

نصيحة .. عند التعامل مع شركات الوساطة

24

1 عزيزي المستثمر..

لا شك أن جودة الخدمة العالية وعدالة التعاملات التي يقدمها الوسيط جديران بثقة المستثمر؛ فالمستثمر يقبل عادة على الوسيط الذي يحوز ثقته بما لديه من سمعة وخبرة في السوق المالي، واحترامه لعملائه وعدم التمييز بينهم تبعاً لحجم المبلغ الذي يستثمره، واهتمامه بالإجابة على استفساراتهم، وسرعته في الرد على مكالماتهم الهاتفية، وسرعة تنفيذه لأوامر البيع والشراء.



3 عند التعامل مع شركة الوساطة

انتبه إلى أن حماية حقوقك تتطلب منك القيام بإبرام اتفاقية فتح حساب مع شركة الوساطة التي ترغب في التعامل من خلالها، ومراعاة أن تكون الاتفاقية مؤرخة وموقعة من قبل الطرفين، وتتضمن توضيحاً لحقوق والتزامات كل طرف، وكيفية إنهاء الاتفاقية، وأهداف المستثمر، ووسائل تلقي الأوامر والإخطارات، وجهة حفظ الأوراق المالية وفقاً للنموذج المعد من قبل الهيئة... فلا تنازل عن حقوقك حتى لا تفقدها.

واعلم أنه من أجل حماية حقوقك عند الاستثمار في السوق.. فإنه ينبغي عند قيامك بتوكيل الغير في التعامل مع شركة الوساطة نيابة عنك أن يكون ذلك من خلال وكالة تتضمن



واحرص على تزويد شركة الوساطة برقم حسابك المصرفي الذي سيتم تحويل التوزيعات النقدية لأرباح أسهمك إليه، والتوقيع على بيان يفيد قبولك بذلك.

وعند إيداعك مبالغ مالية في الحساب الخاص بك لدى شركة الوساطة المتعاقد معها تأكد من استلام إيصال بالإيداع موقع من الشركة مع مراعاة الاحتفاظ به حتى لا يفقد المستثمر مكنة إثبات حقه حال إنكار الشركة استلام هذا المبلغ.

وانتبه إلى أن عدم قراءة المستثمر لبنود العقد المبرم بينه وبين شركة الوساطة بشكل جيد يترتب عليه عدم إلمامه بحقوقه لدى الشركة والالتزامات الواجبة عليه اتجاهها.

2 قبل اختيار شركة الوساطة

وعند التعامل مع شركة الوساطة ننصحك في البداية بأن تتأكد من ترخيص شركة الوساطة قبل التعامل معها، ويمكنك القيام بذلك عبر الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق المالية والسلع www.sca.gov.ae.

وتذكر أن شركة الوساطة وممثل الوسيط غير مسموح لهما بإبداء التوصيات مالم يكن لديهما ترخيص إضافي من قبل هيئة الأوراق المالية لتقديم الاستشارات المالية والتحليل المالي.

كذلك فإن شركة الوساطة وممثل الوسيط غير مسموح لهما بإدارة حساب التداول إلا بعد الحصول على رخصة إضافية من قبل هيئة الأوراق المالية في مجال إدارة الاستثمار.

حدود وصلاحيات الوكيل فيما يتعلق بالحساب وكيفية التصرف بالأسهم، ويجب أن تكون الوكالة مصدقة من داخل أو خارج الدولة، ووفقاً للإجراءات المتبعة لدى الجهات الرسمية، أو وفقاً للوكالات المحررة لدى السوق وفي حدود تلك الوكالات.. فهذا هو السبيل الأمثل لمنع استغلالك وحماية حقوقك على أكمل وجه.

كما ننصحك بالتأكد من عدم تنفيذ أية أوامر قبل التوقيع على الاتفاقية مع شركة الوساطة المرخصة من الهيئة والحصول على نسخة منها بذلك.

ولا تنس أن تحصل على نسخة من اتفاقيتك الموقعة من شركة الوساطة ومراعاة شطب الفراغات إن وجدت.





ولا بد أن يراعي المستثمر سداد قيمة عمليات شراء الأوراق المالية قبل تاريخ التسوية، وفي حال تنفيذ عمليات شراء أوراق مالية وبيعها في ذات جلسة التداول يتعين عليه أن يوفر رصيد نقدي في الحساب يغطي قيمة الشراء، وتذكر أنه لا يتم الاعتراف بالمقاصة بين عمليات شراء أسهم وبيعها في ذات جلسة التداول.

5 التداول بالهامش

وتجنب تماماً الحصول على قروض من شركة الوساطة خارج نطاق التنظيم القانوني للتداول بالهامش وإجراء عمليات شراء على المكشوف حتى لا تتعرض لخسائر فادحة ناتجة عن مثل هذه التداولات.

