



شرایط اعطای اعتبار در کارگزاری تدبیرگران فردا





شرایط اعطای اعتبار

شرکت کارگزاری تدبیرگران فردا، کارگزار پیشرو در فرآیند اعتباردهی به سرمایه گذاران جهت خرید اعتباری اوراق بهادار می باشد. این شرکت در راستای ارائه هرچه بهتر خدمات خود به مشتریان محترم، طرحی جهت تخصیص اعتبار خرید اوراق بها دار طبق دستورالعمل خرید اعتباری سازمان بورس و متنوع سازی اخذ هزینه بهره از مشتریان اعتباری به اجرا گذاشته است. طرح اعتباری جدید از تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۱ به شرح زیر می باشد:

(۱) مشتریان عادی:

اعتبار اعطایی به مشتریان عادی، بر مبنای میانگین گردش ماهانه ۱۵٪ گردش معاملاتی در بازه زمانی سه ماهه گذشته محاسبه میگردد.

(۲) مشتریان سرآمد:

اعتبار اعطایی به مشتریان سرآمد، بر مبنای میانگین گردش ماهانه ۱۰۰٪ گردش معاملاتی در بازه زمانی سه ماهه گذشته محاسبه میگردد.

(۳) مشتریان جدیدالورود:

اعتبار اعطایی به مشتریان جدیدالورود، به شرط دارا بودن گردش معادل هجده برابر اعتبار درخواستی در مجموع سه ماه گذشته (گردش در کارگزاری قبلی) قابل اعطا میباشد.

(۴) دارایی مشتری باید به صورت پرتفوی مرکب از حداقل ۳ سهم باشد.

(۵) منظور از گردش معاملاتی مشتری، مجموع خرید و فروش سهام می باشد و فروش سایر اوراق بهادار قابل معامله، طبق ضرایب کارمزد محاسباتی، در گردش معاملاتی مشتری لحاظ میگردد.

(۶) منظور از دارایی، اوراق بهاداری است که طبق دستورالعمل خرید اعتباری سازمان بورس، در محاسبه ارزش حساب تضمین مشتری لحاظ میگردد و اوراق بهاداری از قبیل بازار پایه و تسهیلات مسکن که در محاسبه ارزش حساب تضمین لحاظ

نمی گردند، در محاسبات دارایی مشتری در زمان اعتبار سنجی نیز لحاظ نمیگردند.

(۷) بازه زمانی اعتبار سنجی در سال ۱۴۰۰ به شرح زیر میباشد:

گردش معاملاتی در تاریخ

۱۳۹۹/۱۲/۲۶ تا ۱۴۰۰/۰۳/۲۵

۱۴۰۰/۰۶/۲۵ تا ۱۴۰۰/۰۹/۲۶

اعتبار اعطایی برای تاریخ

۱۴۰۰/۰۳/۲۶ تا ۱۴۰۰/۰۶/۲۵

۱۴۰۰/۰۹/۲۶ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۵



۸) طبقه بندی مشتریان و نرخ هزینه بهره اعتبار اعطایی به شرح جدول زیر میباشد:

شرح	گروه مشتری
گردش بالای ۱ میلیارد تومان	گروه A
گردش ۵۰۰ میلیون تا ۱ میلیارد تومان	گروه B
گردش ۱۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان	گروه C
گردش زیر ۱۰۰ میلیون تومان	گروه D

تعداد دفعات گردش اعتبار	گروه A	گروه B	گروه C	گروه D
۱	۲۰٪	۲۱٪	۲۲٪	۲۳٪
۲	۱۹٪	۲۰٪	۲۱٪	۲۲٪
۳	۱۸٪	۱۹٪	۲۰٪	۲۱٪
۴	۱۷٪	۱۸٪	۱۹٪	۲۰٪
۵	۱۶٪	۱۷٪	۱۸٪	۱۹٪
۶	۱۵٪	۱۶٪	۱۷٪	۱۸٪
۷	۱۴٪	۱۵٪	۱۶٪	۱۷٪
۸	۱۳٪	۱۴٪	۱۵٪	۱۶٪
۹	۱۲٪	۱۳٪	۱۴٪	۱۵٪
۱۰	۱۰٪	۱۲٪	۱۳٪	۱۴٪
۱۱	۸٪	۱۰٪	۱۲٪	۱۳٪
۱۲	۶٪	۸٪	۱۰٪	۱۲٪
۱۳	۵٪	۶٪	۸٪	۱۰٪
۱۴	۳٪	۵٪	۶٪	۸٪
۱۵	۲٪	۳٪	۵٪	۶٪
۱۶	۱٪	۲٪	۳٪	۵٪
۱۷	۰٪	۱٪	۲٪	۳٪
۱۸	۰٪	۰٪	۱٪	۲٪
۱۹	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

توجه: هزینه بهره برای مشتریانی که تعداد دفعات گردش اعتبارشان، کمتر از ۱ است، با نرخ ۲۴٪ محاسبه میشود. همچنین مشتریان اعتباری ملزم به تسویه اعتبار، ۱۵ روز پس از اعلام کارگزاری میباشند.



۹) منظور از تعداد دفعات گردش اعتبار، حاصل تقسیم گردش معاملاتی مشتری بر متوسط روزانه کسری وجوه در یک بازه زمانی یک ماهه میباشد.

۱۰) اعتبار اعطایی برای خرید اوراق حق تقدم، بازار پایه، تسهیلات مسکن و سایر اوراق بهاداری که در محاسبه ارزش حساب تضمین طبق دستورالعمل خرید اعتباری سازمان بورس لحاظ نمی گردند، ممنوع میباشد.

۱۱) چنانچه اعتبار به کد معاملاتی مشتری اضافه گردد و مشتری از آن استفاده نکند، هیچگونه هزینه بهره ای در حساب ایشان شارژ نمی گردد و متناسب با اعتبار استفاده شده و مدت استفاده، هزینه بهره در حساب مشتری شارژ میگردد.

شرکت کارگزاری تدبیرگران فردا در راستای استقرار یک سیستم متمرکز جهت پاسخگویی و ارائه خدمات به مشتریان سرآمد خود، اقدام به تشکیل "واحد ارتباط با مشتریان" نموده و به مشتریان برتر خود در قالب طرح سرآمد، خدمات ویژه‌ای در حوزه های مختلف مالی، مشاوره سرمایه گذاری، مدیریت دارایی و پذیرش مشتریان ارائه می نماید. وجه تمایز این طرح، نحوه ارتباط مشتریان سرآمد با شرکت است که تنها از طریق یک نفر تحت عنوان "مدیر ارتباط RM" بوده و مشتری تمامی خدمات مذکور را از طریق این شخص دریافت کرده و نیازی به مراجعه یا تماس مشتری به بخش های مختلف شرکت، نخواهد بود. بنابراین، مشتری سرآمد، شریک استراتژیک در کسب و کار شرکت بوده و رضایت یا عدم رضایت وی، تاثیر محسوسی در میان درآمد، شهرت و اعتبار کارگزاری خواهد داشت.

تماس با واحد اعتبارات:

تلفن ۰۵۱-۳۷۶۲۳۸۹۴

سایت: www.mashhadtadbir.ir

آدرس: مشهد-چهارراه خیام-بین دستغیب ۳۵ و ۳۷-مجتمع تجاری طوس-طبقه ۴-کارگزاری تدبیرگران فردا

ارتباط آنلاین اعتبارات

واتساپ-تلگرام: ۰۹۰۱۵۲۱۱۱۴۲