



شرکت کارگزاری سینا (سهامی خاص)

کد فرم :

شماره سریال : .....

تاریخ : .....

## قرارداد خرید اعتباری اشخاص حقیقی

### مقدمه

۱- بر مبنای دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۱/۱۰/۰۹ هیأت مدیره سازمان و کلیه اصلاحات آن، این قرارداد بین شرکت کارگزاری سینا (سهامی خاص) به شماره ثبت ۲۳۶۶۳۲ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۴۸۹۸۸۳۳۵ به نمایندگی آقایان رامین ملماسی (سمت مدیر عامل و عضو هیأت مدیره) و رضا کاظم زاده (عضو هیأت مدیره)، به نشانی تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزراء)، خیابان بیست و سوم، پلاک ۱۰، طبقه دوم، کد پستی ۱۵۱۳۹۳۳۶۱۳. شماره تلفن ۸۸۴۸۱۳۲۱، شماره نمابر ۸۸۴۸۰۲۴۹ به نشانی سایت اینترنتی [www.Sinabroker.com](http://www.Sinabroker.com) که از این پس در این قرارداد "کارگزار

اعتبار دهنده" نامیده می‌شود از یک طرف و جناب آقای / سرکار خانم : ..... فرزند : ..... به شماره شناسنامه : .....

محل صدور : ..... دارای کد ملی : ..... دارای کد بورسی : .....

به نشانی : ..... کد پستی : ..... - .....@

شماره تماس : ..... - ..... شماره همراه : ..... آدرس پست الکترونیکی : .....

که از این پس در این قرارداد "مشتري" نامیده می‌شود، 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 سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه ایران اختصاراً "شرکت سپرده‌گذاری 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 شده‌اند.

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 هیأت مدیره سازمان و کمیته پیش ریسک بازار در این خصوص، در این قرارداد "دستورالعمل خرید اعتباری" نامیده می‌شود و تعاریف آن در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته‌اند.

### ماده ۱- موضوع قرارداد

موضوع قرارداد، تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار اعتباردهنده صرفاً به منظور خرید سهام و واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری 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 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: 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.

امضاء، مهر و اثر انگشت مشتری :

امضاء و مهر شرکت کارگزاری :



کد فرم :

شماره سریال : .....

تاریخ : .....

**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 مؤسسات 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 بیستم شهریور ماه هر سال یا حداکثر ظرف سه 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 اعتبار دهنده به پذیرش درخواست بدون قید و شرط خرید اعتباری مشتری نیست و در هر درخواست خرید اعتباری، کارگزار اعتبار دهنده اختیار دارد نسبت به خرید یا عدم خرید اعتباری به نام مشتری، به صلاحدید خود تصمیم‌گیری نماید. کارگزار اعتبار دهنده 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 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.

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.

امضاء ، مهر و اثر انگشت مشتری :

امضاء و مهر شرکت کارگزاری :



کد فرم :

شماره سریال : .....

تاریخ : .....

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.

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 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 ۳۰ 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.

۱۱- 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 اعتباردهنده، 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.

۱۲- کارگزار اعتباردهنده و مشتری توافق نمودند که ضرایب تعدیل حساب تضمین مشتری، با رعایت سقف‌های مشخص شده در مقررات، تعیین گردد. حساب تضمین محاسبه شده بر مبنای ضرایب تعدیل، مبنای محاسبات حساب تضمین در مواد ۱۰، ۱۱، ۱۲ و ۱۳ دستورالعمل خرید اعتباری قرار خواهد گرفت.

۱۳- اوراق بهادار موجود در حساب تضمین مشتری از حیث تقدم مطالبات کارگزار اعتبار دهنده بر سایر بستانکاران، در حکم اوراق بهادار وثیقه به نفع کارگزار اعتبار دهنده محسوب می‌شود.

۱۴- 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 می‌شود. در هر صورت هیچ‌یک از مواد و بندهای این قرارداد نمی‌تواند با مفاد "دستورالعمل خرید اعتباری" مغایر باشد و در صورت برداشته‌های متفاوت، مفاد دستورالعمل خرید اعتباری حاکم خواهد بود.

#### ماده ۵- نحوه ارسال اخطارهای 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 می‌کند. علاوه بر این کارگزار اعتباردهنده به یکی از طرق ذیل که توسط مشتری و کارگزار اعتباردهنده انتخاب شده است، اخطار به تضمین موضوع دستورالعمل خرید اعتباری را به مشتری ابلاغ می‌کند:

○ ابلاغ حضوری

○ پست الکترونیکی به نشانی .....@.....

○ ارسال پیامک به شماره تلفن همراه .....

○ اعلام در سامانه معاملات بر خط مشتری

○ تماس از طریق مرکز تماس شرکت کارگزاری با شماره ۸۸۷۱۶۵۷۹-۰۲۱

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

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

امضاء، مهر و اثر انگشت مشتری :

امضاء و مهر شرکت کارگزاری :



کد فرم :

شماره سریال : .....

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:

- ممنوعیت مشتری از انجام معامله با حکم مراجع ذیصلاح

- 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.

۳- در صورت بروز هر یک از موارد زیر، کارگزار اعتباردهنده می‌تواند رأساً مبادرت به فسخ قرارداد نماید:

- عدم رعایت مقررات از سوی مشتری مبنی بر ممنوعیت خرید سهام بازار پایه فرابورس از محل اعتبارات اعطایی.

- عدم رعایت توافقات فیما بین کارگزار اعتباردهنده و مشتری مبنی بر ضرورت گردش اعتبار به مقدار حداقل ۴ مرتبه در ماه از سوی مشتری.

**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 ۳۶ و ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار در مورد حل اختلاف لازم‌الاجرا است.

**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 ۱۴ تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ ...../...../۱۳۰۰ به امضای طرفین رسید و هر یک از طرفین، با امضای نسخه طرف مقابل به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.

امضاء و مهر شرکت کارگزاری :

امضاء ، مهر و اثر انگشت مشتری :