قرارداد سرمایه‌گذاری مانده وجوه مشتری

مقدمه

۱. در اجرای ماده ۳ «**دستورالعمل نحوه نگهداری و نقل و انتقال وجوه مشتریان در شرکت‌های کارگزاری**»، این قرارداد بین شرکت کارگزاری ..... (سهامی خاص) به شماره ثبت ..... و شناسه ملی ..... با نمایندگی آقای/خانم ..... و ..... (سمت .....) به نشانی .....، کدپستی ..... شماره تلفن ..... به نشانی سایت اینترنتی ..... که از این پس «**کارگزار**» نامیده می‌شود 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 ملّی:	شماره شناسنامه:
تلفن ثابت:	کد پستی:
تلفن همراه:	پست الکترونیکی:
نشانی:	

مشتری حقوقی:

نام مؤسسه/شرکت:	شناسه ملی:
تلفن:	نمایندگان قانونی:
نمابر:	کد پستی:
تلفن همراه نماینده شرکت:	پست الکترونیکی:
نشانی:	

۲. در این قرارداد کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار اختصاراً «**کانون**» و صندوق‌های سرمایه‌گذاری دارای مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار اختصاراً «**صندوق**» نامیده شده‌اند.

۳. در این قرارداد «**دستورالعمل نحوه نگهداری و نقل و انتقال وجوه مشتریان در شرکت‌های کارگزاری**» اختصاراً «**دستورالعمل**» نامیده می‌شود و اصطلاحات تعریف‌شده در آن به همان مفاهیم در قرارداد حاضر به کار رفته‌اند.

ماده ۱- موضوع قرارداد

موضوع این قرارداد عبارت است از اعطای وکالت از طرف مشتری به کارگزار جهت سرمایه‌گذاری مانده وجوه مشتری در قالب هر یک از شیوه‌های ذیل:

۱- سرمایه‌گذاری در حساب‌های غیرجاری به نام کارگزار و پرداخت سود حاصل از آن به مشتری

۲- سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری به نام مشتری

ماده ۲- نوع سرمایه‌گذاری

مشتری به کارگزار وکالت می‌دهد که وجوه وی را در یک یا چند مورد از موارد زیر که توسط مشتری انتخاب شده است، سرمایه‌گذاری نماید: {***توضیح: در صورتی که کارگزار امکان یا قصد سرمایه‌گذاری وجوه مشتری در یک یا چند مورد از موارد زیر را ندارد، باید آن موارد را از قرارداد حذف نماید.***}

- ◯ حساب یا حساب‌های غیرجاری
- ◯ صندوق یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، صندوق‌های صدوری ابطالی و صندوق های ETF
- ◯ صندوق یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری مختلط
- ◯ صندوق یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام
- ◯ سایر صندوق‌ها

تبصره ۱: شرایط و ویژگی‌های کامل حساب‌های غیرجاری و صندوق‌ها به تفکیک موارد مندرج در این ماده و همچنین نحوه توزیع سود حساب‌های غیرجاری بین مشتریان و تغییرات بعدی آنها از طریق سایت اینترنتی کارگزار به مشتریان اطلاع‌رسانی می‌گردد. همچنین در صورت تغییر حساب‌های غیرجاری یا صندوق‌ها یا اضافه‌شدن حساب غیرجاری یا صندوق جدید، کارگزار مکلف است حداقل ۷ روز کاری قبل از شروع سرمایه‌گذاری وجوه مشتریان در حساب غیرجاری یا صندوق جدید، شرایط و ویژگی‌های کامل آنها را از طریق سایت اینترنتی خود به مشتری اطلاع دهد.

تبصره ۲: مشتری می‌تواند به صورت مکتوب اختیار کارگزار را در خصوص سرمایه‌گذاری موضوع این ماده صرفاً به سرمایه‌گذاری در صندوق یا حساب خاصی از بین صندوق‌ها یا حساب‌های اطلاع‌رسانی شده طبق تبصره فوق، محدود نماید.