ويتعين على المستثمر أن يضع في الاعتبار أن شركة الوساطة سوف تقوم ببيع الأوراق المالية محل الصفقة التي تم تنفيذها حال عدم قيامه بسداد ثمنها خلال يومي التسوية، وذلك خلال فترة لا تتجاوز يوم عمل من تاريخ التسوية وبعد موافقة السوق، ويتحمل المستثمر الخسارة الناشئة عن ذلك البيع، في حين تتحمل شركة الوساطة الخسارة الناتجة عن البيع إذا لم تلتزم بذلك.

عند قيام المستثمر بالتداول بالهامش لدى شركة الوساطة المرخص لها بتقديم تلك الخدمة، فإنه يتم مراجعة حسابه في نهاية كل يوم عمل، وإخطاره فوراً عند انخفاض نسبة الملكية في الحساب عن هامش الصيانة ليقوم بتغطية النقص في الحساب خلال فترة لا تتجاوز يومي عمل من تاريخ إخطاره. وتذكر أنه يحق لشركة الوساطة القيام ببيع كل أو بعض الأوراق المالية الموجودة بحساب التداول بالهامش إذا تخلف المستثمر عن تغطية النقص المشار إليه بالقدر الذي يعيد نسبة ملكيته إلى نسبة الهامش الأولي،



وعليك أن تتأكد من قيامك بمراجعة كافة البيانات المسجلة في كشف حسابك لدى شركة الوساطة قبل أن تُوقَّع عليه.

ولابد من متابعة العمليات المنفذة في حسابك وفور تنفيذها؛ سواء كان ذلك من خلال إخطارك من قبل شركة الوساطة كتابةً أو حسب الوسيلة المتفق عليها. إنه من المهم أن تتابع باستمرار أية عمليات إيداع أو سحب أو تحويل مبالغ مالية من حسابك وأن تحصل على المستندات الدالة على ذلك.

وفضلاً عما سبق الإشارة إليه أعلاه، من ضرورة متابعة الحصول على كشف حساب بصفة دورية من شركة الوساطة بالوسيلة المتفق عليها بالاتفاقية المبرمة معها.. فإنه يتعين عليك أن تحرص على الحصول على كشف حساب تفصيلي ربع سنوي من شركة الوساطة في حال شعورك بوجود حركة على الحساب خلال تلك الفترة، وواظب على حقك في طلب كشف حساب تفصيلي أو بيان بأرصديك من الأوراق المالية في أي وقت.

4 أثناء التداول

تذكر أن حماية استثمارك يتطلب منك عدم القيام بإصدار أي أوامر موقعة على بياض لشركة الوساطة أو أي من العاملين لديها؛ وفي حال كانت الأوامر كتابية فينبغي أن تكون ممهورة بتوقيعك أو توقيع من يمثلك، بحيث لا تدع مجالاً لضياع حقوقك.

كما يجب عليك أن تتأكد من تعبئة كامل بيانات أوامر شراء وبيع الأسهم بمعرفتك قبل التوقيع عليها وتسليمها لشركة الوساطة، حتى لا يتم استغلالها بطريقة قد تعرضك لمخاطر التلاعب في حسابك.

لذلك احرص باستمرار على تضمين أوامر الشراء أو البيع التي تصدرها لشركة الوساطة البيانات الأساسية للأمر المتمثلة في تاريخ الأمر، ووقت تسليم الأمر لشركة الوساطة، ونوع الورقة المالية، وعددها، وسعرها، ومدة صلاحية الأمر.



تولى دائماً بنفسك إصدار أوامر الشراء والبيع.. وذلك تفادياً لتنفيذ تداولات (شراء أو بيع أسهم) في حسابك دون موافقتك.

واحرص- عند تواصلك على الهاتف المسجل مع شركة الوساطة- على سماعك صوت منظم ومتزامن، ولا تستخدم الهاتف الشخصية الغير مسجلة حتى تضمن حقوقك.

أما إذا كان اختيارك هو التداول الإلكتروني ففي هذه الحالة احرص على استخدام كلمة مرور محكمة؛ فذلك يضمن عدم سرقة هويتك وحماية استثمارك. إن حماية استثمارك تتطلب المحافظة على كلمة السر الخاصة بتداولك من خلال الإنترنت، وتلك هي مسؤوليتك وحدك فأحرص على عدم ضياعها أو نشرها في أية وسيلة تعرضها لاستغلال حقوقك رغماً عنك.



**عزز معارفك..
نموا استثمارك..**

**المشروع الوطني لتوعية المستثمرين
بأسواق المالية**



هيئة الأوراق المالية والسلع
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY

www.sca.gov.ae

الرقم المجاني 800722823 TOLL FREE

[scauae](https://www.youtube.com/scauae) [sca.uae](https://www.facebook.com/sca.uae) [sca_uae](https://www.instagram.com/sca_uae) [sca_uae](https://www.linkedin.com/company/sca-uae)