

آیین نامه اجرایی سامانه سهام

- ۱- هدف: ایجاد ضوابط مشترک برای تسهیل و مدیریت امور سهامداران شرکت
- ۲- محدوده اعتبار: شرکت تعاونی
- ۳- تعاریف و مفاهیم:
 - ۱-۳- سهم: کوچکترین جز سرمایه شرکت که دارنده آن سهامدار شرکت تلقی می شود.
 - ۲-۳- سهامدار: هر شخص حقیقی و حقوقی که دارای حداقل یک سهم شرکت می باشد.
 - ۳-۳- عضو: هر سهامدار حقیقی و حقوقی یک عضو شرکت می باشد.
 - ۴-۳- انصراف از عضویت: سهامداری که تقاضای - عودت کل سهام و یا تقاضای - عودت آخرین سهام خود را دارد.
 - ۵-۳- عضویت مجدد: خرید و تملک سهم توسط عضو انصرافی عضویت مجدد تلقی می شود.
 - ۶-۳- مراکز عضویت: سازمان، موسسه یا شرکت حقوقی محل خدمت یک عضو مرکز تعریف می شود.
 - ۷-۳- حوزه: دو یا چندین مرکز تشکیل یک حوزه می دهند.
 - ۸-۳- کارگزار: شخص حقوقی صاحب صلاحیت که معاملات سهام شرکت را در چارچوب قواعد بورس، انجام می دهد.
 - ۹-۳- خرید گاهی: خرید سهم با قیمت و تعداد معین به صورت انتخابی از تابلو توسط شخص خریدار.
 - ۱۰-۳- خرید از طریق کارگزار: اعلام سفارش خرید به کارگزار برای خرید سهم برای وی با سقف قیمت، تعداد و بازه زمانی معین .
 - ۱۱-۳- مالیات: مالیاتی که به سهم توسط سهامدار تعلق می گیرد.
 - ۱۲-۳- کارمزد کارگزار: درصد معینی از قیمت سهام که از خریدار و نده به میزان مساوی دریافت می شود.
 - ۱۳-۳- احراز هویت: شناسایی خریدار و نده توسط کارگزار با توجه به مدارک و مستندات قانونی.
 - ۱۴-۳- قیمت اسمی: ارزش ریالی یک سهم شرکت، که در دفاتر قانونی ثبت شده و بر روی برگه سهم نیز درج می شود.
 - ۱۵-۳- حداقل قیمت: کف بهای معاملاتی سهام شرکت.
 - ۱۶-۳- حد اکثر قیمت: سقف بهای معاملاتی سهام شرکت.
 - ۱۷-۳- عودت: پس دادن سهام به قیمت اسمی به شرکت تعاونی و دریافت وجه اسمی سهم.
 - ۱۸-۳- پیش پرداخت خرید: مبلغی که سهامدار متقاضی خرید، برای خرید سهم به کارگزار می پردازد.
 - ۱۹-۳- قطعیت معامله: تمام معاملات (گاهی، کارگزاری و برخط) پس از تایید سفارش و یا سفارش خرید توسط سهامدار، به محض انجام معامله قطعی و غیر قابل برگشت می شوند.

