



شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا (سهامی خاص)  
فرم مشخصات اشخاص حقیقی ایرانی (مشتري/نماینده)

تاریخ تکمیل فرم: ...../...../..... 1  
این قسمت توسط شرکت کارگزاری تکمیل می‌گردد.

- اطلاعات این فرم محرمانه محسوب شده و در اختیار اشخاص غیرمجاز قرار داده نمی‌شود. تکمیل قسمت‌های ستاره‌دار الزامی و سایر قسمت‌ها اختیاری است.
- بخش‌های مشترک این فرم باید توسط مشتری یا نماینده تکمیل شود سایر بخش‌ها که با عبارت‌های "اطلاعات مشتری" و "اطلاعات نماینده" مشخص شده است با توجه به نقش شخص تکمیل کننده (مشتری یا نماینده) بخش مربوط به شخص تکمیل گردد.
- نماینده شخص حقوقی و اشخاص مجاز به ارائه سفارش از طرف شخص حقوقی، طبق تبصره 1 بند 4-2-1 ماده 4 دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه، باید طبق ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی مورد شناسایی قرار گیرند.

1. مشخصات مشتری/نماینده:					
* نام: .....	<input type="text"/>				
* نام خانوادگی: .....	<input type="text"/>				
* جنسیت: <input type="checkbox"/> مرد <input type="checkbox"/> زن	* تاریخ تولد: ...../...../..... 1				
* نام پدر: .....	* شماره شناسنامه: .....				
* سری و سریال شناسنامه:	<input type="text"/>				
* شماره ملی:	* کد پستی: <input type="text"/>				
<b>اطلاعات ارتباطی:</b>					
* نشانی: کشور: ..... استان: ..... شهر: ..... خیابان: ..... کوچه: ..... پلاک: .....					
* نشانی پست الکترونیکی: .....	* تلفن همراه: ..... * تلفن ثابت: .....				
معرف: .....					
<b>کد(های) معاملاتی مشتری (در صورتی که قبلاً کد اخذ شده باشد):</b>					
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 20%;">نام بورس / بازار خارج از بورس</th> <th style="width: 20%;">کد معاملاتی</th> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	نام بورس / بازار خارج از بورس	کد معاملاتی		
نام بورس / بازار خارج از بورس	کد معاملاتی				
2. اطلاعات شغلی:					
لطفاً در این قسمت اطلاعات شغلی مشتری، درج شود:					
* عنوان شغل: .....	* نام شرکت/مؤسسه: .....				
* نشانی محل کار: .....	* سمت: .....				
* تلفن محل کار: .....	* دورنگار: .....				
* کد پستی: .....					
3. اطلاعات مالی:					
* 1- میزان آشنایی شما با مفاهیم مالی و سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار: <input type="checkbox"/> عالی <input type="checkbox"/> خوب <input type="checkbox"/> متوسط <input type="checkbox"/> کم <input type="checkbox"/> بسیار کم					
* 2- ارزش روز دارایی‌های تحت مالکیت شما تقریباً چقدر است؟ ..... ریال					
* 3- متوسط درآمد ماهانه شما از مشاغل و منابع مختلف در حال حاضر چقدر است؟ ..... ریال					
* 4- حدود ارزش معاملات شما طی یک سال اخیر در جدول زیر درج شود:					
بورس اوراق بهادار (میلیون ریال)	بورس‌های کالایی (میلیون ریال)	بورس‌های خارج از کشور (هزار دلار آمریکا)			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
* 5- نام شرکت/شرکت‌های کارگزاری در ایران که شما از طریق آنان مبادرت به معامله نموده‌اید، ذکر نمایید:					
.....					
* 6- پیش‌بینی می‌کنید سطح معاملات شما در بازار سرمایه طی یک سال چه مبلغی باشد؟					
<input type="checkbox"/> کمتر از 250 میلیون ریال <input type="checkbox"/> 250 تا 1000 میلیون ریال <input type="checkbox"/> 1000 تا 5000 میلیون ریال <input type="checkbox"/> 5000 تا 10000 میلیون ریال <input type="checkbox"/> بیش‌تر از 10000 میلیون ریال					

اطلاعات مشتری



**توافق نامه معاملات الکترونیک**

تاریخ: شماره:

3

در صورت افشای نام کاربری و کلمه عبور، مشتری باید مراتب را کتباً به کارگزاری اطلاع داده و تقاضای صدور نامه کاربری و کلمه عبور جدید نماید. تا زمانی که این امر توسط مشتری اعلام نشده، کارگزاری بابت انجام دستوراتی که از نام کاربری و کلمه عبور مشتری دریافت می کند، هیچ مسئولیتی برعهده ندارد. به جهت رعایت امنیت بیشتر، به مشتریان پیشنهاد میگردد به محض دریافت کلمه عبور از کارگزاری و همچنین به صورت دوره ای نسبت به تغییر کلمه عبور اقدام نمایند.

**ماده 7)** مشتری باید گواهی نامه موقت اوراق بهادار خود را قبل از سفارش فروش در اختیار کارگزاری قرار دهد و کارگزار فقط مجاز به فروش اوراق بهاداری است که گواهی نامه موقت آن را در اختیار دارد.

**ماده 8)** مشتری می تواند از طریق مراجعه حضوری گواهی نامه موقت اوراق بهاداری را که اینترنتی خریداری کرده است دریافت نماید. تحویل گواهینامه موقت منوط به دریافت گواهی نامه موقت قبلی همان سهام توسط کارگزاری می باشد.

**ماده 9)** در اجرای بند 8 دستورالعمل اجرایی سفارشات الکترونیکی و جهت اطلاع از وضعیت تمام درخواست ها، اعم از درخواستهای انجام شده و نشده، مشتریان می توانند با مراجعه به سایت کارگزاری اطلاعات مربوط به وضعیت همه در خواست های ثبت شده خود را به دست آورده و حداکثر با 24 ساعت تأخیر صورت حساب خود را بر روی سایت مشاهده نمایند.

**ماده 10)** کارگزاری پس از دریافت سفارش خرید یا فروش از مشتری، حداکثر ظرف یک ساعت پیام وصول سفارش را برای مشتری ارسال می کند. ثبت اطلاعات درخواست خرید توسط مشتری در سایت کارگزاری و همچنین ارسال پیام وصول این اطلاعات به منزله پذیرش درخواست از طرف کارگزاری نبوده و تعهدی نسبت به انجام آن ایجاد نمی نماید. پذیرش درخواست مشتری منوط به بررسی مدیر سفارشات اینترنتی بوده و درخواست مشتری پس از این بررسی و با تغییر وضعیت از ((درحال بررسی)) به ((درحال اقدام)) پذیرفته شده و کارگزاری نسبت به انجام آن متعهد میگردد.

**ماده 11)** سفارش های ارسالی توسط مشتری به مدت 5 روز کاری اعتبار دارد و در صورت سپری شدن مهلت یاد شده، سفارش باطل می شود. تغییر و اصلاح سفارش مشتری فقط از طریق در خواست ابطال سفارش قبلی توسط مشتری ممکن است. و در صورت دریافت دستور ابطال مشتری طی ساعات انجام معامله، کارگزار ملزم به اعمال دستور مشتری حداکثر در روز بعد است.

**ماده 12)** کارگزار 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 برای طرفین لازم الاتباع است، مشروط براینکه اطلاعات با گزارشهای دوره ای ماده 9 مغایر نباشد.

**ماده 13)** دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی اوراق بهادار (مصوب 83/09/14 هیأت مدیره سازمان بورس) که در سایت کارگزاری انعکاس دارد. برای طرفین این قرارداد لازم الاجرا است.

**ماده 14)** این قرارداد در 14 ماده، 2 تبصره و در 1 صفحه با متن و اعتبار واحد تنظیم و مشتری ضمن اطلاع و توافق با کلیه مفاد آن، نسبت به امضاء و مبادله آن اقدام نموده است.

این توافق نامه در اجرای دستورالعمل اجرایی سفارشات الکترونیکی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران (مصوب جلسه 1383/09/14 هیأت مدیره) بین شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا (سهامی خاص) و مشتری با مشخصات:

نام و نام خانوادگی:	تاریخ تولد:
نام پدر:	صادره:
شماره شناسنامه:	کد بورسی:
کد ملی:	تلفن ثابت:
تلفن همراه:	
آدرس:	

منعقد و شرایط به شرح زیر تعیین گردید:

**ماده 1)** موضوع توافق نامه عبارت است از توافق کارگزار و مشتری جهت خرید و فروش اوراق بهادار برای مشتری بر اساس سفارش هایی که به صورت الکترونیکی توسط مشتری برای کارگزار ارسال می شود.

**ماده 2)** قرارداد تا زمان اعلام انصراف کتبی مشتری معتبر خواهد بود.

**تبصره 1:** مشتری می تواند در صورت تمایل به فسخ قرارداد، با مراجعه حضوری به دفتر کارگزاری و درخواست کتبی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید.

**تبصره 2:** کارگزاری میتواند در صورت بروز هرگونه شرایط غیر قابل پیش بینی و بنا به تشخیص خود نسبت به فسخ قرارداد اقدام و مراتب را به صورت الکترونیکی به اطلاع مشتری برساند.

**ماده 3)** مشتری می تواند در هر زمانی که نیاز داشته باشد با توجه به امکاناتی که سایت در اختیار قرار می دهد رمز عبور خود را به دلخواه تغییر دهد.

**ماده 4)** مشتری حساب بانکی خود را بشرح ذیل:

نام بانک:	شماره حساب:
نوع حساب:	شعبه:
کد بانک:	شهر:

جهت واریز وجوه حاصل از فروش اوراق بهادار به کارگزار معرفی می کند.

