

شركات الخدمات والوساطة المالية



الحفظ الأمين

تشمل تنظيم تسجيل حفظ نقل ملكية الأوراق المالية العائدة للعملاء إدارة عمليات استلام وتسليم هذه الأوراق من الوسيط المالي البائع أو المشتري، إضافة إلى قبض الفوائد الأرباح الحقوق العائدة للأوراق المالية الخاصة بعملائه وإرسال التقارير الدورية إلى عملائه.

إدارة الاستثمار

إدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراءً بناء على تفويض العميل، بموجب اتفاقية إدارة الاستثمار، كما تشمل إدارة صناديق الاستثمار. **أمانة الاستثمار**

متابعة وتقويم إدارة استثمارات العملاء وصناديق الاستثمار لدى المدراء.

الشركة المرخصة

شركة الخدمات والوساطة المالية المرخص لها من قبل الهيئة، تمارس عملاً أو أكثر من أعمال الوسيط المالي الوسيط لحسابه أمين الاستثمار أو مدير الإصدار، وفق ما تحدده الهيئة بموجب القوانين الأنظمة والقرارات الصادرة.

إدارة الإصدارات الأولية

- القيام بالدراسات والإجراءات لإصدار الأوراق المالية بما في ذلك تسجيل الأوراق المالية المعنية لدى الهيئة، وهي وظيفة (مدير الإصدار).
- التسويق وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية من مهمة (متعهد التغطية).

تقديم الاستشارات

تحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية، أي تقديم النص والمشورة للعملاء وللغير مقابل أجر أو عمولة.

الوساطة في الأوراق المالية

- ممارسة شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير.
- ممارسة شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الوسيط الخاص مباشرة.



عزيزي المستثمر

باستثمارك في سوق دمشق للأوراق المالية، تقوم بشراء أسهم في الشركات المساهمة المدرجة في السوق، للحصول على عوائد مالية خلال فترة زمنية معينة من خلال:

- أرباح نقدية توزعها الشركات.
- أسهم مجانية توزعها الشركات.
- أرباح رأسمالية تنجم عن ارتفاع أسعار القيم السوقية للأسهم في السوق.



أهم

أساسيات

الاستثمار الإدراك

أنه لا توجد ضمانات للربح

عند القيام بأي استثمار، بالتالي المبلغ

المنهوي استثماره معرض للنقصان مثلما هو قابل

للزيادة، إلا أن الاستثمار المبني على أسس علمية يقلل مخاطر

الوقوع في خسائر استثمارية، لذلك يجب مراعاة ما يلي:

1- تحديد أهدافك الاستثمارية.

2- الاستثمار في المال الفائض عن حاجتك، الذي من شأنه أن يتيح مرونة أكبر في مراجعة وتعديل

الخطة الاستثمارية بما يتوافق مع تغير الظروف المحيطة.

3- وضع استراتيجية الاستثمار الخاصة بك (استثمار طويل الأجل أو قصير الأجل).

4- التنوع عند بناء محفظتك الاستثمارية.

5- تحديد نسبة العائد المطلوب من قبلك، بالاستناد إلى حجم المخاطر التي تستطيع تحملها.

6- التحلي بالصبر وعدم التسرع في تغيير قراراتك الاستثمارية.

السؤال هنا كيف أستثمر بسوق دمشق للأوراق المالية؟

لتستثمر في السوق عليك اختيار إحدى شركات الخدمات والوساطة المالية المرخصة من قبل الهيئة،
حالياً يوجد ثلاث أنواع من الشركات يمكنك توظيفها للتعامل في السوق المالي.

- شركات الوساطة المالية.
- شركات إدارة المحافظ الاستثمارية.
- شركات تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية.

