

شماره:

تاریخ:

قرارداد خرید اعتباری

مقدمه

1) بر مبنای دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرا بورس ایران مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان، این قرارداد بین شرکت کارگزاری ساوآفرین، با مشخصات جدول زیر که از این پس در این قرارداد «کارگزار اعتبار دهنده» نامیده می شود:

نام کارگزار اعتبار دهنده : شرکت کارگزاری ساوآفرین (سهامی خاص)		شماره ثبت: ۸۶۱۶۴
به نمایندگی : آقای مهدی خیره دست و آقای هادی لاری	سمت: مدیرعامل و رئیس هیات مدیره	کد اقتصادی: ۴۱۱۱۱۸۷۷۸۳۱۱
براساس روزنامه رسمی شماره: ۲۲۶۱۳		مورخ: ۱۴۰۱/۰۸/۱۶
تلفن: ۸۸۶۹۰۰۹۳	دورنگار: ۸۸۶۹۰۰۹۳	سایت اینترنتی: savbroker.ir
نشانی: سعادت آباد-خیابان علامه طباطبایی جنوبی-خیابان حق طلب غربی-پلاک ۳۱-واحد ۲ کد پستی: ۱۹۹۷۹۶۸۴۱۴		

و مشتری حقیقی یا حقوقی با مشخصات جدول زیر که از این پس در این قرارداد «مشتری» نامیده می شود:

مشتری حقیقی

نام و نام خانوادگی:	جنسیت: زن <input type="checkbox"/> مرد <input type="checkbox"/>
کد بورسی:	نام پدر:
شماره شناسنامه:	کد ملی:
تلفن همراه:	تلفن ثابت:
تلفن محل کار:	پست الکترونیکی:
نام و کد بانک:	شماره حساب بانکی:
آدرس منزل و کد پستی:	
آدرس محل کار:	
مشخصات نماینده قانونی: نام و نام خانوادگی / شرکت: کد ملی / شناسه ملی:	
شماره تلفن همراه:	شماره تلفن ثابت:
آدرس و کد پستی:	
مستندات نمایندگی:	

مشتری حقوقی

شرکت:	شناسه ملی:
شماره ثبت شرکت:	نمایندگان قانونی:
تلفن:	نمبر:

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	ومهر
-------	------	-------------------	----------	------	------

شماره:

تاریخ:

کد بورسی:	کد پستی:
تلفن همراه نماینده شرکت:	پست الکترونیکی:
شماره حساب بانکی:	نام بانک و کد شعبه:
نشانی:	
مشخصات نماینده قانونی: نام و نام خانوادگی / شرکت: کد ملی / شناسه ملی:	
شماره تلفن همراه:	شماره تلفن ثابت:
آدرس و کد پستی:	
مستندات نمایندگی:	

به شرح مواد ذیل 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 هیات 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.

واژگان و عباراتی که در این قرارداد به شرح زیر به کار رفته اند علاوه بر آنچه در دستورالعمل فوق الذکر بیان شده اند، انحصاراً در معانی زیر قابل تفسیر و اجرا هستند:

1. حد اعتباری: میزان اعتبار شناوری است که در چارچوب ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار و رویه کارگزاری تعیین شده و در صورت تخصیص به مشتری با اختیار کارگزار، مشتری می تواند با تداوم و رشد معاملات خود نزد کارگزار اعتبار دهنده و در صورت فقدان موانع موضوع ضوابط یا رویه ها تا سقف مقرر در آنها برای یک دوره محدود و مشخص (دوره مجاز اعتبار) وفق ضوابط و رویه یاد شده جهت خرید بالمباشره سهام و یا واحدهای صندوق های سرمایه گذاری از آن استفاده کند.

2. رویه کارگزار: مجموعه فرآیند تدوین شده توسط کارگزار که طی آن ضوابط حاکم بر اختیار کارگزار به اعطای حد اعتباری به مشتری، تسویه بدهی، نحوه مواجهه با بدهی اعتباری غیرمجاز و سایر شرایط ناظر بر آن ها، تعریف و در چارچوب آن عمل می شود.

