

IMPORTANT INFORMATION REGARDING OMNIBUS ACCOUNT ARRANGEMENTS

(ANNEXURE TO INVESTMENT ACCOUNT OPENING FORM / INVESTMENT SERVICES AGREEMENT (AS APPLICABLE))

Securities held by the Customer in UAE under the Investment Services offered by Emirates Islamic Bank (P.J.S.C.) ("Bank") may be held through an Omnibus Account (defined below) arrangement which has been introduced by the Abu Dhabi Securities Exchange ("ADX"), the Abu Dhabi Central Securities Depository ("AD CSD"), the Dubai Financial Market ("DFM"), and Dubai Central Securities Depository ("D CSD") as part of the recent enhancement to the UAE securities market infrastructure to facilitate the holding and administration of securities through approved intermediaries, which shall be effective from **01st October 2026**.

Accordingly, securities purchased, held, settled or administered in the UAE ("Securities") through the Bank's Investment Services will be maintained through an Omnibus Account structure operated by the Bank and/or its appointed Agents (including custodians) in accordance with Applicable Laws, market rules and depository requirements.

This Annexure shall be read along with and shall be construed as an integral part of the Bank's General Terms and Conditions for Consumer Banking Products, General Terms and Conditions for Business Banking Products, or General Terms and Conditions of Accounts and Banking Services read with Investment Services Agreement, as applicable, and as may be amended from time to time (the "General Terms"). Capitalised terms used but not defined in this document shall have the meanings assigned to them in the General Terms.

1. What is an Omnibus Account Arrangement?

Omnibus Account means an account opened and maintained by the Bank with depositories such as AD CSD and D CSD, in which Securities belonging to multiple customers are held in a single account and dealings are conducted in the Bank's name and for the account of its customers (i.e., the Beneficial Owners).

Registered Owner means a company that obtains the approval of the relevant depository to register the Securities purchased in its own name for the account and benefits of its customers in Omnibus Accounts. For the purposes of the Investment Portfolio Account maintained by the Customer with the Bank, Registered Owner shall be the Bank or any Agent appointed by the Bank from time to time.

Beneficial Owner means the actual owner of the Securities registered in the name of the Registered Owner under Omnibus Accounts who has all the rights related to these Securities. For the purposes of the Investment Portfolio Account maintained with the Bank, Customer shall be the Beneficial Owner of the Securities.

Under an Omnibus Account arrangement:

- Securities are registered in the market in the name of the Registered Owner and not directly in the Customer's name. The Bank acts as a commission agent and intermediary in relation to investment transactions and Securities held on the Customer's behalf through Omnibus Account arrangements. The Registered Owner does not acquire any beneficial ownership interest in the Securities.
- Customer's holdings may be pooled with Securities belonging to other customers of the Registered Owner and maintained within the same Omnibus Account. Customer's beneficial ownership and entitlements will continue to be maintained through the Registered Owner's records in a segregated manner, with records identifying Customer's holdings, transactions and entitlements separately from those of other customers of the Registered Owner.

معلومات هامة بشأن ترتيبات الحساب المجمّع (Omnibus Account)

(ملحق لنموذج فتح حساب الاستثمار / اتفاقية الخدمات الاستثمارية (كما يكون مطبقاً))

إن الأوراق المالية المملوكة للمتعامل في دولة الإمارات العربية المتحدة ضمن الخدمات الاستثمارية المقدمة من مصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع ("المصرف") قد يتم الاحتفاظ بها من خلال ترتيبات الحساب المجمّع (Omnibus Account) (كما هو معرّف أدناه)، والتي تم اعتمادها من قبل سوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية") وشركة أبوظبي للإيداع المركزي ("شركة أبوظبي للإيداع المركزي") وسوق دبي المالي ("سوق دبي المالي") وشركة دبي للإيداع المركزي ("شركة دبي للإيداع المركزي") وذلك في إطار التحديثات الأخيرة للبنية التحتية لأسواق الأوراق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بهدف تسهيل حفظ وإدارة الأوراق المالية من خلال الوسطاء المعتمدين، وذلك اعتباراً من **1 أكتوبر 2026**.

وعليه، فإن الأوراق المالية التي يتم شراؤها أو الاحتفاظ بها أو تسويتها أو إدارتها في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الأوراق المالية") من خلال الخدمات الاستثمارية التي يقدمها المصرف، سيتم حفظها ضمن هيكل الحساب المجمّع الذي يديره المصرف و/أو وكلاءه المعيّنين (بمن فيهم أمناء الحفظ)، وذلك وفقاً للقوانين المعمول بها وقواعد السوق ومتطلبات جهات الإيداع المركزي.

يُقرأ هذا الملحق مع الشروط والأحكام العامة للمصرف الخاصة بالمنتجات المصرفية للأفراد، أو الشروط والأحكام العامة للمنتجات المصرفية للأعمال، أو الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية بالاقتراض مع اتفاقية الخدمات الاستثمارية، كما يكون مطبقاً، والتي يتم تعديلها من وقت لآخر ("بشأن إيهامات مجمعة بـ"الشروط العامة")، ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منها. يكون للكلمات والمصطلحات المكتوبة بأحرف بارزة وغير المعرّفة في هذا المستند المعاني المخصصة لها بموجب الشروط العامة.

1- ما هي ترتيبات الحساب المجمّع؟

الحساب المجمّع: هو حساب يفتحه ويحتفظ به المصرف لدى جهات الإيداع المركزي مثل شركة أبوظبي للإيداع المركزي وشركة دبي للإيداع المركزي، وتحتفظ فيه الأوراق المالية العائدة لعدة متعاملين ضمن حساب واحد، ويتم تنفيذ التعاملات باسم المصرف ولحساب متعامليه (أي المالكين المستفيدين).

المالك المسجل: هي جهة تحصل على موافقة جهة الإيداع المركزي المعنية لتسجيل الأوراق المالية المشتراة باسمها لحساب ومصلحة متعامليها ضمن الحسابات المجمعة. ولأغراض حساب المحفظة الاستثمارية الذي يحتفظ به المتعامل لدى المصرف، يكون المالك المسجل هو المصرف أو أي وكيل يعينه المصرف من وقت لآخر.

المالك المستفيد: هو المالك الحقيقي للأوراق المالية المسجلة باسم المالك المسجل ضمن الحسابات المجمعة، والذي يتمتع بكافة الحقوق المرتبطة بتلك الأوراق المالية، ولأغراض حساب المحفظة الاستثمارية المحتفظ به لدى المصرف، يُعد المتعامل المالك المستفيد للأوراق المالية.

بموجب ترتيبات الحساب المجمّع:

- يتم تسجيل الأوراق المالية في السوق باسم المالك المسجل وليس باسم المتعامل مباشرة. ويقوم المصرف، من خلال ترتيبات الحساب المجمّع، بدور الوسيط والوكيل بالعمولة فيما يتعلق بالمعاملات الاستثمارية والأوراق المالية المحتفظ بها لصالح المتعامل. وعلى الرغم من تسجيل الأوراق المالية باسم المالك المسجل، فإنه لا يكتسب أي حقوق ملكية أو مصالح ذات منفعة فيها، ولا يكتسب المالك المسجل أي حق ملكية منفعة في الأوراق المالية.
- قد تُحفظ الأوراق المالية العائدة للمتعامل ضمن حساب مجمّع واحد إلى جانب أوراق مالية مملوكة لمتعاملين آخرين لدى المالك المسجل. ومع ذلك، تظل حقوق المتعامل بصفته المالك المستفيد، وما يرتبط بها من استحقاقات، مثبتة ومحمولة بصورة منفصلة في سجلات المالك المسجل، بحيث يتم تمييز حيازات المتعامل ومعاملاته واستحقاقاته بشكل مستقل عن حيازات ومعاملات واستحقاقات المتعاملين الآخرين لدى المالك المسجل.

- All corporate action entitlements will initially be received through the Omnibus Account and subsequently allocated to the Customer based on the Registered Owner's records and paid by the Bank into the Customer's designated Account held with the Bank as applicable.
- The Registered Owner is required to maintain, verify, report and disclose information relating to the Customer, Customer's holdings, transactions and beneficial ownership interests as per the applicable requirements. As already contemplated under, and consented to by the Customer pursuant to, the General Terms and the Privacy Policy of the Bank, such information may be disclosed by the Registered Owners to securities exchanges, central securities depositories, clearing and settlement systems, issuers of securities, regulatory authorities, governmental authorities, courts and judicial authorities and any other persons as required by Applicable Laws, market rules or depository requirements.

2. What are the key risks and implications of Omnibus Account arrangements?

Customers should be aware of the following risk factors applicable to Omnibus Account arrangements:

(a) Pooled Holding Risk

Customer's Securities may be maintained together with securities belonging to other customers within the same Omnibus Account. Any shortfall or loss incurred as a result of a default or otherwise in any such Securities will then have to be shared pro-rata amongst all customers of the Bank whose Securities are impacted by such shortfall or loss.

(b) Regulatory Reporting

The Registered Owner is required to provide information relating to the Customer, Customer's holdings and transactions to regulators, depositories, exchanges and other competent authorities on a recurring basis and as and when requested by such authorities. Any failure by the Customer to provide or update the information promptly would result in delay, rejection, suspension or restriction of transactions or services, the inability to process corporate actions or voting instructions, or the Bank being unable to continue holding or administering the relevant Securities on the Customer's behalf.

(c) Market and Ownership Restrictions

Some Securities are subject to ownership restrictions based on factors such as nationality, investor category or applicable regulatory requirements. As a result, your ability to purchase, hold or transfer certain Securities may be restricted, and the Bank may be required to take steps to ensure compliance with applicable market ownership limits and investor eligibility requirements.

The Omnibus Account arrangement does not affect the Customer's beneficial ownership of Securities or fundamentally alter the Customer's existing relationship with the Bank or the rights and obligations of the Customer and the Bank under the General Terms, but explains the manner in which Securities will be held, administered and serviced under the Omnibus Account framework.

يتم استلام جميع الاستحقاقات الناتجة عن إجراءات الشركات ابتداءً من خلال الحساب المجمع، ثم تخصيصها لاحقاً للمتعامل استناداً إلى سجلات المالك المسجل، ويتم دفعها من قبل المصرف إلى الحساب المخصص للمتعامل لدى المصرف، بحسب الأحوال.

يلتزم المالك المسجل بالاحتفاظ بالمعلومات المتعلقة بالمتعامل وحيازاته ومعاملاته وحقوقه بصفته المالك المستفيد، والتحقق من تلك المعلومات والإبلاغ عنها والإفصاح عنها وفقاً للمتطلبات المعمول بها. وكما هو منصوص عليه في الشروط العامة وسياسة الخصوصية الخاصة بالمصرف، وبموافقة المتعامل المسبقة بموجبهما، يجوز للمالك المسجل الإفصاح عن هذه المعلومات لأسواق الأوراق المالية، وجهات الإيداع المركزي، وأنظمة المقاصة والتسوية، ومصدري الأوراق المالية، والجهات التنظيمية والرقابية، والسلطات الحكومية والقضائية، وأي جهات أو أشخاص آخرين متى كان ذلك مطلوباً بموجب القوانين النافذة أو قواعد السوق أو متطلبات جهات الإيداع.

2- ما هي المخاطر والآثار الرئيسية لترتيبات الحساب المجمع؟

ينبغي على المتعاملين أن يكونوا على دراية بعوامل المخاطر التالية المرتبطة بترتيبات الحساب المجمع:

(أ) مخاطر الحيازة المجمعّة

قد يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية الخاصة بالمتعامل مع أوراق مالية تخص متعاملين آخرين ضمن الحساب المجمع نفسه. وفي حال حدوث أي عجز أو خسارة نتيجة تعثر أو إخفاق أو لأي سبب آخر يتعلق بهذه الأوراق المالية، فإن هذا العجز أو الخسارة سيتم تقاسمه، على أساس النسبة والتناسب، بين جميع متعاملي المصرف الذين تأثرت أوراقهم المالية بذلك العجز أو الخسارة.

(ب) التقارير والإفصاحات التنظيمية

يلتزم المالك المسجل بتزويد الجهات الرقابية وجهات الإيداع المركزي والأسواق المالية والسلطات المختصة الأخرى بالمعلومات المتعلقة بالمتعامل وحيازاته ومعاملاته بشكل دوري، وكذلك عند الطلب. وقد يؤدي عدم قيام المتعامل بتقديم المعلومات المطلوبة أو تحديثها في الوقت المناسب إلى التأخير أو الرفض أو التعليق أو تقييد المعاملات أو الخدمات، أو عدم القدرة على معالجة استحقاقات إجراءات الشركات أو تعليمات التصويت، أو عدم تمكن المصرف من الاستمرار في الاحتفاظ بالأوراق المالية ذات الصلة أو إدارتها نيابة عن المتعامل.

(ج) قيود السوق والملكية

تخضع بعض الأوراق المالية لقيود تتعلق بالملكية استناداً إلى عوامل مثل الجنسية أو فئة المستثمر أو المتطلبات التنظيمية المطبقة. ونتيجة لذلك، قد تكون قدرة المتعامل على شراء أو الاحتفاظ أو نقل بعض الأوراق المالية مقيدة، وقد يكون المصرف ملزماً باتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بالحدود المقررة للملكية في السوق ومتطلبات أهلية المستثمرين المعمول بها.

إن ترتيبات الحساب المجمع لا تؤثر على المتعامل بصفته المالك المستفيد للأوراق المالية، ولا تحدث تغييراً جوهرياً في العلاقة القائمة بين المتعامل والمصرف أو في حقوق والتزامات أي منهما بموجب الشروط العامة، وإنما توضح الآلية التي سيتم من خلالها حفظ الأوراق المالية وإدارتها وتقديم الخدمات المتعلقة بها في إطار نظام الحساب المجمع.