



کارگزاری بانک رفاه کارگران
REFAH K. BANK BROKERAGE

فرم مشخصات مشتریان

اشخاص حقیقی ایرانی (مشتری/نماینده)

اطلاعات این فرم محرمانه محسوب شده و در اختیار اشخاص غیرمجاز قرار داده نمی‌شود. بخش های مشترک این فرم باید توسط مشتری یا نماینده تکمیل گردد. سایر بخش ها که با عبارت های ((اطلاعات مشتری)) و ((اطلاعات نماینده)) مشخص شده است، با توجه به نقش شخص تکمیل کننده (مشتری یا نماینده) بخش مربوط به شخص، تکمیل گردد.

مشخصات مشتری / نماینده

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت:
وضعیت تاهل:	تاریخ تولد:	کد ملی:	شماره شناسنامه:
سری شناسنامه:	سری شناسنامه (۶ رقم):	محل صدور:	محل تولد:
تلفن همراه:	تلفن ثابت و کد شهر:	کد پستی:	
کد بورسی:	پست الکترونیک:		
نشانی:			

اطلاعات شغلی

عنوان شغل:	نام شرکت/موسسه:	تلفن محل کار:
نشانی محل کار:		کد پستی محل کار:

اطلاعات مالی

میزان آشنایی با مفاهیم مالی و سرمایه گذاری در اوراق بهادار؟
ارزش روز دارایی های تحت مالکیت شما تقریباً چقدر است؟
متوسط درآمد ماهیانه شما از مشاغل و منابع مختلف در حال حاضر چقدر است؟
پیش بینی می کنید سطح معاملات شما در بازار سرمایه، چقدر باشد؟

مشخصات حساب بانکی

نام بانک:	نام شعبه:	کد شعبه:	شهر محل بانک:
نوع حساب:	نام صاحب حساب:		
شماره حساب:	کد شبای حساب:		

تعهد مشتری

مشتری/نماینده تعهد می نماید:

ضمن رعایت دقیق قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی، اطلاعات مورد درخواست شرکت کارگزاری در موضوع مبارزه با پولشویی را به نحوی که آن شرکت تعیین میکنند جهت انجام وظایف محول شده تأمین نماید و هرگونه تغییر در اطلاعات ارائه شده را با مستندات مربوط در اسرع وقت به اطلاع کارگزار برساند.

تأیید متصدی پذیرش کارگزاری

اینجانب (متصدی پذیرش کارگزاری بانک رفاه):

در تاریخ:

این فرم را دریافت و تطبیق اطلاعات مندرج در آن را با مدارک شناسایی ارائه شده توسط مشتری/نماینده تأیید می نمایم.

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

مهر و امضاء کارگزاری:



کارگزاری بانک رفاه کارگران
REFAH K. BANK BROKERAGE

قرارداد جامع مشتری و کارگزار (در خصوص اوراق بهادار)

مقدمه

این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۹۸۷۸۹ به نمایندگی آقای احمد قنبر (سمت رئیس هیات مدیره) و آقای عباس کشوری (سمت نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل) براساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخارمقدم، نبش بوستان دوم غربی، ساختمان کارگزاری بانک رفاه کارگران، کد پستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۰۲۱۴۱۷۷۲۰۰ و شماره نمابر ۰۲۱۸۸۳۷۹۴۹۰ و نشانی سایت اینترنتی www.refahbroker.ir که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و "مشتری" با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید.

الف) اشخاص حقیقی ایرانی

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	کد ملی:
شماره شناسنامه:	تلفن همراه:	تلفن ثابت و کد شهر:	
کد پستی:	پست الکترونیک:	کد بورسی:	
شماره حساب:	نام بانک و کد شعبه:		
نشانی:			

ب) اشخاص حقوقی

نام شرکت/موسسه:	شناسه ملی:
تلفن:	تلفن همراه نماینده شرکت:
نماینده قانونی:	
کد پستی:	پست الکترونیک:
شماره حساب بانکی:	نام بانک و کد شعبه:
نشانی:	

در صورتی که کارگزار اطلاعات راجع به اجرای سفارش های دریافت شده یا دریافت ها یا پرداخت های انجام شده را بر روی سایت اینترنتی خود قرار داده باشد، عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به سایت اینترنتی کارگزار موجب هیچ گونه مسئولیتی برای کارگزار نخواهد بود. در هر حال عدم طرح اعتراض از سوی مشتری ظرف مدت یک هفته از تاریخ درج اطلاعات راجع به اجرای سفارش ها یا دریافت ها یا پرداخت های انجام شده بر روی سایت اینترنتی کارگزار، به منزله تأیید و تنفیذ معاملات یا دریافت ها یا پرداخت های مذکور است.

تبصره ۱: 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 می گیرد، بر عهده مشتری است.

تبصره ۲: چنانچه مشتری پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور خود را ظرف مدت ۳ روز از تاریخ امضای این قرارداد دریافت ننماید، مکلف است مراتب را به کارگزار اعلام کند. عدم اعلام این امر توسط مشتری به کارگزار طرف موعود یاد شده، به منزله وصول پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور به مشتری تلقی خواهد شد.

