

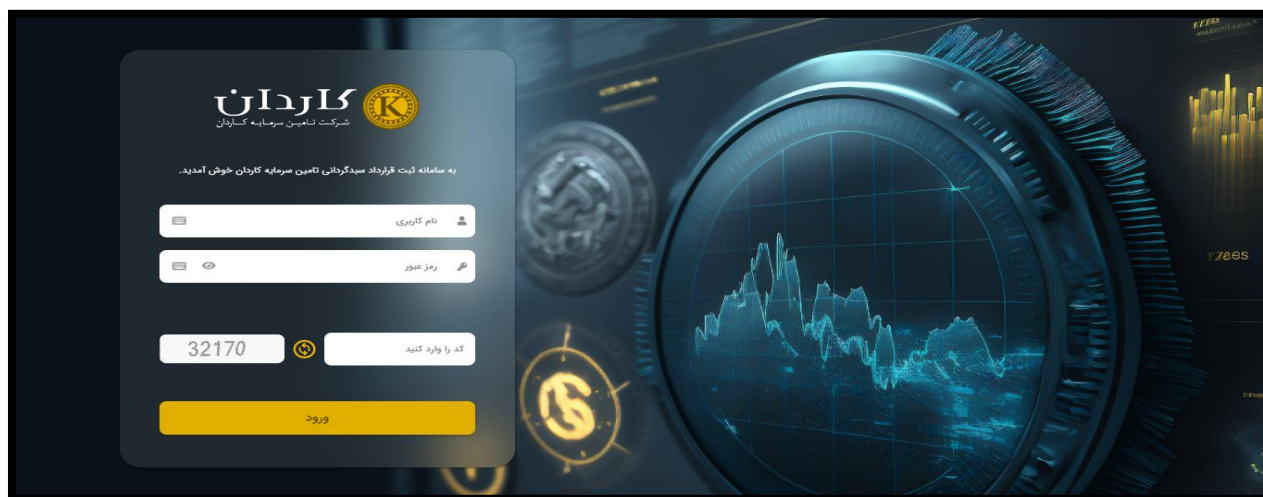
راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

مراحل عقد قرارداد سرمایه‌گذاری طرح سبدگردانی اختصاصی ویژه مشتریان بانک تجارت

۱- احراز هویت مشتری:

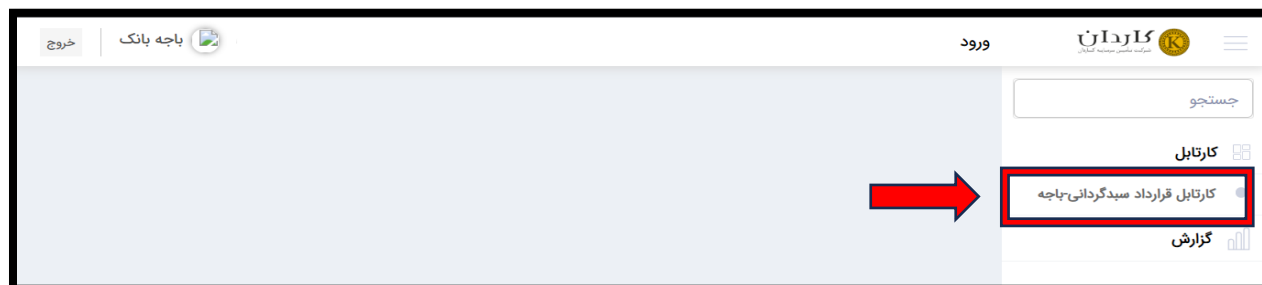
برای اشخاص حقیقی ارائه اصل کارت ملی و تصویر شناسنامه و برای اشخاص حقوقی ارائه اساسنامه، روزنامه رسمی، آگهی تغییرات و مدارک شناسایی امضاداران مجاز الزامی است.
برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی، ثبت نام در سامانه سجام الزامی است.

۲- مراجعه به آدرس سامانه سبدگردانی تأمین سرمایه کاردان (<https://tejarat.kardan.ir>) ورود با نام کاربری و رمز عبور که بصورت محرمانه توسط شرکت تأمین سرمایه کاردان برای روسای شعب ارسال شده است. (تصویر 1)
نکته: در کلیه بخش‌های سامانه با انتخاب دکمه‌ای که دارای تصویر «چشم» است، جزئیات مورد انتخابی نمایش داده می‌شود.



تصویر ۱

۳- انتخاب گزینه «کارتابل قرارداد سبدگردانی-باجه» از منوی «کارتابل» در سمت راست صفحه (تصویر 2)



تصویر ۲

راهنمای کاربری سامانه سیدگردانی کاردان

۴- انتخاب دکمه سبز رنگ «استعلام از سجام» در سمت چپ صفحه (تصویر ۳)



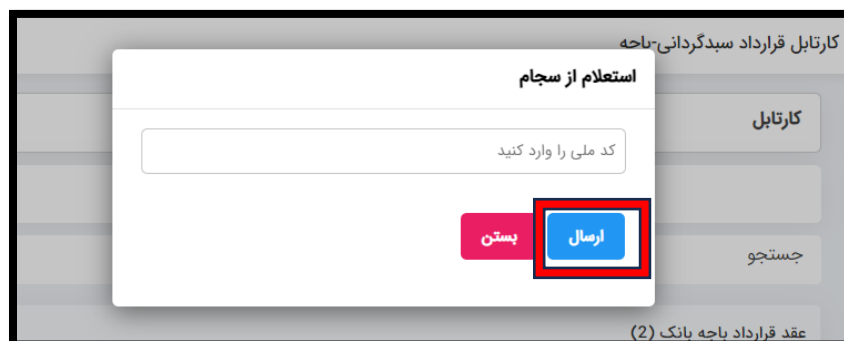
تصویر ۳

نکته: چنانچه مشتری پیشتر برای این طرح احراز هویت شده ولی فرآیند تا پایان طی نشده باشد، مشخصات مشتری در جدول «عقد قرارداد باجه بانک» وجود داشته و نیازی به استعلام مجدد از سجام نیست. (تصویر ۴)

تاریخ ثبت قرارداد	شعبه بانک	تاریخ استعلام سجام	شماره تگن همراه	تاریخ ثبت - تولد	شماره ملی - کد ملی	نام خانوادگی	نام	شماره قرارداد
1402/06/22	شعبه مناهری - مهراد - 014	1402/06/18	98912345678	1363/01/14	0070070077	سعدی	آرش	TB-PRX402-000018
1402/06/22	شعبه مناهری - مهراد - 014	1402/06/22	989381234567	1371/01/29	8008008008	محمدی	علی	TB-PRX402-000001

تصویر ۴

۵- ورود کد ملی مشتری در پنجره «استعلام از سجام» و انتخاب دکمه «ارسال» (تصویر ۵)



تصویر ۵

نکته: در صورتیکه مشتری در سامانه سجام ثبت نام ننموده است، مشتری به سایت sejam.ir یا دفاتر پیشخوان دولت راهنمایی شود تا پس از ثبت نام و اخذ کد سجام به شعبه مراجعه نماید.

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

- ۶- دریافت کد پیامک شده برای مشتری به شماره تلفن همراه ثبت شده در سامانه سجام و ورود کد در پنجره باز شده. در صورت ورود صحیح کد احراز، اطلاعات مشتری در جدول پایین صفحه «عقد قرارداد باجه بانک» اضافه می‌گردد.
- ۷- دکمه (نمایش جزئیات) در سمت راست ردیف مربوط به مشتری در جدول «عقد قرارداد باجه بانک» انتخاب گردد. در این حالت در جداول پایین صفحه، اطلاعات هویتی مشتری به‌طور کامل نمایش داده می‌شود. (تصویر 6 و تصویر 7)

عقد قرارداد باجه بانک (2)

شماره قرارداد	نام	نام خانوادگی	شناسه ملی - کد ملی	تاریخ ثبت - تولد	شماره تلفن همراه	تاریخ استعلام سجام	شعبه بانک	تاریخ ثبت قرارداد
TB-PRX402-0000018	آرش	سعیدی	0070070077	1363/01/14	98912345678	1402/06/18	شعبه مطهری - مهرداد - 014	1402/06/22
TB-PRX402-0000001	علی	محمدی	8008008008	1371/01/29	989381234567	1402/06/22	شعبه مطهری - مهرداد - 014	1402/06/22

تعداد سطرها در صفحه: 10

2 از 2

تصویر ۶

عقد قرارداد باجه بانک

بررسی و تایید واریز وجه تحلیل ریسک مشتری ثبت اطلاعات DDN ثبت کد PAMMPRX ثبت کد PAMM تایید امین بایگانی قراردادهای سبدگردانی

درخواست دسترسی کارگزار و کد

اطلاعات هویتی مشتری

شماره حساب محاسبات مالی

شماره قرارداد	TB-PRX402-0000018	نام	آرش
نام خانوادگی	سعیدی	تاریخ ثبت - تولد	1363/01/14
تاریخ استعلام سجام	1402/06/20	شماره تلفن همراه	98912345678
شناسه ملی - کد ملی	0070070077	محل تولد	تهران
محل صدور شناسنامه	تهران	نام پدر	جمال
شماره شناسنامه/ثبت	0070070077	آدرس	تهران - تهران - تهران 6 - خیابان کاج - پلاک 7
کد پستی	1411411411		

محاسبه سود و ایجاد قرارداد

ابطال ارسال

تصویر ۷

- ۸- کاربر شعبه می‌بایست اطلاعات هویتی مشتری درج شده در جدول را با مشخصات مشتری تطبیق داده و در صورت تأیید، بر روی سربرگ «شماره حساب» کلیک کند. در صورت عدم صحت اطلاعات، مشتری می‌بایست نسبت به اصلاح مشخصات از طریق سامانه سجام اقدام نماید. در این صورت فرآیند در این مرحله اتمام شده و کاربر می‌بایست دکمه قرمز رنگ «ابطال» را انتخاب کرده، علت ابطال قرارداد را در پنجره باز شده تایپ و دکمه تایید را بزند. (تصویر 8) عکس با متن همخوانی ندارد

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان



تصویر ۸

۹- با انتخاب سربرگ «شماره حساب»، حساب‌های بانکی مشتری نزد بانک تجارت به تفکیک نوع و شعبه نمایش داده می‌شود. مشتری می‌بایست یکی از حساب‌ها را انتخاب و به کاربر شعبه اعلام نماید تا به‌عنوان حساب دریافت سود انتخاب شود. برای انتخاب شماره حساب، دکمه انتخاب در سمت راست ردیف حساب مورد نظر انتخاب شود. در صورت انتخاب صحیح شماره حساب، ردیف مربوطه به رنگ سبز در می‌آید. (تصویر ۹)



تصویر ۹

نکته: در صورتی که مشتری دارای حساب در بانک تجارت نیست، می‌بایست نسبت به افتتاح حساب اقدام گردد و سپس فرآیند ادامه یابد.

در سربرگ «شماره حساب» در جدول پایینی، «شماره حساب کاردان» به‌صورت خودکار نمایش داده می‌شود. حساب نمایش داده شده، شماره حساب متعلق به قرارداد سبدگردانی مشتری بوده و منحصر به این قرارداد است.

۱۰- تصویر (10)

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

اطلاعات هویتی مشتری شماره حساب محاسبات مالی

انتخاب	شماره حساب	نوع حساب	کد شعبه	نام شعبه	شماره شبا
	177777777	جاری	30	آفریقا	IR33018000000000007777777

شماره حساب کاردان (خاص این قرارداد) 280111111

تصویر ۱۰

نکته: «شماره حساب کاردان» نمایش داده شده، حساب بانکی به نام شرکت تأمین سرمایه کاردان است.
 نکته: به هر مشتری صرفاً یک شماره حساب تخصیص داده می‌شود و به هیچ وجه از شماره حساب کاردان مشترک برای دو یا چند مشتری نباید استفاده گردد.
 نکته: وکالت، کفالت، قیومیت و ... منجر به امکان استفاده از شماره حساب کاردان مشترک نخواهد شد.
 نکته: در صورت انجام واریز اشتباه به شماره حساب کاردان سایر اشخاص، مبالغ طی حداکثر دو روز کاری به حساب مبدأ بازگشت داده خواهد شد.

۱۱- پس از انتخاب حساب بانکی مشتری و مشاهده شماره حساب کاردان، کاربر شعبه سربرگ «محاسبات مالی» را انتخاب کند. (تصویر ۱۱)

اطلاعات هویتی مشتری شماره حساب محاسبات مالی

انتخاب	شماره حساب	نوع حساب	کد شعبه	نام شعبه	شماره شبا
	0012345678	جاری	30	آفریقا	IR420180000000000012345678

کد حساب کاردان 280177777

تصویر ۱۱

۱۲- در سربرگ محاسبات مالی، مبلغ سرمایه‌گذاری مشتری در بخش «مبلغ» توسط کاربر وارد شده و دکمه «ذخیره» انتخاب گردد. (تصویر ۱۲)

اطلاعات هویتی مشتری شماره حساب محاسبات مالی

مبلغ (ریال) ذخیره

تصویر ۱۲

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

۱۳- کاربر شعبه می‌بایست در این مرحله، فیش انتقال وجه از مبدا حساب بانکی مشتری به مقصد «شماره حساب کاردان» با مبلغ تعیین شده را از مشتری دریافت و از وجود موجودی کافی جهت برداشت حساب اطمینان حاصل نماید. در صورت عدم تکمیل وجه مطابق قرارداد از سوی مشتری، کاربر شعبه با انتخاب دکمه «ابطال» و درج پیام "عدم تکمیل وجه" نسبت به ابطال قرارداد اقدام نماید. نکته: واریز به «شماره حساب کاردان» از کلیه حساب‌های بانکی متعلق به مشتری امکان‌پذیر است. اما تایید سرمایه‌گذاری منوط به واریز کلیه وجه به حساب مشخص شده می‌باشد و مسئولیت تاخیر در آغاز سرمایه‌گذاری یا عدم تائید قرارداد در اثر تاخیر در تکمیل وجه، بر عهده مشتری است. نکته: عملیات انتقال وجه به «شماره حساب کاردان» در این مرحله صورت نمی‌گیرد. تراکنش می‌بایست پس از تکمیل و امضای مدارک و مستندات از سوی مشتری انجام پذیرد.

۱۴- طرح انتخابی مشتری بر اساس دوره پرداخت سود، از طریق دکمه سمت راست انتخاب گردد. در صورت انتخاب صحیح، ردیف طرح انتخابی به رنگ سبز در خواهد آمد. (تصویر ۱۳ و تصویر ۱۴)

اطلاعات هویتی مشتری

شماره حساب

محاسبات مالی

مبلغ (ریال)

5,000,000,000

ذخیره

طرح قرارداد								
انتخاب	عنوان	تاریخ پلن	مدت قرارداد	نرخ سود	دوره پرداخت	حداقل سرمایه	حداکثر سرمایه	تاریخ اعتبار
	شماره 1	00:00 1402/06/18	12	0.24	1	0	100,000,000,000	12:00 1402/12/29
	طرح شماره 2	00:00 1402/06/18	12	0.24	3	0	100,000,000,000	12:00 1402/12/29
	طرح شماره 3	16:11 1402/06/18	24	0.24	1	0	100,000,000,000	16:11 1402/06/18
	طرح شماره 4	16:12 1402/06/18	24	0.24	3	0	100,000,000,000	16:12 1402/06/18

تصویر ۱۳

طرح قرارداد								
انتخاب	عنوان	تاریخ پلن	مدت قرارداد	نرخ سود	دوره پرداخت	حداقل سرمایه	حداکثر سرمایه	تاریخ اعتبار
	طرح شماره 1	00:00 1402/06/18	12	0.24	1	0	100,000,000,000	12:00 1402/12/29
	طرح شماره 2	00:00 1402/06/18	12	0.24	3	0	100,000,000,000	12:00 1402/12/29
	طرح شماره 3	16:11 1402/06/18	24	0.24	1	0	100,000,000,000	16:11 1402/06/18
	طرح شماره 4	16:12 1402/06/18	24	0.24	3	0	100,000,000,000	16:12 1402/06/18

تصویر ۱۴

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

۱۵- پس از تعیین مبلغ سرمایه‌گذاری و انتخاب طرح، دکمه «محاسبه سود و ایجاد قرارداد» انتخاب گردد. (تصویر ۱۵)

طرح قرارداد							
انتخاب	عنوان	تاریخ پلن	مدت قرارداد	نرخ سود	دوره پرداخت	حداقل سرمایه	حداکثر سرمایه
1	طرح شماره 1	00:00 1402/06/18	12	0.24	1	0	100,000,000,000
2	طرح شماره 2	00:00 1402/06/18	12	0.24	3	0	100,000,000,000
3	طرح شماره 3	16:11 1402/06/18	24	0.24	1	0	100,000,000,000
4	طرح شماره 4	16:12 1402/06/18	24	0.24	3	0	100,000,000,000

لیست متمم					
ردیف	شماره متمم	مبلغ	تاریخ واریز	تعداد روز متمم	سند متمم
		0			

مبلغ (ریال): 5,000,000,000 ذخیره

ارسال ابطال محاسبه سود و ایجاد قرارداد

تصویر ۱۵

نکته: در صورت انتخاب این دکمه، تغییر در طرح یا مبلغ سرمایه‌گذاری منوط به ابطال قرارداد و طی کردن فرآیند از مرحله اول خواهد بود.

