



## قرارداد جامع مشتری و کارگزار ( در خصوص اوراق بهادار )

### مقدمه

این قرارداد بین شرکت کارگزاری ایستایه پویا (سهامی خاص) به شماره ثبت ۷۹۱۹ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۱۸۶۸۷۴ با نمایندگی آقای سید علی اصغر خیبری (مدیر عامل و عضو هیئت مدیره) و آقای مهدی حاجی غلام سریزدی (رئیس هیات مدیره) به نشانی، یزد، بلوار جمهوری اسلامی، نبش کوچه شرق، ساختمان آنا، طبقه همکف، کد پستی ۸۹۱۷۹۵۷۸۶۹ شماره تلفن ۰۳۵-۳۵۲۲۰۴۵۹ به نشانی سایت اینترنتی [www.ipb.ir](http://www.ipb.ir) که از این پس "کارگزار" نامیده می شود از یک طرف و "مشتری" با مشخصات مندرج در جدول زیر از طرف دیگر به شرح مواد ذیل منعقد گردید:

مشتری حقیقی:

نام و نام خانوادگی:	نام پدر
کد ملی:	شماره شناسنامه
تلفن ثابت	کد پستی:
تلفن همراه	پست الکترونیک
شماره حساب بانکی:	نام بانک و کد شعبه:
نشانی:	

مشتری حقوقی:

نام موسسه / شرکت:	شناسه ملی:
تلفن:	نمایندگان قانونی:
نمابر:	کد پستی:
تلفن همراه نماینده شرکت:	پست الکترونیک:
شماره حساب بانکی:	نام بانک و کد شعبه:
نشانی:	

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 ایفاء 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 لازم الاجرا 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 طرف این قرارداد 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 اطلاع رسانی های کارگزار به مشتری در خصوص وضعیت اجرای سفارش ارائه شده یا دریافت ها یا پرداختهای انجام شده فی مابین کارگزار و مشتری، از طریق سایت اینترنتی کارگزار به نشانی [www.ipb.ir](http://www.ipb.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 می گردد، 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 دریافت ها یا پرداخت های انجام شده مطلع شود. در صورتی که کارگزار اطلاعات راجع به اجرای سفارش های دریافت شده یا دریافت ها یا پرداخت های 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 سفارش ها یا دریافت ها یا پرداخت های انجام شده بر روی سایت اینترنتی کارگزار، به منزله تأیید و تنفيذ معاملات یا دریافت ها یا پرداخت های مذکور است.

تبصره ۱: این بند به منزله رسید مشتری به شرکت کارگزاری بابت دریافت رمز عبور الکترونیکی خود (مطابق با مقررات) می باشد.

تبصره ۲: 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 می گیرد، بر عهده مشتری است.

تبصره ۳: چنانچه مشتری پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور خود را ظرف مدت ۳ روز از تاریخ امضای این قرارداد دریافت ننماید، مکلف است مراتب را به کارگزار اعلام کند. عدم اعلام این امر توسط مشتری به کارگزار ظرف موعد یادشده، به منزله وصول پیامک حاوی نام کاربری و رمز عبور به مشتری تلقی خواهد شد.

تبصره ۴: با توجه به اینکه مطابق مقررات، مشتری بایستی از در اختیار قراردادن نام کاربری و کلمه عبور به دیگران خودداری نماید، در صورت اطلاع شرکت کارگزاری مبنی بر استفاده اشخاص ثالث از نام کاربری و کلمه عبور مشتری، شرکت کارگزاری مجاز است از ادامه ارائه خدمات به ایشان خودداری نماید. با این وجود استفاده اشخاص ثالث از نام کاربری و کلمه عبور مشتری باعث نخواهد شد که مشتری مسئولیت ناشی از معاملات مزبور را نپذیرد.

ماده ۴) مشتری با امضا ذیل این قرارداد اعلام می نماید 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، شیوه های ارائه سفارش، نحوه انجام معامله در بازار سرمایه و تعهدات و الزامات ناشی از انجام معاملات برخوردار است و کارگزار هیچگونه تعهدی به اطلاع رسانی 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 سفارش های 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 می گردد 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 می نماید که حساب معرفی شده در مقدمه قرارداد صرفاً به نام وی است و حساب مزبور، مسدود یا راکد نیست. تبصره: حساب اعلامی توسط مشتری حساب مشترک نبوده و چنانچه خلاف آن ثابت شود مسئولیت خسارت احتمالی وارده، با شرکت کارگزاری نیست.

ماده ۹) وجوهی که توسط مشتری به حساب کارگزار واریز می شود، در دفاتر کارگزار صرفاً به نام شخص مشتری ثبت می گردد. همچنین در صورتی که وجوهی توسط مشتری به حساب کارگزار واریز گردد لیکن هویت شخص واریزکننده مشخص نباشد، کارگزار وجوه مزبور را در حساب مشتری ثبت و اعمال نخواهد نمود و وجوه مزبور تا زمان احراز هویت شخص واریزکننده، در سرفصل حساب واریزی های 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 میشود، اقدام نماید. چنانچه ظرف مدت ۲ روز کاری از تاریخ انجام معامله، مشتری نسبت به تسویه حساب اقدام ننماید، مکلف خواهد بود روزانه ۰/۰۷۵ درصد مبلغ بدهی را به عنوان وجه التزام به کارگزار بپردازد.

تبصره ۱: در صورت عدم پرداخت بدهی موضوع این ماده توسط مشتری ظرف مهلت ۲ روز کاری، به موجب این قرارداد مشتری ضمن عقد خارج لازم کارگزار را وکیل و وصی پس از فوت خود قرار میدهد تا حسب مورد اقدامات زیر را انجام دهد:

۱. در صورت قابل معامله بودن هر یک از اوراق بهادار خریداری شده به نام مشتری، کارگزار می تواند ظرف حداکثر پنج روز معاملاتی از زمان اتمام مهلت مندرج در صدر این تبصره، نسبت به فروش هر یک از اوراق مزبور به تشخیص خود معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، اقدام نماید.

۲. در صورتی که هیچ یک از اوراق بهادار خریداری شده موقتاً قابل معامله نباشد، کارگزار می تواند به تشخیص خود نسبت به فروش هر یک از اوراق بهادار متعلق به مشتری معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، ظرف مدت حداکثر پنج روز معاملاتی از زمان اتمام مهلت مندرج در صدر این تبصره، اقدام نماید.

۳. در صورتی که هیچ یک از اوراق بهادار متعلق به مشتری موقتاً قابل معامله نباشد، کارگزار می تواند ظرف مدت

حداکثر پنج روز معاملاتی پس از فراهم شدن امکان معامله اوراق مذکور، نسبت به فروش آن اوراق معادل مجموع بدهی و وجه التزام تعیین شده، اقدام نماید. تبصره ۲: در صورت اصلاح مقررات مربوط به تسویه معاملات، مواعید مقرر در این ماده و تبصره ۱ آن نیز متناسب با مقرر مزبور اصلاح خواهد شد.

تبصره ۳: شرکت کارگزاری اختیار دارد از کلیه تضامین مشتری از قبیل چک، سفته و ... که به هر دلیل و حتی ناشی از قراردادهای دیگر یا سابق که در اختیار دارد استفاده نماید. بدیهی است در این مورد تضامینی که در اختیار شرکت کارگزاری قرار دارد با انقضای قراردادهای سابق و یا انعقاد قراردادهای جدید و تا مادامیکه به مشتری مسترد نشده است قابلیت استفاده و ارائه به مراجع ذیصلاح جهت احقاق حقوق از دست رفته شرکت را خواهد داشت.



تبصره ۴: مشتری به کارگزار وکالت می‌دهد تا در صورت کسر بدهی یا عدم تسویه اعتبارات نسبت به فروش سهام موصوف اقدام نماید. این امر می‌تواند توسط خود مشتری انجام پذیرد و مشتری و کارگزار، هر یک می‌تواند حق فروش را اعمال نماید. چنانچه کارگزار نسبت به فروش اقدام ننماید، خسارتی متوجه شرکت کارگزاری نخواهد بود.

تبصره ۵: چنانچه مشتری به هر دلیلی وجه خود را به صورت نقد واریز ننماید و شرکت برای مشتری خرید نماید مشمول دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران قرار می‌گیرد. در این موضوع، شرکت کارگزاری مختار است با مشتری ظرف ۲ روز کاری قرارداد خرید اعتباری تنظیم نماید. در صورتی که قرارداد مذکور منعقد نشود این بند به منزله‌ی قبول مفاد دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار خواهد بود.

ماده (۱۱) وجوه ناشی از اجرای سفارش‌های فروش مشتری پس از کسر بدهی‌های ناشی از معاملات، به 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 صورتیکه 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 کارگزار برای اصلاح 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) در کلیه مواردی که شرکت کارگزاری براساس دستورالعمل‌های سازمان بورس و شرکت‌های تابعه به تسویه بدهی مشتریان می‌پردازد براساس مواد و مفاد این توافق کارگزار از طرف مشتری مأذون تلقی می‌گردد.

ماده (۱۴) 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 سپری شدن 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. هرگونه ادعا در خصوص سفارش‌های ارائه شده توسط مشتری به کارگزار، پس از گذشت ۲ سال از تاریخ ارائه

سفارش؛

۳. هرگونه 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 ۱۵) کلیه قراردادهایی که مشتری با اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگر یا پرسنل و مدیران شرکت کارگزاری تحت عناوینی مثل سبدگردانی، مشارکت در سرمایه‌گذاری و ... منعقد می‌کنند نسبت به شرکت کارگزاری فاقد اثر و اعتبار بوده و مسئولیت شرکت تنها در خصوص اسنادی است که مطابق با آخرین اصلاحات روزنامه رسمی به امضاء صاحبان مجاز رسیده و ممهور به مهر شرکت باشد.

ماده ۱۶: مشتری متعهد می‌گردد در اولین ورود به حساب کاربری خود، مشخصات ثبت شده در سیستم را با شرح مندرج در قرارداد مطابقت داده و هرگونه مغایرت را در اسرع وقت به این کارگزاری اطلاع دهد. جبران تمام موارد خسارت به خود و دیگران که ناشی از قصور و سهل انگاری در این مسئولیت باشد بر عهده کاربر بوده و کارگزاری در این زمینه مسئولیتی نخواهد داشت.

ماده ۱۷: در صورتی که سفارش راجع به فروش اوراق بهاداری باشد که تسوط کارگزار دیگری برای مشتری خریداری شده باشد، پرداخت وجوه به مشتری منوط است به ارائه گواهی نقل و انتقال سهام از کارگزاری سابق.

ماده ۱۸: کاربر موظف است در تمامی دفعات "ثبت درخواست واریز وجه" نسبت به بررسی شماره حساب ثبت شده خود و صحت آن اطمینان حاصل نموده و در صورت وجود هرگونه ابهام در اسرع وقت موضوع را با همکاران واحد پذیرش کارگزاری مطرح نماید.

ماده ۱۹) 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 ۲۰) 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 موعد مقرر در ماده ۹ است.

ماده ۲۱) در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد این قرارداد، موضوع توسط هیأت سه نفره داوری که توسط هیئت مدیره 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 لازم الاجرا خواهد بود.

این قرارداد در ۲۱ ماده و ۱۳ تبصره در دو نسخه که در حکم واحد می‌باشد تنظیم گردید و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید.