

### (رویه پرداخت الکترونیک صندوق های سرمایه گذاری)

۱- کلیه اطلاعات سرمایه گذاران باید توسط شخص وی در نرم افزار صندوق ثبت گردد و هرگونه تغییر در اطلاعات سرمایه گذار توسط وی یا با درخواست وی باید در نرم افزار تغییر نماید. هرگونه تغییر در اطلاعات سرمایه گذاران از جمله اطلاعات هویتی وی و یا تغییر در واحدهای سرمایه گذاری وی باید از طریق پیامک به ایشان اطلاع رسانی گردد.

۲- رویداد مرتبط با پرداخت توسط کاربر صندوق در نرم افزار صندوق ثبت می گردد.

۳- به طور اتوماتیک درخواست پرداخت مربوطه در کارتابل متولی در نرم افزار صندوق نمایش داده می شود. این درخواست باید حداقل شامل نام دریافت کننده، کد تفصیل سرمایه گذاری در نرم افزار، علت پرداخت، نوع دریافت کننده (ارکان و یا سرمایه گذار و ..)، شماره حساب، نام بانک حساب مربوطه، مبلغ قابل پرداخت باشد.

۴- متولی صندوق در صورت مشاهده پیام درخواست مزبور، با ورود به کارتابل مخصوص به خود، دستور پرداختها را بررسی و پس از اطمینان از تطابق دستور پرداخت با مفاد اساسنامه، دستور پرداخت را تأیید نماید و در صورت عدم تطابق رد نماید. برای این منظور متولی باید به پرسش هایی از قبیل ذیل پاسخ دهد:

الف) در مورد پرداخت به سرمایه گذاران، متولی باید کنترل نماید که:

(۱) آیا فهرست اشخاصی که از طرف مدیر برای اخذ سود تعیین شده، براساس اطلاعات و مدارک موجود، منطبق با فهرست دارندگان واحدهای سرمایه گذاری صندوق است؟

(۲) آیا مبالغ قابل پرداخت به هر سرمایه گذار با توجه به تعداد واحدهای سرمایه گذاری به طور صحیح محاسبه شده است.

(۳) آیا کلیه پرداختها صرفاً به حساب بانکی سرمایه گذار یا به درخواست سرمایه گذار به حساب بانکی دیگر صندوق سرمایه گذاری مبتنی بر صدور و ابطال تحت مدیریت مدیر صندوق به منظور سرمایه گذاری در صندوق مربوطه یا شرکت کارگزاری، به منظور خرید اوراق بهادار یا پرداخت بدهی سرمایه گذار ناشی از خرید اوراق بهادار، واریز خواهد شد؟

ب) در خصوص پرداخت به کارگزار صندوق حسب مورد، متولی باید کنترل نماید که:

(۱) آیا مانده وجه نقد صندوق نزد کارگزار به تشخیص متولی بیش از حد لازم است؟

(۲) آیا پرداخت صرفاً به حساب جاری معاملاتی کارگزار دارای مجوز از سازمان پرداخت خواهد شد؟

ج) در خصوص پرداخت کارمزدها و هزینه های صندوق، متولی باید کنترل نماید که:

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

(۲) آیا این پرداختها به حساب های بانکی اشخاص مربوطه صورت می پذیرد؟

**(رویه پرداخت الکترونیک صندوق های سرمایه گذاری)**

- ۵- در صورت رد درخواست پرداخت توسط متولی، برای کاربر صندوق پیامی مبنی بر رد درخواست به همراه علت رد درخواست نمایش داده می شود و عملیات خاتمه می یابد.
- ۶- در صورت تایید درخواست پرداخت توسط متولی صندوق، درخواست پرداخت به صورت اتوماتیک از طریق نرم افزار صندوق به درگاه پرداخت الکترونیکی صندوق در بانک مربوطه ارسال می گردد.
- ۷- دستور پرداخت تایید شده توسط متولی جهت تایید صاحبان امضای مجاز صندوق در کارتابل اینترنت بانک مربوطه نمایش داده می شود.
- ۸- در صورتی که یکی از صاحبان امضای مجاز صندوق پرداخت را رد نمایند با ارسال پیامی به کاربر صندوق و متولی صندوق در کارتابل نرم افزار صندوق عملیات خاتمه می یابد.
- ۹- در صورتی که تعداد صاحبان امضای مجاز لازم صندوق درخواست پرداخت را تایید ننموده باشد و به طور مثال یکی از صاحبان امضای مجاز کارتابل به هر دلیلی نتوانسته تایید نماید درخواست به صورت در انتظار در سیستم باقی می ماند.
- ۱۰- در صورتی که صاحبان امضای مجاز لازم صندوق درخواست پرداخت مذکور را تایید نمایند، انتقال وجه صورت گرفته و برای کاربر صندوق و متولی و کلیه صاحبان امضای مجاز صندوق پیغامی مبنی بر انجام پرداخت ارسال می گردد.
- ۱۱- شماره های مقصد پرداخت باید در خصوص سرمایه گذاران، کارگزاری و ارکان صندوق از قبل در سامانه تعریف گردد و شماره حساب اشخاص مزبور به صورت اتوماتیک با شماره ملی وی تطبیق داده شود.
- ۱۲- هرگونه پرداخت غیر الکترونیکی توسط صندوق ممنوع است.
- ۱۳- فلوچارت روش تایید پرداخت الکترونیک به شرح ذیل می باشد:

(رویه پرداخت الکترونیک صندوق های سرمایه گذاری)

