



شرکت بورس کالای ایران (سهامی عام)
مدیریت بازارهای مشتقه و صندوق‌های کالایی

آشنایی با معاملات قراردادهای آتی واحدهای سرمایه گذاری صندوق پشتوانه طلای لوتوس (طلا)



فهرست مطالب

۱.مقدمه.....	۲
۲.دارایی پایه.....	۲
۳.شرایط اخذ کد معاملاتی.....	۳
۳-۱ حساب عملیاتی.....	۳
۳-۲ معاملات برخط قراردادهای آتی.....	۴
۴.نمادهای معاملاتی.....	۴
۵.مدیریت ریسک.....	۵
۵-۱ وجه تضمین اولیه.....	۵
۵-۲ حداقل وجه تضمین اولیه.....	۶
۶.ساعات و روزهای انجام معامله.....	۷
۷.دوره های معاملاتی قراردادهای آتی.....	۷
۸.نحوه انجام معامله.....	۸
۸-۱ موقعیت تعهدی باز.....	۸
۸-۲ موقعیت تعهدی خرید.....	۸
۸-۳ موقعیت تعهدی فروش.....	۹
۸-۴ بستن موقعیت و خروج از بازار.....	۹
۸-۵ حداکثر حجم هر سفارش.....	۹
۸-۶ اندازه قرارداد.....	۹
۹.تسویه و پایاپای.....	۱۰
۹-۱ قیمت تسویه روزانه.....	۱۰
۹-۲ عملیات به روز رسانی حسابها.....	۱۰
۹-۳ قیمت تسویه لحظه‌ای.....	۱۰
۱۰.تحويل در سررسید.....	۱۰
۱۰-۱ دارندگان موقعیت تعهدی خرید.....	۱۱
۱۰-۲ دارندگان موقعیت تعهدی فروش.....	۱۱
۱۰-۳ انتقال مالکیت دارایی.....	۱۱
۱۰-۴ جرایم نکول و کارمزدها.....	۱۱
۱۱.مشخصات قرارداداتی واحدهای سرمایه گذاری صندوق طلای لوتوس.....	۱۲

۱. مقدمه

با توجه به گسترش استفاده از صندوق‌های سرمایه‌گذاری کالایی در بازارهای مالی، همانند سایر اوراق بهادار قابل معامله در این بازارها، وجود ابزار پوشش ریسک از جمله قراردادهای آتی و اختیار معامله مربوط به این صندوق‌ها مورد توجه سرمایه‌گذاران و بورس‌های مختلف قرار گرفته است. راه‌اندازی قراردادهای مشتقه به‌ویژه آتی و اختیار معامله روی صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سال‌های اخیر در بورس‌های بین‌المللی و معتبر دنیا به یک رویه تبدیل شده است. به ندرت می‌توان صندوق سرمایه‌گذاری بزرگ و معتبری را پیدا نمود که قرارداد آتی یا اختیار معامله روی واحدهای سرمایه‌گذاری آن راه‌اندازی نشده باشد. با توجه به راه‌اندازی قراردادهای آتی و واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق طلای لوتوس (بزرگترین صندوق سرمایه‌گذاری پشتوانه طلا در بورس کالای ایران)، در گزارش پیش‌رو به معرفی برخی اصلاحات مهم برای آشنایی فعالان بازار سرمایه با این ابزار معاملاتی می‌پردازیم.

۲. دارایی پایه

اصطلاحاً در قراردادهای آتی، کالا یا آن دارایی که قرارداد آتی بر روی آن منتشر می‌شود را دارایی پایه می‌گویند. از زمان راه‌اندازی قراردادهای آتی در بورس کالای ایران، این قراردادها بر روی محصولات هم‌چون سکه، زعفران نگین، زعفران پوشال، کنجاله سویا، زیره و پسته با موفقیت راه‌اندازی شده است.

هم‌اکنون واحدهای سرمایه‌گذاری "صندوق طلای لوتوس" به عنوان دارایی پایه قرارداد آتی انتخاب شده و معاملات قراردادهای آتی واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق طلای لوتوس راه‌اندازی گردیده است. با توجه به اینکه مرجع قیمت نقدی دارایی پایه برای قیمت‌گذاری قراردادهای آتی از اهمیت به‌سزایی برخوردار است، قیمت نقدی دارایی پایه یا همان قیمت‌های معامله شده واحدهای صندوق پشتوانه طلای لوتوس در لینک روبه‌رو در دسترس است.



۳. شرایط اخذ کد معاملاتی

در صورتی که سرمایه‌گذار قبلاً در سایر معاملات مشتقه در بورس کالای ایران، فعالیت کرده باشد و کد معاملاتی وی فعال باشد، با همان کد معاملاتی امکان فعالیت در قراردادهای آتی صندوق طلا را نیز خواهد داشت، در غیر این صورت باید کد معاملاتی دریافت نماید. برای دریافت کد معاملاتی مشتری باید مراحل زیر را طی نماید:

۱. ثبت نام در سامانه سجام و مراجعه (حضوری یا غیر حضوری) به یکی از کارگزاران دارای مجوز معاملاتی قراردادهای آتی

۲. افتتاح حساب‌های عملیاتی و تکمیل و امضای فرم‌های مربوطه

۳. تایید مدارک توسط کارگزار، بررسی و تایید مدارک توسط بورس کالا و صدور کد معاملاتی

۴. عقد قرارداد و دریافت مجوز دسترسی به معاملات برخط در صورت تایید کارگزار

پس از صدور کد معاملاتی دریافت مجوز دسترسی به معاملات برخط با تایید کارگزار و عقد قرارداد بین مشتری و کارگزار امکان‌پذیر خواهد بود.



کلیه مراحل دریافت کد معاملاتی با جزییات با اسکن کد روبه رو قابل مشاهده است:

۳-۱) حساب عملیاتی

حساب عملیاتی مشتری، حساب بانکی مشتری است که جهت تسویه وجوه توسط اتاق پایاپای مورد استفاده قرار می‌گیرد. وجه تضمین اولیه (که متعاقباً در مورد آن توضیح خواهیم داد)، باید در این حساب موجود باشد.

این حساب، تحت عنوان "حساب در اختیار بورس کالا" در بانک‌های مورد تایید بورس کالای ایران، برای مشتریان متقاضی انجام معاملات قراردادهای آتی، افتتاح می‌شود. شرایط این حساب به گونه‌ایست که مشتری صرفاً قادر به واریز وجه و همچنین مشاهده اطلاعات مربوط به حساب می‌باشد و حق برداشت از حساب مذکور در اختیار اتاق پایاپای می‌باشد. لذا اگر مشتری قصد برداشت

وجهی از حساب در اختیار بورس خود را داشته باشد، باید فرم مربوط به درخواست وجه را تکمیل و آن را به کارگزاری ارائه کند.

۳-۲) معاملات برخط قراردادهای آتی

مشتریان حقیقی و حقوقی دارای کد معاملاتی قراردادهای آتی در شرکت بورس کالای ایران می‌توانند با داشتن شرایط زیر، معاملات را به صورت آنلاین و از طریق کد معاملات برخط انجام دهند.

۱. داشتن حداقل ۱۸ سال سن

۲. داشتن حداقل مدرک دیپلم

۳. ارائه مدارک مورد درخواست کارگزار

۴. نمادهای معاملاتی

نماد معاملاتی متشکل از نام قرارداد، ماه و سال سررسید قرارداد است. به عنوان مثال نماد ETCMO02 نشان‌دهنده قراردادهای آتی صندوق طلا(ETC)، سررسید مرداد(MO) سال ۱۴۰۲(02) می‌باشد.

در صورتی که بورس اقدام به راه اندازی چند سررسید نماید، همزمان چندین نماد معاملاتی ETC روی تابلوی معاملاتی وجود خواهد داشت. برای مثال سه نماد ETCFA02 سررسید فروردین ۱۴۰۲، و ETCCKH02 سررسید خرداد ۱۴۰۲ و ETCMO02 سررسید مرداد ۱۴۰۲ در تابلوی معاملاتی فعال است و مشتریان می‌توانند روی همه نمادهای معاملاتی فعال معامله نمایند.



نمادهای معاملاتی فعال در سررسیدهای مختلف در تابلوی معاملاتی قراردادهای مشتقه با اسکن کد روبه‌رو قابل مشاهده است:

۵. مدیریت ریسک

معاملات قراردادهای آتی در شرکت بورس کالای ایران مشتری محور می‌باشد. بدین معنی که کلیه امور مربوط به تسویه به تفکیک مشتری توسط اتاق پایاپای مستقر در این شرکت انجام می‌شود. از همین رو برای مدیریت ریسک این معاملات، اتاق پایاپای بورس کالا، مبلغی را تحت عنوان وجه تضمین اولیه، برای انجام معامله و اخذ موقعیت تعهدی باز خرید یا فروش تعیین می‌کند. این مبلغ در طول دوره معاملاتی قراردادهای آتی ثابت نیست و همراه با نوسانات قیمت تغییر می‌کند. بورس از طریق سامانه معاملاتی تغییرات وجه تضمین را به اطلاع کارگزاران می‌رساند.

۵-۱) وجه تضمین اولیه

وجه تضمینی است که جهت تضمین ایفای تعهدات مشتریان برای اخذ یک موقعیت تعهدی در حساب در اختیار بورس مشتری تودیع می‌شود. فرمول محاسبه وجه تضمین اولیه در مشخصات قرارداد آتی (متعاقبا توضیح داده خواهد شد) تعیین می‌شود. مبلغ مذکور ثابت نبوده و با نوسانات قیمت نقدی دارایی پایه تغییر می‌کند. بورس کالا در صورت تغییر مبلغ وجه تضمین، آن را ۲ روز کاری قبل از طریق سامانه معاملاتی به کارگزاران اعلام می‌کند.

قبل از ثبت سفارش، مشتری می‌بایست وجه تضمین اولیه را متناسب با تعداد قرارداد آتی که می‌خواهد اخذ نماید، به حساب عملیاتی خود واریز کند و سپس به کارگزار خود جهت به روزرسانی مبلغ واریز شده اطلاع دهد.

وجه تضمین اولیه به ازای هر موقعیت "هم‌جهت" از مشتری دریافت می‌شود. بدین معنی که در معاملات یک نوع دارایی پایه (در اینجا معاملات قرارداد آتی صندوق طلا)، برای اخذ هر موقعیت جدید (خرید یا فروش) واریز مبلغ وجه تضمین برای هر موقعیت اجباری است مگر اینکه آن موقعیت در جهت پوشش موقعیت قبلی (غیر هم‌جهت با موقعیت قبلی) باشد که در این صورت به ازای آن قرارداد وجه تضمین دریافت نمی‌شود. به عنوان مثال اگر مشتری یک موقعیت خرید در نماد الف داشته باشد و به ازای آن a ریال وجه تضمین پرداخت کرده باشد، برای اخذ یک موقعیت فروش (غیر هم‌جهت با موقعیت خرید) در نماد b نیازی به پرداخت وجه تضمین نیست. این تخفیف تا

جایی ادامه می‌یابد که تعداد موقعیت‌های غیر هم‌جهت در نمادهای مختلف با هم برابر باشند. به عنوان مثال در مثال قبل اگر مشتری به جای یک موقعیت فروش، دو موقعیت فروش در نماد B اخذ می‌کرد، می‌بایست 2a ریال را به عنوان وجه تضمین تودیع کرده باشد.

۲-۵) حداقل وجه تضمین اولیه

حداقل مبلغی است که می‌بایست برای حفظ هر موقعیت هم‌جهت در حساب عملیاتی مشتری وجود داشته باشد که برابر است با ۷۰ درصد مبلغ وجه تضمین اولیه.

با توجه به اینکه بر اساس قیمت تسویه کشف شده در پایان هر روز (که متقابلاً در مورد آن توضیح خواهیم داد) مبالغی به حساب مشتری واریز یا از آن برداشت خواهد شد، امکان دارد که مبلغ وجه تضمین اولیه تودیع شده در حساب در اختیار بورس مشتری از مبلغ تعیین شده توسط بورس کمتر شود. البته افزایش میزان وجه تضمین اولیه توسط بورس نیز ممکن است موجب بروز این حالت شود. در صورتی که در اثر معاملات مشتری، موجودی وی از ۷۰ درصد مبلغ وجه تضمین اولیه (متناسب با موقعیت‌های تعهدی وی) کمتر شود، افاق پایایی برای آن مشتری خطریه افزایش وجه تضمین صادر می‌نماید. با یک مثال ادامه می‌دهیم:

در صورتی که مشتری دو موقعیت خرید داشته باشد باید 2a وجه تضمین اولیه در حساب عملیاتی خود موجود داشته باشد. حال در صورتی که در طی روزهای معاملاتی آینده، موجودی مشتری کمتر از 2a شود اصطلاحاً مشتری در وضعیت At Risk قرار خواهد گرفت. اگر موجودی مشتری کمتر از $(2a \times 70\%)$ شود، مشتری اصطلاحاً Margin Call شده و خطریه افزایش وجه تضمین دریافت خواهد نمود.

مشتری پس از دریافت خطریه افزایش وجه تضمین، تا یک ساعت پس از شروع جلسه معاملاتی روز کاری بعد فرصت دارد که موجودی حساب عملیاتی خود را تا سطح وجه تضمین اولیه (متناسب با تعداد موقعیت‌های تعهدی باز) افزایش دهد یا متناسب با مبلغ موجودی، موقعیت‌های تعهدی بازی را که وجه تضمین اولیه به ازای آن‌ها در حساب در اختیار بورس تودیع نشده، ببندد. باید توجه شود

افزایش موجودی یا کاهش موقعیت‌های باز یا هردو باید به میزانی انجام پذیرد که حساب مشتری از وضعیت‌های Margin Call و *** At Risk خارج شود. در صورتی که مشتری دارای اختطاریه موارد بالا را رعایت نکند، کارگزار وی موظف است متناسب با موجودی مشتری، موقعیت‌های باز مشتری را راسا کاهش دهد.

۶. ساعات و روزهای انجام معامله

ساعات و روزهای انجام معامله در بورس توسط هیئت مدیره بورس تعیین و اعلام می‌شود. قراردادهای آتی صندوق طلا در قالب یک جلسه معاملاتی در روزهای شنبه تا پنجشنبه از ساعت ۱۰ الی ۱۵ دایر می‌باشد.

۷. دوره های معاملاتی قراردادهای آتی

۱. دوره پیش‌گشایش (ساعت ۱۰ الی ۱۰:۳۰)

دوره پیش‌گشایش دوره‌ایست که در آن امکان ثبت، تغییر و حذف سفارش وجود دارد اما هیچ معامله‌ای انجام نمی‌شود. مدت این دوره ۳۰ دقیقه‌ی ابتدایی جلسه معاملاتی است.

۲. حراج تک قیمتی (راس ساعت ۱۰:۳۰)

پس از دوره پیش‌گشایش، جهت کشف یک نرخ برای اجرای سفارشات ثبت شده، حراج تک قیمتی انجام می‌پذیرد. در حراج تک قیمتی از بین قیمت‌های موجود در صف خرید و صف فروش که امکان انطباق با یکدیگر را دارند، قیمتی انتخاب می‌شود که براساس آن انجام بیشترین حجم معاملات در بازار امکان‌پذیر باشد.

۳. حراج پیوسته (ساعت ۱۰:۳۰ الی ۱۴:۵۵)

پس از حراج تک قیمتی معاملات با حراج پیوسته ادامه می‌یابد. در حراج پیوسته سفارشات خرید و فروش با اولویت قیمتی و سپس اولویت زمانی، برای مشتریان در صف خرید یا فروش به ترتیب قرار

می‌گیرند. هر زمان قیمت خرید و فروش با یکدیگر تطبیق یابند (match شوند)، در همان زمان معامله انجام می‌گیرد.

۴. دوره پایانی (ساعت ۱۴:۵۵ الی ۱۵)

دوره‌ای است که بازار با آن پایان می‌یابد و طی آن ورود سفارش جدید و یا حذف سفارشات امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۵. بسته شدن جلسه معاملاتی (راس ساعت ۱۵)

پس از پایان ساعت معاملاتی، جهت انجام امور تسویه، نمادهای معاملاتی متوقف و جلسه معاملاتی پایان می‌یابد.

۸. نحوه انجام معامله

مشتري پس از واریز وجه تضمین اولیه به حساب در اختیار خود و بروزرسانی حساب توسط کارگزار، بر اساس تحلیل خود می‌تواند سفارش برای معامله و اخذ موقعیت باز خرید یا اخذ موقعیت باز فروش در سامانه وارد نماید. با توجه به اینکه قراردادهای آتی ماهیت تعهدی دارند، فرد در زمان اخذ موقعیت تعهدی باز و تا زمانی که آن را نبسته باشد، ملزم به ایفای تعهدات مربوط به آن موقعیت می‌باشد. در ادامه بیشتر توضیح خواهیم داد:

۸-۱) موقعیت تعهدی باز

اصطلاحاً کسی که در معاملات قراردادهای آتی اقدام به اخذ موقعیت خرید یا موقعیت فروش می‌کند، تا زمانی که موقعیت خود را نبسته باشد، به صورت روزانه بر اساس قیمت تسویه هر روز، عایدی (مثبت یا منفی) خواهد داشت.

۸-۲) موقعیت تعهدی خرید

اصطلاحاً گفته می‌شود کسی که در بورس، قرارداد آتی را می‌خرد و خود را متعهد به خرید دارایی پایه براساس ضوابط بورس در تاریخ معین می‌نماید، موقعیت تعهدی خرید اخذ نموده‌است. برای اخذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی لزوماً نیاز به دارا بودن کل ارزش قرارداد نیست، دارا بودن وجه

تضمین اولیه کفایت می‌کند. اما اگر مشتری موقعیت خرید خود را تا روز سررسید نگه دارد، ملزم به واریز ارزش کل قرارداد می‌باشد.

۳-۸) موقعیت تعهدی فروش

اصطلاحاً گفته می‌شود کسی که در بورس، قرارداد آتی را می‌فروشد و خود را متعهد به فروش دارایی پایه بر اساس ضوابط بورس در تاریخ معین می‌نماید، موقعیت تعهدی فروش اخذ نموده‌است. . برای اخذ موقعیت فروش در قراردادهای آتی لزوماً نیاز به دارا بودن دارایی پایه (واحدهای صندوق) نیست، دارا بودن وجه تضمین اولیه کفایت می‌کند. اما اگر مشتری موقعیت فروش خود را تا روز سررسید نگه دارد، ملزم به دارا بودن دارایی پایه (واحدهای صندوق) می‌باشد.

۴-۸) بستن موقعیت و خروج از بازار

مشتری دارای موقعیت تعهدی باز (خرید یا فروش) می‌تواند در هر روز معاملاتی تا قبل از تاریخ سررسید، با اخذ موقعیت معکوس، موقعیت خود را ببندد و از بازار خارج شود.

۵-۸) حداکثر حجم هر سفارش

مشتری در زمان ثبت سفارش حداکثر می‌تواند ۲۵ قرارداد را در هر سفارش ثبت نماید. یعنی برای ثبت ۳۰ سفارش خرید، باید سفارش خود را حداقل در دو مرحله با حجم کمتر از ۲۵ (در هر سفارش) ثبت نماید.

۶-۸) اندازه قرارداد

هر قراردادی که توسط مشتری اخذ می‌شود شامل ۱۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری پشتوانه طلای لوتوس (طلا) می‌باشد. یعنی در صورتی که مشتری ۱ موقعیت خرید اخذ نماید در واقع تعهد به خرید ۱۰۰۰ واحد صندوق در سررسید کرده است.

۹. تسویه و پایاپای

۹-۱) قیمت تسویه روزانه

قیمتی است که در پایان هر جلسه معاملاتی محاسبه می‌شود. نحوه محاسبه این قیمت به این صورت است که میانگین وزنی قیمت ۳۰ درصد از حجم معاملات انجام شده منتهی به پایان آخرین جلسه معاملاتی در هر روز می‌باشد. بر اساس این قیمت، کلیه معاملات انجام شده و موقعیت‌های تعهدی باز مشتریان تسویه و به روزرسانی خواهد شد.

۹-۲) عملیات به روز رسانی حساب‌ها

بر مبنای قیمت تسویه روزانه کشف شده در پایان جلسه معاملاتی، سود یا زیان حاصله در اثر اتخاذ و حفظ موقعیت تعهدی قرارداد آتی در طی روز، توسط اتاق پایاپای در پایان جلسه معاملاتی به حساب عملیاتی مشتری واریز یا از آن کسر می‌شود.

۹-۳) قیمت تسویه لحظه‌ای

به منظور مدیریت ریسک حساب مشتریان، در هر لحظه از زمان، میانگین قیمت ۳۰ درصد از حجم معاملات منتهی به هر لحظه توسط بورس محاسبه و حساب‌های مشتریان بر اساس آن قیمت به روز می‌شود.

۱۰. تحویل در سررسید

اطلاعیه تحویل توسط بورس، قبل از سررسید در سایت شرکت بورس کالای ایران (www.ime.co.ir) منتشر می‌شود. جزییات کامل فرآیند در اطلاعیه ذکر خواهد شود. فرآیند کلی تحویل به شرح زیر است:

۱-۱۰) دارندگان موقعیت تعهدی خرید

کلیه دارندگان موقعیت تعهدی خریدی که آمادگی ورود به فرآیند تحویل را دارند، می‌بایست تا ساعت ۱۵:۱۵ فرم اعلام آمادگی تحویل را از طریق سامانه معاملات برخط یا از طریق کارگزار به بورس اعلام نمایند. علاوه بر آن تا ساعت ۱۵:۱۵ فرصت دارند کل ارزش قرارداد را بر حسب قیمت تسویه آخرین روز معاملاتی به همراه کارمزدها در حساب عملیاتی خود موجود داشته باشند.

۱-۲) دارندگان موقعیت تعهدی فروش

کلیه دارندگان موقعیت تعهدی فروشی که آمادگی ورود به فرآیند تحویل را دارند، می‌بایست تا ساعت ۱۵:۱۵ فرم اعلام آمادگی تحویل را از طریق سامانه معاملات برخط یا از طریق کارگزار به بورس اعلام نمایند. همچنین لازم است دارندگان موقعیت فروش تا ساعت ۱۵، واحدهای صندوق سرمایه گذاری لوتوس را متناسب با موقعیت های خود از طریق کد بورسی خود در بستر معاملاتی شرکت مدیریت فناوری بورس تهران تهیه نمایند.

۱-۳) انتقال مالکیت دارایی

در صورت تکافوی موجودی حساب عملیاتی دارندگان موقعیت خرید و دارا بودن واحدهای صندوق لوتوس توسط دارندگان موقعیت فروش، فرآیند انتقال دارایی توسط بورس انجام می‌گردد.

۱-۴) جرایم نکول و کارمزدها

در صورت عدم ارائه گواهی آمادگی تحویل (دارندگان موقعیت خرید و فروش)، عدم واریز مبلغ معادل ارزش قرارداد (توسط دارندگان موقعیت خرید) و یا عدم دارا بودن واحدهای صندوق لوتوس (توسط دارندگان موقعیت فروش)، مشتری موظف به پرداخت یک درصد ارزش قرارداد بر اساس قیمت



تسویه روزانه آخرین روز معاملاتی است که به نفع مشتری طرف مقابل، از مشتری نکول کننده کسر می‌گردد. همچنین در صورتی که قیمت پایانی واحدهای سرمایه‌گذاری لوتوس در نماد صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس (طلا) (اسکن کد روبه رو) از قیمت تسویه روزانه آخرین روز معاملاتی بیشتر

باشد تفاوت این دو نیز نرخ به نفع مشتری خریدار از فروشنده نکول کننده اخذ می گردد و در صورتی که قیمت پایانی واحدهای سرمایه گذاری لوتوس در نماد صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس (طلا) از قیمت تسویه روزانه آخرین روز معاملاتی کمتر باشد تفاوت این دو نرخ به نفع مشتری فروشنده از خریدار نکول کننده اخذ می گردد.

۱۱. مشخصات قرارداد آتی واحدهای سرمایه گذاری صندوق طلای لوتوس

در مشخصات قرارداد هر دارایی پایه اطلاعات مهمی که برای راه اندازی و معامله آن قرارداد لازم است تعیین و اطلاع رسانی می شود. از جمله اندازه قرارداد، حد نوسان روزانه قیمت، نحوه محاسبه تضامین، واحد قیمت، کارمزدها، ساعت معاملاتی، سقف مجاز موقعیتهای تعهدی باز، جرایم نکول و



شایان ذکر است موارد مهم مشخصات قرارداد، در این گزارش توضیح داده است لیکن با توجه به امکان تغییر برخی از مفاد آن طی زمان، آخرین مشخصات قرارداد از طریق اسکن کد روبه رو قابل دسترسی است:

