



داد و خرد

خدمات حقوقی داخلی و بین المللی



موسسه حقوقی داد و خرد

دپارتمان بازارهای مالی

(بورس، بانک و بیمه)



مؤسسه حقوقی داد و خرد در سال ۱۳۹۲ تأسیس گردید. این مؤسسه متکی به بیش از دو دهه فعالیت مؤسسين در امر وکالت و مشاوره حقوقی است که همگی از وکلای مجرب و اساتید به نام حقوق در ایران هستند. حضور مستمر نامبردگان در کنار شرکت های داخلی و بین المللی و صاحبان حرف و مشاغل جهت دفاع در دعاوی، ارائه خدمات مشاوره حقوقی و آسیب شناسی فعالیت های اقتصادی، موجبات شناخت عمیق نیازهای آنان در حوزه خدمات حقوقی را فراهم آورده و این حقیقت را آشکار نموده است که ساختار فعلی دفاتر وکالت در ایران پاسخگوی توسعه و رشد فعالیت های اقتصادی و تجاری و پیچیدگی روزافزون آن ها نمی باشد.

در این راستا و در جهت منطبق نمودن ساختار خدمات حقوقی با نیازهای روز اقتصاد و استانداردهای جهانی در این بخش، مؤسسه حقوقی داد و خرد بر پایه دانش و تجربیات مؤسسين، با ساختاری نو و برگرفته از نیازهای روز اقتصاد و تجارت داخلی و بین المللی سازماندهی و راه اندازی شد. تلاش مدیریت و همکاران در مؤسسه حقوقی داد و خرد این است که با تکیه بر دانش، خرد جمعی و تخصص های مختلف، پاسخگوی تمام نیازهای موکلین بوده و بهترین و جامع ترین روش ها و راه حل ها را برای نیل به اهداف بزرگ اقتصادی آن ها فراهم آورند.

مأموریت مؤسسه، کاهش حداکثری ریسک فعالیت های تجاری و اقتصادی موکلین می باشد. برای نیل بدین هدف، خرد جمعی را برگزیده ایم و بر این مبنا وکلا و مشاوران با دارا بودن تخصص ها و توانایی های مختلف را در کنار هم گرد آورده ایم. آن ها با تکیه بر دانش و تجربیات جمعی، تمام ابعاد پرونده های حقوقی



و ساختار کسب و کار موکلین ما را بررسی نموده و بهترین و جامع ترین راه حل ها را ارائه می نمایند.

چشم انداز مؤسسه تغییر ساختار ارائه خدمات مشاوره حقوقی و کسب و کار از فردی به سازمانی، با رویکرد مبتنی بر استراتژی تمرکز، استانداردسازی خدمات، بهبود کیفیت از طریق اعمال کنترل و نظارت هوشمند، توسعه تحقیقات و پژوهش های بین رشته ای می باشد.

برای ارائه خدمات مطلوب، دپارتمانهای تخصصی در بخش های مختلف اقتصادی تشکیل شده است که صرفاً با تمرکز بر موضوعات مرتبط با آن بخش فعالیت می کنند. خدمات هر یک از این دپارتمان ها متناسب با مسائل تخصصی صنایع و کسب و کارهای مرتبط تعیین و ارائه شده تا پاسخگوی نیازهای آن بخش باشد.

این دپارتمان ها شامل موارد ذیل می باشند:

- دپارتمان حقوق انرژی (نفت، گاز و پتروشیمی)
- دپارتمان بازارهای مالی (بورس، بانک و بیمه)
- دپارتمان بازرگانی داخلی و بین المللی
- دپارتمان حقوق مالکیت فکری و فن آوری
- دپارتمان حقوق املاک و اراضی
- دپارتمان حقوق ورزشی



درباره دیپارتمان

بازارهای مالی شامل بازار پول و ارز، بازار سرمایه و بیمه ها از ارکان مهم اقتصاد در جوامع امروزی است که وظیفه دار تأمین، مدیریت، مبادله، انتقال و تضمین سرمایه ها در یک فضای متعادل، ضابطه مند و قابل اتکاء می باشد. حساسیت بسیار زیاد این بازارها و تأثیر پذیری فوری از تحولات سیاسی، اجتماعی و اقتصادی و ارتباط آن ها با بخش های حساس اقتصادی در داخل و خارج از کشور، ضرورت توجه ویژه به این بازارها را توجیه می نماید. همچنین مقررات خاص و وضعیت پیچیده حقوقی تعاملات و روابط موجود در این بازارها، آرایه خدمات حقوقی در این عرصه را بسیار خاص و متمایز ساخته که نیازمند تحول اساسی و تفاوت کامل در نگرش به این مسائل نسبت به عرصه های سنتی حقوق می باشد.

این بازارها بستر مناسبی برای داد و ستد پول، ارز و انواع اوراق بهادار اعم از سهام شرکت ها، اوراق بدهی و اوراق مشتقه می باشد که تأمین مالی شرکت ها و وجوه مورد نیاز بنگاه های اقتصادی نیز با استفاده از ظرفیت های بازار پول و بازار سرمایه به ویژه وام بانکی، اوراق مشارکت، انواع صکوک، صندوق های سرمایه گذاری و... تحقق یافته و مبادلات مالی به منظور کاهش ریسک فعالیت های اقتصادی مانند بیمه های اموال، عمر و حوادث در این بازارها صورت می پذیرد.

در دیپارتمان بازارهای مالی، وکلا و حقوقدانان متخصص در زمینه حقوق اقتصادی، حقوق مالی و بانکی در کنار متخصصین حوزه اقتصاد، حسابداری و مهندسی مالی با

بهره مندی از سال ها تجربه فعالیت های مرتبط در ارکان مختلف بازارهای مالی به تنظیم روابط، ارائه مشاوره حقوقی-مالی درخصوص کلیه فرآیندهای مرتبط و نتیجتاً کاهش هزینه ها و ریسک فعالیت های اقتصادی شما می پردازند.

لزوم ارائه خدمات نوین حقوقی ما را بر آن داشت که با ایجاد ساختار و چارچوبی متناسب با نیازهای اشخاص فعال در بازارهای مالی، طیف متنوعی از خدمات مورد نیاز را شناسایی نماییم که نه تنها در برگیرنده ابعاد حقوقی مسائل موجود در این بازارها باشد، بلکه راه حل های فنی، دقیق و تخصصی نیز برای نیازها و مشکلات این حوزه پیشنهاد نماید.

مأموریت دپارتمان بازارهای مالی

مأموریت دپارتمان بازارهای مالی تمرکز بر نیازسنجی اشخاص فعال و ذینفعان این حوزه با رویکرد علمی و نگاه پژوهش-محور جهت یافتن بهترین و مطلوب ترین پاسخ به نیازها و مشکلات ایشان می باشد که این مهم با بهره گیری از ساختار نوین موسسه حقوقی داد و خرد و همفکری متخصصین حقوقی و مشاوران اقتصادی و مالی تحقق می یابد.





حوزه بازار سرمایه (حقوق شرکت ها و بورس)

کارکرد اصلی بازار سرمایه را می توان در دو حوزه بورس ها و اوراق بهادار مورد بررسی قرار داد. در بخش نخست، شاهد تقسیم بازار به دو حوزه بورس های مبتنی بر سهام شرکت ها و بورس های مبتنی بر کالا هستیم که در حال حاضر بورس اوراق بهادار تهران و شرکت فرابورس ایران طلایه دار بورس های مبتنی بر سهام بوده و شرکت بورس کالای ایران به همراه بورس انرژی عهده دار معاملات انواع کالا می باشند. از سوی دیگر، شناخت صحیح از مفهوم اوراق بهادار، ابزارهای مالی و صندوق های سرمایه گذاری که طیف وسیعی از فرصت ها و چالش های سرمایه گذاری را در بازار سرمایه به وجود آورده است، مستلزم درک عمیق از ابعاد حقوقی و فرآیندهای عملیاتی این بازار می باشد.

علی رغم این که ساختار بازار سرمایه مبتنی بر شفافیت و قانون مندی بنا نهاده شده، به دلیل ابزارهای مالی متعدد، پیچیدگی فرآیندها، کارکردهای متفاوت و حجم زیاد قوانین و مقررات این حوزه و نیز نهادهای خاص نظارتی که وظیفه نظارت بر عملکرد اشخاص و نهادهای فعال در این بازار را برعهده دارند، هرگونه فعالیت در این بازار مستلزم شناخت و آگاهی کافی از ضوابط و مقررات حاکم بر فعالیت ها و رعایت آن ها می باشد.

بنابراین با توجه به قواعد خاص حاکم بر این بازار، نهادهای نظارتی متعدد، مراجع اختصاصی رسیدگی به تخلفات، ماهیت ویژه اختلافات و جرایم خاصی که صرفاً در بستر بازار سرمایه قابلیت ارتکاب دارد، خدمات مرتبط با بازار سرمایه به دو دسته خدمات حقوقی-قضایی و خدمات حقوقی-مالی تقسیم می گردد که دپارتمان بازارهای مالی موسسه حقوقی داد و خرد برای نخستین بار در ایران اقدام به ارائه همزمان هر دو نوع خدمات به صورت توأمان می نماید.

الف) خدمات ما در حوزه حقوقی-قضایی در ۳ بخش تخلفات، اختلافات و جرایم در بورس های مبتنی بر اوراق بهادار و بورس های کالایی شامل موارد ذیل می باشد:

- ۱- خدمات قابل ارائه درخصوص تخلفات بازار سرمایه:
 - ۱-۱- مرحله پیش از وقوع تخلف شامل:
 - آموزش قوانین و مقررات به ناشران اوراق بهادار، کلیه شرکت های فعال در بورس و مدیران آن ها
 - آموزش پرسنل کارگزاری ها و سایر نهادهای مالی
 - ارائه مشاوره درخصوص فرآیندها و راهکارهای جلوگیری از بروز تخلفات در شرکت ها
 - ۱-۲- مرحله پس از وقوع تخلف شامل:
 - بررسی گزارش مقدماتی نهادهای نظارتی بازار سرمایه و ارائه راهکارهای موجود
 - ارائه مشاوره حقوقی و تنظیم لوایح دفاعیه
 - همکاری با ارکان شرکت در تهیه مدارک و مستندات لازم
 - ۱-۳- مرحله رسیدگی به تخلفات شامل:
 - شرکت در جلسات کمیته رسیدگی به تخلفات بورس ها یا سازمان بورس و اوراق بهادار
 - پیگیری پرونده تخلفاتی در کلیه مراحل رسیدگی
 - تدارک تجدیدنظر خواهی از آراء صادره در صورت اقتضاء
- ۲- خدمات قابل ارائه در زمینه جرایم بازار سرمایه:
 - ۲-۱- مرحله پیش از وقوع جرم شامل:
 - آموزش عناصر تحقق جرایم خاص بازار سرمایه و مجازات های قانونی به مدیران و پرسنل شرکت ها
 - بررسی فرآیندهای اجرایی ناشران و نهادهای مالی جهت تطبیق با قوانین و مقررات
 - ارائه راه های پیشگیری از ارتکاب جرایم توسط فعالان بازار سرمایه
 - ۲-۲- مرحله پس از وقوع جرم شامل:
 - بررسی گزارشات واصله از وقوع جرایم له یا علیه اشخاص تحت نظارت
 - پیگیری اتهامات انتسابی به فعالان بازار سرمایه یا شکایات آن ها
 - جلوگیری از ورود گزارشات وقوع جرم به مرحله رسیدگی قضایی از طرق قانونی
 - ۲-۳- مرحله رسیدگی به جرم شامل:
 - شرکت در جلسات نهادهای نظارتی داخلی بازار سرمایه، مراجع قضایی و سازمان تعزیرات حکومتی
 - پیگیری پرونده مطروحه در کلیه مراحل رسیدگی
 - استفاده از تدابیر و راهکارهای قانونی جهت دفاع از شرکت ها و مدیران آن ها



۳- خدمات قابل ارائه در مورد اختلافات بازرسان:

۳-۱- اختلافات عرضه کنندگان و خریداران در بورس کالا:

- ارائه مشاوره درخصوص نحوه مستندسازی و طرح دعوی
 - پیگیری ادعای خریداران درخصوص کمیته یا کیفیت کالای خریداری شده
 - پاسخ به ادعاهای مطروحه علیه عرضه کنندگان کالا در بورس
 - تدارک لوابح لازم و شرکت در جلسات رسیدگی اتاق پایاپای بورس کالا
- #### ۳-۲- اختلافات فعالان بازار سرمایه در کمیته سازش کانون ها:
- ارائه راهکارهای قانونی احقاق حق از طریق کمیته سازش
 - آموزش نحوه جمع آوری ادله، مستندات و ارائه دادخواست
 - تهیه لوابح دفاعیه مقتضی جهت دفاع از دعاوی مطروحه
 - شرکت در جلسه رسیدگی و استفاده از ظرفیت های قانونی جهت حصول صلح و سازش

۳-۳- اختلافات فعالان بازار سرمایه در هیأت داورى سازمان بورس و اوراق بهادار:

- ارائه مشاوره حقوقی درخصوص نحوه طرح دعوی یا تدارک دفاع مناسب
- تنظیم دادخواست و تهیه لوابح لازم جهت حضور موثر در جریان رسیدگی
- شرکت در جلسه/ جلسات هیأت داورى و پیگیری دعاوی مطروحه تا مرحله صدور و اجرای حکم

۳-۴- اختلافات مرتبط با فرآیند خصوصی سازی شرکت ها:

- طرح دعوی جهت احقاق حقوق اشخاص متضرر از اجرای فرآیند خصوصی سازی
- ارائه مشاوره حقوقی و تلاش برای نیل به صلح و سازش در جهت حفظ مصالح عامه
- دفاع از خریداران سهام شرکت ها در اختلافات با سازمان خصوصی سازی



ب) خدمات ما در بخش حقوقی مالی از جمله شامل موضوعات زیر می باشد:

- ۱- تنظیم و نظارت بر اجرای انواع قراردادهای مرتبط با فعالیت در بازار سرمایه میان سرمایه گذاران، سبذگردان، بازارگردان و...
- ۲- ارایه مشاوره به منظور استفاده از ابزارهای خاص بازار اوراق بهادار جهت تأمین مالی شرکت ها و پروژه ها
- ۳- تطبیق وضعیت شرکت های متقاضی ورود به بازار بورس با مقررات مربوطه
- ۴- خدمات مرتبط با پذیرش و عرضه عمومی انواع اوراق بهادار در بورس های مبتنی بر اوراق بهادار
- ۵- بررسی و امکان سنجی عرضه خصوصی سهام شرکت ها
- ۶- خدمات تخصصی در زمینه انعقاد، اجرا و نظارت بر اجرای معاملات عمده یا بلوک سهام
- ۷- ارایه مشاوره در زمینه پذیرش و عرضه انواع کالا و اوراق بهادار مبتنی بر کالا در بورس های کالایی
- ۸- خدمات تخصصی در خصوص تدوین اساسنامه شرکت ها و نهادهای مالی مطابق با اساسنامه نمونه مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- ۹- مشاوره و اظهارنظر در تنظیم امیدنامه، بیانیه ریسک، اطلاعیه عرضه و سایر اسناد مرتبط با فعالیت در بازار سرمایه
- ۱۰- کنترل و نظارت بر روند شرکت در مزایده و خرید سهام شرکت ها در سازمان خصوصی سازی

ج) خدمات ویژه ای صرفاً برای اشخاص حقوقی فعال در بازار سرمایه به صورت VIP تدارک دیده شده است؛ از جمله شامل:

- ۱- ارایه خدمات آموزشی به پرسنل و کارکنان اشخاص حقوقی فعال در بازار سرمایه همچون ناشران اوراق بهادار و نهادهای مالی از جمله شرکت های تأمین سرمایه، کارگزاری ها، شرکت های سرمایه گذاری، صندوق های بازنشستگی و... درخصوص نحوه اجرای صحیح قوانین و مقررات لازم الاجراء مثل مقررات حاکمیت شرکتی، نحوه افشای اطلاعات و... جهت افزایش کارآمدی و کاهش ریسک فعالیت این اشخاص در بازار سرمایه
- ۲- تنظیم روابط درونی و بیرونی نهادهای فعال در بازار سرمایه شامل تهیه و تنظیم قراردادها، دستورالعمل ها و شیوه نامه های مورد نیاز، کنترل ابزارها و ساختارها و تطبیق آن ها با مقررات قانونی
- ۳- ارایه خدمات مشاوره و مذاکره تخصصی و کاربردی توسط مشاوران و مذاکره کنندگان ارشد متخصص در امور تدوین مقررات بازار سرمایه، به منظور مذاکره با نهادهای نظارتی و مقررات گذار به نمایندگی از اشخاص حقوقی فعال در بازار سرمایه جهت اصلاح قوانین و مقررات مربوطه در کمیته تدوین مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار یا سایر نهادهای ذیربط

حوزه بازار پول (حقوق بانکی)

بازار پول بازاری است برای داد و ستد پول یا دارائی های مالی نزدیک به پول و عمدتاً برای وام دادن و وام گرفتن استفاده می شود. اوراق بهادار این بازار شامل گواهی های سپرده ، حواله های بانکی ، اوراق تجاری و ضمانتنامه های بانکی می باشد. بانک مرکزی، بانک های تجاری، بانکهای تخصصی و موسسات اعتباری و همچنین لیزینگها و صرافی ها، نهاد های فعال در بازار پول هستند.

می توان گفت مهم ترین هدف بازار پول، تأمین نقدینگی و سرمایه در گردش برای واحدهای اقتصادی می باشد. واحدهای اقتصادی بزرگ عمده‌تاً برای تأمین نقدینگی به بازار پول وابسته هستند. انتخاب سازوکار مناسب و همچنین کنترل و نظارت بر دریافت و تسویه تسهیلات دریافتی از اهمیت و پیچیدگی های خاصی برخوردار می باشد که ضرورت دارد حقوقدانان متخصص در این حوزه در کنار مشاوران کارشناسان مربوطه ابعاد مختلف آن را بررسی کنند.

خدمات ما در این حوزه از جمله شامل موارد ذیل می باشد:

- تهیه و تنظیم طرح امکان سنجی پروژه ها جهت تأمین مالی؛
- انتخاب شیوه مناسب برای تأمین مالی و انجام مذاکرات تخصصی؛
- کنترل و نظارت بر تنظیم قراردادها، ارائه وثائق و تضمینات؛
- کنترل و نظارت بر تسویه تسهیلات و محاسبه سود و جرائم تأخیر و خسارات قانونی؛
- نظارت بر سازوکار و معاملات موضوع ضمانتنامه های بانکی و اعتبارات اسنادی و ارائه مشاوره در این خصوص؛
- رسیدگی به کلیه اختلافات مربوط به افتتاح انواع حساب های بانکی، واریز یا برداشت از حساب ها، توقیف حساب ها، افشاء اطلاعات و دسترسی غیر مجاز، پولشویی و ارائه مشاوره های تخصصی در این خصوص؛
- کنترل و نظارت بر معامله اوراق بهادار شامل: گواهی سپرده اوراق تجاری همچنین مشاوره در خصوص ضمانتنامه های بانکی و اعتبارات اسنادی؛
- مطالبه وجه اسناد بانکی من جمله حواله های ارزی و ربالی و ضمانتنامه های بانکی و همچنین امور مربوط به صرافی ها شامل: خرید و فروش ارز، حواله های ارزی، قاچاق ارز؛
- طرح دعوی یا پاسخ به کلیه دعوای مطروحه در موارد فوق.





حوزه تأمین اطمینان (حقوق بیمه)

کارکرد این بازار مبتنی بر کاهش ریسک از طریق توزیع و انتقال ریسک می باشد. هر نهاد مالی که ریسک فعالیت های اقتصادی و سرمایه گذاری را کاهش داده یا آن را پوشش می دهد، نهاد مالی فعال در این بازار شناخته می شود.

عمده ترین نهاد های مالی فعال در این بازار عبارتند از:

- شرکت های بیمه اموال، حوادث، عمر و زندگی

- صندوق های بازنشستگی

- شرکت های سرمایه گذاری با بازده ثابت و ...

- نهادهای مالی تأمین راهبردهای تقلیل و توزیع ریسک

اما مهم ترین نهاد در این بازار همان شرکت های بیمه هستند که در قالب قرارداد های متفاوت، جبران آثار مالی ناشی از ریسک فعالیت بیمه گذاران را عهده دار می شوند.

مضافاً اینکه بیمه هم در بخش بیمه های اشخاص و هم اموال، نوعی پس انداز تلقی می شود.

انواع ابزارهای مالی در این بازار شامل بیمه‌های بازرگانی، بیمه‌های اجتماعی و طرح‌های بازنشستگی می‌باشد. بیمه‌های بازرگانی شامل بیمه اتکایی، بیمه زیان پولی، بیمه اشیاء یا اموال و بیمه مسئولیت مدنی می‌باشد. از جمله شناخته شده‌ترین مصادیق بیمه‌های اجتماعی می‌توان مستمری بازنشستگی و بیمه بیکاری را نام برد که در کنار بیمه‌های عمر یا زندگی توسط شرکت‌های بیمه ارائه می‌گردد.

وکلا و حقوقدانان متخصص ما در حوزه‌های ذکر شده در کنار کارشناسان و مشاوران مربوطه، به ارائه کلیه خدمات مورد نیاز می‌پردازند.



Risk

خدمات ما در این حوزه از جمله موارد ذیل می باشد:

- مشاوره در خصوص کلیه ریسک های قابل پوشش با قراردادهای بیمه ، تنظیم روابط و تنظیم قرارداد بیمه گذاران و بیمه گران؛
- مطالبه خسارات در بیمه های اموال و اشیاء، تکمیل پرونده و تهیه کلیه اسناد و مدارک جهت تکمیل پرونده نظارتی و ارزیابی خسارت تا مرحله پرداخت خسارت توسط بیمه گر در انواع بیمه های آتش سوزی، بیمه کشتی، اتومبیل و غیره؛
- بیمه های مسئولیت متصدیان حمل و نقل داخلی و بین المللی و مطالبه خسارت ناشی از تلف یا عیب کالا در جریان حمل و نقل کالا؛
- بیمه های مسئولیت حرفه ای شامل پزشکان، مهندسين، وکلا و همچنین تولیدکنندگان کالاها و مالکان، مقاطعه کاران و دارندگان وسایل نقلیه موتوری؛
- تهیه و تنظیم انواع قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری و برقراری مستمری؛
- مشاوره در امر بیمه های اعتباری؛
- طرح دعوی و دفاع از کلیه دعاوی مطروحه در تمام مراجع قضایی و غیرقضایی نسبت به موارد فوق.



ارتباط با ما

تهران، نیاوران، خیابان عمار، نبش
کوچه صابر، پلاک ۱۲، طبقه ۷

نشانی

۰۲۱-۲۶۸۵۴۰۱۱-۱۸

تلفن

۰۲۱-۲۶۸۵۴۰۱۹

فاکس

info@dandk.ir

ایمیل

www.dandk.ir

وب سایت



www.linkedin.com/company/daad-kherad-law-firm



[@d.and.k_financial_market_law](https://www.instagram.com/d.and.k_financial_market_law)



[@d.and.k_law_firm](https://www.instagram.com/d.and.k_law_firm)



دادوزرد

خدمات حقوق داخلی و بین الملل