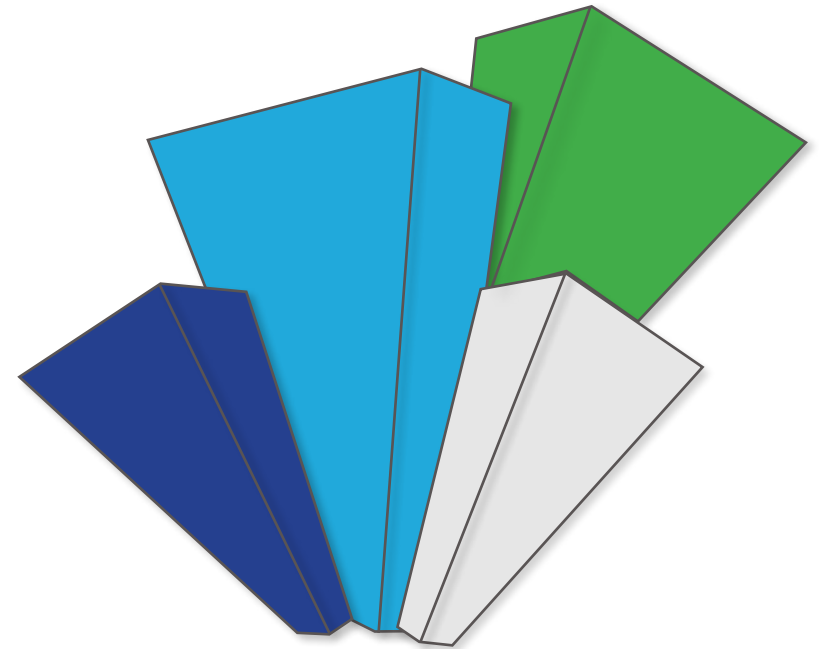


أولاً- شركات الوساطة المالية

إذا قررت الاستثمار في الأوراق المالية بنفسك ولديك القدرة والرغبة في اتخاذ قراراتك، فستتعامل في السوق من خلال وسيط مالي يعمل على تنفيذ أوامرك الاستثمارية عبر تلقي أوامر بالبيع أو الشراء من قبلك وتنفيذها في السوق، ولا يمكنك الاستثمار في السوق إلا من خلال إحدى تلك الشركات.

ثانياً- شركات إدارة المحافظ الاستثمارية

إذا توفّر لديك قدر كبير من الأموال ترغب في استثمارها في السوق المالي، لكنك تفتقر إلى المعرفة أو الخبرة لاتخاذ القرارات الاستثمارية، أو لم يكن لديك الوقت الكافي لتتابع استثماراتك، فعليك اختيار إحدى الشركات التي تعمل في مجال إدارة محافظ الأوراق المالية.





ثالثاً- شركات تقديم الاستشارات

تحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية

إذا رغبت في اتخاذ قراراتك الاستثمارية، بالاعتماد على التحليلات المالية والمحاسبية،

فعليك استشارة أحد المحللين الماليين المعتمدين لدى الشركات المرخصة.

حيث يقدم المحلل المالي المشورة أو النصح المرتبط بالورقة المالية، اعتماداً على

التحليل الأساسي والفني لكل ورقة مالية، كما يُترك حرية اتخاذ

القرار ليتم تنفيذ أوامر البيع والشراء من خلال

الوسيط المالي.





كيف أفتح حساب استثماري لدى شركة الوساطة المالية

- 01**  للتعرف على أسماء الشركات العاملة راجع رابط شركات الوساطة المالية على موقع الهيئة الإلكتروني.
- 02**  توجه للشركة المختارة للقيام بفتح حساب لديها، مع العلم تكلفة فتح حساب مجانية لدى أي شركة.
- 03**  زود الوسيط المالي ببيانات ومعلومات هويتك عمك مقدرتك المالية ومدى خبرتك في مجال الاستثمار، إضافة إلى أهدافك الاستثمارية.
- 04**  احرص على قراءة بنود اتفاقية فتح حساب التعامل في الأوراق المالية.
- 05**  لا تتردد في سؤال وسيطك المالي عن إجراءات التداول وأي بند يتعلق بالاتفاقية.
- 06**  وقع على جميع الصفحات في اتفاقية فتح الحساب، مع التأكد من تحديد نسبة عمولة التداول (من 0 إلى 7 بالآف بحد أدنى مئة ليرة سورية).
- 07**  احصل على نسخة من الاتفاقية التي قمت بالتوقيع عليها.

يلتزم الوسيط التعامل بالأوراق المالية، التي يحددها العميل وفقاً للتفويضات المقدمة منه، دون أن يتحمل أية خسائر أو يشارك بأية أرباح نتيجة تنفيذ هذه التفويضات.



أقرت هيئة الأوراق المالية عام 2009 نظام التعامل بين الوسطاء وعملائهم، لتوضيح العلاقة التعاقدية بين الطرفين، حيث ألزمت جميع الشركات العاملة في مجال الوساطة المالية بمجموعة من القواعد، تحدد حقوق والتزامات المستثمرين وشركات الوساطة المالية.

يفوض العميل الوسيط بالكامل لإتمام الإجراءات اللازمة للبيع أو الشراء والتسوية لدى سوق دمشق للأوراق المالية مركز المقاصة الحفظ المركزي للأوراق المالية، إضافة للتوقيع نيابة عنه.



يلتزم العميل بتوفير أية معلومات إضافية يطلبها الوسيط، ولا يجوز للوسيط إجراء أية صفقة إذا رفض العميل تقديم تلك المعلومات.



لا يحق للعميل التصرف بالأوراق المالية العائدة له، التي فوض الوسيط التعامل بها عبر وسيط آخر، حيث يقوم الوسيط بإعلام العميل بتفاصيل العمليات المنفذة بشكل كامل لحسابه.





يتأكد الوسيط من عدم وجود تضارب بين مصالحه والعميل على صفقات يقوم بها العميل، ففي حال وجود تضارب يجب الإفصاح عن ذلك للعميل.



يقوم الوسيط بتعريف العميل على المخاطر الناجمة عن التداول بالأوراق المالية، بالمقابل يقر العميل أنه على فهم تام بمخاطر الانجرار بالأوراق المالية.



يحق للعميل طلب استلام أية معلومات تتعلق به، وعلى الوسيط تلبية طلبه خلال سبعة أيام من الطلب المذكور، ضمن فترة الحفظ النظامية لهذه المواد السجلات أو المراسلات (عشر سنوات).



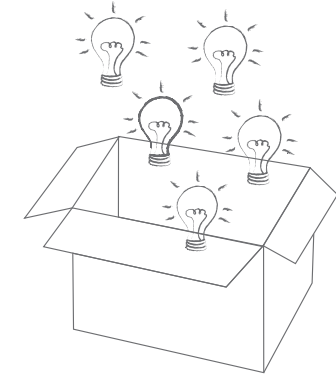
يلتزم الوسيط بالمحافظة على سرية المعلومات التي يحصل عليها من العميل، باستثناء الحالات التي تنص عليها القوانين الصادرة عن السوق أو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.



يلتزم العميل بعدم بيع أو تحويل ملكية أو رهن أية أوراق مالية تمّ شراؤها، إلا عن طريق الوسيط نفسه أو بعد التسديد التام والكامل لأية مبالغ مترتبة للوسيط في ذمته، يحق للوسيط التصرف بالأوراق المالية المودعة لدى مركز المقاصة تحت سيطرته، لتسديد أية مطالبات وفق الإجراءات في السوق.



يلتزم الوسيط بدفع جميع مبالغ العمولات المترتبة على الصفقة إلى الهيئة السوق مركز المقاصة والحفظ المركزي للأوراق المالية.



يتعهد العميل بعدم إعطاء الوسيط أوامر ببيع أي أوراق مالية لا يمتلكها محجوز عليها أو مرهونة، يقر أنه المسؤول الوحيد عن تغطيتها دفع ثمنها دفع أية عمولات رسوم مصاريف غرامات فروقات أسعار.



يتحمل الوسيط كامل المسؤولية القانونية والمالية المترتبة عليه في حالة تصرفه بحساب العميل، بشكل يخالف شروط الاتفاقية.





يحق للعميل أن يعود على الوسيط بالتعويض عن الأضرار نتيجة إخلال الوسيط بأي من واجباته أو تعهداته.

يفوض العميل الوسيط بشكل مطلق غير قابل للعزل الإلغاء أو التعديل بإجراء المقاصة بين حقوق الوسيط والتزاماته، كذلك يفوضه ببيع أي أوراق مالية يمتلكها العميل، في حال عدم سداه لأية مبالغ وفق الإجراءات المتبعة في السوق، دون الحاجة لأي تفويض خطي آخر، ويسقط حقه بالطعن بصحة هذا التفويض أو الرجوع عنه.



لا يكون الوسيط مسؤولاً عن أي إلغاء تعديل أو تعطيل للأوامر من قبل السوق أو الهيئة.

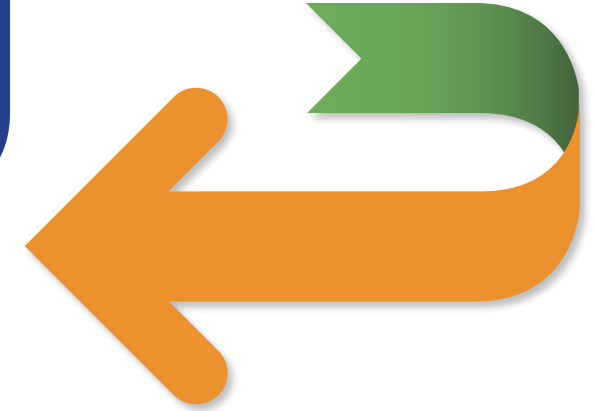


تعتبر مبادئ وقواعد السلوك المهني التي يخضع لها الوسيط جزءاً من هذه الاتفاقية.

يلتزم كل من العميل والوسيط التقيد بكل القوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول.

جميع الخلافات المتصلة باتفاقية التعامل بالأوراق المالية، نحل عن طريق التحكيم ووفقاً لأحكام «نظام تسوية المنازعات بين أعضاء السوق وبين الأعضاء وعملائهم».

يجب أن تتضمن الاتفاقية بيان بالعمولات، التي سيتقاضاها الوسيط مقابل خدماته أو الإشارة إلى وثيقة منفصلة تبين هذه العمولات.



عزيزي المستثمر



بعد التوقيع على اتفاقية فتح الحساب لدى شركة
الوساطة المالية:

- فوضت الوسيط باستكمال جميع الإجراءات اللازمة لفتح الحساب الخاص بك، والتوقيع نيابة عنك لدى سوق دمشق للأوراق المالية مركز المقاصة والحفظ المركزي للأوراق المالية.
- احذر إعطاء رقم التداول الخاص بك لأي شخص.