تبصره 1 - رویه های کارگزاری و تغییرات و ویرایش های آن در خصوص تعیین حد اعتباری و شیوه استفاده و نحوه تسویه آن و سایر شرایط مرتبط، از طریق سامانه آنلاین معاملات یا سایت شرکت کارگزاری به اطلاع مشتری می رسد و در هر حال، ملاک عمل در هر تخصیص و تسویه حد اعتباری جدید، آخرین ویرایش رویه کارگزاری خواهد شد.

ماده 1 - موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، عبارت است از اختیار کارگزار در تخصیص حد اعتباری به مشتری ولو کراراً صرفاً به منظور خرید سهام و واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله در بورس و بازارهای اول، دوم و بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس و الزام مشتری به تسویه به هنگام بدهی؛ همگی مطابق مفاد دستورالعمل خرید اعتباری و رویه های کارگزار.

تبصره 1: اعتبار تخصیص یافته توسط کارگزار به موجب این قرارداد به مشتری، صرفاً قابل استفاده برای خرید اوراق بهادار قابل معامله در بورس و فرا بورس خواهد بود و به هیچ وجه به صورت نقد به حساب مشتری منظور نخواهد شد.

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	ومهر
-------	------	-------------------	----------	------	------

شماره:

تاریخ:

تبصره ۲: چنانچه پس از انعقاد این قرارداد و طبق مقررات، اوراق بهاداری که می‌توان مطابق این قرارداد برای خرید آنها اعتبار تخصیص داد، تغییر کند، تغییرات مزبور در خصوص موضوع این ماده نیز اعمال خواهد شد.

ماده ۲ - مدت قرارداد

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

تبصره ۱: چنانچه قرارداد فسخ یا منفسخ گردد، مشتری و یا قائم مقام او باید حداکثر سه روز کاری پس از تاریخ فسخ یا انفساخ، نسبت به باز پرداخت کلیه بدهی‌های ناشی از این قرارداد به کارگزار اقدام نماید. در غیر این صورت کارگزار اعتبار دهنده باید از محل تضامین موضوع این قرارداد نسبت به تسویه مطالبات خود اقدام کند.

ماده ۳ - حد اعتباری موضوع قرارداد

سقف حد اعتباری قابل تخصیص به مشتری بابت خرید اعتباری در چارچوب مدت و شرایط تعیین شده توسط کارگزاری، 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 و در هر حال طبق رویه کارگزار، خواهد بود.

تبصره ۱: کارگزار اعتبار دهنده می‌تواند با صلاحدید و بر اساس رویه‌های خود و با رعایت سقف‌های مندرج در این ماده یا بر اساس ابلاغیه‌های سازمان بورس و اوراق بهادار، میزان اعتبار تخصیص یافته به هر مشتری را در هر زمان ولو کراراً تعیین یا تعدیل نماید.

تبصره ۲: از تاریخ انعقاد این قرارداد، چنانچه هنگام ارائه سفارش خرید از سوی مشتری، منابع مالی لازم توسط مشتری تامین نشده باشد، کارگزار اعتبار دهنده می‌تواند چنین درخواستی را تابع مفاد این قرارداد تلقی کند و احکام این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری و رویه کارگزار درخصوص آن سفارش خرید اعمال خواهد شد.

تبصره ۳: نظر به اینکه کارگزار اعتبار دهنده از محل تسهیلات اخذ شده از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مجاز اقدام به تأمین و تخصیص اعتبار به مشتری می‌نماید، به هنگام باز پرداخت، هزینه اخذ تسهیلات مزبور اعم از کارمزد، سود و سایر هزینه‌های مربوطه از جمله مالیات بر ارزش افزوده متعلقه، طبق اعلام و تسهیم کارگزار به مبلغ این قرارداد افزوده و طبق رویه کارگزار از مشتری مطالبه و از محل وجوه بستانکار وی نزد کارگزار، کسر و اعمال حساب می‌شود. مشتری ضمن عقد خارج لازم در خصوص مبالغ و مطالبه مزبور، حق هرگونه اعتراض و طرح هرگونه دعوی و شکایتی را از خود سلب و ساقط نمود.

