

شرایط عمومی

بدینوسیله اینجانب متعهد میگردد که سفارش خرید سهام بانک های غیر دولتی و موسسات مالی اعتباری و سایر بنگاه های واسطه پولی منجر به تملک مستقیم یا غیر مستقیم سهام بانک ها، موسسات و بانکهای مزبور بیش از حد نصاب های مذکور در ماده ۵ قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاست های کلی اصل ۲۴ قانون اساسی مقرر، مسولیت ناشی از هر گونه نقض این مقرر بر عهده اینجانب / این شرکت / این سازمان می باشد و در صورت احراز نقض سقف های قانونی، کارگزار می تواند از اجرای سفارش، کلا یا جزنا امتناع کند و در صورت اجرای سفارش، بورس مجاز به ابطال معامله بطور کلی یا ابطال بخشی از معامله برای رعایت حد نصاب های مذکور است.

دستورالعمل شناسایی مشتریان (در خصوص مبارزه با پول شویی در بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران)

نهادهای مالی مشمول این دستورالعمل، شامل کلیه نهادهای مالی از جمله شرکت های کارگزاری می باشند که مجوز فعالیت خود را از سازمان بورس و اوراق بهادار دریافت و تحت نظارت آن سازمان فعالیت می کنند.

این نهادهای مالی باید هنگام ایجاد روابط مالی با مشتری نسبت به احراز هویت و شناسایی مشتریان بر اساس فرم های مربوط به شرح زیر اقدام نمایند.

الف) احراز هویت و شناسایی شخص حقیقی:

اخذ مدارک شناسایی مشتری شامل کارت ملی و گذرنامه معتبر(در مورد شخص خارجی)؛

اخذ اطلاعات در مورد حرفه، اقامتگاه، ماهیت و قصد از معامله و سایر اطلاعات مرتبط و

کنترل اطلاعات اخذ شده از مشتری و مطابقت آن با منابع مستقل.

تبصره: شرکتهای کارگزاری باید جزئیات اطلاعات و مدارک اخذ شده را نگهداری کنند.

در صورت عدم ارائه یا امتناع از ارائه اطلاعات و مدارک مورد نظر این دستورالعمل یا ارائه اطلاعات خلاف واقع، برقراری روابط و انجام معامله از سوی شرکتهای کارگزاری ممنوع است.

شرکتهای کارگزاری باید هنگام ایجاد روابط مالی با مشتریان نسبت به سابقه برای مشتری اقدام نمایند. حداقل اطلاعات لازم برای پی ریزی مربوط به سابقه یک مشتری یا مشتریان خاص عبارتند از:

الف) طبیعت و ماهیت خدمت یا داد و ستد مورد در خواست مشتری؛

ب) اقامتگاه و محل سکونت مشتری؛

پ) اهداف سرمایه گذاری مشتری؛

ت) اطلاعات و سابقه معاملاتی مشتری در بازار سرمایه و

ث) اطلاعات مربوط به دریافت خدمات توسط مشتری از سایر نهادهای مالی.

شرکتهای کارگزاری باید نسبت به شناسایی کامل مشتری و تعیین اهداف سرمایه گذاری در طول روابط به صورت مستمر بر معاملات مشتری نظارت داشته تا مطمئن شوند عملیات و معاملات انجام شده منطبق با اطلاعات جمع آوری شده و سابقه مشتری است.

تبصره: ضوابط و معیارهای شناسایی کامل با توجه به نوع مشتری (حقیقی و حقوقی)، نوع اقامت (داخلی و خارجی) و ماهیت داد و ستد توسط شرکتهای کارگزاری تعیین میشود.

شرکتهای کارگزاری در صورت عدم شناسایی کامل مشتری یا حجم بالای معاملات مورد تقاضا یا تعارض بین عملیات وی با اطلاعات کسب شده قبلی باید فرایند شناسایی را تشدید و مشتری را در طبقه بندی مشتریان پر ریسک قرار دهند.

سیاست ها و ضوابط مربوط به پذیرش مشتری و قرار دادن آن در طبقه معینی از ریسک به تصویب هیات مدیره نهاد مالی مشمول می رسد. حداقل معیارهای طبقه بندی مشتریان به لحاظ ریسک به شرح زیر است:

الف) مشتریان پر ریسک:

مشتریان از کشورهای دارای آمار جرائم بالا (تولید و قاچاق مواد مخدر) مشتریان غیر مقیم؛

مشتریان از کشورها یا حوزه های قضایی که توصیه های چهل گانه را بطور کامل رعایت نمی کنند (مانند کشورها و مناطق غیر همکار)؛

دولتمردان خارجی (اشخاص سیاسی)؛

حساب های مربوط به واسطه های مالی فعال در مقر کشورها و مناطق غیر همکار و مشتریان متقاضی معاملات غیر حضوری و اینترنتی اوراق بهادار.

