

عقد فتح حساب لتداول الأوراق المالية عبر شركة الكرملة في

سوق العراق للأوراق المالية

انه في يوم الموافق \ \

تم الاتفاق والتعاقد بيننا بما يلي:

الطرف الأول: شركة الكرملة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة ووسطاء معتمدون في سوق العراق للأوراق المالية بموجب رقم الإجازة ٥٨٩٠ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات العراقية ويمثلها المدير المفوض، ويشار إليها بالطرف الأول بموجب هذا العقد أو (الشركة).

الطرف الثاني:

ويشار إلى الطرف الثاني بموجب هذا العقد بالعميل أو المستثمر أو الطرف الثاني

حيث أن الطرف الأول من الشركات المجازة بمزاولة نشاط الوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية في العراق، وان الطرف الثاني يرغب التعامل بالأوراق المالية من خلال الطرف الأول فقد اتفقا على ما يلي:

١- يعتبر التمهيد السابق والمعلومات الشخصية والتكميلية الواردة في النماذج المرفقة مع هذا العقد جزء لا يتجزأ منه ويكملان بعضيهما البعض.

٢- يقوم الوسيط بتخصيص رقم حساب تداول للمستثمر ويعرف على نظام مركز الإيداع العراقي ويعتمد هذا خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ فتح الحساب، وعلى المستثمر التوقيع على نسخة هذا العقد إقراراً منه بصحة ما ورد فيه ويفوض الوسيط بتحويل الأوراق المالية المودعة لدى مركز الإيداع العراقي إلى حسابه تحت السيطرة لدى الشركة لغرض التداول من خلاله في الأوراق المالية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وفق تعليمات التداول التي أقرتها هيئة الأوراق المالية العراقية.

٣- بعد إجراءات فتح الحساب يقوم المستثمر بتمويل حسابه الفرعي في الشركة لغرض الشراء والتداول.

٤- يتم إرسال جدول العمولات للمستثمر أو الاتفاق عليها ضمن هذا العقد بحيث لا تقل عن ٠.٠٠٦ وهي الحد الأدنى للعمولات المسموح بها وفق تعليمات سوق العراق للأوراق المالية.

٥- يلتزم المستثمر بتسديد أي مبالغ تترتب في ذمته للوسيط بموجب أي مطالبة أو كشف حساب يصدر من الوسيط بناءً على تنفيذ لأوامره سواء قد تم تنفيذ هذا التعامل جزئياً أو كلياً أو كان هو الطرف الأخر فيه بما في ذلك أي عمولات أو مصاريف يتفق عليها بين الطرفين.

٦- في حال عدم قيام المستثمر بتسديد الذمة المدينة المترتبة عليه، يحق للوسيط بعد مدة لا تتجاوز اليومين التاليين من تاريخ تسليم الإشعار بيع جزء أو كل الأوراق المالية بالقدر الذي يكفي لتسديد الذمة المدينة فقط، وبموافقة المدير التنفيذي لسوق العراق للأوراق المالية.

٧- تتعهد الشركة بمراعاة عدم حدوث أي عمد في تضارب المصالح بينها وبين عملائها.

٨- كافة المعلومات الخاصة بحساب المستثمر تكون سرية لا يتم الإفصاح عنها إلا لجهة رقابية رسمية تمثل سوق العراق للأوراق المالية أو هيئة الأوراق المالية العراقية أو بأمر قضائي، كما يقر المستثمر بموافقتهم على قيام الشركة باستخدام المستندات الخاصة به لديها في حال نشوء أي نزاع بينهما.

٩- تقوم الشركة بتوفير تقارير للمستثمر عن الأوامر المنفذة وحركة النقد وكافة المراسلات ما تسلم باليد أو عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني على عنوان المراسلة المحدد من قبل المستثمر وفق النموذج المرفق بالعقد وبذلك تعتبر كأنها سلمت إليه شخصياً ويعتبر العميل موافقاً عليها إذا لم يعترض خلال يومي عمل على الأكثر وعلى أن يقوم المستثمر بإخطار الشركة كتابياً عبر بريدها الإلكتروني أو مباشرة عن طريق المدير المفوض كما ويجب عليه إخطارها تحريراً في حال تغيير عنوان المراسلة.

