

धितोपत्र कारोवार सञ्चालन विनियमावली २०७५ को विनियम १० संग सम्बन्धित

कारोवार सदस्य र ग्राहकबिचको सम्झौता-पत्र

कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यलयमा दर्ता भई नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र दलाल व्यवसायीको इजाजत प्राप्त गरी नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडको कारोवार सदस्य रहेको का.म.न.पा. वडा नं.-२, गैह्रिधारा, काठमाडौंमा रजिष्टर्ड कार्यलय भएको श्री सनराइज सेक्युरिटिज लि. (उपान्त प्रथम पक्ष भनिनेछ) तथा प्रथम पक्ष मार्फत धितोपत्रको कारोवार गर्न/अनलाईन सुविधा प्रयोग गर्ने ग्राहक संकेत नम्बर..... हितग्राही खाता नं..... रहेको प्रदेश..... अञ्चल..... जिल्ला..... गा.पा./न.पा./उ.म.न.पा./म.न.पा. वडा..... स्थायी ठेगाना भई हाल..... स्थानमा बसोबास गर्ने श्री..... को नाती/नातिनी, बुहारी, श्री..... को छोरा/छोरी वर्ष..... को श्री/श्रीमती..... वा ग्राहक संकेत नम्बर..... कम्पनी रजिष्टर्डको कार्यलयमा दर्ता भई प्रदेश..... अञ्चल..... जिल्ला..... गा.पा./न.पा./उ.म.न.पा./म.न.पा. वडा..... मा रजिष्टर्ड कार्यलय रहेको मेसर्स..... ले (उपान्त दास्रो पक्ष भनिने र सो शब्दले विषय वा प्रसंगले अन्यथा अर्थ लगाएकोमा बाहेक निजका उत्तराधिकारी र/वा कानूनी प्रतिनिधि समेतलाई जनाउने), बीच नेप्सेको कारोवार प्रणालीबाट कारोवार हुने विधि र आफैले कारोवार गर्ने सम्बन्धमा दास्रो पक्ष सँग आवश्यक ज्ञान रहेको मानी यो सम्झौता (उपान्त सम्झौता भनिने छ) सम्पन्न भएको छ ।

यस सम्झौताका पक्षहरू निम्नलिखित शर्तहरू पालना गर्न मञ्जुर छन् :

- प्रचलित धितोपत्र ऐन, नियम, विनियम, कार्यविधि तथा नेपाल राष्ट्र बैंक, बिमा समिति, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड लगायतका नियमक निकायले समय-समयमा जारी गरेका निर्देशिका, परिपत्र र निर्देशन समेतलाई यसै सम्झौतामा उल्लेख भए सरहमानी सम्झौताका पक्षहरूले सोको पालना गर्न मञ्जुर गर्दछन् ।
- दास्रो पक्षले यस सम्झौता गर्दाको बखत वा यस भन्दा अघि प्रथम पक्षलाई दिएको सूचना, दास्रो पक्षको ग्राहक परिचय विवरण (केवाईसी) मा भरेको विवरणमा कुनै फेरबदल भए, फेरबदल भएको ७ कार्य दिनभित्र प्रथम पक्षलाई जानकारी दिई आफ्नो पहिचान तथा खाताका विवरणहरू अद्यावधिक गराउन मञ्जुर गर्दछ ।
- दास्रो पक्ष धितोपत्रको कारोवार गर्न कानून बमोजिम अयोग्य ठहरिने कुनै अवस्था उत्पन्न भई कारवाहीमा परेमा, आर्थिक रूपमा टाट पल्टिएमा, विघटनमा गएमा, दामासाहीमा परेमा वा कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा परेमा वा अन्य कुनै कारणले कानूनत आर्थिक कारोवार गर्न असमर्थ भएमा प्रथम पक्षलाई तुरुन्त जानकारी दिन मञ्जुर गर्दछ ।
- दास्रो पक्षले यस सम्झौतामा उल्लेख गरेको वा ग्राहक परिचय विवरण (केवाईसी) मा उल्लेख भएको ईमेल ठेगाना वा मोबाइल नम्बरमा दास्रो पक्षले प्रयोग गर्ने युजरनेम तथा पासवर्ड प्रथम पक्षले उपलब्ध गराउने छ । प्रथम पक्षले उपलब्ध गराएको वा सो पश्चात् दास्रो पक्षले परिवर्तन गरेको युजरनेम वा पासवर्डको गोपनियता कायम गर्ने र आफ्नो नियन्त्रणमा राख्ने दायित्व दास्रो पक्षको हुनेछ ।
- दास्रो पक्षले बिक्री कारोवार गर्दा मौज्जातमा धितोपत्र रहेको वा रहने कुनै एक हीतग्राहीखाता प्रथम पक्षलाई उपलब्ध गराउने छ । उक्त खाता अन्य धितोपत्र कारोवार सदस्यलाई दिने छैन । यदी एउटै खाता अन्य धितोपत्र कारोवार सदस्यलाई दिइ हुने जोखिमको जम्मेवारी दास्रो पक्षले लिने छ ।
- दास्रो पक्षलाई दिइएको युजरनेमबाट भए गरेको सम्पूर्ण कारोवारहरूको दायित्व बहन गर्ने तथा सो समयमा राफसाफ गर्ने जिम्मेवारी दास्रो पक्षको हुनेछ ।
- दास्रो पक्षलाई प्रदान गरिएको युजरनेमको प्रयोग गरी सिर्जना हुने दायित्व तथा सम्झौतारत पक्ष र नेप्से समेतको सम्पत्तिमा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सो प्रति दास्रो पक्ष जिम्मेवार हुनेछ ।