**ماده 5)** مشتری آدرس پست الکترونیکی خود را به شرح ذیل جهت ارسال کلمه عبور، پیام های مربوط و سایر موارد در اختیار کارگزاری قراردادده و متعهد می شود که حداقل هر 48 ساعت یکبار آن را کنترل نماید.

**پست الکترونیک (Email):**

--

**ماده 6)** کارگزار 48 ساعت پس از امضاء این توافق نامه، نام کاربری و کلمه عبور انجام معاملات اینترنتی را با مراجعه حضوری مشتری و یا از طریق پست الکترونیکی در اختیار مشتری قرار می دهد. مسئولیت حفظ و مراقبت از نام کاربری و کلمه عبور برعهده مشتری است.

## مقدمه

1. در اجرای ماده 14 «دستورالعمل اجرایی معاملات برخط»، این قرارداد بین شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا (سهامی خاص) به شماره ثبت 25283 و شناسه ملی 10380407105 با نمایندگی آقای محمد حسن شمس (به سمت مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره) و آقای سید محمد احسان الماسی موسوی (به سمت عضو هیات مدیره) به نشانی تهران خیابان نلسون ماندلا (جردن) - خیابان کاج آبادی - پلاک 27 - واحد 3، کدپستی 1966935881، شماره تلفن 02178301000 و نشانی سایت اینترنتی www.danabc.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:

## الف) اشخاص حقیقی ایرانی:

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

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

3. 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.

4. منظور از «کارگزار» در این قرارداد، «کارگزار یا کارگزار/معامله گر» موضوع بند 9 دستورالعمل اجرایی معاملات برخط است.

5. 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.

6. 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 4 و 5 ماده 1 دستورالعمل اجرایی معاملات برخط، در این قرارداد «سامانه» نامیده می شود.

## ماده (1) 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 (2) مدت قرارداد

این قرارداد از تاریخ انعقاد به مدت نامحدود اعتبار دارد.

## ماده (3) حقوق و تعهدات کارگزار

1. 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 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.

2. کارگزار متعهد به ثبت و نگهداری کلیه سوابق تراکنش های دریافتی از مشتری و ارسال به وی در سامانه است. همچنین کارگزار موظف است نتیجه اجرای سفارشات ثبت شده توسط مشتری در سامانه را به وی نمایش دهد.

3. 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.

4. اعمال هرگونه محدودیت بر معاملات مشتری یا دسترسی وی به سامانه توسط کارگزار باید مستند به قوانین و مقررات مرتبط یا اعلام سازمان یا بورس باشد. در صورت اعمال این محدودیت ها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت. در صورت اعمال هرگونه محدودیت موضوع این ماده، کارگزار موظف به اطلاع رسانی به مشتری مطابق با روش های مندرج در این قرارداد است.



5. 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.
  6. کارگزار موظف است در زمانی که تکالیف مقرراتی ایجاب 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.
  7. 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.
8. 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.
  9. در صورت وقوع هر گونه اختلال در دسترسی به سامانه در موارد قابل پیش‌بینی، کارگزار موظف به اطلاع‌رسانی به مشتری قبل از وقوع اختلال است و در موارد غیرقابل پیش‌بینی باید بلافاصله پس از وقوع اختلال نسبت به اطلاع‌رسانی به مشتری اقدام نماید.
  10. کارگزار موظف است موارد زیر را از طریق سامانه یا تارنمای رسمی خود به اطلاع مشتری برساند:
    - لیست نسخه‌های سامانه و راهنمای استفاده از هر نسخه؛
    - رویه‌های واریز و برداشت وجوه و مدت زمان‌های آن (مطابق مقررات سازمان)؛
    - مخاطرات استفاده از سامانه؛
    - اطلاعات لازم در مورد نحوه مدیریت سفارش‌ها در زمان اتمام مجوز، تعلیق یا محرومیت کارگزار که بر دسترسی مشتری به سامانه موثر باشد؛
    - رویه‌هایی برای ویرایش یا حذف سفارش‌های ثبت‌شده و ثبت سفارش جدید در زمانی که اختلالی در سامانه وجود داشته باشد؛
    - قوانین و مقررات جدید و محدودیت‌های ابلاغی توسط سازمان در خصوص انجام معاملات برخط.
  11. کارگزار مسئولیتی در قبال سود یا زیان ناشی از اقدامات انجام شده توسط مشتری از طریق سامانه از جمله انجام معاملات برخط ندارد.
  12. 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 11 این ماده، نسبت به ویرایش یا حذف سفارش‌های ثبت‌شده یا ثبت سفارش جدید اقدام نماید.

#### ماده 4) حقوق و تعهدات مشتری

1. 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.
2. مشتری مکلف است رمز عبوری که توسط کارگزار در اختیار وی قرار می‌گیرد را در اولین دفعه ورود به سامانه تغییر دهد.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. مشتری با امضا ذیل این قرارداد صحت و اصال 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.
9. 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.
10. 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.



11. مشتری کلیه مسئولیت‌ها و تبعات ناشی از استفاده‌ی نادرست از سامانه را بر عهده می‌گیرد.
12. در صورت عدم انجام معامله توسط مشتری به مدت 30 روز متوالی از طریق سامانه، کارگزار می‌تواند دسترسی مشتری را غیرفعال نماید.
13. 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.
14. مشتری متعهد به پرداخت وجوه کلیه معاملات انجام‌شده از طریق سامانه و کارمزدهای مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات است.
15. 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.
16. 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.
17. مشتری اقرار می‌نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه برخوردار است.
18. مشتری متعهد می‌گردد در صورت اختلال در سامانه، از راه‌های جایگزین اعلام‌شده توسط کارگزار برای ثبت و ارسال سفارش (حداقل مراجعه حضوری به کارگزار) استفاده نماید.

#### **ماده (5) قابلیت استناد داده پیام‌ها**

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

#### **ماده (6) فورس ماژور (قوه قاهره)**

هر گاه 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 خود در اسرع وقت مراتب را به مشتری اطلاع دهد.

#### **ماده (7) 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.

#### **ماده (8) انحلال قرارداد**

1- 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

2- هر یک از طرفین در هر زمان اختیار فسخ قرارداد را با اعلام کتبی از سه روز پیش خواهند داشت.

**تبصره 1:** همزمان با فسخ قرارداد در هر یک از طرفین موظف به اعلام کتبی مراتب با ذکر دقیق تاریخ فسخ به طرف مقابل است.

**تبصره 2:** در صورت فسخ یا انفساخ قرارداد، مشتری مکلف است فوراً نسبت به تسویه کلیه دیون و تعهدات ناشی از معاملات برخط اقدام نماید.

#### **ماده (9) حل و فصل اختلافات**

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

#### **ماده (10) 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 7 روز پس از تغییر کتباً به طرف دیگر اطلاع دهد. تا زمانی که نشانی و اطلاعات تماس جدید اعلام نشده، مکاتبات به نشانی قبلی ارسال و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات تماس قبلی انجام می‌شود.

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

این قرارداد در 10 ماده و 5 تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید و هر یک از طرفین با امضای نسخه طرف مقابل، به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.

### "تعهد نامه استفاده از زیر ساخت بر خط"

اینجانب آقای/ خانم ..... فرزند ..... به شماره شناسنامه ..... و کد ملی ..... متولد ..... صادره از ..... که اصالتاً /به عنوان نماینده قانونی [ولی/قیم/وصی] آقای/ خانم / ..... به نمایندگی از شخص حقوقی به نام ..... به شناسه ملی ..... و شماره ثبت ..... نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری شهرستان ..... متقاضی استفاده از زیرساختهای موضوع بندهای 4 و 5 ماده 1 دستورالعمل اجرایی معاملات برخط هستم، اقرار و تعهد مینمایم:

- 1- از دانش و مهارت لازم در خصوص نحوه استفاده از زیرساختها و همچنین نحوه انجام معامله اوراق بهادار/ کالا برخوردار میباشم.
- 2- با قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار/ کالا آشنایی کافی دارم.
- 3- مشمول هیچگونه حکم منع معاملاتی که توسط سازمان بورس و اوراق بهادار یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد، نیستم.
- 4- از انجام معاملات مبتنی بر اطلاعات محرمانه و دستکاری در بازار خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- 5- از ایجاد اختلال یا هرگونه اقدام به اختلال (سوءاستفاده) در سامانه معاملات و زیرساختهای برخط متعلق به کارگزار یا کارگزار/معاملهگر خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- 6- امکان استفاده از زیرساختهای برخط اختصاص یافته به اینجانب را در اختیار هیچ فرد دیگری تحت هر عنوان از قبیل نماینده، وکیل یا غیره قرار ندهم و به شخص دیگری 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 میپذیرم.
- 7- مسئولیت صحت موارد مندرج در فرم مشخصات مشتری بر عهده اینجانب بوده و در صورت ارائه اطلاعات خلاف واقع و مستندات جعلی، مسئولیت هرگونه عواقب ناشی از آن بر عهده اینجانب میباشد.

نام و نام خانوادگی، امضا و اثر انگشت مشتری

تاریخ تکمیل:

## "آزمون معاملات برخط"

- 1- معاملات اوراق بهادار در بورس تهران در چه ساعتی انجام می شود؟  
 الف) 9 الی 12 (ب) 8 الی 13:00 (ج) 9 الی 12:30 (د) 8 الی 12
- 2- آیا مشتریان می توانند نزد چند کارگزار قرارداد آنلاین داشته باشند؟  
 الف) بلی (ب) خیر
- 3- منظور از ح که در آخر بعضی نمادها وجود دارد بیانگر چیست؟  
 الف) سهام وثیقه (ب) سهام ترجیحی (ج) حق تقدم (د) سهام متوقف جهت معامله
- 4- کدام یک از گزینه های زیر غلط می باشد؟  
 الف) به هنگام تقاضای وجه، وجه دریافتی به حساب معرفی شده مشتری در کارگزاری واریز خواهد شد.  
 ب) به هنگام فروش، وجه حاصل از فروش همان موقع به حساب متصل به حساب آنلاین مشتری واریز خواهد شد.  
 ج) در صورت تقاضای وجه، وجه حاصل از فروش سهام، 2 روز کاری پس از فروش به حساب مشتری واریز خواهد شد.  
 د) شماره حساب معرفی شده به کارگزاری باید حتماً به اسم خود شخص باشد.
- 5- دامنه نوسان سهام در شرکت بورس چند درصد است؟  
 الف)  $2 \pm$  درصد (ب)  $5 \pm$  درصد (ج)  $3 \pm$  درصد (د)  $4 \pm$  درصد
- 6- برای خرید سهام در بازار چه مدارکی نیاز می باشد؟  
 الف) کد بورسی (ب) واریز وجه به حساب کارگزاری (ج) تکمیل درخواست خرید (د) هر سه مورد
- 7- حق تقدم خرید سهام به چه کسانی تعلق میگیرد:  
 الف) به کسانی که در مجمع فوق العاده افزایش سرمایه شرکت سهامدار باشند  
 ب) به کسانی که در مجمع عمومی عادی شرکت سهامدار باشند
- 8- وقتی با پیغام "مانده سهام کافی نمی باشد" در معاملات برخط مواجه می شوید این پیغام به چه معنا است؟  
 الف) تعداد سهم وارد شده بیش از مقدار دارایی می باشد  
 ب) کارگزار ناظر شما کارگزار دیگری است  
 ج) همان سهم در طی سفارش معزای دیگر وارد سامانه معاملات شده  
 د) هر سه گزینه امکان پذیر است
- 9 - منظور از بازار خرسی چیست؟  
 الف) بازار صعودی (ب) بازار هیجانی (ج) بازار نزولی (د) بازار منطقی
- 10- کدام مورد سود پس از کسر مالیات است که بین سهامداران تقسیم میشود؟  
 الف) EPS (ب) DPS (ج) ETF (د) P/E



### قرارداد اختیار معامله

موضوع بند 51 ماده 1 دستورالعمل معاملات قرارداد اختیار معامله سهام در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مشتمل بر 50 ماده و 17 تبصره مصوب 1395/09/17 هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق

بهادار

این قرارداد در تاریخ ..... بین طرفین ذیل الذکر به شرح مواد آتی منعقد گردید:

**طرف اول:** شرکت کارگزاری با مشخصات جدول زیر - که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود:

نام کارگزار: کارگزاری توسعه اندیشه دانا	شماره ثبت: 25283 شناسه ملی: 10380407105
تاریخ ثبت: 1384/09/29	محل ثبت: مشهد
شماره ثبت نزد سازمان بورس: 10731	شماره تلفن دفتر مرکزی: 22622630
شماره فاکس دفتر مرکزی: 26602046	کد پستی: ۱۹۶۶۹۳۵۸۸۱
نام، نام خانوادگی و سمت آخرین صاحبان امضاء مجاز: 1- آقای محمدحسن شمسى سمت: مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره 2- آقای سیدمحمداحسان الماسی موسوی سمت: عضو هیات مدیره	شماره و تاریخ روزنامه رسمی: روزنامه رسمی شماره 21923 مورخ 04 / 04 / 1399
آدرس دفتر مرکزی: تهران - خیابان نلسون ماندلا کوچه کاج آبادی پلاک 27	

**طرف دوم:** مشتری حقیقی یا حقوقی یا وکیل/ نماینده قانونی وی حسب مورد با مشخصات جدول متناسب زیر که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود:

نام و نام خانوادگی:	جنسیت: <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/> مرد
کد مالکیت:	تاریخ دریافت کد مالکیت:
نام پدر:	تاریخ تولد (روز/ ماه/ سال):
محل تولد:	کد ملی:
شماره شناسنامه:	محل صدور شناسنامه:
شماره سریال شناسنامه:	شماره تلفن منزل با کد شهر:
شماره تلفن محل کار با کد شهر:	شماره تلفن همراه:
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:
آدرس پست الکترونیکی:	
آدرس منزل:	
آدرس محل کار:	

### ماده 1) اصطلاحات و تعاریف

1. در این قرارداد سازمان بورس و اوراق بهادار، اختصاراً "سازمان"، شرکت فرابورس ایران اختصاراً "فرابورس"، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه اختصاراً "شرکت سپرده گذاری"، قوانین، مصوبات هیأت وزیران، شورای عالی بورس و اوراق بهادار، سازمان و فرابورس، اختصاراً "مقررات" نامیده شده اند.
2. در این قرارداد، "دستورالعمل معاملات قرارداد اختیار معامله سهام در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مشتمل بر 50 ماده و 17 تبصره مصوب 1395/09/17 هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار" اختصاراً "دستورالعمل" نامیده می شود و تعاریف موضوع ماده یک آن در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته اند.
3. در این قرارداد، منظور از "مشخصات قرارداد"، مشخصات مندرج در جدول موضوع ماده 2 دستورالعمل می باشد.
4. "اتاق پایاپای"، واحدی در شرکت سپرده گذاری است که براساس دستورالعمل، وظیفه انجام امور تسویه، پایاپای و اعمال قرارداد اختیار معامله را بر عهده دارد.

### ماده 2) موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، ارائه خدمات زیر توسط کارگزار به مشتری است:

1. اجرای درخواست های اتخاذ موقعیت خرید و فروش و همچنین درخواست های اعمال و اعلام نوع تسویه در بازار معاملات قرارداد اختیار معامله
2. ایفای تعهدات مشتری در مقابل اتاق پایاپای و فرابورس

### ماده 3) مدت قرارداد

قرارداد از تاریخ امضاء نافذ و قابل اجرا می‌باشد و در صورت تحقق هر یک از موارد زیر خاتمه می‌یابد:

1. فسخ قرارداد و تسویه حساب قطعی بین کارگزار و مشتری؛
2. تعلیق مجوز معاملات قرارداد اختیار معامله کارگزار بیش از 20 روز؛
3. لغو مجوز قرارداد اختیار معامله کارگزار یا عدم تمدید مجوز وی پس از اتمام دوره مجوز.

#### ماده (4) مبلغ قرارداد

مبلغ قرارداد، صرفاً معادل کارمزدهای معامله است که کارگزار بر اساس مقررات و تعرفه‌ها از مشتری دریافت می‌کند.

#### ماده (5) تعهدات مشتری

1. مشتری با امضای این قرارداد، اذعان می‌کند که به مقررات و مفاد دستورالعمل و اصلاحات بعدی آن علم و آگاهی دارد و متعهد به رعایت آن است.
2. مشتری متعهد می‌شود که بدون مطالعه و آگاهی از مقررات مربوط به اختیار معامله، هیچ‌گونه سفارشی برای معامله قرارداد اختیار معامله صادر نکند. مشتری اعلام می‌کند از ریسک‌ها و مقررات حاکم بر بازار قرارداد اختیار معامله کاملاً مطلع است و آنها را پذیرفته است. از این رو، بیانیه پذیرش ریسک را تکمیل و امضا کرده است. مشتری اعلام می‌دارد توانایی ارزیابی و تحمل ریسک مالی را که خرید یا فروش اختیار معامله به همراه خواهد داشت، دارد.
3. مشتری متعهد می‌شود در صورت تغییر اطلاعات مندرج در جدول مشخصات مشتری، مراتب را در اسرع وقت به کارگزار اطلاع دهد.
4. کارگزار می‌تواند در مورد سفارش‌های فروش، علاوه بر وجه تضمین اولیه، به منظور اطمینان از ایفای تعهدات مشتری، وثایق یا تضامینی تا سقف تعیین شده در مشخصات قرارداد از مشتری دریافت کند، بر این اساس مشتری موظف به سپردن وثایق لازم نزد کارگزار می‌باشد.
5. مشتری به اتاق پایاپای اذن و کالت بلاعزل می‌دهد که متناسب با تغییرات، بخشی از وجه تضمین را به عنوان اباحه تصرف در اختیار کارگزار طرف دیگر قرارداد اختیار معامله (بر حسب مورد خریدار یا فروشنده) قرار دهد و وی حق استفاده از آن را دارد تا در دوره تحویل تسویه کند.
6. مشتری موظف است در صورتی که پس از عملیات به‌روزرسانی حساب توسط کارگزار، وجه تضمین مربوط به موقعیت‌های باز وی به کم‌تر از حداقل وجه تضمین کاهش یابد، بر اساس اختطاریه افزایش وجه تضمینی که کارگزار به وی به روش تعیین شده در این قرارداد ارسال می‌کند باید تا یک ساعت پس از شروع معاملات روز بعد، وجه تضمین خود را تا وجه تضمین لازم روز معاملاتی قبل افزایش دهد. در غیر این صورت کارگزار باید در همان روز معاملاتی، رأساً اقدام به بستن آن دسته از موقعیت‌های باز مشتری که تعهدات وجه تضمین آن ایفا نشده است، بکند. در صورتی که به هر دلیلی طی مهلت‌های مقرر مشتری تعهدات خود را ایفا ننماید، کارگزار می‌تواند رأساً از محل بستانکاری مشتری و یا وثایق وی نزد کارگزار، اقدام به تأمین و جبران تعهدات مشتری نماید.
7. فرابورس در اقدام شرکتی ناشر سهم پایه (افزایش سرمایه و تقسیم سود)، قیمت اعمال، اندازه قراردادهای اختیار معامله و سقف موقعیت‌های یک گروه اختیار معامله را تعدیل می‌کند و مشتری با علم به این موضوع اقدام به اتخاذ موقعیت باز در بازار قرارداد اختیار معامله می‌کند.
8. مشتری از سقف موقعیت‌های باز هر نماد معاملاتی به ازای مشتری و کارگزار آگاه است و با علم به این موضوع کارگزار را انتخاب و اقدام به اتخاذ موقعیت باز در بازار قرارداد اختیار معامله می‌کند.
9. خسارت‌های مقرر در مشخصات قرارداد از محل حساب عملیاتی کارگزار و در صورت عدم کفایت، از محل وثایق کارگزار نزد اتاق پایاپای تأمین و رأساً برداشت می‌شود. در صورت عدم کفایت وثایق، کارگزار مکلف است حسب دستور اتاق پایاپای خسارت‌های مربوطه را پرداخت کند. بدیهی است کارگزار می‌تواند این خسارات را رأساً از محل وثایق یا تضامین مشتری برداشت کند و در صورت عدم کفایت از مشتری مطالبه کند. مستندات این اقدامات باید در سوابق کارگزاری نگهداری شود. در صورتی که به هر دلیلی مشتری تعهدات خود را ایفا ننماید، کارگزار می‌تواند رأساً از محل بستانکاری مشتری و یا وثایق وی نزد کارگزار، اقدام به تأمین و جبران تعهدات مشتری نماید.
- مشتری متعهد است در ارائه سفارش‌های خرید و فروش، همه قوانین و مقررات مربوط به ویژه مقررات مربوط به فصل ششم قانون بازار (از جمله مبحث دارندگان اطلاعات نهانی و دست‌کاری قیمت) را رعایت کند.
10. مشتری متعهد به تأدیة کارمزد معامله و اعمال است. کارمزد اعمال از همه دارندگان موقعیت باز تخصیص یافته توسط اتاق پایاپای (هم قابل اعمال و هم غیر قابل اعمال) اخذ می‌شود.
11. چنانچه تسویه به صورت فیزیکی باشد، از همه دارندگان موقعیت باز فروش در قرارداد اختیار معامله خرید و همه دارندگان موقعیت باز خرید در قرارداد اختیار معامله فروش که سهم پایه موضوع قرارداد را به طرف مقابل تحویل می‌دهند، مالیات اخذ خواهد شد.
12. فرابورس می‌تواند در مورد تعداد کارگزاری‌هایی که یک مشتری می‌تواند از طریق آنها معامله کند، محدودیت تعیین کند. در این صورت تغییر کارگزار صرفاً با رعایت مقررات اتاق پایاپای و تکمیل فرم مربوطه و تائید آن توسط کارگزار مبداء، کارگزار مقصد و اتاق پایاپای امکان‌پذیر است. مسئولیت تخلف از مفاد این بند و جبران خسارت‌های مربوطه بر عهده مشتری است.
13. مشتری ملزم است سفارش خود را در فرم‌های تعیین شده توسط فرابورس تکمیل و ارائه کند.
14. در صورت تعیین سایر روش‌های تخصیص غیر از روش ردگیری موقعیت، فروشنده‌گان اختیار معامله باید حین انعقاد قرارداد به اتاق پایاپای و کالت و اجازه دهند که اتاق پایاپای، مشتری طرف قرارداد آنان یا هر دارنده اختیار معامله را برای اعمال اختیار به آنان حواله دهد.
15. در همه مواردی که مشتری ملزم به واریز وجه به حساب کارگزار است، مبلغ باید به شماره حساب معاملاتی کارگزاری مندرج در سایت کارگزاری بابت معاملات قرارداد اختیار معامله به نام کارگزار واریز شود و رسید واریز وجه را فاکس و تصویر اسکن شده آن را به آدرس [info@danabroker.com](mailto:info@danabroker.com) ایمیل شود.

#### ماده (6) تعهدات کارگزار

1. نماینده کارگزار جهت اجرای مفاد این قرارداد و ارتباط با مشتری، آقا/خانم..... است. امضای فرم پیوست و سایر مدارک توسط نماینده برای کارگزار تعهدآور است.



2. کارگزار مسئولیت ایفای تعهدات مشتریان در مقابل اتاق پایاپای را به شرح دستورالعمل بر عهده دارد.
3. کارگزار باید سفارش مشتریان را در فرم‌های تعیین شده توسط فرابورس ثبت و نگهداری کند.
4. کارگزار باید فرم‌های ثبت سفارش را برای هر مشتری به ترتیب شماره سریال، بایگانی کند و حسب درخواست به فرابورس یا سازمان ارائه نماید. جهت رعایت نوبت مشتریان، ثبت تاریخ و زمان دقیق تکمیل فرم سفارش الزامی است.
5. کارگزار باید در زمان اخذ سفارش خرید یا فروش، هزینه‌های معاملاتی علاوه بر ارزش معاملاتی قرارداد اختیار معامله یا وجه تضمین مورد نیاز را، حسب مورد، به حساب مشتری منظور کند. حساب مشتری از محل وجه واریزی وی به حساب عملیاتی کارگزار، بستنکاری وی در دفاتر کارگزاری و وجه متعلق به کارگزار قابل تأمین است.
6. کارگزار موظف است شماره حساب جاری خود نزد بانک عامل را که مطابق فرم اعلام حساب در اختیار، افتتاح آن را به اطلاع فرابورس و شرکت سپرده‌گذاری رسانده است، در بند 15 ماده 5 مرقوم کند.
7. کارگزار موظف است در دفاتر خود برای هر مشتری و نماد معاملاتی، سرفصل‌های جداگانه‌ای ایجاد کند و در زمان اجرای سفارش‌های مشتری از کیفیت وجه تضمین اولیه در حساب وی اطمینان یابد.
8. کارگزار باید سوابق معاملات و صورت حساب مشتری را به نحوی نگهداری کند که حسب مورد به سازمان، فرابورس یا شرکت سپرده‌گذاری قابل ارائه باشد.
9. در صورتی که مشتری پس از ارائه سفارش و قبل از انجام معامله در چارچوب مقررات از اجرای سفارش منصرف شود یا کارگزار به هر علت نتواند نسبت به اجرای سفارش مشتری اقدام کند، حسب درخواست مشتری وجه وی باید توسط کارگزار مسترد شود.
10. کارگزار می‌تواند در مورد سفارش‌های فروش، علاوه بر وجه تضمین اولیه، به منظور اطمینان از ایفای تعهدات مشتری، وثایق یا تضامینی تا سقف تعیین شده در مشخصات قرارداد از مشتری دریافت کند.
11. کارگزار موظف است در صورت دریافت وجه تضمین اولیه از مشتری، سفارش وی را در سامانه معاملات بازار اختیار معامله ثبت کند و مجاز نیست به هیچ وجه از وجوه مشتریان به نفع خود یا سایر اشخاص استفاده نمایند.

12. کارگزار پس از دریافت گزارش اتاق پایاپای عملیات به روزرسانی حساب‌ها را بر اساس مفاد دستورالعمل انجام می‌دهد.

13. شیوه ابلاغ خطایه افزایش وجه تضمین به مشتری به یکی از روش‌های زیر است:

1. ارسال پیامک به مشتری
2. ارسال پست الکترونیکی به آدرس مشتری
14. کارگزار موظف است اگر مشتری مشمول دریافت خطایه افزایش وجه تضمین شده است، تا پیش از واریز وجوه یا بستن موقعیت‌های باز توسط مشتری، متناسب با خطایه افزایش وجه تضمین، سفارش‌های افزایشنده موقعیت‌های باز مشتری را نپذیرد.
15. اگر مشتری تا یک ساعت پس از شروع معاملات روز بعد، وجه تضمین خود را تا وجه تضمین لازم روز معاملاتی قبل افزایش ندهد، کارگزار باید در همان روز معاملاتی، راساً اقدام به بستن آن دسته از موقعیت‌های باز مشتری که تعهدات وجه تضمین آن ایفا نشده است، کند. در صورت بستن موقعیت توسط کارگزار، قرارداد اختیار معامله بر اساس قیمت معامله‌ای که منجر به بستن موقعیت شده است، تسویه می‌شود.
16. کارگزار باید مازاد موجودی حساب مشتری نسبت به وجه تضمین تعیین شده را در صورت درخواست مشتری به حساب بستنکاری مشتری منظور و حداکثر دو روز کاری (T+2) پس از درخواست مشتری به وی پرداخت کند.
17. مشتری می‌تواند پس از پایان جلسه معاملات، تا انتهای روز کاری از کارگزار درخواست کند تا اطلاعات موقعیت‌های باز وی را به لحاظ تغییرات وجه تضمین، سود (زیان) روزانه و سایر موارد به وی ارائه کند و کارگزار موظف است پیش از شروع جلسه معاملات روز کاری بعد، اطلاعات درخواستی را در اختیار مشتری قرار دهد.
18. اگر از تأخیر یا عدم اقدام کارگزار در ایفای تعهدات موضوع دستورالعمل در مقابل اتاق پایاپای، خسارتی به مشتری وارد شود یا مشتری متحمل هزینه‌هایی شود، کارگزار ملزم به جبران همه هزینه‌ها و خسارات وارده است. مسئولیت کارگزار منوط به تأمین به موقع وجوه توسط مشتری نزد کارگزار است.
19. کارگزار موظف است نسبت به حفظ و عدم افشای اطلاعات سفارش‌ها و معاملات مشتری مطابق مقررات، تعهدات لازم را به کار بندد.
20. کارگزار موظف است بنا به درخواست مشتری، گزارش کاملی از ریز معاملات انجام شده مشتری و وضعیت حساب وی را به یکی از روش‌های مندرج در بند 13 ماده 6 قرارداد مشتری- کارگزار ارائه نماید.

