

**فرم مشخصات مشتریان**  
**اشخاص حقیقی (مشتری/نماینده)**

اطلاعات این فرم محرمانه محسوب شده و در اختیار اشخاص غیرمجاز قرار داده نمی‌شود. بخش‌های مشترک این فرم باید توسط مشتری یا نماینده تکمیل گردد. 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.

**مشخصات مشتری/نماینده**

نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	جنسیت:
وضعیت تاهل:	تاریخ تولد:	کدملی:	شماره شناسنامه:
سری و سریال شناسنامه:	محل صدور:	محل تولد:	
تلفن همراه:	تلفن ثابت و کدشهر:	کدپستی:	
کدپورسی:	نشانی پست الکترونیک:		
نشانی:			

**اطلاعات شغلی**

عنوان شغل:	نام شرکت / مؤسسه:	تلفن محل کار:
کدپستی:	نشانی محل کار:	

**اطلاعات مالی**

میزان آشنایی با مفاهیم مالی و سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار:
ارزش روز دارایی‌های تحت مالکیت شما تقریباً چقدر است؟ (به ریال)
متوسط درآمد ماهیانه شما از مشاغل و منابع مختلف در حال حاضر چقدر است؟ (ریال)
پیش‌بینی می‌کنید سطح معاملات شما در بازار سرمایه، طی یکسال چقدر باشد؟ (به میلیون ریال)

**مشخصات حساب بانکی**

نام بانک:	نام شعبه:	کد شعبه:	شهرستان:
نوع حساب:	نام صاحب حساب:		
شماره حساب:	کد شبای حساب:	IR	

تایید متصدی پذیرش کارگزاری	تعهد مشتری
اینجانب (متصدی پذیرش کارگزاری آینده نگر خوارزمی): در تاریخ: این فرم را دریافت و تطبیق اطلاعات مندرج در آن را با مدارک شناسایی ارایه شده توسط مشتری/ نماینده تأیید می‌نمایم.	مشتری/ نماینده تعهد می‌نماید: ضمن رعایت دقیق قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی، اطلاعات مورد درخواست شرکت کارگزاری در موضوع مبارزه با پولشویی را به نحوی که آن شرکت تعیین می‌کند جهت انجام وظایف محول شده تأمین نماید و هرگونه تغییر در اطلاعات ارائه شده را با مستندات مربوط در اسرع وقت به اطلاع کارگزار برساند.
مهر و امضای کارگزاری:	امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده: نام و نام خانوادگی: کدملی:

فرم مشخصات مشتریان جز لاینفک این توافق نامه می‌باشد.

## قرارداد جامع مشتری و کارگزار (اشخاص حقیقی)

### مقدمه:

این قرارداد بین شرکت کارگزاری آینده نگر خوارزمی (سهامی خاص) به شماره ثبت ۶۳۶۵ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۳۴۵۷۱۸۸۹ به نمایندگی آقایان عطاءاله طالعی زاده (مدیرعامل و عضو هیات مدیره)، محمدحسین برخوردار (رئیس هیات مدیره)، علی نادری مقدم (نایب رئیس هیات مدیره)، حسن شیرزاد نوری (عضو هیات مدیره) و ابراهیم افضلی (عضو هیات مدیره) بر اساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، خیابان ولیعصر خیابان بزرگمهر پلاک ۱۶ طبقه اول واحد ۱۰۱، کدپستی ۱۴۱۶۹۳۵۱۱۶، شماره تلفن ۰۲۱-۶۱۹۱۴۰۰۰، شماره نمابر ۰۲۱-۶۱۹۱۴۴۴۴-۰۲۱، به نشانی سایت اینترنتی [www.kharazmibroker.com](http://www.kharazmibroker.com) که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و مشتری حقیقی به مشخصات جدول ذیل که سایر اطلاعات آن در فرم مشخصات مشتریان درج گردیده است و از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود از طرف دیگر، به شرح مواد ذیل منعقد گردید.

### مشتری حقیقی

نام:	نام خانوادگی:	کدملی:
------	---------------	--------

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 اصیل متضامناً مسئولیت خواهد داشت.

**ماده ۱)** 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 تعیین کننده حقوق و تکالیف طرفین بوده و بر کلیه توافقات و تعاملات بین کارگزار و مشتری حاکم است. انعقاد این قرارداد مشتری را مکلف نمی سازد تا صرفاً از خدمات کارگزار از طرف کارگزار استفاده نماید و استفاده مشتری از خدمات سایر شرکت‌های کارگزاری تأثیری بر نفوذ و اعتبار این قرارداد ندارد.

**ماده ۲)** این قرارداد از تاریخ امضاء توسط طرفین به مدت نامحدود اعتبار دارد.  
**ماده ۳)** کلیه اطلاع‌رسانی‌های کارگزار به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده فی‌مابین کارگزار و مشتری، از طریق سایت اینترنتی کارگزار به نشانی [c.kharazmibroker.ir](http://c.kharazmibroker.ir) انجام می‌شود و مشتری با استفاده از نام کاربری و گذرواژه ای که به شماره تلفن همراه معرفی شده 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 ارائه شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده مطلع شود. در صورتی که کارگزار اطلاعات راجع به اجرای سفارش‌های دریافت شده یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های انجام شده 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 تصدیق معاملات یا دریافت‌ها یا پرداخت‌های مذکور است. تبصره ۱: 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 ۲:** چنانچه مشتری پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور خود را ظرف مدت ۳ روز از تاریخ افضای این قرارداد دریافت ننماید، مکلف است مراتب را به کارگزار اعلام کند. عدم اعلام این امر توسط مشتری به کارگزار طرف موعود یادشده، به منزله وصول پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور به مشتری تلقی خواهد شد.

**ماده ۴)** 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 ۵)** 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 ۶)** مشتری مکلف است کلیه وجوه را صرفاً به حساب بانکی معرفی شده 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 ۷)** 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 ۸)** مشتری با امضا ذیل این قرارداد تأیید می‌نماید که حساب معرفی شده در مقدمه قرارداد صرفاً به نام وی است و حساب مزبور، مسدود یا راکد نیست.

**ماده ۹)** وجوهی که توسط مشتری به حساب کارگزار واریز می‌شود، در ذفات 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 سررسفی ثبت و اعمال نخواهد نمود و وجوه مزبور تا زمان احراز هویت شخص واریزکننده، در سررسفی حساب واریزی‌های نامشخص ثبت می‌گردد.