ماده ۴ - حقوق و تعهدات طرفین

۱. مشتری موظف است مانده بدهی خود را بابت خرید اعتباری حداکثر تا تاریخ بیست و شش شهریور ماه هر سال یا حداکثر ظرف مدت یک ماه (سی روز تقویمی) از تاریخ ایجاد بدهی ناشی از اولین خرید اعتباری اوراق بهادار، هر کدام زودتر باشد. همچنین در صورتی که در مورد خرید اعتباری خاصی، پیش از خرید توسط کارگزار اعتبار دهنده کتباً یا به یکی از طرق ماده ۵ این قرارداد مهلت تسویه بدهی کمتر از این مدت باشد، مشتری باید در موعد مقرر، بدهی مورد نظر را پرداخت نماید در صورت عدم تسویه بدهی در مورد مقرر، کارگزار اعتبار دهنده اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود از طریق تضامین مشتری شامل اوراق بهادار فریز شده و سایر تضامین نزد کارگزار را خواهد داشت.

تبصره ۱: امضاء این قرارداد به معنی الزام کارگزار اعتبار دهنده به پذیرش درخواست بدون قید و شرط، خرید اعتباری مشتری نیست و درخواست خرید اعتباری، کارگزار اعتبار دهنده اختیار دارد نسبت به خرید یا عدم خرید اعتباری به نام مشتری، به صلاحدید خود تصمیم گیری نماید. کارگزار اعتبار دهنده در صورت تصمیم به عدم اجرای درخواست خرید اعتباری مشتری از محل اعتبار تخصیصی و یا تعیین موعد باز پرداخت کمتر از آنچه به موجب بند قبل این ماده تعیین شده است، باید موضوع را به یکی از طرق مندرج در ماده ۵ این قرارداد به اطلاع مشتری برساند.

تبصره ۲: هرگونه اعتبار دهی مازاد بر ضوابط مندرج در رویه‌های کارگزاری و با دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار که براساس خطا یا اشتباه انسانی و یا سیستمی، در حق مشتری ایجاد و مشتری از آن به هر نحو استفاده نموده یا بهره‌بردار، حقی برای مشتری ایجاد نموده و کارگزاری ولو کراراً حق و اختیار کامل دارد تا نسبت به اصلاح یا برگشت اعتبار مازاد اقدام نموده و بدهکاری مشتری بر این اساس را مطابق رویه‌ها و شروط مقرر در این قرارداد از وی مطالبه و وصول نماید. مشتری ضمن عقد خارج لازم حق هرگونه ادعا و اعتراض در خصوص این اصلاحات به تشخیص کارگزار ولو کراراً را از خود سلب و ساقط نمود.

۲. کارگزار اعتبار دهنده، 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، و یا از طرق و شیوه‌های دیگر، در دسترس مشتری قرار می‌دهد.

۳. در راستای اجرای مفاد این قرارداد و تا زمانی که بدهی مشتری به طور کامل تسویه نشده یا تعهدات وی مطابق رویه کارگزاری ایفا نشده باشد، کارگزار اعتبار دهنده می‌تواند نسبت به جلوگیری از تغییر کارگزار ناظر هر یک از اوراق بهادار مشتری (فریز کردن اوراق به معنای غیرقابل انتقال شدن موقت آن‌ها به جهت

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	ومهر
-------	------	-------------------	----------	------	------

شماره:

تاریخ:

تغییر کارگزار ناظر تا تسویه حساب مشتری یا فروش آن‌ها به شرح بندهای آتی این قرارداد (اقدام نماید. مشتری با امضای این قرارداد ضمن عقد خارج لازم حق هرگونه ادعا یا اعتراض را در خصوص جلوگیری از تغییر کارگزار ناظر هر یک از اوراق بهادار مشتری (فریز کردن) توسط کارگزار اعتبار دهنده را از خود سلب و ساقط نمود. این اوراق تا زمانی که مشتری نسبت به تسویه حساب بدهی خود اقدام نکرده یا به موجب مفاد دیگر این قرارداد به فروش نرسیده باشد، فریز شده باقی خواهد ماند. ضمناً مشتری مکلف است پس تسویه مانده بدهی خود درخواست خود مبنی بر رفع فریز از اوراق بهاداری که طی اجرایی شدن قرارداد اعتباری نزد کارگزار اعتبار دهنده فریز شده است به صورت کتبی به کارگزاری اعلام نماید و تا زمانی که مشتری چنین درخواستی را ارایه نداده است، کارگزار اعتبار دهنده مسئولیتی از این جهت نخواهد داشت و کارگزار اعتبار دهنده مکلف است پس تسویه مانده بدهی مشتری و وصول درخواست کتبی رفع فریز از جانب مشتری، حداکثر ظرف مدت **48** ساعت از وصول درخواست کتبی مشتری اقدام به رفع فریز نماید.

4. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتباردهنده را به عنوان وکیل و وصی خود پس از فوت به صورت بلاعزل (تا تاریخ تسویه و برداشت وجوه ناشی از این بند و حداکثر تا سی سال شمسی)، بلا ضم امین یا وکیل یا ناظر و وصی دیگر تام الاختیار بدون هیچ قید و شرط، قرار داد تا در صورت عدم ایفای تعهدات مشتری مطابق مفاد این قرارداد یا دستورالعمل خرید اعتباری و در هر حال عدم تسویه اعتبار دریافت شده از کارگزاری ظرف موعده مقرر در رویه ی وی، کارگزار اعتبار دهنده نسبت به استیفای طلب، کارمزد، سود و هزینه های خود و مالیات ارزش افزوده متعلق بر آن وفق دفاتر قانونی یا اسناد حسابداری یا تشخیص خود از محل مطالبه هرگونه تضامین و یا فروش تمام یا بخشی از اوراق بهادار متعلق به مشتری به انتخاب خود در بازار سرمایه با قیمت تابلوی سهام در روز/ روزهای فروش، اقدام و وجه حاصل از فروش اوراق بهادار را از هرگونه مطالبات خود از مشتری اعم از اصل طلب/ حد اعتبار، کارمزد یا سود یا هریک از عناوین فوق الذکر از مشتری کسر و برداشت و در دفاتر خود اعمال حساب نماید. ضمناً کارگزار اعتبار دهنده در انتخاب نوع اوراق بهادار و زمان فروش و قیمت هر یک از اوراق بهادار حساب تضمین مشتری مختار می باشد.

5. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتبار دهنده را به عنوان وکیل و وصی خود پس از فوت خود به صورت بلاعزل (تا تاریخ تسویه و برداشت وجوه ناشی از این بند و حداکثر تا سی سال شمسی)، بلاضم امین یا وکیل یا ناظر و وصی دیگر تام الاختیار بدون هیچ قید و شرط قرار داد تا چنانچه مشتری یک روز کاری قبل از پایان مهلت اعمال حق تقدم متعلق به مشتری، نسبت به تأدیه مبلغ پذیره نویسی سهام جدید به منظور اعمال آن اقدام نکند، کارگزار اعتباردهنده نسبت به فروش حق تقدم موضوع حساب تضمین اقدام نماید یا مبلغ پذیره نویسی را رأساً پرداخت و اقدامات لازم را برای صدور سهام جدید به نام مشتری انجام دهد. در صورت پرداخت مبلغ پذیره نویسی از سوی کارگزار اعتبار دهنده، مبلغ مزبور به مانده بدهی مشتری نزد کارگزار اعتبار دهنده افزوده می‌شود.

6. تا زمانی که مشتری بابت اعتبار تخصیصی به کارگزار اعتبار دهنده 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 اعتبار دهنده پرداخت می‌شود، صرف تسویه مانده بدهی مشتری اعم از اصل اعتبار و متفرعات آن (سود بانکی، کارمزد و غیره) خواهد شد.

7. پرداخت وجه از سوی مشتری یا وجوه ناشی از فروش اوراق بهادار مشتری یا مبالغ اسمی اوراق بهادار مشتری که در سر رسید آن اوراق توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی به کارگزار اعتباردهنده پرداخت می‌شود، ابتدا به عنوان بازپرداخت هزینه های اخذ تسهیلات بانکی و سایر هزینه‌های مربوطه مطابق محاسبات کارگزار منظور خواهد شد و نهایتاً به تسویه اصل اعتبار تخصیص خواهد یافت. چنانچه کارگزار اعتبار دهنده برای وصول هرگونه مطالبات خود ناگزیر از طرح دعوا و انجام پیگیری های قضایی و ثبتی گردد، مطالبات کارگزار اعتبار دهنده در این خصوص بر سایر مطالبات او تقدم داشته و در ابتدا تسویه یا کسر و اعمال حساب خواهد شد.

