



شماره:

تاریخ:/...../.....

قرارداد خرید اعتباری

مقدمه

۱. بر مبنای دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان، این قرارداد بین شرکت کارگزاری گنجینه سپهر پارت (سهامی خاص) به شماره ثبت ۲۱۹۲۷۵ کد اقتصادی ۴۱۱۱۳۱۴۳۴۸۹۳ به نمایندگی آقای عباس سلطانی دعوی (مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره) و آقای محمد کمساری بنائی (رئیس هیأت مدیره) براساس روزنامه رسمی شماره ۲۲۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۴، نشانی تهران، خیابان امیرآباد شمالی، تقاطع گمنام، کوچه پنجم، پلاک ۱، کد پستی ۱۴۳۹۶۳۳۹۳۹ شماره تلفن ۰۲۱۴۳۰۰۰۰۰۱ شماره نامبر ۰۲۱۸۹۷۷۸۲۸۰ به نشانی سایت اینترنتی www.iganjineh.ir که از این پس در این قرارداد "کارگزار اعتبار دهنده" نامیده می شود از یک طرف آقا/خانم فرزند به شماره شناسنامه محل صدور دارای کدملی دارای کد بورسی به نشانی ، شماره تلفن ، شماره تماس نشانی پست الکترونیکی که از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود از طرف دیگر، به شرح زیر منعقد گردید.

۲. 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 پیش ریسک بازار و سایر مراجع ذیصلاح اختصاراً "مقررات" نامیده شده اند.

۳. دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان و اصلاحات بعدی آن و سایر مصوبات هیات مدیره سازمان و کمیته پیش 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 ۱ - موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار اعتباردهنده صرفاً به منظور خرید سهام و واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله (با درآمد ثابت، در سهام و مختلط) در بورس و بازارهای اول، دوم و بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس و مطابق مفاد دستورالعمل خرید اعتباری است.

تبصره ۱: اعتبار تخصیص یافته به موجب این قرارداد صرفاً قابل استفاده برای خرید اوراق بهادار قابل معامله در بورس و فرابورس خواهد بود و به هیچ وجه به صورت نقد به حساب مشتری منظور نخواهد شد.

تبصره ۲: 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 ۳: اعتبار تخصیص یافته به موجب این قرارداد قابل استفاده در خرید اوراق مشتقه، صدور واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری مشترک و غیر قابل معامله، اوراق مشارکت، سهام بازارهای پایه و سهام بازارهای توافقی فرابورس را نخواهد بود و در صورت چنین اقدامی کارگزار اجازه و اختیار خواهد داشت راساً و بدون تشریفات خاصی اقدام به فروش این دارایی ها بکند.

تبصره ۴: چنانچه به هر علتی مشتری اقدام به خرید اوراق بهاداری غیر از اوراق بهادار موضوع این ماده و تبصره ۳ آن نماید، مکلف است ظرف حداکثر دو روز نسبت به واریز ثمن به حساب کارگزار اعتبار دهنده اقدام نماید. در غیر این صورت، کارگزار اعتبار دهنده می تواند اوراق بهادار مزبور را به وکالت از مشتری به فروش برساند و مشتری حق طرح هیچگونه ادعایی یا شکایتی در این خصوص علیه کارگزار اعتبار دهنده نخواهد داشت.

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار



شماره:

تاریخ:/...../.....

ماده ۲ - 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 بدهی‌های 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 ۳ - 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 می‌شود یا سقف مندرج در ماده ۴ دستورالعمل خرید اعتباری، هر کدام کمتر باشد، خواهد بود.

تبصره ۱: کارگزار اعتباردهنده می‌تواند با صلاحدید و بر اساس رویه‌های داخلی خود و با رعایت سقف‌های مندرج در این ماده میزان اعتبار تخصیصی به هر مشتری را در هر زمان تعیین یا تعدیل نماید.

تبصره ۲: 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 می‌کند و احکام این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری در خصوص آن سفارش خرید اعمال خواهد شد.

تبصره ۳: نظر به اینکه کارگزار اعتباردهنده از محل تسهیلات اخذ شده از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مجاز اقدام به تخصیص اعتبار به مشتری می‌نماید، به هنگام بازپرداخت، هزینه اخذ تسهیلات مزبور و سایر هزینه‌های مربوطه به مبلغ این قرارداد افزوده می‌شود 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 می‌نماید.

ماده ۴ - حقوق و تعهدات طرفین

۱. مشتری موظف است مانده بدهی خود را بابت خرید اعتباری حداکثر تا تاریخ ۲۰ اسفندماه هر سال یا حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ ایجاد بدهی ناشی از اولین خرید اعتباری اوراق بهادار، هر کدام زودتر باشد، به کارگزار اعتباردهنده پرداخت نماید. همچنین در صورتی که در مورد خرید اعتباری خاصی، پیش از خرید توسط کارگزار اعتباردهنده کتباً 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 ۵ 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 بود.

۲. 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 تصمیم‌گیری 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 ۵ این قرارداد به اطلاع مشتری برساند.

۳. کارگزار اعتباردهنده، میزان بدهی و مانده به روزرسانی شده حساب تضمین 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.

۴. 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. این اوراق تا زمانی که مشتری نسبت به تسویه حساب بدهی خود اقدام نکرده است، فریز باقی خواهند ماند.

۵. 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 اقدام نماید.

۶. 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 تأدیه مبلغ پذیرهنویسی سهام جدید به منظور اعمال آن اقدام نکند، کارگزار اعتباردهنده نسبت به فروش حق تقدم 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.

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار



شماره:

تاریخ:/...../.....

۷. 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.

۸. 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. در صورتی که از محل افزایش سرمایه، سرمایه جدید به مشتری تعلق بگیرد، اوراق بهادار جدید نیز جزء تضامین محسوب می‌شود و ضبط یا توقیف تضامین با اخذ وجه التزام دو موضوع علی حده و قابل جمع بوده و مطالبه و برداشت دیگری نمی‌باشد.

۹. 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 و 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.

۱۰. در صورتی که به علت تعلیق و توقف نماد معاملاتی و یا هر دلیل دیگری از قبیل لغو یا تعلیق پذیرش برای بیش از ۱۰ 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 اخطاریه 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.

۱۱. 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 اعتباردهنده می‌باشد. در صورتی که مشتری به هر علت نتواند و یا تمدا از امضای فرم‌های دستور خرید و فروش استنکاف کند، امضای این قرارداد به منزله امضای فرم‌های مذکور تلقی شده و نزد هر مرجعی نافذ و معتبر خواهد بود و مشتری حق اعتراض را از خود سلب و به کارگزار اعتباردهنده صلح می‌نماید.

۱۲. کلیه اطلاع رسانی کارگزار اعتباردهنده به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده فی ما بین کارگزار اعتباردهنده و مشتری، از طریق پایگاه اطلاع رسانی آنلاین یا آفلاین یا ارسال صورتحساب انجام می‌شود و مشتری دسترسی به اطلاعات مزبور خواهد داشت. مشتری مکلف است پس از ارائه هر سفارش با مراجعه به پایگاه اطلاع رسانی شرکت کارگزار اعتباردهنده از وضعیت اجرای سفارش ارائه شده مطلع شود در صورتی که کارگزار اعتباردهنده اطلاعات راجع به اجرای سفارش‌های دریافت شده را بر روی پایگاه اطلاع رسانی خود قرارداده باشد، عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به پایگاه اطلاع رسانی کارگزار اعتباردهنده موجب هیچ گونه مسئولیتی برای کارگزار اعتباردهنده نخواهد بود در هر حال عدم طرح اعتراضی از سوی مشتری ظرف مدت یک هفته از تاریخ درج اطلاعات راجع به اجرای سفارش‌ها بر روی پایگاه اطلاع رسانی کارگزار اعتباردهنده به منزله تایید و تنفیذ معاملات مذکور است.

۱۳. 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.