نکته: در این مرحله کلیه مستندات مورد نیاز بصورت خودکار تولید می‌گردد. این فرآیند بسته به وضعیت زیرساخت شبکه و طرح انتخابی ممکن است تا ۶۰ ثانیه به طول انجامد. در این مرحله از انجام هر نوع اقدامی خودداری نماید.

۱۶- در صورت انجام موفق فرآیند تهیه اسناد، جدول لیست متمم‌ها و دکمه «چاپ همه اسناد» در صفحه نمایش داده می‌شود. (تصویر ۱۶)

لیست متمم					
ردیف	شماره متمم	مبلغ	تاریخ واریز	تعداد روز متمم	سند متمم
1	TB-PRX402-0000025-1	26,301,370	22:25 1402/06/31	8	
2	TB-PRX402-0000025-2	98,630,137	22:25 1402/07/30	30	
3	TB-PRX402-0000025-3	98,630,137	22:25 1402/08/30	30	
4	TB-PRX402-0000025-4	98,630,137	22:25 1402/09/30	30	
5	TB-PRX402-0000025-5	98,630,137	22:25 1402/10/30	30	
		1,203,287,671			

تایید مفاد قرارداد توسط مشتری

کد احراز هویت

ارسال تایید نهایی

چاپ همه اسناد ابطال ارسال

تصویر ۱۶

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

۱۷- کاربر شعبه دکمه «چاپ همه اسناد» را زده و با انتخاب کلیه موارد، دکمه «چاپ» را انتخاب می‌کند. (تصویر ۱۷)



تصویر ۱۷

۱۸- با انتخاب دکمه چاپ، بسته به وضعیت زیرساخت کلیه مستندات مورد نیاز به صورت یک فایل با فرمت Pdf تولید می‌شود. تمام

صفحات فایل به صورت یک رو، پرینت و در اختیار مشتری قرار گیرد.

۱۹- در این مرحله کلیه اطلاعات مشتری به صورت خودکار در مستندات جایگذاری شده و مشتری می‌بایست تنها نسبت به امضا اقدام

نماید و کلیه مستندات را به کاربر شعبه تحویل دهد.

۲۰- تنها صفحات ۱ تا ۷ فرم «کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری در تحمل ریسک» می‌بایست توسط مشتری

به صورت شخصی تکمیل و امضا گردد. در خصوص سایر فرم‌ها نیازی به تکمیل اطلاعات توسط مشتری نیست.

۲۱- کاربر شعبه مستندات ذکر شده در بخش "ج" را از مشتری دریافت و نسبت به کنترل امضای کلیه بخش‌های ضروری اقدام می‌کند.

نکته: در صورت نیاز به چاپ مجدد تمام یا بخشی از مستندات، امکان انتخاب مجدد مستندات از طریق دکمه «چاپ همه اسناد»

وجود دارد.

۲۲- در صورت تکمیل مستندات امضا شده توسط مشتری، در بخش «تائید مفاد قرارداد توسط مشتری» دکمه «ارسال» انتخاب گردد. با

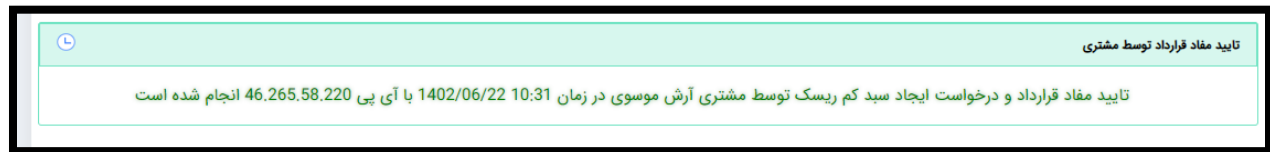
انتخاب این دکمه پیامک شامل اطلاعات سرمایه‌گذاری برای مشتری ارسال می‌گردد. (تصویر ۱۸)



تصویر ۱۸

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

۲۳- کد تأیید ارسالی برای مشتری در بخش «کد احراز هویت» وارد و دکمه «تایید نهایی» انتخاب گردد. در صورت تکمیل صحیح فرآیند، بخش مذکور به رنگ سبز درآمده و مشخصات مشتری و زمان تأیید نمایش داده می‌شود. (تصویر ۱۹)



تصویر ۱۹

۲۴- در این مرحله عملیات انتقال وجه از حساب مشتری به «شماره حساب کاردان» مطابق فیش واریز قبلی انجام شده و یک نسخه از فیش پس از ماشین شدن به صورت فیزیکی جهت ارسال به تأمین سرمایه کاردان همراه با سایر مستندات بایگانی گردد. نکته: در صورت عدم امکان انتقال وجه به هر دلیل اعم از عدم تکمیل موجودی، مسدودی حساب و ...، کاربر شعبه با انتخاب دکمه «ابطال» و درج پیام "عدم تکمیل وجه" نسبت به ابطال قرارداد اقدام نماید.

۲۵- پس از امضای الکترونیک (کد احراز مرحله ۲۴) و امضای گرم مستندات و واریز موفق وجه قرارداد به «شماره حساب کاردان» تعیین شده برای مشتری، کاربر شعبه سربرگ «تاییدیه اسناد و مدارک» را انتخاب می‌کند. (تصویر ۲۰)



تصویر ۲۰

۲۶- در این مرحله، برحسب اسناد دریافتی از مشتری موارد مربوطه انتخاب شده و دکمه تاییدیه انتخاب گردد. در صورت صحت موارد نمایش داده شده در پنجره جدید، دکمه تایید مجدد انتخاب گردد. (تصویر ۲۱ و تصویر ۲۲)

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

چک لیست بوجه

دریافت تاییدیه

ردیف	عنوان	دریافت شده
1	تصویر کارت ملی و شناسنامه از مشتری دریافت شد.	☒
2	پیوست شماره دو، فرم درخواست کد، فرم تحلیل اطلاعات مشتری و فرم توسط مشتری امضا و دریافت شد.	☒
3	قرارداد مشتری و سبدگردان توسط مشتری امضا و دریافت شد	☒
4	متمم های کاهش سرمایه (پرداخت سود) توسط مشتری امضا و دریافت شد	☒
5	اسناد پرداخت وجه به حساب کاردان کنترل و دریافت شد	☒

تصویر ۲۱

کاربر گرامی

کلیه مدارک مشخص شده توسط کاربر بوجه بانک شعبه شعبه مطهری - مهرداد - 014 در تاریخ 1402/06/22 مربوط به شماره قرارداد TB-PRX402-0000025 از مشتری با نام آرش موسوی به شماره ملی 0070070077 جهت قرارداد سبدگردان کم ریسک به مبلغ 5000000000 طرح 12 ماهه با دوره پرداخت 1 ماهه به صورت فیزیکی و امضا شده دریافت گردید.

تایید انصراف

تصویر ۲۲

نکته: در صورت تایید مستندات دریافتی توسط کاربر شعبه، امکان تغییر در هیچ یک از اطلاعات مراحل قبل وجود نخواهد داشت.

نکته: دریافت کلیه مدارک و مستندات این بخش الزامی است. عدم دریافت هریک از مستندات منجر به عدم امکان عقد قرارداد یا عدم امکان واریز سود برای مشتری شده و مسئولیت دریافت کلیه مستندات تایید شده بر عهده کاربر شعبه است.

۲۷- کاربر شعبه پس از تایید مدارک دریافتی، دکمه «دریافت رسید مشتری» را انتخاب کند. در این حالت رسید مشتری به صورت فایل pdf در دو نسخه تولید و دانلود میشود. (تصویر 23)

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

چک لیست بایچه		
ردیف	عنوان	دریافت شده
1	تصویر کارت ملی و شناسنامه از مشتری دریافت شد.	☒
2	پیوست شماره دو، فرم درخواست کد، فرم تحلیل اطلاعات مشتری و فرم توسط مشتری امضا و دریافت شد.	☒
3	قرارداد مشتری و سبدگردان توسط مشتری امضا و دریافت شد.	☒
4	متمم های کاهش سرمایه (پرداخت سود) توسط مشتری امضا و دریافت شد.	☒
5	اسناد پرداخت وجه به حساب کاردان کنترل و دریافت شد.	☒

تصویر ۲۳

۲۸- در صورت تایید محتویات رسید، هر دو نسخه رسید توسط کاربر شعبه مهر و امضا شده و یک نسخه به مشتری تحویل شده و نسخه دیگر همراه با مستندات دریافتی از کاربر بایگانی شود.

۲۹- در صورت انجام موفق کلیه مراحل، دکمه سبز رنگ «ارسال» توسط کاربر شعبه انتخاب گردد. در این حالت، پرونده وارد کارتابل تأمین سرمایه کاردان شده و از کارتابل شعبه خارج می‌شود. (تصویر ۲۴)

کلیه مدارک مشخص شده توسط کاربر بایچه بانک شعبه شعبه مطهری - مهرداد - 014 در تاریخ 1402/06/22 مربوط به شماره قرارداد TB-PRX402-0000025 از مشتری با نام آرش موسوی به شماره ملی 0070070077 جهت قرارداد سبدگردان کم ریسک به مبلغ 50000000000 طرح 12 ماهه با دوره پرداخت 1 ماهه به صورت فیزیکی و امضا شده دریافت گردید.

چاپ همه اسناد

ابطال ارسال

تصویر ۲۴

۳۰- کلیه نسخ فرم‌های تولید شده به انضمام تصویر کارت ملی و شناسنامه، رسید واریز وجه و رسید دریافت مدارک ممه‌ور به مهر کاربر شده و در زونکن‌های جداگانه‌ای به نام طرح در شعبه بایگانی گردد.

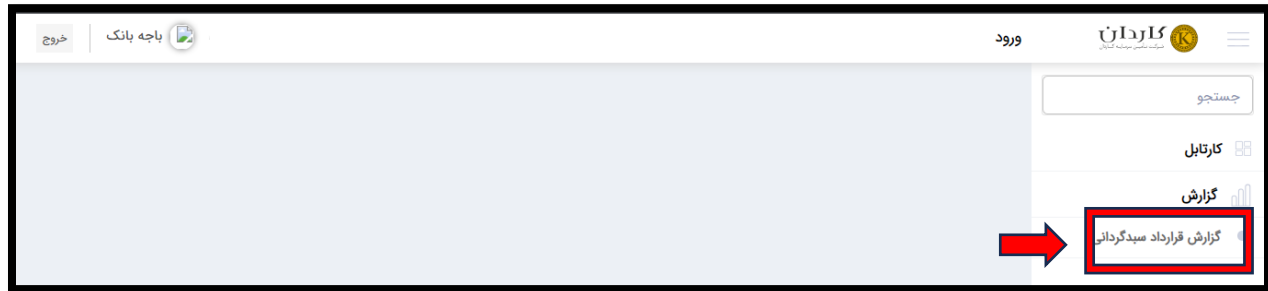
۳۱- کلیه زونکن‌های طرح مطابق رویه ارسال تعیین شده، برای شرکت تأمین سرمایه کاردان ارسال گردد.

نکته: یک نسخه از کلیه قراردادهای و فرم‌ها پس از تکمیل فرآیند عقد قرارداد از طریق سامانه pm.kardan.ir در اختیار مشتری قرار خواهد گرفت.

نکته: وضعیت پیشرفت قرارداد، آدرس سامانه، نام کاربری و کلمه عبور از طریق پیامک برای مشتری ارسال خواهد شد. همچنین امکان مشاهده وضعیت پرونده مشتری از طریق دکمه «گزارش قرارداد سبدگردانی» در منوی «گزارش» برای کاربر شعبه وجود دارد.

راهنمای کاربری سامانه سبدگردانی کاردان

۳۲- جهت اطمینان از صحت انجام فرآیند، دکمه «گزارش قرارداد سبدگردانی» از منوی «گزارش» انتخاب شود.



تصویر ۲۵

۳۳- جهت بررسی وضعیت ثبت قرارداد مشتری، دکمه مشاهده جزئیات در ردیف مربوطه انتخاب گردد.



تصویر ۲۶

۳۴- در صورت ارسال صحیح قرارداد، نشانگر فرآیند میبایست در مرحله «بررسی و تایید واریز وجه» قرار داشته باشد.



تصویر ۲۷