8. در صورتی که به علت تعلیق و توقف نماد معاملاتی و یا هر دلیل دیگری از قبیل لغو یا تعلیق پذیرش برای بیش از سی (30) روز کاری متوالی امکان معامله بر روی اوراق بهادار موجود در حساب تضمین مشتری وجود نداشته باشد، کارگزار اعتبار دهنده 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 اعتبار دهنده مطابق دستورالعمل خرید اعتباری و مفاد این قرارداد و رویه های خود 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 مطابق رویه های کارگزار محاسبه خواهد شد.

9. این قرارداد قائم به شخص مشتری 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 اعلام فسخ قرارداد از سوی کارگزار، مشتری متعهد خواهد بود تا شخصاً نسبت به تسویه فوری اعتبارات اخذ شده به موجب این قرارداد و کلیه هزینه های مترتب بر آن مطابق رویه های کارگزار و جبران کلیه خسارات وارده به کارگزار اعتبار دهنده اقدام نماید.

10. کارگزار اعتبار دهنده و مشتری توافق نمودند، ضرایب تعدیل حساب تضمین مشتری، با رعایت سقف‌های مشخص شده در مقررات و رویه های کارگزار، راجع به عناوین ذیل تعیین گردد. حساب تضمین محاسبه شده بر مبنای ضرایب تعدیل مقرر در ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار در طول مدت قرارداد، مبنای محاسبات حساب تضمین در مواد **10، 11، 12 و 13** دستورالعمل خرید اعتباری قرار خواهد گرفت:

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	و مهر
-------	------	-------------------	----------	------	-------

شماره:

تاریخ:

الف: در مورد سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم و بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس ایران

ب: در مورد حق تقدم خرید سهام موضوع بند الف این بند

ج: در مورد اوراق مشارکت، صکوک و انواع اوراق بدهی

د: در مورد واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله با درآمد ثابت

ه: در مورد واحدهای سرمایه گذاری سایر صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله

۱۱. چنانچه دارایی مشتری (شامل انواع اوراق بهادار، سهام ، حق تقدم ، واحد صندوق های سرمایه گذاری ، اوراق مشارکت ، صکوک، اوراق بدهی و ...) کفاف جبران بدهی وی را ننماید ، کارگزار اعتبار دهنده می تواند از طریق به اجرا گذاشتن تضامین اخذ شده مندرج در ماده ۶ این قرارداد و یا به هر طریق ممکن بدهی مشتری به خود را تسویه نماید.

۱۲. در صورتی که مشتری از سامانه خرید و فروش اینترنتی و یا سامانه معاملات برخط (online) استفاده می نماید، به موجب این بند اظهار می دارد ، رمز عبور الکترونیکی خود را دریافت نموده و مسئولیت واگذاری آن به غیر بر عهده مشتری می باشد.

۱۳. مشتری کلیه خرید و فروش های صورت گرفته و نیز تشریفات قانونی آن از قبیل گردش معاملاتی ، دستورهای خرید و فروش ، تغییر ناظر ، فریز ، و ... را مورد قبول خود می داند.

۱۴. در صورتی که اوراق بهادار موجود در حساب تضمین مشتری دارای سر رسید معین باشد مشتری موظف است به منظور تسویه بدهی خود نهایتاً یک روز کاری پیش از سر رسید نسبت به فروش آن اقدام نماید . چنانچه تا یک روز کاری پیش از موعد سر رسید اوراق بهادار اقدام به فروش آن ننماید ، کارگزار اعتبار دهنده ضمن عقد خارج لازم ، وکیل بلاعزل مشتری (به مدت سی سال شمسی از تاریخ انعقاد این قرارداد) بوده و اختیار فروش اوراق بهادار را ولو کراراً (به هر تعداد و هر مبلغ) تا میزان تسویه کامل بدهی مشتری نزد شرکت کارگزاری را دارا می باشد .

۱۵. مشتری ضمن عقد خارج لازم ، متعهد گردید که از تاریخ انعقاد این قرارداد الی تسویه کامل اعتبار نزد کارگزار اعتبار دهنده به هنگام خرید اعتباری اوراق بهادار هرگز اقدام به خرید اوراق بهادار که کارگزار ناظر آن ، غیر از کارگزار اعتبار دهنده باشد، ننماید و یا اقدام به خرید اوراق بهاداری که نزد کارگزاری ، غیر از کارگزار اعتبار دهنده فریز باشد ، ننماید. چنانچه مشتری اقدام به هر یک از اعمال سابق الذکر نماید. این رفتار مشتری می تواند دلیل و قرینه قطعی بر سوء نیت مشتری برای تضييع حقوق کارگزار اعتبار دهنده تلقی شود. لذا کارگزار اعتبار دهنده مجاز به جلوگیری از فعالیت خرید اوراق بهادار توسط مشتری تا مرتفع شدن کسری حساب تضمین مشتری خواهد بود. ضمناً این اقدام نافی کلیه اقدامات قانونی کارگزار اعتبار دهنده به جهت وصول مطالبات و احقاق حق خویش نمی باشد.

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

۱۷. در صورتی که مشتری پیش از تاریخ سر رسید / سر رسید های بدهی خود ، نسبت به پرداخت آن اقدام نماید، از باب تعجیل در پرداخت هیچ گونه تخفیف توسط کارگزار اعتبار دهنده به مشتری ارائه نمی گردد.

۱۸. مشتری متعهد به رفع کسری حساب تضمین خود حسب اعلام کارگزار اعتبار دهنده مطابق ماده ۵ این قرارداد و مقررات دستورالعمل خرید اعتباری می باشد .

۱۹. مشتری اقرار می نماید اوراق بهادار موضوع تضامین بدهی تجاری ، در تملک وی بوده و حقوق مالکانه آن به عللی از جمله وثیقه شدن ، مسدود شدن یا ممنوع معامله شدن ، محدود نشده است. در صورتی که اوراق بهادار منظور شده به عنوان بدهی تجاری مشتری فاقد اوصاف ذکر شده باشند ، کارگزار اعتبار دهنده می تواند خرید اعتباری برای مشتری را تا جایگزین کردن اوراق بهادار جدید متوقف نماید. بدیهی است در این صورت مشتری مسئول جبران کلیه خسارات وارده ناشی از اظهارات خلاف واقع خود خواهد بود.

۲۰. مشتری متعهد گردید که با اعتبار اعطایی کارگزار اعتبار دهنده نسبت به خرید برخی از اوراق بهادار ، از قبیل : تمامی اوراق حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن ، تمامی اوراق مشتقه و اوراق بهادار فریز شده نزد سایر کارگزاری ها دیگر ، اقدام ننماید . ضمناً مشتری و کارگزار توافق نمودن تا چنانچه برابر رویه داخلی کارگزار نماد یا نمادهایی به صلاحدید کارگزار اعتبار دهنده ممنوع از خرید از طریق اعتبار کارگزاری باشند مراتب و مصادیق آن از طریق سامانه آنلاین یا سایت کارگزاری (رویه کارگزاری) به مشتری اعلام و ایشان مکلف به رعایت این محدودیت ها می باشد. چنانچه مشتری هر یک از این تعهدات خود را نقض نماید ، کارگزار اعتبار دهنده ضمن عقد خارج لازم ، وکیل بلاعزل مشتری (به مدت سی سال شمسی از تاریخ انعقاد این قرارداد) بوده و اختیار فروش اوراق بهادار (به هر تعداد و هر مبلغ و انتخاب نوع اوراق بهادار) تا میزان تسویه کامل بدهی مشتری نزد شرکت کارگزاری را ولو کراراً دارا می باشد . اقدام به فروش و عدم تکافوی مانده حساب تضمین مشتری نافی سایر طرق قانونی و قراردادی شرکت کارگزاری به جهت احقاق حق خویش نمی باشد.

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 هیچ یک از مواد و بندهای این قرارداد نمی تواند با مفاد دستورالعمل خرید اعتباری مغایر باشد و در صورت

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	و مهر
-------	------	-------------------	----------	------	-------

شماره:

تاریخ:

برداشت‌های متفاوت، مفاد دستورالعمل خرید اعتباری حاکم خواهد بود.

ماده ۵ - نحوه ارسال اخطاریه‌های موضوع این قرارداد

1-5. مشتری موظف است به ترتیب مقرر در بند ۲ ماده 4 این قرارداد، رأساً مانده حساب تضمین، مانده حساب بدهی، وضعیت تضمین حساب و یا بدهی غیرمجاز خود را بررسی نموده و نسبت به رفع کسری تضمین یا تسویه بدهی غیرمجاز اعتباری در موعد مقرر اقدام نماید. در غیر این صورت کارگزار اعتبار دهنده به یکی از طرق ذیل، اخطاریه تضمین موضوع دستورالعمل خرید اعتباری و یا نقض رویه های خود را به مشتری ابلاغ می‌کند:

- اعلام در سامانه معاملات بر خط / پرتال مشتری
 - ارسال پیامک به شماره تماس اعلامی مشتری
 - پست الکترونیکی به نشانی
 - تماس از طریق مرکز تماس شرکت کارگزاری با شماره تماس اعلامی مشتری
 - ابلاغ حضوری
 - ارسال پیام از طریق پیام رسان های داخلی بر روی شماره تماس اعلامی مشتری
- ایتا بله روبیکا سروش آی گپ

2-5. چنانچه مشتری به مفاد اخطاریه شامل رعایت دستورالعمل خرید اعتباری یا تعهدات مقرر در این قرارداد یا رویه های کارگزاری در موعد مقرر عمل ننماید، کارگزار اعتبار دهنده مطابق این قرارداد و رویه های خود و یا دستورالعمل خرید اعتباری اقدام می‌کند.

تبصره ۱: در صورت ابلاغ اخطاریه به بیش از یک روش، تاریخ احتساب مهلت ها موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری تاریخ نخستین ابلاغ است.
تبصره ۲: ارسال داده پیام به نشانی پست الکترونیکی مشتری، یا تماس با شماره اعلام شده توسط مشتری، ارسال پیامک به شماره تماس اعلام شده توسط مشتری یا اعلام در سامانه معاملات برخط مشتری، یا ارسال پیام از طریق هر یک از پیام رسان های داخلی منصوب بر روی شماره تماس مشتری ابلاغ و دریافت توسط مشتری تلقی خواهد شد، حتی اگر به علتی خارج از اراده کارگزار اعتبار دهنده تماس یا ارسال داده پیام منجر به اطلاع واقعی مشتری نشود.
تبصره ۳: سایر مکاتبات و اخطاریه‌های موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری مطابق مفاد و روش مندرج در این ماده ارسال و ابلاغ می‌شود.

ماده ۶ - تضامین موضوع قرارداد

به منظور تضمین باز پرداخت اعتباری که در اختیار مشتری قرار می‌گیرد، اوراق بهاداری که ثبت و نگهداری اصل آنها توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی انجام می‌پذیرد به منزله قبض از سوی کارگزار اعتبار دهنده محسوب می‌شود و تا زمان تسویه کامل مشتری به عنوان وثیقه کارگزار اعتبار دهنده تلقی می‌گردد. استفاده کارگزار اعتبار دهنده از اوراق بهادار موضوع این ماده و نحوه استرداد آنها همان است که در دستورالعمل خرید اعتباری مشخص شده است. علاوه بر حساب تضمین مذکور، به منظور تضمین حسن اجرای تعهدات مشتری (به موجب تبصره ۲ ماده ۶ دستورالعمل خرید اعتباری) مشتری یک فقره چک / سفته به شماره مبلغ ریال و سر رسید / در اختیار کارگزار قرار داده است. در صورت عدم ایفای هر یک از تعهدات مشتری مندرج در این قرارداد یا تاخیر در اجرای آنها یا عدم کفایت حساب تضمین مشتری، کارگزار اعتبار دهنده می‌تواند رأساً یا از طریق ظهر نویسی نسبت به وصول آن تا میزان مطالبات خود (شامل اصل مبلغ بدهی، نرخ تسهیلات بانکی، کارمزدهای متعلقه، جریمه تاخیر و هزینه های وصول) بدون اخطار قبلی به مشتری اقدام نماید. بدیهی است در این مورد تضامینی که در اختیار کارگزار اعتبار دهنده قرار دارد با انحلال قرارداد های سابق و یا انعقاد قرارداد های جدید و مادامی که به مشتری مسترد نشده است، قابلیت استفاده و ارائه به مراجع ذی صلاح جهت احقاق حقوق از دست رفته کارگزار اعتبار دهنده را خواهد داشت.

تبصره ۱: در صورتی که مشتری سفته بدون تاریخ در اختیار کارگزار اعتبار دهنده قرار دهد به موجب این قرارداد کارگزار را وکیل تام الاختیار خود در حق درج تاریخ در متن سفته می‌نماید و حق هرگونه اعتراض را از خود سلب می‌نماید. ضمناً برابر توافق طرفین این قرارداد اسناد تجاری مندرج در ماده ۶ قرارداد خرید اعتباری از شمول طرق حل اختلاف مندرج در ماده ۹ این قرارداد مستثنی می‌باشد.