ب) مشتریان کم ریسک:

دولت (وزارتخانه ها، موسسات دولتی، شرکت ها و موسسات وابسته به دولت)؛

شرکتهای دولتی خارجی؛

موسسات مالی که مجوز فعالیت خود را از بانک مرکزی دریافت و تحت نظارت آن بانک می باشند و

شرکتهای سهامی عام ثبت شده نزد سازمان و پذیرفته شده در بورس ها.

شرکتهای کارگزاری باید هنگام ایجاد روابط و معامله با مشتری اطلاعات کافی اخذ کنند تا بتوانند افرادی که مالک و ذی نفع واقعی یا کنترل کننده حسابهای مربوط به اوراق بهادار هستند را شناسایی کنند. در صورت بروز شک که اوراق تحصیل شده یا نگهداری شده در حساب متعلق به فردی غیر از صاحب حساب است، این شخص باید به عنوان مشتری پر ریسک مورد شناسایی واقع شود.

تبصره: شرکت های کارگزاری باید با دلایل متعارفی به این نتیجه برسند که مالک واقعی را می شناسد یا به بیان دیگر مشتری همان شخصی است که خود ادعا می کند.

شرکتهای کارگزاری باید اقداماتی برای شناسایی مالک واقعی یا ذی نفع اشخاص حقوقی بر اساس ساختار حقوقی و مالی اشخاص مذکور و ترتیباتی بر مبنای ریسک داشته باشند.

شرکتهای کارگزاری مکلفند هویت کنترل کنندگان بی واسطه شخص حقوقی (سهامداران، مدیران شرکت، کنترل کنندگان گروه و غیره) را در خواست کنند.

اشخاص حقوقی که تحت کنترل و نظارت نهادهای ناظر بازار پول و سرمایه هستند، از شمول این ماده مستثنی می باشند.

سازمان بورس و اوراق بهادار بر اجرای این دستورالعمل نظارت می کند به همین منظور شرکت های کارگزاری مکلفند اطلاعات لازم مورد در خواست سازمان را در اختیار بازرسان آن قرار دهند.

شرایط و ضوابط ارائه در خواست های خرید و فروش

۱- مشتریان شرکت می توانند به منظور ارائه در خواست خرید یا فروش، از طریق سیستم آنلاین، اینترنتی، مراجعه حضوری و یا تلفنی از طریق سیستم مرکز پیام (Call center) اقدام نمایند.

۲- در صورت ارائه در خواست خرید یا فروش به صورت تلفنی، مشتری موظف است ظرف مدت یک هفته ب مراجعه به شعبه کارگزاری، نسبت به تکمیل فرم سفارش خرید یا فروش اقدام نماید. در صورت عدم تکمیل و امضای فرم های مربوطه، پیامدهای ناشی از آن بر عهده شخص مشتری می باشد.

۱-۲ وجه حاصل از فروش بعد از تکمیل و امضاء سفارش فروش قابل واریز می باشد.

۳- کارگزاری می تواند اجرای در خواست خرید مشتریانی که موجودی حساب آنها در لحظه ارائه در خواست خرید کافی نباشد را تا زمان تکمیل شدن موجودی حساب آنها نزد شرکت، به تعویق بیندازد. لازم به ذکر است عواقب عدم اجرای در خواست خرید این مشتریان بر عهده خود آنها می باشد.

۴- در صورت عدم انجام تعهد مبنی بر واریز ثمن معامله حداکثر طی مدت ۷۲ ساعت کاری توسط اینجانب، کارگزار مختار است به عنوان شرط ضمن عقد نسبت به فروش اوراق فوق و تادیه بدهی پس از کسورات قانونی اقدام نماید.

۵- در صورت رخداد بند فوق کارگزاری می تواند هزینه اعتبار استفاده شده را برای دوره مذکور با نرخ معمول بانک های خصوصی به حساب مشتری منظور نماید.

۶- در صورت بدهکار شدن حساب مشتری نزد کارگزاری، سبب سهام مشتری نزد کارگزاری Freeze شده و مشتری حق تغییر کارگزار ناظر خود را نخواهد داشت. برگ سهام خریداری شده توسط مشتری بعد از تسویه حساب با کارگزار، به مشتری تحویل خواهد شد.

۷- در صورت مشاهده هر گونه مغایرت در صورت حساب اعلام شده از سوی شرکت کارگزاری، مشتری موظف است ظرف مدت ۱۵ روز کاری مراتب را به صورت مکتوب به کارگزاری اعلام نماید. عدم اعلام مکتوب به معنای پذیرش تراکنش های صورت گرفته در گردش حساب مشتری بوده و حق هر گونه اعتراضی را از مشتری سلب می نماید.

اینجانب بدینوسیله اقرار می نمایم کلیه مفاد قانون بازار سرمایه و سایر قوانین و دستورالعمل های اجرایی مربوط را مطالعه نموده و از شرایط و ضوابط بورس اطلاع کامل دارم.

در صورت عدم تکمیل و امضاء سفارش خرید از طرف اینجانب هیچگونه حقی برای اینجانب ایجاد نخواهد شد.

شرایط فوق مورد قبول واقع گردید.

نام و نام خانوادگی تاریخ، اثر انگشت و امضاء مشتری مهر و امضاء شعبه.....