#### ماده (7) تسویه نهایی قرارداد اختیار معامله

1. دارنده موقعیت باز خرید در صورت تمایل به اعمال قرارداد اختیار معامله، باید درخواست اعمال و نوع تسویه خود را در مهلت مقرر در مشخصات قرارداد به روش ثبت در سامانه برخط به کارگزار ارائه کند.
2. تنها زمان اعمال حق اختیار خرید؛ صرفاً روز سررسید مندرج در مشخصات قرارداد بوده و اوراق مذکور پس از آن تاریخ، هیچ‌گونه مالیت و ارزش و اعتباری ندارد. بدیهی است آخرین فرصت و مهلت ارائه درخواست اعمال، در مشخصات قرارداد مندرج در اطلاعیه عرضه توسط فرابورس اعلام می‌شود.
3. کارگزار باید در زمان مشخص شده در مشخصات قرارداد، درخواست‌های اعمال را به همراه نوع تسویه به اتاق پایاپای اعلام کند. اعلام کارگزار مبنای تخصیص وجوه موجود در حساب اعمال کارگزار به تفکیک مشتری است.

4. کارگزار باید در زمان مشخص شده توسط ناظر بازار، تعهدات مربوط به اعمال دارندگان موقعیت باز تخصیص یافته را به اطلاع ایشان برساند. شیوه ابلاغ به مشتری به یکی از روش‌های زیر است:

1) سامانه آنلاین

اگر دارنده موقعیت باز خرید، قرارداد اختیار معامله را اعمال کند، دارنده موقعیت باز فروش موظف به انجام تعهدات خود مطابق با دستورالعمل می‌باشد. اگر دارنده موقعیت باز فروش به تعهدات خود عمل نکند، قرارداد اختیار معامله براساس قیمت پایانی سهم پایه در آخرین روز معاملاتی، تسویه نقدی و خسارت‌های مقرر در مشخصات قرارداد از وی دریافت می‌شود.

5. اجرای درخواست اعمال فیزیکی قرارداد اختیار معامله خرید، مستلزم تأمین ارزش اعمال قرارداد اختیار معامله توسط دارنده موقعیت باز خرید و اجرای درخواست اعمال فیزیکی قرارداد اختیار معامله فروش، مستلزم وجود سهم پایه به تعداد اندازه قرارداد در کد مالکیت دارنده موقعیت باز خرید در زمان مشخص شده در مشخصات قرارداد است.
6. دارندگان موقعیت باز خرید در صورت تمایل به اعمال، می‌توانند نوع تسویه خود را صرفاً فیزیکی یا صرفاً نقدی، یا اول-تسویه نقدی بعد- فیزیکی اعلام کنند. همچنین دارندگان دارای موقعیت باز فروش، موافقت خود را برای تسویه صرفاً فیزیکی یا اول-نقدی بعد- فیزیکی اعلام می‌نمایند. بدیهی است که اعلام موافقت با تسویه نقدی دال بر اجرای نهایی این نوع تسویه انتخاب شده نخواهد بود. اعمال قرارداد اختیار معامله صرفاً در روزهای مجاز براساس سبک اعمال امکان پذیر است. همچنین اعمال به روش تسویه نقدی تنها برای قراردادهای اختیار معامله در سود ممکن خواهد بود.
7. تطبیق دارندگان موقعیت باز خرید موافق با تسویه صرفاً نقدی و موافق با اول-تسویه نقدی بعد- فیزیکی با دارندگان موقعیت باز فروش موافق با اول-تسویه نقدی بعد- فیزیکی بر اساس فرآیند تخصیص اعلام شده در مشخصات قرارداد انجام می‌شود. همچنین انجام فرآیند تخصیص برای دارندگان موقعیت باز خرید متقاضی تسویه فیزیکی و دارندگان موقعیت باز خرید موافق با اول-تسویه نقدی بعد- فیزیکی باقیمانده، با دارندگان موقعیت باز فروش باقیمانده انجام می‌گیرد.
8. اعلام فهرست موقعیت‌های باز به تفکیک مشتری و نوع نهایی تسویه (فیزیکی یا نقدی) به کارگزار جهت انجام تعهدات مشتریان (شامل تکمیل موجودی حساب اعمال کارگزار بابت قراردادهای اختیار معامله تخصیص یافته جهت تسویه فیزیکی یا برای موقعیت‌های باز فروش تعیین شده جهت تسویه نقدی و یا کفایت سهم پایه موجود در کد مالکیت دارنده موقعیت باز بابت قراردادهای اختیار معامله تخصیص یافته جهت تسویه به روش فیزیکی) تنها در زمان مشخص شده در مشخصات قرارداد امکان‌پذیر است.
9. در مورد موقعیت‌های باز فروش، فروشنده باید در مهلت مقرر در مشخصات قرارداد، حسب مورد، ارزش اعمال قرارداد اختیار معامله را در حساب اعمال کارگزار تأمین کرده یا سهم پایه موضوع قرارداد اختیار معامله را در کد مالکیت خود در شرکت سپرده‌گذاری داشته باشد. سهم پایه موجود در کد مالکیت فروشنده به میزان تعهد وی در قرارداد اختیار معامله توسط شرکت سپرده‌گذاری مسدود می‌شود. در غیر اینصورت، قرارداد اختیار معامله بر حسب قیمت پایانی سهم پایه در آخرین روز معاملاتی، تسویه نقدی می‌شود و مشتری ملزم به پرداخت خساراتی است که توسط اتاق پایاپای از کارگزار دریافت می‌شود.
10. اگر درخواست اعمال ارائه شده توسط کارگزار به دلیل عدم وجود شرایط موضوع ماده 43 دستورالعمل اجرا نشود، علی‌رغم عدم اجرای درخواست اعمال، کارگزار مکلف به پرداخت کارمزدهای اعمال می‌باشد. مشتری ملزم به پرداخت خسارت‌های موضوع این بند به کارگزار می‌باشد.
11. اعمال قرارداد اختیار معامله در زمان توقف نماد معاملاتی آن امکان پذیر نیست. صرفاً قرارداد اختیار معامله‌ای که تا پایان دوره معاملاتی متوقف باشد، در آخرین روز معاملاتی می‌تواند اعمال شود که در اینصورت قرارداد اختیار معامله براساس آخرین قیمت پایانی سهم پایه در بازار نقدی، تسویه نقدی می‌شود.
12. در صورتیکه پس از اعمال، میزان مالکیت سهامدار از سقف‌های مجاز سهامداری بیشتر گردد، سهامدار مزبور موظف به عرضه سهام مازاد ایجاد شده به علت اعمال در مهلت تعیین شده توسط فرابورس خواهد بود.
13. درخواست اعمال مشتری، پس از ارسال آن توسط کارگزار به اتاق پایاپای، قابل اصلاح یا لغو نیست.

### ماده (8) حوادث ناگهانی و فورس ماژور

هرگاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد به واسطه یک علت خارجی، غیرقابل پیشگیری، مقاومت ناپذیر و غیرقابل پیش‌بینی غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، طرفی که در این وضعیت قرار گرفته است مسئول جبران خسارات ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرای قرارداد نیست. در این صورت وی مکلف است در اسرع وقت (حداکثر 7 روز کاری) مراتب را کتباً به طرف مقابل اطلاع دهد. تبصره: پس از اعلام تحقق شرایط موضوع این ماده از طریق تارنمای رسمی فرابورس یا شرکت سپرده‌گذاری، مشتری در این خصوص مطلع محسوب می‌شود.

### ماده (9) فسخ قرارداد

1. هر یک از طرفین می‌توانند در صورت تحقق موارد ذیل، مراتب را با ذکر مستندات به طرف دیگر اعلام کند. اگر در مدت ده روز کاری پاسخی ارائه نشود یا پاسخ ارائه شده مورد قبول اخطاردهنده نباشد، فسخ قرارداد کتباً به طرف دیگر اعلام می‌شود: 1) نقض هر یک از شروط قرارداد\* 2) بروز حوادث موضوع ماده 8 و تداوم آن بیش از بیست روز کاری\* 2. هرگاه مشتری از ادامه همکاری در بازار قرارداد اختیار معامله از طریق کارگزار منصرف شود، می‌تواند قرارداد را فسخ کند، مشروط به آن که مراتب را از قبل، ظرف دو روز کاری به کارگزار اعلام کند. تبصره 1. فسخ قرارداد مانع از مطالبه هزینه‌ها و خسارات مقرر در قرارداد نیست.

تبصره 2. همزمان با فسخ قرارداد، هر یک از طرفین موظف به اعلام کتبی مراتب با ذکر دقیق تاریخ فسخ، به فرابورس هستند.

تبصره 3. در صورت فسخ قرارداد توسط هر یک از طرفین، نسبت به تسویه حساب مطابق اعلام کارگزار اقدام می‌شود.

### ماده (10) حل اختلافات

در صورت بروز هرگونه اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از قرارداد یا در ارتباط با آن، طرفین بدو سعی خواهند کرد که آن را از طریق مذاکره حل و فصل کنند؛ در صورت عدم حصول نتیجه، ترتیبات پیش‌بینی شده در مواد 36 و 37 قانون بازار اوراق بهادار و مقررات مربوطه در مورد حل اختلاف لازم‌الاجرا است.

### ماده (11) اقامتگاه قانونی طرفین

اقامتگاه طرفین همان است که در ماده یک قرارداد ذکر شده است. هر یک از طرفین در صورت تغییر نشانی موظف است اقامتگاه جدید خود را ظرف مدت حداکثر 7 روز کاری پس از تغییر به طرف دیگر اطلاع دهد. تا زمانی که نشانی جدید اعلام نشده باشد، مکاتبات به آدرس قبلی ارسال می‌شود و دریافت شده تلقی می‌گردد.

این قرارداد مشتمل بر 11 ماده و 4 تبصره، در سه نسخه دارای اعتبار یکسان تنظیم شد و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید. دونسخه از قرارداد مبادله شد و نسخه دیگر به فرابورس ارائه می‌شود.

## قرارداد خرید اعتباری

### مقدمه

1. بر مبنای دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب 1391/10/09 هیأت مدیره سازمان، این قرارداد بین شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا (سهامی خاص) به شماره ثبت 25283 کد اقتصادی 0411188341779 به نمایندگی آقای محمدحسن شمس (مدیرعامل) و آقای سید محمد احسان الماسی موسوی (به سمت عضو هیأت مدیره) براساس روزنامه رسمی شماره 21923 مورخ 1399/04/04 نشانی خیابان نلسون ماندلا - خیابان کاج آبادی - پلاک 27 - واحد 3، کد پستی 1966935881 شماره تلفن 78301000 شماره نمابر 26291522 به نشانی سایت اینترنتی [www.danabc.ir](http://www.danabc.ir) که از این پس در این قرارداد "کارگزار اعتبار دهنده" نامیده می شود از یک طرف و آقای/خانم ..... فرزند ..... به شماره شناسنامه ..... محل صدور ..... دارای کد ملی ..... دارای کد بورسی شماره ..... به نشانی ..... کد پستی ..... شماره تماس ..... نشانی پست الکترونیکی ..... که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود از طرف دیگر، به شرح زیر منعقد گردید.

2. در این قرارداد سازمان بورس و اوراق بهادار اختصاراً "سازمان"، شرکت بورس اوراق بهادار تهران اختصاراً "بورس"، شرکت فرابورس ایران اختصاراً "فرابورس"، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه ایران اختصاراً "شرکت سپرده گذاری مرکزی"، کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار اختصاراً "کانون"، قوانین، مصوبات هیأت وزیران، شورای عالی بورس و اوراق بهادار، سازمان بورس، فرابورس، کانون، کمیته پایش ریسک بازار و سایر مراجع ذیصلاح اختصاراً "مقررات" نامیده شده اند.

3. دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب 1391/10/09 هیأت مدیره سازمان و اصلاحات بعدی آن و سایر مصوبات هیأت مدیره سازمان و کمیته پایش ریسک بازار در این خصوص، در این قرارداد "دستورالعمل خرید اعتباری" نامیده می شود و تعاریف آن در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته اند.

### ماده 1 - موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار اعتباردهنده صرفاً به منظور خرید سهام و مطابق مفاد دستورالعمل خرید اعتباری است.

**تبصره 1:** اعتبار تخصیص یافته به موجب این قرارداد صرفاً قابل استفاده برای خرید سهام قابل معامله در بورس و فرابورس خواهد بود و به هیچ وجه به صورت نقد به حساب مشتری منظور نخواهد شد.

**تبصره 2:** چنانچه پس از انعقاد این قرارداد و طبق مقررات، اوراق بهاداری که می توان مطابق این قرارداد برای خرید آنها اعتبار تخصیص داد، تغییر کند، تغییرات مزبور در خصوص موضوع این ماده نیز اعمال خواهد شد.

**تبصره 3:** چنانچه به هر علتی مشتری اقدام به خرید سهامی غیر از سهام موضوع این ماده و تبصره 1 آن نمود، مکلف است ظرف 2 روز نسبت به واریز ثمن به حساب کارگزار اقدام نماید. در غیر اینصورت، کارگزار می تواند سهام مزبور را به وکالت از مشتری به فروش برساند و مشتری حق طرح هیچ گونه ادعایی در این خصوص علیه کارگزاری نخواهد داشت.

### ماده 2 - مدت قرارداد

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

**تبصره:** چنانچه قرارداد فسخ یا منفسخ گردد، مشتری و یا قائم مقام او باید حداکثر یک روز کاری پس از تاریخ فسخ یا انفساخ، نسبت به بازپرداخت کلیه بدهی های ناشی از این قرارداد اقدام نماید. در غیر اینصورت کارگزار اعتباردهنده باید از محل تضامین موضوع این قرارداد نسبت به تسویه مطالبات خود اقدام کند.

### ماده 3 - مبلغ موضوع قرارداد

سقف اعتبار تخصیصی به مشتری بابت خرید اعتباری در مدت قرارداد، حداکثر معادل مانده حساب تضمین مشتری که طبق دستورالعمل خرید اعتباری محاسبه می شود یا سقف مندرج در ماده 4 دستورالعمل خرید اعتباری، هر کدام کمتر باشد، خواهد بود.

**تبصره 1:** کارگزار اعتباردهنده می تواند با صلاحدید و بر اساس رویه های داخلی خود و با رعایت سقف های مندرج در این ماده میزان اعتبار تخصیصی به هر مشتری را در هر زمان تعیین یا تعدیل نماید. در هر حال سقف اعتبار تخصیصی در هیچ زمانی بیشتر از مانده حساب تضمین مشتری نخواهد بود. مبلغ اعتبار طبق بند 3 ماده 4 به مشتری اعلام می گردد.

**تبصره 2:** از تاریخ انعقاد این قرارداد، چنانچه به هنگام ارائه سفارش خرید از سوی مشتری منابع مالی لازم توسط مشتری تامین نشده باشد، کارگزار اعتباردهنده چنین درخواستی را تابع مفاد این قرارداد تلقی می کند و احکام این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری در خصوص آن سفارش خرید اعمال خواهد شد.

**تبصره 3:** نظر به اینکه کارگزار اعتباردهنده از محل تسهیلات اخذ شده از بانکها و موسسات مالی و اعتباری مجاز اقدام به تخصیص اعتبار به مشتری می نماید، هزینه اخذ تسهیلات مزبور و سایر هزینه های مربوطه، به مبلغ این قرارداد افزوده می شود و مشتری ضمن عقد خارج لازم در خصوص مبالغ مزبور حق هرگونه اعتراض و طرح هرگونه دعوی و شکایتی را از خود سلب و اسقاط می نماید.

**تبصره 4:** چنانچه به هر علت، به واسطه خرید اعتباری مشتری، میزان بدهی وی نزد کارگزار از سقف مقرر در این ماده و تبصره 1 آن افزایش پیدا کند، مشتری مکلف است نسبت به پرداخت مبلغ مازاد ظرف دو روز اقدام نماید، در غیر اینصورت، کارگزار می تواند با فروش اوراق بهادار متعلق به مشتری، نسبت به کاهش بدهی وی تا سقف مجاز اعتبار اقدام می نماید و مشتری در این خصوص حق طرح هیچگونه ادعایی ندارد.