ماده ۳- حداقل شرایط لازم جهت اجرایی‌شدن موضوع قرارداد

مشتری با امضای این قرارداد به کارگزار وکالت می‌دهد تا هر گاه مانده وجوه مشتری نزد کارگزار بالغ بر حداقل ..... {***توضیح: این قسمت باید توسط کارگزار تکمیل شود.***} ریال شود، کارگزار به اختیار خود، مبادرت به اجرای موضوع قرارداد نماید.

ماده ۴- مدت قرارداد

این قرارداد از تاریخ امضاء توسط طرفین به مدت نامحدود اعتبار دارد.{***توضیح:کارگزار و مشتری می‌توانند این قرارداد را برای مدت محدود نیز منعقد نمایند.***}

تبصره: در صورت انحلال قرارداد به هر طریق اعم از فسخ، انفساخ یا اتمام مدت قرارداد در صورتی که قرارداد برای مدت محدود منعقد شده باشد، کارگزار ظرف مدت یک روز کاری پس از تاریخ انحلال، به وکالت از مشتری درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را به صندوق ارائه کند و یا نسبت به فروش صندوق ها اقدام نماید و کلیه وجوه حاصل از ابطال/ فروش واحدها را دریافت و آن را به حساب مشتری منظور خواهد نمود. وجوه حاصل از ابطال/ فروش واحدها باید مطابق دستورالعمل در حساب‌های جاری کارگزار نگهداری شود و در صورت درخواست مشتری، به حساب وی واریز گردد. همچنین در صورت انحلال این قرارداد، اصل و سود حاصل از وجوهی که توسط کارگزار در حساب غیرجاری نگهداری می‌شود باید ظرف مدت یک روز کاری پس از تاریخ انحلال، به حساب جاری کارگزار منتقل گردد.

ماده ۵- حقوق و تعهدات طرفین قرارداد

۱) امضای این قرارداد هیچ‌گونه تعهد یا تکلیفی برای کارگزار جهت سرمایه‌گذاری وجوه مشتری در حساب‌های غیرجاری یا صندوق‌ها ایجاد نمی‌نماید و کارگزار اختیار دارد حسب صلاحدید خود در خصوص اجرای قرارداد حاضر تصمیم‌گیری نماید. در هر حال در صورت عدم اجرای موضوع این قرارداد توسط کارگزار، مشتری نمی‌تواند هیچ‌گونه ادعایی علیه کارگزار مطرح نماید.

۲) کارگزار به موجب این قرارداد از جانب مشتری وکالت خواهد داشت تا با رعایت مفاد ماده ۲ این قرارداد و حسب تشخیص و صلاحدید خود، تمام یا بخشی از وجوه مشتری را در هر یک از حساب‌های غیرجاری یا صندوق‌ها که مشخصات آن مطابق تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد به مشتری اطلاع‌رسانی شده است، سرمایه‌گذاری نماید. در صورتی که مشتری بر طبق تبصره ۲ ماده ۲ این قرارداد حساب‌های غیرجاری یا صندوق‌های خاصی را به صورت مکتوب برای سرمایه‌گذاری معین کرده باشد، کارگزار به موجب این قرارداد از جانب مشتری وکالت خواهد داشت تا حسب تشخیص و صلاحدید خود، تمام یا بخشی از وجوه مشتری را منحصراً در هر یک از حساب‌ها یا صندوق‌های تعیین‌شده توسط وی سرمایه‌گذاری نماید.

۳) کارگزار اختیار دارد بنا به صلاحدید خود در هر زمان درخواست ابطال/ فروش واحدهای سرمایه‌گذاری را به صندوق ارائه کند و کلیه وجوه حاصل از ابطال/ فروش واحدها یا اصل و سود وجوهی که در حساب غیرجاری نگهداری می‌شود را با رعایت مفاد ماده ۲ این قرارداد در حساب یا صندوق دیگری که مشخصات آن مطابق تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد به مشتری اطلاع‌رسانی شده یا مشتری مطابق تبصره ۲ ماده ۲ این قرارداد اجازه

سرمایه‌گذاری در آن را به نحو مکتوب به کارگزار اعطا نموده است، مجدداً سرمایه‌گذاری نماید یا وجوه مزبور را به حساب جاری خود منتقل کند.

۴) سود و زیان حاصل از انجام موضوع این قرارداد تماماً به مشتری تعلق می‌گیرد. کارگزار حداکثر به میزان کارمزد مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، نسبت به دریافت کارمزد خدمات موضوع این قرارداد اقدام می‌نماید و جز آن نمیتواند وجهی از مشتری تحت هر عنوان دریافت نماید.

۵) مشتری با امضای این قرارداد به کارگزار اذن و اختیار می‌دهد که سود حاصل از سرمایه‌گذاری در حساب‌های غیرجاری یا صندوق‌ها را مجدداً با رعایت مفاد ماده ۲ این قرارداد در حساب غیرجاری یا صندوقی که مشخصات آن مطابق تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد به مشتری اطلاع‌رسانی شده است یا مشتری مطابق تبصره ۲ ماده ۲ این قرارداد اجازه سرمایه‌گذاری در آن را به نحو مکتوب به کارگزار اعطا نموده است، سرمایه‌گذاری نماید.

۶) به موجب این قرارداد مشتری ضمن عقد خارج لازم، کارگزار را وکیل و وصی پس از فوت خود قرار می‌دهد تا در صورت وجود بدهی یا به محض ایجاد بدهی برای مشتری در قبال کارگزار، کارگزار بدون نیاز به اخذ موافقت مشتری نسبت به ابطال/فروش تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری اقدام و وجوه حاصل از ابطال /فروش یا اصل و سود حاصل از وجوه نگهداری‌شده در حساب غیرجاری را در حساب مشتری منظور نماید. ضمناً مشتری حق طرح هرگونه ادعا و اعتراض در این خصوص را نزد هریک از مراجع اداری، قضایی و شبه قضایی از خود سلب و ساقط نمود.

تبصره: چنانچه مشتری پیش از سپری شدن کمترین فاصله لازم میان تاریخ صدور و ابطال / خرید و فروش هر یک از واحدهای سرمایه‌گذاری، به دلیل انجام معامله به کارگزار بدهکار شود، سود یا زیان حاصل از ابطال/ فروش واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق یا جریمه ناشی از تعجیل در ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق، بر اساس شرایط و ویژگی‌های اطلاع‌رسانی شده مطابق تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد به عهده مشتری خواهد بود و کارگزار هیچ‌گونه مسئولیتی در این رابطه نخواهد داشت.

۷) مشتری اقرار می‌کند که با آگاهی کامل از تمامی ریسک‌های مترتب بر سرمایه‌گذاری در حساب غیرجاری و صندوق (از جمله ریسک نقدشوندگی، ریسک نوسان قیمت واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق، ریسک تغییر قوانین و مقررات و ریسک تغییر نرخ سود و بازده) و قبول آنها و پذیرش کامل سود و زیان ناشی از این اقدام، مبادرت به امضای این قرارداد می‌نماید.

۸) امضاء ذیل این قرارداد به منزله قبول مفاد اساسنامه و امیدنامه صندوق‌های موضوع تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد و تغییرات بعدی آن و همچنین پذیرش نحوه توزیع سود حساب‌های غیرجاری بین مشتریان، توسط مشتری است.

۹) کارگزار ضمن منظور نمودن آخرین ارزش دارایی‌های سرمایه‌گذاری‌شده در حساب‌های غیرجاری یا صندوق تا پیش از شروع جلسه معاملاتی بعد در حساب مشتری، مانده حساب وی را محاسبه و معادل آن برای مشتری قدرت خرید ایجاد خواهد نمود. مشتری با مراجعه حضوری به نشانی کارگزار یا مراجعه به سایت اینترنتی کارگزار و با استفاده از نام کاربری و رمز عبوری که در اختیار وی قرار می‌گیرد، قادر به مشاهده اطلاعات مزبور خواهد بود.

تبصره: مبالغی که تا پیش از شروع جلسه معاملاتی بعد از طریق سایت اینترنتی کارگزار به عنوان ارزش دارایی‌هایِ سرمایه‌گذاری‌شده مشتری اعلام می‌شود بر اساس "ارزش اصل وجوه سرمایه‌گذاری شده در حساب غیرجاری یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت" ، "ارزش فروش صندوق بعد از کسر کارمزد درخصوص صندوق های ETF" یا "ارزش سرمایه گذاری منهای کارمزد فروش درخصوص صندوق صدوری ابطالی" و به صورت تقریبی محاسبه می‌گردد. بدیهی است ارزش واقعی دارایی‌های سرمایه‌گذاری‌شده مشتری، پس از ابطال یا فروش واحدها توسط صندوق یا پس از توزیع سود حساب غیرجاری یا حداکثر در پایان هر ماه مشخص می‌شود.

۱۰)مشتری ضمن عقد خارج لازم حق ابطال/ فروش مستقیم واحدهای سرمایه‌گذاری را تماماً از خود سلب و ساقط نمود. بنابراین مشتری مجاز به ابطال/ فروش واحدهای سرمایه‌گذاری نیست و ابطال/ فروش واحدهای سرمایه‌گذاری باید صرفاً توسط کارگزار صورت گیرد.

۱۱) ضمن عقد خارج لازم مشتری به کارگزار وکالت تام می‌دهد تا چنانچه کارگزار در قالب بند ۲ ماده ۱ این قرارداد اقدام به سرمایه‌گذاری در صندوق به نام مشتری نماید؛ به نمایندگی از وی نسبت به انجام کلیه اقدامات لازم برای معامله و خرید و فروش و یا صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های موضوع تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد از جمله ارائه مدارک و اطلاعات مشتری به صندوق (اعم از آنکه نزد کارگزار موجود باشد یا حسب درخواست کارگزار توسط مشتری ارائه گردد)، تکمیل و ارائه کلیه فرم‌ها و مستندات مورد نیاز، واریز وجه به حساب صندوق جهت صدور/ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری، دریافت وجوه حاصل از ابطال / فروش واحدهای سرمایه‌گذاری و دریافت سودهای حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه مشتری در صندوق‌ها مبادرت نماید.

ماده ۶- شیوه پرداخت وجوه به مشتری

مشتری در هر زمان می‌تواند تقاضای دریافت وجوه متعلق به خود را به کارگزار ارائه نماید. در صورت ارائه تقاضای دریافت وجه از سوی مشتری، چنانچه کارگزار وجوه مشتری را سرمایه‌گذاری نکرده باشد، وجوه مزبور را با رعایت مفاد دستورالعمل به حساب مشتری واریز خواهد نمود. لیکن اگر وجوه مشتری توسط کارگزار سرمایه‌گذاری شده باشد، به ترتیب زیر عمل خواهد شد:

۱- چنانچه وجوه مشتری در صندوق‌ها سرمایه‌گذاری شده باشد، کارگزار حداکثر تا پایان روز کاری بعد از درخواست مشتری، درخواست ابطال/ فروش واحدها را به صندوق ارائه خواهد نمود یا اقدام به فروش صندوق های ETFخواهد کرد و حداکثر تا پایان روز کاری بعد از واریز وجوه حاصل از ابطال به حساب خود، نسبت به واریز وجه به حساب مشتری اقدام می‌نماید.

۲- چنانچه وجوه مشتری در حساب‌های غیرجاری سرمایه‌گذاری شده باشد، کارگزار وجوه مزبور را حداکثر تا پایان روز کاری بعد از درخواست مشتری به حساب وی واریز خواهد نمود..

تبصره ۱: در صورتی که مشتری به کارگزار به هر دلیلی بدهکار باشد، ابتدا مطالبات کارگزار از مجموع وجوه مشتری کسر خواهد شد و سپس مبالغ باقیمانده - در صورت وجود- به مشتری پرداخت می‌گردد.

تبصره ۲: چنانچه مشتری پیش از سپری شدن کمترین فاصله لازم میان تاریخ صدور و ابطال / خرید و فروش هر یک از واحدهای سرمایه‌گذاری، تقاضای دریافت وجه را به کارگزار ارائه کند یا چنانچه این قرارداد پیش از سپری‌شدن موعد زمانی یادشده به هر دلیل منحل شود، سود یا زیان حاصل از ابطال/ فروش واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق یا جریمه ناشی از تعجیل در ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق، بر اساس شرایط و ویژگی‌های اطلاع‌رسانی شده مطابق تبصره ۱ ماده ۲ این قرارداد به عهده مشتری خواهد بود و کارگزار هیچ‌گونه مسئولیتی در این رابطه نخواهد داشت.

تبصره ۳: چنانچه به دلیل بروز اختلال در سیستم‌های رایانه‌ای یا حدوث سایر مواردی که از حیطه کنترل کارگزار خارج است، پرداخت وجوه به مشتری با تأخیر مواجه گردد، مسئولیتی متوجه کارگزار نخواهد بود.

ماده ۷- فورس ماژور

هرگاه اجرای تمام یا بخشی از قرارداد، به واسطه یک امر خارجیِ غیرقابل رفع و غیرقابل 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 کارگزار حسب مورد مکلف است از طریق سایت اینترنتی خود در اسرع وقت مراتب را به مشتری اطلاع دهد.

ماده ۸- فسخ و انفساخ قرارداد

۱- در موارد ذیل قرارداد منفسخ می‌شود:

- تعلیق یا محرومیت بیش از ۳۰ روز کاری یا لغو مجوز کارگزار توسط مراجع ذی‌صلاح،
- فوت، حجر، ورشکستگی یا انحلال شخصیت حقوقی مشتری

۲- هر یک از طرفین در هر زمان اختیار خواهند داشت قرارداد را با اعلام کتبی به طرف مقابل از سه روز کاری پیش فسخ کنند.

ماده ۹- حل اختلافات

{*توضیح: طرفین قرارداد می‌توانند صرفاً یکی از موارد زیر را در این ماده از قرارداد قید نمایند. لطفا دقت نمایید که از درج هر دو بند زیر در قرارداد پرهیز شود:*}

- در صورت بروز اختلاف در تفسیر یا اجرای مفاد تمام یا بخشی از این قرارداد، اختلاف مزبور با مراجعه به هیئت سه نفره داوری منتخب کانون و مطابق ضوابط مصوب هیات مدیره کانون و در چارچوب باب هفتم قانون آئین دادرسی مدنی حل و فصل خواهد شد.

- 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 طرفین همان است که در مقدمه قرارداد ذکر شده است. در صورت تغییر نشانی و اطلاعات تماس کارگزار، مطابق ماده ۷ این قرارداد و مشتری به صورت کتبی موظف است، نشانی و اطلاعات تماس جدید خود را ظرف مدت حداکثر ۷ روز پس از تغییر به طرف دیگر اطلاع دهد. تا زمانی‌که نشانی و اطلاعات تماس جدید اعلام نشده است، 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.

این قرارداد در ۱۰ ماده و ۹ تبصره، در دو نسخه که هر دو اعتبار واحد دارند، تنظیم شد و در تاریخ ..... به امضای طرفین رسید و هریک از طرفین، با امضای نسخه طرف مقابل به دریافت نسخه خود اقرار می‌نماید.

-امضا و مهر کارگزار **-امضا/مهر مشتری**