

## قرارداد استفاده از خدمات برخط کارگزار

### مقدمه

۱. در اجرای ماده ۱۴ «دستورالعمل اجرایی معاملات برخط»، این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۰۲۸۹ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۴۲۶۹۱ با نمایندگی آقای محمد مشاری (به سمت مدیر عامل و عضو هیئت مدیره) و آقای سید مرتضی علوی صدر (به سمت رییس هیئت مدیره) به نشانی خیابان شهید بهشتی - خیابان احمد قصیر (بخارست) - کوچه ۱۱ - پلاک ۱۰، کدپستی ۱۵۱۳۷۴۵۵۱۰، شماره تلفن ۴۵۴۸۱۰۰۰ و نشانی سایت اینترنتی [www.smbroker.ir](http://www.smbroker.ir) که از این پس «کارگزار» نامیده می‌شود از یک طرف، و «مشتری» با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید:

### اشخاص حقیقی ایرانی:

نام و نام خانوادگی:	جنسیت: زن <input type="checkbox"/> مرد <input type="checkbox"/>
کد بورسی:	نام پدر:
شماره شناسنامه:	کد ملی:
شماره تلفن همراه:	شماره تلفن منزل با کد شهر:
شماره تلفن محل کار با کد شهر:	آدرس پست الکترونیکی:
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:
آدرس منزل و کدپستی:	
آدرس محل کار:	
مشخصات نماینده قانونی: (در مواردی که مشتری دارای ولی یا قیم است این قسمت تکمیل و قرارداد توسط ولی یا قیم امضا می‌شود)	
نام و نام خانوادگی:	کد ملی:
شماره تلفن همراه:	شماره تلفن منزل با کد شهر:
آدرس و کدپستی:	

۲. در این قرارداد سازمان بورس و اوراق بهادار اختصاراً «سازمان» و کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار اختصاراً «کانون» نامیده شده‌اند.
۳. در این قرارداد «دستورالعمل اجرایی معاملات برخط» اختصاراً «دستورالعمل» نامیده می‌شود و اصطلاحات تعریف شده در آن به همان مفاهیم در قرارداد حاضر به کار رفته‌اند.
۴. منظور از «کارگزار» در این قرارداد، «کارگزار یا کارگزار/معامله‌گر» موضوع بند ۹ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط است.
۵. کلیه مصوبات هیأت وزیران، شورای عالی بورس و اوراق بهادار و سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص بازار سرمایه و فعالان آن در این قرارداد «مقررات» نامیده می‌شود.
۶. زیرساخت برخطی که امور مربوط به پیش از انجام معامله، حین انجام معامله و پس از انجام معامله از طریق آن صورت می‌گیرد از قبیل «زیرساخت برخط دریافت و ثبت سفارش» یا «زیرساخت برخط ارسال سفارش بدون واسطه معامله‌گر» موضوع بندهای ۴ و ۵ ماده ۱ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط، در این قرارداد «سامانه» نامیده می‌شود.

## ماده (۱) موضوع قرارداد

موضوع این قرارداد عبارت است از استفاده از خدمات برخط (online) کارگزار از طریق سامانه در بورس اوراق بهادار تهران، فرابورس ایران، بورس کالای ایران و بورس انرژی ایران

## ماده (۲) مدت قرارداد

این قرارداد از تاریخ انعقاد به مدت نامحدود اعتبار دارد.

## ماده (۳) حقوق و تعهدات کارگزار

۱. کارگزار باید نام کاربری و رمز عبور استفاده از سامانه را از طریق یکی از شیوه‌های زیر، ظرف حداکثر یک هفته پس از امضای قرارداد در اختیار مشتری حقیقی یا نماینده قانونی وی (ولی یا قیم) قرار دهد و استفاده از خدمات آغاز گردد:  
الف. به صورت چاپی (رمز چاپ)؛  
ب. ارسال از طریق پیام کوتاه به شماره همراه ثبت شده مشتری در سامانه سجام یا شماره همراه ثبت شده مشتری در مقدمه قرارداد؛  
ج. تایید رمز عبور تعیین شده توسط مشتری در زمان ثبت نام اولیه برای دسترسی به سامانه.
  ۲. کارگزار باید نام کاربری و رمز عبور استفاده از سامانه را از طریق یکی از شیوه‌های زیر، ظرف حداکثر یک هفته پس از امضای قرارداد در اختیار نماینده معرفی شده توسط صاحبان امضای مجاز مشتری حقوقی قرار دهد و استفاده از خدمات آغاز گردد:  
الف. به صورت چاپی (رمز چاپ)؛  
ب. ارسال از طریق پیام کوتاه به شماره همراه ثبت شده نماینده مشتری در معرفی نامه کتبی ارسالی توسط صاحبان امضای مجاز؛  
ج. تایید رمز عبور تعیین شده توسط مشتری در زمان ثبت نام اولیه برای دسترسی به سامانه.
  ۳. کارگزار متعهد به ثبت و نگهداری کلیه سوابق تراکنش‌های دریافتی از مشتری و ارسالی به وی در سامانه است. همچنین کارگزار موظف است نتیجه اجرای سفارشات ثبت شده توسط مشتری در سامانه را به وی نمایش دهد.
  ۴. در صورت وجود شواهد و قرائنی مبنی بر نقض قوانین و مقررات یا ایجاد مخاطره در شفافیت و منصفانه بودن بازار، کارگزار می‌تواند اقدامات پیشگیرانه‌ای از قبیل محدود کردن دسترسی مشتریان یا سفارش‌های آنها به عمل آورد. در صورت اعمال این محدودیت‌ها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت.
  ۵. اعمال هرگونه محدودیت بر معاملات مشتری یا دسترسی وی به سامانه توسط کارگزار باید مستند به قوانین و مقررات مرتبط یا اعلام سازمان یا بورس باشد. در صورت اعمال این محدودیت‌ها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت. در صورت اعمال هر گونه محدودیت موضوع این ماده، کارگزار موظف به اطلاع‌رسانی به مشتری مطابق با روش‌های مندرج در این قرارداد است.
  ۶. کارگزار موظف است امکان ارائه خدمات پشتیبانی سامانه را فراهم و چگونگی ارائه خدمات را از طریق تارنمای رسمی خود به مشتری اعلام نماید و حسب درخواست مشتری جهت رفع مشکل اقدام کند.
  ۷. کارگزار موظف است در زمانی که تکالیف مقرراتی ایجاد می‌کند، امکان حذف یا ویرایش سفارش‌های ثبت شده را از مشتری سلب نماید. همچنین کارگزار اختیار حذف سفارش‌های وارد شده توسط مشتری را در چارچوب قوانین و مقررات دارد و در این صورت موظف به نگهداری دلایل و مستندات مربوطه است. در هر دو مورد کارگزار موظف به اعلام موضوع به همراه دلایل به مشتری است.
  ۸. کارگزار متعهد است داده‌ها و اطلاعات مربوط به مشتری را محرمانه نگه دارد.
- تبصره:** کارگزاری مجاز است با رعایت قوانین و مقررات موجود، اطلاعات مشتریان را در اختیار سازمان یا سایر مراجع ذی‌صلاح قرار دهد.

۹. کارگزار متعهد است از طریق سامانه، همواره جزئیات وضعیت حساب، قدرت خرید و سوابق سفارش‌ها و معاملات مشتری را در اختیار وی قرار دهد و در صورت اعلام مغایرت از سوی مشتری، در اسرع وقت نسبت به بررسی موضوع و اعلام نتیجه بررسی به وی اقدام نماید.

۱۰. در صورت وقوع هر گونه اختلال در دسترسی به سامانه در موارد قابل پیش‌بینی، کارگزار موظف به اطلاع‌رسانی به مشتری قبل از وقوع اختلال است و در موارد غیرقابل پیش‌بینی باید بلافاصله پس از وقوع اختلال نسبت به اطلاع‌رسانی به مشتری اقدام نماید.

۱۱. کارگزار موظف است موارد زیر را از طریق سامانه یا تارنمای رسمی خود به اطلاع مشتری برساند:

- لیست نسخه‌های سامانه و راهنمای استفاده از هر نسخه؛
- رویه‌های واریز و برداشت وجوه و مدت زمان‌های آن (مطابق مقررات سازمان)؛
- مخاطرات استفاده از سامانه؛
- اطلاعات لازم در مورد نحوه مدیریت سفارش‌ها در زمان اتمام مجوز، تعلیق یا محرومیت کارگزار که بر دسترسی مشتری به سامانه موثر باشد؛
- رویه‌هایی برای ویرایش یا حذف سفارش‌های ثبت‌شده و ثبت سفارش جدید در زمانی که اختلالی در سامانه وجود داشته باشد؛
- قوانین و مقررات جدید و محدودیت‌های ابلاغی توسط سازمان در خصوص انجام معاملات برخط.

۱۲. کارگزار مسئولیتی در قبال سود یا زیان ناشی از اقدامات انجام شده توسط مشتری از طریق سامانه از جمله انجام معاملات برخط ندارد.

۱۳. کارگزار بابت ارائه خدمات برخط از طریق سامانه وجهی را از مشتری دریافت نمی‌نماید بنابراین امضای این قرارداد تکلیفی برای کارگزار جهت ارائه خدمات برخط به مشتری از طریق سامانه ایجاد نمی‌کند و چنانچه در نتیجه قطعی، کندی یا بروز اختلال در سامانه بنا به هر دلیل، دسترسی به سامانه یا استفاده از آن برای مشتری ممکن نباشد، کارگزار مسئول جبران خسارت‌های وارده به مشتری در نتیجه قطعی، کندی یا بروز اختلال در سامانه نخواهد بود و در صورت قطعی، کندی یا بروز اختلال در سامانه، مشتری می‌تواند با مراجعه حضوری به کارگزار یا طبق رویه اعلامی کارگزار بر اساس بند ۱۱ این ماده، نسبت به ویرایش یا حذف سفارش‌های ثبت‌شده یا ثبت سفارش جدید اقدام نماید.

## ماده ۴) حقوق و تعهدات مشتری

۱. مشتری باید اطلاعات و مستندات لازم را جهت احراز هویت مطابق قوانین و مقررات مربوطه در هر زمانی که لازم باشد به کارگزار ارائه نماید.

۲. مشتری مکلف است رمز عبوری که توسط کارگزار در اختیار وی قرار می‌گیرد را در اولین دفعه ورود به سامانه تغییر دهد.

۳. مشتری تعهد می‌کند از انجام هرگونه اقدام که منجر به نقض قوانین و مقررات گردد از جمله دست‌کاری بازار و معاملات مبتنی بر اطلاعات نهانی خودداری نماید.

۴. مشتری متعهد است در تمامی مراحل اجرای این قرارداد، استفاده از سامانه، ثبت سفارش‌های خرید و فروش، انجام معامله، تمامی واریزها و برداشت‌ها و تمامی اقدامات مربوط به پیش یا پس از انجام معامله، کلیه قوانین و مقررات و الزامات ابلاغی توسط سازمان و سایر مراجع ذی‌صلاح و شرایط اعلامی توسط کارگزار را رعایت نماید. در هر حال مشتری مسئول جبران کلیه خسارت‌هایی است که در نتیجه عدم رعایت قوانین و مقررات و مفاد این قرارداد توسط وی حادث شود.

۵. مشتری باید شماره حساب بانکی به نام خود در بانکی که کارگزار اعلام می‌کند، جهت دریافت وجوه معرفی نماید. هرگونه پرداخت به مشتری صرفاً از طریق واریز وجه به حساب یادشده امکان‌پذیر است.
۶. مسئولیت استفاده و حفاظت از رمز عبور و نام کاربری و نیز مسئولیت انجام هرگونه معامله و ضرر و زیان حاصله که از طریق نام کاربری و یا رمز عبور مشتری صورت می‌گیرد، بر عهده مشتری است.
۷. تمامی سفارش‌ها، معاملات و کلیه اقداماتی که در فرآیندهای پیش، حین یا پس از انجام معامله (نظیر تأیید، پذیرش یا امضای تعهدنامه‌ها، بیانیه‌ها، اطلاعیه‌ها، واریز وجه به حساب کارگزار، درخواست دریافت وجه از کارگزار، ثبت، ویرایش و حذف سفارش‌ها، معاملات انجام‌شده، درخواست تسویه نقدی یا تسویه فیزیکی در اوراق مشتقه، بارگذاری کلیه اسناد و مدارک مورد نیاز جهت انجام امور تسویه، صدور حواله و تحویل کالا، تعیین باربری و مقصد حمل کالا، اعلام تأخیر در تحویل کالا، درخواست تحویل کالا با تأخیر، درخواست انفساخ قرارداد به دلیل تأخیر در تحویل کالا و ...) از طریق سامانه و با استفاده از نام کاربری و رمز عبور مشتری صورت می‌گیرد، به منزله اقدام توسط شخص مشتری است و مشتری تحت هیچ عنوان نمی‌تواند سفارش‌ها، معاملات یا به طور کلی هیچ یک از اقدامات انجام‌شده از طریق سامانه را انکار نماید یا ثبت سفارش، انجام معامله یا هرگونه اقدام انجام‌گرفته از طریق سامانه را به شخص دیگری منتسب نماید.
۸. مشتری با امضا ذیل این قرارداد صحت و اصالت کلیه اطلاعات، اسناد و مدارکی را که با استفاده از نام کاربری و رمز عبور وی در سامانه بارگذاری می‌شود، تأیید می‌نماید. در هر حال کلیه تبعات و مسئولیت‌های کیفری و حقوقی ناشی از بارگذاری اسناد و مدارک غیرواقعی یا ارائه اطلاعات به نحو غیرصحیح در سامانه، تماماً بر عهده مشتری خواهد بود.
۹. مشتری متعهد می‌گردد اطلاعات احراز هویت خود در سامانه (از جمله نام کاربری، رمز عبور، رمز یکبار مصرف) را در اختیار اشخاص ثالث قرار ندهد. در غیر این صورت هرگونه مسئولیت ناشی از این امر بر عهده مشتری خواهد بود.
۱۰. مشتری متعهد است سفارش‌های خرید و فروش روزانه خود را در چارچوب قوانین و مقررات و سقف‌های اعلامی توسط سازمان یا بورس به سامانه ارسال کند.
۱۱. مشتری کلیه مسئولیت‌ها و تبعات ناشی از استفاده‌ی نادرست از سامانه را بر عهده می‌گیرد.
۱۲. در صورت عدم انجام معامله توسط مشتری به مدت یک ماه متوالی از طریق سامانه، کارگزار می‌تواند دسترسی مشتری را غیرفعال نماید.
۱۳. 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 کارگزار را به منظور جلوگیری از دسترسی‌های غیرمجاز به سامانه، رعایت نماید.
۱۴. مشتری متعهد به پرداخت وجوه کلیه معاملات انجام‌شده از طریق سامانه و کارمزدهای مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات است.
۱۵. مشتری مکلف است در صورت وقوع هرگونه سرقت یا استفاده غیرمجاز از نام کاربری و رمز عبور یا حساب(های) بانکی خود، موضوع را فوراً به کارگزار اطلاع دهد.
۱۶. مشتری مجاز به هیچ‌گونه دخل و تصرف در سامانه و نحوه دسترسی به آن به هر دلیل از جمله به منظور بهره‌برداری تجاری یا غیرتجاری توسط خود یا به واسطه دیگری نیست و نمی‌تواند حق استفاده از این خدمات را به شخص دیگری واگذار کند.
۱۷. مشتری اقرار می‌نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه برخوردار است.
۱۸. مشتری متعهد می‌گردد در صورت اختلال در سامانه، از راه‌های جایگزین اعلام‌شده توسط کارگزار برای ثبت و ارسال سفارش (حداقل مراجعه حضوری به کارگزاری) استفاده نماید.

### ماده ۵) قابلیت استناد داده پیامها

داده پیامها 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 است. در صورت بروز اختلاف بین کارگزار و مشتری در خصوص این سوابق و داده پیامها، اطلاعات مندرج در سامانه، معتبر و برای طرفین لازمالاتباع است.

### ماده ۶) فورس ماژور (قوه قاهره)

هر گاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد به واسطه یک امر خارجی غیرقابل رفع و غیرقابل پیش بینی، غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، کارگزار مسئول جبران خسارات ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرای قرارداد نیست. در این صورت کارگزار مکلف است از طریق سایت اینترنتی خود در اسرع وقت مراتب را به مشتری اطلاع دهد.

### ماده ۷) نحوه برقراری ارتباط بین مشتری و کارگزار

در مواردی که کارگزار بر اساس این قرارداد یا دستورالعمل ملزم به اطلاع رسانی به مشتری است، کلیه اطلاع رسانیها و مکاتبات به یکی از طرق زیر به انتخاب مشتری انجام می گردد:

- ارسال پیامک به شماره موبایل درج شده مشتری در مقدمه این قرارداد (صرفاً در خصوص مشتریان حقیقی)
- ارسال به پست الکترونیکی درج شده مشتری در مقدمه این قرارداد
- اعلام در سامانه
- اعلام در سایت اینترنتی کارگزار

**تبصره:** در صورتی که مشتری بیش از یکی از روشهای فوق را انتخاب نماید، اطلاع رسانی از طریق هر یک از روشهای انتخاب شده توسط مشتری معتبر خواهد بود.

### ماده ۸) انحلال قرارداد

۱- در موارد زیر قرارداد منفسخ می گردد:

- تخلف مشتری از قوانین و مقررات مربوطه و با اعلام مراجع ذی صلاح
- تعلیق به مدت بیش از یک ماه یا لغو مجوز کارگزار

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 به طرف مقابل است.

**تبصره ۲:** در صورت فسخ یا انفساخ قرارداد، مشتری مکلف است فوراً نسبت به تسویه کلیه دیون و تعهدات ناشی از معاملات برخط اقدام نماید.

### ماده ۹) حل و فصل اختلافات

- در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از این قرارداد، اختلاف مزبور با مراجعه به هیئت سه نفره داور منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیئت مدیره کانون و در چارچوب باب هفتم قانون آئین دادرسی مدنی حل و فصل خواهد شد.

### ماده ۱۰) 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 ارسال و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات تماس قبلی انجام می‌شود.  
**تبصره:** اعلام نشانی و اطلاعات تماس جدید کارگزار بر روی سایت اینترنتی کارگزار به منزله اعلام آن به مشتری خواهد بود.

این قرارداد در ۱۰ ماده و ۵ تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید و هر یک از طرفین با امضای نسخه طرف مقابل، به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.

**امضا و اثر انگشت مشتری**

**مهر و امضای کارگزار**