

## شرایط اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار



بسمه تعالی

## شرایط اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار

**توجه: تکمیل فرم درخواست اعتبار و تشکیل پرونده به معنای تأیید اعتبار نبوده و شرکت کارگزاری بورس بهگزین در پذیرش یا رد تقاضای اعتبار مختار می‌باشد.**

### شرایط عمومی اعطای اعتبار :

- احراز شرایط اعطای اعتبار موضوع دستورالعمل خرید اعتباری
- کسب امتیاز اعتبارسنجی با فرآیند تأیید اعتبار سامانه اعتبارسنجی کانون کارگزاران
- عدم ممنوعیت قانونی بر اساس دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس و فرابورس
- تکمیل فرم‌های احراز هویت، فرم معاملات الکترونیکی، فرم درخواست اعتبار، فرم پذیرش ریسک معاملات سهام و حق تقدم خرید سهام در بازار پایه
- دارا بودن سهام و اوراق بهادار قابل معامله در حساب تضمین کارگزاری طبق سیستم کنترل حساب مشتریان اعتباری (سکنا) و رعایت نسبت‌های قانونی
- امضاء قرارداد خرید اعتباری توسط فرد مالک کد بورسی (اشخاص حقیقی) و صاحبان امضای مجاز (اشخاص حقوقی) مطابق با امضای مندرج در فرم احراز هویت.

➤ تخصیص اعتبار به مشتری توسط کارگزاری صرفاً به منظور خرید اعتباری اوراق بهادار قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران یا فرابورس ایران می‌باشد.

➤ حساب تضمین مشتری برابر است با سهام و حق تقدم سهام و سایر اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم و یا بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس ایران که با شرایط زیر به عنوان تضمین بدهی مشتری محسوب و در نتیجه اختیار تغییر کارگزار ناظر این اوراق بهادار از مشتری سلب می‌گردد:

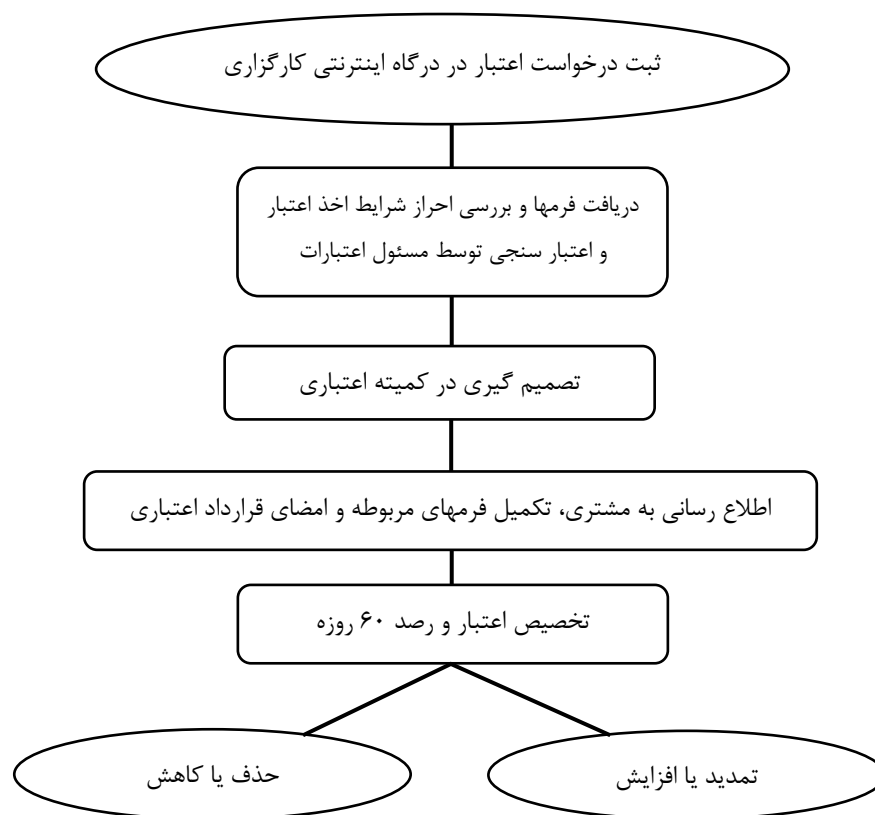
- (۱) اوراق بهادار در تملک مشتری باشد و اعمال حقوق مالکانه مشتری به عللی از جمله وثیقه شدن، مسدود شدن یا ممنوع‌المعامله شدن، محدود نشده باشد.
- (۲) سررسید اوراق بهاداری که دارای سررسید معین است، باید حداقل چهار ماه پس از سررسید تسویه اعتبار مشتری باشد.



- ۳) کارگزار ناظر اوراق بهادار باید در هنگام ثبت آن در حساب تضمین، کارگزاری بورس بهگزین باشد.
- ۴) در صورت فروش اوراق بهادار موضوع حساب تضمین مشتریان اعتباری به درخواست مشتری و توسط کارگزاری، وجوه حاصل از فروش منحصراً صرف تسویه بدهی مشتری خواهد شد؛ مگر اینکه حساب تضمین مشتری پوشش دهنده بدهی تجاری وی باشد که در اینصورت قابل پرداخت به مشتری خواهد بود.

➤ ارزشگذاری اوراق بهادار مشتری برای حساب تضمین، بر اساس آخرین تغییرات مصوبه کمیته پایش ریسک بازار در خصوص ضرایب تعدیل سهام، حق تقدم سهام و واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری در محاسبه حساب تضمین موضوع معاملات اعتباری اوراق بهادار صورت می گیرد.

