



دليل حماية المستثمر

لا يعد هذا الدليل بديلاً عن نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ أو الأنظمة واللوائح التي تختص الهيئة بتطبيقها. ولما كانت اللوائح تخضع للتحديث المستمر فإن الهيئة تحث المستثمرين على الاطلاع على اللوائح المنشورة في موقع هيئة السوق المالية الإلكتروني.

جدول المحتويات

03

المساهم في
الشركات المدرجة

02

عملاء مؤسسات
السوق المالية

01

المقدمة

06

إجراءات تقديم
الشكاوى والبلاغات

05

التحذير من التعامل
مع غير المرخص لهم

04

عملاء الصناديق
الاستثمارية

المقدمة

يأتي هذا الدليل كخطوة مكملة لجهود هيئة السوق المالية ضمن مبادراتها الاستراتيجية من خلال أحد محاورها الرئيسية المتمثلة في تعزيز الثقة في السوق المالية والتي من أهمها حماية المستثمرين في الأوراق المالية من الممارسات غير العادلة، أو غير السليمة، والحفاظ على نزاهة السوق وتطوير الإجراءات الكفيلة بالحد من المخاطر المرتبطة بمعاملات الأوراق المالية. و يهدف هذا الدليل إلى رفع الوعي العام لدى المستثمرين والمشاركين في السوق المالية من خلال التوجيهات العامة والإرشادات المستمدة من الأنظمة ذات العلاقة بلغة رُوعي فيها التيسير في العبارة والايضاح بالصورة والرسم.



عملاء مؤسسات السوق المالية

يتضمن هذا الفصل أبرز الإرشادات والنصائح التي تتدرج بالمستثمر بدأً من انطلاقته الاستثمارية والتي تحكمها علاقته مع مؤسسة السوق المالية، وأهم التوجيهات التي يحتاج إليها المستثمر خلال هذه العلاقة الاستثمارية التي يجب أن تتسم بالشفافية والموثوقية بين أطرافها.





احرص على الحصول على نسخة من اتفاقية فتح الحساب الاستثماري.



الاستثمار في الأوراق المالية يتضمن مستويات من المخاطر (عالي ، متوسط المخاطر، منخفض). احرص على الإطلاع على المخاطر المرتبطة بالصفقة أو المنتج الاستثماري، والتحقق من درجة المخاطر التي تكون مستعداً للقبول بها.



احرص على التعامل فقط مع الوسيط الاستثماري المرخص له. وتحقق دائماً من سريان ترخيصه من خلال موقع هيئة السوق المالية الإلكتروني.



تحقق دائماً من العمولات والأتعاب التي يتقاضاها وسيطك الاستثماري قبل قبول أي خدمات أو أعمال استثمارية بينكما.



تابع سريان مفعول المستندات والوثائق النظامية التي فُتح حسابك الاستثماري بموجبها، حتى لا تتعرض أعمالك الاستثمارية للتوقف.



انتبه من عدم قراءة اتفاقية فتح الحساب الاستثماري، أو عدم التوقيع عليها، أو التوقيع على الصفحة الأخيرة منها فقط.



تابع بعناية أعمالك الاستثمارية مع وسيطك الاستثماري، بما في ذلك الحرص على الاطلاع ومراجعة كشف حسابك الاستثماري والذي يزودك به وسيطك بما لا يقل عن مرة واحدة كل سنة.



إذا كان الوسيط الاستثماري يتصرف كمديراً لحسابك الاستثماري، فاحرص على الاطلاع ومراجعة التقويم الدوري لحسابك والذي يرسله إليك الوسيط كل ثلاثة أشهر.



تحقق دائماً من تحديث معلومات تواصلك مع وسيطك الاستثماري، بما في ذلك رقم هاتفك الجوال، لضمان وصول الإشعارات النصية عند تنفيذك لعملية بيع أو شراء ورقة مالية.



إذا كنت ترغب التوكيل على حسابك الاستثماري فتتحقق من أن الوكالة الصادرة من جهة الاختصاص تتضمن نصاً صريحاً المفوضة إلى الوكيل.

المساهم في الشركات المدرجة

يتضمن هذا الفصل إرشادات ونصائح للمساهمين في الشركات المدرجة ضمن إطار العلاقة بين المساهم والشركة بما يعزز الروابط التكاملية والمثمرة بين الشركة وجهازها الإشرافي والإداري من جهة والمساهم من جهة أخرى.





احرص على حضور جمعيات المساهمين والمشاركة الفعالة في مداولاتها والتصويت على قراراتها، علماً بأنه يمكن لجميع المساهمين التصويت آلياً، من خلال منصة تداولتي عن طريق زيارة الموقع الإلكتروني على الرابط التالي :
www.tadawulaty.com.sa



كن متابعاً ومطلعاً على ما تعلنه الشركة من أخبار أو تطورات جوهرية من خلال الموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول) www.saudiexchange.sa



احرص على معرفة موعد انعقاد الجمعية العامة للشركة، والذي تلتزم الشركة بإعلانه قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل في الموقع الإلكتروني للسوق والموقع الإلكتروني للشركة.



تنشر الشركات المدرجة نسخ من عقد تأسيسها ونظامها الأساس على موقعها الإلكتروني، وتنشر بياناتها وتقاريرها المالية على الموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول) www.saudiexchange.sa
احرص على الاطلاع عليها قبل اتخاذ قرارك الاستثماري.



احرص على أن يكون قرارك بالمساهمة في الشركات المدرجة في السوق المالية غير مبني على معلومات من مصدر غير موثوق.



شارك بفعالية في ترشيح والتصويت على اختيار أعضاء مجلس إدارة الشركة التي تكون مساهماً فيها، وليكن صوتك في صالح الأكفأ والأجدر بناء على ما يتحلى به من خبرات عملية ومعارف ومهارات إدارية واستثمارية بناء على معلومات المرشحين التي تنشرها الشركة عند الدعوة لانعقاد الجمعية العامة وتوفرها في مركزها الرئيس وموقعها الإلكتروني.



يحصل جميع مالكي الأسهم على العوائد (الأرباح النقدية) الموزعة التي تمثل نصيب السهم من الأرباح التي تحققها الشركة خلال فترة معينة (سنوية، نصف سنوية أو غيرهما) وذلك بعد إقرار الجمعية العامة لتوزيع الأرباح وستودع الأرباح المستحقة في المحفظة الاستثمارية التي تم شراء الأسهم من خلالها.



للمساهمين الذين يملكون (5%) من رأس مال الشركة الطلب من مجلس إدارة الشركة الدعوة لانعقاد الجمعية العامة العادية.



يمكن لأي مساهم مسائلة أعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة ورفع دعوى المسؤولية تجاههم.



كن على معرفة بنتائج الجمعية العامة بعد انتهائها، واحرص على الاطلاع على محضر الاجتماع.



يكفل النظام للمساهمين الذين يمثلون (5%) على الأقل من رأس مال الشركة أن يطلبوا من الجهة المختصة الأمر بالتفتيش على الشركة إذا تبين لهم من تصرفات أعضاء مجلس الإدارة أو مراقبي الحسابات في شؤون الشركة ما يدعو إلى الريية، ولتلك الجهة المختصة أن تأمر بإجراء التفتيش على نفقة الشاكين.



تابع باستمرار الشركات المدرجة التي تستثمر فيها، واحرص على الاطلاع على البيانات والمعلومات الخاصة بنشاط الشركة واستراتيجيتها التشغيلية والاستثمارية.



يكفل نظام ولوائح السوق المالية للمساهمين الذين يملكون (5%) على الأقل من رأس مال الشركة إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال الجمعية العامة عند إعدادها.



يمكنك أن توكل نيابة عنك شخصاً آخر في حضور اجتماع الجمعية العامة من غير أعضاء مجلس الإدارة أو عمالي الشركة.

عملاء الصناديق الاستثمارية

يتضمن هذا الفصل عدداً من الإرشادات العامة لفئة المستثمرين الراغبين في الاشتراك في برامج الاستثمار الجماعي "الصناديق الاستثمارية" المطروحة والمدارة من قبل مؤسسات السوق المالية المرخصة من الهيئة.





احرص على حضور اجتماعات مالكي الوحدات والمشاركة الفعالة في مداواتها والتصويت على قراراتها.



قبل استثمار أموالك في أي صندوق استثماري، احرص على الاطلاع شروط وأحكام الصندوق وقراءة نشرات المعلومات المتعلقة بالصندوق.



اجعل من محددات قرارك في اختيار الصندوق الذي تستثمر فيه أموالك، معرفة الاستراتيجية الاستثمارية للصندوق ومستوى المخاطر المرتبطة من خلال قراءة شروط وأحكام الصندوق بعناية.



اطلب نسخة من شروط وأحكام الصندوق الذي تنوي الاستثمار فيه، والتي سيقدمها لك مدير الصندوق مجاناً وباللغة العربية.



اطلب نسخة من مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الخاصة بالصندوق الذي تنوي الاستثمار فيه، والتي سيقدمها لك مدير الصندوق مجاناً وباللغة العربية واحتفظ بها مع البيانات التسويقية التي بنيت قرارك عليها.



عند قبول الاشتراك في أي صندوق استثماري، تحقق دائماً من العمولات وأتعاب الإدارة وأي رسوم أخرى يتقاضاها مدير الصندوق الاستثماري.



لا تبني قرارك الاستثماري في أي صندوق استثمار وفق أي توصيات أو منشورات دعائية دون الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق المعني.



تحقق من التراخيص اللازمة لأي نشاط استثماري يقدمه لك الوسيط، من خلال موقع هيئة السوق المالية.

الرابطة
<http://www.cma.org.sa/Market/AuthorizedPersons>



تابع الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول) لمعرفة أهم التطورات والأخبار المتعلقة بالصندوق الاستثماري الذي تستثمر فيه.



تحقق دائماً من تحديث معلومات تواصلك مع مدير صندوقك الاستثماري، لضمان وصول الإشعارات المتعلقة باجتماعات مالكي الوحدات، والتي سترسل إليك قبل عشرة أيام على الأقل من موعد الاجتماع، وتتضمن تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة.



احرص على معرفة التغييرات التي تطرأ على شروط وأحكام الصندوق الاستثماري العام الذي تستثمر فيه، وأنها يستلزم تصويت وموافقة مالكي الوحدات، أو مجرد الإشعار أو الإفصاح لمالكي الوحدات، بالاطلاع على لائحة صناديق الاستثمار المنشورة على موقع هيئة السوق المالية الإلكتروني.



احرص على الاطلاع على تقارير الصندوق السنوية والتي يتيحها مدير الصندوق في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق، ويزودك بها عند طلبك دون أي مقابل.



كن على معرفة أنه بإمكانك استرداد وحداتك في الصندوق الاستثماري العام المفتوح قبل سريان أي تغيير في أحكام وشروط الصندوق دون فرض أي رسوم استرداد.



احرص على الاطلاع ومراجعة البيان السنوي الذي يرسله إليك مدير الصندوق والذي يلخص صفقاتك في وحدات الصندوق ويتضمن الأرباح الموزعة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأتعاب المخصومة من حسابك.

الأشخاص غير المرخص لهم

يتضمن هذا الفصل التوجيهات اللازمة للتحذير والتنبيه لعموم فئات المستثمرين والمقبلين على الاستثمار من التعامل مع غير المرخص لهم في الاستثمار المالي





تزوير الأوراق وانتحال أسماء شركات كبرى هو أسلوب شائع يمارسه المحتالون باسم الاستثمار، أعد التفكير في كل مرة تنوي تحويل أموالك لهم.



لا تكن رقماً إضافياً في عدد ضحايا المحتالين باسم الاستثمار الناجح والربح السريع ومصادر الدخل الإضافي دون عناء.



استخدام حسابات بنكية محلية بأسماء حقيقية، هو أسلوب احتيال شائع يمارسه المحتالون لإيهام الضحايا بمشروعية أعمالهم، فكن حذراً.



احذر من تسليم أو تحويل أموالك ومدفراتك إلى أي شخص أو مؤسسة أو شركة غير مرخص لهم من هيئة السوق المالية.



ليست كل الاستثمارات المالية مناسبة للمستثمر، فاحرص على استشارة المختصين والمرخص لهم بتقديم خدمات المشورة في الأوراق المالية.



احذر من تسليم معلومات محفظتك الاستثمارية وأرقامك السرية لأي شخص أو جهة تدعي الخبرة والحداية في الاستثمار.



احذر من مقدمي خدمات التوصيات غير المرخص لهم، وكن على يقين أنهم يسعون للربح على حساب خسارتك.



الإعلانات التي تصلك عن طريق هاتفك أو عبر مواقع الانترنت ووسائط التواصل، في معظمها هي إعلانات تصيد واحتيال.



للمتضرر من ممارسي أعمال الأوراق المالية دون ترخيص، كمقدمي التوصيات أو خدمات إدارة المحافظ والاستثمار في السوق المالية، المطالبة أمام لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بفسخ العقد واسترداد أي أموال أو ممتلكات أخرى يكون قد دفعها أو حولها بموجب الاتفاق أو العقد مع غير المرخص له.



للمتضرر من أي ممارسات خاطئة أو مخالفة لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والأنظمة ذات العلاقة أن يتقدم بدعواه إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بشرط أن يرافقها ما يثبت إيداعها أولاً لدى هيئة السوق المالية ومضي مدة تسعين يوماً من تاريخ إيداعها، أو أن يرافقها إخطار من الهيئة بجواز الإيداع لدى اللجنة قبل انقضاء هذه المدة.



المعرفات التي تنشط في تقديم المنشورة والتوصيات على وسائل التواصل أو المنتديات الإلكترونية تمارس عملاً مخالفاً لنظام السوق المالية، فكن على حذر.



لمعرفة الجهات المرخص لها وغير المرخص لها اطلع على القوائم المنشورة على موقع هيئة السوق المالية الإلكتروني.

طريقة تقديم الشكاوي والبلاغات

تقديم الشكاوي أو البلاغ حق مكفول للمتعامل في السوق المالية أو غيره وفق نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، ولبيان الفرق بين الشكاوي والبلاغ، تحت الهيئة المتعاملين على الاطلاع على تعريف كل منهما، واختيار قناة التقديم الملائمة لكل نوع والتي سيأتي بيانها في هذا الفصل:



الشكوى والبلاغ

البلاغ: معلومة تقدم إلى الهيئة- من خلال القنوات التي تحددها الهيئة- عن أي أعمال أو ممارسات تشكل مخالفة لأي من أحكام النظام، أو اللوائح أو القواعد التي تصدرها الهيئة.



الشكوى: كتاب ورقي أو إلكتروني يقدمه الشاكي إلى الهيئة- من خلال القنوات التي تحددها الهيئة- للمطالبة بحق خاص بشأن نزاع تختص به هيئة السوق المالية.



للمتضرر :

جراء أخطاء مؤسسات السوق المالية أو مخالفاتها لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة وكذلك أخطاء ومخالفات الشركات المدرجة

جراء أي مخالفات من المتعاملين في السوق المالية لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة

01 أن يتقدم بشكواه أولاً إلى المشتكى عليها (مؤسسة السوق المالية، الشركات المدرجة) للنظر في حلها.

02 التقدم بشكواه إلى هيئة السوق المالية.

03 التقدم بدعواه إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بشرط أن يرافقها ما يثبت إيداعها أولاً لدى الهيئة ومضي مدة تسعين يوماً من تاريخ إيداعها، أو أن يرافقها إخطار من الهيئة بجواز الإيداع لدى اللجنة قبل انقضاء هذه المدة.

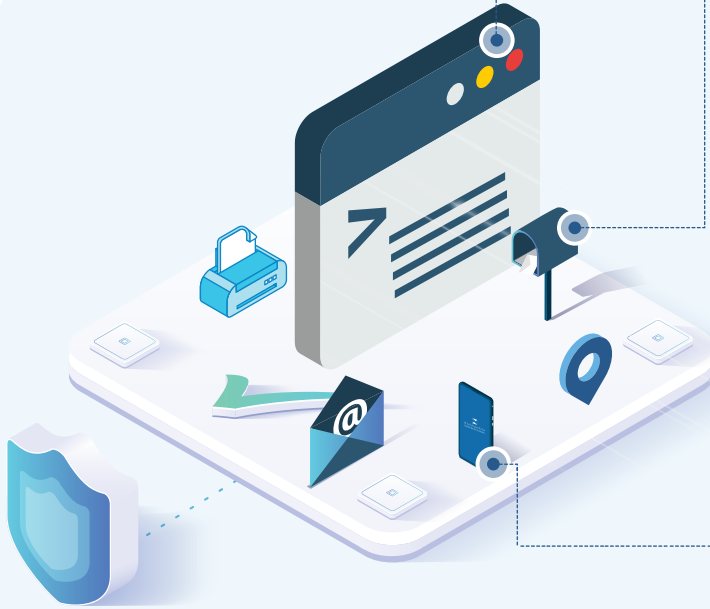
للمتضررين من أي ممارسات خاطئة أو مخالفة لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية أن تكون دعواهم جماعية أمام لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية ضد مدعى عليه أو أكثر

كيف تقدم شكوى إلى هيئة السوق المالية

القنوات المتاحة لإيداع الشكوى

عبر الموقع الإلكتروني:
<https://cma.org.sa>

لمزيد من المعلومات
800 245 1111



تطبيق حماية المستثمر
للأجهزة الذكية

المستندات الواجب إرفاقها عند تقديم الشكوى

- صورة من الهوية الوطنية (للسعوديين والخليجيين)
- صورة من هوية مقيم (غير السعودي) أو صورة جواز السفر (للأجنبي غير المقيم)
- صورة من الوكالة الشرعية أو الوكالة النظامية، ومن الهوية الوطنية للوكيل الشرعي.
- صورة من السجل التجاري للمؤسسات والشركات، وأن تكون الشكوى موقعة من الشخص المفوض.
- المستندات المؤيدة للشكوى.
- رقم الاتصال بالشاكي.

كيف تقدم بلاغ إلى هيئة السوق المالية

قنوات التبليغ عن مخالفة

عبر الموقع الإلكتروني:

<https://cma.org.sa>

لمزيد من المعلومات

800 245 1111



تطبيق حماية المستثمر
للأجهزة الذكية