ماده ۷ - 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، غیر ممکن 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. ادامه فورس ماژور به شرح ماده 7 یا در هر شرایطی مازاد بر دو ماه از تاریخ بروز فورس ماژور برای هر یک از طرفین، موجب انحلال و انفساخ این قرارداد می‌باشد.

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	ومهر
-------	------	-------------------	----------	------	------

شماره:

تاریخ:

تبصره ۱: عدم پرداخت بدهی و کلیه هزینه های آن توسط مشتری در موعد مقرر به هر دلیل ولو فورس ماژور از مصادیق نقض قرارداد محسوب می‌شود و در این صورت کارگزار اعتبار دهنده از کلیه اختیارات و حقوق مندرج در بندهای ذیل ماده 4 این قرارداد برخوردار خواهد بود.

ماده ۸ - فسخ و انفساخ قرارداد

1. در موارد ذیل این قرارداد، منفسخ و مطالبات کارگزار از مشتری حال (سررسید شده) می شود و مطابق رویه کارگزار هزینه های متعلق بر بدهی مشتری مطابق محاسبات کارگزار محاسبه و پرداخت آن به عهده مشتری است:

۱-۱ - تعلیق یا محرومیت بیش از 30 روز کاری یا لغو مجوز کارگزار توسط مراجع ذیصلاح،

۱-۲ - توقف یا تعلیق مجوز فعالیت کارگزار اعتباردهنده در زمینه خرید اعتباری بیش از 30 روز کاری،

۱-۳ - غیر فعال شدن کد بورسی مشتری به مدت حداقل ده روز کاری متوالی،

۱-۴ - ورشکستگی یا انحلال شخصیت حقوقی مشتری،

۱-۵ - ممنوعیت مشتری از انجام معامله با حکم مراجع ذیصلاح،

۱-۶ - موت ، حجر یا ورشکستگی مشتری،

2. 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 و تعهد به آخرین ویرایش رویه های کارگزاری درخصوص آن توسط مشتری و مسئولیت‌ها و وظایف هر یک از طرفین در مورد تعهداتی که از بابت خرید اعتباری برای هر یک از طرفین ایجاد شده، تا ایفای کامل آن‌ها بر جای خود باقی است.

تبصره ۳: در صورت فعال شدن کد بورسی مشتری در جزء ۶ (۳-۱-) ذیل ماده ۸ این قرارداد ، استمرار تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار و استفاده وی از تمام یا بخشی از اعتبار یاد شده، در چارچوب مفاد این قرارداد و آخرین رویه های کارگزار صورت خواهد گرفت.

ماده ۹ - حل و فصل اختلافات

○ در صورت بروز اختلاف در در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از قرارداد ، ترتیبات مقرر در مواد ۳۶ و ۳۷ 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 داوری با رأی اکثریت هیات داوری منتخب کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار و مطابق ضوابط مصوب هیات مدیره کانون در چارچوب باب هفتم قانون آیین دادرسی مدنی به صورت لازم الاجرا برای طرفین ، حل و فصل خواهد شد.

ماده ۱۰ - اقامتگاه قانونی و اطلاعات تماس طرفین

نشانی و اطلاعات تماس طرفین همان است که در مقدمه قرارداد ذکر شده است. هر یک از طرفین در صورت تغییر نشانی و اطلاعات تماس موظف است، نشانی و اطلاعات تماس جدید خود را ظرف مدت حداکثر 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 ۱: اعلام نشانی و اطلاعات تماس جدید کارگزار اعتبار دهنده بر روی سایت اینترنتی کارگزار اعتبار دهنده به منزله اعلام آن به مشتری خواهد بود.

این قرارداد در 10 ماده و 18 تبصره ، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند ، و این قرارداد در مورخ / / تنظیم شد و به امضاء و تأیید طرفین رسید و هریک از طرفین ، با امضای نسخه طرف مقابل به دریافت نسخه خود اقرار می نماید .

مشتری	امضا	و اثر انگشت / مهر	کارگزاری	امضا	ومهر
-------	------	-------------------	----------	------	------