فرآیند اعطای اعتبار به شرح ذیل صورت خواهد گرفت:



۱. تمامی متقاضیان دریافت اعتبار، بایستی درخواست خود را از طریق درگاه اینترنتی کارگزاری که به همین منظور طراحی شده و قابل دسترسی برای همگان می باشد، به کارگزاری ارسال نمایند.
۲. مسئول اعتبارات فرمها را از درگاه اینترنتی دریافت نموده و بررسی های اولیه شامل دارا بودن شرایط اخذ اعتبار، داشتن سهام و اوراق بهادار قابل معامله در حساب تضمین طبق سیستم کنترل حساب مشتریان اعتباری (سکنا) را انجام داده و استعمال از سامانه اعتبارسنجی کانون کارگزاران را گرفته و نتیجه بررسی های خود را همراه با گردش معاملات مشتری و کارمزد ایجاد شده طی ۲ ماه گذشته به کمیته اعتباری ارسال می نماید.



۳. کمیته اعتباری تشکیل و در رابطه با «تأیید درخواست مشتری»، «رد درخواست مشتری» یا «تأیید بخشی از مبلغ درخواستی مشتری» تصمیم‌گیری خواهد نمود.
۴. نتیجه‌ی تصمیم کمیته به مشتری اطلاع‌رسانی شده و در صورت موافقت مشتری مراحل بعدی طی خواهد شد.
۵. فرم‌های احراز هویت، فرم معاملات الکترونیکی، فرم درخواست اعتبار، فرم پذیرش ریسک معاملات سهام و حق تقدم خرید سهام در بازار پایه تکمیل و توسط مشتری امضاء (و در صورت وجود، مهمور به مهر) می‌گردد.
۶. قرارداد خرید اعتباری توسط فرد مالک کد بورسی (اشخاص حقیقی) و صاحبان امضای مجاز (اشخاص حقوقی) مطابق با امضای مندرج در فرم احراز هویت، امضاء و (در صورت وجود، مهمور به مهر) می‌گردد.
۷. اعتبار تصویب شده در کمیته اعتباری، به مشتری تخصیص یافته و مشتری اقدام به خرید و فروش سهام می‌نماید.
۸. پس از تخصیص اعتبار، گردش معاملات مشتری در بازه‌های زمانی ۶۰ روزه مورد بررسی قرار گرفته و با توجه به عملکرد مشتری در خصوص «تمدید یا افزایش» و «حذف یا کاهش» اعتبار تصمیم‌گیری خواهد شد.
  - مبنای تصمیم‌گیری بعد از ۶۰ روزه براساس کارمزد ایجاد شده معاملات اوراق بهادار می‌باشد.
  - پس از تصویب اعطای اعتبار، کل دارایی مشتری فریز خواهد شد. افزایش میزان سهام فریز شده و یا رفع فریز پس از شروع خرید اعتباری، بر اساس الزامات دستورالعمل خرید اعتباری خواهد بود.

#### هزینه مالی قابل ثبت به حساب مشتریان در قراردادهای اعتباری:

هزینه بهره برای مشتریان اعتباری با توجه به تعداد گردش مبلغ اعتبار در ماه، به شرح جدول ذیل اعمال خواهد شد:

| تعداد گردش (ماهانه) | هزینه بهره (ماهانه) |
|---------------------|---------------------|
| ۰                   | ۲۳٪                 |
| ۱                   | ۲۱٪                 |
| ۲                   | ۱۹٪                 |
| ۳                   | ۱۷٪                 |
| ۴                   | ۱۵٪                 |
| ۵                   | ۱۳٪                 |
| ۶                   | ۱۱٪                 |
| ۷                   | ۹٪                  |
| ۸                   | ۷٪                  |
| ۹                   | ۵٪                  |
| ۱۰                  | ۰٪                  |

➤ نرخ‌های مندرج در این جدول با توجه به شرایط بازار و به پیشنهاد کمیته اعتباری، قابل تغییر می‌باشد.



## شرایط اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار

- هزینه مالی قابل ثبت به حساب مشتریان در پایان هر ماه شمسی توسط واحد مالی محاسبه گردیده و به حساب مشتری منظور خواهد شد. هزینه مالی اعتبار بر اساس روزهای تقویمی محاسبه می شود بر این اساس روزهای پنجشنبه، جمعه و تعطیلات رسمی در محاسبه هزینه مالی اعتبار در نظر گرفته می شود.
- در صورتی که بدهی مشتری از سقف اعتباری وی فراتر رود، در محاسبه هزینه مالی، تخفیفات ناشی از تعداد گردش در حساب ایشان منظور نخواهد شد و سقف هزینه‌ی بهره ماهانه برای وی در نظر گرفته می‌شود.

### تخفیفات:

مشتریان اعتباری که گردش ماهیانه معاملات آنها بیش از ۱۰ برابر مبلغ اعتبار دریافتی باشد، تخفیفات کارمزد بشرح جدول زیر پس از کسر تمامی کسورات قانونی (از جمله ذخیره صندوق تثبیت بازار) برای آنها اعمال می شود:

| تعداد گردش (ماهانه) | تخفیف کارمزد (درصد) |
|---------------------|---------------------|
| ۱۱                  | ۵٪                  |
| ۱۲                  | ۱۰٪                 |
| ۱۳                  | ۱۵٪                 |
| ۱۴                  | ۲۰٪                 |
| ۱۵ و بیشتر          | ۲۵٪                 |