



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری

(در سهام و در اندازه کوچک)

نام: صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

شماره ثبت نزد سبا:

شماره ثبت نزد اداره ثبت شرکت های شهرستان:

شماره ویرایش:

تاریخ تصویب اساسنامه در مجمع صندوق:

تاریخ ثبت اساسنامه نزد سبا:



Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors.

Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors.



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

فهرست

۳	تعاریف اولیه:
۵	کلیات:
۷	واحدهای سرمایه گذاری:
۸	سرمایه گذاری مؤسسان:
۹	پذیره نویسی اولیه:
۱۱	خالص ارزش، قیمت ابطال و قیمت صدور واحد سرمایه گذاری:
۱۵	حداقل و حداکثر میزان مشارکت در صندوق:
۱۷	حسابهای بانکی صندوق و نظارت بر دریافتها و پرداختها:
۱۹	ترکیب داراییهای صندوق:
۲۰	چگونگی استفاده از درآمدهای کسب شده:
۲۰	مجمع صندوق:
۲۴	مدیر صندوق:
۳۰	متولی صندوق:
۳۲	ضامن:
۳۴	حسابرس:
۳۷	کارگزاران صندوق:
۳۹	تشریفات معاملات اوراق بهادار به نام صندوق:
۴۰	هزینههای صندوق:
۴۲	اطلاع رسانی:
۴۴	پایان دوره یا تمدید دوره فعالیت صندوق:
۴۸	مرجع رسیدگی به تخلفات و اختلافات:
۴۹	سایر موارد:
۵۱	پیوست: نحوه تعیین بازده سالیانه دوره های کمتر از یکسال:

موسسه سرمایه گذاری
(حسابداران رسمی)
ثبت: ۲۰۵۱۶

سرپرست کارگزاری
پاکستان رفاه کارگزاری
و سهامی خاص





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

تعاریف اولیه:

ماده ۱:

در این اساسنامه اصطلاحات و واژه‌های زیر به جای معانی مشروح بکار می‌روند:

۱- صندوق: منظور "صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه" مذکور در ماده ۲ است.

۲- سرمايه صندوق: برابر جمع خالص ارزش روز واحدهای سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران است.

۳- اساسنامه: منظور اساسنامه صندوق است.

۴- اميدنامه: منظور اميدنامه صندوق است که محتویات آن براساس مقررات و موارد مندرج در اساسنامه تعیین شده و جزء جدایی‌ناپذیر این اساسنامه محسوب می‌شود.

۵- سرمايه‌گذار: شخصی است که مطابق گواهی سرمايه‌گذاري صادر شده طبق مفاد اساسنامه، مالک تعدادی از واحدهای سرمايه‌گذاري صندوق است یا این که برای تملک تعدادی از واحدهای سرمايه‌گذاري صندوق مطابق مفاد اساسنامه اقدام نموده است.

۶- واحد سرمايه‌گذاري: کوچکترین جزء سرمايه صندوق می‌باشد.

۷- واحدهای سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران: واحدهای سرمايه‌گذاري است که در یک زمان معین براساس گواهی‌های سرمايه‌گذاري صادره، در مالکیت سرمايه‌گذاران است.

۸- واحدهای سرمايه‌گذاري منتشرشده: واحدهای سرمايه‌گذاري منتشرشده در هر زمان

عبارت از واحدهای سرمايه‌گذاري است که صندوق از زمان شروع پذیره‌نویسی تا آن زمان صادر نموده است.

فواصید
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)
ثبت: ۲۰۵۱۶





است از واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق که از زمان شروع پذیرهنویسی تا آن زمان مطابق این اساسنامه باطل شده است.

۱۰- گواهی سرمایه‌گذاری: سندی است که مطابق اساسنامه از طرف صندوق به نام یک سرمایه‌گذار صادر می‌شود و معرف تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تملک آن سرمایه‌گذار است.

۱- دوره پذیرهنویسی اولیه: مهلتی است که طبق ماده ۸ برای فروش واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به قیمت مبنا و تأمین حداقل سرمایه مورد نیاز برای تشکیل و شروع فعالیت صندوق تعیین شده است.

۱۲- دارایی‌های صندوق: منظور کلیه حقوق مادی و معنوی صندوق است از جمله وجوه دریافتی از سرمایه‌گذاران بابت پذیره‌نویسی اولیه و واحدهای سرمایه‌گذاری، وجوه دریافتی بابت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، اوراق بهاداری که از محل این وجوه به نام صندوق خریداری می‌شود و کلیه حقوق، منافع و سود متعلق به آنها، مطالبات صندوق از اشخاص و کارمزدهایی که مطابق اساسنامه یا امیدنامه برای صندوق دریافت می‌شود.

۱۳- قانون بازار اوراق بهادار (قبا): منظور قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴ مجلس شورای اسلامی است.

۱۴- سبباً: منظور سازمان بورس و اوراق بهادار موضوع ماده ۵ قانون بازار اوراق بهادار است.

۱۵- مقررات: منظور کلیه مقررات مرتبط با بازار اوراق بهادار و صندوق های سرمایه گذاری است

که توسط مراجع صلاحیت‌دار وضع شده و می‌شود.

گذاری است
کتابنامه
آشنا و نام آشنا
نصف : ۱۰۵۶

سرشت کارگزاری
بانک رفاه کارگران
و سهامی خاص

11



اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

۱۶- شعبه: منظور هر يك از شعب مذكور در رويه پذيرهنويسی، صدور و ابطال واحدهای سرمايه گذاري اين اساسنامه است كه ممكن است فهرست آنها براساس همان رويه اصلاح شود.

۱۷- اشخاص وابسته: اشخاص وابسته به هر شخص حقيقي عبارتند از همسر آن شخص، اقربای درجه اول از طبقه اول آن شخص و اقربای درجه اول از طبقه اول همسر آن شخص. اشخاص وابسته به هر شخص حقيقي عبارتند از:

الف- مديرعامل و اعضای ارکان اداره كننده شخص حقيقي (مانند اعضای هیأت مدیره شركتها) و همسر و اقربای درجه اول از طبقه اول آنها؛

ب - هر شخصی كه همراه اشخاص وابسته خود حداقل ۲۰ درصد اوراق بهادار دارای حق رأی آن شخص را مالك باشد؛

ج - هر شخص حقيقي كه بتواند حداقل یکی از اعضای بالاترین ركن تصمیم گیرنده یا اداره كننده آن را انتخاب كند.

كليات:

ماده ۲:

این صندوق با دریافت مجوز تأسیس از سبا، از مصادیق صندوق های سرمايه گذاري موضوع بند ۲۰ ماده (۱) قبا محسوب شده و مطابق این اساسنامه و مقررات اداره می شود. نام صندوق،

«صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه» می باشد.

تأسیس
تاریخ: ۲۰۵۱۶
محل: ...

سرگشته بازگذاشتی
پاکت نامه کارگران
مسیحی فاس





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ماده ۳:

هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و اختصاص آنها به خرید انواع اوراق بهادار موضوع ماده (۴) به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، بهره‌گیری از صرفه‌جویی‌های ناشی از مقیاس و تأمین منافع برای سرمایه‌گذاران است.

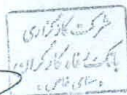
ماده ۴:

موضوع فعالیت صندوق، سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و کلیه اوراق بهاداری است که مجوز انتشار آنها توسط دولت یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سبا صادر شده باشد که خصوصیات آنها در امیدنامه ذکر شده است.

ماده ۵:

دوره فعالیت صندوق از تاریخ قید شده در مجوز فعالیت که توسط سبا به نام صندوق صادر می‌شود؛ شروع شده و از تاریخ ثبت صندوق نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به مدت دو سال شمسی ادامه می‌یابد. این مدت مطابق ماده ۵۷ قابل تمدید است. سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیر ماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیر ماه سال بعد خاتمه می‌یابد.

تبصره: مدیر صندوق باید پس از ثبت صندوق نزد مرجع ثبت شرکت‌ها، با ارایه مدارک مربوطه، صندوق را نزد سبا نیز به عنوان نهاد مالی به ثبت رسانده و مجوز فعالیت آن را از سبا دریافت نماید.



Handwritten signature and stamp of the Ministry of Economic Affairs and Finance, Islamic Republic of Iran.

Handwritten signature and stamp of the Ministry of Economic Affairs and Finance, Islamic Republic of Iran.



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ماده ۶:

محل اقامت صندوق همان محلی است که مدیر در امیدنامه صندوق به عنوان مرکز اصلی فعالیت صندوق اعلان کرده است. روزهای کاری صندوق عبارت از شنبه تا چهارشنبه هر هفته به استثنای روزهای تعطیل رسمی است.



واحدهای سرمایه گذاری:

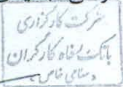
ماده ۷:

ارزش مبنای هر واحد سرمایه گذاری برابر ۱,۰۰۰,۰۰۰ (یک میلیون) ریال است، که باید روی گواهی های سرمایه گذاری قید شود. واحدهای سرمایه گذاری صندوق به دو نوع ممتاز و عادی به شرح زیر تقسیم می شود:

الف) واحدهای سرمایه گذاری ممتاز که تعداد آنها ۱,۰۰۰ (هزار) واحد سرمایه گذاری است، که قبل از شروع دوره پذیرهنویسی اولیه مطابق ماده ۸ کلاً توسط مؤسس یا مؤسسان صندوق خریداری می شود. این نوع واحدهای سرمایه گذاری غیرقابل ابطال ولی قابل انتقال به غیر می باشد.

ب) واحدهای سرمایه گذاری عادی که در طول دوره پذیرهنویسی اولیه یا پس از تشکیل صندوق صادر می شود. این نوع واحدهای سرمایه گذاری قابل ابطال ولی غیرقابل انتقال می باشد. حداکثر واحدهای سرمایه گذاری عادی نزد سرمایه گذاران در امیدنامه قید شده است.

▪ تبصره : نقل و انتقال واحدهای سرمایه گذاری ممتاز باید نزد مدیر ثبت شده و به تأیید انتقال گیرنده و انتقال دهنده برسد. مدیر موظف است در هنگام انتقال، گواهی مربوط را دریافت و از درجه اعتبار ساقط کند و گواهی جدیدی برای انتقال گیرنده



نقش: ۲۰۵۱۶





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

صادر نمايد. مدير بايد قبل از تشكيل مجمع صندوق هويت دارندگان واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز را به سب ا ارائه دهد.



سرمايه‌گذاري مؤسسان:

ماده ۸:

پيش از شروع دوره پذيرهنويسی اوليه، مؤسس يا مؤسسان بايد تمام واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز صندوق را خريداري کرده و معادل ارزش مبنای آنها را نقداً به حساب صندوق در شرف تأسيس و اريز نمايند و تقاضای ثبت صندوق را به سب ا ارائه دهند.

▪ تبصره: شروع دوره پذيرهنويسی اوليه منوط به تأييد سب ا مبنی بر رعايت اين ماده و

تشكيل مجمع صندوق و ارايه مدارک زير به سب ا است:

- ۱- اساسنامه و اميدنامه مصوب مجمع صندوق؛
- ۲- قبولی سمت توسط مدير، متولی، ضامن و حسابرس منتخب مجمع صندوق؛
- ۳- فهرست هويت و اقامتگاه مؤسسان و تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز پذيرهنويسی شده توسط آنها؛
- ۴- تأييدیه بانک مبنی بر و اريز ارزش مبنای واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز.

تأیید شده است
(حسابداران رسمی)
تاریخ: ۱۳۹۶/۰۵/۲۰

شرکت کارگزاری
پاکستان تاج کارگزاران
و مشاورین سرمایه‌گذاری





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

پذیره‌نویسی اولیه:

ماده ۹:

دوره پذیره‌نویسی اولیه پس از تأیید سبب مبنی بر رعایت ماده ۸ توسط مؤسسان تعیین شده و در اعلامیه پذیره‌نویسی، درج و اعلام می‌گردد. پذیره‌نویسان باید در هنگام پذیره‌نویسی صددرصد ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری را که پذیره‌نویسی کرده‌اند نقداً به حساب صندوق بپردازند.

▪ تبصره: در صورتی که تا یک روز قبل از پایان دوره پذیره‌نویسی اولیه، تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری پذیره‌نویسی شده صندوق، کمتر از حداقل تعیین شده در امیدنامه برای تأسیس صندوق باشد، مؤسسان می‌توانند دوره پذیره‌نویسی را به مدت مذکور در اعلامیه پذیره‌نویسی برای مدت یکبار تمدید کرده و تاریخ و ساعت پایان دوره پذیره‌نویسی را مجدداً تعیین نمایند.

ماده ۱۰:

برای پذیره‌نویسی واحدهای سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذار باید به یکی از شعب مراجعه نموده و مراحل پذیره‌نویسی را مطابق رویه پذیره‌نویسی صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری به انجام برساند.

▪ تبصره: فهرست، نشانی و شماره تلفن شعب که در آن عملیات پذیره‌نویسی، صدور، ابطال و سایر وظایف مذکور در این اساسنامه انجام می‌پذیرد، به همراه اسامی شعب

موسسه ضمانت
موسسه سرمایه‌گذاری
تاریخ: ۱۳۹۶/۰۶/۰۱

شرکت کارگزاری
پاکستان رفاه کارگزاران
و سهامی خاص





اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

نمایندگان مدیر در هر شعبه در رویه پذیرهنویسی صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری درج شده است و بر اساس همین پیوست اصلاح می شود.

ماده ۱۱:

پس از آن که حداکثر تعداد واحدهای سرمایه گذاری مطابق امیدنامه پذیرهنویسی گردید، عملیات پذیرهنویسی متوقف می شود. در صورتی که به هر دلیل بیش از حداکثر مذکور اقدام به پذیرهنویسی شود، اولویت با کسانی خواهد بود که زودتر وجوه خود را به حساب بانکی مربوطه واریز نموده اند. مدیر موظف است وجوه مازاد را ظرف حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره پذیرهنویسی اولیه به پرداخت کنندگان مسترد کند. هرگونه استفاده از وجوه مازاد ممنوع است.

ماده ۱۲:

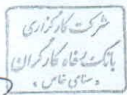
حداکثر پنج روز کاری پس از پایان دوره پذیرهنویسی اولیه، مدیر باید نتایج پذیرهنویسی را بررسی کند و سپس حسب مورد یکی از مجموعه اقدامات (الف) یا (ب) به شرح زیر صورت پذیرد:

الف) در صورتی که حداقل واحدهای سرمایه گذاری تعیین شده در امیدنامه، پذیرهنویسی شده باشد، آنگاه مدیر نتیجه بررسی را به همراه تأییدیه بانک جهت ثبت صندوق برای سبای ارسال کرده و رونوشت آن را به مؤسسان ارایه می دهد.

ب) در صورتی که حداقل واحدهای سرمایه گذاری تعیین شده در امیدنامه، پذیرهنویسی نشده باشد، آنگاه:

ب-۱) مدیر باید بلافاصله نتیجه بررسی را به سبای و مؤسسان اطلاع دهد.

مستند
تاریخ: ۲۰۵۱۶



مستند
تاریخ: ۲۰۵۱۶



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ب-۲) مدیر باید ظرف ۵ روز کاری وجوه واریزی به حساب صندوق را به پانزده بویسیان بازپرداخت کند.

خالص ارزش، قیمت ابطال و قیمت صدور واحد سرمایه گذاری:

ماده ۱۳:

خالص ارزش روز هر واحد سرمایه گذاری در پایان هر روز برابر است با ارزش روز دارایی های صندوق در پایان آن روز منهای بدهی های صندوق در پایان آن روز تقسیم بر تعداد واحدهای سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران در پایان همان روز.

تبصره ۱: قیمت فروش اوراق بهادار صندوق در پایان هر روز مطابق دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری مصوب سبا تعیین می شود.

تبصره ۲: ارزش روز دارایی های صندوق در پایان هر روز برابر با مجموع وجوه نقد صندوق، قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، ارزش روز مطالبات صندوق (نظیر سود تحقق یافته دریافت نشده سپرده های بانکی و سهام) و ارزش سایر دارایی های صندوق به قیمت بازار در پایان همان روز است. برای محاسبه ارزش روز سود تحقق یافته دریافت نشده هر سپرده یا ورقه مشارکت، از نرخ سود همان سپرده یا ورقه مشارکت و برای محاسبه ارزش روز سود سهام تحقق یافته دریافت نشده، از نرخ سود علی الحساب آخرین اوراق مشارکت دولتی به علاوه ۵ درصد استفاده می شود.

مهر و امضاء مدیر عامل
(حسابداران و ممیزی)
تاریخ: ۲۰۵۱۶

شرکت کارگزاری
پاکستان قاعه کارگزاران
و ستای نامی





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

تبصره ۳: برای محاسبه تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران در پایان هر روز، تعداد واحدهای ابطال شده تا پایان آن روز از تعداد واحدهای صادر شده تا پایان آن روز کسر می‌شود.

ماده ۱۴:

در صورتی که پرداخت سود به واحدهای سرمایه‌گذار در نظر باشد، مبالغ و زمان‌های پرداخت سودهای مذکور در امیدنامه پیش‌بینی می‌شود.

تبصره: در صورت نبود وجه نقد کافی برای پرداخت موضوع این ماده، مطابق ماده ۲۰ عمل خواهد شد.

ماده ۱۵:

قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری با خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری برابر است.

ماده ۱۶:

چنانچه در محاسبه خالص ارزش روز واحد سرمایه‌گذاری در پایان هر روز که مطابق ماده ۱۳ محاسبه می‌شود، به جای قیمت فروش اوراق بهادار صندوق، قیمت خرید آنها در پایان آن روز منظور شود، قیمت صدور هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان آن روز به دست می‌آید.

تبصره: قیمت خرید اوراق بهادار صندوق مطابق دستورالعمل نحوه تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری تعیین می‌شود.

تأیید
(حسابداران رسمی)
شماره ثبت: ۲۰۵۱۶

شرکت کارگزاری
پاکت رفاه کارگران
سهامی خاص





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

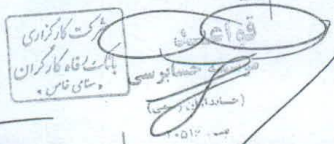
ماده ۱۷:

در طول دوره فعاليت صندوق، مدير مي‌تواند در هر روز كاري درخواست صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري را در شعب دريافت كند. مدير موظف است مطابق رويه پذيرهنويسی صدور و ابطال واحدهاي سرمايه‌گذاري و با رعايت تبصره ۲ اين ماده و سقف حداكثر تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران مذكور در اميدنامه، نسبت به صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري درخواست شده حداكثر تا پايان دو روز كاري بعد از ارايه درخواست اقدام كند.

- تبصره ۱: در صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري، قيمت صدور واحد سرمايه‌گذاري در پايان روز كاري بعد از ارايه درخواست به علاوه كارمزد صدور، ملاك عمل خواهد بود.
- تبصره ۲: مدير موظف است به درخواست ضامن از پذيرش درخواست صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري جديد خودداري نمايد.

ماده ۱۸:

گواهي‌هاي سرمايه‌گذاري بانام بوده و نشان‌دهنده تعداد كل واحدهاي سرمايه‌گذاري تحت مالكيت سرمايه‌گذار مي‌باشد. مالك گواهي سرمايه‌گذاري شخصي است كه نام وي تحت عنوان سرمايه‌گذار بر روي گواهي سرمايه‌گذاري درج شده است. مالكان گواهي‌هاي سرمايه‌گذاري، به نسبت تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري خود از كل واحدهاي سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران، در خالص دارايي‌هاي صندوق سهيم‌اند، ولي حق تصميم‌گيري در مورد دارايي‌هاي صندوق در چارچوب اين اساسنامه منحصرأ از اختيارات مدير صندوق است. مسئوليت مالكان گواهي‌هاي سرمايه‌گذاري در قبال تعهدات صندوق صرفأ محدود به مبلغ سرمايه‌گذاري آنها در صندوق است.





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

■ تبصره: غیرقابل انتقال بودن گواهی‌های سرمایه‌گذاری برای واحدهای سرمایه‌گذاری

عادی باید در گواهی قید شود.

ماده ۱۹:

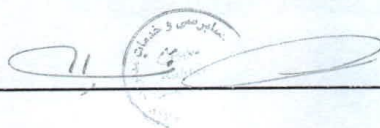
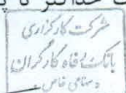
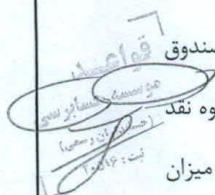
در طول دوره فعالیت صندوق، مدیر موظف است مطابق رویه پذیره‌نویسی صدور و ابطال واحد-های سرمایه‌گذاری تا ساعت ۱۶ هر روز کاری، درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را در شعب دریافت کند. مدیر موظف است در پایان روز کاری بعد از دریافت درخواست ابطال، نسبت به ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری درخواست شده اقدام کند و حداکثر ظرف ۶ روز کاری پس از تاریخ ابطال، از محل وجوه صندوق، مبلغی معادل قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان روز ابطال را پس از کسر کارمزدهای ابطال به حساب بانکی سرمایه‌گذار واریز کند.

■ تبصره: در صورتی که صندوق برای ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، وجوه نقد کافی در

اختیار نداشته باشد، مطابق ماده ۲۰ عمل خواهد شد.

ماده ۲۰:

در صورتی که صندوق برای انجام هرگونه پرداخت از محل وجوه نقد خود به سرمایه‌گذاران مطابق مواد اساسنامه، وجوه نقد کافی در اختیار نداشته باشد، مدیر باید به موقع نسبت به تبدیل دارایی‌های صندوق به نقد اقدام کند تا وجوه نقد کافی برای انجام این پرداخت‌ها در حساب‌های بانکی صندوق فراهم شود. در صورتی که دو روز کاری قبل از موعد مقرر برای پرداخت، مدیر پیش‌بینی کند که وجوه نقد کافی در موعد مقرر در حساب‌های بانکی صندوق برای انجام این پرداخت‌ها فراهم نخواهد شد، موظف است تا پایان همان روز، کسری وجوه نقد را به ضامن اطلاع دهد. در این صورت ضامن موظف است حداکثر تا پایان روز بعد، میزان





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

كسري وجوه مذكور را به حساب صندوق واريز كرده و درخواست صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري را از محل اين وجوه به مدير ارايه دهد تا واحدهاي سرمايه‌گذاري به تعداد متناسب با وجوه پرداخت شده، براساس رويه پذيرهنويسی صدور و ابطال واحدهاي سرمايه‌گذاري به نام ضامن صادر گردد.

■ تبصره: در محاسبه قيمت صدور واحدهاي سرمايه‌گذاري براي ضامن صرفاً در اجراي اين ماده، هزينه‌هاي خريد اوراق بهادار منظور نمي‌شود.

ماده ۲۱:

كارمزد صدور و ابطال واحدهاي سرمايه‌گذاري در اميدنامه پيش‌بيني شده است.

حداقل و حداكثر ميزان مشاركت در صندوق:

ماده ۲۲:

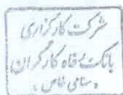
در تملك واحدهاي سرمايه‌گذاري صندوق بايد موارد زير رعايت شود:

الف) متولي، حسابرس و اشخاص وابسته به آنها در زمان تصدي خود به اين سمت‌ها نمي‌توانند مالك واحدهاي سرمايه‌گذاري صندوق باشند.

ب) مدير در طول زمان تصدي خود به اين سمت بايد همواره حداقل ۵ درصد ميزان حداقل تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري صندوق را مالك باشد. سقف واحدهاي سرمايه‌گذاري صندوق در تملك مدير تا ۲۰٪ حداقل تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري يا ۱۰٪ تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران هرکدام بيشتر باشد، است. واحدهاي سرمايه‌گذاري در مالکيت مدير مي‌تواند عادي يا ممتاز باشد.



مدير عامل
مدير عامل
مدير عامل





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه



ج) مؤسسان می‌توانند جمعاً حداکثر تا ۱۰ درصد حداکثر واحدهای سرمايه‌گذاري صندوق را مالک شوند.

د) به غیر از مدیر، مؤسسان و ضامن هر سرمايه‌گذار می‌تواند حداکثر ۵٪ حداکثر واحد سرمايه‌گذاري را مالک شود.

▪ تبصره ۱: در صورتی که مدیر و ضامن شخص واحدی باشند، در اجرای ماده ۲۰ می‌تواند واحدهای سرمايه‌گذاري در مالکیت مدیر از سقف تعیین شده در بند (ب) این ماده بیشتر شود.

▪ تبصره ۲: در صورتی که مدیر جزو مؤسسان باشد، می‌تواند از نصاب‌های مذکور در بندهای (ب) یا (ج) هر کدام بیشتر باشد، استفاده نماید.

▪ تبصره ۳: در صورتی که ضامن جزو مؤسسان باشد، واحدهای تحت تملک آن در بررسی نصاب بند (ج) این ماده مورد محاسبه قرار نخواهد گرفت.

▪ تبصره ۴: در صورتی که با اصلاح اساسنامه یا امیدنامه حداقل تعداد واحدهای سرمايه‌گذاري صندوق افزایش یابد، مدیر موظف است متناسباً واحدهای سرمايه‌گذاري خود را افزایش دهد.

▪ تبصره ۵: حداقل واحدهای سرمايه‌گذاري که براساس این ماده باید تحت تملک مدیر باشد، به عنوان وثیقه نزد متولی تودیع می‌شود. ابطال یا آزادسازی این واحدهای سرمايه‌گذاري پس از استعفا یا سلب سمت به هر دلیل، منوط به دریافت مفاصاحساب دوره مأموریت مدیر است. مدیر یاد شده می‌تواند با تودیع ضمانت‌نامه‌ای معادل مبلغ

فهرست
شماره ثبت: ۲۰۵۱۶
(حسابداری عمومی)
شماره ثبت: ۲۰۵۱۶

شرکت کارگزاری
پاکستان رفاه کارگزاران
تهران، خیابان...





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ریالی ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع این تبصره، حسب مورد نسبت به ابطال یا انتقال واحدهای سرمایه‌گذاری خود اقدام نماید.

ماده ۲۳:

چنانچه در اثر ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران ظرف ده روز کاری متوالی در پایان هر روز به کمتر از حداقل تعیین شده در امیدنامه برسد، مدیر باید بلافاصله موضوع را به سبا اطلاع دهد و ظرف ۱۰ روز نسبت به دعوت و تشکیل مجمع صندوق جهت تصمیم‌گیری در خصوص انحلال یا ادامه فعالیت صندوق اقدام کند.

حساب‌های بانکی صندوق و نظارت بر دریافت‌ها و پرداخت‌ها:

ماده ۲۴:

به تشخیص مدیر و توافق متولی به تعداد لازم حساب یا حساب‌های بانکی به نام صندوق یا مدیر افتتاح می‌شود. کلیه دریافت‌ها و پرداخت‌های صندوق شامل وجوه حاصل از پذیره‌نویسی اولیه و صدور واحدهای سرمایه‌گذاری پس از پذیره‌نویسی اولیه، وجوه پرداختی بابت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری و خرید اوراق بهادار، وجوه حاصل از دریافت سودهای نقدی اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی و فروش اوراق بهادار، وجوه پرداختی به سرمایه‌گذاران، و پرداخت هزینه‌های مربوط به صندوق، منحصراً از طریق این حساب یا حساب‌ها انجام می‌پذیرد.

ماده ۲۵:

کلیه پرداخت‌های صندوق از حساب یا حساب‌های بانکی صندوق موضوع ماده (۲۴)، به دستور مدیر صورت می‌پذیرد و مدیر باید قبل از پرداخت و پس از اطمینان از تطابق دستور پرداخت با

مهر و امضاء مدیر
(مستند از حساب‌ها)
تاریخ: ۲۰۵۱۶

شرکت کارگزاری
بانک رفاه کارگران
و سهامی خاص

مهر و امضاء مدیر
تاریخ: ۲۰۵۱۶



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

مفاد اساسنامه، دستور پرداخت را تأييد نمايد. بررسی مدير در مورد پرداخت‌ها از جمله شامل موارد زیر خواهد بود:

الف) در مورد پرداخت‌های موضوع ماده (۱۴) مدير بايد کنترل نمايد که:

(۱) فهرست اشخاصی که برای اخذ سود تعيين شده، براساس اطلاعات و مدارک موجود

منطبق با فهرست دارندگان واحدهای سرمايه‌گذاري صندوق است.

(۲) مبالغ قابل پرداخت به هر سرمايه‌گذار با توجه به تعداد واحدهای سرمايه‌گذاري به طور

صحيح محاسبه شده است.

(۳) کلیه اين پرداخت‌ها صرفاً به حساب بانکی سرمايه‌گذاران واریز می‌شود.

ب) در مورد پرداخت به سرمايه‌گذار بابت ابطال واحدهای سرمايه‌گذاري، مدير بايد کنترل

نمايد که:

(۱) سرمايه‌گذار قبلاً درخواست ابطال واحدهای سرمايه‌گذاري را ارايه داده باشد؛

(۲) واحدهای سرمايه‌گذاري مطابق مفاد اساسنامه و درخواست وی ابطال شده باشد؛

(۳) مبلغ تعيين شده برای پرداخت به وی براساس مفاد اساسنامه و اميدنامه باشد؛

(۴) مبلغ پرداختی صرفاً به حساب بانکی سرمايه‌گذار واریز شود.

ج) در خصوص پرداخت به کارگزار صندوق به منظور خريد اوراق بهادار به نام صندوق، مدير

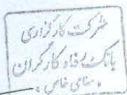
بايد کنترل نمايد که:

(۱) مانده وجوه نقد صندوق نزد کارگزار به تشخيص مدير بيش از حد لازم نباشد؛

(۲) پرداخت صرفاً به حساب جاری معاملاتی کارگزار صورت پذيرد؛

(۳) کارگزار دارای مجوز کارگزاری از سبا باشد و به عنوان کارگزار صندوق قبول سمت

کرده باشد؛





اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

د) در خصوص پرداخت کارمزدها و هزینه های صندوق، مدیر باید کنترل نماید که:

(۱) پرداخت مطابق با مفاد اساسنامه بوده و به طور صحیح محاسبه شده است؛

(۲) این پرداخت ها به حساب های بانکی اشخاص مربوطه صورت می پذیرد.

ه) در خصوص پرداخت به منظور خرید اوراق بهاداری که در بورس پذیرفته نشده است، مدیر

باید کنترل کند که:

(۱) مشخصات و تعداد اوراق بهادار و فروشنده آنها معین شده است؛

(۲) اوراق بهادار دارای ویژگی های مندرج در امیدنامه است؛

(۳) فروشنده معتبر است؛

(۴) مبلغ مورد نظر صرفاً به حساب بانکی فروشنده پرداخت می شود.

■ تبصره: به منظور اجرای بند (ج) این ماده، مدیر باید معاملات روزانه هر یک از

کارگزاران صندوق را از طریق سامانه مکانیزه بورس دریافت کرده و حساب وجوه نقد

صندوق نزد هر یک از کارگزاران صندوق را جداگانه نگه دارد.

ترکیب دارایی های صندوق:

ماده ۲۶:

مدیر باید در انتخاب ترکیب دارایی های صندوق در دوره های مختلف فعالیت، نصاب های مذکور

در امیدنامه را رعایت کند.

■ تبصره: در صورتی که به هر دلیل، نصاب مذکور در این ماده نقض گردد، مدیر باید

ضمن اطلاع به متولی و حسابرس، ظرف حداکثر ۱۰ روز کاری، اقدامات لازم را برای

رعایت این نصاب ها، را انجام دهد.



اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

چگونگی استفاده از درآمدهای کسب شده:

ماده ۲۷:

کل درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها، جزو دارایی‌های صندوق قلمداد شده و در اجرای موضوع فعالیت صندوق بکار گرفته می‌شود.

مجمع صندوق:

ماده ۲۸:

مجمع صندوق با حضور دارندگان حداقل نصف به علاوه یک واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رأی صندوق تشکیل شده و رسمیت می‌یابد، و دارای اختیارات زیر است:

- ۱- تعیین مدیر، متولی و ضامن صندوق با تأیید سبأ؛
- ۲- تغییر مدیر، متولی و ضامن صندوق به شرط تعیین جانشین آنها با تأیید سبأ؛
- ۳- به پیشنهاد متولی، نصب و عزل حسابرس صندوق و تعیین مدت مأموریت و حق الزحمه وی و چگونگی پرداخت آن؛
- ۴- تصویب تغییرات لازم در اساسنامه و امیدنامه صندوق پس از تأیید سبأ؛
- ۵- تصمیم‌گیری راجع به انحلال صندوق؛
- ۶- تصویب صورت‌های مالی سالانه صندوق؛
- ۷- استماع گزارش مدیر راجع به وضعیت و عملکرد صندوق در هر سال مالی؛
- ۸- استماع گزارش و اظهار نظر حسابرس راجع به صورت‌های مالی و گزارش وضعیت و عملکرد صندوق؛
- ۹- تعیین روزنامه کثیرالانتشار صندوق؛

فواحد
مهر و امضاء مدیر عامل
(حسابداران رسمی)
تأیید: ۲۰۵۱۶

حرکت کارگزاری
پانکس شاه کارگران
دستی نامس





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

۱۰- تصويب هزينه‌هاي تاسيس صندوق و هزينه‌هاي تشكيل مجمع صندوق.

ماده ۲۹:

مجمع صندوق به دعوت اشخاص زير در هر زمان قابل تشكيل است:

۱- مدير صندوق؛

۲- متولي صندوق؛

۳- دارندگان بيش از $\frac{1}{5}$ از واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز صندوق؛

۴- سا.

تبصره: محل و زمان تشكيل جلسه مجمع در شهر محل اقامت صندوق بين ساعت

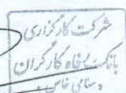
۶ لغايت ۲۲، توسط دعوت‌کننده تعيين مي‌شود.

ماده ۳۰:

دارندگان واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز يا نمايندگان قانوني آنها حق حضور در جلسه مجمع صندوق را دارند. مسئوليت احراز مالکيت يا نمايندگي مالک برعهده دعوت‌کننده است. دعوت‌کننده بايد فهرستي از اسامي حاضران و تعداد واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز در مالکيت هر يك را تنظيم و به امضای هر يك از آنها برساند. فهرست حاضران با تأييد دعوت‌کننده در اختيار رئيس مجمع قرار مي‌گيرد.

ماده ۳۱:

رئيس مجمع صندوق با اكثريت نسبي آرا از بين دارندگان واحدهاي سرمايه‌گذاري ممتاز حاضر، توسط مجمع صندوق انتخاب مي‌شود. رئيس مجمع وظيفه اداره جلسه مجمع





اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

صندوق را به عهده دارد. نمایندگان متولی و سببا ناظران مجمع صندوق خواهند بود و در غیاب هر یک از آنها، مجمع جایگزین ناظر را انتخاب می کند.

ماده ۳۲:

رسمیت جلسه و فهرست حاضران مجمع باید به تأیید رئیس مجمع و ناظران برسد. ناظران بر رعایت اساسنامه و مقررات و صحت رأی گیری ها نظارت می کنند.

ماده ۳۳:

دعوت کننده مجمع موظف است حداقل ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع، دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز را از طریق نشر آگهی در روزنامه کثیرالانتشار صندوق به مجمع دعوت نماید. در صورتی که کلیه دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صندوق در مجمع حاضر شوند، رعایت تشریفات دعوت از دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به مجمع ضروری نیست. دعوت کننده مجمع باید ده روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع، متولی و سببا را نیز از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مطلع نماید. عدم حضور نمایندگان متولی و سببا مانع از تشکیل جلسه مجمع نخواهد بود.

■ تبصره: در صورتی که دعوت کننده در مهلت مقرر در این ماده، متولی و سببا را از محل و زمان تشکیل و موضوع جلسه مجمع مطلع ننماید، تشکیل جلسه مجمع و تصمیمات آن از درجه اعتبار ساقط است.

فهرست
نام و نام خانوادگی
تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۰۵

شرکت کارگزاری
پاکت به نام کارگران
و سهامی خاص





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ماده ۳۴:

در مجمع صندوق، دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری ممتاز یک حق رأی دارند؛ مشروط بر اینکه دارنده واحد سرمایه‌گذاری ممتاز حداقل ۵ درصد از کل واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز صندوق را دارا باشد.

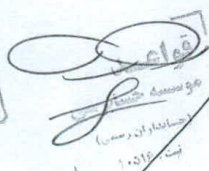
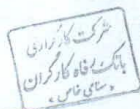
ماده ۳۵:

تصمیمات در جلسه رسمی مجمع صندوق با موافقت نصف به علاوه یک از کل حق رأی حاضران اتخاذ می‌شود، مگر اینکه در سایر مواد اساسنامه، نصاب دیگری ذکر شده باشد. رئیس مجمع موظف است از تصمیمات مجمع صورتجلسه‌ای در سه نسخه تهیه و امضاء نماید و به تأیید ناظران برساند و به سبأ، متولی و مدیر هر کدام یک نسخه ارائه کند.

▪ تبصره ۱: فهرست اسامی حاضران در جلسه مجمع صندوق باید توسط رئیس مجمع به مدیر تسلیم شود تا مدیر بلافاصله آن را در تارنمای صندوق منتشر کند.

▪ تبصره ۲: مدیر موظف است هرگونه تغییر در اساسنامه و امیدنامه و سایر تصمیمات مجمع صندوق را حداکثر ظرف یک هفته نزد سبأ به ثبت برساند. پس از ثبت، مدیر خلاصه تصمیمات را در روزنامه کثیرالانتشار و جزئیات آن را به تفصیل در تارنمای صندوق منتشر می‌کند، و به تشخیص سبأ در روزنامه رسمی کشور آگهی می‌دهد.

▪ تبصره ۳: سبأ در صورتی تغییرات اساسنامه و امیدنامه را ثبت خواهد کرد که قبول سمت مجدد مدیر، متولی، ضامن و حسابرس یا قبول سمت اشخاص جایگزین را دریافت کرده باشد.





اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

ماده ۳۶:

تصميمات مجمع در مورد تغيير مدير، متولي، ضامن و حسابرس پس از ثبت نزد سبّا بلافاصله قابل اجرا است. ساير تغييرات اساسنامه و اميدنامه پس از ثبت نزد سبّا و گذشت يك ماه از تاريخ انتشار خلاصه آن در روزنامه كثيرالانتشار صندوق قابل اجرا است.

ماده ۳۷:

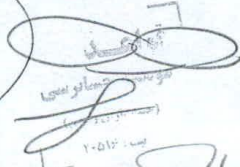
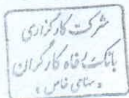
هزينه هاي تشكيل مجمع صندوق پس از تصويب مجمع از محل دارايي هاي صندوق قابل پرداخت است و توسط مدير در حساب هاي صندوق ثبت شده و ظرف مدت يك سال يا تا پايان دوره فعاليت صندوق هر کدام كمتر باشد، به طور روزانه مستهلك مي شود. هزينه هاي تأسيس صندوق نيز پس از تصويب مجمع تا سقف مذكور در اعلاميه پذيرهنويسی يا اميدنامه صندوق از محل دارايي هاي صندوق قابل پرداخت است و توسط مدير در حساب هاي صندوق ثبت شده و ظرف مدت پنج سال يا تا پايان دوره فعاليت صندوق هر کدام كمتر باشد، به طور روزانه مستهلك مي شود.

مدير صندوق:

ماده ۳۸:

مدير صندوق، به تأييد سبّا و بر اساس مقررات و مفاد اين اساسنامه توسط مجمع صندوق انتخاب شده و در اين اساسنامه مدير ناميده مي شود.

▪ تبصره ۱: مدير بايد كتباً قبول سمت کند و طی آن مسئوليت و وظائف خود را طبق اين اساسنامه بپذيرد و برای سبّا، متولي، ضامن و حسابرس هرکدام يك نسخه ارسال





اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

کند. مدير بلافاصله پس از خاتمه مأموریت موظف است کلیه اطلاعات، مدارک و دارایی های صندوق را که در اختیار دارد، به مدير جایگزین تحویل دهد.

- تبصره ۲: مدير در قبال دارندگان واحدهای سرمايه گذاري موظف است با رعایت مفاد این اساسنامه و مقررات، همواره صرفه و صلاح آنها را رعایت کند.
- تبصره ۳: پس از انتخاب مدير و قبولی سمت توسط ایشان، هویت مدير باید در اميدنامه صندوق قيد شده و ظرف یک هفته نزد سبأ ثبت شده و در تارنمای صندوق منتشر شود.

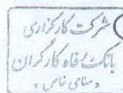
- تبصره ۴: در صورت ورشکستگی، انحلال، سلب صلاحیت یا استعفای مدير، متولی موظف است در اسرع وقت، مجمع صندوق را برای انتخاب مدير جديد دعوت نموده و تشکیل دهد. قبول استعفای مدير منوط به تصویب مجمع صندوق و تعیین جانشین وی است. تا زمان انتخاب مدير جديد صندوق، وظایف و مسئولیت های مدير قبلی به قوت خود باقی است.

ماده ۳۹:

مدير حداقل یک نفر شخص حقیقی خبره در زمینه مرتبط با سرمايه گذاري در اوراق بهادار را به عنوان « مدير سرمايه گذاري یا گروه مديران سرمايه گذاري » صندوق معرفی می نماید تا از طرف مدير و به مسئولیت وی وظایف زیر را به انجام رساند:

- ۱- سیاست گذاری و تعیین خط مشی سرمايه گذاري صندوق و تصمیم گیری در مورد خرید، فروش یا حفظ مالکیت دارایی های صندوق در چارچوب مقررات، اساسنامه و اميدنامه

صندوق؛



۲- تعیین قیمت خرید و فروش اوراق بهادار صندوق با رعایت دستورالعمل نحوه تعیین

قیمت خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق های سرمایه گذاری مصوب سبأ، به منظور

محاسبهٔ قیمت صدور، ابطال و ارزش خالص دارایی‌های هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق

مطابق مفاد اساسنامه؛

۳- سایر وظایف و اختیارات تفویضی از سوی مدیر صندوق.

- تبصره ۱: تصمیم‌گیری گروه مدیران سرمایه‌گذاری با اکثریت آراء صورت می‌پذیرد.
- تبصره ۲: گروه مدیران سرمایه‌گذاری می‌تواند اختیار تصمیم‌گیری در مورد خرید، فروش یا حفظ مالکیت دارایی‌های صندوق را به هر یک از اعضای خود واگذار نماید؛ مشروط به اینکه روش تصمیم‌گیری در این زمینه و حدود اختیارات عضو مذکور را صراحتاً تعیین کرده باشد. در هر حال مسئولیت حقوقی کلیه اعمال و تصمیمات عضو مذکور به عهده گروه مدیران سرمایه‌گذاری خواهد بود. تفویض اختیارات گروه مدیران سرمایه‌گذاری به غیر از آنچه در این تبصره قید شده، امکان‌پذیر نمی‌باشد.
- تبصره ۳: مدیر صندوق می‌تواند در هر زمان مدیر سرمایه‌گذاری یا هر یک از اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری را از سمت خود عزل کند، مشروط به اینکه هم‌زمان فرد واجد شرایط دیگری را جایگزین وی نماید.
- تبصره ۴: مدیر سرمایه‌گذاری یا هر یک از اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری باید حداقل گواهی‌نامه اصول مقدماتی کارگزاری (نماینده‌گی دو کارگزاری) و به تشخیص مدیر حداقل یک سال سابقه کار در امور مرتبط با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار داشته باشد و صلاحیت وی به تأیید سپا برسد.

شرکت کارگزاری
بانک رفاه کارگران
دستمای خاص

فیت: ۲۰۵۱۶





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

تبصره ۵: مدیر موظف است بلافاصله پس از انتصاب مدیر سرمایه‌گذاری یا هر یک از

اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری، نام و مشخصات وی به علاوه مدرکی دال بر قبولی سمت توسط وی را برای سبأ، متولی و ضامن ارسال کند.

تبصره ۶: مدیر سرمایه‌گذاری، گروه مدیران سرمایه‌گذاری یا عضو مجاز این گروه،

نمی‌تواند قبل از اجرا یا ملغی کردن دستور خرید یک ورقه بهادار معین برای صندوق، دستور فروش همان ورقه بهادار را با قیمت یکسان برای صندوق صادر کند و بالعکس.

تبصره ۷: افشای تصمیمات مدیر سرمایه‌گذاری یا گروه مدیران سرمایه‌گذاری یا عضو

مجاز این گروه در مورد خرید، فروش یا حفظ مالکیت اوراق بهادار به نام صندوق پیش از انتشار اولین گزارش مالی صندوق پس از اخذ این تصمیمات، مجاز نیست مگر آنکه افشای این اطلاعات به موجب سایر مقررات مجاز شناخته شده باشد.

تبصره ۸: در صورت حجر، محرومیت از حقوق اجتماعی، فوت، استعفاء یا سلب

صلاحیت مدیر سرمایه‌گذاری یا هر یک از اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری، مدیر موظف است فرد جایگزین را ظرف یک هفته تعیین و معرفی نماید.

ماده ۴۰:

علاوه بر آنچه در سایر مواد این اساسنامه ذکر شده، وظایف و مسئولیت‌های مدیر به قرار زیر

است:

۱- اختصاص حداقل ۲۰ مترمربع فضای مناسب اداری با امکانات و تجهیزات لازم به

منظور انجام امور صندوق؛

گنجینه رفاه
دفتر کارگزاری
پاکستان
تهران
تهران

تاریخ: ۱۳۹۴/۰۵/۱۴
مهر: [مهر]





اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

- ۲- انجام مراحل اجرایی صندوق از جمله پذیره نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری مطابق مفاد اساسنامه؛
- ۳- ثبت و نگهداری حساب هر سرمایه گذار شامل مبالغ پرداختی و دریافتی، تعداد واحدهای سرمایه گذاری صادره و ابطال شده و تعداد واحدهای سرمایه گذاری در تملک وی؛
- ۴- تعیین صاحبان امضای مجاز صندوق و حدود اختیارات و مسئولیت هر یک از آنها و اطلاع موضوع به متولی، ضامن و حسابرس؛
- ۵- تعیین کارگزار یا کارگزاران صندوق و نظارت بر اجرای بهینه دستورات خرید و فروش اوراق بهادار صندوق توسط آنها؛
- ۶- اطلاع به متولی در مورد نقل و انتقال اوراق بهادار صندوق بین کارگزاران آن؛
- ۷- جمع آوری و نگهداری کلیه مدارک مثبتیه مربوط به وقایع مالی صندوق، ثبت وقایع مالی صندوق طبق اصول و رویه های حسابداری و تهیه گزارش های مورد نیاز طبق مفاد اساسنامه؛
- ۸- معرفی مدیر سرمایه گذاری یا گروه مدیران سرمایه گذاری و تعیین نحوه جبران خدمات آنها که باید متناسب با کارمزد مدیریت یا عملکرد صندوق باشد؛
- ۹- پاسخگویی به سؤالات متعارف سرمایه گذاران؛
- ۱۰- تهیه نرم افزارها و سخت افزارهای لازم و بکارگیری آنها برای اجرای اهداف و موضوع فعالیت صندوق؛
- ۱۱- انجام تبلیغات لازم برای معرفی صندوق به عموم مردم به تشخیص خود و در صورت

لزوم؛

تایید
مهر و امضای مدیر عامل
پاکت نامه کارگزاران
مستوی نامه
تاریخ: ۱۳۸۶/۰۵/۱۶

مهر و امضای مدیر عامل
پاکت نامه کارگزاران
مستوی نامه
تاریخ: ۱۳۸۶/۰۵/۱۶



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

۱۲- نمايندگي صندوق در برابر سرمايه‌گذاران، کليه ادارات دولتي و غيردولتي، مراجع

قضايي و ساير اشخاص حقيقي و حقوقي؛

۱۳- اقامه هرگونه دعوای حقوقي و کيفري از طرف صندوق و دفاع در برابر هرگونه دعوای

مطروحه عليه صندوق در هر يك از دادگاه‌ها، مراجع عمومي يا اختصاصي و ديوان

عدالت اداری با دارا بودن کليه اختيارات مندرج در قانون آيين دادرسي

مدني (بالاخص مواد ۳۵ و ۳۶ آن)، قانون آيين دادرسي کيفري و قانون و آيين‌نامه

ديوان عدالت اداری.

▪ تبصره ۱: کليه اعمال و اقدامات مدير، مدير سرمايه‌گذاري يا گروه مديران

سرمايه‌گذاري در مقابل اشخاص ثالث نافذ و معتبر است و نمي‌توان به عذر عدم

اجرای تشریفات مربوط به طرز انتخاب آنها اعمال و اقدامات آنها را غير معتبر دانست.

▪ تبصره ۲: مدير موظف است مشخصات و حدود اختيارات صاحبان امضای مجاز

صندوق و نحوه امضای قراردادها و اسناد و اوراق تعهدآور صندوق را برای ثبت نزد

سبا ارسال کند.

▪ تبصره ۳: مدير صندوق بايد مدارک مثبت وقایع مالی هر سال مالی صندوق را به

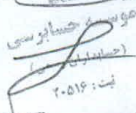
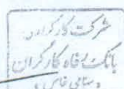
مدت حداقل پنج سال پس از پايان آن سال مالی به صورت کاغذی يا داده پيام

الکترونيکی موضوع قانون تجارت الکترونیک نگهداری نماید و پس از پايان اين مدت

مسئوليتی در قبال نگهداری و ارایه اين مدارک نخواهد داشت. اين مسئوليت با تغيير

مدير به مدير جديد منتقل شده و پس از پايان عمر صندوق بر عهده آخرين مدير آن

خواهد بود.





اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

تبصره ۴: مدیر باید برای اجرای بند ۹ این ماده حداقل یک خط تلفن اختصاصی دهد. همچنین در تارنمای صندوق باید امکان طرح سؤالات و دریافت پاسخ آنها برای سرمایه گذاران، وجود داشته باشد.

تبصره ۵: مصالحه در دعاوی له یا علیه صندوق توسط مدیر و با موافقت متولی امکان پذیر است.

متولی صندوق:

ماده ۴۱:

متولی صندوق بر اساس مقررات و مفاد اساسنامه توسط مجمع صندوق انتخاب شده و از این پس در این اساسنامه متولی نامیده می شود.

تبصره ۱: متولی باید کتباً قبول سمت کند و طی آن مسئولیت و وظایف خود را طبق اساسنامه صندوق بپذیرد و برای سبأ، مدیر و حسابرس هرکدام یک نسخه ارسال دارد. در صورتی که جانشین متولی براساس اساسنامه تعیین شود، وی موظف است کلیه اطلاعات، مدارک و دارایی های صندوق را که در اختیار دارد، بلافاصله به متولی جایگزین تحویل دهد.

تبصره ۲: پس از انتخاب متولی و قبولی سمت توسط ایشان، هویت وی باید توسط مدیر در امیدنامه صندوق قید و ظرف یک هفته برای ثبت به سبأ ارسال شده و بلافاصله پس از ثبت در تارنمای صندوق منتشر شود.

تبصره ۳: در صورت ورشکستگی، انحلال، سلب صلاحیت یا استعفای متولی، مدیر موظف است بلافاصله، مجمع صندوق را برای انتخاب متولی جایگزین دعوت کرده و

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp of the Ministry of Economy and Finance and a rectangular stamp of the Securities and Exchange Organization.



اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

تشكيل دهد. قبول استعفاي متولي از سمت خود منوط به تصويب مجمع صندوق و تعيين جانشين وي است. تا زمان انتخاب متولي جايجزين، وظائف و مسئوليت هاي متولي قبلي به قوت خود باقي است.

ماده ۴۲:

علاوه بر آنچه در ساير مواد اساسنامه ذكر شده، وظائف و مسئوليت هاي متولي به قرار زير است:

- ۱- تعيين و معرفي يك نفر از كاركنان مورد وثوق خود به عنوان نماينده تام الاختيار و دارنده امضاي مجاز از طرف متولي در امور مربوط به صندوق؛
- ۲- بررسي و تايد تقاضاي مدير براي افتتاح حساب يا حساب هاي بانكي صندوق؛
- ۳- پيشنهاد نصب، عزل و ميزان حق الزحمه حسابرس صندوق به مجمع صندوق جهت تصويب؛
- ۴- نظارت مستمر بر عملکرد مدير و ضامن به منظور حصول اطمينان از رعايت مقررات، مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق؛
- ۵- بررسي و حصول اطمينان از ارايه به موقع گزارش ها و نظرات حسابرس؛
- ۶- نظارت و حصول اطمينان از انتشار به موقع اطلاعات صندوق توسط مدير؛
- ۷- طرح موارد تخلف مدير، ضامن و حسابرس صندوق از مقررات، مفاد اساسنامه و اميدنامه نزد سبا و پيگيري موضوع تا حصول نتيجه نهايي؛
- ۸- طرح موارد تخلف مدير، ضامن و حسابرس صندوق نزد مراجع صالح قضايي در صورتي كه تخلف ياد شده جرم محسوب شود و پيگيري موضوع تا حصول نتيجه نهايي؛

شركت كارگران
پايستگاه راه كارگران
دساى فارس

مدير صندوق (مستشار)

مدير صندوق (مستشار)

مدير صندوق (مستشار)

مدير صندوق (مستشار)



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

۹- نظارت و حصول اطمینان از محاسبه و پرداخت صحیح و به موقع مالیات‌های قانونی

▪ تبصره ۱: در اجرای بندهای ۷ و ۸ این ماده، متولی طبق این اساسنامه وکیل سرمایه‌گذاران و وکیل در توکیل آنها محسوب می‌شود و می‌تواند از جانب سرمایه‌گذاران با دارا بودن کلیه اختیارات لازم (از جمله اختیارات مندرج در قوانین آیین دادرسی مدنی و کیفری) برای اقامه هرگونه دعوای کیفری در هر یک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع اختصاصی یا عمومی و مراجعه به مقامات انتظامی اقدام نماید.

▪ تبصره ۲: در صورتی که متولی در اجرای وظایف خود اهمال ورزد یا قصور داشته باشد یا از اجرای آنها خودداری کند، و از این بابت خسارتی به صندوق وارد شود، مسئول جبران خسارات وارده خواهد بود. حدود مسئولیت متولی در این‌گونه موارد را مرجع صالح به رسیدگی تعیین می‌کند.

▪ تبصره ۳: متولی عنداللزوم در اجرای وظایف خود می‌تواند هرگونه اطلاعات و مدارک را در رابطه با صندوق از مدیر مطالبه کند یا از دفتر کار مدیر یا شعب آن بازرسی نماید. مدیر و مدیر سرمایه‌گذاری یا هر یک از اعضای گروه مدیران سرمایه‌گذاری ملزم‌اند در این رابطه همکاری کامل با متولی داشته باشند.

ضامن:

ماده ۴۳:

ضامن صندوق بر اساس مقررات و مفاد اساسنامه توسط مجمع صندوق انتخاب می‌شود. ضامن باید کتباً قبول سمت کند و طی آن مسئولیت و وظایف خود را طبق اساسنامه و امیدنامه بپذیرد و برای سبأ، مدیر، متولی و حسابرس هر کدام یک نسخه ارسال دارد.



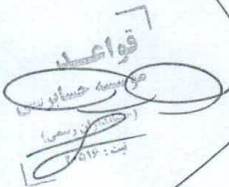
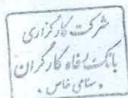
مهر و امضاء مدیر عامل
(حسابداران و حسابرس)





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

- تبصره ۱: پس از انتخاب ضامن و قبولی سمت توسط ایشان، هویت وی باید توسط مدیر در امیدنامه صندوق قید و ظرف یک هفته برای ثبت به سبا ارسال شده و بلافاصله پس از ثبت در تارنمای صندوق منتشر شود.
- تبصره ۲: در صورت ورشکستگی، انحلال، سلب صلاحیت یا استعفای ضامن، مدیر موظف است بلافاصله نسبت به دعوت و تشکیل مجمع صندوق برای تعیین ضامن جانشین، اقدام نماید. قبول استعفای ضامن منوط به تصویب مجمع صندوق و تعیین جانشین وی است.
- تبصره ۳: در صورتی که مجمع صندوق ظرف ۱۰ روز کاری پس از استعفای ضامن، توسط مدیر دعوت نشود، ضامن می‌تواند رأساً و با رعایت تشریفات مذکور در اساسنامه، نسبت به دعوت مجمع صندوق اقدام و موضوع استعفای خود را در دستور کار این مجمع قرار دهد.
- تبصره ۴: در صورتی که مجمع صندوق برای رسیدگی به موضوع استعفای ضامن براساس تبصره ۲ یا ۳ این ماده دعوت شود ولی ظرف دو ماه از تاریخ دعوت، تشکیل نشود یا نتواند ضامن جایگزین را تعیین نماید، آن‌گاه ضامن ظرف مهلت ۲۰ روز پس از اتمام ضرب‌الاجل فوق می‌تواند صندوق را منحل کند. در این صورت تصفیه صندوق براساس اساسنامه صورت می‌پذیرد و ضامن باید تا تصفیه کامل صندوق به تعهدات خود مطابق اساسنامه عمل نماید.





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ماده ۴۴:

علاوه بر مسئولیت‌های ضامن که در دیگر مواد اساسنامه آمده است، مسئولیت‌های ضامن به قرار زیر است:

- ۱- پرداخت مبالغ تعیین شده طبق ماده ۲۰ این اساسنامه؛
- ۲- پرداخت نقدی به صندوق در قبال دریافت تمامی دارایی‌های صندوق پس از دوره اولیه تصفیه به مبلغی که در محاسبه قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان این دوره بکار رفته است.

حسابرس:

ماده ۴۵:

حسابرس صندوق توسط متولی از بین مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان پیشنهاد و به تصویب مجمع صندوق می‌رسد. حق الزحمه حسابرس توسط متولی پیشنهاد شده و به تصویب مجمع صندوق می‌رسد. مدت مأموریت حسابرس را مجمع صندوق تعیین می‌کند.

- تبصره ۱: حسابرس صندوق باید کتباً قبول سمت کرده و طی آن متعهد شود تا کلیه وظایف حسابرس صندوق را طبق این اساسنامه و مقررات و با رعایت اصول، استانداردها، و ضوابط حسابرسی که به تصویب مراجع ذی‌صلاح رسیده است، به انجام رساند. حسابرس باید قبولی سمت خود را برای سبأ، مدیر، و متولی هرکدام یک نسخه ارسال کند.

- تبصره ۲: حسابرس به تقاضای متولی و با ذکر دلایل و تصویب مجمع صندوق قابل عزل است، مشروط به اینکه همزمان جایگزین او و مدت مأموریت حسابرس

شماره ۱۴۰۱/۱۰۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۵/۱۶
محل امضا: [Signature]

شماره ۱۴۰۱/۱۰۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۵/۱۶
محل امضا: [Signature]



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

جايگزين تعيين شود. در اين صورت مؤسسه حسابرسي جانشين بايد بلافاصله از

حسابرس قبلي دلايل تغيير را استعلام نموده و نتيجه را به سبا اطلاع دهد.

▪ تبصره ۳: پس از انتخاب حسابرس و قبولي سمت توسط ايشان، هويت وي بايد

توسط مدير در اميدنامه صندوق قيد و ظرف يك هفته نزد سبا ثبت شده و در

تارنماي صندوق منتشر شود.

▪ تبصره ۴: در صورت ورشكستگي، انحلال، سلب صلاحيت يا استعفاي حسابرس،

مدير بايد بلافاصله، نسبت به دعوت و تشكيل مجمع صندوق براي تعيين حسابرس

جايگزين اقدام نمايد. قبول استعفاي حسابرس منوط به تصويب مجمع صندوق

است. تا زمان انتخاب حسابرس جديد صندوق، وظائف و مسئوليت‌هاي حسابرس

قبلي به قوت خود باقي است.

▪ تبصره ۵: حق الزحمه حسابرس براساس قرارداد منعقد شده بين صندوق و حسابرس در

حدود مصوبات مجمع صندوق از محل دارايي‌هاي صندوق پرداخت مي‌شود. مدير

موظف است هر روز ذخيره كافي براي پوشش هزينه‌هاي حسابرس را در حساب‌هاي

صندوق منظور نمايد.

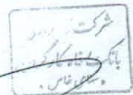
ماده ۴۶:

وظايف و مسئوليت‌هاي حسابرس به قرار زير است:

۱- بررسي اصول و رويه‌هاي كنترل داخلي مدير و متولي در اجراي وظائف مذكور در

اساسنامه و اظهارنظر در خصوص كفايت يا ضعف اين اصول و رويه‌ها و ارايه راه‌حل‌هاي

پيشنهادهي براي رفع نقايص احتمالي؛





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

۲- بررسی به منظور حصول اطمینان از اینکه اصول و رویه‌های کنترل داخلی طراحی شده

برای اجرای وظایف مدیر و متولی، در عمل رعایت می‌شود و تهیه گزارش لازم در این خصوص؛

۳- بررسی کلیه گزارش‌ها، صورت‌های مالی و اطلاعاتی که مدیر طبق اساسنامه موظف

است در رابطه با عملکرد یا وضعیت صندوق یا خالص ارزش روز، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری تهیه کند و حسب مورد به سرمایه‌گذاران، مجمع صندوق، سپا، متولی یا ضامن ارایه دهد یا منتشر نماید و اظهار نظر در خصوص

آنها به استثنای گزارش‌های سه ماهه و نه ماهه موضوع بند ۷ ماده ۵۴؛

۴- نظارت بر کلیه عملیات مالی صندوق به منظور حصول اطمینان از این‌که وقایع مالی

صندوق به طور کامل و به روش صحیح در حساب‌های صندوق ثبت می‌شود و کلیه مدارک و مستندات مربوطه جمع‌آوری و به روش صحیح نگهداری می‌شود؛

۵- اظهارنظر در خصوص محاسبات خالص ارزش روز، ارزش آماری، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در گزارش‌های دوره‌ای خود.

■ تبصره: کنترل‌های داخلی موضوع بند ۱ این ماده به‌خصوص باید به گونه‌ای باشد که از ثبت گواهی‌های سرمایه‌گذاری صادره در حساب‌های صندوق و گزارش آنها و همچنین ثبت کلیه وقایع مالی مربوط به صندوق و گزارش آن اطمینان معقولی حاصل شود.



شرکت کارگزاری
پاکت نامه کارگران
تهران، قفسه ۱۰۰

تواضع
معاونت حسابرسی
استادان و همکاران
تحت: ۲۰۵۱۶

وزارت امور اقتصادی و دارایی
معاونت حسابرسی
تهران، قفسه ۱۰۰



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

ماده ۴۷:

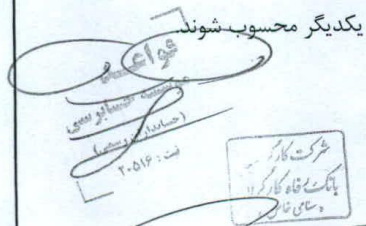
مسئولیت حسابرس در انجام وظایف خود که در این اساسنامه ذکر شده است، مسئولیت شخصی است که به موجب بند ۳ ماده ۴۹ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴، مسئولیت بررسی و اظهارنظر در خصوص مستندات و اطلاعات را بر عهده دارد.

کارگزاران صندوق:

ماده ۴۸:

مدیر از بین کارگزارانی که مجوز کارگزاری از سبا دریافت کرده اند، یک یا چند کارگزار را به عنوان کارگزاران صندوق انتخاب می کند. کارگزار صندوق باید کتباً قبول سمت کرده و طی آن مسئولیت ها و وظایف خود را طبق این اساسنامه بپذیرد و به سبا، متولی، مدیر و حسابرس ارایه دهد.

- تبصره ۱: مدیر می تواند هر یک از کارگزاران صندوق را عزل نماید مشروط به آن که صندوق در هر زمان حداقل یک کارگزار داشته باشد.
- تبصره ۲: حق الزحمه و کارمزد کارگزار صندوق بر اساس قرارداد بین آن و صندوق و با رعایت سقف نرخ های مصوب سبا از محل دارایی های صندوق پرداخت می شود.
- تبصره ۳: با رعایت مقررات، مفاد اساسنامه و امیدنامه، مدیر و کارگزار صندوق می توانند شخصیت حقوقی واحدی داشته باشند یا از اشخاص وابسته به یکدیگر محسوب شوند.





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

ماده ۴۹:

علاوه بر مسئوليت‌هاي کارگزار صندوق که در ديگر مفاد اساسنامه آمده است، وظايف و مسئوليت‌هاي کارگزار صندوق به قرار زير است:

- ۱- اجرائ دستورالعمل مدير سرمايه‌گذاري يا گروه مديران سرمايه‌گذاري يا عضو منتخب اين گروه در زمينه خريد و فروش اوراق بهادار به نام صندوق در چارچوب مقررات؛
- ۲- نگهداري گواهي‌هاي نقل و انتقال اوراق بهادار پذيرفته شده در بورس و تسليم آنها صرفاً به کارگزار ديگر صندوق به دستور مدير؛
- ۳- تسليم اوراق بهادار با نام پذيرفته نشده در بورس که به نام صندوق خريداري کرده است به مدير؛
- ۴- تسليم اوراق بهادار بي‌نام صندوق به بانک تعيين شده توسط مدير؛
- ۵- واريز وجوه نقد صندوق نزد خود صرفاً به حساب بانكي صندوق به دستور مدير؛
- ۶- ارايه اطلاعات مربوط به معاملات اوراق بهادار صندوق به مدير، متولي و حسابرس به درخواست آنها؛
- ۷- رعايت قانون، مقررات، اصول و ضوابط و استانداردهاي مربوط به حرفه کارگزار؛
- ۸- افتتاح يک حساب به نام صندوق در دفاتر حسابداري خود و ثبت کليه عمليات مالي صندوق که از طريق کارگزار صورت مي‌گيرد در اين حساب؛
- ۹- استفاده از ايستگاه معاملاتي اختصاصي صندوق در صورت وجود، صرفاً جهت انجام معاملات صندوق.

مدير مسئوليت معاملات و مالي
(حسابداران و متولي)
تاريخ: ۲۰۵۱۶

شرکت کارگزاری رفاه
پاکستان رفاه کارگزاری
و ساي نام





اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

تشریفات معاملات اوراق بهادار به نام صندوق:

ماده ۵۰:

تصمیم به خرید یا فروش اوراق بهادار به نام صندوق باید به امضای مدیر سرمایه گذاری یا گروه مدیران سرمایه گذاری یا عضو یا اعضای مجاز از طرف ایشان، مطابق مقررات به کارگزار صندوق ارایه شود تا کارگزار صندوق مطابق این دستور و رعایت مقررات، عمل نماید. مدیر باید بر اجرای صحیح و به موقع دستورهای خرید و فروش اوراق بهادار توسط کارگزار نظارت کند و در صورتی که در اثر قصور، تقصیر یا تخلف کارگزار از اجرای به موقع و صحیح دستورهای مذکور، خسارتی متوجه صندوق گردد مدیر باید:

الف) با رعایت صرفه و صلاح صندوق و توافق متولی، با کارگزار صندوق مصالحه نماید، یا ب) موضوع را به عنوان شاکی در مراجع صالحه طرح و تا صدور حکم و دریافت خسارت احتمالی و واریز به حساب صندوق پیگیری کند.

ماده ۵۱:

مدیر صندوق باید وجوه لازم برای خرید اوراق بهادار را صرفاً به حساب جاری معاملاتی آن کارگزار صندوق که به او دستور خرید داده است، واریز نماید. بازپرداخت تمام یا قسمتی از این وجوه یا وجوهی که در اثر فروش اوراق بهادار صندوق به حساب جاری معاملاتی کارگزار صندوق واریز می شود، صرفاً به دستور مدیر و به حساب صندوق مجاز است.

امضاء مدیر
تاریخ: ۲۰۵۱۶
L

شرکت کارگزاری
پاکستان قاعه کارگزاری
دستای فاس

امضاء مدیر
تاریخ: ۲۰۵۱۶
۲۱



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

هزينه‌هاي صندوق:

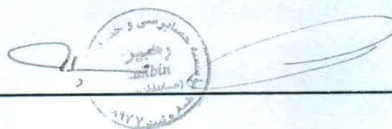
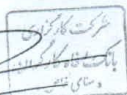
ماده ۵۲:

هزينه‌هايي كه از محل دارايي‌هاي صندوق قابل پرداخت هستند صرفاً عبارتند از:

- ۱- كارمزد مدير، متولي و ضامن كه ميزان و نحوه محاسبه آن در اميدنامه قيد شده است؛
- ۲- حق الزحمه حسابرس كه توسط مجمع صندوق تعيين و در اميدنامه منعكس شده است؛
- ۳- كارمزد معاملات اوراق بهادار كه طبق مقررات يا قرارداد با كارگزار صندوق به خريد و فروش اوراق بهادار صندوق تعلق مي‌گيرد؛
- ۴- ماليات فروش اوراق بهادار صندوق؛
- ۵- هزينه‌هاي تأسيس صندوق و برگزاري مجامع صندوق به تصويب مجمع صندوق؛
- ۶- كارمزد يا حق الزحمه تصفيه صندوق كه ميزان و نحوه محاسبه آن در اميدنامه صندوق قيد شده است؛
- ۷- هزينه‌هاي مالي تسهيلات اخذ شده براي صندوق؛
- ۸- هزينه‌هاي بانكي براي نقل و انتقالات وجوه صندوق؛
- ۹- هزينه‌هاي نگهداري اوراق بهادار بي‌نام صندوق توسط بانك‌ها؛
- ۱۰- هزينه طرح دعاوي توسط متولي عليه هر يك از ارکان صندوق در مراجع ذي صلاح به تصويب مجمع صندوق؛
- ۱۱- هزينه طرح دعاوي به نفع صندوق يا دفاع در برابر دعاوي عليه صندوق توسط مدير به تصويب مجمع صندوق؛



موسسه ضمانت رفاه
(حسابداري و حسابري)
تلفن: ۲۰۵۱۶





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

۱۲- هزينه ماليات بر ارزش افزوده کالا و خدمات دريافتي صندوق، مطابق قانون يا قوانين مالي مربوطه.

۱۳- ساير هزينه‌ها به تصويب مجمع و درج در اميدنامه صندوق.

پرداخت هزينه از محل دارايي‌هاي صندوق به جز موارد فوق مجاز نيست و مدير صندوق مسئول جبران خسارات وارده به صندوق يا سرمايه‌گذاران در اثر قصور يا تخلف خود از اين ماده مي‌باشد.

▪ تبصره ۱: تأمين هزينه‌هاي اجراي وظائف و مسئوليت‌هاي مدير، حسابرس، متولي و ضامن صندوق به استثناي موارد مذکور در اين ماده، حسب مورد به عهده خود ايشان است.

▪ تبصره ۲: هزينه‌هاي تحقق يافته ولي پرداخت نشده صندوق بايد در هر روز به حساب بدهي‌هاي صندوق منظور و از حساب حقوق صاحبان سرمايه کسر و در محاسبه خالص ارزش روز، قيمت صدور و قيمت ابطال گواهي‌هاي سرمايه‌گذاري در پايان آن روز لحاظ گردند.

▪ تبصره ۳: کارمزد مدير، متولي و ضامن صندوق هر سه ماه يکبار به ميزان ۹۰٪ قابل پرداخت است و باقي‌مانده در پايان هر سال مالي پرداخت مي‌شود. پرداخت کارمزد مدير براساس اين تبصره پس از ارايه گزارش‌هاي تعريف شده در اساسنامه مجاز است؛ مشروط بر اين که در صورت نياز به اظهارنظر حسابرس راجع به اين گزارش‌ها، حسابرس نظر مقبول ارايه داده باشد يا در صورت اظهار نظر مشروط حسابرس، بندهاي شرط از نظر متولي کم‌اهميت باشد.

مدير
مستشار
تاريخ: ۱۳۹۴/۰۵/۱۴

مهر
مهر

مهر
مهر



اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

اطلاع‌رسانی:

ماده ۵۳:

مدیر موظف است برای اطلاع‌رسانی و ارائه خدمات اینترنتی به سرمایه‌گذاران تارنمای مجزایی برای صندوق طراحی کند یا قسمت مجزایی از تارنمای خود را به این امر اختصاص دهد. نشانی تارنمای مذکور به عنوان تارنمای صندوق در امیدنامه ذکر شده است.

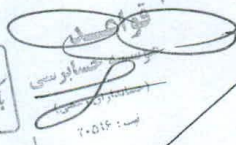
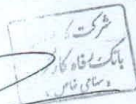
ماده ۵۴:

مدیر موظف است در طول دوره فعالیت صندوق اطلاعات زیر را در مقاطع تعیین شده در تارنمای صندوق منتشر نماید:

۱- متن کامل اساسنامه و امیدنامه صندوق و به روزرسانی آن بلافاصله پس از ثبت هرگونه تغییرات آن نزد سبا؛

۲- اطلاعات بازدهی صندوق شامل بازدهی سالانه صندوق از ابتدای تأسیس تا پایان سال شمسی گذشته به تفکیک هر سال شمسی، بازدهی سالانه صندوق از ابتدای سال شمسی جاری تا تاریخ گزارش به طور روزانه، بازدهی صندوق در یک سال، سه ماه، یک ماه و یک هفته گذشته و نمودار بازدهی هفتگی صندوق از ابتدای تأسیس در مقایسه با نمودار بازدهی هفتگی کل بورس اوراق بهادار تهران و به روزرسانی آن در پایان هر هفته؛

۳- سهم مجموع پنج ورقه بهاداری که در پایان روز بیشترین درصد از دارایی صندوق را به خود اختصاص داده‌اند تا ساعت ۱۸ آن روز؛





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

۴- خالص ارزش روز، قيمت صدور و قيمت ابطال هر واحد سرمايه‌گذاري در پايان هر روز

تا ساعت ۱۸ آن روز؛

۵- خالص ارزش آماری هر واحد سرمايه‌گذاري در پايان هر روز به طور روزانه تا ساعت ۱۸

همان روز که براساس تبصره (۱) اين ماده محاسبه مي‌شود و تفاوت مبلغی و درصدی

آن با خالص ارزش روز هر واحد سرمايه‌گذاري در پايان همان روز؛

۶- تعداد واحدهای سرمايه‌گذاري صادر شده و ابطال شده در هر روز و از ابتدای شروع

فعاليت صندوق تا پايان آن روز و تعداد واحدهای سرمايه‌گذاري نزد سرمايه‌گذاران در

پايان هر روز به طور روزانه تا ساعت ۱۸ هر روز؛

۷- گزارش عملکرد و صورتهای مالی صندوق در دوره‌های سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه

و سالانه، حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز کاری پس از پايان هر دوره؛

۸- کلیه گزارش‌هایی که به تشخیص سببا تهیه و ارایه آنها ضروری باشد.

تبصره ۱: بازدهی‌های کمتر از یکسال موضوع بند ۲ اين ماده براساس پیوست، تبدیل به

سال شده و گزارش می‌شوند.

تبصره ۲: محاسبه خالص ارزش آماری هر واحد سرمايه‌گذاري مشابه خالص ارزش روز

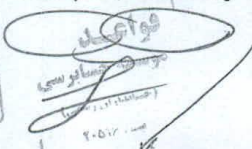
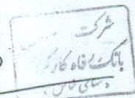
هر واحد سرمايه‌گذاري است، با اين تفاوت که در محاسبه خالص ارزش آماری، قيمتهای

پایانی اوراق بهادار صندوق تعدیل نمی‌شوند.

تبصره ۳: مدیر باید هم‌زمان یک نسخه از گزارش‌ها و اطلاعات مذکور در اين ماده را

برای سببا، متولی و حسابرسان ارسال کند و انتشار هرگونه اطلاعات در تارنمای صندوق در

رابطه با اين صندوق به منزله ارایه اطلاعات به سببا است.





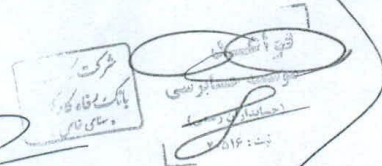
اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

- تبصره ۴: حسابرس بايد اظهارنظر خود را در مورد گزارشها و صورتهای مالی منش ماهه و سالانه بند ۷ این ماده حداکثر ظرف ۲۰ روز پس از دریافت، مطابق مفاد اساسنامه ارایه دهد. مدیر موظف است اظهارنظر حسابرس را بلافاصله پس از دریافت، در تارنمای صندوق منتشر کند.
- تبصره ۵: روند تاریخی اطلاعات موضوع بندهای (۲) تا (۶) این ماده، باید در تارنمای صندوق در دسترس سرمایه گذاران باشد.

پایان دوره یا تمدید دوره فعالیت صندوق:

ماده ۵۵:

- فعالیت صندوق به یکی از طرق زیر پایان می یابد:
- الف) در پایان دوره فعالیت صندوق؛
- ب) در صورت لغو مجوز صندوق توسط سبا؛
- ج) در صورت صدور حکم دادگاه مبنی بر خاتمه فعالیت صندوق؛
- د) با موافقت دارندگان حداقل دو سوم از کل واحدهای سرمایه گذاری ممتاز دارای حق رأی صندوق در جلسه رسمی مجمع صندوق؛
- ه) به تصمیم ضامن مطابق تبصره ۴ ماده ۴۳؛
- و) به تقاضای هر ذی نفع و تأیید سبا در صورتی که یک ماه از دعوت مجمع صندوق برای رسیدگی به استعفای مدیر، متولی یا حسابرس گذشته باشد و مجمع صندوق برای رسیدگی به این موضوع تشکیل نشده یا در صورت تشکیل موفق به انتخاب جایگزین نشده باشد.





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

ماده ۵۶:

در صورتی که تمدید دوره فعالیت صندوق مطابق ماده ۵۷ به تصویب سپا نرسد، دوره اولیه تصفیه صندوق از ۶۰ روز مانده به پایان دوره فعالیت صندوق شروع شده و تا پایان دوره فعالیت صندوق ادامه می‌یابد. در صورتی که فعالیت صندوق بنا به موارد مذکور در بندهای (ب) تا (و) ماده ۵۵ پایان پذیرد، دوره اولیه تصفیه صندوق از روز بعد از پایان دوره فعالیت صندوق شروع شده و ۳۰ روز ادامه می‌یابد. مراحل تصفیه صندوق از ابتدای دوره اولیه تصفیه صندوق به شرح زیر صورت می‌پذیرد:

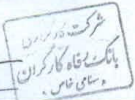
۱- صدور واحدهای سرمایه‌گذاری توسط مدیر متوقف می‌شود.

۲- مدیر تلاش می‌کند که دارایی‌ها از جمله مطالبات صندوق را حداکثر تا پایان دوره اولیه تصفیه صندوق به نقد تبدیل کند.

۳- خرید دارایی به نام صندوق و فروش دارایی‌های صندوق در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق متوقف می‌شود.

۴- در روز کاری بعد از پایان دوره اولیه تصفیه صندوق، مدیر به تأیید متولی از محل وجوه نقد صندوق، کلیه بدهی‌های سررسید شده صندوق را به استثنای مطالبات کارمزد مدیر، متولی و ضامن می‌پردازد. در صورتی که قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری منفی نباشد و وجوه نقد صندوق برای پرداخت این بدهی‌ها کفایت نکند، تفاوت توسط ضامن تأمین خواهد شد و ضامن معادل مبالغ پرداختی در حساب‌های صندوق بستانکار می‌شود.

۵- در صورتی که کل دارایی‌های صندوق شامل مطالبات آن در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق تبدیل به نقد نشده باشد، مدیر موظف است ظرف ۵ روز کاری بعد از پایان دوره





اولیه تصفیه صندوق، گزارشی از دارایی‌ها تهیه کرده و برای ضامن، متولی و حسابرس ارسال کند. در این گزارش حداقل باید اطلاعات زیر درج گردد:

الف) در مورد اوراق بهادار صندوق: مشخصات اوراق بهادار، تعداد، کارگزار مربوطه و ارزش روز اوراق بهادار معادل ارزشی که در محاسبه خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق بکار رفته است بدون در نظر گرفتن هزینه‌ها، کارمزدها و مالیات فروش؛

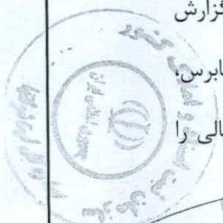
ب) در مورد مطالبات: مبلغ طلب، شخص بدهکار، شرح طلب، تاریخ سررسید و ارزش به کار رفته هر یک از این مطالبات در محاسبه خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق؛

ج) در مورد سایر دارایی‌ها: مشخصات، تعداد و ارزش روز بکار رفته در محاسبه خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق بدون در نظر گرفتن هزینه‌ها، کارمزدها و مالیات فروش.

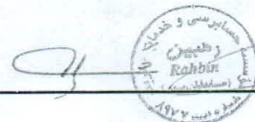
۶- مدیر موظف است ظرف ۲۰ روز کاری پس از پایان دوره اولیه تصفیه صندوق، صورت‌های مالی و گزارش عملکرد صندوق را از تاریخ آخرین صورت مالی مصوب حسابرسی شده، تهیه و به حسابرس تسلیم نماید.

۷- حسابرس موظف است نظر خود را ظرف ۲۰ روز پس از دریافت صورت‌های مالی و گزارش موضوع بندهای ۵ و ۶ به مدیر، متولی، ضامن و سبا ارایه دهد.

۸- در صورتی که حسابرس نسبت به صورت‌های مالی صندوق موضوع بند ۶ و گزارش موضوع بند ۵، اظهارنظر مقبول ارایه داده باشد یا در صورت اظهارنظر مشروط حسابرس، بندهای شرط از نظر متولی کم‌اهمیت باشد و مجمع صندوق این صورت‌های مالی را



مجلس شورای اسلامی
گنجینه رفاه



اساسنامه صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

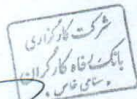
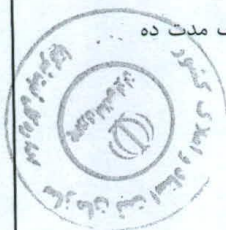


تصویب نماید، آنگاه مدیر باید ظرف ۲ روز کاری از محل وجوه نقد صندوق، مبلغی معادل قیمت ابطال واحدهای سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران در پایان دوره اولیه تصفیه صندوق را به حساب بانکی سرمایه گذاران واریز نماید. در صورتی که وجوه نقد صندوق برای انجام این پرداخت کافی نباشد، مابه التفاوت باید قبلاً توسط ضامن به حساب مذکور پرداخت شود. مدیر باید اطلاعات لازم را برای انجام این پرداخت، ظرف یک روز کاری قبل از مهلت فوق به ضامن ارایه دهد. ضامن معادل مبالغ پرداختی طی این بند در حسابهای صندوق بستانکار خواهد شد.

۹- پس از اجرای مرحله مذکور در بند ۸، تمامی گواهیهای سرمایه گذاری صندوق از درجه اعتبار ساقط خواهد شد. مدیر موظف است برای اطلاع سرمایه گذاران از این امر، بلافاصله اطلاعیه ای در تارنمای صندوق منتشر نماید.

۱۰- پس از اجرای مرحله مذکور در بند ۸، به استثنای بدهی صندوق به ضامن باقیمانده بدهیهای صندوق از جمله مطالبات مدیر و متولی بابت کارمزد از محل وجوه نقد صندوق پرداخت می شود و در صورتی که وجوه نقد صندوق برای این پرداخت کافی نباشد، ضامن متعهد به تأمین وجوه نقد است. باقیمانده داراییهای صندوق بابت مطالبات ضامن و مابه ازای خدمات آن با نظارت متولی به مالکیت ضامن درمی آید.

۱۱- پس از اجرای مرحله مذکور در بند ۱۰، صورت جلسه تصفیه صندوق با امضای مدیر و متولی تنظیم و یک نسخه آن توسط مدیر نگهداری شده و یک نسخه ظرف مدت ده روز به سبا ارسال می شود.





اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

ماده ۵۷:

حداقل ۹۰ روز مانده به پايان دوره فعاليت صندوق، مجمع صندوق با موافقت حداقل دو سوم دارندگان واحدهای سرمايه‌گذاري ممتاز داراي حق رأي، مي‌تواند تقاضاي تمديد دوره فعاليت صندوق را با اصلاحات مورد نياز در اساسنامه و اميدنامه صندوق به سبا ارايه دهد. در صورت موافقت سبا، دوره فعاليت صندوق تمديد شود. براي تمديد دوره فعاليت صندوق مدير، متولي، ضامن و حسابرس بايد مجدداً قبول سمت نمايند يا اشخاص ديگري اين مسئوليت‌ها را بپذيرند. در صورت موافقت سبا با تمديد دوره فعاليت صندوق، مدير بايد اساسنامه و اميدنامه جديد را در تارنماي صندوق منتشر کند. با سرمايه‌گذاري که قبل از پايان دوره قبلي فعاليت صندوق نسبت به ابطال واحدهای سرمايه‌گذاري خود اقدام نکرده باشند، طبق اساسنامه و اميدنامه جديد رفتار خواهد شد.

مرجع رسيدگي به تخلفات و اختلافات:

ماده ۵۸:

سبا مرجع رسيدگي به کليه تخلفات مدير، ضامن، متولي، حسابرس و کارگزاران صندوق از مقررات، مفاد اساسنامه و اميدنامه صندوق است.

ماده ۵۹:

هرگونه اختلاف بين مدير، ضامن، متولي، حسابرس و کارگزاران صندوق با يکديگر و با سرمايه‌گذاران صندوق در مواردی که مربوط به صندوق می‌شود و هرگونه اختلاف بين صندوق

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a circular stamp of the Ministry of Health and Medical Education of Iran and a rectangular stamp of the Ministry of Health and Medical Education of Iran.



اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

با ساير اشخاص ذيربط كه ناشي از فعاليت حرفه‌اي آنها باشد، مشمول ماده ۳۳ قانون بازار اوراق بهادار بوده و براساس اين ماده رسيدگي مي‌شود.

ساير موارد:

ماده ۶۰:

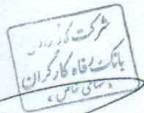
در صورتي كه مدير، حسابرس، متولي يا ضامن در انجام وظائف و مسئوليت‌هاي خود تقصير، قصوريا تخلف داشته باشند و از اين بابت خسارتي متوجه صندوق گردد، شخص يا اشخاص مقصر يا متخلف مسئول جبران خسارت وارده خواهند بود.

ماده ۶۱:

مدیر می‌تواند برای اجرای موضوع فعالیت صندوق و پس از تأیید متولی به میزان حداکثر ۵ درصد خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران، به نام صندوق تسهیلات کوتاه‌مدت (حداکثر یک سال) بگیرد. در صورتي كه در اثر کاهش خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران، ارزش مانده تسهیلات دریافتی بیش از ۷ درصد خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران برسد، مدیر موظف است حداکثر ظرف ۵ روز کاری به تسویه تسهیلات مذکور تا سقف ۵ درصد ارزش یاد شده اقدام نماید.

ماده ۶۲:

در صورت خرید اقساطی اوراق بهادار توسط مدیر، با لحاظ تسهیلات ماده ۶۱ و سایر بدهی‌های صندوق، کل بدهی‌های صندوق در هیچ زمان نمی‌تواند از ۱۵ درصد ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران بیشتر شود.





اساسنامه صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه

ماده ۶۳:

چنانچه به هر دلیلی بین منافع سرمایه‌گذاران با منافع مدیر، حسابرس، متولی یا ضامن تعارض پیش آید، تأدیة حقوق سرمایه‌گذاران بر تأدیة حقوق افراد یادشده مقدم خواهد بود.

ماده ۶۴:

در صورتی که صندوق به حکم مراجع صالح قضایی ورشکسته اعلام شود، این امر تغییری در محدودیت مسئولیت دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری اعم از ممتاز و عادی، ایجاد نمی‌کند. در این صورت مانده مطالبات مدیر، ضامن و متولی صفر تلقی شده و مسئولیت‌ها و تعهدات آنها منحصرأ محدود به مواردی خواهد بود که در مواد دیگر این اساسنامه آمده است.

ماده ۶۵:

مرجع تفسیر مواد این اساسنامه، سبا است.

ماده ۶۶:

این اساسنامه در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ در ماده ۶۶، ۷۰ تبصره و ۱ پیوست و یک امیدنامه تنظیم شده است.



فواقد
عوضه
اسناد
۱۴۰۲/۰۳/۰۳

شرکت کارگزاری
پاکستان
کابل
کابل





اساسنامه صندوق سرمايه گذاري گنجينه رفاه

پيوست: نحوه تعيين بازده ساليانه دوره هاي کمتر از يكسال:

برای اطلاع رسانی بازدهی صندوق، لازم است بازدهی دوره های کمتر از یک سال، تبدیل به بازدهی سالانه شود. برای محاسبه درصد بازدهی سالانه دوره های کمتر از یک سال از فرمول زیر استفاده می شود:

$$R_A = \left[(1 + R_f)^{\left(\frac{365}{T}\right)} - 1 \right] \times 100$$

که در آن:

R_f : بازدهی صندوق در دوره مورد نظر که قصد تبدیل آن به بازدهی سالانه وجود دارد.

R_A : بازدهی تبدیل به سال شده صندوق که از تبدیل بازدهی صندوق در دوره مورد نظر به بازدهی سالانه به دست می آید.

T : تعداد روز در دوره مورد نظر.

اعداد به دست آمده از فرمول فوق تا دو رقم اعشار گرد می شوند.

برای مثال در صورتی که بازدهی صندوق در یک دوره ۹۰ روزه برابر ۸ درصد باشد، بازدهی تبدیل به سال شده صندوق برای دوره مورد نظر، با استفاده از فرمول فوق برابر است با:

$$R_A = \left[(1 + \%8)^{\frac{365}{90}} - 1 \right] \times 100 = 36/63$$

مهر و امضاء
رئیس هیئت مدیره
(احسان پور)

شرکت
پاکستان کارگزاری
دستگاه مالی

مهر و امضاء
Rahbin
(احسان پور)



اساسنامه صندوق سرمايه‌گذاري گنجينه رفاه

اسامي و امضاي صاحبان امضاي مجاز ارکان

ردیف	نام رکن صندوق	سمت در صندوق	شماره روزنامه رسمی	نام و نام خانوادگی صاحبان امضای مجاز	نمونه امضاء
۱	شرکت کارگزاری بانک رفاه (سهامی خاص)	مدیر	۱۰۳۸۴۳	۱- مهدی الهی	
				۲- حمیدرضا هادی	
۲	شرکت کارگزاری بانک رفاه (سهامی خاص)	ضامن نقدشوندگی	۱۰۳۸۴۳	۱- مهدی الهی	
				۲- حمیدرضا هادی	
۳	موسسه حسابرسی قواعد	متولی	۲۰۵۱۶	۱- فرزین حاجی محمد علی	
				۲- محمدعلی بشارتی	
				۳- کوروش جمشیدی اوانکی	
۴	موسسه حسابرسی رهبین	حسابرس	۸۸۷۷	۱- حسین شیخ سفلی	
				۲- محمد حاجی پور	
				۳- جواد عیش آبادی	
				۴- تقی مزرعه فراهانی	
۵	شرکت کارگزاری بانک رفاه (سهامی خاص)	کارگزار	۱۰۳۸۴۳	۱- مهدی الهی	
				۲- حمیدرضا هادی	