**ماده ۱۰)** 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 می شود، اقدام نماید. چنانچه ظرف مدت ۲ روز کاری از تاریخ انجام معامله، مشتری نسبت به تسویه حساب

اقدام ننماید، مشتری موظف است نسبت به تسویه حساب اقدام نماید. چنانچه مشتری نسبت به تسویه حساب اقدام ننماید، مشتری موظف است نسبت به تسویه حساب اقدام نماید. چنانچه مشتری نسبت به تسویه حساب اقدام ننماید، مشتری موظف است نسبت به تسویه حساب اقدام نماید.

**ماده ۱۱)** وجوه ناشی از اجرای سفارش‌های فروش مشتری پس از کسر بدهی‌های ناشی از معاملات، و 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 معرفی شده 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 ۱۲)** در صورتی که کارگزار اشتباهاً 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 اصلاحات 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 ۱۳)** مشتری و کارگزار ضمن عقد خارج لازم صرفاً در خصوص موارد ذیل حق اقامه دعوا علیه یکدیگر را پس از گذشت ۲ سال از مواعید 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 دعاوی احتمالی طرفین علیه یکدیگر در خصوص موارد ذیل است:

۱- 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 ۲ سال از تاریخ ارائه اطلاعات یادشده؛

۲- هر گونه ادعا در خصوص سفارش‌های ارائه شده توسط مشتری به کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ ارائه سفارش؛

۳- هر گونه ادعا در خصوص واریز یا نقل و انتقال وجوه بین مشتری و کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ واریز یا نقل و انتقال وجوه.

**ماده ۱۴)** 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 ارائه شده 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 ۱۵)** 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 موعود مقرر در ماده ۹ است.

**ماده ۱۶)** در صورت اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد این قرارداد، موضوع توسط هیات سه نفره داور (که توسط هیات‌مدیره 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.

امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:	مهر و امضای کارگزاری:
نام و نام خانوادگی:	
کدملی:	

فرم مشخصات مشتریان جز لینفک این توافق نامه می‌باشد.

## توافق نامه خرید و فروش الکترونیک اوراق بهادار (اشخاص حقیقی)

این توافق در اجرای ماده ۲۴ آیین نامه " معاملات در بورس اوراق بهادار " بین شرکت کارگزاری آینده نگر خوارزمی و مشتری با مشخصات زیر:

### مشتری حقیقی

نام:	نام خانوادگی:	کدملی:
------	---------------	--------

هرگونه سرقت یا استفاده غیر مجاز از رمز عبور، نام کاربری و شماره حساب و نیز هرگونه احتمال وقوع آن، هرگونه عدم دریافت تأییدیه ثبت سفارش، دریافت تأییدیه ثبت سفارش یا معامله ای که مشتری دستور آن را صادر نکرده است و هرگونه اطلاعات نادرست در موجودی حساب مشتری، سبب داری ها یا اطلاعات معاملات.

ماده ۱۳: مشتری اقرار می نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه و شرکت های ارائه دهنده خدمات در رابطه با استفاده از خدمات معاملات الکترونیکی برخوردار بوده، آموزش های لازم را در مورد نحوه استفاده از این خدمات را دریافت نموده و خود را ملزم به رعایت آنها می داند.

ماده ۱۴: مشتری تأیید می نماید که آدرس پست الکترونیکی و شماره تلفن همراه ارائه شده در فرم مشخصات مشتریان، مربوط به ایشان بوده و تمامی اطلاعات ارسالی از این طریق به عنوان اسناد مثبته فی ما بین در خصوص این توافق نامه توسط ایشان کنترل می گردد. همچنین ارسال نام کاربری و رمز عبور موضوع این توافق نامه از طریق پست الکترونیک و یا شماره تلفن همراه ارائه شده مذکور به منزله اجرای کامل موضوع ماده ۳ و تحویل محرمانه آن به مشتری می باشد.

ماده ۱۵: انعقاد این توافق نامه به منظور ارائه خدمات الکترونیکی خرید و فروش از سوی کارگزاری به مشتری می باشد و شامل ارائه سایر خدمات از قبیل خدمات مشاوره سرمایه گذاری، قانونی، مالیاتی، مالی و حسابداری نخواهد بود و کارگزاری مسئولیتی در قبال سودآوری و مخاطرات انجام این معاملات توسط مشتری را ندارد.

ماده ۱۶: مشتری همچنین مسئول خسارت هایی است که در نتیجه عدم رعایت قوانین و مقررات و مفاد این توافق نامه توسط وی حادث شود؛ لذا مشتری کلیه دعاوی در این خصوص را به نفع کارگزاری صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۱۷: کارگزار مسئول حوادثی که خارج از حیطه اختیار و بدون تقصیر وی رخ می دهد، نمی باشد. در شریقی که کارگزاری فاقد اختیار لازم از جمله قطعی سیستم، ارتباط اینترنت، اختلال در پایگاه داده ها، اختلال در شرکت نرم افزاری ارائه دهنده سرویس الکترونیکی مذکور و ... باشد، از بابت سفارشات مشتری هیچ گونه مسئولیت و تعهدی نخواهد داشت، لذا مشتری کلیه دعاوی علیه کارگزاری را در این خصوص صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۱۸: در صورتی که به واسطه اعمال حقوق متعلق به کارگزاری در این توافق نامه، مشتری متحمل ضرر و زیان گردد، کارگزاری مسئول جبران خسارت های وارده نخواهد بود.

ماده ۱۹: کارگزاری موظف است داده پیام های دریافتی از مشتری و داده پیام ارسالی به مشتری را در سامانه اطلاعاتی خود ثبت و نگهداری نماید. در صورت بروز اختلاف بین کارگزاری و مشتری در خصوص محتوای داده پیام ها، اطلاعات مندرج در سامانه اطلاعاتی کارگزاری معتبر و برای طرفین لازم الاتباع است.

ماده ۲۰: در صورت عدم رعایت هر یک از مفاد این توافق نامه توسط مشتری، یا بروز هرگونه اختلاف بین کارگزار و مشتری، کارگزاری می تواند از ارائه خدمات به مشتری امتناع کرده و توافق نامه را فسخ نماید.

ماده ۲۱: وجوه ناشی از فروش سهام تا زمان درخواست تقاضای وجه، در بستانکاری حساب مشتری نزد کارگزاری باقی می ماند.

ماده ۲۲: با توجه به حاکمیت قانون بازار اوراق بهادار، اختلافات ناشی از معاملات در این بازار، حل اختلاف طرفین این توافق نامه در صورت عدم حصول توافق از طریق مذاکره فی مابین، مطابق ماده ۳۶ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۴ صورت می گیرد.

طرفین با امضای این توافق نامه خود را به رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۴ هیات مدیره سازمان کارگزاران بورس که در سایت کارگزاری انعکاس دارد، ملزم داشته و مفاد آن را بین خود لازم الاجرا اعلام می کنند.

که سایر اطلاعات آن در فرم مشخصات مشتریان درج شده است، منعقد و شرایط آن به شرح زیر تعیین می گردد:

ماده ۱: موضوع توافق نامه عبارت است از توافق کارگزار و مشتری جهت خرید یا فروش اوراق بهادار برای مشتری براساس سفارش هایی که به صورت الکترونیکی برای کارگزاری ارسال می کند.

ماده ۲: مدت توافق نامه از تاریخ امضای آن نامحدود است و با انصراف هر یک از طرفین و اعلام الکترونیکی یا کتبی آن به طرف مقابل، قابل فسخ می باشد.

ماده ۳: کارگزاری ۷۲ ساعت پس از امضاء این توافق نامه، نام کاربری و رمز عبور برای ورود به سایت اینترنتی کارگزاری را در اختیار مشتری قرار می دهد. مسئولیت حفظ و مراقبت از نام کاربری و رمز عبور بر عهده مشتری است.

ماده ۴: در صورت تقاضای مشتری به تغییر رمز عبور، کارگزاری رمز عبور قبلی را ابطال و رمز عبور جدیدی در اختیار مشتری قرار می دهد. در هر مورد که کارگزاری لازم بداند، تغییر نام کاربری و رمز عبور را اعمال می کند، و مراتب را به اطلاع مشتری می رساند.

ماده ۵: در صورت انجام معامله، کارگزاری از طریق سایت اینترنتی گزارشی از صورت وضعیت حساب مشتری، شامل معاملات انجام شده، وجوه دریافتی و پرداختی، فهرستی از موجودی اوراق بهادار و سفارش های اجرا نشده خرید و فروش را به طور الکترونیکی برای مشتری ارسال می نماید.

ماده ۶: در مواردی که به هر دلیل اجرای سفارش های خرید یا فروش مشتری برای کارگزاری امکان پذیر نباشد و یا سفارش مشتری اجرا نگردد، مراتب از طریق دسترسی الکترونیک مشتری به سایت کارگزاری در روز کاری بعد قابل رؤیت می باشد.

ماده ۷: سفارش های ارسالی توسط مشتری به عنوان سفارش تا ۷۲ ساعت معتبر بوده و پس از آن باطل می گردند، در صورت دریافت دستور ابطال طی ساعات انجام معامله، در صورتیکه سفارش ارسالی منجر به معامله نشده باشد، کارگزاری ملزم به حذف سفارش مربوطه است.

ماده ۸: کلیه مسئولیت های حفظ و مراقبت از نام کاربری و رمز عبور، بر عهده مشتری بوده و مسئولیت استفاده از دسترسی به سامانه در هر شرایط و حالتی به طور کامل بر عهده مشتری می باشد. کارگزاری اطلاعات تمامی سفارشات و معاملات مشتری را در سایت اینترنتی خود منعکس می نماید و مشتری متعهد می گردد به صورت روزانه این اطلاعات را کنترل نماید.

عدم اعتراض مکتوب مشتری ظرف نهایتاً یک هفته از تاریخ ثبت به منزله تأیید کلیه اطلاعات و معاملات ثبت شده فوق بوده و عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به سایت اینترنتی موجب هیچ گونه مسئولیتی برای کارگزاری نخواهد بود و مشتری حق هرگونه ادعایی در این خصوص را به نفع کارگزاری صلح بلاعوض می نماید.

ماده ۹: مشتری باید ضمن تکمیل فرم مشخصات مشتریان، اطلاعات و مستندات لازم جهت احراز هویت را به کارگزاری ارائه نماید. همچنین حساب بانکی درج شده در فرم مشخصات مشتریان جهت هرگونه دریافت و پرداخت معرفی و مورد تأیید مشتری قرار گرفته است.

ماده ۱۰: مشتری باید گواهینامه های موقت صادره اوراق بهاداری که قصد فروش آنها را دارد در اختیار کارگزاری قرار دهد. همچنین مشتری گواهینامه موقت قبلی اوراق بهاداری را که سفارش خرید مجدد آن را به کارگزاری می دهد، می بایست در اختیار کارگزاری قرار دهد. مشتری می تواند شخصاً و حضوری گواهینامه موقت اوراق بهاداری که از طریق سفارش الکترونیکی خریداری نموده است را دریافت نماید. دریافت گواهینامه موقت جدید منوط به تحویل گواهینامه های قبلی همان سهم است.

ماده ۱۱: مشتری متعهد می گردد وجوه لازم برای انجام معامله را قبل از اعلام سفارش خرید در حساب خود نزد کارگزاری واریز نماید.

ماده ۱۲: مشتری مسئول کنترل حساب های خود بوده و موارد زیر را فوراً به صورت الکترونیکی به کارگزاری اطلاع می دهد:

امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:	مهر و امضای کارگزاری:
نام و نام خانوادگی: کدملی:	

فرم مشخصات مشتریان جز لینفک این توافق نامه می باشد.

## قرارداد استفاده از معاملات برخط اوراق بهادار (اشخاص حقیقی)

قرارداد حاضر بین شرکت کارگزاری و مشتری به شرح ذیل منعقد گردید. تعاریف دستورالعمل اجرایی معاملات برخط اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در این قرارداد به همان مفاهیم به کار رفته است.

### طرفین قرارداد:

این قرارداد بین شرکت کارگزاری آینده نگر خوارزمی (سهامی خاص) به شماره ثبت ۶۳۶۵ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۴۵۷۱۸۸۹ به نمایندگی آقایان عطاءاله طالعی زاده (مدیرعامل و عضو هیات مدیره)، محمدحسین برخوردار (رئیس هیات مدیره)، علی نادری مقدم (نایب رئیس هیات مدیره)، حسن شیرزاد نوری (عضو هیات مدیره) و ابراهیم افضلی (عضو هیات مدیره) بر اساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، خیابان ولیعصر خیابان بزرگمهر پلاک ۱۶ طبقه اول واحد ۱۰۱، کدپستی ۱۴۱۶۹۳۵۱۱۶، شماره تلفن ۶۱۹۱۴۰۰۰ - ۰۲۱، شماره نمابر ۶۱۹۱۴۰۰۰ - ۰۲۱ (داخلی ۵)، به نشانی سایت اینترنتی [www.kharazmibroker.ir](http://www.kharazmibroker.ir) که از این پس در این قرارداد "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و مشتری حقیقی به مشخصات جدول ذیل که سایر اطلاعات آن در فرم مشخصات مشتریان درج گردیده است و از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود از طرف دیگر، منعقد و شرایط آن به شرح زیر تعیین می گردد:

### مشتری حقیقی

نام:	نام خانوادگی:	کدملی:
------	---------------	--------

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

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. منظور از «کارگزار» در این قرارداد، «کارگزار یا کارگزار/معامله گر» موضوع بند ۹ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط است.

کلیه مصوبات هیات 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.

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 ۴ و ۵ ماده ۱ دستورالعمل اجرایی معاملات برخط، در این قرارداد «سامانه» نامیده می شود.

### ماده (۱) 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 (۲) مدت قرارداد:

این قرارداد از تاریخ انعقاد به مدت نامحدود اعتبار دارد.

### ماده (۳) حقوق و تعهدات کارگزار:

۱. کارگزار 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 می دهد و استفاده از خدمات آغاز می گردد:

الف. به صورت چاپی (رمز چاپی).

ب. ارسال از طریق پیام کوتاه به شماره همراه ثبت شده مشتری در سامانه سجام یا شماره همراه ثبت شده مشتری در فرم مشخصات مشتریان.

ج. تایید رمز عبور تعیین شده توسط مشتری در زمان ثبت نام اولیه برای دسترسی به سامانه.

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

۳. 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 سفارشات آنها به عمل آورد. در صورت اعمال این محدودیتها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت.

۴. 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 محدودیتها، کارگزار مسئولیتی در قبال خسارات وارده به مشتری نخواهد داشت. در صورت اعمال هر گونه محدودیت موضوع این ماده، کارگزار موظف به اطلاع رسانی به مشتری مطابق با روش های مندرج در این قرارداد است.

۵. 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.

۶. کارگزار موظف است در زمانی که تکالیف مقرراتی ایجاب می کند، امکان حذف یا ویرایش سفارشات ثبت شده را از مشتری سلب نماید. همچنین کارگزار اختیار حذف سفارشات 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.

امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:	مهر و امضای کارگزاری:
نام و نام خانوادگی: کدملی:	

فرم مشخصات مشتریان جز لاینفک این توافق نامه می باشد.

۶. 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 امضا دیگری منتسب نماید.

۷. مشتری با امضا ذیل این قرارداد صحت و اصالت 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 غیرصحيح در سامانه، تماماً بر عهده مشتری خواهد بود.

۸. 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.

۹. 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.

۱۰. مشتری کلیه مسئولیت‌ها و تبعات ناشی از استفاده نادرست از سامانه را بر عهده می‌گیرد.

۱۱. در صورت عدم انجام معامله توسط مشتری به مدت ۱۸۰ روز متوالی از طریق سامانه، کارگزار می‌تواند دسترسی مشتری را غیرفعال نماید.

۱۲. مشتری متعهد می‌شود، اصول امنیت سخت‌افزاری و نرم‌افزاری و محافظت از اطلاعات از جمله استفاده از نرم‌افزارهای ضد ویروس مناسب، محافظت از شناسه کاربری، کلیدواژه‌ها، کدهای رمزی و کلیه اطلاعات دریافتی از کارگزار را به منظور جلوگیری از دسترسی‌های غیرمجاز به سامانه، رعایت نماید.

۱۳. مشتری متعهد به پرداخت وجوه کلیه معاملات انجام‌شده از طریق سامانه و کارمزدهای مربوطه در چارچوب قوانین و مقررات است.

۱۴. مشتری مکلف است در صورت وقوع هرگونه سرقت یا استفاده غیرمجاز از نام کاربری و رمز عبور یا حساب‌های) بانکی خود، موضوع را فوراً به کارگزار اطلاع دهد.

۱۵. 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.

۱۶. مشتری اقرار می‌نماید که از دانش کافی در خصوص قوانین و مقررات معاملاتی و سایر قوانین و مقررات مرتبط با بازار سرمایه برخوردار است.

۱۷. مشتری متعهد می‌گردد در صورت اختلال در سامانه، از راه‌های جایگزین اعلام‌شده توسط کارگزار برای ثبت و ارسال سفارش (حداقل مراجعه حضوری به کارگزاری) استفاده نماید.

#### ماده ۵) 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 لازم‌الاتباع است.

#### ماده ۶) 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 یا کانال اطلاع رسانی خود، در اسرع وقت مراتب را به مشتری اطلاع دهد.

#### ماده ۷) 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 ذکر شده به انتخاب مشتری انجام می‌گردد:

- ارسال پیامک به شماره موبایل درج‌شده مشتری در فرم مشخصات مشتریان این قرارداد (صرفاً در خصوص مشتریان حقیقی)

- ارسال ایمیل به پست الکترونیکی درج شده مشتری در فرم مشخصات مشتریان، اعلام در سامانه، اعلام در سایت اینترنتی یا کانال اطلاع رسانی کارگزار.

#### ماده ۸) انحلال قرارداد:

۱. 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

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 به طرف مقابل است.

تبصره ۲: در صورت فسخ یا انفساخ قرارداد، مشتری مکلف است فوراً نسبت به تسویه کلیه دیون و تعهدات ناشی از معاملات برخط اقدام نماید.

#### ماده ۹) حل و فصل اختلافات:

در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از این قرارداد، ترتیبات مقرر در مواد ۳۶ و ۳۷ قانون بازار اوراق بهادار در مورد حل اختلاف لازم‌الاجرا است.

#### ماده ۱۰) اقامتگاه قانونی و اطلاعات تماس طرفین:

نشانی و اطلاعات تماس کارگزاری، در مقدمه این قرارداد و مشتری در فرم مشخصات مشتریان 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 کتبی 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.

#### توافق نامه‌های سامانه معاملات برخط

##### ۱. معاملات تحت احتیاط طبق سامانه کدال:

اینجانب اقرار می‌نمایم از وضعیت شفافیت اطلاعاتی نمادهایی که از سمت مراجع ذیصلاح به عنوان نمادهای معاملاتی تحت احتیاط اعلام می‌شود، اطلاع دارم. و با آگاهی از اطلاعیه‌های منتشره در خصوص این شرکت‌ها در سامانه رسمی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (کدال) و اطلاع از ابهام در اطلاعات این شرکت‌ها، اقدام به معامله نمی‌م.

معامله نمادهای معاملاتی تحت احتیاط به دلیل ابهامات موضوع ماده ۱۹ مکرر ۱ دستورالعمل اجرایی نحوه انجام معاملات در بورس اوراق بهادار تهران/ ماده ۱۲ مکرر ۴ دستورالعمل اجرایی نحوه انجام معاملات در فرابورس ایران، به صورت «معامله تحت احتیاط» انجام می‌شود.

##### ۲. بیانیه پذیرش ریسک معاملات در بازار پایه:

با توجه به ریسک موجود در معاملات سهام و حق تقدم خرید سهام در بازار پایه فرابورس ایران، به موجب این اقرارنامه اینجانب اذعان می‌نمایم که با اطلاع دقیق و آگاهی کافی در خصوص ماهیت این بازار، نسبت به معاملات سهام مذکور اقدام می‌نمایم. این اقرارنامه و بیانیه باید پیش از انجام معاملات به تأیید اینجانب که در بازار پایه فرابورس ایران فعالیت می‌نمایم، رسیده است.

همچنین با تأیید این توافقنامه، اقرار می‌نمایم، تمامی بندهای اقرارنامه و بیانیه پذیرش ریسک معاملات سهام و حق تقدم خرید سهام در بازار پایه فرابورس و الحاقیه اقرار نامه و بیانیه پذیرش ریسک معاملات بازار پایه فرابورس را مطالعه نموده و با تمام مفاد آن موافق هستم.

##### ۳. توافق نامه ارسال سفارش عرضه اولیه:

به موجب این توافق نامه اختیار ثبت سفارش خرید در تمامی عرضه‌های اولیه به کارگزاری خوارزمی تفویض می‌شود. به این ترتیب در صورتی که حساب نزد کارگزار اینجانب به میزان کافی مانده داشته باشد، کارگزاری خوارزمی در تمامی عرضه‌های اولیه، اقدام به ثبت سفارش خرید برای اینجانب می‌نماید. در صورت تمایل به حذف یا ویرایش سفارش می‌توانید از طریق هریک از سامانه‌های معاملاتی (آنلاین)، سفارش خود را حذف و یا ویرایش نمایید.

این توافق نامه برای تمام عرضه‌های اولیه در نظر گرفته شده است، یک بار تأیید توافق نامه از طرف اینجانب به منظور تمایل به شرکت در تمامی عرضه‌های اولیه در بازار بورس و فرابورس ایران می‌باشد. لازم به توضیح است با توجه به فرآیندهای سیستمی و مشکلات احتمالی

نرم افزار انتخاب این گزینه به منزله تضمین خرید توسط کارگزاری خوارزمی نمی‌باشد و کارگزاری مسئولیتی در مورد تضمین ثبت سفارش نخواهد داشت.

تأیید این قرارداد به منزله علم و آگاهی داشتن نسبت به بازار سرمایه و ارزنده بودن سهام قابل عرضه در سقف قیمتی معرفی شده می‌باشد، لذا بعد از تأیید این قرارداد هرگونه ادعایی در مورد عدم آگاهی از وضعیت بازار و اطلاع رسانی در مورد ثبت سفارش مورد پذیرش نمی‌باشد.

سامانه، سفارش خرید را به صورت خودکار با در نظر گرفتن نقدینگی مورد نیاز برای ثبت سفارش در «سقف قیمت» و با «حداکثر حجم» ممکن در بازه زمانی اعلام شده توسط ناظر بازار

ارسال می‌نماید، لذا در صورت عدم شارژ حساب پیش از عرضه، قابلیت ارسال سفارش از طرف کارگزاری وجود نخواهد داشت.

##### ۴. بیانیه ریسک معاملات قراردادهای اختیار معامله:

اینجانب اعلام می‌دارم که بیانیه ریسک انجام معاملات قراردادهای اختیار معامله (Option) را دریافت و مطالعه نموده و ضمن اعلام اطلاع از کلیه مقررات و خصوصیات معاملاتی و تمامی ریسک‌هایی که در بازار قرارداد اختیار معامله متصور بوده و یا احتمال وقوع دارد و نیز با شناخت و درک کامل از ماهیت امر و پذیرش مقررات مربوطه، مراتب را تأیید کرده و ملتزم به آنها می‌باشم.

##### ۵. لزوم رعایت تعداد سفارش ارسال شده در ثانیه:

باتوجه به دستورالعمل اجرایی معاملات برخط سازمان بورس، نسبت به رعایت «محدودیت فاصله زمانی بین هر ارسال سفارش (۳۰۰ میلی ثانیه)» تعهد می‌نمایم و از ارسال هرگونه سفارش پربسامد که سبب ایجاد اختلال در سامانه‌های معاملاتی و عدم رعایت عدالت در معاملات شود، خودداری خواهم نمود. بدیهی است در صورت هر گونه تخطی از قوانین، کارگزاری ملزم به مسدود نمودن دسترسی اینجانب به سامانه‌های معاملاتی خواهد بود.

<b>مهر و امضای کارگزاری:</b>	<b>امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:</b>
	نام و نام خانوادگی:
	کدملی:

فرم مشخصات مشتریان جز لاینفک این توافق نامه می‌باشد.

آزمون	
	<p>۱. منظور از EPS چیست ؟</p> <p><input type="checkbox"/> درآمد هر سهم است که از تقسیم سود خالص شرکت پس از کسر مالیات، بر تعداد کل سهام شرکت، محاسبه می شود.</p> <p><input type="checkbox"/> میزان سود تقسیمی هر شرکت به ازای هر سهم.</p> <p><input type="checkbox"/> معیاری است که درآمد سالانه یک سهم را با قیمت بازار آن مقایسه می کند.</p> <p><input type="checkbox"/> از تقسیم قیمت بازار به درآمد یک سهم به دست می آید.</p> <p>۲. کدامیک از گزینه های زیر در مورد مرورگر (Browser) صحیح است؟</p> <p><input type="checkbox"/> مرورگر، نرم افزاری است که توانایی نشان دادن محتویات صفحات وب را دارد.</p> <p><input type="checkbox"/> بدون این نرم افزار عملاً استفاده از اطلاعات موجود در شبکه اینترنت امکان پذیر نیست .</p> <p><input type="checkbox"/> Google Chrome ، Mozilla Firefox از جمله معروف ترین مرورگرهای حال حاضر در دنیای اینترنت هستند.</p> <p><input type="checkbox"/> همه موارد.</p> <p>۳. حداکثر نوسان مجاز در بازار بورس و فرابورس (قبل از گره معاملاتی) به ترتیب، چه میزان است؟</p> <p><input type="checkbox"/> مثبت و منفی ۳ - مثبت و منفی ۴</p> <p><input type="checkbox"/> مثبت و منفی ۴ - مثبت و منفی ۳</p> <p><input type="checkbox"/> مثبت و منفی ۵ - مثبت و منفی ۵</p> <p><input type="checkbox"/> مثبت و منفی ۴ - مثبت و منفی ۴</p> <p>۴. نماد معاملاتی «خودرو» نماد کدامیک از شرکت های بوری زیر است؟</p> <p><input type="checkbox"/> ایران خودرو</p> <p><input type="checkbox"/> سایپا</p> <p><input type="checkbox"/> سیمان فارس و خوزستان</p> <p><input type="checkbox"/> کارخانه فارسیت درود</p>
به کد ملی:	بدینوسیله گواهی می شود جناب آقای/ سرکارخانم:
تاریخ:	حدنصاب لازم را در آزمون معاملات آنلاین کسب نموده است.
نتیجه آزمون:	

### تعهدنامه استفاده از خدمات معاملات برخط اوراق بهادار (online) (اشخاص حقیقی)

#### مشتری حقیقی

نام خانوادگی:	نام پدر:
شماره شناسنامه:	صادر از:

اینجانب با مشخصات فوق که اصالتاً متقاضی استفاده از خدمات دسترسی برخط (online) بازار هستم، اقرار و تعهد می نمایم:

- دانش لازم در خصوص فرآیند ورود سفارش از طریق زیر ساخت دسترسی برخط (online) بازار را دارا می باشم.
- مهارت لازم در خصوص معامله اوراق بهادار را دارا می باشم.
- دانش لازم در خصوص قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار را دارا می باشم.
- مشمول هیچگونه حکم منع معاملاتی که توسط سازمان یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد، نمی باشم.
- تعهد می نمایم از انجام معاملات مبتنی بر اطلاعات محرمانه و دستکاری در بازار خودداری نموده و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.
- تعهد می نمایم از ایجاد اختلال یا هرگونه اقدام به اختلال (سوءاستفاده) در سامانه معاملات و زیرساخت دسترسی برخط (online) بازار کارگزاری خودداری و در مقابل مراجع قانونی پاسخگو باشم.

مهر و امضای کارگزاری:	امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:
	نام و نام خانوادگی:
	کدملی:

فرم مشخصات مشتریان جز لینفک این توافق نامه می باشد.

## 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 هیات مدیره سازمان بورس، این قرارداد بین شرکت کارگزاری آینده نگر خوارزمی (سهامی خاص) به شماره ثبت ۶۳۶۵ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۳۴۵۷۱۸۸۹ به نمایندگی آقایان عطاءاله طالعی زاده (مدیرعامل و عضو هیات مدیره)، محمدحسین برخوردار (رئیس هیات مدیره)، علی نادری مقدم (نایب رئیس هیات مدیره)، حسن شیرزاد نوری (عضو هیات مدیره) و ابراهیم افضلی (عضو هیات مدیره) بر اساس آخرین روزنامه رسمی به نشانی تهران، خیابان ولیعصر خیابان بزرگمهر پلاک ۱۶ طبقه اول واحد ۱۰۱، کدپستی ۱۴۱۶۹۳۵۱۱۶، شماره تلفن ۶۱۹۱۴۰۰۰ - ۰۲۱، شماره نامبر ۶۱۹۱۴۰۰۰ - ۰۲۱ (داخلی ۵)، به نشانی سایت اینترنتی [www.kharazmibroker.ir](http://www.kharazmibroker.ir) که از این پس در این قرارداد "کارگزار اعتبار دهنده" نامیده می شود از یک طرف و مشتری حقیقی به مشخصات جدول ذیل که سایر اطلاعات آن در فرم مشخصات مشتریان درج گردیده است و از این پس در این قرارداد "مشتری" نامیده می شود از طرف دیگر، منعقد و شرایط آن به شرح زیر تعیین می گردد:

