التغيير والمدة المحددة في لائحة صناديق الاستثمار.
- الإشعار بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات سنوياً تظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً، بخلاف الأحداث التي تنص عليها الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات.
- إيداع مبالغ الاسترداد في الأوقات المحددة لذلك.
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عن طلبها من مدير الصندوق.

#### 15. مسؤولية مالكي الوحدات

- الإطلاع على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.
- فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمة لها.
- مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق فيما عدا الخسائر الناتجة عن استثماره في الصندوق وفي حدود ما يملك.
- في حال عدم قيام مالكي الوحدات بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي/أو الإلكتروني وبيانات الاتصال الصحيحة، فيموجب هذا يوافق مالكو الوحدات على تجنب مدير الصندوق واعفائه من أي مسؤولية ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويد مالك الوحدات بكشف الحسابات أو الإشعارات أو أي معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار.

#### 16. خصائص الوحدات

- يجوز لمدير الصندوق أن يُصدر عدداً غير محدود من الوحدات متساوية القيمة تكون جميعها من فئة واحدة. ويكون الاشتراك في الصندوق على شكل وحدات متساوية القيمة.

#### 17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

(أ) الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار

يخضع هذا الصندوق لجميع الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام صناديق الاستثمار العامة والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها.

(ب) الإجراءات التي ستبذل للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق

1. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق بمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها عند إجراء أي تغيير على شروط وأحكام الصندوق بحسب أنواع التغيير التالية :

#### التغييرات الأساسية:

الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي، ومن ثم الحصول على موافقة الهيئة على التغييرات المقترحة. ويحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجدت).

#### التغييرات المهمة:

إشعار الهيئة ومالكي الوحدات في الصندوق كتابياً بأي تغييرات مقترحة، وذلك بفترة لا تقل عن 21 يوماً قبل اليوم المحدد لسريان التغيير ويحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجدت).

#### التغييرات واجبة الإشعار:

إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار، وذلك قبل 8 أيام من سريان التغيير.

### 2. الإجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق:

- إشعار مالكي الوحدات والافصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 8 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن جميع التغييرات في شروط وأحكام الصندوق في التقارير السنوية الخاصة بالصندوق حسب متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

### 18. إنهاء صندوق الاستثمار

إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق الذي يتولى إدارته لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق، أو لا تخدم مصلحة مالكي الوحدات، أو إذا رأى أن تغيير القوانين أو الأنظمة أو ظروف اقتصادية أو إقليمية أخرى يعتبر سبباً كافياً لإنهاء الصندوق، فبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق وهيئة السوق المالية، وبعد إشعار المستثمرين بموجب إشعار كتابي مسبق مدته 21 يوماً تقويمياً فإنه يجوز له المباشرة في إنهاء الصندوق. ويتم في هذه الحالة تصفية أصول الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من متحصلات التصفية على المستثمرين خلال شهرين من انتهاء تلك الفترة ( فترة ال 21 يوماً تقويمياً من تاريخ الإشعار)، كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات.

### 19. مدير الصندوق

( أ ) مهام مدير الصندوق وواجباته ومسئوليته.

- الالتزام بجميع الأنظمة والوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق بما في ذلك متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الاشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاة مالكي الوحدات والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط الصندوق واحكامه ومذكرة المعلومات وأداء جميع مهماته فيما يتعلق بسجل مالكي الوحدات.

- وضع اجراءات اتخاذ القرار الواجب اتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق وطرح وحدات الصندوق وعمليات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وانها واضحة وكاملة وصحيحة وغير مضللة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولا عن الالتزام باحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر ام كلف بها جهة خارجية بموجب احكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الاشخاص المرخص لهم.
- يعد مدير الصندوق مسؤولا تجاة مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال او اهمال او سوء تصرف او تقصير متعمد.
- يعد مدير الصندوق السياسات والاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وتتضمن تلك السياسات والاجراءات القيام بعملية تقييم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يطبق مدير الصندوق برنامج المطابقة والالتزام للصندوق ويزود الهيئة بنتائج التطبيق بناء علي طلبها.