۱۴. مشتری متعهد می‌شود در صورتی که در تاریخ مقرر سررسید، بدهی خود را به هر دلیل پرداخت ننماید و یا به هر علتی از سقف مجاز اعتبار موضوع ماده ۳ این قرارداد تجاوز نماید، به ازای هر روز تأخیر نسبت به بدهی سررسید گذشته و یا هر روز تأخیر در پرداخت مبلغ بالاتر از سقف مجاز دریافت اعتبار، معادل ۰/۱ درصد را به عنوان وجه التزام به کارگزار اعتباردهنده بپردازد. وجه التزام و جرائم مذکور از محل تضامین قابل برداشت و وصول می‌باشد.

۱۵. انجام کلیه محاسبات این قرارداد بر عهده کارگزار اعتباردهنده می‌باشد و همچنین محاسبات، تشخیص، نظر و عمل کارگزار اعتباردهنده در خصوص اجرای و مفاد قرارداد خرید اعتباری و نیز جزئیات و نحوه وصول مطالبات کارگزار اعتباردهنده از جمله معامله فروش اوراق بهادار شامل نماد اوراق بهادار فروخته شده قیمت و زمان فروش آنها قطعی بوده و مورد قبول، رضایت و تأیید مشتری می‌باشد و مشتری حق هر گونه ادعا و اعتراض به مراتب فوق را نزد هر مرجعی از خود سلب و اسقاط و صلح می‌نماید.

۱۶. با امضای این قرارداد مشتری در کمال صحت و سلامت عقل به موجب ماده ۷۵۲ و ۷۶۵ قانون مدنی کلیه دعاوی حالیه، آتی، واقعه و فرضیه خود در خصوص این قرارداد را با کارگزار اعتباردهنده صلح بالاعوض می‌نماید و در آینده حق طرح هیچگونه دعوی را علیه کارگزار اعتباردهنده نخواهد داشت.

۱۷. مشتری متعهد می‌شود تا در هیچ زمان بیش از ۳۵ درصد اعتبار دریافتی را به خرید یک نماد اوراق بهادار اختصاص ندهد. در هر زمان بیش از ۳۵ درصد بدهی تجاری مشتری، به یک نماد اوراق بهادار اختصاص پیدا کند، مشتری مکلف است ظرف حداکثر ۲ روز از طریق کاهش بدهی خود یا تغییر در ترکیب اوراق بهادار خود، به نحوی عمل نماید

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار



شماره:

تاریخ:/...../.....

تا بیش از ۳۵ درصد تضمین بدهی خود را به یک نماد اوراق بهادار اختصاصی نداده باشد. در غیر این صورت کارگزار اعتبار دهنده میتواند نسبت به فروش اوراق بهادار مزبور تا رسیدن به نسبت موضوع این ماده اقدام نماید.

۱۸. چنانچه مشتری در مدت سه ماه بیش از یک بار دچار کسری حساب تضمین گردد، کارگزار اعتبار دهنده 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.

۱۹. کارگزار اعتبار دهنده می تواند برای اوراق بهاداری که از طرف سازمان در احتساب حساب تضمین مشتری ضریب تعدیل تعیین شده است، ضرایب تعدیل پایینتری در نظر گیرد. این اوراق بهادار و ضرایب تعدیل آنها از طریق پایگاه اطلاع رسانی کارگزار اعتبار دهنده به اطلاع مشتریان میرسد. در صورت اطلاع رسانی موضوع این بند، در محاسبه حساب تضمین و اختیارات ناشی از کسری حساب تضمین، ضرایب تعیین شده از سوی کارگزار اعتبار دهنده بین طرفین ملاک عمل خواهد بود.

۲۰. 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 اعتبار دهنده به عنوان تضمین حق مراجعه به هر یک از اوراق بهادار مشتری که نزد او موجود است را دارد.

۲۱. 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 هیچیک 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.

۲۲. مشتری اقرار می نماید که حساب اعلامی توسط وی حساب مشترک نبوده و چنانچه خلاف آن ثابت شود، مسئولیت خسارت احتمالی وارده، با شرکت کارگزاری نمی باشد.

۲۳. کلیه خرید و فروش های صورت گرفته از قبیل گردش حساب معاملاتی، دستورهای خرید و فروش، تغییر ناظر، فریز، رفع فریز و... مورد قبول مشتری بوده و محاسبات کارگزاری در تمامی موارد قطعی و غیر قابل اعتراض است.

۲۴. انتقال قطعی مالکیت سهام و اوراق ناشی از خرید اعتباری منوط به تسویه کامل بدهی تجاری مشتری با کارگزار اعتبار دهنده است.

۲۵. چنانچه کد معاملاتی مشتری به هر دلیل بدهکار شود، بر اساس این بند، شرکت کارگزاری حق دارد تا به تشخیص خود اوراق بهادار مشتری را با در نظر گرفتن ضریب پوشش ریسک که در دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق تهران و فرابورس ایران تعیین شده است فریز و وثیقه نماید.

۲۶. اوراق بهادار خریداری شده مشتریان بدون واریز وجه و به واسطه اعتبار استفاده شده از شرکت کارگزاری در حکم اوراق بهادار وثیقه به نفع کارگزار اعتبار دهنده محسوب می شود و شرکت سپرده گذاری مرکزی در خصوص ادعاهای اشخاص ثالث صرفاً به توفیق مزاد اوراق بهادار هر مالک نسبت به حساب تضمین مالک مذکور اقدام خواهد کرد.

۲۷. در صورتی که ارزش تضامین فریز شده مشتری به هر دلیل از جمله فروش، کاهش ارزش بازار و یا اقدامات شرکتی (افزایش سرمایه یا توزیع سود)، از حداقل مورد انتظار کارگزاری کمتر شود، و یا نماد معاملاتی تضامین فریز شده مشتری متوقف شود، شرکت کارگزاری به انتخاب خود از میان دارایی های تشکیل دهنده پرتفوی مشتری، شرط حداقل فریز مورد انتظار خود را تامین خواهد کرد.

۲۸. مشتری همواره باید مراقبت کند تا ارزش دارایی های حساب تضمین در مقایسه با بدهی تجاری مشتری، از نصاب مورد انتظار دستورالعمل اعتباری بالاتر باشد. (منظور از بدهی تجاری، مجموع بدهی اعتباری مشتری به کارگزاری شامل اصل اعتبار و هزینه های مربوطه و وجه التزام متعلقه می باشد).

۲۹. در صورتی که به واسطه کاهش ارزش دارایی های حساب تضمین مشتری به هر دلیل، میزان بدهی تجاری مشتری به کارگزاری تا میزان ۱۰٪ بیشتر از دارایی های حساب تضمین وی شود، مشتری حق خرید جدید نداشته و صرفاً بایستی از طریق فروش و یا واریز وجه جدید، حساب خود را ترمیم کند.

۳۰. در صورتیکه به هر دلیل، میزان بدهی تجاری مشتری به کارگزاری بیشتر از ۱۰٪ از دارایی های حساب تضمین وی شود، مشتری مشمول وضعیت در خطر و یا فراخوانی اعتبار (Call Margin) شده و شرکت کارگزاری حداکثر تا پایان روز کاری بعد، برای مشتری اختطاریه کسری حساب تضمین را صادر و آن را از مشخص شده در ماده ۵ این قرارداد برای مشتری ارسال دارد و مشتری باید حداکثر ظرف یک روز کاری بعد، از طریق یکی از روشهای زیر نسبت به ترمیم نصاب و حساب تضمین خود اقدام نماید:

الف: واریز وجه نقد/ فروش اوراق بهادار تحت مالکیت، حداقل تا تامین نصاب مورد انتظار

ب: افزایش حساب تضمین به وسیله اضافه کردن دارایی جدید مجاز از طریق تغییر کارگزار ناظر

در صورتی که مشتری به هر دلیلی ظرف مهلت یک روزه، نسبت به ترمیم نصاب و حساب تضمین خود اقدام نکند، کارگزار می تواند، رأساً و به تشخیص خود، از محل هر یک از دارایی های موجود در پرتفوی مشتری، نسبت به اصلاح و ترمیم حساب مشتری اقدام نماید. انتخاب تضمینی که به این منظور به فروش می رسد یا تبدیل به نقد می گردد، به اختیار کارگزار اعتبار دهنده است. فروش اوراق بهادار موضوع این بند براساس مفاد قرارداد خرید اعتباری است و احتیاج به اخذ مجوز دیگری ندارد. کارگزاری در خصوص اقدامات موضوع این بند مأذون از طرف مشتری بوده و ایشان حق هرگونه اعتراض و شکایتی را از خود سلب می نماید.

۳۱. در صورتیکه کارگزار نتواند رأساً نسبت به فروش، تبدیل به نقد کردن و استفاده از تضامین اقدام کند یا در صورتیکه تضامین مشتری موضوع این بند جهت تسویه کفایت ننماید، یا امکان فروش، نقد کردن و استفاده از آن ممکن نباشد موضوع را در مرجع ذیصلاح طرح و پیگیری خواهد نمود.

۳۲. در صورتی که گردش خرید و فروش مشتری در طی یک ماه کمتر از حداقل ۵ برابر تسهیلات اعطایی مصوب باشد، کارگزاری مخیر است نسبت به فروش دارایی ایشان و تسویه اعتبار وی اقدام نماید.

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار



شماره:

تاریخ:/...../.....

۳۳. مشتری مجاز نمی باشد با هر نوع فعل یا ترک فعل، بصورت اختیاری یا قهری، مالکیت اوراق بهاداری که به عنوان تضمین در اختیار کارگزاری قرار داده است را به هر دلیل و عنوان و روش، تغییر دهد. در غیر این صورت متعهد و مکلف به جبران خسارات وارده به کارگزاری است. همچنین کارگزاری می تواند از طریق مراجع ذیصلاح قانونی حقوق خود را پیگیری نماید.

۳۴. مشتری متعهد و مکلف می گردد در صورت هرگونه موارد مسدود شدن یا وثیقه شدن و یا ممنوع معامله شدن سهام یا اوراق بهاداری که به عنوان تضمین نزد کارگزاری قرار داده است، مراتب را در اسرع وقت بصورت کتبی به کارگزاری اطلاع داده و نسبت به تغییر شرایط از طریق واریز نقدی یا آورده اوراق بهادار جدید و یا تسویه اعتبار دریافتی اقدام نماید. در صورت عدم انجام تعهدات موضوع این بند و در صورتی که مشتری به هر دلیل نسبت به تسویه بدهی خود اقدام ننماید، موظف است ۳۶ درصد مبلغ تسویه نشده را به صورت روزشمار به عنوان وجه التزام به کارگزاری پرداخت کند.

۳۵. شرکت کارگزاری حق دارد از کلیه تضامین مشتری از قبیل چک، سفته و... که به هر دلیل و حتی ناشی از قراردادهای دیگر یا سابق که در اختیار شرکت کارگزار قرار دارد با انقضای قراردادهای سابق و یا انعقاد قراردادهای جدید و مادامی که به مشتری مسترد نشده است قابلیت استفاده و ارائه به مراجع ذیصلاح جهت احقاق حقوق از دست رفته شرکت را خواهد داشت و مشتری به موجب این قرارداد اعطای اختیار (وکالت بلاعزل با حق توکیل به غیر) از جانب مشتری به شرکت مبنی بر وصول بدهی های مشتری به شرکت از محل هرگونه تضامین در اختیار، از قبیل: مورخ کردن اسناد تجاری (چک، سفته و برات) و مراجعه به بانک در جهت وصول، توقیف و فروش سهام مشتری در جهت تامین مطالبات شرکت را دارد. استفاده کارگزار از سایر تضامین مشتری مانع استفاده او از تضامین اختیاری دیگر نبوده و مطالبه از طریق اسناد تجاری (چک، سفته و برات) مانع استفاده کارگزار اعتبار دهنده از تضامین مشتری مطابق دستورالعمل خرید اعتباری نخواهد بود.

۳۶. کلیه قراردادهایی که مشتریان شرکت با اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگر یا حتی کارکنان و مدیران شرکت کارگزاری تحت عناوینی مثل سبگردانی، مشارکت در سرمایه گذاری و... منعقد می کنند 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 امضاء صاحبان مجاز رسیده و مهور به مهر شرکت باشد.

۳۷. در خصوص مشتریان حقوقی، صرف نظر از مستندات مربوط به اشخاص حقوقی از قبیل روزنامه رسمی و...، رویه ای که تاکنون جهت تأیید دستورهای این دسته از مشتریان یا قراردادهای فیما بین جاری بوده مناط عمل خواهد بود و مادامی که به صورت رسمی این رویه را تغییر ندهد، و تغییرات مذکور را ظرف یک هفته به اطلاع شرکت نرساند باشد، حق هر گونه اعتراضی را در خصوص اقدامات صورت گرفته مطابق رویه قبلی از خود سلب می نماید.

۳۸. مشتری با انعقاد این قرارداد، حق توثیق اوراق بهادار خریداری شده موضوع حساب تضمین قرارداد خرید اعتباری را نزد شخص یا اشخاص ثالث از خود ساقط می نماید.

۳۹. در صورتیکه مشتری پیش از تاریخ سررسید/ سررسیدهای بدهی خود، نسبت به پرداخت آن اقدام نماید، از بابت تعجیل در پرداخت هیچ گونه تخفیف توسط کارگزار اعتبار به مشتری ارائه نمی گردد.

۴۰. پرداخت مالیات بر ارزش افزوده اعتبارات اعطایی بر عهده مشتری خواهد بود که این اعتبار را دریافت نموده است و از این بابت هیچ گونه تعهدی بر عهده شرکت کارگزاری نخواهد بود.

ماده ۵ - نحوه ارسال اخطاریه های موضوع این قرارداد

مشتری موظف است به ترتیب مقرر در بند ۳ ماده ۴ این قرارداد، رأساً مانده حساب تضمین، مانده حساب بدهی 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 ذیل که توسط مشتری و کارگزار اعتباردهنده انتخاب شده است، اخطاریه تضمین موضوع دستورالعمل خرید اعتباری را به مشتری ابلاغ می کند:

● ابلاغ حضوری

● پست الکترونیکی به نشانی مشتری

● ارسال پیامک به شماره مشتری

○ اعلام در سامانه معاملات بر خط مشتری

● تماس از طریق مرکز تماس شرکت کارگزاری با شماره مشتری

تبصره ۱- در صورتی که مشتری بیش از یکی از روش های فوق را انتخاب نماید، ابلاغ اخطاریه به هر یک از روش های انتخاب شده از سوی مشتری در این قرارداد معتبر خواهد بود.

تبصره ۲- در صورت ابلاغ اخطاریه به بیش از یک روش تاریخ احتساب مهلتها موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری تاریخ نخستین ابلاغ است.

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار



شماره:

تاریخ:/...../.....

تبصره ۳- 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 برخط 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 ۴- سایر مکاتبات و اختاریه‌های موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری مطابق مفاد و روش مندرج در این ماده ارسال و ابلاغ می‌شود.

ماده ۶ - 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 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 ۷ 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 ۴ این قرارداد برخوردار خواهد بود.

ماده ۷ - فسخ و انفساخ قرارداد

۱. در موارد ذیل قرارداد منفسخ می‌شود:

- تعلیق یا محرومیت بیش از ۳۰ روز کاری یا لغو مجوز کارگزار توسط مراجع ذی‌صلاح،

- توقف یا تعلیق مجوز فعالیت کارگزار اعتباردهنده در زمینه خرید اعتباری بیش از ۳۰ روز کاری،

- غیر فعال شدن کد بورسی مشتری به مدت حداقل ده روز کاری متوالی،

- ورشکستگی یا انحلال شخصیت حقوقی مشتری،

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

تبصره ۱: همزمان با فسخ قرارداد، هر یک از طرفین موظف به اعلام کتبی مراتب با ذکر دقیق تاریخ فسخ، حسب مورد به طرف مقابل می‌باشد.

تبصره ۲: 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 ۸ - حل اختلافات

در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از قرارداد ترتیبات مقرر در مواد 36 و 37 قانون بازار اوراق بهادار در مورد حل اختلاف لازم الاجرا است. در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از قرارداد، اختلاف مزبور با مراجعه به هیات داورى منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیات مدیره کانون و در چارچوب باب هفتم قانون آئین دادرسی مدنی حل و فصل خواهد شد.

ماده ۹ - 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 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 ۹ ماده و ۱۵ تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ/...../..... به امضای طرفین رسید و هریک از طرفین، با امضای نسخه طرف مقابل به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.

امضاء و مهر مشتری

امضاء و مهر کارگزار