- ۳-۲۰- شرایط معامله: مجموعه شرایطی که معامله کنندگان با پذیرش آن می توانند وارد معاملات شوند.
- ۳-۲۱- معاملات بر خط: انجام معامله با پرداخت برخط وجه معامله.
- ۳-۲۲- انصراف از معامله: اعلام انصراف از - خرید سهم توسط متقاضی قبل از انجام معامله.
- ۳-۲۳- توقیف: مسدود کردن تمام یا بخشی از سهام سهامدار شرکت بنا به درخواست وی یا احکام مراجع قانونی به نفع اشخاص ثالث.
- ۳-۲۴- رفع توقیف: آزاد کردن سهام توقیف شده بنا به درخواست و اعلام مرجع توقیف کننده.
- ۳-۲۵- ممنوع معامله: سهامداری که حسب مقررات شرکت از خرید سهام شرکت منع شده است.
- ۳-۲۶- مجوز معامله: مجوزی که کارگزار به سهامدار مجاز و احراز هویت شده برای انجام معامله می دهد.
- ۳-۲۷- اخراج: لغو عضویت سهامدار بر اساس مقررات داخلی شرکت.
- ۳-۲۸- بلوکه: تعداد سهم - مبالغ متناظر به سهام خریداری شده که برای مدت معین از دسترس خریدار و نده خارج می شود.
- ۴- ضوابط اجرائی و مسئولیت ها:
- ۴-۱- انواع سهام: شرکت می تواند انواع سهام را تعریف و به سهامداران عرضه نماید. هر سهم دارای مشخصات زیر خواهد بود.
- ۴-۱-۱. عنوان سهم.
- ۴-۱-۲. با نام - بی نام
- ۴-۱-۳. ارجحیت سود سهم در مقایسه با سهام عادی، به صورت ضریب نسبی و یا عدد ثابت.
- ۴-۱-۴. مشخصات دارنده سهم.
- ۴-۱-۵. مشخصات سهام از نظر قابلیت فروش، انتقال و...
- ۴-۱-۶. شرکت در حال حاضر داری سهام عادی است.
- ۴-۲- شرایط عضویت: واجدین شرایط زیر می توانند به عنوان سهامدار بر طبق شروط زیر و اساسنامه تعاونی به عضویت شرکت درآیند:
- ۴-۲-۱. قبول اساسنامه شرکت.
- ۴-۲-۲. خرید حداقل یک سهم از سهام شرکت.
- ۴-۲-۳. مدارک لازم برای عضویت:
- ۴-۲-۳-۱. کپی برابر اصل شناسنامه (صفحات اول و دوم)
- ۴-۲-۳-۲. کپی برابر اصل کارت ملی

۳,۳-۲-۴. کپی برابر اصل کارشناسایی شرکت - موسسه.

۳,۴-۲-۴. اصل و کپی فیش واریز وجه خرید سهم.

۳,۵-۲-۴. معرفی نامه شرکت - موسسه

۳,۵,۱-۲-۴. کلیه کپی ها باید به صورت فایل PDF به در خواست عضویت

پیوست شوند. مدارک اصلی نیز باید به شرکت تسلیم گردند.

۳,۶-۲-۴. ورود اطلاعات جمعی و فردی و تایید صحت درخواست و برابر اصل بودن

مدارک ، بر عهده واحد منابع انسانی شرکت - موسسه می باشد.

۳,۷-۲-۴. هر فرد فقط دارای یک هویت واحد عضویت خواهد بود. عضویت تکراری مجاز

نیست.

۴-۲-۴. عضویت اعضای جدید:

۴,۱-۲-۴. اقدامات مرکز:

۴,۱,۱-۲-۴. اخذ موافقت عضویت توسط مرکز جدید.

۴,۱,۲-۲-۴. تنظیم اطلاعات کارکنان در فرمت از پیش تعریف شده توسط واحد

منابع انسانی مرکز.

۴,۱,۳-۲-۴. الصاق اسناد لازم به اطلاعات.

۴,۱,۴-۲-۴. ورود اطلاعات به سیستم.

۴,۱,۵-۲-۴. رفع اشکالات گرفته شده توسط سیستم.

۴,۱,۶-۲-۴. تایید اطلاعات و ارسال آن برای شرکت تعاونی.

۴,۱,۷-۲-۴. الصاق فیش یا فیش های واریزی و ارسال اصل آنها به شرکت تعاونی.

۴,۲-۲-۴. اقدامات شرکت تعاونی:

۴,۲,۱-۲-۴. بررسی وجوه پرداختی و اعمال کنترل های وجوه و سهامداران.

۴,۲,۲-۲-۴. تایید عضویت.

۴,۲,۳-۲-۴. افزایش سرمایه به میزان وجوه واریزی.

۴,۳-۲-۴. اقدامات کارگزار:

۴,۳,۱-۲-۴. صدور پیام تبریک عضویت از طریق تلفن همراه و پست الکترونیک.

۴,۳,۲-۲-۴. اعلام آدرس های لازم برای مطالعه شرایط و قوانین عضویت و معامله.

۴,۳,۳-۲-۴. احراز هویت و صدور مجوز معامله

۴-۲-۵. استمرار و قطع عضویت:

۴-۲-۵,۱. عضویت فرد در تعاونی مادامیکه در مراکز عضویت اشتغال دارد ، فارغ از جابجایی ها ، ادامه می یابد.

۴-۲-۵,۲. عضویت فرد پس از بازنشستگی - بازخرید خدمت نیز در طول حیات وی ادامه می یابد.

۴-۲-۵,۳. ادامه عضویت فردی که قبل از بازنشستگی، همکاری با مراکز عضویت را قطع می کند با هیئت مدیره است.

۴-۲-۵,۴. عضو اخراجی از عضویت خارج شده و عضویت مجدد وی ممنوع است.

۴-۲-۵,۵. عضو انصرافی از عضویت خارج می شود. عضویت مجدد وی منوط به تایید امور سهام است.

۴-۲-۶. انصراف از عضویت: عضو، با فروش یا عودت کل سهام خود از عضویت در شرکت انصراف می دهد. با انصراف عضو، کلیه دسترسی های وی به سیستم کارگزاری و سهام قطع می شود و از لیست اعضای فعال به لیست اعضای منصرف منتقل می شود. برای انصراف از عضویت در خواست ارائه نمی شود. ولی سیستم کارگزاری با مشاهده شرایط انصراف کلیه عواقب انصراف را به وی گوشزد کرده و از عضو درخواست تایید می نماید. با تایید مذکور انصراف وی پذیرفته می شود.

۴-۲-۷. عضویت مجدد:

۴-۲-۷,۱. عضو منصرف می تواند تقاضای عضویت مجدد کند.

۴-۲-۷,۲. پذیرش عضویت مجدد در بار اول با کار گزار است.

۴-۲-۷,۳. پذیرش عضویت مجدد در بار دوم با مدیریت سهام شرکت تعاونی است.

۴-۲-۷,۴. پذیرش عضویت مجدد در بار سوم با مدیریت عامل شرکت تعاونی است.

۴-۲-۷,۵. عضویت مجدد پس از انصراف بار سوم ممنوع است.

۴-۲-۸. اخراج از عضویت:

۴-۲-۸,۱. هر عضوی که مرتکب خطای اساسنامه ای که مستوجب اخراج است بشود، از عضویت اخراج می شود.

۴-۲-۸,۲. عضویت مجدد عضو اخراجی ممنوع است.

۳-۴- افزایش سهام: سهام هر عضو به اشکال زیر افزایش می یابد:

۱-۳-۴. خرید سهام از شرکت به قیمت اسمی در مقاطع افزایش سرمایه اختیاری ناشی از مصوبات
مجامع عمومی.

۲-۳-۴. خرید سهام در بازار رقابت از طریق کارگزار رسمی و مجاز شرکت.

۳-۳-۴. انتقال سهام به موجب احکام قوانین موضوعی ، مانند ارث.

۴-۴- معاملات سهام و نقل و انتقال سرمایه:

۱-۴-۴. شرایط عمومی معامله:

۱,۱-۴-۴. عضویت طرفین معامله.

۱,۲-۴-۴. پذیرش شرایط اختصاصی معامله.

۲-۴-۴. شرایط اختصاصی معامله (خرید):

۲,۱-۴-۴. اعلام سقف تعداد خرید.

۲,۲-۴-۴. اعلام سقف قیمت خرید.

۲,۳-۴-۴. اعلام بازه زمانی خرید.

۲,۴-۴-۴. واریز وجه معادل خرید اعلامی.

۲,۵-۴-۴. پذیرش قطعیت معامله پس انجام معاملات انجام شده فارغ از نوع خرید قطعی و
غیر قابل برگشت می باشند.

۲,۶-۴-۴. سهام خریداری شده و وجه معادل آن به مدت ۴ روز کاری بلوکه می شوند. پس
از ۴ روز سهام به سهام خریدار و ثمن معامله به فروشنده پرداخت می شود.

۲,۷-۴-۴. اعلام انصراف از خرید، در هر زمان قبل از انجام معامله امکان پذیر است.

۲,۸-۴-۴. وجه واریزی خریدار انصرافی و مبالغ باقی مانده ناشی از خرید، یک هفته پس از
اعلام انصراف و یا یک هفته پس از مهلت خرید ، به حساب خریدار واریز می شود.

۲,۹-۴-۴. خریدار با سفارش خرید به کارگزار و یا انجام معامله برخط و یا انجام معامله
گاهی در سیستم کارگزار مشمول پرداخت کارمزد کارگزاری است. با انجام هر
معامله مبلغ کارمزد از موجودی وی کسر می شود.

۲,۱۰-۴-۴. احراز هویت خریدار توسط کارگزار و صدور مجوز معامله توسط وی.

۳-۴-۴. شرایط اختصاصی معامله (فروش):

۳,۱-۴-۴. اعلام تعداد فروش.

۳,۲-۴-۴. اعلام قیمت فروش.

۳,۳-۴-۴. اعلام بازه زمانی فروش.

۳,۴-۴-۴. پذیرش قطعیت معامله پس انجام معاملات انجام شده فارغ از نوع قطعی و غیر قابل برگشت می باشند.

۳,۵-۴-۴. سهام فروخته شده و وجه معادل آن به مدت ۴ روز کاری بلوکه می شوند. پس از ۴ روز سهام به سهام خریدار و ثمن معامله به فروشنده پرداخت می شود.

۳,۶-۴-۴. اعلام انصراف از فروش، در هر زمان قبل از انجام معامله امکان پذیر است.

۳,۷-۴-۴. وجه سهام فرخته شده یک هفته پس از فروش واریز می شود.

۳,۸-۴-۴. فروش سهام به روش کارگزار، برخط و فروشگاههای مشمول پرداخت کارمزد کارگزاری است. با انجام هر معامله مبلغ کارمزد از موجودی وی کسر می شود.

۳,۹-۴-۴. سهام فروخته شده بر اساس قوانین ذیربط مشمول مالیات می باشد. کارگزار از مبلغ فروش مالیات را کسر و به حساب مربوطه واریز می نماید.

۳,۱۰-۴-۴. احراز هویت فروشنده توسط کارگزار و صدور مجوز معامله توسط وی.

۴-۴-۴. عودت سهام:

۴,۱-۴-۴. درخواست عودت سهام به شرکت تعاونی.

۴,۲-۴-۴. منظور نمودن درخواست های عودت در یک لیست توسط کارگزار.

۴,۳-۴-۴. بررسی بودجه عودت و امکان پذیری عودت و اعلام پذیرش عودت سهام به عضو، پس از یک هفته - یا موکول نمودن آن به بودجه ماه (های) بعد.

۴,۴-۴-۴. عودت دهنده سهام مادامیکه سهام او (از طرف کارگزار) به فروش نرفته و یا به شرکت تعاونی عودت نشده است، می تواند از عودت انصراف دهد.

۴,۵-۴-۴. پرداخت وجه سهام عودتی به ترتیب تاریخ تقاضا، یک هفته - ماه پس از تقاضا.

۴,۶-۴-۴. سفارش فروش سهام عودتی در تابلو فروش به قیمت برآوردی (بیش از مبلغ اسمی).

۴,۷-۴-۴. فروش سهام عودتی. سود سهام عودتی فروش رفته متعلق به کارگزار است.

۴,۸-۴-۴. سهام عودتی که پس از یک ماه سفارش فروش فروخته نمی شود، به شرکت تعاونی عودت می شود. مبلغ سهام عودتی و کارمزد کارگزاری آن توسط شرکت

تعاونی پرداخت می شد.

۴-۴-۹. سهام عودت شده به شرکت تعاونی مالیات ندارد.

۴-۴-۱۰. لیست اسامی و مبلغ عودت سهام در پایان هر ماه برای اعمال در کاهش سرمایه به شرکت تعاونی اعلام می شود.

۴-۴-۵. نقل و انتقال سهام:

۴-۴-۱. در موارد زیر نقل و انتقال سهام انجام می شود:

۴-۴-۱.۱. در اثر فوت عضو و وجود عضود وارث، سهم الارث وی سهم متوفی و

یا بیش از آن بر اساس توافق وراثت به میزان تعیین شده و با نامه رسمی

وراثت یا مراجع قانونی، به سهم وارث منتقل می شود.

۴-۴-۲. با صدور احکام قضایی و صدور مجوز انتقال و وجود ذینفع عضو،

سهام محکوم به میزان تعیین شده به سهم حاکم منتقل می شود.

۴-۴-۳. با ارائه توافق نامه محضری بین دو عضو، سهم یکی به دیگری منتقل

می شود.

۴-۴-۲. کارمزد نقل و انتقال و مالیات متعلقه به نقل و انتقال، از انتقال دهنده و انتقال

گیرنده دریافت می شود.

۴-۴-۶. خرید سهم به روش فروشگاهی: در این روش هر سهامداری با رعایت شرایط زیر سهام

خریداری می نماید:

۴-۴-۱. اخذ مجوز معامله از کارگزار و اعلام قبول شرایط معامله به روش فروشگاهی.

۴-۴-۲. واریز وجه معین.

۴-۴-۳. تایید واریزی توسط کارگزار.

۴-۴-۴. انتخاب سهام با قیمت و تعداد معین از تابلو فروش.

۴-۴-۵. کنترل قابلیت خرید به لحاظ وجه واریزی.

۴-۴-۶. تایید خرید.

۴-۴-۷. تعیین تکلیف باقی مانده وجه، اینکه عودت شود یا برای معاملات بعدی در

بستانکاری بماند.

۴-۴-۸. پیگیری و ردیابی تاییدیه خرید از طریق پیام کوتاه و سیستم کارگزاری.

۴-۴-۹. مشاهده سهام خریداری شده در سهام خود و رفع مغایرت های احتمالی با

کارگزار.

۷-۴-۴. خرید سهم به روش کارگزاری: در این روش هر سهامداری با رعایت شرایط زیر سهام

خریداری می نماید:

۷,۱-۴-۴. اخذ مجوز معامله از کارگزار و اعلام قبول شرایط معامله به روش کارگزاری.

۷,۲-۴-۴. واریز وجه معین.

۷,۳-۴-۴. تایید واریزی توسط کارگزار.

۷,۴-۴-۴. تعیین حداکثر قیمت، تعداد خرید و مدت زمان مجاز انجام معامله.

۷,۵-۴-۴. انجام خرید توسط کارگزار (سیستم خودکار، معامله با مقابله دو صف خرید و

فروش بر اساس قیمت فروش و اولویت زمانی در قیمت های برابر هم برای خریدار

و هم فروشنده انجام می شود).

۷,۶-۴-۴. تعیین تکلیف باقی مانده وجه، اینکه عودت شود یا برای معاملات بعدی در

بستانکاری بماند.

۷,۷-۴-۴. پیگیری و ردیابی تاییدیه خرید از طریق پیام کوتاه و سیستم کارگزاری.

۷,۸-۴-۴. مشاهده سهام خریداری شده در سهام خود و رفع مغایرت های احتمالی با

کارگزار.

۸-۴-۴. خرید سهم به روش خط: در این روش هر سهامداری با رعایت شرایط زیر سهام خریداری

می نماید:

۸,۱-۴-۴. اخذ مجوز معامله از کارگزار و اعلام قبول شرایط معامله به روش برخط.

۸,۲-۴-۴. معرفی حساب بر خط تعریف شده توسط کارگزار.

۸,۳-۴-۴. انتخاب سهام با قیمت و تعداد معین از تابلو فروش.

۸,۴-۴-۴. کنترل قابلیت خرید به لحاظ موجودی حساب.

۸,۵-۴-۴. تایید خرید.

۸,۶-۴-۴. اخذ تاییدیه کارگزار.

۸,۷-۴-۴. پیگیری و ردیابی تاییدیه خرید از طریق پیام کوتاه و سیستم کارگزاری.

۸,۸-۴-۴. مشاهده سهام خریداری شده در سهام خود و رفع مغایرت های احتمالی با

کارگزار.

۹-۴-۴. سفارش فروش: هر عضوی با رعایت شرایط زیر می تواند سفارش فروش سهام خود را

بدهد:

۹,۱-۴-۴. اخذ مجوز معامله از کارگزار و اعلام قبول شرایط فروش.

۹,۲-۴-۴. معرفی حساب جهت واریز وجه فروش سهام.

۹,۳-۴-۴. اعلام تعداد سهام قابل فروش از محل سهام موجود خویش.

۹,۴-۴-۴. اعلام حداقل قیمت مورد انتظار فروش یک سهم.

۹,۵-۴-۴. تعیین بازه زمانی برای فروش سهم.

۹,۶-۴-۴. تایید اطلاعات اعلام شده.

۵-۴- انصراف:

۱-۵-۴. انصراف از خرید: در خرید، فقط برای خرید کارگزاری که ممکن است تا زمان انصراف

معامله انجام نشده باشد، امکان انصراف وجود دارد. عضو می تواند با مشاهده سفارش خرید

خود در تابلو سفارش خرید، از خرید انصراف دهد.

۲-۵-۴. انصراف از فروش: عضو می تواند با مشاهده سفارش فروش خود در تابلو سفارش فروش، از

فروش انصراف دهد.

۳-۵-۴. انصراف از عودت: عضو می تواند تا یک هفته پس از درخواست انصراف بدهد.

۴-۵-۴. انصراف از "انصراف از عضویت": تابع شرایط فروش (در صورتیکه سهام در تابلو موجود

باشد و فروش نرفته باشد با انصراف از فروش) و عودت (انصراف از عودت) است.

۶-۴- توقیف و رفع توقیف سهام:

۱-۶-۴. توقیف:

۱,۱-۶-۴. توقیف سهام تا سقف احکام قضائی.

۱,۲-۶-۴. توقیف سهام سهامدار بنا به درخواست سهامدار و مقررات داخلی شرکت تعاونی

و توافق های انجام شده با مراکز، برای بهره مندی سهامداران از خدمات رفاهی

مراکز.

۱,۳-۶-۴. سهام توقیف شده، مادامیکه توقیف است، قابل فروش، عودت، نقل و انتقال و..

نمی باشد.

۲-۶-۴. رفع توقیف: رفع توقیف با اعلام کتبی توقیف کننده انجام می شود.

۷-۴- اطلاع رسانی: در مقاطع مورد نیاز برای اطلاع رسانی از ابزارهای اطلاع رسانی زیر با توجه به هزینه، پوشش و ... انجام می شود.

۱-۷-۴. اطلاع رسانی از طریق پیام کوتاه.

۲-۷-۴. اطلاع رسانی از طریق پست الکترونیک.

۳-۷-۴. اطلاع رسانی از طریق مراکز.

۴-۷-۴. اطلاع رسانی از طریق نشریات.

۵-۷-۴. در اطلاع رسانی سیاست ها و هماهنگی های زیر رعایت می شود:

۵,۱-۷-۴. اطلاع رسانی معاملات با سیاست ارائه اطلاعات شفاف و لازم، توسط کارگزار

تعیین و انجام و تعیین محتوا می شود.

۵,۲-۷-۴. اطلاع رسانی مجامع و انتخابات توسط معاونت برنامه ریزی و نظارت تعیین محتوا

و سیاست گذاری می شود.

۵,۳-۷-۴. اطلاع رسانی تبلیغات عمومی توسط روابط عمومی تعیین محتوا و سیاست

گذاری می شود.

۸-۴- به عضو اخراجی تا مدت معین مهلت داده می شود سهام خود را بفروشد. پس از آن سهام وی به

شرکت تعاونی عودت و ظرف یک هفته پس از عودت وجه وی پرداخت می شود.

۹-۴- وظایف کارگزار:

۱-۹-۴. مدیریت اطلاعات سهامداران.

۲-۹-۴. مدیریت وجوه واریزی سهامداران برای معاملات سهام.

۳-۹-۴. مدیریت وجوه حاصل از فروش سهام سهامداران و نقل و انتقال وجوه بین ذینفعان.

۴-۹-۴. نقل و انتقال سهام معامله شده.

۵-۹-۴. مدیریت معاملات سهامداران.

۶-۹-۴. برقراری و مدیریت امنیت اطلاعات سهام.

۷-۹-۴. مبادله به موقع اطلاعات بین کارگزار، سهامدار و شرکت تعاونی.

آیین نامه امنیت
سامانه سهام

سامانه سهام به صورت تحت وب پیاده سازی شده است و از این منظر دارای فواید مختلفی همچون دسترسی ۲۴ ساعته در تمامی نقاط کشور، دسترسی به صورت کنترل شده بر مبنای کاربر و موارد دیگر است. اما با توجه به همین دسترسی بالا، تامین امنیت لازم از اهمیت بسزایی برخوردار است. امنیت در این سامانه از سه جنبه در نظر گرفته می شود:

۱. امنیت در سیستم سهام:

در پیاده سازی سیستم سهام موارد امنیت زیر در نظر گرفته شده است:

- ۱) جلوگیری از دسترسی توسط موتورهای Exploit و Exploit های ناشناس
- ۲) جلوگیری از حملات XSS و SQL Injection توسط پردازش دقیق و صحیح اطلاعات ارسالی از کاربر
- ۳) دسترسی به بخش های سیستم توسط نام کاربری به نحوی که متناسب با دسترسی فرد، بخش های سامانه بارگزاری می شود و تنها به صورت نمایشی دسترسی قطع نمی شود.
- ۴) ثبت تمامی فعالیت های کاربران به صورت Log دقیق سیستم با امکان جستجو در محدوده تاریخی، نام کاربری و فعالیت کاربر
- ۵) پشتیبان گیری از سیستم به صورت خودکار و دستی هم به صورت نرم افزاری و هم سیستمی
- ۶) عدم امکان حذف گردش های مالی، گردش های سهام و Log ها در سامانه سهام
- ۷) جلوگیری از حمله های DDOS توسط سیستم نگهبان نیوک

۲. امنیت از جنبه کارگزاری:

از جنبه کارگزاری رعایت موارد ذیل برای مدیران سیستم الزام شده است:

- ۱) ورود و خروج به سامانه تنها در دفتر کارگزاری و رعایت نکات امنیتی در سیستم برای عدم وجود Keylogger
- ۲) خروج از سامانه سهام در صورت ترک سیستم بیش از ۵ دقیقه
- ۳) الزام به تغییر کلمه عبور مدیران سیستم و سهامداران به صورت دوره ای
- ۴) عدم تماس با سهامدار و درخواست رمز و اطلاع سهامداران از این امر
- ۵) دادن رمز قطعی سهامدار برای ورود به سیستم سهام تنها در دفتر کارگزاری (یا دفاتر مربوطه) و با حضور شخص سهامدار و احراز هویت ایشان
- ۶) ثبت تاییدیه مشخصات سهامدار به صورت فیزیکی و حفاظت صحیح از آنها
- ۷) تغییر رمز سهامدار تنها با حضور سهامدار در دفتر کارگزاری و احراز هویت ایشان
- ۸) تایید پرداخت های مالی به سهامداران به صورت فیزیکی و تایید فیش های واریزی پس از تایید بانک عامل

۹) نبود کردن اطلاعات فیزیکی احراز هویت سهامداران در صورت به دور ریخته شدن (به علت غلط بودن یا کهنه شدن یا موارد دیگر)

۱۰) بررسی Log های سیستم به صورت دوره ای برای شناسایی خطاها یا موارد دسترسی نامتعارف

۱۱) تعهد در عدم افشای اطلاعات سهامداران توسط کارکنان کارگزاری

۳. امنیت از جنبه کاربر:

امنیت از منظر کاربر بیشتر جنبه آموزشی و اطلاع رسانی دارد و نکات امنیتی آن به شرح ذیل است:

۱) تاکید به سهامدار برای عدم افشای رمز خود در حضور دیگران و حتی کارکنان کارگزاری

۲) الزام به تغییر دوره ای کلمه عبور

۳) اطلاع به سهامدار در خصوص آدرس صفحه سیستم سهام و تاکید به دقت در این مورد برای جلوگیری از حملات phishing

۴) دادن اطلاعات کافی در خصوص نحوه ورود به سیستم (آدرس سایت، نام کاربری و کلمه عبور) و لزوم دقت در ورود و خروج به سامانه

۵) خروج خودکار سهامدار از سیستم در صورت عدم فعالیت بیش از ۳۰ دقیقه

۶) اطلاع به سهامداران در خصوص تماس با سهامداران به صورت تصادفی در خصوص Log های ایشان برای کشف تخلف در دسترسی