

تاریخ:

شماره سریال:

فرم مشخصات اشخاص حقوقی ایرانی (مشتري / نماینده)

- اطلاعات این فرم محرمانه محسوب شده و در اختیار اشخاص غیر مجاز قرار داده نمی شود. تکمیل قسمت های ستاره دار الزامی و سایر قسمت ها اختیاری است.

- منظور از شماره شناسایی برای اشخاص حقیقی ایرانی، شماره ملی، برای اشخاص حقوقی ایرانی، شناسه ملی، برای اشخاص حقیقی خارجی، شماره گذرنامه و در صورت وجود شماره اختصاصی و برای اشخاص حقوقی خارجی شماره اختصاصی می باشد.

- نماینده شخص حقوقی (بند ۹) و اشخاص مجاز به ارائه سفارش (بند ۵) طبق تبصره ۱ بند ۴-۲-۱ ماده ۴ دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه، باید طبق ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی مورد شناسایی قرار گیرند.

- بخش های مشترک این فرم باید توسط مشتري یا نماینده تکمیل شود. سایر بخش ها که با عبارت های "اطلاعات مشتري" و "اطلاعات نماینده" مشخص شده است، با توجه به نقش شخص تکمیل کننده (مشتري یا نماینده) بخش مربوط به شخص تکمیل گردد.

۱. مشخصات شخص حقوقی:

* نام:	<input type="text"/>	* نوع شخص حقوقی:	<input type="text"/>	* شناسه ملی:	<input type="text"/>
* شماره ثبت:	<input type="text"/>	* محل ثبت:	<input type="text"/>	* تاریخ ثبت:	<input type="text"/>
* نشانی: <input type="text"/>					
* کد اقتصادی:	<input type="text"/>	* تلفن:	<input type="text"/>	* دورنگار:	<input type="text"/>
* نشانی وب سایت:		* نشانی پست الکترونیکی:			
* نشانی محل فعالیت اصلی (در صورت وجود): <input type="text"/>					
* کد پستی:		* تلفن:			
کد (های) معاملاتی مشتري (در صورتی که قبلا کد اخذ شده باشد): <input type="text"/>					
نام بورس / بازار خارج از بورس			کد معاملاتی		

۲. مشخصات دارندگان حق برداشت از حساب بانکی مشتري را قید نمایید:

(الزام بند ۴-۲-۲ ماده دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه)

ردیف	نام	سمت	نام پدر	تاریخ تولد	شماره شناسایی	کد پستی	نشانی	نمونه امضاء
۱								
۲								
۳								
۴								
۵								

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ:

شماره سریال:

۳. مشخصات هیات عامل / مدیر عامل، اعضای هیات مدیره، حسابرس و بازرسان یا هیأت امنا یا ارکان مشابه را در جدول زیر قید نمائید (حسب مورد):

(الزام بند ۲-۲-۴ ماده دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه)

ردیف	* نام و نام خانوادگی	* سمت	* شماره شناسایی	* شماره تلفن همراه	نشانی و کد پستی	نمونه امضاء
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						
۷						
۸						
۹						
۱۰						

۴. مشخصات سهامداران یا شرکائی که بیش از ۱۰ درصد سهام (سرمایه) شخص حقوقی را در اختیار دارند را در جدول زیر قید نمائید (حسب مورد):

(الزام بند ۲-۲-۴ ماده دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه)

ردیف	* نام و نام خانوادگی	* سمت (شریک/سهامدار)	* شماره شناسایی	نشانی	کد پستی	* درصد	
						حق رای	سهامداری
۱							
۲							
۳							
۴							
۵							
۶							
۷							

۵. مشخصات اشخاصی که مجاز به ارائه سفارش از طرف مشتری می باشند، در جدول زیر قید نمائید: (الزام بند ۲-۲-۴ ماده دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه)

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	شماره شناسایی	بازه زمانی مجاز		نمونه امضاء
				شروع	پایان	
۱						
۲						
۳						
۴						

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجاز و مهر شرکت

تاریخ:

شماره سریال:

*۶. مشخصات صاحبان امضای مجاز برای اسناد تعهد آور: (الزام بند ۲-۳-۴ ماده دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه)

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	شماره شناسایی	نشانی	کد پستی	نمونه امضاء
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						

۷. اهداف سرمایه گذاری و افق سرمایه گذاری مشتری:

۷-۱) حدود ارزش معاملات شرکت طی یک سال اخیر در جدول زیر درج شود:

بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران (میلیون ریال)	بورس های کالایی در ایران (میلیون ریال)	بورس های خارج از ایران (هزار دلار آمریکا)

۷-۲) نام شرکت / شرکت های کارگزاری ایرانی که شرکت از طریق آنان مبادرت به خرید و فروش نموده است ذکر شود:

*۷-۳) پیش بینی میکنید سطح معاملات شرکت در بازار سرمایه ایران طی یک سال چه مبلغی باشد؟

☐ کمتر از ۲۵۰ میلیون ریال ☐ بین ۲۵۰ تا ۱۰۰۰ میلیون ریال ☐ بین ۱ تا ۵ میلیارد ریال ☐ بین ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال ☐ بیشتر از ۱۰ میلیارد ریال

۷-۴) منبع تامین وجه سرمایه گذاری و هدف شرکت از انجام معاملات معاملات در بازار سرمایه ایران را بطور کامل بیان کنید:

*۷-۵) آیا شرکت از طرف مرجعی مورد رتبه بندی قرار گرفته است؟ ☐ بلی ☐ خیر

در صورتی که شرکت از طرف مرجعی مورد رتبه بندی قرار گرفته است، اطلاعات و مستندات آن ارائه شود:

نام مرجع رتبه بندی: تاریخ رتبه بندی: رتبه اخذ شده:

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجاز و مهر شرکت

تاریخ:
شماره سریال:

* ۸. مشخصات حساب بانکی :

مشخصات حساب بانکی که به نام مشتری افتتاح شده است ، در زیر ارائه گردد:

نام بانک: نام شعبه: کد شعبه: شهرستان: نوع حساب:

شماره حساب: نام صاحب حساب:

کد شبا:

تذکره ۱: حساب اعلام شده بایستی در یک بانک ایرانی به نام شرکت باشد و کارگزار از پذیرفتن حساب یا حسابهای مشترک معذور است.
تذکره ۲: مطالبات شرکت از کارگزاری صرفاً به حساب اعلام شده مذکور واریز خواهد شد، مگر در صورتی که شرکت حساب بانکی جدیدی را کتباً به کارگزاری اعلام نماید که در این صورت به حساب جایگزین وی واریز خواهد شد.

* ۹. سمت و شرایط نماینده:

۹-۱) مشخصات شخص که شما از طرف وی نمایندگی دارید را در این قسمت قید نمایید:

شخص حقیقی: نام و نام خانوادگی: شماره شناسایی:

شخص حقوقی: نام شرکت: شناسه ملی:

۹-۲) نوع مدرک اثبات کننده سمت: ☐ وکالتنامه رسمی ☐ مدیر تصفیه ☐ معرفی نامه نماینده شخص حقوقی ☐ سایر موارد به موجب قوانین و مقررات

۹-۳) تاریخ انقضاء نمایندگی:

* ۱۰. مشتری/ نماینده مشتری تعهد می نماید:

۱۰-۱) ضمن رعایت دقیق قوانین و مقررات پولشویی ، اطلاعات مورد درخواست کارگزار در موضوع مبارزه با پولشویی را مطابق مقررات ارائه نماید.

۱۰-۲) اجازه استفاده اشخاص دیگر از کد معاملاتی (خدمات پایه دریافتی) راندهد و در صورت اطلاع، موضوع را بلافاصله به کارگزار اطلاع دهد.

۱۰-۳) تغییرات کدپستی و اطلاعات مربوط به نشانی خود را به مراجع ذی ربط اطلاع دهد. آخرین نشانی متقاضی، نشانی ارایه شده از سوی مراجع مربوطه است حتی اگر متقاضی نشانی خود را رسماً اصلاح نکرده باشد.

۱۰-۴) هرگونه تغییر در اطلاعات ارائه شده را با مستندات مربوط در اسرع وقت به اطلاع کارگزار برساند.

۱۰-۵) مدیران و صاحبان امضای مجاز مشتری/ نماینده مشتری ضمن اقرار به این که آخرین اطلاعات و مدارک مربوط به مشتری/ نماینده مشتری را طی این فرم ارائه نموده اند هرگونه تغییر در اطلاعات ارائه شده را بلافاصله به کارگزار اطلاع دهند.

لازم است کارگزار مدارک مشتری و نماینده را به شرح ذیل اخذ نموده و اطلاعات ثبت شده در این فرم را بامندرجات مدارک تطبیق دهد و تصویر برابر اصل این مدارک، توسط کارکنان ذی ربط در کارگزاری تهیه و در پرونده نگهداری شود.

- مدرک مثبت تاسیس و ثبت شخص حقوقی (از جمله آگهی تاسیس در روزنامه رسمی)
- مدرک مثبت سمت و حدود اختیارات صاحبان امضای مجاز و مدیران (آخرین آگهی تغییرات مندرج در روزنامه رسمی)
- اساسنامه ، شرکت نامه یا مدارک مشابه حقوقی
- تصویر رنگی و خوانا از هر دوطرف کارت ملی و کلیه صفحات شناسنامه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره
- برای نماینده مشتری علاوه بر مدارک فوق ، تصویر مدارک اثبات کننده سمت طبق مقررات

۱۱. تایید متصدی پذیرش شرکت کارگزاری :

اینجانب متصدی پذیرش شرکت کارگزاری در تاریخ این فرم را دریافت و تطبیق اطلاعات مندرج در آن را با مدارک شناسایی ارائه شده توسط مشتری/ نماینده تایید می نمایم.

مهر و امضا کارگزاری	امضا کارشناس پذیرش	نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجاز و مهر شرکت
---------------------	--------------------	--

تاریخ:

شماره سریال:

قرارداد جامع مشتری و کارگزار (در خصوص اوراق بهادار)

مقدمه

این قرارداد بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۷۷۵۳۵ با نمایندگی آقای عباس کشوری و احمد قنبر (سمت مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره) به نشانی شهرک غرب، بلوارادمان، خیابان فخار مقدم نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲، کدپستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۴۱۷۷۲۰۰۰ به نشانی سایت اینترنتی www.refah broker.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.

نام موسسه / شرکت: شناسه ملی: تلفن:

نماینده گان قانونی: نمابر: کد پستی:

تلفن همراه نماینده شرکت: پست الکترونیک: نام بانک و کد شعبه:

شماره حساب: نشانی:

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 اخیل 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 لازم‌الاجرا در بازار سرمایه. مادامی 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 تعیین‌کننده حقوق و تکالیف طرفین بوده و بر کلیه توافقات و تعاملات بین کارگزار و مشتری حاکم است. انعقاد این قرارداد مشتری را مکلف نمی‌سازد 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 اطلاع‌رسانی‌های کارگزار به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه‌شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده فی‌مابین کارگزار و مشتری، از طریق سایت اینترنتی کارگزار به انجام می‌شود و مشتری با استفاده از نام کاربری و گذرواژه‌ای که به شماره تلفن همراه معرفی‌شده توسط وی در صدر این قرارداد ارسال می‌گردد، 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 ارائه‌شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده مطلع شود. در صورتی که کارگزار اطلاعات راجع به اجرای سفارش‌های دریافت‌شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام‌شده را بر روی سایت اینترنتی خود قرار داده باشد، عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به سایت اینترنتی کارگزار موجب هیچ‌گونه 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 سفارش‌ها یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده بر روی سایت اینترنتی کارگزار، به منزله تأیید و تنفیذ معاملات یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های 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 می‌گیرد، 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 ظرف موعد یادشده، به منزله وصول پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور به مشتری تلقی خواهد شد.

ماده (۴) مشتری با امضا ذیل این قرارداد اعلام می‌نماید 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، شیوه‌های ارائه

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ:

شماره سریال:

سفارش، نحوه انجام معامله در بازار سرمایه و تعهدات و الزامات ناشی از انجام معاملات برخوردار است و کارگزار هیچ‌گونه تعهدی به اطلاع‌رسانی 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، هیچ‌گونه مسئولیتی متوجه کارگزار نخواهد بود.

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 معرفی‌شده در سایت اینترنتی کارگزار واریز نماید. چنانچه وجوه توسط مشتری به حساب بانکی دیگری واریز گردد، تمامی 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 امضا ذیل این قرارداد تأیید می‌نماید که حساب معرفی‌شده 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 ... درصد 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 خریداری‌شده 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 تعیین‌شده، اقدام نماید.

۲. در صورتی که هیچ یک از اوراق بهادار خریداری‌شده 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 تعیین‌شده، 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 تعیین‌شده، 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 معرفی‌شده 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.

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ: _____

شماره سریال: _____

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 اشتباهاً معامله‌ای 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 مواعد مذکور در هر مورد به کلی از خود سلب و ساقط می‌نمایند و سپری شدن مدت‌های مورد اشاره در این ماده به منزله صلح بالاعوض تمامی دعاوی احتمالی طرفین علیه یکدیگر در خصوص موارد ذیل است:

- ۱- هرگونه ادعا در مورد معامله‌ای 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- هر گونه ادعا در خصوص سفارش‌های ارائه‌شده توسط مشتری به کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ ارائه سفارش؛
- ۳- هر گونه 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 ارائه‌شده 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 خسارات 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 اختلافات 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 داوری منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیئت مدیره کانون و در چارچوب باب هفتم قانون آیین 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 امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ:
شماره سریال:

توافق نامه خرید و فروش الکترونیکی اوراق بهادار

این توافقنامه در اجرای ماده ۲۴ آیین نامه معاملات در بورس اوراق بهادار بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۷۷۵۳۵ با نمایندگی آقای عباس کشوری و احمد قنبر (سمت مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره) به نشانی شهرک غرب، بلوارادمان، خیابان فخار مقدم نیش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲، کدپستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۴۱۷۷۲۰۰۰ به نشانی سایت اینترنتی www.refahbroker.ir که از این پس «کارگزار» نامیده می شود از یک طرف، و «مشتری» با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید:

موسسه / شرکت به شماره ثبت به نمایندگی آقا / خانم
به سمت براساس روزنامه رسمی شماره به تاریخ دارای کد معاملاتی
به نشانی کدپستی
شماره تلفن شماره نمابر نشانی پست الکترونیکی
شماره همراه شماره حساب بانک شعبه

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 و 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 مكتوب 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 تأیید مشتری قرار گرفته است.

ماده (۱۰) مشتری باید گواهی نامه های موقت صادره اوراق بهاداری که قصد فروش آنها 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. دریافت 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:

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت	امضا کارشناس پذیرش	مهر و امضا کارگزاری
---	--------------------	---------------------

تاریخ:

شماره سریال:

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

ماده (۱۳) مشتری اقرار می‌نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه و شرکت‌های ارائه دهنده خدمات در رابطه با استفاده از خدمات معاملات الکترونیکی برخوردار بوده، آموزش‌های لازم در مورد نحوه استفاده از این خدمات را دریافت نموده و خود را ملزم به رعایت آن‌ها می‌داند.

ماده (۱۴) مشتری تأیید می‌نماید که آدرس پست الکترونیکی و شماره‌تلفن همراه ارائه شده در فرم مشخصات مشتریان، مربوط به ایشان بوده و تمامی اطلاعات ارسالی از این طریق به‌عنوان اسناد مثبتی فی‌مابین در خصوص این توافق‌نامه توسط ایشان کنترل می‌گردد همچنین ارسال نام کاربری و رمز عبور موضوع این توافق‌نامه از طریق پست الکترونیکی و یا شماره‌تلفن همراه ارائه شده مذکور به منزله اجرای کامل موضوع ماده ۳ و تحویل محرمانه آن به مشتری می‌باشد.

ماده (۱۵) انعقاد این توافق‌نامه به منظور ارائه خدمات الکترونیکی خرید و فروش از سوی کارگزاری به مشتری می‌باشد و شامل ارائه سایر خدمات از قبیل خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری، 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 توافق‌نامه توسط وی حادث شود؛ لذا مشتری کلیه دعاوی در این خصوص را به نفع کارگزاری صلح بلاعوض می‌نماید.

ماده (۱۷) کارگزاری مسئول حوادثی که خارج از حیطه اختیار و بدون تقصیر وی رخ می‌دهد، نمی‌باشد. در شرایطی که کارگزار فاقد اختیار لازم از جمله قطعی سیستم، ارتباط اینترنت، اختلال در پایگاه داده‌ها، اختلال در شرکت نرم افزاری ارائه‌دهنده سرویس الکترونیکی مذکور و ... باشد، از بابت سفارشات مشتری هیچ‌گونه مسئولیت و تعهدی نخواهد داشت، لذا به مشتری کلیه دعاوی علیه کارگزاری را در این خصوص صلح بلاعوض می‌نماید.

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

ماده (۱۹) کارگزاری موظف است داده پیام‌های دریافتی از مشتری و داده پیام‌های ارسالی به مشتری را در سامانه اطلاعاتی خود ثبت و نگهداری نماید. در صورت بروز اختلاف بین کارگزار و مشتری در خصوص محتوای داده پیام‌ها، اطلاعات مندرج در سامانه اطلاعاتی کارگزاری معتبر و برای طرفین لازم‌الاتباع است.

ماده (۲۰) در صورت عدم رعایت هر یک از مفاد این توافق‌نامه توسط مشتری، بروز هرگونه اختلاف بین کارگزار و مشتری، کارگزاری می‌تواند از ارائه خدمات به مشتری امتناع کرده و توافق‌نامه را فسخ نماید.

ماده (۲۱) وجوه ناشی از فروش سهام تا زمان درخواست تقاضای وجه، در بستانکاری حساب مشتری نزد کارگزاری باقی می‌ماند.

ماده (۲۲) با توجه به حاکمیت قانون بازار اوراق بهادار، اختلاف ناشی از معاملات در این بازار، حل اختلاف طرفین این توافق‌نامه در صورت عدم حصول توافق از طریق مذاکره فی‌مابین، مطابق ماده (۳۶) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۴ صورت می‌گیرد.

طرفین با امضای این توافق‌نامه خود را به رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی سفارش‌های 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 لازم‌الاجرا اعلام می‌کنند.

در صورت بروز اختلاف بین مشتری و کارگزار، جهت حل اختلاف فی‌مابین، 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 داوری منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیأت مدیره کانون و در چارچوب باب هفتم قانون آیین 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 در مورد حل اختلاف لازم‌الاجرا است. این قرارداد در ۲۲ ماده در دو نسخه که در حکم واحد می‌باشد تنظیم گردید و در تاریخ: به امضای طرفین رسید.

بدینوسیله گواهی می‌نمایم اینجانب فرزند باکدملی

با کد معاملاتی 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 می‌نمایم بلافاصله نسبت به تغییر رمز اقدام نموده و از افشای آن به افراد دیگر خودداری می‌نمایم.

از این رو کلیه مسئولیت‌های 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 امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ:

شماره سریال:

قرارداد استفاده از خدمات برخط کارگزار

مقدمه

این توافقنامه در اجرای ماده ۲۴ آیین نامه معاملات در بورس اوراق بهادار بین شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران (سهامی خاص) به شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۴۷۷۵۳۵ با نمایندگی آقای عباس کشوری و احمد قنبر (سمت مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره) به نشانی شهرک غرب، بلوار دامن، خیابان فخار مقدم نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲/۲، کدپستی ۱۴۶۸۸۶۳۷۱۱ شماره تلفن ۴۱۷۷۲۰۰۰ به نشانی سایت اینترنتی www.refahbroker.ir که از این پس «کارگزار» نامیده می شود از یک طرف، و «مشتري» با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید:

* نام: * نوع شخصیت حقوقی: * شناسه ملی:

* شماره ثبت: * محل ثبت: * تاریخ ثبت: * کد معاملاتی:

* نشانی دفتر مرکزی:

* شماره تلفن دفتر مرکزی با کد شهر: * شماره فکس دفتر مرکزی با کد شهر:

* شماره و تاریخ روزنامه رسمی:

* نام و نام خانوادگی و سمت آخرین صاحبان امضای مجاز:

۱- خانم / آقای سمت: روزنامه رسمی شماره:

۲- خانم / آقای سمت: به تاریخ:

نام و کد بانک: شماره حساب بانکی:

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.

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 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؛ 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 شیوه های 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 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 تراکنش های 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 می تواند اقدامات پیشگیرانه ای از قبیل محدود کردن دسترسی مشتریان یا سفارش های آنها به عمل آورد. در صورت اعمال این محدودیت ها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت.

مهر و امضا کارگزاری	امضا کارشناس پذیرش	نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت
---------------------	--------------------	---

تاریخ:

شماره سریال:

- 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 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 هرگونه 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: ۱- لیست نسخه‌های سامانه و راهنمای استفاده از هر نسخه ۲- رویه‌های واریز و برداشت وجوه و مدت زمان‌های آن (مطابق مقررات سازمان)؛ ۳- مخاطرات استفاده از سامانه؛ ۴- اطلاعات لازم در مورد نحوه مدیریت سفارش‌ها در زمان اتمام مجوز، تعلیق یا محرومیت کارگزار که بر دسترسی مشتری به سامانه موثر باشد؛ ۵- رویه‌هایی برای ویرایش یا حذف سفارش‌های ثبت‌شده و ثبت سفارش جدید در زمانی که اختلالی در سامانه وجود داشته باشد؛ ۶- 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 غیرصحيح 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.

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ :

شماره سریال :

- 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 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.
- ۱۹- مشتری متعهد می‌گردد حساب اعلامی توسط وی، حساب مشترک نبوده و چنانچه خلاف آن ثابت شود مشتری خسارت احتمالی وارده، با 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، به صورت 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.
- تبصره: کلیه هزینه‌های مرتبط با بدهکار شدن مانده حساب مشتری نزد کارگزاری، برعهده 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 این که 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 سبدهای 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 مهور به مهر شرکت باشد.
- ۲۵- تمامی وجوه 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 مادامی که 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 تمامی 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 ماژور (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
 - اعلام در سامانه
 - اعلام در سایت اینترنتی کارگزار
- تبصره: در صورتی که مشتری بیش از یکی از روش‌های فوق را انتخاب نماید، اطلاع‌رسانی از طریق هر یک از روش‌های انتخاب‌شده توسط مشتری معتبر خواهد بود.

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ :

شماره سریال :

ماده ۸) انحلال قرارداد:

۱- در موارد زیر قرارداد منفسخ می‌گردد:

- تخلف مشتری از قوانین و مقررات مربوطه و با اعلام مراجع ذیصلاح

- 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 برخاسته نماید.

ماده ۹) حل و فصل اختلافات:

در صورت بروز اختلاف بین مشتری و کارگزار، جهت حل اختلاف فی‌مابین، یکی از موارد ذیل را انتخاب نمائید:

در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از این قرارداد، اختلاف مزبور با مراجعه به هیأت سه نفره داوری منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیأت‌مدیره 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 لازم‌الاجرا 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 می‌شود.

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

آزمون سنجش سطح دانش متقاضیان دریافت کد کاربری معاملات برخط

۱- تعریف حجم مینا چیست؟

☐ حداقل تعداد سهامی که بایستی مورد معامله قرار گیرد تا معاملات در آن روز رسمیت پیدا کند. ☐ تعداد سهام مشخصی که در آن روز معامله گردیده است.

☐ تعداد سهامی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد تا قیمت ۱ درصد تغییر کند. ☐ تعداد سهامی که باید در آن روز مورد معامله قرار گیرد تا کل درصد تغییر قیمت اعمال گردد.

۲- تسویه معاملات در چند روز بعد از انجام معامله صورت می‌گیرد؟

☐ ۳ روز ☐ ۳ روز کاری ☐ ۲ روز ☐ ۲ روز کاری

۳- مفهوم DPS و EPS چیست ؟

☐ سود نقدی ، سود هر سهم ☐ سود هر سهم ، سود نقدی ☐ سود عملیاتی ، سود مالی ☐ سود مالی ، سود عملیاتی

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

☐ ۱۰۰ ریال ☐ ۱۰۰۰ ریال ☐ ۱ ریال ☐ بستگی به EPS دارد

۵- اولویت انجام معاملات به چه صورتی می باشد ؟

☐ قیمت سپس زمان ورود سفارش ☐ قیمت سفارش ☐ زمان سپس قیمت ورود سفارش ☐ زمان سفارش

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت

تاریخ:
شماره سریال:

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 و شماره ثبت
نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری شهرستان متقاضی استفاده از زیرساخت موضوع بندهای ۴ و ۵ ماده ۱ دستورالعمل اجرایی معاملات

برخط هستم اقرار و تعهد می نمایم:

- ۱- از دانش و مهارت لازم در خصوص نحوه استفاده از زیرساخت ها و همچنین نحوه انجام معامله اوراق بهادار / کالا برخوردار می باشم.
- ۲- با قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار / کالا آشنایی کافی دارم.
- ۳- مشمول هیچ گونه حکم منع معاملاتی که توسط سازمان یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد، نیستم.
- ۴- از انجام معاملات مبتنی بر اطلاعات محرمانه و دست کاری در بازار خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- ۵- 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.
- ۶- 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.
- ۷- 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 باکد ملی
با کد معاملاتی در روز ساعت به صورت حضوری نام کاربری و رمز عبور جهت ورود به سامانه معاملات برخط 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.

امضا و اثر انگشت نماینده

مهر و امضا کارگزاری

امضا کارشناس پذیرش

نام و نام خانوادگی، شماره شناسایی، مهر یا امضا مجازو مهر شرکت