ماده ۴: مشتری با امضا ذیل این قرارداد اعلام می نماید که به قوانین و مقررات حاکم بر بازار سرمایه آگاهی کافی دارد و از دانش کافی در خصوص انواع ابزارها و اوراق بهادار قابل معامله، شیوه های ارائه سفارش، نحوه انجام معامله در بازار سرمایه و تعهدات و الزامات ناشی از انجام معاملات برخوردار است و کارگزار هیچ گونه تعهدی به اطلاع رسانی و ارائه مشاوره در این خصوص ندارد. بدیهی است در صورت وارد شدن هرگونه ضرر و زیان به مشتری در نتیجه عدم اطلاع و آگاهی از موارد یادشده، هیچ گونه مسئولیتی متوجه کارگزار نخواهد بود.

تبصره: چنانچه این قرارداد یا هر یک از قراردادهای متعاقب آن به نمایندگی (اعم از وکالت، ولایت، وصایت یا قیمومت) توسط شخص حقیقی یا حقوقی برای شخص حقیقی یا حقوقی دیگری منعقد شده باشد، نماینده نیز شخصاً مسئول ایفاء تعهدات ناشی از قرارداد حاضر و سایر قراردادهای متعاقب آن است و در این خصوص با اسیل متضامناً مسئولیت خواهد داشت.

ماده ۱: موضوع قرارداد حاضر عبارت است از ارائه خدمات کارگزاری از طرف کارگزار به مشتری در چارچوب قوانین و مقررات لازم الاجرا در بازار سرمایه، مادمی که توافق مکتوبی برخلاف مفاد این قرارداد بین طرفین منعقد نشده باشد یا بر اساس قوانین و مقررات اتخاذ ترتیبات دیگری الزامی نگردد، مفاد این قرارداد تعیین کننده حقوق و تکالیف طرفین بوده و بر کلیه توافقات و عملیات بین کارگزار و مشتری حاکم است. انعقاد این قرارداد مشتری را مکلف نمی سازد تا صرفاً از خدمات کارگزار طرف این قرارداد استفاده نماید و استفاده مشتری از خدمات سایر شرکتهای کارگزاری تأثیری بر نفوذ و اعتبار این قرارداد ندارد.

ماده ۲: این قرارداد از تاریخ امضاء توسط طرفین به مدت نامحدود اعتبار دارد.

ماده ۳: کلیه اطلاع رسانی های کارگزار به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده یا دریافت ها یا پرداخت های انجام شده فی مابین کارگزار و مشتری، از طریق سایت اینترنتی کارگزار درج شده در مقدمه این قرارداد انجام می شود و مشتری با استفاده از نام کاربری و گذرواژه ای که به شماره تلفن همراه معرفی شده توسط وی در صدر این قرارداد از سال می گردد، قادر به دسترسی به اطلاعات مزبور خواهد بود. مشتری مکلف است پس از ارائه هر سفارش، واریز یا انتقال وجه به حساب کارگزار یا ارائه درخواست وجه از کارگزار، با مراجعه به سایت اینترنتی کارگزار از وضعیت اجرای سفارش ارائه شده یا دریافت ها یا پرداخت های انجام شده مطلع شود.

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

مهرو امضاء کارگزاری:

ماده ۵: تکلیف کارگزار صرفاً اجرای سفارش‌های مشتری در حدود قوانین و مقررات حاکم بر بازار سرمایه است و کارگزار در خصوص نتایج و تبعات مالی یا غیرمالی معاملاتی که به درخواست مشتری و به نام او انجام می‌شود، هیچ‌گونه مسئولیتی ندارد.

ماده ۶: مشتری مکلف است کلیه وجوه را صرفاً به حساب بانکی معرفی شده در سایت اینترنتی کارگزار واریز نماید. چنانچه وجوه توسط مشتری به حساب بانکی دیگری واریز گردد، تملی تبعات و مسئولیت‌های ناشی از آن تماماً بر عهده مشتری خواهد بود.

ماده ۷: مسئولیت صحت اطلاعات مندرج در صدر این قرارداد تماماً بر عهده مشتری است. همچنین مشتری متعهد می‌گردد در صورت تغییر در هر یک از اطلاعات مندرج در صدر این قرارداد، بلافاصله مراتب را به کارگزار اطلاع دهد.

ماده ۸: مشتری با امضاء ذیل این قرارداد تأیید می‌نماید که حساب معرفی شده در مقدمه قرارداد صرفاً به نام وی است و حساب مزبور، مسدود یا راکد نیست.

ماده ۹: وجوهی که توسط مشتری به حساب کارگزار واریز می‌شود، در دفاتر کارگزار صرفاً به نام شخص مشتری ثبت می‌گردد. همچنین در صورتی که وجوهی توسط مشتری به حساب کارگزار واریز گردد لیکن هویت شخص واریزکننده مشخص نباشد، کارگزار وجوه مزبور را در حساب مشتری ثبت و اعمال نخواهد نمود و وجوه مزبور تا زمان احراز هویت شخص واریزکننده، در سرفصل حساب واریزی‌های نامشخص ثبت می‌گردد.

ماده ۱۰: مشتری مکلف است پیش از ارائه سفارش خرید، نسبت به تأمین منابع مالی لازم جهت اجرای سفارش اقدام نماید و در صورت عدم تأمین منابع مالی، کارگزار تکلیفی به اجرای سفارش ندارد. در صورتی که پس از اجرای سفارش، مشتری بنا به هر دلیلی به استثنای معاملاتی که توسط کارگزار برای مشتری به اشتباه انجام شده است، به کارگزار بدهکار شود، مکلف خواهد بود فوراً نسبت به تسویه بدهی خود که از این محل ناشی می‌شود، اقدام نماید. چنانچه ظرف مدت ۲ روز کاری از تاریخ انجام معامله، مشتری نسبت به تسویه حساب اقدام ننماید، مکلف خواهد بود هزینه اخذ تسهیلات مذکور و سایر هزینه‌های مربوطه به مبلغ بدهی را به عنوان وجه التزام به کارگزار بپردازد.

تبصره ۱: در صورت عدم پرداخت بدهی موضوع این ماده توسط مشتری ظرف مهلت ۲ روز کاری، به موجب این قرارداد مشتری ضمن عقد خارج لازم کارگزار را وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا حسب مورد اقدامات زیر را انجام دهد:

۱- در صورت قابل معامله بودن هر یک از اوراق بهادار خریداری شده به نام مشتری، کارگزار می‌تواند ظرف حداکثر پنج روز معاملاتی از زمان اتمام مهلت مندرج در صدر این تبصره، نسبت به فروش هر یک از اوراق مزبور به تشخیص خود معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، اقدام نماید.

۲- در صورتی که هیچ یک از اوراق بهادار خریداری شده موقتاً قابل معامله نباشد، کارگزار می‌تواند به تشخیص خود نسبت به فروش هر یک از اوراق بهادار متعلق به مشتری معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، ظرف مدت حداکثر پنج روز معاملاتی از زمان اتمام مهلت مندرج در صدر این تبصره، اقدام نماید.

۳- در صورتی که هیچ یک از اوراق بهادار متعلق به مشتری موقتاً قابل معامله نباشد، کارگزار می‌تواند ظرف مدت حداکثر پنج روز معاملاتی پس از فراهم شدن امکان معامله اوراق مذکور، نسبت به فروش آن اوراق معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، اقدام نماید.

تبصره ۲: در صورت اصلاح مقررات مربوط به تسویه معاملات، مواعید مقرر در این ماده و تبصره ۱ آن نیز متناسب با مقرر مزبور اصلاح خواهد شد.

ماده ۱۱: وجوه ناشی از اجرای سفارش‌های فروش مشتری پس از کسر بدهی‌های ناشی از معاملات، به حساب مشتری نزد کارگزار منظور خواهد شد و در صورت درخواست مشتری، ظرف مدت یک روز کاری از تاریخ ارائه درخواست قابل استناد و با رعایت زمان تسویه با اتاق پایاپای، صرفاً به حساب معرفی شده توسط مشتری واریز خواهد شد. تغییر در حساب بانکی مشتری منوط به اعلام حساب بانکی جدید از طریق تکمیل فرم‌های مربوطه در کارگزاری خواهد بود.

تاریخ:.....

شماره:.....

تبصره: در صورتی که سفارش راجع به فروش اوراق بهاداری باشد که توسط کارگزار دیگری برای مشتری خریداری شده است، کارگزار می‌تواند در صورت اعلام بدهکار بودن مشتری توسط سایر شرکت‌های کارگزاری از پرداخت وجه حاصل از فروش به مشتری تا تعیین تکلیف نهایی موضوع خودداری نماید.

ماده ۱۲: در صورتی که کارگزار اشتبهاً معاملاتی را به نام مشتری انجام داده باشد، مجاز است اقدامات لازم را به منظور رفع و اصلاح اشتباه انجام دهد و در صورتی که برای رفع یا اصلاح اشتباه، انجام معامله یا معاملات دیگری به نام مشتری ضرورت داشته باشد، مشتری ضمن عقد خارج لازم کارگزار را وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا نسبت به انجام معاملات مذکور از طرف مشتری اقدام نماید. در هر حال مسئولیت اشتباهات یاد شده و معاملاتی که کارگزار برای اصلاح آن‌ها انجام می‌دهد به عهده کارگزار است و در صورتی که از این امر خسارتی متوجه مشتری گردد، کارگزار باید بلافاصله و بدون نیاز به مطالبه جبران خسارت از طرف مشتری، خسارت وارده به مشتری را به طریق مقتضی جبران نماید.

ماده ۱۳: مشتری و کارگزار ضمن عقد خارج لازم صرفاً در خصوص موارد ذیل حق اقامه دعوا علیه یکدیگر را پس از گذشت ۲ سال از مواعید مذکور در هر مورد به کلی از خود سلب و ساقط می‌نمایند و سپری شدن مدت‌های مورد اشاره در این ماده به منزله صلح بلاعوض تملی دعوی احتمالی طرفین علیه یکدیگر در خصوص موارد ذیل است:

۱- هرگونه ادعا در مورد معاملاتی که کارگزار به نام مشتری انجام داده و اطلاعات آن را در گزارش گردش حساب مشتری بر روی سایت اینترنتی خود در دسترس مشتری قرار داده است، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ ارائه اطلاعات یادشده؛

۲- هرگونه ادعا در خصوص سفارش‌های ارائه شده توسط مشتری به کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ ارائه سفارش؛

۳- هرگونه ادعا در خصوص واریز یا نقل و انتقال وجوه بین مشتری و کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ واریز یا نقل و انتقال وجوه

ماده ۱۴: در صورتی که به دلیل قطعی، کندی یا بروز اختلال در هر یک از سامانه‌هایی که کارگزار در اختیار مشتری قرار می‌دهد یا هر یک از سامانه‌هایی که کارگزار برای انجام معامله یا ثبت و ارسال سفارش از آنها استفاده می‌کند: سفارش یا سفارش‌های ارائه شده توسط مشتری قابل اجرا نباشد و این امر منجر به ورود خسارت به مشتری شود، کارگزار هیچ‌گونه مسئولیتی جهت جبران خسارت وارده به مشتری نخواهد داشت.

ماده ۱۵: هرگاه اجرای تمام یا بخشی از این قرارداد به واسطه عامل خارجی غیرقابل رفع و غیرقابل پیش‌بینی (فورس ماژور)، غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، مادام که شرایط مزبور برطرف نشده طرفی که در این وضعیت قرار گرفته است مسئول جبران خسارت ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرای مفاد قرارداد نیست.

تبصره: مشتری نمی‌تواند به استناد بروز عامل خارجی غیرقابل رفع و غیرقابل پیش‌بینی، از پرداخت بدهی خودداری نماید و در هر حال موظف به پرداخت بدهی خود ظرف موعد مقرر در ماده ۹ است.

ماده ۱۶: در صورت بروز اختلاف بین مشتری و کارگزار، جهت حل اختلاف فی مابین، یکی از موارد ذیل را انتخاب نمایید.

○ 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.

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

"این قرارداد در ۱۶ ماده و ۷ تبصره در دو نسخه که در حکم واحد می‌باشد تنظیم گردید و در تاریخ به امضای طرفین رسید."

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

توافقنامه خرید و فروش الکترونیکی اوراق بهادار (اشخاص حقیقی)

این توافقنامه در اجرای ماده ۲۴ آیین نامه معاملات در بورس "بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۹۸۷۸۹ به نمایندگی آقای / خانم آقای احمد قنبر (سمت رئیس هیات مدیره) و آقای عباس ک شوری (سمت نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل) بر اساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، شهرک غرب، بلوار دامن، خیابان فخارمقدم، نبش بوستان دوم غربی، ساختمان کارگزاری بانک رفاه کارگران، کد پستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۰۲۱۴۱۷۷۲۰۰۰ و شماره نمابر ۰۲۱۸۸۳۷۹۴۹۰ و نشانی سایت اینترنتی www.refahbroker.ir که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و "مشتري" با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید:

مشخصات مشتری / نماینده

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت:
وضعیت تاهل:	تاریخ تولد:	کد ملی:	شماره شناسنامه:
سری شناسنامه:	سری شناسنامه (۶ رقم):	محل صدور:	محل تولد:
تلفن همراه:	تلفن ثابت و کد شهر:	کد پستی:	
کد بورسی:	پست الکترونیک:		
نشانی:			
نام بانک:	شماره حساب:		

که سایر اطلاعات آن در فرم مشخصات مشتریان درج شده است، منعقد و شرایط آن به شرح زیر تعیین می گردد:

ماده ۱) موضوع توافق نامه عبارت است از توافق کارگزار و مشتری جهت خرید یا فروش اوراق بهادار برای مشتری براساس سفارش هایی که به صورت الکترونیکی برای کارگزار ارسال می کند.

ماده ۲) مدت توافق نامه از تاریخ امضای آن نامحدود است و با انصراف هر یک از طرفین و اعلام الکترونیکی یا کتبی آن به صورت مقابل، قابل فسخ می باشد.

ماده ۳) کارگزاری ۷۲ ساعت پس از امضای این توافق نامه، نام کاربری و رمز عبور برای ورود به سایت اینترنتی کارگزاری را در اختیار مشتری قرار می دهد. مسئولیت حفظ و مراقبت از نام کاربری و رمز عبور بر عهده مشتری است.

ماده ۴) در صورت تقاضای مشتری به تغییر رمز عبور، کارگزاری رمز عبور قبلی را ابطال و رمز عبور جدیدی در اختیار مشتری قرار می دهد. در هر مورد که کارگزاری لازم بداند، تغییر نام کاربری و رمز عبور را اعمال می کند و مراتب را به اطلاع مشترک می رساند.

ماده ۵) در صورت انجام معامله، کارگزاری از طریق سایت اینترنتی گزارشی از صورت وضعیت حساب مشتری، شامل معاملات انجام شده، وجوه دریافتی و پرداختی، فهرستی از موجودی اوراق بهادار و سفارش های اجرا نشده خرید و فروش را به طور الکترونیکی برای مشتری ارسال می نماید.

ماده ۶) در مواردی که به هر دلیل اجرای سفارش های خرید یا فروش مشتری برای کارگزاری امکان پذیر نباشد و یا سفارش مشتری اجرا نگردد، مراتب از طریق دسترسی الکترونیک مشتری به سایت کارگزاری در روز کاری بعد قابل رؤیت می باشد.

ماده ۷) سفارش های ارسالی توسط مشتری به عنوان سفارش تا ۷۲ ساعت معتبر بوده و پس از آن باطل می گردند، در صورت دریافت دستور ابطال طی ساعات انجام معامله، در صورتی که سفارش ارسالی منجر به معامله نشده باشد، کارگزاری ملزم به حذف سفارش مربوطه است.

ماده ۸) کلیه مسئولیت های حفظ و مراقبت از نام کاربری و رمز عبور، برعهده مشتری بوده و مسئولیت استفاده از دسترسی به سامانه در هر شرایط و حالتی به طور کامل برعهده مشتری می باشد. کارگزاری اطلاعات تمامی سفارشات و معاملات مشتری را در سایت اینترنتی خود منعکس می نماید و مشتری متعهد می گردد به صورت روزانه این اطلاعات را کنترل نمایند. عدم اعتراض مکتوب مشتری ظرف نهایتاً یک هفته از تاریخ ثبت به منزله تأیید کلیه اطلاعات و

معاملات ثبت شده فوق بوده و عدم اطلاع مشتری بواسطه عدم مراجعه به سایت اینترنتی موجب هیچ گونه مسئولیتی برای کارگزاری نخواهد بود و مشتری حق هرگونه ادعایی در این خصوص را به نفع کارگزاری صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۹) مشتری باید ضمن تکمیل فرم مشخصات مشتریان، اطلاعات و مستندات لازم جهت احراز هویت را به کارگزاری ارائه نماید. همچنین حساب بانک درج شده در فرم مشخصات مشتریان جهت هرگونه دریافت و پرداخت معرفی و مورد تایید مشتری قرار گرفته است.

ماده ۱۰) مشتری باید گواهی نامه های موقت صادره اوراق بهاداری که قصد فروش آن ها را دارد در اختیار کارگزار قرار دهد. همچنین مشتری گواهی نامه موقت قبلی اوراق بهاداری را که سفارش خرید مجدد آن را به کارگزاری می دهد، می بایست در اختیار کارگزاری قرار دهد مشتری می تواند شخصاً و حضوری گواهینامه موقت اوراق بهاداری که از طریق سفارش الکترونیکی خریداری نموده است را دریافت نماید. در یافت گواهینامه موقت جدید منوط به تحویل گواهی نامه های قبلی همان سهم است.

ماده ۱۱) مشتری متعهد می گردد وجوه لازم برای انجام معامله را قبل از اعمال سفارش خرید در حساب خود نزد کارگزاری واریز نماید.

ماده ۱۲) مشتری مسئول کنترل حساب های خود بوده و موارد زیر را فوراً به صورت الکترونیکی به کارگزاری اطلاع می دهد:

هرگونه سرقت یا استفاده غیرمجاز از رمز عبور، نام کاربری و شماره حساب و نیز هرگونه احتمال وقوع آن، هرگونه عدم دریافت تأییدیه ثبت سفارش، دریافت تأییدیه ثبت سفارش یا معامله ای که مشتری دستور آن را صادر نکرده است و هرگونه اطلاعات نادرست در موجودی حساب مشتری، سید دارایی ها یا اطلاعات معاملات.

ماده ۱۳) مشتری اقرار می نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه و شرکت های ارائه دهنده خدمات در رابطه با استفاده از خدمات معاملات الکترونیکی برخوردار بوده، آموزش های لازم در مورد نحوه استفاده از این خدمات را دریافت نموده و خود را ملزم به رعایت آن ها می داند.

ماده ۱۴) مشتری تأیید می نماید که آدرس پست الکترونیکی و شماره تلفن همراه ارائه شده در فرم مشخصات مشتریان، مربوط به ایشان بوده و تمامی اطلاعات ارسالی از این طریق به عنوان

مهرو امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

برای طرفین لازم الاتباع است .

ماده ۲۰ در صورت عدم رعایت هر یک از مفاد این توافق نامه توسط مشتری، بروز هر گونه اختلاف بین کارگزار و مشتری، کارگزاری می تواند از ارائه خدمات به مشتری امتناع کرده و توافق نامه را فسخ نماید.

ماده ۲۱ وجوه ناشی از فروش سهام تا زمان درخواست تقاضای وجه، در بستاکاری حساب مشتری نزد کارگزاری باقی می ماند.

ماده ۲۲ با توجه به حاکمیت قانون بازار اوراق بهادار، اختلاف ناشی از معاملات در این بازار، حل اختلاف طرفین این توافق نامه در صورت عدم حصول توافق از طریق مذاکره فی مابین، مطابق **ماده ۳۶** قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۴ صورت می گیرد. طرفین با امضای این توافق نامه خود را به رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۴ هیأت مدیره سازمان کارگزاران بورس که در سایت کارگزاری انعکاس دارد، ملزم داشته مفاد آن را بین خود لازم الاجرا اعلام می کنند.

در صورت بروز اختلاف بین مشتری و کارگزار، جهت حل اختلاف فی مابین، یکی از موارد ذیل را انتخاب نمایند:

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

○ در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از آن قرارداد، ترتیبات مقرر در مواد ۳۶ و ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار درمورد حل اختلاف لازم الاجرا است. این قرارداد در ۲۲ ماده در دو نسخه که در حکم واحد می باشد تنظیم گردید و در تاریخ:..... به امضای طرفین رسید.

اسناد مثبته فی مابین در خصوص این توافق نامه توسط ایشان کنترل می گردد همچنین ارسال نام کاربری و رمز عبور موضوع این توافق نامه از طریق پست الکترونیکی و یا شماره تلفن همراه ارائه شده مذکور به منزله اجرای کامل موضوع ماده ۳ و تحویل محرمانه آن به مشتری می باشد.

ماده ۱۵ انعقاد این توافق نامه به منظور ارائه خدمات الکترونیکی خرید و فروش از سوی کارگزاری به مشتری می باشد و شامل ارائه سایر خدمات از قبیل خدمات مشاوره سرمایه گذاری، قانونی، مالیاتی، مالی و حسابداری نخواهد بود و کارگزاری مسئولیتی در قبال سودآوری و مخاطرات انجام این معاملات توسط مشتری را ندارد.

ماده ۱۶ مشتری همچنین مسئول خسارتهایی است که در نتیجه عدم رعایت قوانین و مقررات و مفاد این توافق نامه توسط وی حادث شود؛ لذا مشتری کلیه دعاوی در این خصوص را به نفع کارگزاری صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۱۷ کارگزاری مسئول حوادثی که خارج از حیطه اختیار و بدون تقصیر وی رخ می دهد، نمی باشد. در شرایطی که کارگزار فاقد اختیار لازم از جمله قطعی سیستم، ارتباط اینترنت، اختلال در پایگاه داده ها، اختلال در شرکت نرم افزاری ارائه دهنده سرویس الکترونیکی مذکور و ... باشد، از بابت سفارشات مشتری هیچ گونه مسئولیت و تعهدی نخواهد داشت، لذا به مشتری کلیه دعاوی علیه کارگزاری را در این خصوص صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۱۸ در صورتی که به واسطه اعمال حقوق متعلق به کارگزاری در این توافق نامه، مشتری متحمل ضرر و زیان گردد، کارگزاری مسئول جبران خسارتهای وارده نخواهد بود .

ماده ۱۹ کارگزاری موظف است داده پیام های دریافتی از مشتری و داده پیام های ارسالی به مشتری را در سامانه اطلاعاتی خود ثبت و نگهداری نماید. در صورت بروز اختلاف بین کارگزار و مشتری در خصوص محتوای داده پیام ها، اطلاعات مندرج در سامانه اطلاعاتی کارگزاری معتبر و

بدینوسیله گواهی می نمایم اینجانب.....فرزند.....باکدملی..... با کدمعاملاتی.....

در روز...../...../..... ساعت..... به صورت حضوری نام کاربری و رمز عبور جهت ورود به سامانه اینترنتی معاملات الکترونیکی شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران را به صورت محرمانه در قالب ایمیل یا پیامک دریافت نمودم و تعهد می نمایم بلافاصله نسبت به تغییر رمز اقدام نموده و از افشای آن به افراد دیگر خودداری می نمایم.

از این رو کلیه مسئولیت های ناشی از حفظ، نگهداری، افشا و انجام معاملات احتمالی بعدی آن را برعهده میگیرم و در صورت بروز هرگونه سوء استفاده احتمالی از نام کاربری و رمز عبور اینجانب، شرکت کارگزاری بانک رفاه هیچ مسئولیتی نخواهد داشت.

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

تاریخ:.....

شماره:.....

قرارداد استفاده از معاملات برخط اوراق بهادار (اشخاص حقیقی)

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.

طرفین قرارداد:

این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۹۸۷۸۹ آقای/خانم آقای احمد قنبر (سمت رئیس هیأت مدیره) و آقای عباس کشوری (سمت نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل) بر اساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخارمقدم، نبش بوستان دوم غربی، ساختمان کارگزاری بانک رفاه کارگران، کد پستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۰۲۱۴۱۷۷۲۰۰۰ و شماره نمابر ۰۲۱۸۸۳۷۹۴۹۰ و نشانی سایت اینترنتی www.refahbroker.ir که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و "مشتری حقیقی" به مشخصات جدول ذیل از این پس مشتری نامیده می شود از طرف دیگر، منعقد و به شرح مواد ذیل منعقد می گردد:

اشخاص حقیقی ایرانی

نام و نام خانوادگی:	نام پدر:	کد ملی:	کد بورسی:
شماره شناسنامه:	شماره تلفن همراه:	جنسیت:	شماره تلفن منزل با کد شهر:
آدرس پست الکترونیکی:	نام بانک:	شماره حساب بانکی:	
آدرس منزل:	کد پستی:		
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 می شود)			
نام و نام خانوادگی:	کد ملی:		
شماره تلفن همراه:	شماره تلفن منزل با کد شهر:		
آدرس و کد پستی:			

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:

- کارگزار باید نام کاربری و رمز عبور استفاده از سامانه را از طریق یکی از شیوه های زیر، ظرف حداکثر یک هفته پس از امضای قرارداد در اختیار مشتری حقیقی یا نماینده قانونی وی (ولی یا قیم) قرار می 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

در این قرارداد سازمان بورس و اوراق بهادار اختصاراً «سازمان» و کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار اختصاراً «کانون» نامیده شده اند.

در این قرارداد «دستورالعمل اجرایی معاملات برخط» اختصاراً «دستورالعمل» نامیده می شود و اصطلاحات تعریف شده در آن، به همان مفاهیم، در قرارداد حاضر به کار رفته اند.

منظور از «کارگزار» در این قرارداد، «کارگزار یا کارگزار معامله گر» موضوع بند ۹ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط است.

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 می شود.

زیرساخت برخطی که امور مربوط به پیش از انجام معامله، حین انجام معامله و پس از انجام معامله از طریق آن صورت می گیرد از قبیل «زیرساخت برخط دریافت و ثبت سفارش» یا «زیرساخت برخط ارسال سفارش بدون واسطه معامله گر» موضوع بندهای ۴ و ۵ ماده ۱ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط، در این قرارداد «سامانه» نامیده می شود.

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

مهر و امضاء کارگزاری:

*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، تملی واریزها و برداشتها و تملی 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 امکان پذیر 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 تعهدنامه، بیاتیه‌ها، 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، بل‌گذاری 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

- ج. تأیید رمز عبور تعیین‌شده 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 معرفی‌شده 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 ثبت‌شده نماینده مشتری در معرفی‌نامه کتبی ارسالی توسط صاحبان امضای مجاز؛
- ج. تأیید رمز عبور تعیین‌شده 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 ثبت‌شده توسط مشتری در سامانه را به وی نمایش دهد.
- ۴- در صورت وجود شواهد و قرائنی مبنی بر نقض قوانین و مقررات یا ایجاد مخرطه در شفافیت و منصفانه بودن بازار، کارگزار می‌تواند اقدامات پیشگیرانه‌ای از قبیل محدودکردن 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 با اعلام سازمان یا بورس باشد. در صورت اعمال این محدودیت‌ها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت. در صورت اعمال هرگونه 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 ثبت‌شده 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.
- تصوره: 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 هرگونه اختلال در دسترسی به سامانه در موارد قبل 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)؛

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

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 اصاله 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 ۶۰ روز 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 هر گونه 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 اعلام شده توسط کارگزار برای ثبت و ارسال سفارش (حداقل مراجعه حضوری به کارگزاری) استفاده نماید.

۱۹- مشتری متعهد می‌گردد حساب اعلامی توسط وی، حساب مشترک نبوده و چنانچه خلاف آن ثابت شود مشتری خسارت احتمالی وارده، به شرکت کارگزاری نمی‌باشد.

تبصره: مشتری ضمن این بند اظهار می‌نماید به گردش حساب و معاملات خود به نحوی که روزانه بتواند از جزئیات معاملات و اعتبار و نیز مانده حساب خود مطلع گردد، دسترسی داشته و متعهد می‌گردد چنانچه خللی در این امور به وجود آید، حداکثر تا ۱۵ روز پس از انجام معامله، به‌صورت مکتوب به شرکت کارگزاری (دبیرخانه شرکت) اطلاع‌رسانی نماید. در غیر این صورت مسئول خسارات وارده به خود بوده و حق اعتراض نخواهد داشت.

۲۰- چنانچه حساب مشتری نزد کارگزاری به هر دلیل (ابطال معاملات فروش، ثبت فیش واریزی نامعتبر، اختلال نرم‌افزار، خرید بدون مانده و ...) بدهکار گردد، شرکت کارگزاری حق دارد به تشخیص خود از دارایی مشتری اقدام به فریز، فروش و تسویه نماید.

تاریخ:.....

شماره:.....

تبصره: کلیه هزینه‌های مرتبط با بدهکار شدن مانده حساب مشتری نزد کارگزاری، بر عهده مشتری خواهد بود.

۲۱- مشتری متعهد می‌گردد کلیه مقررات مربوط به معاملات بورس و فرابورس ایران خصوصاً مصوبات درمورد موضوع پولشویی را رعایت نماید.

۲۲- کلیه خریدهای مشتری به صورت نقدی می‌باشد، مگر این‌که به صورت جداگانه قرارداد اعتباری فی‌مابین تنظیم شود.

۲۳- چنانچه مشتری به هر دلیلی وجه خود را به صورت نقد واریز ننماید، دستورهای خرید مشتری برای کارگزاری الزامی جهت خرید ایجاد نمی‌کند و مشتری حق اعتراض نخواهد داشت.

۲۴- کلیه قراردادهایی که مشتریان شرکت با اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگر یا حتی کارکنان و مدیران شرکت کارگزاری تحت عناوینی مثل سب‌گردانی مشارکت در سرمایه‌گذاری و غیره منعقد می‌کنند نسبت به شرکت کارگزاری فاقد اثر و اعتبار بوده و مسئولیت شرکت تنها در خصوص اسنادی است، که مطابق با آخرین اصلاحات روزنامه رسمی به امضای صاحبان مجاز رسیده و مهرور به مهر شرکت باشد.

۲۵- تملی وجه مشتری باید در حساب‌های شرکت کارگزاری واریز شود و شرکت مسئول وجوه واریز مشتریان به حساب اشخاص ثالث، حتی کارکنان یا مدیران شرکت نمی‌باشد.

۲۶- در خصوص مشتریان حقوقی، صرف‌نظر از مستندات مربوط به اشخاص حقوقی از قبل روزنامه رسمی و ... رویه ای که تاکنون جهت تأیید دستورهای این دسته از مشتریان با قراردادهای فی‌مابین جاری بوده مورد تأیید مشتریان حقوقی بوده و مادامی‌که به صورت رسمی این رویه را تغییر ندهد حق اعتراض را از خود سلب و ساقط می‌نماید.

۲۷- کارگزاری مستحق دریافت کارمزد در معاملات می‌باشد و مواردی از قبیل فسخ، انفساخ یا ابطال معاملات صورت‌گرفته در تمام سامانه‌های معاملاتی بورس و فرابورس مانع از این امر نمی‌باشد و تملی مشتریان اعم از حقیقی یا حقوقی ملزم به پرداخت کارمزد معاملات و عنداللزوم خسارات وارده به شرکت کارگزاری می‌باشند.

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 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 داده‌پیام‌ها، اطلاعات مندرج در سامانه، معتبر و برای طرفین لازم‌الاتباع است.

ماده (۶) فورس مازور (قوه قاهره):

هرگاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد به واسطه یک امر خارجی غیرقابل رفع و غیرقابل پیش‌بینی، 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 یا کانال اطلاع‌رسانی 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 اطلاع‌رسانی به مشتری است، کلیه اطلاع‌رسانی‌ها و مکاتبات به یکی از طرق زیر به انتخاب مشتری انجام می‌گردد:

- ارسال پیامک به شماره موبایل درج‌شده مشتری در مقدمه این قرارداد (صرفاً در خصوص مشتریان حقیقی)

- ارسال به پست الکترونیکی درج‌شده مشتری در مقدمه این قرارداد

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

تاریخ:.....

شماره:.....

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

○ در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از این قرارداد، ترتیبات مقرر در مواد ۳۶ و ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار درمورد حل اختلاف لازم الاجرا است.

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 می شود.

تبصره: اعلام نشانی و اطلاعات تماس جدید کارگزار بر روی سایت اینترنتی کارگزار به منزله اعلام آن به مشتری خواهد بود.

تبصره: مشتریان حقوقی موظف هستند به محض انجام تغییرات در اساسنامه، روزنامه رسمی و صاحبان امضاء مجاز، مراتب را به صورت کتبی به کارگزاری اطلاع دهند.

- اعلام در سایت اینترنتی کارگزار

تبصره: در صورتی که مشتری بیش از یکی از روش های فوق را انتخاب نماید، اطلاع رسانی از طریق هر یک از روش های 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- 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 بین مشتری و کارگزار، جهت حل اختلاف فی مابین، یکی از موارد ذیل را انتخاب نمایید:

۱- تسویه اوراق مشارکت به چه صورت است؟

روزه ۱ ■ روزه ۲ ■ روزه ۳ ■ همان روز ■

۲- مفهوم DPS و EPS چیست؟

سود نقدی، سود هر سهم ■ سود هر سهم، سود نقدی ■ سود عملیاتی، سود مالی ■ سود مالی، سود عملیاتی ■

۳- اولویت انجام معاملات به چه صورتی می باشد؟

قیمت سپس زمان ورود سفارش ■ زمان سپس قیمت ورود سفارش ■ قیمت سفارش ■ زمان سفارش ■

۴- تسویه معاملات چند روز کاری بعد انجام می گردد؟

روز کاری بعد ■ ۳ روز کاری بعد ■ در همان لحظه خرید یا فروش انجام می گیرد ■ هیچکدام ■

۵- ارزش اسمی هر سهم شرکت های سهامی عام چند ریال است؟

۱۰۰ ریال ■ ۱۰۰۰ ریال ■ ۱۰ ریال ■ بستگی به EPS سهم دارد ■

۶- معاملات اوراق بهادار تهران در چه ساعتی انجام می گیرد؟

۱۲:۰۰ تا ۸:۵۰ ■ ۱۲:۳۰ تا ۸:۴۵ ■ ۱۲:۳۰ تا ۹:۰۰ ■ ۱۵:۰۰ تا ۸:۴۵ ■

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده:

تاریخ:.....

شماره:.....

تعهدنامه استفاده از خدمات برخط کارگزار

(متمم قرارداد استفاده از خدمات برخط کارگزار)

اینجانب	فرزند	به شماره شناسنامه	و کد ملی
متولد	صادره از	که اصالتاً / به عنوان نماینده قانونی (ولی / قیم/وصی)	
به نمایندگی از شخص حقوقی به نام	به شناسه ملی	ثبت	
نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری	متقاضی استفاده از زیرساخت موضوع بندهای ۴ و ۵ ماده ۱ دستورالعمل اجرایی معاملات		

برخط هستم اقرار و تعهد می نمایم:

- از دانش و مهارت لازم در خصوص نحوه استفاده از زیرساخت ها و همچنین نحوه انجام معامله اوراق بهادار / کالا برخوردار می باشم.
- با قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار / کالا آشنایی کافی دارم.
- مشمول هیچ گونه حکم منع معاملاتی که توسط سازمان یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد، نیستم.
- از انجام معاملات مبتنی بر اطلاعات محرمانه و دست کاری در بازار خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- از ایجاد اختلال یا هر گونه اقدام به اختلال (سوءاستفاده) در سامانه معاملات و زیرساخت های برخط متعلق به کارگزار یا کارگزار معامله گر خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- امکان استفاده از زیرساخت برخط اختصاص یافته به اینجانب را در اختیار هیچ فرد دیگری تحت هر عنوان از قبیل نماینده وکیل یا غیر قرار ندهم و به شخص دیگر اجازه نخواهم داد از مجوز صادره استفاده و اقدام به انجام معامله نماید و در هر صورت مسئولیت کلیه معاملات انجام شده از طریق دسترسی به زیرساخت برخط که توسط کارگزار در اختیار اینجانب قرار داده شده است را می پذیرم
- مسئولیت صحت موارد مندرج در فرم مشخصات مشتری برعهده اینجانب بوده و در صورت ارائه اطلاعات خلاف واقع و مستندات جعلی مسئولیت هرگونه عواقب ناشی از آن نیز برعهده اینجانب می باشد.

بدینوسیله گواهی می نمایم اینجانب.....فرزند.....باکدملی..... با کدمعاملاتی.....

در روز/...../..... ساعت..... به صورت حضوری نام کاربری و رمز عبور جهت ورود به سامانه اینترنتی معاملات الکترونیکی شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران را به صورت محرمانه در قالب ایمیل یا پیامک دریافت نمودم و تعهد می نمایم بلافاصله نسبت به تغییر رمز اقدام نموده و از افشای آن به افراد دیگر خودداری می نمایم.

از این رو کلیه مسئولیت های ناشی از حفظ، نگهداری، افشا و انجام معاملات احتمالی بعدی آن را برعهده می گیرم و در صورت بروز هرگونه سوء استفاده احتمالی از نام کاربری و رمز عبور اینجانب، شرکت کارگزاری بانک رفاه هیچ مسئولیتی نخواهد داشت.

مهر و امضاء کارگزاری:

امضاء و اثر انگشت مشتری/نماینده: