



قوانین و مقررات معاملات آنلاین (Online Trading)

برای انجام دادن درست هر کاری لازم است علاوه بر آشنایی با نحوه انجام آن اشراف بر قوانین و مقررات حاکم نیز وجود داشته باشد. معاملات آنلاین نیز از این قاعده مستثنی نیست و آشنایی با مقررات حاکم بر آن از جمله الزامات شروع داد و ستد به صورت آنلاین می باشد. لذا در این بخش قوانین و مقررات مرتبط به معاملات آنلاین آمده است:

- دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی در بورس
- دستورالعمل اجرایی معاملات برخط
- بخشنامه نحوه اجرای ماده 7 دستورالعمل اجرایی معاملات برخط
- محدودیت های موضوع ماده 10 دستورالعمل اجرایی معاملات برخط
- نمونه قرارداد معاملات آنلاین و تعهدنامه مربوطه

دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی در بورس

دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران (مصوب جلسه 1383/9/14 هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)

دستورالعمل اجرایی سفارش های الکترونیکی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در اجرای ماده (6) قانون تجارت الکترونیک و آیین نامه معاملات در بورس اوراق بهادار تهران، مصوب شورای بورس، مورخ 3/12/1355، این دستورالعمل برای اجرای مفاد سفارش های خرید و یا فروشی است که به صورت الکترونیکی از سوی مشتریان به کارگزاران سازمان ارسال و جهت اجرا ابلاغ می گردد .

1) دریافت سفارش های خرید و فروش الکترونیکی سهام شرکت ها و سایر اوراق بهاداری که در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده است، منوط به امضای توافق نامه ای است که متن آن از سوی سازمان بورس تهیه شده و جهت امضا و مبادله بین کارگزار و مشتری، ابلاغ می شود .





توافق نامه موضوع بند (1) خواهد بود .

(3) کارگزاری که با سفارش الکترونیکی به خرید یا فروش اوراق بهادار اقدام می نماید، مکلف است قبل از انجام معامله و در جریان امضای توافق نامه، هویت مشتری را احراز نموده و تصویر معتبری از مدارک هویت وی و یا اطلاعات شناسنامه ای مشتری را اخذ کند. در هر حال، مسئولیت احراز هویت مشتری و مطابقت شخص متقاضی با مشخصات اعلام شده برعهده کارگزار می باشد .

(4) کارگزار باید پس از احراز هویت مشتری نام او را به عنوان یکی از کاربران، در سامانه اطلاعاتی خود منظور کند و رمز عبور (Password) منحصر به فردی به مشتری تخصیص دهد. کارگزار موظف است در طراحی سایت، ترتیبی دهد که رمز عبور اولیه در هر زمان توسط مشتری قابل تغییر باشد .

(5) در هر مورد که امنیت سیستم سفارش الکترونیکی کارگزار به هر دلیل مورد تهدید قرار گیرد، کارگزار موظف است سیستم را متوقف کند و مراتب را به اطلاع سازمان برساند. شروع به کار مجدد سامانه سفارش الکترونیکی کارگزار منوط به تأیید سازمان است. تحویل گواهی نامه موقت تجمعی اوراق بهادار منوط به دریافت گواهی نامه های قبلی همان اوراق می باشد .

(6) مشتری می تواند از طریق مراجعه حضوری، گواهی نامه موقت اوراق بهاداری را دریافت نماید که از طریق الکترونیکی خریداری کرده است . کارگزار خریدار، در صورت درخواست مشتری، باید گواهی نامه یاد شده را در محل کار خود به مشتری تحویل نماید .

(7) کارگزار در معاملات الکترونیکی می تواند اوراق بهادار متعلق به مشتری را که گواهی نامه موقت آن در اختیار کارگزاری است، به فروش رساند. فروش الکترونیک اوراق بهاداری که گواهی نامه موقت آن در اختیار کارگزار نباشد، مجاز نمی باشد .

(8) در صورت انجام معامله، کارگزار حداقل در پایان هر هفته، می بایست گزارشی از صورت وضعیت حساب مشتری، شامل معاملات انجام شده و وجوه دریافتی و پرداختی و نیز فهرستی از موجودی اوراق بهادار و سفارش های اجرا نشده خرید و فروش را به طور الکترونیک برای مشتری ارسال نماید. کارگزاری که با امضای توافق نامه با مشتری، سفارش های وی را اجرا می کند، باید صورت وضعیت حساب مشتری را حداکثر ظرف 24 ساعت بعد از پایان روزی که معامله ای برای مشتری انجام می شود، در اختیار وی قرار دهد .

(9) - کارگزاری که در اجرای این دستورالعمل سفارش های مشتری را اجرا می کند، موظف است داده پیام های (Data Massage) دریافتی از مشتری را در سامانه اطلاعاتی خود ثبت و نگهداری نماید. براساس این آیین نامه مسئولیت حفظ و مراقبت از نام کاربر و رمز عبور برعهده مشتری است .

(10) در صورت بروز اختلاف بین کارگزار و مشتری درخصوص محتوای داده پیام ها اطلاعات مندرج در سامانه اطلاعاتی کارگزار معتبر و برای طرفین لازم الاتباع می باشد مشروط بر این که اطلاعات با گزارش های دوره ای مندرج در ماده (7) مغایر نباشد.





دستورالعمل اجرایی معاملات برخط

دستورالعمل اجرایی معاملات برخط اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران (مصوب جلسه 1389/7/3 هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)

این دستورالعمل به منظور اجرای سفارش‌های خرید و یا فروشی که به صورت برخط (Online) به سامانه معاملاتی ارسال می‌شود، در تاریخ 1389/7/3 شامل 19 ماده و 9 تبصره و یک پیوست به تصویب هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید.

ماده 1: اصطلاحات و واژه‌هایی که در ماده 1 قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه 1384 مجلس شورای اسلامی، آئین‌نامه معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران و دستورالعمل اجرایی نحوه انجام معاملات اوراق بهادار در فرابورس ایران تعریف شده‌اند، به همان مفاهیم در این دستورالعمل و قرارداد پیوست به کار رفته‌اند. واژه‌های دیگر دارای معانی زیر می‌باشند:

1. عضو: کارگزار پذیرفته شده در بورس یا فرابورس است که خدمات دسترسی برخط بازار را به مشتری ارائه می‌نماید.
2. بورس: بورس اوراق بهادار تهران (شرکت سهامی عام) است.
3. دسترسی برخط بازار: فرآیندی است که طی آن سفارش‌های خرید و فروش و همچنین عملیات تغییر و یا انصراف از آنها توسط مشتری از طریق زیر ساخت دسترسی برخط بازار جهت اجرا به سامانه معاملاتی ارسال می‌شود.
4. زیرساخت دسترسی برخط بازار: زیر ساختی است که به منظور دسترسی برخط به بازار توسط عضو استقرار یافته و استفاده می‌شود.
5. سامانه معاملاتی: سیستم رایانه‌ای است که دریافت سفارش‌های خرید و فروش، تطبیق سفارش‌ها و در نهایت اجرای سفارش‌ها از طریق آن صورت می‌گیرد.
6. سفارش: درخواست خرید یا فروش اوراق بهادار است که توسط مشتری از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار، جهت اجرا به سامانه معاملاتی، ارسال می‌شود.
7. فرابورس: فرابورس ایران (شرکت سهامی عام) است.
8. کانون: کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار است.





تاریخ:.....
شماره:.....
پیوست:.....

9. مشتری: شخص حقیقی یا حقوقی است که متقاضی خرید یا فروش اوراق بهادار از طریق خدمات دسترسی برخط بازار می باشد و حائز شرایط مندرج در مواد 7 و 8 این دستورالعمل است .

ماده 2: سفارش های ارسالی از طریق زیرساخت دسترسی برخط بازار باید مطابق مقررات، ضوابط معاملاتی و مصوباتی باشد که توسط سازمان تعیین می شود .

ماده 3: زیرساخت دسترسی برخط بازار مورد استفاده عضو باید قبلاً از حیث مواردی از قبیل امنیت، حفظ اطلاعات محرمانه و قابلیت های فنی به تأیید سازمان رسیده و امکانات مناسبی را جهت کنترل و نظارت مستمر بر حفظ شرایط فوق در اختیار سازمان قرار دهد .

تبصره 1: زیر ساخت دسترسی بر خط بازار باید امکان ارائه خدمات دسترسی بر خط بازار را با استفاده از امضای الکترونیک داشته باشد .

تبصره 2: صدور تأییدیه مندرج در صدر این ماده رافع مسئولیت عضو در خصوص تأمین امنیت و قابلیت های فنی زیرساخت دسترسی برخط بازار نمی باشد .

ماده 4: عضو باید در موارد زیر از سازمان مجوز دریافت نماید :

الف: بهره برداری از زیرساخت دسترسی برخط بازار،

ب: اعمال تغییراتی در زیرساخت دسترسی برخط بازار مورد استفاده که مطابق مقررات نیازمند اخذ مجوز است،

ج: بهره برداری از زیرساخت دسترسی برخط بازار پس از اعمال تغییرات موضوع بند (ب) .

تبصره: اخذ مجوز موضوع این ماده، رافع مسئولیت عضو در خصوص رعایت قوانین و مقررات مربوط به معاملات برخط اوراق بهادار نمی باشد .

ماده 5: درخواست اخذ مجوز موضوع ماده 4 این دستورالعمل باید توسط عضو کتباً و به همراه مستندات مورد نیاز به سازمان ارایه شود. در صورت کامل بودن اطلاعات و مستندات فوق، سازمان نظر خود را مبنی بر پذیرش یا رد درخواست ارایه شده به عضو متقاضی اعلام می نماید .

ماده 6: کلیه مسئولیت های قانونی و مقرراتی عضو و کاربران وی در قبال استفاده از خدمات دسترسی برخط بازار و معاملات انجام شده از این طریق، بر

عهده عضو می باشد .

ماده 7: عضو در صورتی می تواند خدمات دسترسی برخط بازار را در اختیار مشتری قرار دهد که مشتری حائز شرایط زیر باشد :

1. دانش لازم در خصوص فرآیند ورود سفارش از طریق زیر ساخت دسترسی برخط بازار،

2. مهارت لازم در خصوص معامله اوراق بهادار،





تاریخ:.....
شماره:.....
پیوست:.....

3. دانش لازم در خصوص قوانین و مقررات مرتبط با معامله اوراق بهادار،

4. نداشتن منع معاملاتی که توسط سازمان یا سایر مراجع ذیصلاح اعلام شده باشد .

تبصره 1: در مورد مشتریان حقوقی، شخص معرفی شده از سوی وی باید حائز شرایط موضوع این ماده باشد .

تبصره 2: عضو بمنظور حصول اطمینان از کفایت دانش مشتریان در خصوص معاملات بر خط، باید فرایندهای مستمر آموزشی را جهت به روزرسانی دانش ایشان به صورت حضور یا الکترونیکی مستقر نماید .

تبصره 3: سنجش توانایی مشتری از حیث شرایط موضوع این ماده توسط عضو و با مسئولیت وی انجام می شود .

تبصره 4: نحوه ی اجرای مفاد این ماده توسط اداره نظارت بر کارگزاران سازمان ابلاغ می شود .

ماده 8: عضو باید قراردادی را مطابق نمونه پیوست این دستورالعمل، با مشتریان در خصوص استفاده از خدمات دسترسی برخط بازار منعقد نماید .

ماده 9: عضو باید برای مدیریت معاملات بر خط، واحدی مجزا تشکیل داده و شخصی را جهت مدیریت بخش مذکور منصوب نماید. مدیر معاملات بر خط موظف به نظارت مستمر بر مخاطرات ویژه معاملات بر خط و انجام اقدامات کنترلی و نظارتی لازم از جمله الزامات ابلاغی توسط سازمان می باشد .

ماده 10: سازمان می تواند رعایت محدودیت هایی از قبیل موارد زیر را به اعضا ابلاغ نماید :

1. محدودیت در نوع سفارش

2. محدودیت در زمان فعالیت

3. محدودیت فعالیت بر روی نماد معاملاتی، صنعت، بازار خاص یا بازارهای بورس و فرابورس

4. محدودیت انجام معامله در عرضه های خاص

5. محدودیت در حجم سفارش

6. محدودیت در قیمت سفارش

7. محدودیت معاملاتی برای مشتری خاص یا مشتریان



This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.
This page will not be added after purchasing Win2PDF.