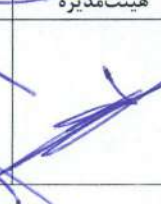
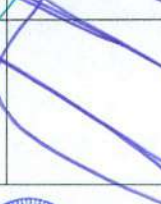


منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک صندوق های سرمایه گذاری شرکت تأمین سرمایه کاردان

شماره بازنگری	تاریخ بازنگری	شرح تغییرات
۰۱	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	صدور اولیه مدرک

مهدی کرباسیان	مریم ابراهیمی	احسان ترکمن	بهزاد گلکار	منصور سلطانی	علیرضا توکلی کاشی	کیومرث شریفی
رئیس هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره
						

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک صندوق های سرمایه گذاری تأمین سرمایه کاردان

کاردان
 شرکت تأمین سرمایه کاردان



مقدمه:

با توجه به اینکه مدیریت صندوق های سرمایه گذاری نیازمند تفکر خلاق و تعیین استراتژی های بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت و مدیریت مناسب ریسک های مرتبط در مقاطع زمانی مختلف می باشد، همچنین در راستای اجرای مقررات و ابلاغیه شماره ۱۲۰۲۰۲۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۷/۱۱ سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) جهت حمایت از منافع دارندگان واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مختلف تحت مدیریت و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیئت مدیره و با هدف تعیین سیاست های کلان و استراتژیک سرمایه گذاری در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک را جهت تبیین اهداف، ساختار، وظایف و مسئولیت های کمیته شامل ۱۰ ماده و ۱۱ تبصره به شرح زیر تهیه، مورد بررسی و تصویب هیئت مدیره شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص) قرار گرفت.

ماده ۱: تعاریف:

کمیته: منظور از کمیته، کمیته سیاست گذاری و مدیریت ریسک می باشد که براساس شرایط و ویژگی های این منشور تشکیل می گردد.

ماده ۲: اهداف کمیته:

هدف از ایجاد کمیته سیاست گذاری و مدیریت ریسک، تعیین استراتژی سرمایه گذاری، بررسی و نظارت بر فعالیت های سرمایه گذاری، تعیین سیاست ها، رهنمودها و محدود کردن ریسک در صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

ماده ۳: اعضای کمیته:

به منظور تبیین سیاست های کلان و استراتژیک در صندوق های سرمایه گذاری و نظارت بر سیاست های ساختاریافته، کمیته متشکل از ۳ عضو به شرح ذیل تشکیل می گردد:

۱. یک نفر از اعضاء منتخب هیئت مدیره مدیر صندوق با تصویب هیئت مدیره
۲. دو نفر خبره مالی که دارای صلاحیت علمی و تجربه کافی در زمینه مدیریت سرمایه گذاری و ریسک باشند.

مهدی کرباسیان	مریم ابراهیمی	احسان ترکمن	بهزاد گلکار	منصور سلطانی	علیرضا توکلی کاشی	کیومرث شریفی
رئیس هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره

کاردان



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص)

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک صندوق های سرمایه گذاری تأمین سرمایه کاردان

کاردان
شرکت تأمین سرمایه کاردان



۳. رئیس کمیته، عضو هیأت مدیره مدیر صندوق می باشد.

تبصره ۱: کمیته دارای وضعیت مستقل در شرکت بوده و زیر نظر هیئت مدیره فعالیت می کند.

تبصره ۲: رئیس کمیته مسئولیت نظارت بر جلسات کمیته و ارائه گزارش فعالیت به هیئت مدیره حسب مورد را بر عهده دارد.

تبصره ۳: احکام انتصاب کلیه اعضاء کمیته توسط رئیس هیئت مدیره صادر می گردد و تصدی مسئولیت اعضاء کمیته، تا زمان انتخاب اعضاء جدید توسط هیئت مدیره به قوت خود باقی است. همچنین اعضای کمیته باید قبولی سمت نموده و کلیه مسئولیت ها و وظایف کمیته سیاست گذاری را بپذیرند.

تبصره ۴: دبیر کمیته مسئولیت ارسال دعوتنامه و دستور جلسه کمیته به اعضاء از طرف رئیس کمیته، تشکیل جلسات، تهیه صورت جلسات و پیگیری مصوبات کمیته را بر عهده دارد.

تبصره ۵: در صورتی که عضو یا اعضاء کمیته از سمت خود استعفا دهند، عضو مستعفی مراتب کناره گیری خود را طی نامه ای رسمی، حداقل یک ماه پیش از تاریخ استعفا به اطلاع ریاست هیئت مدیره و ریاست کمیته می رساند.

تبصره ۶: در صورت شرایط استعفا عضو یا اعضاء کمیته لازم است عضو یا اعضاء مزبور تا زمان انتخاب فرد یا افراد جایگزین، به انجام وظایف خود ادامه دهند مگر آن که هیئت مدیره انجام وظایف از سوی آنان را صلاح نداند.

تبصره ۷: مدیران سرمایه گذاری صندوق نمی توانند عضو کمیته سیاست گذاری هیچ مدیر صندوقی باشند.

تبصره ۸: اعضای کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک نمی توانند همزمان عضو کمیته سیاست گذاری صندوق های سرمایه گذاری تحت مدیریت مدیر غیر باشند.

ماده ۴: حق رأی اعضا و نحوه اتخاذ تصمیم توسط کمیته:

جلسات با حضور حداقل دو عضو رسمیت یافته و تصمیمات با تصویب اکثریت آراء قابل اجرا خواهند بود.

تبصره ۱: کمیته می تواند از مدیرعامل، مدیران میانی و کارشناسان واحدهای عملیاتی شرکت، جهت حضور در جلسات کمیته بدون حق رأی دعوت نماید.

کیومرث شریفی	علیرضا توکلی کاشی	منصور سلطانی	بهزاد گلکار	احسان ترکمن	مریم ابراهیمی	مهدی کرباسیان
عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره

تأیید

کاردان



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص)



تبصره ۲: کمیته می تواند از اشخاص مستقل، متخصص، مجرب و صاحب نظران در حوزه بازارهای مالی، اقتصادی، بیمه ای و مدیریت ریسک جهت حضور در جلسات (بدون حق رأی) دعوت به عمل آورد.

ماده ۵: وظایف و مسئولیت های کمیته:

کمیته در چارچوب منشور، دارای وظایف و مسئولیت هایی به شرح ذیل می باشد:

- تدوین بیانیه سیاست های سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری صندوق (IPS) و بازنگری حداقل سالی یکبار
- نظارت بر سرمایه گذاری های صندوق و اطمینان از تطابق آن بیانیه با سیاست های سرمایه گذاری صندوق از جمله تصویب معاملات سرمایه گذاری مطابق با بیانیه مزبور
- پیشنهاد سیاست ها و استراتژی های کلی سرمایه گذاری صندوق به هیأت مدیره
- بررسی عملکرد سرمایه گذاری صندوق در فواصل سه ماهه و سالانه با معیارهای عملکرد مشخص شده در بیانیه سیاست گذاری
- اتخاذ روشهای مناسبی برای مدیریت ریسک هایی که صندوق های سرمایه گذاری با آن مواجه هستند. مدیریت ریسک باید شامل پیش بینی ریسک، تشخیص ریسک، نظارت بر ریسک، پوشش ریسک، مدیریت و گزارشگری ریسک باشد)
- شناسایی، تعیین اتخاذ رویکرد نظارتی مناسب برای انواع پارامترهای خاص ریسک های صندوق با همکاری واحدهای ذیصلاح
- نظارت بر ریسک های مرتبط با سرمایه گذاری از جمله ریسک های مرتبط با جریان نقدی، پرتفوی سرمایه گذاری و سیاست های سرمایه گذاری با توجه به استراتژی ها و ریسک پذیری صندوق
- نظارت بر انتخاب، ارزیابی عملکرد و جایگزینی مدیران سرمایه گذاری

کیومرث شریفی	علیرضا توکلی کاشی	منصور سلطانی	بهزاد گلکار	احسان ترکمن	مریم ابراهیمی	مهدی کرباسیان
عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره





- ارزیابی و مقایسه عملکرد سرمایه‌گذاری مدیر/ مدیران سرمایه‌گذاری را با معیارهای تعیین شده در بیانیه سیاست های سرمایه‌گذاری و ارائه گزارش به هیأت مدیره در صورت عدم تطابق با معیارهای تعیین شده در بیانیه سیاست‌های سرمایه‌گذاری
- انجام سایر وظایف و مسئولیت‌هایی که ممکن است در هر زمانی هیأت مدیره مدیر صندوق برای کمیته تعیین نماید.
- همکاری و همفکری در جهت تحقق اهداف ذکرشده در این منشور.
- بررسی نحوه شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری بر حسب درجه ریسک‌پذیری تعیین‌شده توسط هیأت مدیره با رعایت حد نصاب‌های تعیین شده در صندوق‌های سرمایه‌گذاری.
- کسب اطمینان معقول از آگاهی هیأت مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر بالاهمیتی بر وضعیت یا امور مرتبط با فعالیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری داشته باشد و ریسک‌های مترتب بر آن.
- حصول اطمینان از تطابق عملیات صندوق‌های سرمایه‌گذاری با قوانین و مقررات بالادستی، نهادهای نظارتی حاکم و مصوبات ارکان مدیریتی شرکت.
- بررسی طرح‌ها و پیشنهادات ارائه‌شده توسط مدیرعامل در رابطه با مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری و ریسک‌های مربوط به آن‌ها و ارائه توصیه‌های مربوط به هیأت مدیره.
- بررسی موارد تخطی از حدود تعیین‌شده و عدم رعایت نصاب‌هایی که بایستی صندوق‌های سرمایه‌گذاری رعایت کنند و ارائه گزارش به هیأت مدیره.

ماده ۶: برنامه زمانبندی جلسات کمیته:

الزامات تشکیل جلسات کمیته شامل موارد ذیل می‌باشد:

- جلسات کمیته به صورت ماهانه تشکیل خواهد شد. در صورت بروز موارد خاص، کمیته می‌تواند به درخواست رئیس کمیته جلسه فوق‌العاده برگزار نماید.
- دستور جلسه که با پیشنهاد مدیرعامل و دعوت رئیس کمیته توسط دبیر کمیته تدوین می‌گردد، حاوی خلاصه‌ای از مطالب قابل طرح در جلسه کمیته خواهد بود که حداقل ۲ روز قبل از تشکیل کمیته برای اعضاء ارسال خواهد شد.

مهدی کرباسیان	مریم ابراهیمی	احسان ترکمن	بهزاد گلکار	منصور سلطانی	علیرضا توکلی کاشی	کیومرث شریفی
رئیس هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره

• منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک
صندوق های سرمایه گذاری تأمین سرمایه کاردان

کاردان
شرکت تأمین سرمایه کاردان



ماده ۷: مصوبات کمیته:

جمع بندی و نتیجه گیری مذاکرات کمیته در قالب صورت جلسه ای توسط دبیر کمیته تهیه و به امضاء اعضاء رسانده می شود و با تشخیص رئیس کمیته، در دستور کار جلسه بعدی هیئت مدیره قرار می گیرد.

ماده ۸: بازنگری منشور کمیته:

کمیته بایستی منشور کمیته را حداقل هر دو سال یک بار و با توجه به الزامات قانونی و یا ریسک های جدید پیش روی صندوق های سرمایه گذاری مورد بازنگری قرار دهد و موارد را برای تصویب هیئت مدیره پیشنهاد نماید.

ماده ۹: نحوه ارزیابی عملکرد کمیته:

جهت ارزیابی عملکرد کمیته و اقدامات صورت گرفته جهت کنترل ریسک های مربوط به صندوق های سرمایه گذاری اقدامات ذیل صورت می گیرد:

- ارسال گزارش های دوره ای به هیات مدیره صندوق در خصوص کلیه مسئولیت های کمیته
- ارائه گزارشات منظم سه ماهه در رابطه با وظایف کمیته و نتایج اقدامات و تصمیمات کمیته به هیئت مدیره.

ماده ۱۰: فرآیندهای مدیریت طرح های سرمایه گذاری:

جهت مدیریت فعال صندوق های سرمایه گذاری با بررسی روند گذشته و پیش بینی وضعیت چشم انداز بازار سرمایه در مقایسه با بازارهای موازی، ارائه پیشنهاد در رابطه با ورود و خروج به موقع در سهام شرکت های سرمایه پذیر، ارائه پیشنهاد در رابطه با سرمایه گذاری در صنایع و شرکت های مختلف، ارائه پیشنهاد در رابطه با اصلاح ترکیب پرتفوی صندوق های سرمایه گذاری به

کیومرث شریفی	علیرضا توکلی کاشی	منصور سلطانی	بهزاد گلکار	احسان ترکمن	مریم ابراهیمی	مهدی کرباسیان
عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره

کاردان



شرکت تأمین سرمایه کاردان ش.ت ۴۴۸۲۷۱

شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص)

منشور کمیته سیاست گذاری سرمایه گذاری و مدیریت ریسک

صندوق های سرمایه گذاری تأمین سرمایه کاردان

کاردان
شرکت تأمین سرمایه کاردان

منظور دستیابی به بودجه مصوب شرکت و دستیابی به شاخص ها و معیارهای تعیین شده در بیانیه سیاست های سرمایه گذاری هر صندوق صورت می گیرد.

تبصره ۱: معاملات باید بگونه ای انجام شود که علاوه بر رعایت الزامات و حد نصابهای تعیین شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص صندوق های سرمایه گذاری، بیشتر از یک درصد سهام منتشره هر یک از ناشرین به تملک صندوق های سرمایه گذاری در نیاید، در غیر این صورت نیاز به اخذ تأییدیه کمیته می باشد.

کیومرث شریفی	علیرضا توکلی کاشی	منصور سلطانی	بهزاد گلکار	احسان ترکمن	مریم ابراهیمی	مهدی کرباسیان
عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره

۶

تأیید

کاردان



شرکت تأمین سرمایه کاردان (سهامی خاص)