

# إجراءات التسوية المالية

|               |                         |                 |     |
|---------------|-------------------------|-----------------|-----|
| <b>Title:</b> | إجراءات التسوية المالية | <b>Version:</b> | 001 |
| <b>Owner:</b> | التقاص والتسوية         | <b>Pages:</b>   | 3   |
| <b>Date:</b>  | 16 November, 2014       |                 |     |

## إجراءات التسوية المالية ليوم التداول (T+0):

### (1) يوم التداول (T+0):

وهو اليوم الذي تتم فيه صفقات البيع والشراء أثناء جلسة التداول.

### (2) يوم التسوية - اليوم الثالث (T+2):

T+2 = يومي عمل من تاريخ التداول.

مثال: تداول الأحد - التسوية الثلاثاء.

هو اليوم الذي يقوم فيه قطاع التقاص والتسوية والإيداع باستلام جميع المستحقات من الوسطاء ودفح جميع المستحقات الخاصة بهم.

### تسوية مستحقات الدفع والتحويل من وإلى الوسطاء عن طريق بنك التسوية:

- يقوم الوسيط بإيداع شيك أو مبلغ نقدي في بنك التسوية لصالح السوق، أو بإصدار أمر إلى مصرفه بتحويل الأموال (المستحقة الدفع) من حساب الوسيط إلى حساب التسوية الخاص به في بنك التسوية.
- يقوم بنك التسوية وبعده أقصى الساعة العاشرة صباحاً بالانتهاء من سحب وإيداع المبالغ المستحقة الدفع والتحويل لصالح السوق والوسطاء معاً في حسابات التسوية المعتمدة لدى بنك التسوية، وذلك حسب تقرير التسوية المرسل من السوق.
- يقوم بنك التسوية بإرسال تقرير تأكيد التسوية المالية إلى قطاع التقاص والتسوية والإيداع وبعده أقصى الساعة 10:00 صباحاً وذلك ليؤكد التسوية المالية المستحقة الدفع والتحويل من وإلى جميع الوسطاء كما ورد في تقرير بنك التسوية. بالإضافة إلى عمولة التداول المستحقة من الوسطاء لصالح السوق.

### إخفاق الوسيط عن السداد في يوم التسوية:

- إذا لم يقيم الوسيط برفع أو إيداع مستحقاته لدى بنك التسوية حتى الساعة 10:00 صباحاً في (T+2)، على موظف البنك إخطار إدارة التقاص والتسوية بذلك فوراً. يحق لإدارة السوق مخاطبة الوسيط المتأخر عن السداد للتأكيد عليه بالدفع الفوري وذلك قبل بدء جلسة التداول، وإلا سيتم اتخاذ أحد الإجراءات المبينة أدناه وذلك بقرار من المدير العام، أو مدير القطاع:
- إيقاف الوسيط عن التداول (وقفه من الشراء والسماح له بالبيع فقط) في الساعة 10:00 صباحاً في حالة عدم دفع المبلغ الكلي المستحق عليه، بالإضافة إلى الغرامة المالية المفروضة عليه.
- إذا دفع الوسيط أقل من نصف المبلغ المستحق عليه فسيتم إيقافه عن التداول (وقفه من الشراء والسماح له بالبيع فقط) من الساعة 10:30 صباحاً، بالإضافة إلى الغرامة المالية المفروضة عليه.
- أما إذا كان المبلغ المتبقي للدفع في يوم التسوية 20% (T+2) أو أقل من المبلغ الإجمالي المستحق عليه وبما لا يتجاوز المبلغ المستحق التحويل في يوم العمل التالي، فسوف يسمح له بالتداول مع فرض الغرامة المالية، وعليه فسوف يتم خصم المبلغ المتبقي في يوم العمل الثالث قبل بدء التداول الرسمي وتحويله لحساب السوق.
- وإذا لم يدفع الوسيط في يوم العمل الثالث (T+3) وبعده أقصى الساعة 10:00 صباحاً يتم فرض غرامة مالية مضاعفة عليه، بالإضافة إلى وقفه عن التداول حتى يتم سداد المبلغ الإجمالي المستحق عليه. كذلك يحق لإدارة السوق مخاطبة البنك المصدر للضمان البنكي لتسييل قيمته سواء كلياً أو جزئياً في الوقت الذي يراه السوق مناسباً.
- سيتم منع الوسيط من التداول حتى يسلم ضمان بنكي جديد للسوق وذلك قبل بدء جلسة التداول في الساعة 10:00 صباحاً، وإلا فإنه سيتم إيقافه عن التداول حتى إبراز ضمان بنكي آخر.

### ملاحظات هامة:

- في حالة قيام الوسيط (الممنوع من التداول) بسداد المبلغ الإجمالي المستحق عليه في أي وقت خلال جلسة التداول سيتم السماح له بالتداول مباشرة.
- يسمح للوسيط بالتداول وتردد إليه حقوقه إذا قررت إدارة السوق أن الوسيط يمتلك الوسائل والموارد التي تساعد على الوفاء بالتعهدات المستقبلية في الوقت المناسب.
- في حالة عدم قيام الوسيط بسداد قيمة التسوية المستحقة عليه لأكثر من مرتين، سيتم تغيير نظام التعامل بالضمان البنكي الموحد لدى السوق من خلال تطبيق نظام المقاصة الإلكتروني (Rollover)، وسيتم مراقبة الأداء المالي للوسيط لمدة 3 أشهر متتالية، وفي حالة عدم حدوث أي تأخير في التسوية المالية خلال تلك الفترة؛ فإنه سيتم إعادة قيمة الضمان البنكي الكلي للتداول كما كان عليه في السابق بعد انتهاء فترة (Rollover).
- يحتفظ مجلس إدارة السوق بالحق في فرض عقوبات ضد الوسيط المخالف وفرض غرامة مالية وذلك لتأخير التسوية المالية.
- يجوز لمجلس إدارة السوق التوصية للهيئة بشطب الوسيط وإلغاء ترخيصه في حالة تكرار تأخير السداد، أو عدم دفعه للمبالغ المستحقة عليه.

موضح أدناه قيمة الغرامات المالية للوسيط الذي لم يتم بسداد المبلغ الكلي في يوم التسوية (T+2) حتى الساعة 10:30 صباحاً:

| المبلغ المستحق للدفع     | قيمة الغرامة المالية |
|--------------------------|----------------------|
| (1-20,000,000) درهم      | 10,000 درهم          |
| (20,000,000-40,000,000)  | 20,000 درهم          |
| (40,000,000-60,000,000)  | 30,000 درهم          |
| (60,000,000-80,000,000)  | 40,000 درهم          |
| (80,000,000-100,000,000) | 50,000 درهم          |

• ((وهكذا يتم زيادة قيمة الغرامة المالية 10 آلاف درهم لكل 20 مليون درهم))

#### ملاحظة هامة:

في حالة تجاوز الوسيط لحد الضمان البنكي المودع لدى السوق بقيمة 50,000 درهم أو أكثر، فعلى الوسيط أن يقوم بدفع قيمة الفرق بين الضمان الأصلي المودع لدى السوق والزيادة الناتجة عن تداولاته في (T+1). وفي حالة عدم قيامه بالدفع حتى الساعة 10:30 كحد أقصى فإنه سيتم فرض غرامة مالية قدرها 5,000 درهم.

#### إخلاء مسؤولية

المعلومات الواردة في هذه الوثيقة « المعلومات » تم تقديمها باعتبارها معلومات عامة وتعليق فقط. ورغم توخي العناية المعقولة في إنتاج هذه المعلومات، قد تحدث تغيرات في الظروف في أي وقت ويمكن أن تؤثر على دقة المعلومات. لا تشكل المعلومات نصيحة مهنية أو تقديم أي نوع من الخدمات، وينبغي عدم الاعتماد عليها على هذا النحو. لا سوق دبي المالي ويشار إليه فيما بعد بسوق دبي المالي أو شركة ناسداك دبي المحدودة المشار إليها فيما يلي بناسداك دبي و/ أو الشركات التابعة لهم، مسؤوليهم أو موظفيهم يعطون أي ضمان أو زعم بدقتها وتوقيتها، وموثوقيتها أو اكتمال المعلومات الآن أو في المستقبل. لن يتحمل أي من سوق دبي المالي أو ناسداك دبي أي مسؤولية عن أي خسارة مباشرة أو غير مباشرة من قبل أي شخص يعمل في الاعتماد على المعلومات الواردة في هذه الوثيقة. لا يمكن تفسير أي جزء من المعلومات المقدمة بأنه دعوة لعمل أي استثمار مالي. لا ينبغي اعتبار المعلومات، بما في ذلك المعلومات المالية وتوقعات الأمللة توصية فيما يتعلق بعقد، وشراء أو بيع الأوراق المالية أو غيرها من الصكوك. لا تأخذ المعلومات في الاعتبار الأهداف الاستثمارية لأي مستثمر فرد، الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة. على هذا النحو، ينبغي على المستثمرين قبل اتخاذ أي قرار، القيام بتقديراتهم وعنايتهم الواجبة والتشاور مع مستشاريهم الماليين. التداول في لأوراق المالية أو الأدوات ليس مضموناً و الممارسة الماضية ليست مؤشراً على الأداء في المستقبل. ما لم ينص على خلاف ذلك يمتلك سوق دبي المالي و ناسداك دبي حق المؤلف في المعلومات الواردة في هذه الوثيقة. المعلومات قد لا تكون مستنسخة ويجب أن لا توزع أو تبث إلى أي شخص آخر أو تستخدم بأي شكل من الأشكال دون الحصول على موافقة صريحة من سوق دبي المالي و ناسداك دبي

#### اتصل بنا :

قسم خدمة العملاء

هاتف: +971 4 305 5555

البريد الإلكتروني: customerservice@dfm.ae

@DFMalerts



@dubaifinancialmarket



Dubai Financial Market