### ب) حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن.

يجوز لمدير الصندوق تكلي طرف ثالث أو أكثر أو أي تابعيه بالعمل مديرا للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير صندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره الصندوق. وسيدفع مدير الصندوق أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك.

### ج) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- للهيئة عزل مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق استثماري محدد واتخاذ اي اجراء تراه مناسبة لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ اي تدبير اخر تراه مناسبة وذلك في حال وقوع الحالات الآتية:
  1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم.
  2. الغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة او سحبه او تعليقه من قبل الهيئة
  3. تقديم طلب الى الهيئة من مدير الصندوق لالغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
  4. اذا رأت الهيئة ان مدير الصندوق قد اخل -بشكل تراه الهيئة جوهريا- بالالتزام النظام أو لوائح التنفيذية.
  5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه او استقالته مع عدم وجود شخص اخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة.
  6. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية بناء على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.
- يجب على مدير الصندوق إشعار هيئة السوق المالية بأي من الحالات الوارد ذكرها في الفقرة الفرعية 5 من الفقرة (أ) أعلاه.
- في حال مارس هيئة السوق المالية أي من صلاحياتها وفقا للفقرة أ فيتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى مدير الصندوق البديل وذلك خلال الن 60 يوما الأولى من تعيين مدير الصندوق البديل. ويجب على مدير الصندوق المعزول ان ينقل حيثما كان ذلك ضروريا ومناسبا ووفقا لتقدير هيئة السوق المالية المحض، الى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

### 20. أمين الحفظ

#### أ) مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن التزاماته وفقا لاحكام هذه اللائحة سواءا أدى مسؤولياته بشكل مباشر ام كلف بها طرفا ثالثا بموجب احكام هذه اللائحة او لائحة الاشخاص المرخص لهم.
- ويعد أمين الحفظ مسؤولا تجاة مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله او اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

## ب) حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن.

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعة المرخصين لممارسة نشاط الحفظ بالعمل أميناً للحفظ من الباطن ويدفع أمين الحفظ اتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارد الخاصة.

## ج) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

1. للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدابير تراه مناسبة في حال وقوع أي من الحالات التالية:

- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
- ان رات الهيئة ان أمين الحفظ قد اخل - بشكل تراه الهيئة جوهريا - بالتزام النظام او لوائح التنفيذية.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناء على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.
- يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعة الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية- تداول- عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

## 2. صلاحية مدير الصندوق في عزل أمين الحفظ واستبداله:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويرسل مدير الصندوق فوراً إشعار بذلك إلى الهيئة ومالكي الوحدات.
- يجب على مدير الصندوق تعيين بديل خلال 30 يوماً ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسبا ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع المسؤوليات والاصول و العقود المرتبطة بالصندوق .
- يجب على مدير الصندوق الإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل، ويجب على مدير الصندوق العام كذلك الإفصاح في الموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل للصندوق العام.

## 21. المحاسب القانوني.

### أ) اسم المحاسب القانوني للصندوق.

الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه  
الرياض 11451 ، ص، ب 2195  
المملكة العربية السعودية  
هاتف 0114630680

### ب) مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته .

يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.

### ج) الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني للصندوق.

يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني في الحالات التالية:

- إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق.

- عند وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني.
- بطلب من هيئة السوق المالية .
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض.

## 22. أصول الصندوق.

- (أ) أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح الصندوق.
- (ب) يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.
- (ج) تعد أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات (ملكه مشاعة)، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحا بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

## 23. إقرار من مالك الوحدات.

لقد أطلع/ اطلعنا على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق، وأقر/أقررنا بالموافقة على خصائص الوحدات التي اشترك/ اشتركنا فيها.

إسم العميل :

التوقيع :

التاريخ :

## ملحق 2: المتطلبات الشرعية

يجب أن يزاول الصندوق أعماله في جميع الأوقات بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما حددتها هيئة الرقابة الشرعية. وقد اعتمدت هيئة الرقابة الشرعية الإرشادات التالية:

### إرشادات خاصة بالاستثمار

يجب ألا يستثمر الصندوق في شركات تمارس أنشطة بمجال أعمال متعلقة بما يلي:

- الأعمال المصرفية أو أعمال التأمين أو أي أنشطة أخرى ذات علاقة بالفوائد الربوية،
- تصنيع وتوزيع الخمر،
- تصنيع وتوزيع الأسلحة،
- الميسر والقمار،
- إنتاج وتعبئة وتصنيع أو أي نشاط يتعلق بمنتجات الأغذية والمشروبات غير الحلال، أو
- الترفيه (شاملة السينما والموسيقى والأفلام الإباحية وإنتاج أو بيع أو توزيع مثل تلك الأنواع من التسلية، كالقنوات التلفزيونية ومحطات الإذاعة)، و
- أي أنشطة أخرى محرمة شرعاً كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية.

الشركات العاملة في أعمال متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية تخضع لتحليل إضافي لميزانياتها. ويجب عدم الاستثمار في الشركات ذات النسب المالية التالية:

- إجمالي الدين (ذو الفائدة) مقسوماً على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 33%،
- الذمم المدينة مقسومة على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 49%،
- إجمالي العائد النقدي الناتج من الأوراق المالية مقسوماً على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 33%،
- الدخل غير الجائز يساوي أو يتجاوز 5% من الإيرادات.

وبالإضافة إلى الاستثمار في الأسهم، يجوز للصندوق الاحتفاظ باستثمارات قصيرة الأجل مطابقة للشريعة أو أرصدة نقدية في حسابات لا تحمل فوائد وذلك من أجل مقابلة المصروفات أو الاستفادة من فرص السوق عندما تتواجد.

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بصورة دورية بمراجعة هذه المتطلبات وتحديد آفاق الاستثمار المطابق للشريعة.

## الدخل غير الشرعي:

العائدات المحصلة من استثمارات الصندوق قد تتكون من مبالغ مطابقة للمتطلبات الشرعية، أما بالنسبة للدخل غير المشروع، المكتسب أو المستلم. ففي مثل هذه الحالات، فإن مبلغ أي عائد سيتم احتسابه وفقاً لمبادئ الشريعة المعتمدة من اللجنة الشرعية و سيتم التخلص من هذه العوائد بالآلية التي تعتمدها اللجنة.

### ملحق 3: نشرة اعرف حقوقك (للمعمل)

- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنص على انتهائه عند حصول حدث معين، فإن إسماعيل من قبل مدير الصندوق برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بهدء لا تقل عن ٦٠ يوماً تقويمياً... حق من حقوقك...
- دفع عوائد الاسترداد لك من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك... حق من حقوقك...
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق... حق من حقوقك...

في حال امتنع مدير الصندوق عن إعطائك حقوقك المذكورة أعلاه يمكنك رفع شكوى لهيئة السوق المالية وذلك عن طريق موقع الهيئة الإلكتروني، أو عن طريق فاكس الهيئة الموضح رقمه في موقعها، أو بتسليم الشكوى مباشرة إلى موظفي استقبال الشكاوى بمقر الهيئة. كما يمكنك بعد ذلك متابعة الشكوى من خلال الرقم الموجود على موقع الهيئة.

عزيزي المستثمر في صناديق الاستثمار: يتعين عليك قراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق قبل اتخاذ قرارك الاستثماري بشراء وحدات في صندوق استثمار؛ فهي تُعدُّ عقداً بينك وبين مدير الصندوق.

- حصولك من قبل مدير الصندوق على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية بدون مقابل... حق من حقوقك...
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بتقرير كل ثلاثة أشهر - كحد أعلى - يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي تملكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع صفقاتك بها في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لأخر تقرير تم تقديمه لك... حق من حقوقك...
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بالوثائق المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها... حق من حقوقك...
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأي تغيير جوهري في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه بـ(٦٠) يوماً تقويمياً على الأقل... حق من حقوقك...
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق... حق من حقوقك...
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لتظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتزويدك بنسخة من الشروط والأحكام بعد تحديثها... حق من حقوقك...



فاكس:  
00966 1 490 6599

الرقم المجاني:  
800 245 1111

موقع الهيئة:  
www.cma.org.sa



|  |  |
|--|--|
| الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي<br>بدر حامد العنزي | مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال<br>ظاهر الخالدي |
| التوقيع  | التوقيع  |