### مشتری حقیقی

نام:	نام خانوادگی:	کدملی:
<p>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 هیات وزیران، شورای عالی بورس و اوراق بهادار، سازمان، بورس، فرابورس، کانون، کمیته پیش ریسک بازار و سایر مراجع ذیصلاح اختصاراً «مقررات» نامیده شده اند.</p> <p>۳. دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب هیات 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.</p> <p>۴. «قرارداد خرید اعتباری» قراردادی است که به موجب آن کارگزار اعتبار دهنده با استفاده از منابع داخلی و منابع بانکی که بر اساس قرارداد مشارکت مدنی در اختیار دارد، به خرید نقدی اوراق بهادار مورد سفارش مشتری اقدام نموده و به صورت مراحله مدت دار به وی می فروشد و مشتری نیز متعهد است که در سررسید یا سررسیدهای مقرر، بدهی خود را به کارگزار اعتبار دهنده بپردازد و چنانچه در پرداخت آن کوتاهی نماید ملزم به پرداخت وجه التزام مندرج در این قرارداد می باشد.</p> <p><b>ماده ۱) موضوع قرارداد:</b></p> <p>موضوع قرارداد، تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزار اعتبار دهنده صرفاً به منظور خرید سهام و مطابق مفاد دستورالعمل خرید اعتباری است.</p> <p>تبصره ۱: 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.</p> <p>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.</p> <p>تبصره ۳: چنانچه به هر علتی مشتری اقدام به خرید سهامی غیر از سهام موضوع این ماده و تبصره آن نمود، مکلف است ظرف دو روز نسبت به واریز ثمن به حساب کارگزار اقدام نماید. در غیر این صورت، 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.</p> <p><b>ماده ۲) مدت قرارداد:</b></p> <p>این قرارداد از تاریخ امضاء توسط طرفین به مدت نامحدود اعتبار دارد.</p> <p>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 این صورت کارگزار اعتبار دهنده باید از محل تضامین موضوع این قرارداد یا هر طریق دیگری نسبت به تسویه مطالبات خود اقدام کند.</p>		
<p><b>ماده ۳) مبلغ موضوع قرارداد:</b></p> <p>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 معادل حداکثرهای مقرر در مصوبات سازمان، هر کدام کمتر باشد، خواهد بود.</p> <p>تبصره ۱: کارگزار اعتبار دهنده 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.</p> <p>تبصره ۲: از تاریخ انعقاد این قرارداد، چنانچه به هنگام ارائه سفارش خرید از سوی مشتری منابع مالی لازم توسط مشتری تامین نشده باشد، طرفین چنین درخواستی را تابع مفاد این قرارداد تلقی می کنند و احکام این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری در خصوص آن سفارش خرید، اعمال خواهد شد.</p> <p>تبصره ۳: نظر به اینکه کارگزار اعتبار دهنده از محل تسهیلات اخذ شده از بانک ها و موسسات مالی و اعتباری مجاز، اقدام به تخصیص اعتبار به مشتری می نماید، به هنگام بازپرداخت، 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.</p> <p>تبصره ۴: چنانچه به هر علت، به واسطه خرید اعتباری مشتری، میزان بدهی وی نزد کارگزار از سقف مقرر در این ماده و تبصره ۱ آن افزایش پیدا کند، مشتری مکلف است نسبت به پرداخت مبلغ مازاد ظرف دو روز اقدام نماید، در غیر این صورت، 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.</p> <p><b>ماده ۴) حقوق و تعهدات طرفین:</b></p> <p>۱. مشتری متعهد میگردد در هر حال و به هر علتی، میزان بدهی خود را کمتر از ۸۵ درصد ارزش تضمین مطابق مصوبات سازمان بورس و اوراق بهادار حفظ کند. در صورت تجاوز بدهی تجاری مشتری از حد نصاب مذکور، کارگزار همان اختیاراتی را خواهد داشت که در صورت کسری حساب تضمین مشتری، از آن برخوردار است.</p> <p>۲. مشتری موظف است مانده بدهی خود را بابت خرید اعتباری حداکثر تا تاریخ ۲۰ اسفند ماه 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 اعتبار دهنده پرداخت نماید. همچنین در صورتی که در مورد خرید اعتباری خاصی، پیش از خرید توسط کارگزار اعتبار دهنده 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 اعتبار دهنده اختیارات مندرج در دستورالعمل خرید اعتباری را برای تسویه بدهی خود از طریق تضامین مشتری خواهد داشت. در صورتی که کارگزار اعتبار دهنده 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.</p>		
<p><b>امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:</b></p> <p>نام و نام خانوادگی:</p> <p>کدملی:</p>		<p><b>مهر و امضای کارگزاری:</b></p>

فرم مشخصات مشتریان جز لینک این توافق نامه می باشد.

۳. 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 تصمیم گیری 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 طرف مندرج در ماده ۵ این قرارداد به اطلاع مشتری برساند.

۴. کارگزار اعتبار دهنده، میزان بدهی و مانده به روزرسانی شده حساب تضمین و کسری یا اضافه تضمین 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.

۵. در راستای اجرای مفاد این قرارداد و تا زمانی که بدهی مشتری به طور کامل تسویه نشده است، کارگزار اعتبار دهنده 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 اعتبار دهنده 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.

۶. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتبار دهنده 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 اعتبار دهنده نسبت به استیفای طلب خود از محل تضمین مشتری از جمله فروش اوراق بهادار متعلق به مشتری و برداشت طلب، خسارات و وجوه التزام اقدام نماید.

۷. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتبار دهنده 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 تأدیبه مبلغ پذیره نویسی سهام جدید به منظور اعمال آن اقدام نکند، کارگزار اعتبار دهنده 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.

۸. مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار اعتبار دهنده 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 سپرده گذاری مرکزی است، نسبت به دریافت مبلغ اسمی از شرکت سپرده گذاری مرکزی اقدام نماید. این وجوه طبق شرایط مندرج در این قرارداد به حساب مشتری منظور خواهد شد.

۹. 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 سپرده گذاری مرکزی به کارگزار اعتبار دهنده پرداخت می‌شود، صرف تسویه مانده بدهی مشتری خواهد شد.

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

۱۰. 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 سپرده گذاری مرکزی به کارگزار اعتبار دهنده پرداخت می‌شود، ابتدا به عنوان وجه التزام، جرائم و باز پرداخت هزینه های اخذ تسهیلات بانکی و سایر هزینه های مربوطه منظور خواهد شد و نهایتاً به تسویه اصل اعتبار، تخصیص خواهد یافت. چنانچه کارگزار اعتبار دهنده برای وصول مطالبات خود اقدام به 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 خواهد شد.

۱۱. 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 اعتبار دهنده می‌تواند اوراق بهادار مزبور را از حساب تضمین

تاریخ: .....  
شماره بایگانی: .....

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 نسبت به ارسال اظهاریه 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.

۱۲. مشتری قبل از انجام معاملات اوراق بهادار موضوع قرارداد ملزم به تکمیل و امضا فرم های دستور خرید و فروش حسب مقررات بازار سرمایه نزد کارگزار می‌باشد. در صورتیکه مشتری به هر علت نتواند و یا تمعداً از امضا فرم های 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.

۱۳. کلیه اطلاع رسانی کارگزار به مشتری درخصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده فی ما بین کارگزاری و مشتری، از طریق پایگاه اطلاع رسانی آنلاین و آفلاین و 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 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 قرارداده باشد، عدم اطلاع مشتری به واسطه عدم مراجعه به پایگاه اطلاع رسانی کارگزار موجب هیچ گونه 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.

۱۴. 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 اعتبار دهنده، مشتری متعهد خواهد بود تا شخصاً نسبت به تسویه فوری اعتبارات اخذ شده به موجب این قرارداد و جبران کلیه خسارات وارده به کارگزار اعتبار دهنده اقدام نماید.

۱۵. کارگزار اعتبار دهنده و مشتری توافق نمودند که ضرایب تعدیل حساب تضمین مشتری، با رعایت سقف های مشخص شده در مقررات، توسط کارگزاری و به صلاحدید کارگزاری تعیین گردد. همچنین با توجه به اینکه در حال حاضر امکان نمایش حساب تضمین به مشتری وجود ندارد، پس از برقراری این امکان توسط شرکت نرم افزاری طرف قرارداد کارگزاری، نمایش حساب تضمین به مشتری امکان پذیر خواهد شد.

۱۶. انجام کلیه محاسبات این قرارداد بر عهده کارگزار اعتبار دهنده می‌باشد و همچنین محاسبات، تشخیص، نظر و عمل کارگزار اعتبار دهنده در خصوص اجرای مفاد قرارداد خرید اعتباری و نیز جزئیات و نحوه وصول مطالبات کارگزار اعتبار دهنده از جمله معامله فروش اوراق بهادار شامل قیمت و زمان فروش اوراق بهادار 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.

۱۷. با امضای این قرارداد مشتری در کمال صحت و سلامت عقل به موجب ماده ۷۵۲ و ۷۶۶ قانون مدنی کلیه دعاوی حالیه، آتی، واقعی و فرضیه خود در خصوص این قرارداد را با کارگزار اعتبار دهنده صلح بلاعوض می‌نماید و در آینده حق طرح هیچگونه دعوی را علیه کارگزار اعتبار دهنده نخواهد داشت.

۱۸. مشتری یک فقره چک به شماره ..... بانک ..... کد ..... مبلغ ..... ریال معادل (حروف) ..... ریال به کارگزار اعتبار دهنده تحویل داده است. چنانچه مشتری تعهدات خود در این قرارداد را انجام ندهد به کارگزار اعتبار دهنده وکالت می‌دهد تا نسبت به وصول مبلغ مندرج در چک موضوع این بند بدون هیچ گونه تشریفات قضایی و قانونی اقدام نماید.

استفاده کارگزار از سایر تضمین مشتری مانع استفاده او از وصول چک مزبور نخواهد بود و مطالبه از طریق چک مانع استفاده کارگزار اعتبار دهنده از تضمین مشتری مطابق دستورالعمل اعتباری نخواهد بود.

۱۹. مشتری متعهد می‌شود تا در هیچ زمان بیش از ۵۰ درصد اعتبار دریافتی را به خرید یک سهم اختصاص ندهد. در هر زمان بیش از ۵۰ درصد بدهی تجاری مشتری، به یک سهم اختصاص پیدا کند، مشتری مکلف است ظرف ۲ روز از طریق کاهش بدهی خود یا تغییر در ترکیب سهام خود، به نحوی عمل نماید تا بیش از ۵۰ درصد تضمین بدهی خود را به یک سهم اختصاص نداده باشد، در غیر این صورت کارگزار می‌تواند نسبت به فروش سهام مزبور تا رسیدن به نسبت موضوع این ماده اقدام نماید.

<b>مهر و امضای کارگزاری:</b>	<b>امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:</b>
	نام و نام خانوادگی: کدملی:

فرم مشخصات مشتریان جز لینک این توافق نامه می‌باشد.



**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 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 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 اعتبار دهنده از کلیه اختیارات مندرج در ماده ۴ این قرارداد برخوردار خواهد بود.

**ماده ۷ فسخ و انفساخ قرارداد:**

۱. در موارد ذیل قرارداد منفسخ می‌گردد:

- تعلیق یا محرومیت بیش از ۳۰ روز کاری یا لغو مجوز کارگزار اعتبار دهنده توسط مراجع ذی صلاح
  - توقف یا تعلیق مجوز فعالیت کارگزار اعتبار دهنده 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 قبل 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، مسئولیت ها 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 آن ها بر جای خود باقی است.

**ماده ۸ 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 ۹ اقامتگاه قانونی طرفین:**

نشانی و اطلاعات تماس کارگزار اعتبار دهنده در مقدمه این قرارداد و مشتری در فرم مشخصات مشتریان 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 ارسال و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات تماس قبلی انجام می‌شود.  
تبصره: اعلام نشانی و اطلاعات تماس جدید کارگزار اعتبار دهنده بر روی سایت اینترنتی کارگزار اعتبار دهنده به منزله اعلام آن به مشتری خواهد بود.

۲۰. 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.

۲۱. کارگزار اعتبار دهنده می‌تواند 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 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، بین طرفین ملاک عمل خواهد بود.

۲۲. 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 می‌گردد و کارگزار حق مراجعه به هر یک از اوراق بهادار مشتری که نزد او موجود است را دارد.

۲۳. 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 هیچ یک از مواد و بندهای این قرارداد نمی‌تواند با مفاد دستورالعمل خرید اعتباری مغایر باشد و در صورت برداشت های متفاوت، مفاد دستورالعمل خرید اعتباری حاکم خواهد بود.

۲۴. هرگونه تغییر در وضعیت مشتری و کارگزار که پس از امضای این قرارداد ایجاد شود و درج هرگونه اطلاعات که سهواً یا به هر علتی با واقعیت زمان امضای قرارداد مطابقت نداشته باشد، تاثیری بر تعهدات مشتری به استناد این قرارداد نخواهد داشت و امضای این قرارداد به منزله تنفیذ و تایید کلیه معاملات انجام شده از سوی مشتری نزد این کارگزاری تا تاریخ امضا خواهد 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 اعتبار دهنده مطابق این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری اقدام می‌کند. علاوه بر این کارگزار اعتبار دهنده به یکی از طرق ابلاغ حضوری، پست الکترونیک، ارسال پیامک، اعلام در سامانه معاملات برخط مشتری و تماس از طریق مرکز تماس، اخطاریه تضمین موضوع دستورالعمل خرید اعتباری را به مشتری ابلاغ می‌کند.

تبصره ۱: ابلاغ اخطاریه به هر یک از روش‌های انتخاب شده از سوی مشتری در این قرارداد معتبر خواهد بود.

تبصره ۲: در صورت ابلاغ اخطاریه به بیش از یک روش، تاریخ احتساب مهلت های موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری، تاریخ نخستین ابلاغ است.

تبصره ۳: ارسال داده پیام به نشانی پست الکترونیکی مشتری، 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 اعتبار دهنده تماس یا ارسال داده پیام منجر به اطلاع واقعی مشتری نشود.

تبصره ۴: سایر مکاتبات و اخطاریه های موضوع این قرارداد و دستورالعمل خرید اعتباری مطابق مفاد و روش مندرج در این ماده ارسال و ابلاغ می‌شود.

اینجانب ..... معرف مشتری اعتباری، صحت امضا و مشخصات تماس طرف قرارداد را تصدیق می‌نمایم.
نام و امضاء معرف

<b>مهر و امضای کارگزاری:</b>	<b>امضا و اثر انگشت مشتری/نماینده:</b>
نام و نام خانوادگی: کدملی:	نام و نام خانوادگی: کدملی:

فرم مشخصات مشتریان جز لینفک این توافق نامه می‌باشد.