١٠- في حال وجود أي اعتراض يتم توجيهه إلى المدير المفوض مباشرة وتحريراً.

١١- لا تقبل الشركة استلام أموال مستثمريها في الشركة نقداً وإنما بموجب صك معنون إلى اسم الشركة في حال التسديد داخل العراق أو بموجب حوالة عبر البنوك إلى حساب الشركة في بنك المقاصة والتسوية أو أي بنك تتعامل معه الشركة ويتم إخطار المستثمر به من قبل الشركة، على أن يقوم المستثمر بإخطار مسؤول حسابه عن طريق البريد الإلكتروني أو الهاتف عند تحويل الأموال.

١٢- لا يتم صرف مبالغ للمستثمر نقداً من الشركة ويتم الصرف بموجب صك من حساب الشركة في بنك التسوية أو التحويل لحسابه في أي بنك في العالم ووفق تعليماته ولا يجوز التحويل إلى حساب بنكي بأي اسم غير اسم المستثمر.

١٣- تقوم الشركة بتلقي أوامر المستثمر مباشرة في مقرها وفقاً للتفويض الخطية أو في السوق بتفويض مباشر أو عبر البريد الإلكتروني للشركة والموضح في موقع الشركة الإلكتروني وموقع السوق أو عن طريق الهاتف على أن يقوم المستثمر بإرسال التفويض موقعاً وفق التعليمات لاحقاً بمدة لا تتجاوز يومين عمل.

١٤- تقوم الشركة بتنفيذ أوامر المستثمر حسب تعليماته ويقر العميل بموجب هذا العقد انه مسنول عن الأوامر التي يبلغ بها الشركة مسؤولية كاملة.

١٥- يتعهد المستثمر انه على علم بان طبيعة شراء وبيع الأوراق المالية تتسم بالمخاطرة وان الأصول التي يتم استثمارها في البورصة يمكن من وقت إلى الأخر أن تنخفض قيمتها ويتحمل العميل المخاطرة بالكامل ولن يتم تحميل الشركة أي مسؤولية علما أن الشركة تلتزم ببذل أقصى درجات العناية في تنفيذ أوامر العميل.

١٦- يحق للولي الطبيعي القيام بفتح حساب أو التداول باسم القاصرين المسنول عنهم.

١٧- يتم إخطار الشركة في حال كون المستثمر عضواً أو رئيساً في مجلس إدارة إحدى الشركات المدرجة أو يملك أسهم في شركة وصلت للحد القانوني الأعلى ولا يمكن زيادتها إلا بعد استحصال الموافقات الأصولية سواء من هيئة الأوراق المالية العراقية أو البنك المركزي العراقي أو أي جهة أخرى تتطلب موافقتها وهو مسنول عن تواجب ذلك وتصرفه العكسي.

١٨- يقر المستثمر بأنه المالك الأصلي والمستفيد من فتح الحساب وان جميع مصادر أمواله مشروعة وقانونية.

١٩- في حال ما إذا طرأت تعديلات بالقوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو أي من بنود نموذج فتح الحساب سوف تقوم الشركة بإخطار المستثمر وبذلك يكون العميل مسنولاً عن تنفيذ هذه التعديلات وبدون أي مسؤولية على الشركة.

٢٠- يقر المستثمر بأنه اطلع على كافة بنود الواردة أعلاه وعلى قانون وتعليمات سوق العراق للأوراق المالية وقواعد هيئة الأوراق المالية وقانون غسل الأموال وموافقاً على ما ورد بها موافقة نهائية.

٢١- لا يحق للوسيط التصرف في الأسهم المشتراة خلال الفترة التي تستغرقها إجراءات التسوية إلا بموافقة المستثمر.

٢٢- الفصل في جميع المنازعات المتعلقة بالمعاملات المنفذة داخل السوق تتم وفق الإجراءات التي حددها القانون والنظام الداخلي للسوق وقرارات مجلس المحافظين ولجنة الانضباط، ويعتبر التعامل في السوق موافقة على التحكيم في المنازعات.

