



رویه اجرایی مدیریت وجوه مشتریان

کلیه اصطلاحات و واژه هایی که در ماده یک قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب 1384/09/01 مجلس شورای اسلامی تعریف شده اند، به همان مفاهیم در این رویه نیز کاربرد دارند. واژه های دیگر دارای معانی ذیل می باشند.

1- وجوه مشتری: عبارت است از مطالبات مشتری از شرکت کارگزاری بابت معاملات اوراق بهادار و کالا، اتخاذ موقعیتهای تعهدی در بازار مشتقه و سود ناشی از عملیات موضوع ماده 3 دستورالعمل نحوه نگهداری و نقل و انتقال وجوه مشتریان (بارگذاری شده در تارنمای شرکت)

2- حساب مشتری: حساب بانکی به نام مشتری است که نزد یکی از بانک های دارای مجوز از بانک مرکزی افتتاح و توسط مشتری به شرکت کارگزاری معرفی می گردد.

3- حساب معاملاتی کارگزاری: حساب یا حساب های بانکی به نام شرکت کارگزاری نزد بانک های دارای مجوز از بانک مرکزی است که به منظور نگهداری امانی وجوه مشتری، نقل و انتقال وجوه فی مابین کارگزاری و مشتری و تسویه معاملات افتتاح شده یا می شود.

4- دریافت وجوه از مشتری توسط شرکت کارگزاری صرفاً از طریق واریز وجه به حساب معاملاتی کارگزاری مجاز است. این موضوع باید در فرمهای مربوط به دریافت سفارش از مشتری یا قرارداد منعقد فی مابین کارگزاری و مشتری پیش بینی شده و به امضای وی برسد. همچنین شرکت کارگزاری مکلف است، وجوه پرداختی به مشتری را صرفاً به حساب مشتری واریز نماید.

تبصره: شرکت کارگزاری موظف است با دریافت مدارک ذیل، نسبت به پرداخت سهم الارث هر یک از وراث مشتری متوفی از باقیمانده وجوه، به ایشان اقدام نماید.

- تصویر برابر اصل گواهی حصر وراثت
- تصویر برابر اصل شناسنامه و کارت ملی متوفی و وراث



- گواهی پرداخت مالیات بر ارث
- اطلاعات حساب بانکی وراث
- واریز وجوه به مشتری با رعایت

5- حساب بانکی معرفی شده تو سط مشتری صرفاً باید به نام خود مشتری بوده و پذیرش هر نوع حساب بانکی دیگر اعم از حساب مشترک بین مشتری و اشخاص دیگر یا حساب بانکی متعلق به وکیل یا قیم ممنوع می باشد.

6- هر گونه انتقال طلب بین حساب های مشتریان در شرکت کارگزاری به استثنای موارد ذیل ممنوع است.

بند 1 : انتقال دهنده و انتقال گیرنده طلب، اشخاص حقوقی بوده و طبق یکی از شرایط زیر، اشخاص وابسته به یکدیگر محسوب گردند و شرکت کارگزاری نسبت به شناسایی و ثبت و تکمیل پرونده آنها، بر اساس مقررات مبارزه با پولشویی و سایر مقررات ابلاغی، اقدام نموده باشد

الف - انتقال دهنده، بیش از پنجاه درصد سهام دارای حق رأی انتقال گیرنده را در تملک داشته باشد.

ب - انتقال گیرنده، بیش از پنجاه درصد سهام دارای حق رأی انتقال دهنده را در تملک داشته باشد.

ج - بیش از پنجاه درصد سهام دارای حق رأی انتقال دهنده و انتقال گیرنده، در تملک یک شخص باشد.

بند 2 : انتقال دهنده ولی یا قیم انتقال گیرنده باشد.

بند 3 : انتقال تمام یا بخشی از طلب ناشی از معاملات اوراق بهادار که تسویه آن طبق مقررات خارج از پایاپای صورت می پذیرد، مشروط بر اینکه اسناد تسویه خارج از پایاپای تنظیم گردد.

بند 4 : انتقال سهام به کارکنان شرکتها در عرصه های اولیه یا در اجرای مقررات خصوصی سازی که مطابق مقررات مربوطه صورت می پذیرد.

بند 5 : انتقال تمام یا بخشی از طلب ناشی از انتقال اوراق بهادار طبق قرارداد بازارگردانی به بازارگردان از کد/ کدهای سهامدار عمده مشروط بر اینکه قرارداد بازارگردانی ارائه و ضمیمه فرم انتقال طلب گردد.



7- وجوه واریزی توسط هر شخص به حساب معاملاتی کارگزاری، صرفاً باید در حساب همان شخص در دفاتر حسابداری شرکت کارگزاری اعمال و ثبت گردد.

8- شرکت کارگزاری مکلف است در صورت دریافت درخواست قابل استناد وجه از سوی مشتری یا نماینده قانونی وی، با رعایت زمان تسویه با اتاق پایاپای، حداکثر تا پایان روز کاری بعد، نسبت به واریز وجه به حساب مشتری اقدام نماید.

9- پرداخت وجوه حاصل از فروش اوراق بهادار به مشتری قبل از موعد تسویه شرکت کارگزاری با اتاق پایاپای ممنوع است.

کارگزاری از طریق راه های ارتباطی زیر پاسخگوی مشکلات و سوالات احتمالی مشتریان محترم می باشد :

مرکز پشتیبانی مشتری به شماره 0214300001

ایمیل : info@iganjineh.ir

کارگزاری گنجینه
سپهر پارت