- दास्रो पक्षले आफ्नो युजरनेम प्रयोग गरी वा प्रथम पक्षलाई आदेश दिई बिक्री भएका धितोपत्रहरूको निर्देशनपुर्जी जारी गर्नुपर्ने दायित्व दास्रो पक्षको हुनेछ । यसरी बिक्री भएको धितोपत्रको हस्तान्तरण दास्रो पक्षले टि+१ को १२ बजे भित्र प्रथम पक्षको राफसाफ खातामा जम्मा गर्न नसकी उक्त कारोवारको राफसाफ हुन नसकेमा सो बाट सिर्जित सम्पूर्ण दायित्व दास्रो पक्षले बहन गर्नु पर्नेछ ।
- दास्रो पक्षले धितोपत्र बिक्री गरिसकेपछि सो धितोपत्रको आधार मूल्य प्रथम पक्षलाई राफसाफ समयको १ (एक) दिन पूर्व नै उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । आधार मूल्य समयमा उपलब्ध नगराएमा, फर्जी वा गलत आधार मूल्यका कारण उत्पन्न हुने कानूनी तथा आर्थिक दायित्व वा हानी नोक्सानी दास्रो पक्षले व्यहोर्नु पर्नेछ ।
- दास्रो पक्षले बिक्री गरेको धितोपत्रको कारोवारमा लाग्ने कर, शुल्क, दस्तुर तथा अन्य प्रणालीगत शुल्कहरू तथा प्रथम पक्षले धितोपत्र खरिद बिक्री सम्बन्धमा थप सुविधा प्रदान गरेमा लाग्ने थप स्वीकृत दस्तुर कट्टा गरी बाँकी रकम मात्र प्रथम पक्षले दास्रो पक्षलाई भुक्तानी गर्नेछ ।
- दास्रो पक्षले खरिद आदेश प्रणालीमा प्रविष्ट गर्दा प्रथम पक्षले तोकेको कारोवार लिमिटको सीमामित्र रही गर्नु पर्नेछ । दास्रो पक्षले प्रथम पक्षलाई अग्रिम रूपमा बुझाएको रकमको ४ (चार) गुणा सम्म कारोवार लिमिट प्राप्त गर्न सक्नेछ । उक्त कारोवार सीमा दास्रो पक्षले बुझाएको रकमको चार गुणा भन्दा बढी हुने छैन ।
- ११.१ दास्रो पक्षले प्रथम पक्षलाई अग्रिम रूपमा बुझाएको रकम दास्रो पक्षले खरिद गर्ने धितोपत्रबाट सृजना हुने कुल दायित्व रकममा समायोजन हुनेछ ।
- ११.२ दास्रो पक्षले धितोपत्र खरिद गरे वापत सृजना हुने कुल दायित्व रकममा प्रथम पक्षलाई अग्रिम रूपमा बुझाएको रकम तथा दास्रो पक्षले धितोपत्र बिक्री गरी प्रथम पक्षसंग भुक्तानी लिन बाँकी भए सो समेत समायोजन गरी बाँकी रहेको दायित्व रकम कारोवारको राफसाफ हुनु भन्दा पहिले प्रथम पक्षलाई दास्रो पक्षले भुक्तानी गर्नु पर्नेछ ।
- ११.३ दास्रो पक्षले प्रथमपक्षलाई तिर्नुपर्ने रकम कारोवार राफसाफ हुनुपूर्व भुक्तानी गर्न नसकेमा दास्रो पक्षको नाममा खरिद भएको धितोपत्र प्रथम पक्षले बिक्री गर्न सक्नेछ । तर दास्रो पक्षले प्रथम पक्षसंग रकम तिर्ने समय माग गरेमा प्रथम पक्षले आफ्नो अनुकुलता हेरि दास्रो पक्षले खरिद गरेको धितोपत्रको रकम भुक्तानी गर्न निश्चित समय दिन सक्नेछ ।
- ११.४ सर्त नं. ११.३ बमोजिम दास्रो पक्षको कारोवार राफसाफ गर्न उपयोग भएको प्रथम पक्षको रकममा दास्रो पक्षलाई दिएको थप निश्चित समयावधी सम्ममा दास्रो पक्षले तिर्नुपर्ने बाँकी रकम प्रथम पक्षलाई उपलब्ध नगराए सम्मको वा दास्रो पक्षको धितोपत्र बिक्री गरी प्रथम पक्षलाई रकम प्राप्त नभएसम्मको समयावधीमा प्रथम पक्षले व्यहोर्नु परेको बास्तविक लागत थप गरी आउने दायित्व दास्रो पक्षले प्रथम पक्षलाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ वा दास्रो पक्षलाई प्रथम पक्षले दिनुपर्ने हिसाबमा कट्टा गर्न सक्नेछ ।
- ११.५ दास्रो पक्षले प्रथम पक्षलाई बुझाएको अग्रिम रकममा दास्रो पक्षले खरिद गर्ने धितोपत्रको राफसाफ नभएसम्मको अवधिसम्म प्रथम पक्षको राफसाफ खातामा रहदा प्रथम पक्षले बैकबाट प्राप्त गर्ने प्रतिफल (खुद ब्याज) दास्रो पक्षलाई फिर्ता दिन मञ्जुर गर्दछ ।
- ११.६ प्रथम पक्षले दास्रो पक्षसंग लिनु पर्ने दायित्व रकमको लागत गणना तथा निर्धारण गर्दा प्रथम पक्षले वाणिज्य बैकबाट ऋण लिदा आफूले तिर्नु पर्ने ब्याजदरमा सेवा शुल्क वापत प्रतिशत बिन्दुले लागत थप गरी दायित्व निर्धारण गरिनेछ ।
- ११.७ प्रथम पक्षले दास्रो पक्षलाई धितोपत्र बिक्री वापतको भुक्तानी दिनुपर्ने अवस्थामा काबु बाहिरको परिस्थिति सृजना भै भुक्तानी रोकिन गएमा तत्कालीन समयमा वाणिज्य बैकहरूले आफ्ना ग्राहकलाई बचत खातामा दिने ब्याज रकम थप गरी भुक्तानी रकम उपलब्ध गराउने छ ।
१२. दास्रो पक्षले कारोवार सीमाका लागि प्रथम पक्षलाई बुझाउने सबै किसिमका भुक्तानी चेक वा अन्य विद्युतीय माध्यमबाट गर्नु पर्नेछ ।
१३. दास्रो पक्षले कारोवार प्रयोजनका लागि प्रथम पक्षलाई उपलब्ध गराएको रकम तथा धितोपत्र कारोवार राफसाफ प्रयोजनमा मात्र प्रयोग गर्नु पर्नेछ ।
१४. दुबै पक्षको आपसी सहमतिमा दास्रो पक्षले प्रथम पक्षलाई यस्तो कारोवार सीमाको लागि आवश्यक अग्रिम भुक्तानी बैक ग्यारेन्टी तथा कारोवार योग्य धितोपत्रहरूको माध्यमबाट पनि गर्न सक्ने छ । यस्तो धरौटी दास्रो पक्षले आफ्नो दायित्व समयमा भुक्तानी नगरेमा प्रथम पक्षले दास्रो पक्षलाई जानकारी दिई नगदमा परिणत गर्न सक्नेछ ।
१५. कारोवार सीमा गणना प्रयोजनको लागि कारोवार योग्य धितोपत्रको मूल्यांकन बजार मूल्यको बढीमा ७० प्रतिशत सम्म गर्न सकिने छ । धितोपत्र तथा धितोपत्र बजारमा हुने सम्भावित जोखिमलाई मध्यनजर गरी प्रथम पक्षले दास्रो पक्षलाई उपलब्ध गराएको कारोवार सीमा दास्रो पक्षलाई जानकारी गराई फेरबदल गर्न सक्नेछ ।

१६. खरिद कारोवारपछि बाँकी रहेको रकम खरिद बिल बमोजिम दोस्रो पक्षले टि+२ भित्रमा प्रथम पक्षको खातामा जम्मा हुने गरी प्रथम पक्षलाई उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । यसरी रकम उपलब्ध गराउदा अग्रिम भुक्तानी रकममा उपलब्ध गराएको भए सो रकम समायोजन गर्ने सुविधा दोस्रो पक्षलाई हुनेछ ।
१७. खरिद कारोवार पश्चात दोस्रो पक्षले राफसाफ समयभित्रमा आफ्नो दायित्व पुरा नगरेमा टि+४ मा प्रथम पक्षले दोस्रो पक्षलाई जानकारी गराई दोस्रो पक्षकै नाममा खरिद गरिएको तथा जमानतमा लिइएको धितोपत्र बिक्री, बैंक जमानतबाट रकम र सो को लागत वापतको सोधभर्ना र नपुग रकम कानून बमोजिम असुल उपर गरी लिन सक्नेछ ।
१८. दोस्रो पक्षको धितोपत्र बिक्री गरि प्रथम पक्षको लेना रकम असुल उपर गरी रकम बाँकी रहेमा दोस्रो पक्षको अग्रिम भुक्तानी सम्मको रकम दोस्रो पक्षलाई फिर्ता गरी थप रकम बाँकी रहन गए धितोपत्र कारोवार सञ्चालन विनियमावली, २०७५ मा तोकिए बमोजिम हुनेछ ।
१९. दोस्रो पक्षले खरिद गरेको धितोपत्र खरिदबाट सिर्जित दायित्वहरू पुरा गरेपछि वा कारोवारको राफसाफको दिन मध्ये जुन पछि हुन्छ सो को भोलिपल्ट ग्राहकको निक्षेप खातामा प्रथम पक्षले धितोपत्र हस्तान्तरण गर्नु पर्नेछ ।
२०. दोस्रो पक्षको नामबाट कारोवार भए पश्चात् दोस्रो पक्षको मृत्यु भएमा, दामासाहीमा परेमा, मगज विग्रिएमा वा अन्य कुनै कारणबाट दोस्रो पक्षको नामबाट भएका कारोवारको राफसाफ हुन नसक्ने स्थिति सिर्जना भएमा उक्त कारोवारको राफसाफ जिम्मेवारी निज वा निजको कानूनी उत्तराधिकारीको हुनेछ । कानूनी उत्तराधिकारीबाट पनि राफसाफ हुन नसकेमा प्रचलित कानून बमोजिम हुनेछ ।
२१. नियमक निकायहरूबाट कारोवारहरू रद्द भएमा वा रद्द गर्ने आदेश प्राप्त भएमा सो कारोवारहरू स्वतः रद्द हुनेछन् । सोको दायित्व प्रथम पक्षले बहन गर्ने छैन ।
२२. दोस्रो पक्ष नाबालक वा कानूनतः पक्षको रूपमा करार गर्न अयोग्य देखिएमा निजको संरक्षक वा प्रतिनिधिले यो सम्झौता गर्न सक्नेछ ।
२३. प्रथम पक्षको कानुन बाहिरको परिस्थितिको कारणबाट उत्पन्न हुने कुनै पनि दायित्वमा प्रथम पक्ष जिम्मेवार हुने छैन ।
२४. दोस्रो पक्षले आफ्नो कारोवारको निम्ति आदेश दिन लिखित मुजुरी दिई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्ने छ सो प्रतिनिधिबाट भएका सम्पूर्ण कारोवारहरू निज दोस्रो पक्षले नै गरे सरह मान्य हुनेछ ।
२५. धितोपत्रमा गरिने लगानीमा जोखिम हुन्छ भन्ने कुरामा दोस्रो पक्ष जानकारी रहेको मानिनेछ र सो जोखिमबाट सिर्जित हुने हानी नोक्सानीप्रति दोस्रो पक्ष नै जिम्मेवार रहनेछ ।
२६. दोस्रो पक्षले निम्नलिखित माध्यमबाट कारोवार आदेश दिन सक्ने छ :

क. स्वयं उपस्थितभई लिखित आदेश	ख. टेलिफोन.....
ग. मोबाइल फोन	घ. ई-मेल.....
ङ. दोस्रो पक्षको युजरनेम	च. प्रथम पक्षको वेबसाइट
छ. अन्य विद्युतीय माध्यम.....	

प्रथम पक्षले उल्लिखित माध्यमबाट आएका आदेशहरूलाई मात्र वैधानिक मान्यता दिई प्राथमिकताका आधारमा कारोवार प्रणालीमा आदेश प्रविष्टी गर्नेछ । नियम अनुसार उक्त आदेशहरूको सुरक्षित रेकर्डिङ तथा भण्डारण प्रथम पक्षले गर्न सक्नेछ ।

२७. दोस्रो पक्षको मार्जिन कारोवार सुविधा उपयोग गर्ने भएमा सो सम्बन्धी सर्त तथा सुविधाहरू सम्बन्धित नियममा तोकिए बमोजिम हुनेछ ।
२८. दोस्रो पक्षले धितोपत्र कारोवार गर्दा उक्त धितोपत्र कारोवार गर्न प्रचलित कानून बमोजिम आफु योग्य रहेको र सो धितोपत्रमा आफुले कानून बमोजिम धारण गर्न सक्ने सीमाभित्र रहि खरिद आदेश प्रविष्ट गर्नु पर्नेछ । सो नगरेबाट सिर्जित परिमाण तथा दायित्व दोस्रो पक्षको हुनेछ ।
२९. प्रचलित नीतिनियममा उल्लेख भए अनुसार वा सम्बन्धित निकायहरूबाट धितोपत्र कारोवारको श्रोतको जानकारी गराउन आवश्यक रहेमा उक्त जानकारी कारोवार राफसाफ समयावधिभित्र प्रथम पक्षलाई बुझाउन दोस्रो पक्ष मजुर गर्दछ । दोस्रो पक्षले प्रचलित कानून बमोजिम अवैधानिक नठहरीने रकमहरू मात्र धितोपत्रमा लगानी गर्नु पर्नेछ ।
३०. पक्षहरूबिच आपसी सहमतीमा एक महिनाको अग्रिम सूचना दिई यो सम्झौता रद्द गर्न सकिनेछ । सम्झौता रद्द गर्नु पूर्व पक्षहरूले आ-आफ्नो दायित्व पुरा गरेको हुनु पर्नेछ ।
३१. प्रचलित कानून बमोजिम प्रथम पक्षले व्यवसाय सञ्चालनका लागि प्राप्त गरेको इजाजत, अनुमतिपत्र, सदस्यता खारेज भई कारोवार गर्न अयोग्य भएमा यो सम्झौता स्वतः खारेज हुनेछ । यसरी सम्झौता खारेज भए पनि बाँकी बक्यौता फछ्यौट गर्नुपर्ने दायित्व दुवै पक्षको हुनेछ ।
३२. यस सम्झौता अनुसार प्रथम पक्षले दिने अथवा आवश्यक हुने कुनै पनि जनाउ वा सञ्चार तोकिएको माध्यमबाट दोस्रो पक्षको अद्यावधिक ठेगानामा पठाए पश्चात दोस्रो पक्षले जानकारी पाए सरह हुनेछ ।
३३. सम्झौताका दुवै पक्षहरूले नेप्से अनलाईन कारोवार प्रणालीमा क्षति पुऱ्याउने कुनै पनि कार्य गर्ने छैनन् ।
३४. प्रथम पक्षले प्रचलित कानूनमा उल्लेख भएका अवस्थामा बाहेक दोस्रो पक्षको गोपनीयता कायम गर्नेछ ।
३५. पक्षहरूका बीचमा उत्पन्न हुन सक्ने विवाद तथा मतभिन्नताहरूको समाधान सकेसम्म आपसी सहमतिमा निराकरण गरिनेछ । आपसी सहमतीबाट समाधान गर्न नसकेमा धितोपत्र कारोवार सञ्चालन विनियमावली, २०७५ मा तोकिए बमोजिम हुनेछ ।
३६. दोस्रो पक्षले प्रथम पक्ष संग अनलाईन कारोवार सुविधा, एसएमएस लगाएतका अन्य सुविधाहरू उपयोग गरे बापव तोकिएको शुल्क तिर्न मजुर गर्दछ । दोस्रो पक्षले उल्लिखित सुविधाहरू प्राप्त गर्न हरेक आर्थिक वर्षमा नविकरण शुल्क तिर्नु पर्नेछ ।
३७. यो सम्झौतामा उल्लेख तथा व्याख्या नभएका विषय प्रचलित नेपाल कानून, नियम, विनियम, निर्देशन तथा व्याख्या अनुसार हुनेछ ।
३८. यो सम्झौता दुवै पक्षले हस्ताक्षर गरेको मितिबाट लागु भई दुवै पक्षले एकअर्को प्रतिको आफ्नो दायित्व फरक-फरक गरी रद्द नगरुनजेल सम्म कायम रहनेछ ।
३९. यो सम्झौता राम्ररी पढी, बुझी दुवै पक्ष हस्ताक्षर गर्न मजुर गर्दछौं । हामी दुवै पक्षले यो सम्झौताको एक/एकप्रति लियौं दियौं ।

प्रथम पक्षको तर्फबाट अधिकार प्राप्त

व्यक्तिको नाम :

दस्तखत :

कम्पनीको छाप :

दोस्रो पक्षको तर्फबाट अधिकार प्राप्त

व्यक्तिको नाम :

दस्तखत :

कम्पनीको छाप :

दायाँ	बायाँ

साक्षी

१.

ईति सम्वत साल महिना गते रोज शुभम् ।

साक्षी

१.

सिफारिस कर्ताको

नाम : ग्राहक सकेत नं. सम्पर्क नं. :