#### ماده 4 - حقوق و تعهدات طرفین

1. مشتری موظف است مانده بدهی خود را بابت خرید اعتباری حداکثر تا تاریخ دو روز کاری قبل از پایان هر سال مالی کارگزاری به کارگزار اعتباردهنده پرداخت نماید. همچنین در صورتی که در مورد خرید اعتباری خاصی، پیش از خرید توسط کارگزار اعتباردهنده کتاباً مهلت تسویه بدهی کمتر از این مدت معین شده باشد، مشتری باید در موعد مقرر، بدهی مورد نظر را پرداخت نماید. در صورت عدم تسویه بدهی در موعد مقرر، کارگزار اعتباردهنده اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود از طریق تضامین مشتری خواهد داشت. در صورتی که کارگزار اعتباردهنده از این اختیار خود ظرف مدت 5 روز کاری به جز در موارد فورس ماژور استفاده نکند، این امر به منزله تمدید دوره تسویه اعتبار مندرج در این بند برای یک دوره خواهد
2. امضای این قرارداد به معنی الزام کارگزار اعتباردهنده به پذیرش درخواست بدون قید و شرط خرید اعتباری مشتری نیست و در هر درخواست خرید اعتباری، کارگزار اعتباردهنده اختیار دارد نسبت به خرید یا عدم خرید اعتباری به نام مشتری، به صلاحدید خود تصمیم گیری نماید. کارگزار اعتباردهنده در صورت تصمیم به عدم اجرای درخواست خرید اعتباری مشتری از محل اعتبار تخصیصی و یا تعیین موعد بازپرداخت کمتر از آنچه به موجب بند قبل این ماده تعیین شده است، باید موضوع را از طرق مندرج در ماده 5 این قرارداد به اطلاع مشتری برساند.
3. کارگزار اعتباردهنده، میزان بدهی و مانده روزرسانی شده حساب تضمین، میزان اعتبار تخصیص یافته طبق تبصره 1 ماده 3 و کسری یا اضافه تضامین مشتری را در پایان هر روز کاری، از طریق سایت اینترنتی و با رمز و نام کاربری که در اختیار مشتری می‌گذارد، در دسترس مشتری قرار می‌دهد.
4. در راستای اجرای مفاد این قرارداد و تا زمانی که بدهی مشتری به طور کامل تسویه نشده است، کارگزار اعتباردهنده می‌تواند نسبت به جلوگیری از تغییر کارگزار ناظر هر یک از اوراق بهادار مشتری (فریز کردن) اقدام نماید و مشتری با امضای این قرارداد ضمن عقد خارج لازم ملتزم می‌گردد تا چنانچه کارگزار اعتباردهنده نسبت به جلوگیری از تغییر کارگزار ناظر هر یک از اوراق بهادار مشتری (فریز کردن) اقدام نماید، اعتراضی نداشته باشد. مشتری مکلف است پس از تسویه مانده بدهی خود، درخواست خود را مبنی بر رفع فریز از سهامی که در طی انعقاد قرارداد اعتباری نزد کارگزار اعتبار دهنده فریز شده است، به صورت کتبی به کارگزار اعتبار دهنده اعلام نماید. تا زمانی که مشتری چنین درخواستی ارائه نداده است، کارگزار اعتبار دهنده مسئولیتی از این جهت نخواهد داشت.
5. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتباردهنده را به عنوان وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا در صورت عدم ایفای تعهدات مشتری مطابق مفاد این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری، کارگزار اعتباردهنده نسبت به استیفای طلب خود از محل تضامین مشتری از جمله فروش اوراق بهادار متعلق به مشتری و برداشت طلب و خسارت و وجوه التزام اقدام نماید.
6. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتباردهنده را به عنوان وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا چنانچه مشتری یک روز کاری قبل از پایان مهلت اعمال حق تقدم متعلق به مشتری، نسبت به تأدیة مبلغ پذیرهنویسی سهام جدید به منظور اعمال آن اقدام نکند، کارگزار اعتباردهنده نسبت به فروش حق تقدم موضوع حساب تضمین اقدام نماید یا مبلغ پذیرهنویسی را رأساً پرداخت و اقدامات لازم را برای صدور سهام جدید به نام مشتری انجام دهد. در صورت پرداخت مبلغ پذیرهنویسی از سوی کارگزار اعتباردهنده، مبلغ مزبور به مانده بدهی مشتری نزد کارگزار اعتباردهنده افزوده می‌شود.
7. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتباردهنده را به عنوان وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا در خصوص اوراق بهاداری که متولی پرداخت مبلغ اسمی آن در سررسید، شرکت سپرده‌گذاری مرکزی است، نسبت به دریافت مبلغ اسمی از شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اقدام نماید. این وجوه طبق شرایط مندرج در این قرارداد به حساب مشتری منظور خواهد شد.
8. تا زمانی که مشتری بابت اعتبار تخصیصی به کارگزار اعتباردهنده بدهکار باشد، کلیه مبالغ ناشی از فروش اوراق بهادار مشتری و همچنین مبالغ اسمی اوراق بهادار مشتری که در سررسید آن اوراق توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی به کارگزار اعتباردهنده پرداخت می‌شود، صرف تسویه مانده بدهی مشتری خواهد شد.
9. در صورتی که از محل افزایش سرمایه، سرمایه جدید به مشتری تعلق بگیرد، سهام جدید نیز جزء تضامین محسوب می‌شود و ضبط یا توقیف تضامین با اخذ وجه التزام دو موضوع علی‌حده و قابل جمع بوده و مطالبه و برداشت هر یک مانع مطالبه و برداشت دیگری نمی‌باشد.
9. پرداخت وجه از سوی مشتری یا وجوه ناشی از فروش اوراق بهادار مشتری یا مبالغ اسمی اوراق بهادار مشتری که در سررسید آن اوراق توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی به کارگزار اعتباردهنده پرداخت می‌شود، ابتدا به عنوان وجه التزام، جرائم، بازپرداخت هزینه‌های اخذ تسهیلات بانکی و سایر هزینه‌های مربوطه منظور خواهد شد و نهایتاً به تسویه اصل اعتبار تخصیص خواهد یافت. چنانچه کارگزار اعتباردهنده برای وصول مطالبات خود مجبور به طرح دعوا و انجام پیگیری‌های قضایی و ثبتی گردد، مطالبات کارگزار اعتباردهنده در این خصوص بر سایر مطالبات او تقدم داشته و در ابتدا تسویه خواهد شد.
10. در صورتی که به علت تعلیق و توقف نماد معاملاتی و یا هر دلیل دیگری از قبیل لغو یا تعلیق پذیرش برای بیش از 30 روز کاری متوالی امکان معامله بر روی اوراق بهادار موجود در حساب تضمین مشتری وجود نداشته باشد، کارگزار اعتباردهنده می‌تواند اوراق بهادار مزبور را از حساب تضمین مشتری کسر کند. در صورتی که حذف اوراق بهادار مزبور منجر به کسری حساب تضمین مشتری شود، کارگزار اعتباردهنده مطابق دستورالعمل خرید اعتباری و مفاد این قرارداد نسبت به ارسال اخطار به کسری حساب تضمین اقدام می‌نماید. در صورت بازگشایی نماد اوراق بهادار مزبور و به شرط دارا بودن شرایط مندرج در مقررات لازم الاجرا در زمان بازگشایی، اوراق بهادار مزبور مجدداً در ارزیابی حساب تضمین محاسبه خواهد شد.
11. مشتری قبل از انجام معاملات اوراق بهادار موضوع قرارداد ملزم به تکمیل و امضا فرم‌های دستور خرید و فروش حسب مقررات بازار سرمایه نزد کارگزار می‌باشد. در صورتی که مشتری به هر علت نتواند و یا تعمداً از امضا فرم‌های دستور خرید و فروش استنکاف کند، امضا این قرارداد به منزله امضا فرم‌های مذکور تلقی شده و نزد هر مرجعی نافذ و معتبر خواهد بود و مشتری حق اعتراض را از خود سلب و به کارگزار اعتبار دهنده صلح می‌نماید.

12. کلیه اطلاع رسانی کارگزار به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده فی مابین کارگزاری و مشتری، از طریق پایگاه اطلاع رسانی آنلاین و آفلاین و یا ارسال صورتحساب انجام می شود و مشتری دسترسی به اطلاعات مزبور خواهد داشت. مشتری مکلف است پس از پس از ارائه هر سفارش با مراجعه به پایگاه اطلاع رسانی شرکت کارگزاری از وضعیت اجرای سفارش ارائه شده مطلع شود. در صورتی که کارگزاری اطلاعات راجع به اجرای سفارش های دریافت شده را بر روی پایگاه اطلاع رسانی خود قرار داده باشد، عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به پایگاه اطلاع رسانی کارگزار موجب هیچگونه مسئولیتی برای کارگزاری نخواهد بود. در هر حال عدم طرح اعتراض از سوی مشتری ظرف مدت یک هفته از تاریخ درج اطلاعات راجع به اجرای سفارش ها بر روی پایگاه اطلاع رسانی کارگزار به منزله تایید و تنفیذ معاملات مذکور است.
13. این قرارداد قائم به شخص بوده و مشتری به هر نحو حق انتقال یا واگذاری موضوع قرارداد به شخص یا اشخاص ثالث را ندارد. در صورتی که مشخص شود مشتری این تعهد خود را به هر نحوی نقض نموده، علاوه بر فسخ قرارداد از سوی کارگزار، مشتری متعهد خواهد بود تا شخصاً نسبت به تسویه فوری اعتبارات اخذ شده به موجب این قرارداد و جبران کلیه خسارات وارده به کارگزار اعتباردهنده اقدام نماید.
14. مشتری متعهد می شود تا در هیچ زمان بیش از 30 درصد اعتبار دریافتی را به خرید یک سهم اختصاص ندهد. در هر زمان بیش از 30 درصد بدهی تجاری مشتری به یک سهم اختصاص پیدا کند، مشتری مکلف است ظرف 2 روز از طریق کاهش بدهی خود یا تغییر در ترکیب سهام خود، به نحوی عمل نماید تا بیش از 30 درصد بدهی خود را به یک سهم اختصاص نداده باشد، در غیر اینصورت کارگزار می تواند نسبت به فروش سهام مزبور تا رسیدن به نسبت موضوع این ماده اقدام نماید.
15. انجام کلیه محاسبات این قرارداد بر عهده کارگزار اعتباردهنده بوده و همچنین محاسبات، تشخیص، نظر و عمل کارگزار اعتباردهنده در خصوص اجرای مفاد قرارداد خرید اعتباری و نیز جزئیات و نحوه وصول مطالبات کارگزار اعتباردهنده از جمله معامله فروش اوراق بهادار شامل قیمت و زمان فروش اوراق بهادار قطعی بوده و مورد قبول، رضایت و تایید مشتری می باشد و مشتری حق هرگونه ادعا و اعتراض به مراتب فوق را نزد هر مرجعی از خود سلب و اسقاط و صلح می نماید.
16. با امضای این قرارداد مشتری در کنال صحت و سلامت عقل به موجب ماده 752 و 766 قانون مدنی کلیه دعاوی حالیه، آتی، واقعه و فرضیه، خود در خصوص این قرارداد را با کارگزار اعتباردهنده صلح بلاعوض می نماید و در آینده حق طرح هیچگونه دعوایی را علیه کارگزار اعتباردهنده نخواهد داشت.
17. چنانچه مشتری در مدت سه ماه، بیش از یک بار دچار کسری حساب تضمین گردد، کارگزار اعتباردهنده میتواند در مرتبه دوم وقوع کسری حساب تضمین و عدم اقدام مشتری به برطرف کردن آن در مهلت قراردادی، نسبت به تسویه کل بدهی تجاری مشتری از طرق مندرج در این قرارداد اقدام نماید.
18. کارگزار اعتباردهنده می تواند برای اوراق بهاداری که از طرف سازمان در احتساب حساب تضمین مشتری ضریب تعدیل تعیین شده است، ضرایب تعدیل پایین تری در نظر گیرد. این سهام و ضرایب تعدیل آنها از طریق پایگاه اطلاع رسانی کارگزاری به اطلاع مشتریان می رسد. در صورت اطلاع رسانی موضوع این بند، در محاسبه حساب تضمین و اختیارات ناشی از کسری حساب تضمین، ضرایب تعدیل شده از سوی کارگزار، بین طرفین ملاک عمل قرار خواهد گرفت.
19. کلیه اوراق بهادار متعلق به مشتری اعم از آن که برای آنها ضریب تعدیلی تعیین شده باشد و یا نشده باشد، به عنوان تضمین موضوع این قرارداد محسوب می گردد و کارگزار حق مراجعه به هر یک از اوراق بهادار متعلق به مشتری که نزد او موجود است را دارد.
20. سایر حقوق و تعهدات طرفین که در این قرارداد به آن اشاره نشده است بر اساس دستورالعمل خرید اعتباری تعیین شده و مفاد **دستورالعمل خرید اعتباری** شروط ضمنی این قرارداد محسوب می شود. در هر صورت هیچ یک از مواد و بندهای این قرارداد نمی تواند با مفاد **دستورالعمل خرید اعتباری** مغایر باشد و در صورت برداشت های متفاوت، مفاد دستورالعمل خرید اعتباری حاکم خواهد بود.

#### ماده 5 - نحوه ارسال اخطار به های موضوع این قرارداد

- مشتری موظف است به ترتیب مقرر در بند 3 ماده 4 این قرارداد، رأساً مانده حساب تضمین، مانده حساب بدهی، اعتبار تخصیص یافته طبق تبصره 1 ماده 3 و کسری تضمین خود را بررسی نموده و نسبت به رفع کسری تضمین در موعد مقرر اقدام نماید. چنانچه مشتری به وظیفه خود در این زمینه اقدام ننماید، کارگزار اعتباردهنده مطابق این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری اقدام می کند. علاوه بر این کارگزار اعتباردهنده به یکی از طرق ابلاغ حضوری، پست الکترونیکی، ارسال پیامک، اعلام در سامانه معاملات بر خط مشتری و تماس از طریق مرکز پیام، اخطار به تضمین موضوع دستورالعمل خرید اعتباری را به مشتری ابلاغ می کند.
- تبصره 1-** ابلاغ اخطار به به هر یک از روش های فوق در این قرارداد معتبر خواهد بود.
- تبصره 2-** در صورت ابلاغ اخطار به به بیش از یک روش تاریخ احتساب مهلت ها موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری تاریخ نخستین ابلاغ است.
- تبصره 3-** در صورتی که مشتری روشی غیر از روش حضوری را انتخاب کرده باشد، ارسال داده پیام به نشانی پست الکترونیکی او، یا تماس با شماره اعلام شده توسط مشتری، ارسال پیامک به شماره اعلام شده توسط مشتری یا اعلام در سامانه معاملات بر خط مشتری، ابلاغ و دریافت توسط مشتری تلقی خواهد شد، حتی اگر به علتی خارج از اراده کارگزار اعتباردهنده تماس یا ارسال داده پیام منجر به اطلاع واقعی مشتری نشود.
- تبصره 4-** سایر مکاتبات و اخطار به های موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری مطابق مفاد و روش مندرج در این ماده ارسال و ابلاغ می شود.

#### ماده 6 - فورس ماژور

هرگاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد، به استثنای بازپرداخت تسهیلات در موعد مقرر، به واسطه یک امر خارجی، غیر قابل رفع و غیر قابل پیش بینی، غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، طرفی که در این وضعیت قرار گرفته است مسئول جبران خسارات ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرای قرارداد نیست. در این صورت وی مکلف است در اسرع وقت (حداکثر 7 روز) مراتب را کتباً به طرف مقابل اطلاع دهد.

**تبصره:** عدم پرداخت بدهی مشتری در موعد مقرر به هر دلیل ولو فورس ماژور از مصادیق نقض قرارداد محسوب می‌شود و در این صورت کارگزار اعتباردهنده از کلیه اختیارات مندرج در ماده 4 این قرارداد برخوردار خواهد بود.

#### ماده 7 - فسخ و انفساخ قرارداد

1. در موارد ذیل قرارداد منفسخ می‌شود:

- تعلیق یا محرومیت بیش از 30 روز کاری یا لغو مجوز کارگزار توسط مراجع ذیصلاح،
- توقف یا تعلیق مجوز فعالیت کارگزار اعتباردهنده در زمینه خرید اعتباری بیش از 30 روز کاری
- غیر فعال شدن کد بورسی مشتری به مدت حداقل ده روز کاری متوالی،
- ورشکستگی یا انحلال شخصیت حقوقی مشتری،

2. هر یک از طرفین در هر زمان اختیار فسخ قرارداد را با اعلام کتبی از سه روز پیش خواهند داشت.

**تبصره 1:** همزمان با فسخ قرارداد، هر یک از طرفین موظف به اعلام کتبی مراتب با ذکر دقیق تاریخ فسخ، حسب مورد به طرف مقابل می‌باشد.

**تبصره 2:** در صورت فسخ یا انفساخ، مفاد این قرارداد، مسئولیت‌ها و وظایف هر یک از طرفین در مورد تعهداتی که از بابت خرید اعتباری قبل از فسخ یا انفساخ قرارداد برای هر یک از طرفین ایجاد شده، تا ایفای کامل آن‌ها بر جای خود باقی است.

#### ماده 8 - حل اختلافات

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

#### ماده 9 - 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 7 روز پس از تغییر کتباً به طرف دیگر اطلاع دهد. تا زمانی که نشانی و اطلاعات تماس جدید اعلام نشده، مکاتبات به نشانی قبلی و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات تماس قبلی انجام می‌شوند.

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

این قرارداد در 10 ماده و 14 تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ ..... / ..... / ..... به امضای طرفین رسید و هر یک از طرفین، با امضای نسخه طرف مقابل به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.



## قرارداد جامع مشتری و کارگزار (در خصوص اوراق بهادار)

### مقدمه

این قرارداد بین شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا (سهامی خاص) به شماره ثبت 25283 و شناسه ملی 10380407105 با نمایندگی آقای محمد حسن شمسی و سیدمحمداحسان الماسی موسوی (سمت عضو هیات مدیره) به نشانی تهران، خیابان نلسون ماندلا (جردن) - خیابان کاج آبادی - پلاک 27 - واحد 3، کدپستی 1966935881 شماره تلفن 02178301000 به نشانی سایت اینترنتی [www.danabc.ir](http://www.danabc.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. مشتری حقیقی:

نام و نام خانوادگی:	نام پدر:
کد ملی:	شماره شناسنامه:
تلفن ثابت:	کد پستی:
تلفن همراه:	پست الکترونیکی:
شماره حساب بانکی:	نام بانک و کد شعبه:
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 ایفای تعهدات ناشی از قرارداد حاضر و سایر قراردادهای متعاقب آن است و در این خصوص با اصل متضامناً مسئولیت خواهد داشت.

**ماده 1)** 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 2)** این قرارداد از تاریخ امضاء توسط طرفین به مدت نامحدود اعتبار دارد.

**ماده 3)** 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 نشانی [www.danabc.ir](http://www.danabc.ir) و [www.danabrokers.ir](http://www.danabrokers.ir) 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 1:** 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 2:** چنانچه مشتری پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور خود را ظرف مدت 3 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 موعود یادشده، به منزله وصول پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور به مشتری تلقی خواهد شد.

**ماده 4)** 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 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 5)** 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 6)** 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 7)** 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 8)** 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 9)** 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 10)** 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 2 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 1:** در صورت عدم پرداخت بدهی موضوع این ماده توسط مشتری ظرف مهلت 2 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:

1. 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.
2. 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.



3. 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 فراهم‌شدن امکان معامله اوراق مذکور، نسبت به فروش آن اوراق معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین‌شده، اقدام نماید.

**تبصره 2:** در صورت اصلاح مقررات مربوط به تسویه معاملات، مواعد مقرر در این ماده و تبصره 1 آن نیز متناسب با مقرر مزبور اصلاح خواهد شد.

**ماده 11)** 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.

**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 12)** در صورتی که کارگزار اشتبهاً 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 13)** مشتری و کارگزار ضمن عقد خارج لازم صرفاً در خصوص موارد ذیل حق اقامه دعوا علیه یکدیگر را پس از گذشت 2 سال از مواعد مذکور در هر مورد به کلی از خود سلب و ساقط می‌نمایند و سپری‌شدن مدت‌های مورد اشاره در این ماده به منزله صلح بلاعوض تمامی دعوی احتمالی طرفین علیه یکدیگر در خصوص موارد ذیل است:

1- 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 2 سال از تاریخ ارائه اطلاعات یادشده؛

2- هر گونه ادعا در خصوص سفارش‌های ارائه‌شده توسط مشتری به کارگزار، پس از گذشت 2 سال از تاریخ ارائه سفارش؛

3- هر گونه ادعا در خصوص واریز یا نقل و انتقال وجوه بین مشتری و کارگزار، پس از گذشت 2 سال از تاریخ واریز یا نقل و انتقال وجوه

**ماده 14)** 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 15)** 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 موعده مقرر در ماده 9 است.

**ماده 16)** در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد این قرارداد، موضوع توسط هیأت سه نفره داور که توسط هیئت‌مدیره کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار انتخاب می‌شوند مورد بررسی و اتخاذ تصمیم قرار خواهد گرفت. رأی صادره از سوی داوران قطعی و برای طرفین قرارداد لازم‌الاجرا خواهد بود.

این قرارداد در 16 ماده و 7 تبصره در دو نسخه که در حکم واحد می‌باشد تنظیم گردید و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید.