



شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن

دفترچه افتتاح حساب مشتریان حقیقی

فرم مشخصات مشتریان حقیقی کارگزاری بانک صنعت و معدن

شماره:
تاریخ:

توجه: اطلاعات این فرم محرمانه محسوب شده و فقط در اختیار اشخاص مجاز قرار می‌گیرد. تکمیل گزینه‌های ستاره‌دار * الزامی است. معرف:

* نام: * نام خانوادگی: * نام پدر: * کد ملی:

* شماره شناسنامه: * شماره سریال شناسنامه: * محل تولد: * جنسیت: مرد زن وضعیت تأهل: مجرد متأهل

* صادره از: * تاریخ تولد: / / ۱۳..... * تحصیلات: * نشانی الکترونیکی:

* نشانی:

* کدپستی: * تلفن تماس: * تلفن همراه: * کد بورسی:

* شغل: سمت: میزان دارایی: متوسط درآمد ماهیانه:

نام سازمان، شرکت یا مؤسسه محل کار: ماهیت فعالیت سازمان، شرکت یا مؤسسه محل کار:

نشانی محل کار:

کدپستی: تلفن محل کار: دورنگار:

* میزان آشنایی با بورس و مفاهیم مالی: عالی خوب متوسط کم بسیار کم

آیا قبلاً به خرید و فروش اوراق بهادار یا کالا در بورس مبادرت نموده‌اید؟ بلی خیر

در صورت مثبت بودن پاسخ، نام شرکت / شرکت‌های کارگزاری که نزد آن‌ها مبادرت به خرید و فروش نموده‌اید را ذکر نمایید.....

نوع خدمات درخواستی خود را مشخص نمایید.

پرداخت وجه الکترونیک معاملات اینترنتی معاملات حضوری معاملات آنلاین معاملات با استفاده از مرکز تماس

در صورت داشتن وکیل برای خرید و فروش سهام یا کالا مشخصات وکیل را پر نمایید.

نام: نام خانوادگی: کد ملی:

شماره شناسنامه: شماره سریال شناسنامه: نام پدر: صادره از:

نشانی:

شماره حساب بانکی	۱) نام بانک:	نام شعبه:	کد شعبه:	نوع حساب:
	شماره حساب:	شماره شبا:	شماره شبا:	شماره حساب:
	۲) نام بانک:	نام شعبه:	کد شعبه:	نوع حساب:
	شماره حساب:	شماره شبا:	شماره شبا:	شماره حساب:

اثر انگشت	نمونه امضاء
-----------	-------------

اینجانب ضمن تأیید صحت مندرجات فوق اعلام می‌دارم که نشانی اعلامی در این فرم اقامتگاه قانونی اینجانب بوده و هر گونه تغییرات احتمالی را در نشانی قانونی و سایر موارد سریعاً به آن شرکت کارگزاری اطلاع دهم.

امضاء: تاریخ:

* اینجانب از پرسنل شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن در تاریخ / / ۱۳..... این فرم را دریافت و تطبیق اطلاعات مندرج در آن را با مدارک دریافتی شامل شناسنامه و کارت ملی که برابر با اصل گردید، تأیید می‌نمایم.

مطابق با قوانین و مقررات حاکم بر بازار سرمایه " و دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه " مصوب ۱۳۹۰/۰۷/۱۹ شورای عالی مبارزه با پولشویی و مقررات داخلی رعایت موارد زیر در خصوص مشتریان حقیقی توسط شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن الزامیست.

الف) مقررات مبارزه با پولشویی

۱. شناسایی اولیه مشتریان که اطلاعات اعم از نام، نام خانوادگی، شماره ملی، تاریخ تولد، نام پدر، نشانی کامل، کد پستی، محل سکونت و شماره تلفن مورد نیاز است.
۲. شرکت کارگزاری باید در هنگام ایجاد روابط مالی با مشتری نسبت به احراز هویت و شناسایی مشتری بر اساس فرم‌های مربوطه به شرح زیر اقدام نماید:
 - اخذ مدرک شناسایی مشتری شامل کارت ملی و شناسنامه (اصل گذر نامه درخصوص اشخاص خارجی)
 - اخذ اطلاعات در مورد حرفه، اقامتگاه، ماهیت، قصد از معامله و سایر اطلاعات مرتبط
 - کنترل اطلاعات اخذ شده از مشتری و مطابقت آن با منابع مستقل
- تبصره: شرکت‌های کارگزاری جزئیات اطلاعات و مدارک اخذ شده را نگهداری کنند.
- تبصره: در صورت عدم ارائه و یا امتناع از ارائه اطلاعات و مدارک مورد نظر این دستورالعمل یا ارائه اطلاعات خلاف واقع، برقراری روابط و انجام معامله از سوی شرکت‌های کارگزاری ممنوع است.
- تبصره: شرکت‌های کارگزاری باید هنگام ایجاد روابط مالی با مشتریان نسبت به تشکیل سابقه برای مشتری اقدام نمایند، حداقل اطلاعات لازم برای پی‌ریزی مربوط به سابقه یک مشتری و یا مشتریان خاص عبارتند از:
 - طبیعت و ماهیت خدمت داد و ستد مورد درخواست مشتری؛
 - اقامتگاه و محل سکونت مشتری؛
 - اهداف سرمایه‌گذاری مشتری؛
 - اطلاعات و سابقه معاملاتی مشتری در بازار سرمایه؛
 - اطلاعات مربوط به دریافت خدمات توسط مشتری از سایر نهادهای مالی.
۳. شرکت‌های کارگزاری باید نسبت به شناسایی کامل مشتری و تعیین اهداف سرمایه‌گذاری در طول روابط به صورت مستمر بر معاملات مشتری نظارت داشته تا مطمئن شوند عملیات و معاملات انجام شده منطبق با اطلاعات جمع‌آوری شده و سابقه مشتری است.

ب) شرایط و ضوابط ارائه درخواست‌های خرید و فروش

۴. مشتریان شرکت می‌توانند به منظور ارائه درخواست خرید و یا فروش از طریق سیستم آنلاین، مراجعه حضوری و یا از طریق سیستم مرکز تماس تلفنی (Call Center) اقدام نمایند.
۵. در صورت ارائه درخواست خرید و فروش به صورت تلفنی، مشتری موظف است ظرف مدت یک هفته با مراجعه حضوری به شعبه کارگزاری، نسبت به تکمیل فرم سفارش خرید و یا فروش اقدام نماید. در صورت عدم تکمیل و امضای فرم‌های مربوطه پیامدهای ناشی از آن بر عهده شخص مشتری است. لازم بذکر است وجه حاصل از فروش بعد از تکمیل و امضای سفارش فروش قابل واریز است.
۶. کارگزار می‌تواند اجرای درخواست خرید مشتریانی که موجودی حساب آن‌ها در لحظه ارائه درخواست خرید کافی نباشد را تا زمان تکمیل شدن موجودی حساب آن‌ها نزد شرکت به تعویق بیندازد. لازم به ذکر است عواقب عدم اجرای درخواست خرید این مشتریان بر عهده خود مشتری خواهد بود.
۷. در صورت عدم انجام تعهد مبنی بر واریز ثمن معامله طی مدت ۷۲ ساعت کاری توسط مشتری، کارگزاری مختار است به عنوان شرط ضمن عقد نسبت به فروش اوراق فوق و تادیه بدهی پس از کسورات قانونی اقدام نماید.
۸. در صورت رخداد بند فوق کارگزار می‌تواند هزینه اعتبار استفاده شده را برای دوره مذکور با نرخ معمول بانک‌های خصوصی به حساب مشتری منظور نماید.
۹. در صورت بدحکام شدن حساب مشتری نزد کارگزاری، سید سهام مشتری نزد کارگزاری فریز شده و مشتری حق تغییر کارگزار ناظر و یا اعتراض را نخواهد داشت. برگ سهام خریداری شده توسط مشتری بعد از تسویه حساب با کارگزاری، به مشتری تحویل خواهد شد.
۱۰. در صورت مشاهده هر گونه مغایرت در صورت حساب اعلام شده از سوی کارگزاری، مشتری موظف است ظرف مدت ۱۵ روز کاری مراتب را به صورت مکتوب به کارگزاری اعلام نماید. عدم اعلام مکتوب به معنای پذیرش تراکنش صورت گرفته در گردش حساب مشتری است.
۱۱. مشتری متعهد می‌گردد با هیچ یک از کارکنان کارگزاری توافق و تراضی به منظور سبب گردانی خارج از چارچوب و ضوابط اعلامی از سوی سازمان بورس انجام ندهد. در صورتیکه مشتری تمایل به دریافت خدمات مشاوره و یا سبب‌گردانی دارد، می‌بایست موضوع از طریق عقد قرارداد جداگانه فی مابین مشتری و شخصیت حقوقی کارگزاری باشد. در غیر این صورت کارگزاری مسئول نخواهد بود.
۱۲. تغییر در اطلاعات فرم احراز هویت اعم از آدرس، شماره تلفن و همراه، شماره حساب و سایر موارد صرفاً با مراجعه حضوری مشتری به‌همراه مدارک شناسایی معتبر (کارت ملی/ شناسنامه) امکان پذیر خواهد بود.

اینجانب بدینوسیله اعلام می‌دارد موارد فوق و کلیه قوانین حاکم بر بازار سرمایه را قبول داشته و از آن اطلاع دارم.

تاریخ، امضاء و اثر انگشت مشتری

درخواست تغییر اطلاعات فرم توسط مشتری:

.....

.....

.....

قرارداد حاضر بین شرکت کارگزاری و مشتری به شرح ذیل منعقد گردید. تعاریف دستورالعمل اجرایی معاملات برخط اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته است.

ماده ۱: طرفین قرارداد

این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن ثبت شده به شماره ۱۰۰۲۸۹ مورخ ۱۳۷۲/۰۷/۲۴ در اداره ثبت شرکت‌های تهران و شماره ۱۰۷۰۹ نزد سازمان بورس و از طرف صاحبین امضای مجاز به شرح ذیل همین قرارداد به آدرس تهران، خیابان دکتر بهشتی، ابتدای خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه (دوم)، شماره ۳ با کد پستی ۱۵۱۴۶۳۷۴۱۸ و شماره تلفن ۸۸۵۱۱۵۳۵-۰۲۱ که در این قرارداد "عضو" نامیده می‌شود از یک طرف؛ و شخص حقیقی ایرانی (به شرح جدول زیر) که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می‌شود از طرف دیگر منعقد گردید.

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت: مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>
کد بورسی:	کد ملی:	شماره شناسنامه:	
محل تولد:	محل صدور شناسنامه:	شماره تلفن همراه:	
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:	آدرس پست الکترونیکی:	
آدرس منزل:	شماره تلفن منزل با کد شهر:		
	شماره تلفن محل کار با کد شهر:		

ماده ۲) موضوع قرارداد

استفاده از خدمات معاملات برخط (online) اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران

ماده ۳) مدت قرارداد

این قرارداد از تاریخ به مدت پنج سال معتبر است. طرفین هر زمان بخواهند میتوانند با اطلاع رسمی به طرف مقابل نسبت به فسخ آن اقدام نمایند. فسخ قرارداد مانع از اجرای تعهداتی که از قبل آن شده است نخواهد بود.

ماده ۴) حقوق و تعهدات عضو

- ۱-۴ عضو باید نام کاربر و رمز عبور استفاده از سامانه معاملاتی را برای انجام معاملات برخط، به صورت محرمانه و چایی طرف حداکثر یک هفته پس از امضای این قرارداد، در اختیار مشتری قرار دهد و ارایه خدمات آغاز گردد.
- ۲-۴ عضو متعهد به ثبت و نگهداری کلیه سوابق تراکنش‌های دریافتی از مشتری و ارسالی به وی در زیرساخت دسترسی برخط بازار خود می‌باشد.
- ۳-۴ اعمال هرگونه محدودیت بر معاملات مشتری توسط عضو بایستی مستند به این قرارداد و قوانین و مقررات بازار سرمایه باشد. در صورت اعمال این محدودیت‌ها، عضو مسئولیتی در قبال خسارات وارده نخواهد داشت.
- ۴-۴ عضو متعهد است امکان ارایه خدمات پشتیبانی زیرساخت دسترسی برخط بازار را فراهم نموده و روش‌های ارایه آن را در سایت رسمی خود اعلام کند و حسب درخواست مشتری، جهت رفع مشکل اقدام نماید.
- ۵-۴ عضو حق ورود سفارش جدید برای مشتری یا تغییر، تعلیق و حذف سفارش‌های وارد شده توسط مشتری را در چارچوب قوانین و مقررات و با دستور مشتری دارا می‌باشد.
- ۶-۴ عضو متعهد است در چارچوب قوانین و مقررات، داده‌ها و اطلاعات شخصی مشتری را محرمانه نگه دارد.
- ۷-۴ عضو متعهد است از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار، همواره آخرین وضعیت حساب و سوابق معاملات مشتری را در اختیار وی قرار دهد و در صورت اعلام مغایرت از سوی مشتری، نسبت به بررسی موضوع و اعلام نتیجه بررسی به وی اقدام نماید. بدیهی است اعلام مغایرت، نافی مسئولیت مشتری در صورت عدم توجه به نظامات قراردادی و قوانین و مقرراتی نخواهد بود.
- ۸-۴ در راستای اجرای این قرارداد، حداقل موارد زیر از طریق وب سایت عضو به اطلاع سرمایه‌گذاران رسانده می‌شود:
 - اطلاعات حساب مشتری نزد عضو شامل جزئیات خرید و فروش، واریز، برداشت و مانده حساب؛
 - رویه دریافت سفارش‌ها، پردازش و اجرای سفارش‌ها و همچنین پایایی و تسویه معاملات از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار؛
 - رویه‌های مدیریت حوادث پیش‌بینی نشده در معاملات برخط اوراق بهادار از جمله قطعی برق، شبکه مخابراتی و اینترنت؛
 - در خصوص قطعی دسترسی برخط بازار، اعلام موضوع قبل از وقوع در موارد قابل پیش‌بینی و بلافاصله پس از وقوع در موارد غیرقابل پیش‌بینی از طریق پست الکترونیکی یا به روش مقتضی دیگر؛
 - اطلاع‌رسانی لازم در مورد نحوه مدیریت سفارش‌ها در زمان تعلیق یا محرومیت عضو از انجام معاملات؛
 - رویه‌هایی برای حذف سفارش‌های ثبت شده در زمانی که امکان دسترسی برخط بازار وجود نداشته باشد؛
 - اعلام قوانین و مقررات جدید و محدودیت‌های ابلاغی توسط سازمان در خصوص انجام معاملات برخط.

ماده ۵) تعهدات مشتری

- ۱-۵ مشتری باید گواهی نامه‌های موقت صادره اوراق بهاداری که قصد فروش آنها را دارد، حسب درخواست عضو در اختیار وی قرار دهد.
- ۲-۵ مشتری باید اطلاعات و مستندات لازم را جهت احراز هویت به عضو ارایه نماید.
- ۳-۵ مشتری تعهد می‌کند از انجام هرگونه معامله که منجر به نقض قوانین و مقررات گردد از جمله معاملات مبتنی بر اطلاعات نهانی و دستکاری بازار خودداری نماید.
- ۴-۵ مشتری باید شماره حساب بانکی را در بانکی که عضو اعلام می‌نماید، جهت دریافت وجوه ارایه نماید. هرگونه پرداخت به مشتری صرفاً از طریق واریز وجه به همان حساب که به نام مشتری است امکان‌پذیر می‌باشد.
- ۵-۵ مشتری متعهد است سفارش‌های خرید و فروش روزانه خود را در چارچوب قوانین و مقررات و سقف‌های اعلامی توسط سازمان به سامانه معاملات برخط ارسال کند.
- ۶-۵ مشتری متعهد به تغییر رمز عبور و سایر کدهای دسترسی قابل تغییر خود در فواصل زمانی حداکثر ماهه (حداکثر سه ماهه) می‌باشد. در صورت عدم تغییر، هرگونه مسئولیت ناشی از افشای رمز عبور بر عهده مشتری می‌باشد.
- ۷-۵ مشتری مسئولیت تبعات ناشی از استفاده نادرست از خدمات نرم‌افزاری سامانه معاملات برخط اوراق بهادار را بر عهده می‌گیرد.
- ۸-۵ در صورت عدم استفاده مشتری به مدت ۹۰ روز متوالی از حساب کاربری خود، عضو دسترسی مشتری را غیرفعال خواهد نمود. فعال شدن دسترسی مستلزم مراجعه مشتری به عضو می‌باشد.
- ۹-۵ مشتری متعهد می‌شود، اصول امنیت سخت‌افزاری و نرم‌افزاری و محافظت از اطلاعات از جمله استفاده از نرم‌افزارهای ضد ویروس مناسب، محافظت از شناسه کاربر، کلیدواژه‌ها، کدهای رمزی و کلیه اطلاعات دریافتی از عضو را به منظور جلوگیری از دسترسی‌های غیرمجاز به سامانه، رعایت نماید.

- ۱۰-۵ مشتری متعهد می‌گردد، زیرساخت دسترسی برخط بازار را وسیله آموزش اشخاص ثالث قرار ندهد.
- ۱۱-۵ مشتری متعهد به پرداخت وجه معامله و کارمزدهای مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات می‌باشد.
- ۱۲-۵ مشتری متعهد می‌گردد از قوانین و مقررات و شرایط اعلامی عضو در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به معاملات برخط پیروی کند.
- ۱۳-۵ مشتری متعهد است در هر بار ورود به سامانه معاملات برخط، اطلاعات مربوط به خرید و فروش اوراق بهادار از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار را کنترل و در صورت مغایرت، در اسرع وقت به عضو اطلاع دهد.
- ۱۴-۵ مشتری مسئول کنترل حساب‌های خود بوده و موارد زیر را فوراً به صورت الکترونیکی به عضو اطلاع می‌دهد:
- هرگونه سرقت یا استفاده غیر مجاز از رمز عبور، نام کاربری و شماره(های) حساب و نیز هرگونه احتمال وقوع آن؛
 - هرگونه عدم دریافت تأییدیه ثبت سفارش؛
 - دریافت تأییدیه ثبت سفارش یا معامله‌ای که مشتری دستور آن را صادر نکرده است؛
 - هرگونه اطلاعات نادرست در موجودی حساب مشتری، سبد دارایی‌ها یا اطلاعات معاملات.
- ۱۵-۵ مشتری مجاز به هیچ‌گونه دخل و تصرف در زیرساخت دسترسی برخط بازار و نحوه دسترسی به آن به هر دلیل از جمله به منظور هرگونه بهره‌برداری تجاری یا غیرتجاری توسط خود یا به واسطه دیگری نیست و نمی‌تواند حق استفاده از این خدمات را به شخص دیگری واگذار کند.
- ۱۶-۵ مشتری اقرار می‌نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه و شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات در رابطه با استفاده از خدمات معاملات برخط برخوردار بوده، آموزش‌های لازم را در مورد نحوه استفاده از این خدمات دیده و خود را ملزم به رعایت آنها می‌داند.
- ۱۷-۵ مشتری متعهد است اختیارات، اطلاعات و دسترسی‌های لازم جهت بازرسی و نظارت بر زیرساخت دسترسی برخط بازار را حسب درخواست سازمان، بورس، عضو یا نمایندگان ایشان ارایه نماید.

ماده ۶) حدود مسئولیت طرفین

- ۱-۶ تنها دارنده نام کاربری و رمز عبور، مشتری است. مسئولیت استفاده و حفاظت از رمز عبور و نام کاربری و نیز مسئولیت انجام هرگونه معامله در این حساب که از طریق نام کاربری و یا رمز عبور مشتری صورت می‌گیرد بر عهده وی می‌باشد. مشتری همچنین مسئول خسارت‌هایی است که در نتیجه عدم رعایت قوانین و مقررات و مفاد این قرارداد توسط وی حادث شود.
- ۲-۶ عضو مسئول حوادثی که خارج از حیطه اختیار و بدون تقصیر وی رخ می‌دهد، نمی‌باشد.
- ۳-۶ در صورتی که به واسطه اعمال حقوق متعلق به عضو در این قرارداد، مشتری متحمل ضرر و زیان گردد، عضو مسئول جبران خسارت‌های وارده نخواهد بود.
- ۴-۶ انعقاد این قرارداد به منظور ارایه خدمات دسترسی برخط بازار از سوی عضو به مشتری می‌باشد و شامل ارایه سایر خدمات از قبیل خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری، قانونی، مالیاتی، مالی و حسابداری نخواهد بود.
- ۵-۶ عضو مسئولیتی در قبال سودآوری و مخاطرات انجام معاملات برخط توسط مشتری ندارد.

ماده ۷) قابلیت استناد داده پیام‌ها

داده‌پیام‌ها و سوابق کلیه تراکنش‌های دریافتی از مشتری و ارسالی به وی که با رعایت قوانین و مقررات و در چارچوب مفاد این قرارداد ایجاد و نگهداری شده است در حکم اسناد معتبر و قابل استناد در مراجع قضایی و حقوقی می‌باشد. در صورت بروز اختلاف بین عضو و مشتری در خصوص این سوابق و داده‌پیام‌ها، اطلاعات مندرج در زیرساخت دسترسی برخط بازار عضو، معتبر و برای طرفین لازم‌الاتباع است.

ماده ۸) انحلال قرارداد

قرارداد مطابق ماده ۱۰ قانون مدنی منعقد شده و صرفاً در شرایط زیر پایان می‌یابد:

- ۱-۸ در صورت اعلام مشتری مبنی بر فسخ قرارداد و پس از تسویه کلیه دیون و تعهدات ناشی از معاملات برخط وی نزد عضو، قرارداد فسخ می‌شود.
- ۲-۸ در صورت تخلف مشتری از قوانین و مقررات مربوطه و با اعلام مراجع ذیصلاح، قرارداد منفسخ می‌شود. در این صورت عضو موظف است مراتب را به مشتری اطلاع دهد.
- ۳-۸ در صورت تعلیق به مدت بیش از یکماه یا لغو مجوز عضو، قرارداد منفسخ می‌شود.
- ۴-۸ در صورتی که در اثر بروز حوادث قهری، امکان ایفای تمام یا بخشی از تعهدات هر یک از طرفین به موجب این قرارداد وجود نداشته و وضعیت مذکور به مدت بیست روز کاری ادامه یابد، هر یک از طرفین حق فسخ قرارداد را دارند.

ماده ۹) حل اختلاف

با توجه به حاکمیت قانون بازار اوراق بهادار بر اختلافات ناشی از معاملات در این بازار، حل اختلاف طرفین این قرارداد در صورت عدم حصول توافق از طریق مذاکره فی‌مابین، مطابق ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ صورت می‌گیرد.

ماده ۱۰) تغییر قرارداد

این قرارداد در ۱۰ ماده و دو نسخه تنظیم گردیده و در تاریخ به امضای طرفین رسیده است. هرگونه تغییر در مفاد آن، منوط به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد. در صورتی که در قوانین و مقررات مربوط به معاملات برخط، تغییری حاصل شود که تغییر در شرایط و مفاد قرارداد حاضر را ایجاد نماید، تغییرات مذکور، بدون نیاز به توافق ثانوی جزء لاینفک این قرارداد خواهد بود.

تعهدنامه استفاده از خدمات دسترسی برخط:

اینجانب آقا/ خانم فرزند
به شماره شناسنامه کد ملی
متولد سال صادره از متقاضی استفاده از
خدمات دسترسی برخط بازار هستم، اقرار و تعهد می‌نمایم:

- دانش لازم در خصوص فرآیند ورود سفارش از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار را دارا می‌باشم.
- مهارت لازم در خصوص معامله اوراق بهادار را دارا می‌باشم.
- دانش لازم در خصوص قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار را دارا می‌باشم.
- مشمول هیچگونه حکم منع معاملاتی که توسط سازمان یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد، نمی‌باشم.
- تعهد می‌نمایم از انجام معاملات مبتنی بر اطلاعات محرمانه و دستکاری در بازار خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- تعهد می‌نمایم از ایجاد اختلال یا هرگونه اقدام به اختلال در سامانه معاملات و زیرساخت دسترسی برخط عضو خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- امکانات استفاده از خدمات دسترسی برخط بازار اختصاص یافته به اینجانب را در اختیار هیچ فرد دیگری تحت هر عنوان از قبیل نمایندیده، وکیل یا غیره قرار نداده و در هر صورت مسئولیت کلیه معاملات انجام شده را می‌پذیرم و به شخص دیگری اجازه نخواهم داد از مجوز صادره استفاده و اقدام به معامله نماید.
- مسئولیت صحت موارد مندرج در فرم مشخصات مشتری بر عهده اینجانب بوده و در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع و مستندات جعلی، مسئولیت هرگونه عواقب ناشی از آن نیز بر عهده اینجانب می‌باشد.

تاریخ، امضاء و اثر انگشت مشتری

آزمون معاملات برخط:

مشتری گرامی لطفاً به سوالات زیر پاسخ داده و گزینه صحیح را علامت بزنید.

۱) اولویت انجام معاملات به چه صورت می‌باشد؟

- ۱) اول قیمت سفارش دوم زمان سفارش ۲) اول زمان سفارش دوم قیمت سفارش
۳) قیمت سفارش ۴) زمان سفارش

۲) محدودیت حجمی در ورود سفارشات به چه معناست؟

- ۱) حداقل تعداد اوراق بهاداری است که در هر نماد معاملاتی طی هر سفارش در سامانه معاملات وارد می‌شود. این رقم مضرب صحیحی از (واحد پایه ی معاملاتی متعارف) است.
۲) حداکثر اوراق بهاداری است که در هر نماد معاملاتی طی هر سفارش در سامانه معاملات وارد می‌شود. این رقم مضرب صحیحی از (واحد پایه ی معاملاتی متعارف) است.
۳) حداقل تعداد سهمی است که در هر روز باید معامله گردد.
۴) حداقل تعداد سفارشی که باید در سامانه معاملات وارد شده است.

۳) آیا ممکن است کسی در اولین دقایق بازار بورس سهمی را بخرد و ساعتی بعد همان را بفروشد؟

- ۱) خیر؛ به دلیل تسویه نشدن وجوه معاملات امکان پذیر نیست.
۲) بله؛ با راه اندازی سامانه جدید معاملات امکان فروش سهمی که همان روز خریداری شده وجود دارد.
۳) خیر؛ فروش سهمی که در همان روز خریداری شده برخلاف مقررات است.
۴) بله؛ در مورد سهام این امکان وجود دارد ولی در سایر اوراق بهادار این امر برخلاف مقررات است.

۴) تعریف حجم مینا چیست؟

- ۱) حداقل تعداد سهمی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد تا معاملات در آن روز رسمیت پیدا کند.
۲) حداقل تعداد سهمی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد تا قیمت پایانی فقط بر اساس معاملات آن روز محاسبه گردد.
۳) حداقل تعداد سهمی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد تا قیمت یک درصد تغییر کند.
۴) حداقل تعداد سهمی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد.

۵) معاملات اوراق بهادار در بورس تهران در چه ساعتی انجام می‌گیرد؟

- ۱) ۸:۵۰ تا ۱۲:۰۰ ۲) ۸:۳۰ تا ۱۱:۵۰
۳) ۹:۰۰ تا ۱۲:۳۰ ۴) ۸:۳۰ تا ۱۲:۰۰

۶) جامع ترین و بهترین گزینه صحیح کدام است؟

- ۱) قیمت سهام در بازار بر اساس عرضه و تقاضا تعیین می‌شود.
۲) قیمت سهام در بازار توسط خریداران تعیین می‌شود.
۳) قیمت سهام در بازار توسط فروشندگان تعیین می‌شود.
۴) قیمت سهام در بازار توسط شرکت بورس تعیین می‌شود.

۷) نرخ کارمزد معاملات بورس کدام است؟

- ۱) کارمزد خرید ۰/۴۸۶٪ کارمزد فروش ۰/۰۲۹٪ ۲) کارمزد خرید ۰/۴۸۶٪ فروش ۰/۱۰۵٪
۳) کارمزد خرید ۰/۵٪ کارمزد فروش ۰/۱۰۲۹٪ ۴) کارمزد خرید ۰/۵٪ کارمزد فروش ۰/۱۰۵٪

۸) ارزش اسمی هر سهم در شرکت‌های سهامی عام معمولاً چند ریال است؟

- ۱) ۱۰۰ ریال ۲) ۱۰۰۰ ریال
۳) ۱ ریال ۴) ۱۰۰۰۰ ریال

۹) کدامیک از موارد زیر در مورد حجم نمایش صحیح است؟

- ۱) حداقل ۳۰٪ حجم کل سفارش
۲) حداکثر ۳۰٪ حجم کل سفارش
۳) ۳۰٪ حجم کل سفارش
۴) ۲۰٪ حجم کل سفارش

۱۰) EPS چیست؟

- ۱) حاصل تقسیم سود خالص شرکت پس از کسر مالیات، بر تعداد کل سهام شرکت
۲) درصد سود تقسیمی هر سهم شرکت
۳) معیار مقایسه درآمد سالانه یک سهم را با قیمت بازار آن
۴) حاصل تقسیم قیمت بازار به درآمد هر سهم

۱۱) مفهوم DPS چیست؟

- ۱) بخشی از سود هر سهم شرکت است که بین سهامداران تقسیم می‌شود.
۲) بخشی از سود پیش بینی شده هر سهم شرکت است.
۳) بیانگر پیش بینی تقسیم سود در آینده است.
۴) بخشی از قیمت هر سهم شرکت است که بین سهامداران تقسیم می‌شود.

۱۲) منظور از سفارش محدود چیست؟

- ۱) قیمت در محدوده نوسان ۲) بهترین قیمت
۳) بالاترین قیمت ۴) قیمت تعیین شده

۱۳) تسویه معاملات در چند روز بعد از انجام معامله صورت می‌گیرد؟

- ۱) ۳ روز ۲) ۳ روز کاری
۳) ۴ روز ۴) ۴ روز کاری

۱۴) مزیت معاملات بر خط نسبت به معاملات سنتی خرید و فروش در چیست؟

- ۱) همه عملیات مورد نیاز برای انجام یک معامله به صورت دستی کنترل و انجام می‌شود.
۲) همه عملیات مورد نیاز برای انجام یک معامله با یک یا چند واسطه و با دخالت نیروی انسانی انجام می‌شود.
۳) همه عملیات مورد نیاز برای انجام یک معامله به صورت مکانیزه و در کسری از ثانیه انجام می‌شود.
۴) گزینه الف و ب صحیح است.

نتیجه آزمون:

اینجانب مدیر معاملات برخط کارگزاری بانک
صنعت و معدن در تاریخ این آزمون را تصحیح کرده و تصدیق می‌نمایم این مشتری با
کسب نمره در این آزمون قبول / مردود گردیده است.

تاریخ و امضا تصحیح کننده

رسید دریافت نام کاربری و کلمه عبور:

اینجانب بدینوسیله اعلام می‌دارم، نام کاربری و رمز عبور سامانه معاملات
برخط را دریافت نموده‌ام.

تاریخ، امضاء و اثر انگشت مشتری

این توافق نامه در اجرای ماده ۲۴ آیین نامه "معاملات در بورس اوراق بهادار تهران" بین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن ثبت شده به شماره ۱۰۰۲۸۹ مورخ ۱۳۷۲/۰۷/۲۴ در اداره ثبت شرکت‌های تهران و شماره ۱۰۷۰۹ نزد سازمان بورس و از طرف صاحبین امضای مجاز به شرح ذیل همین قرارداد به آدرس تهران، خیابان دکتر بهشتی، ابتدای خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه (دوم)، شماره ۳ با کد پستی ۱۵۱۴۶۳۷۴۱۸ و شماره تلفن ۸۸۵۱۱۵۳۵-۰۲۱ که در این قرارداد "عضو" نامیده می‌شود از یک طرف؛ و شخص حقیقی (به شرح جدول زیر) که از این پس در این قرارداد "مشتري" نامیده می‌شود از طرف دیگر منعقد گردید.

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت: مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>
کد بورسی:	کد ملی:	شماره شناسنامه:	
محل تولد:	محل صدور شناسنامه:	شماره تلفن همراه:	
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:	آدرس پست الکترونیکی:	
آدرس منزل:	شماره تلفن منزل با کد شهر:		
	شماره تلفن محل کار با کد شهر:		

- ماده ۱)** موضوع توافق نامه عبارت است از توافق کارگزار و مشتری جهت خرید یا فروش اوراق بهادار برای مشتری براساس سفارش‌هایی که مشتری به صورت الکترونیکی برای کارگزار ارسال می‌کند.
- ماده ۲)** این قرارداد از تاریخ به مدت پنج سال معتبر است. طرفین هر زمان بخواهند میتوانند با اطلاع رسمی به طرف مقابل نسبت به فسخ آن اقدام نمایند. فسخ قرارداد مانع از اجرای تعهداتی که از قبل آن شده است نخواهد بود.
- ماده ۳)** کارگزار ۴۸ ساعت پس از امضای این توافق نامه، نام کاربر و رمز عبور برای ورود به سایت اینترنتی کارگزاری را در اختیار مشتری قرار می‌دهد. مسئولیت حفظ و نگهداری از نام کاربری و رمز عبور و عواقب ناشی از عدم مراقبت آن به هر گونه و هر شکل برعهده مشتری است.
- ماده ۴)** در صورت تقاضای مشتری به تغییر نام کاربری کارگزار نام کاربر قبلی را ابطال و نام کاربر جدیدی در اختیار مشتری قرار می‌دهد. در هر مورد که کارگزار لازم بداند تغییر نام کاربر و رمز عبور را اعمال می‌کند و مراتب را بلافاصله به اطلاع مشتری می‌رساند.
- ماده ۵)** مشتری حساب بانکی ریالی معرفی شده توسط خود که باید به نام شخص خود مشتری باشد را جهت واریز وجوه حاصل از فروش اوراق بهادار به کارگزار معرفی می‌کند و صرفاً پرداخت وجوه به همین حساب صورت خواهد گرفت.
- ماده ۶)** مشتری باید گواهی نامه موقت اوراق بهادار خود را قبل از سفارش فروش در اختیار کارگزار قرار دهد. کارگزار فقط مجاز به فروش اوراق بهاداری است که گواهی نامه موقت آن را در اختیار دارد.
- ماده ۷)** مشتری گواهی نامه موقت قبلی اوراق بهاداری را که سفارش خرید مجدد آن را به کارگزار میدهد می‌باید در اختیار کارگزار قرار داده باشد.
- ماده ۸)** در صورت انجام معامله کارگزار موظف است حداکثر در مدت ۲۴ ساعت گزارشی از صورت حساب مشتری شامل معاملات انجام شده و وجوه دریافتی و پرداختی را به طور الکترونیک برای مشتری ارسال نماید و کارگزار ترتیبی می‌دهد تا سفارش‌های اجراء نشده خرید و فروش مشتری در سایت کارگزاری مشخص گردد.
- ماده ۹)** کارگزار پس از دریافت سفارش خرید یا فروش از مشتری ترتیبی می‌دهد که وصول سفارش برای مشتری از طریق سایت کارگزاری امکان پذیر باشد. در مواردی که اجرای سفارش‌های خرید یا فروش مشتری برای کارگزار غیرممکن باشد کارگزار می‌باید حداکثر ظرف یک روزی کاری مراتب عدم امکان اجرای سفارش و علت آن را به مشتری اعلام نماید.
- ماده ۱۰)** سفارش‌های ارسالی توسط مشتری به مدت پنج روز کاری اعتبار دارد و در صورت سپری شدن مهلت یاد شده سفارشات باطل است. تغییر و اصلاح سفارش مشتری فقط از طریق دستور ابطال سفارش قبلی توسط مشتری ممکن است. در صورت دریافت دستور ابطال مشتری طی ساعات انجام معامله کارگزار ملزم به اعمال دستور مشتری حداکثر در روز بعد است.
- ماده ۱۱)** در صورت بروز اختلافات بین کارگزار و مشتری در خصوص محتوای داده‌ها سوابق اطلاعاتی ثبت شده بر روی پایگاه اطلاعاتی کارگزاری برای طرفین لازم الاتباع می‌باشد.
- ماده ۱۲)** طرفین با امضای این توافق نامه خود را به رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی سفارش‌های الکترونیکی اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۳/۴/۲۰ هیئت مدیره سازمان کارگزاران بورس که در سایت کارگزار انعکاس دارد و مفاد آن را بین خود لازم الاجرا اعلام می‌کنند.

ماده (۱) طرفین قرارداد

این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن ثبت شده به شماره ۱۰۰۲۸۹ مورخ ۱۳۷۲/۰۷/۲۴ در اداره ثبت شرکت‌های تهران و شماره ۱۰۷۰۹ نزد سازمان بورس و به نمایندگی از طرف صاحبین امضای مجاز به شرح ذیل همین قرارداد به آدرس تهران، خیابان دکتر بهشتی، ابتدای خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه (دوم)، شماره ۳ با کد پستی ۱۵۱۴۶۳۷۴۱۸ و شماره تلفن ۸۸۵۱۱۵۳۵-۰۲۱ که در این قرارداد "عضو" نامیده می‌شود از یک طرف؛ و شخص حقیقی ایرانی (به شرح جدول زیر) که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می‌شود از طرف دیگر منعقد می‌گردد.

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت: <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/> مرد
کد بورسی:	کد ملی:	شماره شناسنامه:	
محل تولد:	محل صدور شناسنامه:	شماره تلفن همراه:	
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:	آدرس پست الکترونیکی:	
آدرس منزل:	شماره تلفن منزل با کد شهر:		
	شماره تلفن محل کار با کد شهر:		

ماده (۲) موضوع قرارداد

موضوع قرارداد عبارتست از ثبت و اجرای سفارشات تلفنی مشتری به منظور خرید و فروش اوراق بهادار و کالا در بورس ها و بازارهای خارج از بورس توسط عضو با استفاده از مرکز تماس کارگزاری

ماده (۳) مدت قرارداد

این قرار داد از تاریخ به مدت پنج سال اعتبار دارد. طرفین هر زمان بخواهند می‌توانند با اطلاع رسمی به طرف مقابل نسبت به فسخ آن اقدام نمایند. فسخ قرار داد مانع از اجرای تعهداتی که قبل از آن اخذ شده است نخواهد بود.

ماده (۴) حقوق و تعهدات عضو

۱-۴: شمار تلفن های مرکز تماس کارگزاری ۸۱۰۲۱۲۶۰ می‌باشد. عضو، موظف است هرگونه تغییر در شماره های مزبور را از طریق سایت رسمی خود و حتی المقدور سایر روش های مقتضی به اطلاع مشتری برساند.

۲-۴: زمان دریافت سفارش های تلفنی از طریق مرکز تماس روزهای شنبه تا چهارشنبه از ساعت ۸ لغایت ۱۲:۳۰ می باشد.

۳-۴: عضو باید نام کاربر و رمز عبور استفاده از خدمات مرکز تماس کارگزاری را به صورت محرمانه و چابی ظرف حداکثر یک هفته پس از امضای این قرار داد، در اختیار مشتری قرار دهد و ارائه خدمات آغاز گردد.

۴-۴: کلیه تماس های مشتری با مرکز تماس ثبت می گردد و در زمان متعارف توسط کاربر پاسخ گوی عضو وارد سامانه جامع درخواست های کارگزاری (OMS) گردیده و در نوبت اجرا در سامانه معاملاتی قرار میگيريد. شماره پیگیری سفارش دریافت شده قبل از قطع مکالمه توسط کاربر به مشتری اطلاع داده می شود.

تبصره: تا زمان استفاده از PAM به جای OMS، کلیه تماسهای مشتری از طریق PAM نیز قابل اجرا خواهد بود.

۵-۴: عضو مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید تا مشتری بتواند در هر لحظه با استفاده از شماره پیگیری، از آخرین وضعیت سفارش خود مطلع گردیده و در صورت لزوم نسبت به ویرایش سفارش یا حذف آن اقدام نماید.

۶-۴: فایل های صوتی با مشخصات شماره تلفن مشتری، نام کاربری مشتری، مدت زمان انتظار مکالمه، نام کاربر پاسخگوی عضو، تاریخ تماس، ساعت شروع، پایان و مدت تماس و شماره سریال مربوطه ایجاد شده در OMS به صورت خودکار بایگانی میگردد.

تبصره: تا زمان استفاده از PAM به جای OMS فایل های صوتی با مشخصات موضوع این ماده که در سرور ضبط مرکز تماس به صورت خودکار بایگانی می‌شود قابل استناد خواهد بود.

۷-۴: در صورتی که صوت مشتری با مشخصات اعلامی توسط وی به صورت فاحش تطبیق ننماید، عضو باید از ارائه خدمات به وی امتنا نموده و به طرق متعارف کنترل های لازم جهت حصول اطمینان از هویت مشتری را انجام دهد.

۸-۴: عضو مکلف است حسب درخواست مشتری، وضعیت حساب مشتری و عملیات انجام شده را در بازه زمانی مورد درخواست، به روش مقتضی در اختیار مشتری قرار دهد.

ماده (۵) تعهدات مشتری

۱-۵: شماره تلفن های مشتری جهت تماس با مرکز تماس کارگزاری و می‌باشد. مشتری موظف است تغییر شماره های مزبور را از طریق مرکز تماس کارگزاری و یا به صورت کتبی به اطلاع عضو برساند.

۲-۵: مشتری متعهد به تغییر رمز عبور و سایر کدهای دسترسی قابل تغییر خود در فواصل زمانی حداکثر سه ماهه می‌باشد. در صورت عدم تغییر، هرگونه مسئولیت ناشی از افشای رمز عبور بر عهده مشتری می‌باشد.

مشتری باید اطلاعات و مستندات لازم را جهت احراز هویت به عضو ارائه نماید.

۳-۵: وجوه مشتری به منظور خرید اوراق بهادار و کالا و پرداخت هزینه های معاملات به یکی از حساب های بانکی عضو واریز و از طریق مرکز تماس به اطلاع عضو خواهد رسید. همچنین وجوه حاصل از فروش اوراق بهادار و کالای مشتری توسط عضو به حساب بانکی مشتری با مشخصات مندرج در فرم احراز هویت واریز و از طریق واریز مرکز تماس به اطلاع مشتری خواهد رسید.

۴-۵: مشتری متعهد به پرداخت وجه معامله و کارمزد های مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات می‌باشد.

۵-۵: مشتری باید گواهینامه های موقت صادره اوراق بهادار که قصد فروش آنها را دارد، در اختیار وی قرار دهد.

۶-۵: درمورد اشخاص حقوقی، کلیه تکالیف مذکور در این قرار داد نسبت به مشتری، برای نماینده معرفی شده توسط شخص حقوقی نیز لازم الاجرا است.

ماده (۶) حدود مسئولیت های طرفین

۱-۶: تنها دارنده نام کاربری و رمز عبور، مشتری است. مسئولیت استفاده و حفاظت از رمز عبور و نام کاربری و نیز مسئولیت انجام هرگونه معامله که دریافت سفارش آن از طریق نام کاربری و یا رمز عبور مشتری صورت می‌گیرد بر عهده وی می‌باشد. مشتری همچنین مسئول خسارت‌هایی است که در نتیجه عدم رعایت قوانین و مقررات و مفاد این قرار داد توسط وی حادث شود. در صورتی که مشتری ثابت نماید نام کاربری و رمز عبور وی به واسطه تقصیر کارگزار یا کارمندان آن توسط شخص دیگری مورد استفاده قرار گرفته مسئولیتی نداشته و می‌تواند جهت دریافت خسارات احتمالی وارده به کارگزار رجوع نماید.

۲-۶: طرفین قرار داد مجاز نمی‌باشند اسرار طرف دیگر را که بر حسب وظیفه در اجرای این قرار داد از آن مطلع شده یا در اختیار دارند را بدون مجوز قانونی افشا نمایند، مگر حسب درخواست مراجع ذیصلاح.

۳-۶: طرفین قرار داد باید در اجرای موضوع قرار داد کلیه قوانین و مقررات مرتبط به انجام معاملات اوراق بهادار مصوب ارکان ذیصلاح بازار سرمایه ایران را رعایت کنند.

ماده ۷) قابلیت استناد داده پیام ها

داده پیام‌ها و سوابق کلیه‌ی تراکنش‌های دریافتی از مشتری و ارسالی به وی که با رعایت قوانین و مقررات و در چارچوب مفاد این قرارداد ایجاد، ثبت و نگهداری شده است در حکم اسناد معتبر و قابل استناد در مراجع ذیصلاح می باشد. در صورت اختلاف بین عضو و مشتری در خصوص این سوابق و داده پیام ها، اطلاعات ثبت شده در مرکز تماس، معتبر و برای طرفین لازم الاتباع است.

ماده ۸) بروز حوادث قهری

در صورت بروز حوادث قهری مسئولیتی متوجه عضو نخواهد بود.

ماده ۹) حل اختلافات

باتوجه به حاکمیت قانون بازار اوراق بهادار بر اختلاف ناشی از معاملات در این بازار، حل اختلاف طرفین این قرارداد در صورت عدم حصول توافق از طریق مذاکره فی‌مابین، مطابق ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴ صورت می‌گردد.

ماده ۱۰) سایر موارد

در صورتی که نشانی هریک از از طرفین قرار داد که در ماده (۱) ذکر شده تغییر یابد، وی موظف است نشانی جدید خود را کتبا به طرف مقابل اطلاع دهد. هرگونه مراسلات که در ارتباط با این قرار داد با پست سفارشی به آخرین نشانی اعلامی مطابق این ماده ارسال شود، به منزله ابلاغ رسمی تلقی می شود.

ماده ۱۱) تغییر قرارداد

این قرار داد با استناد به دستورالعمل اجرایی دریافت سفارش‌های تلفنی با استفاده از مرکز تماس کارگزاری در ۱۱ ماده و در دو نسخه واحدالاعتبار در تاریخ توسط طرفین قرارداد منعقد شد و یک نسخه به عضو و یک نسخه به سرمایه گذار تحویل گردید. هرگونه تغییر در مفاد این قرارداد، منوط به تایید سازمان بورس اوراق بهادار می باشد. در صورتی که در قوانین و مقررات مربوط به دریافت سفارش های تلفنی با استفاده از مرکز تماس کارگزاری تغییراتی حاصل شود که تغییر در شرایط و مفاد قرارداد حاضر را ایجاب نماید، تغییرات مذکور، بدون نیاز به توافق ثانوی جزء لاینفک این قرار داد خواهد بود.

قرارداد خرید اعتباری

شماره:
تاریخ:

بر مبنای دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان، این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۰۲۸۹ به نمایندگی از طرف صاحبین امضای مجاز به شرح ذیل همین قرارداد به نشانی تهران، خیابان دکتر بهشتی، ابتدای خیابان احمد قصیر (بخارست)، کوچه پژوهشگاه (دوم)، شماره ۳ کدپستی ۱۵۱۴۶۳۷۴۱۸ شماره تلفن ۸۸۵۱۱۵۲۵-۰۲۱ شماره نمابر ۸۸۷۴۲۳۱-۰۲۱ که از این پس در این قرارداد "کارگزار اعتبار دهنده" نامیده می‌شود از یک طرف؛ و شخص حقیقی (به شرح جدول زیر) که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می‌شود از طرف دیگر منعقد می‌گردد.

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت: مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>
کد بورسی:	کد ملی:	شماره شناسنامه:	
محل تولد:	محل صدور شناسنامه:	شماره تلفن همراه:	
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:	آدرس پست الکترونیکی:	
آدرس منزل:	شماره تلفن منزل با کد شهر:		
	شماره تلفن محل کار با کد شهر:		

در این قرارداد سازمان بورس و اوراق بهادار اختصاراً "سازمان"، بورس اوراق بهادار تهران اختصاراً "بورس تهران"، شرکت فرابورس ایران اختصاراً "فرابورس ایران"، شرکت سپرده‌گذاری مرکزی و تسویه وجوه ایران اختصاراً "شرکت سپرده‌گذاری مرکزی"، قوانین، مصوبات هیأت وزیران، شورای عالی بورس و اوراق بهادار، سازمان، بورس تهران و فرابورس ایران اختصاراً "مقررات" نامیده شده‌اند. دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان در این قرارداد "دستورالعمل خرید اعتباری" نامیده می‌شود و تعاریف آن در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته‌اند.

ماده ۱) موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار اعتباردهنده به منظور خرید اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران با رعایت مقررات و مفاد دستورالعمل خرید اعتباری است.

ماده ۲) مدت قرارداد

مدت این قرارداد از تاریخ به مدت دو سال معتبر است.

ماده ۳) مبلغ موضوع قرارداد

سقف اعتبار تخصیصی به مشتری بابت خرید اعتباری در مدت قرارداد حداکثر معادل مانده حساب تضمین مشتری که طبق دستورالعمل خرید اعتباری محاسبه می‌شود یا مبلغ ریال هر کدام کمتر باشد، خواهد بود.

تبصره: کارگزار اعتباردهنده می‌تواند بر اساس اعتبار سنجی که از مشتری بعمل می‌آورد، در هر زمان اقدام به کاهش یا افزایش سقف اعتبار تخصیصی به مشتری نموده و مراتب را به وی اعلام نماید. در هر حال سقف اعتبار تخصیصی در هیچ زمانی بیشتر از مانده حساب تضمین مشتری نخواهد بود.

ماده ۴) حقوق و تعهدات طرفین

مشتری موظف است بدهی خود را بابت خرید اعتباری ظرف مدت یک ماه به کارگزار اعتباردهنده پرداخت نماید. همچنین در صورتی که در مورد خرید اعتباری خاصی، تاریخ تسویه بدهی معین شده باشد، مشتری باید در موعد مقرر، بدهی مورد نظر را پرداخت نماید. در صورت عدم تسویه بدهی در موعد مقرر، کارگزار اعتباردهنده اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود از طریق تضامین مشتری خواهد داشت.

امضای این قرارداد به معنی الزام کارگزار اعتباردهنده به پذیرش درخواست بدون قید و شرط خرید اعتباری مشتری نیست و در هر درخواست خرید اعتباری، کارگزار اعتباردهنده اختیار دارد نسبت به خرید یا عدم خرید اعتباری به نام مشتری، به صلاحدید خود تصمیم‌گیری نماید. در صورت تصمیم به عدم اجرای درخواست خرید اعتباری مشتری از محل اعتبار تخصیصی، کارگزار اعتباردهنده باید موضوع را به اطلاع مشتری برساند.

کارگزار اعتباردهنده، میزان بدهی و مانده به روز رسانی شده حساب تضمین و کسری یا اضافه تضامین مشتری را در پایان هر روز کاری، از طریق سایت اینترنتی و با رمز و نام کاربری که در اختیار مشتری می‌گذارد، در دسترس مشتری قرار می‌دهد.

سایر حقوق و تعهدات طرفین که در این قرارداد به آن اشاره نشده است بر اساس دستورالعمل خرید اعتباری تعیین شده و مفاد دستورالعمل خرید اعتباری شروط ضمنی این قرارداد محسوب می‌شود. در هر صورت هیچ‌یک از مواد و بندهای این قرارداد نمی‌تواند با مفاد دستورالعمل خرید اعتباری مغایر باشد و در صورت برداشت‌های متفاوت، مفاد دستورالعمل خرید اعتباری حاکم خواهد بود.

ماده ۵) نحوه ارسال اخطاریه کسری حساب تضمین

ارسال اخطاریه کسری حساب تضمین توسط کارگزار اعتباردهنده، موضوع دستورالعمل خرید اعتباری، باید با استفاده از روشهای قانونی و مطمئن همچون ارسال از طریق پست سفارشی، تسلیم حضوری اخطاریه و اخذ امضای مشتری، اطلاع از طریق سامانه مرکز تماس کارگزار اعتباردهنده یا ارسال از طریق پست الکترونیکی انجام شده و مشتری موظف است به ترتیب مقرر در بند ۳ ماده ۴، رأساً مانده حساب تضمین، مانده حساب بدهی و کسری تضمین خود را بررسی نموده و نسبت به رفع کسری تضمین در موعد مقرر اقدام نماید. چنانچه مشتری به وظیفه خود در این زمینه اقدام ننماید، کارگزاری اعتبار دهنده مطابق دستورالعمل خرید اعتباری اقدام می‌کند.

ماده ۶) فورس ماژور

هرگاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد، به استثنای بازپرداخت تسهیلات در موعد مقرر، به واسطه یک امر خارجی، غیر قابل رفع و غیر قابل پیش‌بینی، غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، طرفی که در این وضعیت قرار گرفته است مسؤول جبران خسارات ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرای قرارداد نیست. در این صورت وی مکلف است در اسرع وقت (حداکثر ۷ روز) مراتب را کتباً به طرف مقابل اطلاع دهد. اعلام رسمی بورس تهران، فرابورس ایران یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی حسب مورد در حکم اطلاع مشتری یا کارگزار اعتباردهنده است.

تبصره: عدم پرداخت بدهی مشتری در موعد مقرر به هر دلیل ولو فورس ماژور از مصادیق نقض قرارداد محسوب می‌شود.

ماده ۷) فسخ و انفساخ قرارداد

۱. در موارد ذیل قرارداد منفسخ می‌شود:

- ابطال یا لغو مجوز کارگزار توسط مراجع ذیصلاح،
 - پایان اعتبار مجوز فعالیت کارگزار اعتباردهنده در زمینه خرید اعتباری،
 - غیر فعال شدن کد بورسی مشتری به مدت حداقل ده روز کاری متوالی،
۲. هر یک از طرفین در هر زمان اختیار فسخ قرارداد را با اعلام کتبی از سه روز پیش خواهند داشت.

تبصره ۱: همزمان با فسخ قرارداد، هر یک از طرفین موظف به اعلام کتبی مراتب با ذکر دقیق تاریخ فسخ، حسب مورد به طرف مقابل می‌باشد. کارگزار اعتباردهنده موظف است مراتب فسخ را به شرکت سپرده‌گذاری مرکزی نیز اعلام کند.

تبصره ۲: در صورت فسخ یا انفساخ، مفاد این قرارداد، مسئولیت‌ها و وظایف هر یک از طرفین در مورد تعهداتی که از بابت خرید اعتباری قبل از فسخ یا انفساخ قرارداد برای هر یک از طرفین ایجاد شده، تا ایفای کامل آن‌ها بر جای خود باقی است

ماده ۸) حل اختلافات

در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از قرارداد ترتیبات مقرر در مواد ۳۶ و ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار در مورد حل اختلاف لازم‌الاجرا است.

ماده ۹) اقامتگاه قانونی و اطلاعات تماس طرفین

نشانی و اطلاعات تماس طرفین همان است که در مقدمه قرارداد ذکر شده است. هر یک از طرفین در صورت تغییر نشانی و اطلاعات تماس موظف است، نشانی و اطلاعات تماس جدید خود را ظرف مدت حداکثر ۷ روز پس از تغییر کتباً به طرف دیگر اطلاع دهد. تا زمانی که نشانی و اطلاعات تماس جدید اعلام نشده، مکاتبات به نشانی قبلی و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات تماس قبلی انجام می‌شوند. این قرارداد در ۹ ماده و ۴ تبصره، در دو نسخه تنظیم شد و در تاریخ به امضای طرفین رسید و هریک از طرفین، یک نسخه از قرارداد را در اختیار دارد.

این توافق نامه به موجب ماده (۱۰) قانون مدنی و مطابق دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان، در ادامه قرارداد خرید اعتباری منعقد فی مابین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۰۲۸۹ به نمایندگی از طرف صاحبین امضای مجاز به شرح ذیل همین توافق نامه که از این پس در این توافق نامه "کارگزار اعتبار دهنده" نامیده می شود از یک طرف؛ و شخص حقیقی بنام با کد ملی به شرح مشخصات مندرج در قرارداد خرید اعتباری که از این پس در این توافق نامه "مشتري" نامیده می شود از طرف دیگر با توافق طرفین منضم قرارداد خرید اعتباری می گردد.

۱. مشتري متعهد است بدهی خود را بابت انجام خرید اعتباری در هر مورد در سررسید پایان هر ماه به کارگزار اعتبار دهنده پرداخت نماید. در صورت عدم تسویه بدهی در موعد یا مواعید مقرر، کارگزار اعتبار دهنده اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود از طریق تضامین مشتري خواهد داشت. در هر صورت مشتري مکلف است در تاریخ ۳۰ آذر ماه هر سال نسبت به تسویه بدهی خود اقدام نماید.

۲. بموجب این توافق نامه مشتري جهت تضمین حسن انجام تعهدات قرارداد خرید اعتباری وفق قوانین و مقررات جاریه و تبصره ۲ ماده ۶ دستورالعمل خرید اعتباری به تعداد فقره چک/سفته به شماره صادره از بانک به مبلغ ریال به تاریخ متعلق به که توسط ایشان در اختیار کارگزار اعتبار دهنده قرارداد تا در صورت عدم ایفای تعهدات در مهلت مقرر قراردادی، رأساً نسبت به ضبط و وصول وجه چک مذکور اقدام مقتضی را معمول نماید. همچنین بموجب این توافق نامه، مشتري کارگزار اعتبار دهنده را وکیل خود با حق توکیل به غیر و وصی خود می کند تا در صورتیکه کسری مندرج در خطاریه کسری حساب تضمین را در مهلت مقرر به طور کامل برطرف ننماید، کارگزار اعتبار دهنده تضامین را بفروشد یا تبدیل به نقد نموده و بدهی تجاری خود را از آن محل تسویه نماید. لازم بذکر است مشتري کلیه ادعاهای موجود و یا احتمالی در این خصوص را در مراجع اداری و قضایی و انتظامی از خود سلب و اسقاط نمود.

تبصره: در صورتی که تضامین مشتري موضوع این بند جهت تسویه کفایت نماید یا وی نتواند رأساً نسبت به فروش، نقد کردن و استفاده از آن اقدام نماید، کارگزار اعتبار دهنده مطابق ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار، حق طرح دعوا و مطالبه وجه التزام متعلقه در مرجع ذیصلاح را دارد.

۱. مشتري با انعقاد این توافق نامه، حق توثیق اوراق بهادار موضوع حساب تضمین نزد شخص یا اشخاص ثالث را از خود ساقط نمود.

۲. قرارداد خرید اعتباری و این توافق نامه حاضر قائم به شخص بوده و مشتري به هر نحو حق انتقال یا واگذاری موضوع قرارداد خرید اعتباری و این توافق نامه را به شخص یا اشخاص ثالث را ندارد.

۳. مشتري متعهد به رفع کسری حساب تضمین خود حسب اعلام کارگزار اعتبار دهنده و مقررات دستورالعمل خرید اعتباری می باشد.

۴. مشتري اختیار تغییر کارگزار ناظر اوراق بهاداری را که مطابق دستورالعمل خرید اعتباری به عنوان تضامین بدهی تجاری وی منظور شده است، از خود سلب نمود.

تبصره: مشتري می تواند فقط در مورد اوراق بهاداری که مازاد بر بدهی تجاری وی می باشد اقدام به تغییر کارگزار ناظر نماید.

۵. مشتري اقرار می نماید اوراق بهادار موضوع تضامین بدهی تجاری، در تملک وی بوده و حقوق مالکانه آن به عللی از جمله وثیقه شدن، مسدود شدن یا ممنوع معامله شدن، محدود نشده است. در صورتیکه اوراق بهادار منظور شده به عنوان تضامین بدهی تجاری مشتري فاقد اوصاف ذکر شده باشند، کارگزار اعتبار دهنده می تواند خرید اعتباری برای مشتري را تا جایگزین کردن اوراق بهادار جدید متوقف نماید. بدیهی است در اینصورت مشتري مسئول جبران کلیه خسارات وارده ناشی از اظهارات خلاف واقع خود خواهد بود.

۶. مشتري بموجب این توافق نامه به کارگزار اعتبار دهنده و کالت بلاعزل می دهد تا چنانچه یک روز کاری قبل از پایان مهلت اعمال حق تقدم خرید سهامی که تضمین بدهی تجاری وی می باشد، نسبت به تأدیبه مبلغ پذیره نویسی سهام جدید اقدام نکند، به صلاح دید خود یکی از دو اقدام ذیل را اتخاذ نماید:

۱. حق تقدم را با پرداخت وجه پذیره نویسی اعمال و اقدامات لازم را برای صدور سهام جدید به نام مشتري انجام دهد، سپس مبلغ پرداختی از این بابت را به حساب بدهی تجاری مشتري منظور نماید.

۲. اقدام به فروش حق تقدم نماید و مبلغ حاصل از فروش را از بدهی تجاری مشتري کسر نماید.

تبصره: وکالت کارگزار اعتبار دهنده شامل حالتی که قیمت پایانی یا آخرین قیمت سهم کمتر از قیمت پذیره نویسی سهام جدید باشد، نمی شود.

۷. کارگزار اعتبار دهنده در راستای قوانین و مقررات جاریه بالاخص ماده ۱۰ قانون مدنی و احکام و قواعد منبعث از آن نظایر اصل حاکمیت اراده و آزادی قراردادهای منخیر است در صورت مدیون گشتن مشتریان و عدم تسویه کامل هر یک از دیون متعلقه در ظرف ۳ روز کاری از تاریخ انعقاد معامله، حسب مورد تا تاریخ تسویه کامل دیون رأساً نسبت به فریز نمودن کلیه سهام موجود در کد سهامداری مشتري (بعنوان حق حبس کارگزار اعتبار دهنده) با لحاظ نمودن خسارات احتمالی و تعلق جریمه پیگرد اقدام نموده و عنداللزوم جهت تسویه کامل دیون اقدامات مقتضی را از طریق مراجع قانونی ذیصلاح معمول نماید. مشتري در صحت و سلامت کامل عقلی و با طیب خاطر و بدور از هرگونه قهر و اجبار و با اهلیت کامل قانونی اراده و انشائی خویش را مبنی بر صحت کامل کلیه اقدامات مذکور از جانب کارگزار اعتبار دهنده ابراز نموده و کلیه ادعاهای موجود و یا احتمالی در این خصوص را در کلیه مراجع اداری، انتظامی و قضائی از خود و قائم مقام قانونی سلب و اسقاط نمود.

۸. ارسال خطاریه کسری حساب تضمین توسط کارگزار اعتبار دهنده، موضوع دستورالعمل خرید اعتباری به یکی از طرق زیر

- مرکز تماس کارگزار اعتبار دهنده و/یا
- ارسال پیامک توسط کارگزار اعتبار دهنده و/یا
- پست الکترونیکی به آدرس

صورت می پذیرد. پس از ارسال خطاریه، مشتري موظف است به ترتیب مقرر در ماده ۱۲ دستورالعمل خرید اعتباری، نسبت به رفع کسری حساب تضمین ظرف سه روز کاری اقدام نماید.

۹. مشتري به موجب شرط ضمن عقد متعهد می شود در صورتی که در تاریخ مقرر بدهی یا اقساط بدهی خود را به هر دلیل پرداخت ننماید، به ازای هر روز تاخیر معادل ۱۰ درصد از بدهی سررسید گذشته را به عنوان وجه التزام به کارگزار اعتبار دهنده بپردازد. این وجه قطعی بوده و کارگزار اعتبار دهنده اختیار استفاده از تضامین موضوع این توافق نامه و قرارداد خرید اعتباری و اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود خواهد داشت.

این توافق در ادامه قرارداد خرید اعتباری در ۹ بند، در دو نسخه تنظیم شد و در تاریخ به امضای طرفین رسید و هریک از طرفین، یک نسخه از این توافق نامه را در اختیار دارد.