



قواعد التعامل بين الوسيط والمستثمر

برنامج التوعية المالية



04

تعريف الوسيط لحسابه

1

04

تعريف الوسيط المالي

2

05

التزامات الوسيط

3

07

التزامات العميل

4

09

حقوق العميل



تعريف الوسيط المالي:

شركة الخدمات والوساطة المالية التي تمارس شراء الأوراق المالية وبيعها لحساب الغير.

تعريف الوسيط لحسابه:

شركة الخدمات والوساطة المالية التي تمارس شراء الأوراق المالية وبيعها لحسابها مباشرة من خلال السوق.

أقرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عام 2009 نظام التعامل بين الوسطاء وعملائهم الذي نظم العلاقة بين الوسيط والمستثمر.

عزيزي المستثمر

في حال الرغبة باستثمار أموالك في سوق الأوراق المالية، فإنه من الضروري أن تكون ملماً بتفاصيل العلاقة التعاقدية بينك وبين وسيطك، وما يترب على ذلك من تحديد للحقوق والواجبات، ألا وهي:

يترب على الوسيط إدخال تفويضك (أوامر البيع والشراء) إلى نظام التداول الإلكتروني مرصفاً تسلسل ورود جميع تفويضات المستثمر لديه دون أن يتحمل أية خسائر أو يشارك بأية أرباح قد تنشأ نتيجة لتنفيذ هذه التفويضات.

تأكد من قيام الوسيط بتعريفك بالمخاطر الناجمة عن التداول بالأوراق المالية، وما قد يتسبب به من خسائر مادية وغيرها ومدى مساهمة هذه الخسائر، وبالمقابل سيكون عليك الإقرار بأنك على فهم تام بمخاطر الاتجار بالأوراق المالية.

تأكد من قيام الوسيط بتعريفك بالخدمات التي سيقدمها لك وبشرح آلية التداول في سوق الأوراق المالية بصورة عامة، بالإضافة إلى خطوات تحديد وتوقيع اتفاقية التعامل في الأوراق المالية، وعملية الترميز وفتح الحساب، وذلك قبل تقديم أي خدمات لك.

○ وفي حال التقت محفظة شركة الوساطة المالية ببعاً أو شراءً مع محفظتك في صفقة منفذة، يتوجب على الوسيط أن يعلمك فوراً بان محفظة الشركة قد دخلت كطرف بائع أو مشتري ويكون الإعلام بذلك خطياً أو من خلال مكالمة مسجلة.

○ اعلم أنه يتوجب على الوسيط أن يحافظ على سرية المعلومات التي يحصل عليها من قبلك، وذلك باستثناء الحالات التي تنص عليها القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية أو سوق دمشق للأوراق المالية.

○ اعلم أن الوسيط سيقوم بدفع جميع مبالغ العمولات المترتبة على الصفقة نيابة عنك إلى الهيئة والسوق ومركز المقاصة والحفظ المركزي.

○ يتحمل الوسيط كامل المسؤولية القانونية والمالية المترتبة عليه في حال تصرفه أو تعامله بحسابك بشكل يخالف شروط الاتفاقية والتفاوض الممنوحة له.





عزيزي المستثمر فيما يلي أهم الواجبات التي يتعيه عليك مراعاتها في علاقتك مع الوسيط :

- قم بتزويد الوسيط بكافة المعلومات التي تتعلق بهويتك، ومقدرتك المالية، ومدى خبرتك في مجال الاستثمار، وأهدافك الاستثمارية المتعلقة بالخدمات المطلوب تقديمها.
- اعلم أنك بتوقيعك الاتفاقية تكون قد فوّضت الوسيط بإتمام جميع الإجراءات المتعلقة بالبيع أو الشراء والتسوية لدى السوق ومركز المقاصة والحفظ المركزي، وبالتوقيع نيابة عنك لدى هاتيه الجهتين.
- لا يمكنك التصرف بالأوراق المالية العائدة لك والتي فوّضت الوسيط التعامل بها مع خلال وسيط آخر.
- قم بتحرير أوامر للوسيط في حدود المبلغ المالي الذي قمت بإيداعه أو بتحويله إلى حساب عملاء التعامل النقدي، حيث يتوجب عليك أن تودع مسبقاً قيمة الأوراق المالية المنوي شراؤها قبل تنفيذ أمر الشراء وذلك في حسابك النقدي لدى المصرف المعتمد مع قبل الشركة.
- انتبه مع إعطاء الوسيط أوامر بيع لأية أوراق مالية لا تمتلكها، أو مرهونة أو محجوز عليها إذ ستعتبر المسؤول الوحيد عن تغطيتها ودفع أثمانها و دفع أية عمولات و رسوم وكل ما ينشأ عنها مع أضرار.

عزيزي المستثمر فيما يلي أهم الواجبات التي يتعيه عليك مراعاتها في علاقتك مع الوسيط:

○ يحق للوسيط استيفاء المبالغ المستحقة له منه أي مبالغ لك في حساب عملاء التعامل النقدي (إن وجدت).

○ لا تتم بأي عمليات مبنية على معلومة من داخل شركة الوساطة أو داخل الشركة المدرجة إذ أن ذلك يعرضك للمساءلة القانونية، بل اتخذ قرارك الاستثماري بنفسك وبما يحق أهدافك الاستثمارية.

○ لا تتم بطلب وضع أي أوامر وهمية أو غير حقيقية على أي ورقة مالية إذ أن ذلك سيعرضك لمخاطر المساءلة القانونية.

○ تأكد من أن كمية الأسهم التي تريد شرائها في شركة معينة هي في حدود النسب المسموح بها قانونياً.

○ اعلم أنك فوضت الوسيط تفويضاً مطلقاً غير قابل للعزل أو الإلغاء أو التعديل بإجراء المقاصة بين حقوق الوسيط والتزاماتك، وكذلك بيع أية أوراق مالية تمتلكها وتكون تحت سيطرته في حال عدم سدادك لأية مبالغ مترتبة عليك وفق الإجراءات المتبعة في السوق، ودون الحاجة لأي تفويض خطي آخر ويسقط حقك بالطبع بصحة هذا التفويض أو الرجوع عنه.



وفيما يلي أهم حقوقك كعميل:



○ احرص على منحك الوقت الكافي لقراءة جميع الأوراق في بنود اتفاقية فتح الحساب بتمعن ودقة، وافهمها جيداً قبل أن تقوم بتوقيعها وتأكد من إثبات نسبة عمولة التداول في الاتفاقية (من 5 إلى 7 بالأف وبعدها أقل من 5 ليرة سورية).

○ احصل على نسخة من اتفاقية فتح الحساب بعد ختمها و إثبات كافة التوقيعات عليها من قبلك ومنه قبل ممثل الوسيط.

○ تأكد من إبلاغك فور انتهاء جلسة التداول وبالطريقة المحددة في الاتفاقية (خطياً، هاتفياً، أو عبر البريد الإلكتروني) بتفاصيل العمليات المنفذة بشكل كامل لحسابك.

○ اعلم أن الوسيط ملزم بتسديد القيمة الصافية لأثمان الأوراق المالية المباعة لصالحك بموجب تحويلات أو حوالات مصرفية حسب واقع الحال، أو بموجب شبكات مصرفية محرة أصولاً على أن يختم الشيك بعبارة (يصرف لأمر المستفيد الأول فقط)، ويحظر على الوسيط قبول أو تحرير أي شيكات مؤجلة الدفع من عملائها وإليهم.



وفيما يلي أهم حقوقك كعميل:

○ يحق لك أن تعود على الوسيط قضائياً للتعويض عن الأضرار التي تحملتها نتيجة إخلاله بأي مه واجباته أو تعهداته المنصوص عليها في الاتفاقية أو المنصوص عليها بموجب الأنظمة والقوانين.

○ يحق لك طلب استلام أية معلومات أو سجلات مكتوبة وعلى الوسيط تلبية طلبك خلال سبعة أيام من تاريخ الطلب المذكور، على أن يكون ذلك ضمن فترة الحفظ النظامية لهذه المواد أو السجلات أو المراسلات المحددة بمدة عشر سنوات.

○ احصل على صور من كشوف حسابك وفواتيرك وراجع جميع التفاصيل الواردة فيها لتتأكد من أن العمليات المنفذة مطابقة لتفاوضك.





للتواصل مع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية:

دمشق - سورية

هاتف: +963 11 3310949

البريد الإلكتروني: info@scfms.sy

scfms@scfms.sy

كما يمكنكم زيارة صفحتنا الرسمية على موقع التواصل Facebook على الرابط التالي:

<https://www.facebook.com/scfms.sy>

أو على الموقع الإلكتروني:

www.scfms.sy