٢٣- يلتزم المستثمر بتسليم الوسيط جميع المستمسكات عند إصدار أمر البيع يتعهد المستثمر البائع بأن الأسهم التي يرغب ببيعها ليست مرهونة أو محجوزة أو محبوسة بأمر قضائي.

- ٢٤- الالتزام بنص المادة (١٩) من التعليمات التنظيمية لتداول الأوراق المالية والتي تنص (لا يجوز لشخص واحد أن يعطي أوامر بيع أو أوامر شراء متعددة لأكثر من وسيط واحد لنوع واحد من الأسهم وفي فترة تداول معينة).
- ٢٥- مدة هذا العقد سنة واحدة تبدأ من تاريخ التوقيع على العقد وتجدد تلقائيا ما لم يشعر احد الطرفين الطرف الآخر خطيا قبل شهر على الأقل عن عدم رغبته بتجديد العقد أو رغبته في إنهائه.

الطرف الثاني

الطرف الأول

شركة الكرمل للأوراق المالية

ممثلة بمديرها المفوض أو من ينوب عنه

استمارة فتح الحساب والبيانات الشخصية

أولاً: البيانات الشخصية

اسم العميل (صاحب الحساب):

الولي الطبيعي أو الوصي (في حالة القاصر):

محل وتاريخ الميلاد (التأسيس في حالة الشركات):

نوع الوثيقة الشخصية (ج سفر، هوية شخصية، شهادة الجنسية، أخرى) (إجازة ممارسة المهنة في حالة الشركات)

محل الإصدار الرقم التاريخ

تاريخ النفاذ

ثانياً: عنون المراسلة:

عنوان المسكن الكامل (عنوان الشركة):

الهاتف الثابت \ الفاكس:

الهاتف المحمول:

البريد الإلكتروني: (سيتم اعتماده للمراسلات لاحقاً)

صندوق بريد:

ثالثاً: معلومات عن العمل والمهنة:

المهنة:

جهة العمل:

عنوان العمل الكامل:

المنصب:

عدد سنوات الوظيفة:

هاتف العمل:

البريد الإلكتروني:

رابعاً: أسماء الأشخاص الموكلين بالتعامل مع الشركة نيابة عن صاحب الحساب:

الاسم:

نوع وثيقة التعريف الشخصية

رقمها تاريخها \ \ جهة الإصدار

مدة الصلاحية

العنوان ورقم الهاتف \ الفاكس

البريد الإلكتروني:

حدود التوكيل: إصدار أوامر البيع والشراء فقط: نعم لا

استلام وتسليم أوراق مالية: نعم لا

استلام أموال وتسليمها: نعم لا

أقر بصحة البيانات الواردة في أعلاه وأتحمل مسئوليتها

توقيع الوكيل:

(ثلاثة نماذج من التوقيع)

توقيع المستثمر:

اعرف عميلك

❖ هل تتعامل في سوق الأوراق المالية عن طريق شركات وساطة أخرى؟ نعم لا

❖ ما هي درجة معرفتك بنشاط الاستثمار في مجال الأوراق المالية؟ معرفة بسيطة جيدة أساسية خبير

❖ ما هو هدفك الاستثماري؟ عائد دوري أرباح رأسمالية قصيرة الأجل أرباح رأسمالية طويلة الأجل

❖ ما هو حجم الأموال التي تريد أن تبدأ بها الاستثمار في السوق من خلال شركتنا؟

أقل من ٥ ملايين دينار من ٥-١٠ ملايين دينار من ١٠-٢٥ مليون دينار أكثر من ٢٥ مليون دينار

❖ هل تعمل أنت أو احد أقاربك لحد الدرجة الرابعة في إحدى الشركات المدرجة أو إحدى شركات الأوراق المالية؟
أذكره ومنصبه

❖ هل تملك حصة بالحد الأعلى في إحدى الشركات المساهمة المدرجة في السوق؟
أذكرها؟

❖ ما هي البنوك التي تتعامل معها ولديك حسابات فيها وفي أي بلد؟

❖	❖
❖	❖
❖	❖
❖	❖

❖ هل لديك تسهيلات ائتمانية أو قروض لدى أي مصرف؟ نعم لا
ما هو نوعها؟

توقيع المستثمر: