
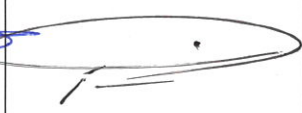



# مشاور سرمایه‌گذاری ترنج

سب‌گردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری




## آیین‌نامه اخلاق حرفه‌ای و اجتناب از تضاد منافع

تاریخ تصویب	عضو هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	رئیس هیئت مدیره
۱۴۰۱/۱۰/۰۹	احسان عسگری فیروزجایی	رضا درخشان‌فر	سپهران فتحی
ویرایش: صفر			

کد مدرک WI-IC-۰۱-۰۱/۰۰

تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱



WI-IC - ۰۱-۰۱/۰۰-۰۱ کد مدرک: ۰۱-۰۱/۰۰-۰۱	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه‌گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری	
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱			

## مقدمه

آیین نامه رفتار حرفه‌ای شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ترنج، من بعد "شرکت"، در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۹ به تصویب هیئت مدیره شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ترنج (سهامی خاص) رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجراست.

## هدف


هدف از تدوین آیین نامه رفتار حرفه‌ای، کمک به نظام‌مند کردن تعاملات و ارتباطات تجاری شرکت سرمایه‌گذاری ترنج به منظور جلوگیری از اعمالی است که ممکن است اثر نامطلوبی بر صداقت و حسن شهرت شرکت بگذارد. بدین منظور هیئت مدیره شرکت درصدد است، به منظور فرهنگ‌سازی و ارتقای سلامت نظام اداری خود و به جهت اجتناب از تضاد منافع و جلوگیری از شکل‌گیری رقابت ناسالم که مغایر با منش و سیاست‌های کلی مجموعه می‌باشد، قوانینی در جهت حفظ استانداردهای آیین رفتار حرفه‌ای در حوزه‌های مختلف و نحوه تعامل با مخاطبین شرکت تدوین و تصویب نماید.

## اصول اخلاقی

### رعایت اصول حرفه‌ای گری

- کارکنان باید از قوانین و مقررات حاکم بر حوزه فعالیت خود آگاه باشند، رعایت قوانین و مقررات به منظور صیانت از منافع مشتریان، شرکای تجاری و سهامداران الزامی می‌باشد.
- در صورت اختلاف بین استانداردهای کاری موجود و قانون وضع شده، تصمیم‌گیری بر اساس قانون وضع شده که محدودیت بیشتری اعمال می‌نماید می‌باشد.
- ارائه گزارش‌های خلاف واقع به منظور استفاده مدیران و با هدف فروش بیشتر ممنوع می‌باشد.
- حق الزحمه دریافتی مدیران شرکت نباید منوط به شروط خاصی مانند فروش بیشتر و یا جذب مشتریان بیشتر و... باشد.
- هزینه‌های بازدید از محل فعالیت مشتریان به منظور ارزش‌گذاری، انتشار اوراق و یا ارائه خدماتی که در نهایت منجر به استفاده شخص ثالثی می‌گردد، توسط شرکت و یا بصورت شخصی توسط کارکنان پرداخت گردد.
- افشای اطلاعات<sup>۱</sup> نادرست در خصوص سوابق کاری شرکت، زمینه فعالیت، صندوق‌های تحت مالکیت، مجوزها و خدمات در حال ارائه به مشتریان، گزارش‌ها و تحلیل‌های تخصصی ارائه شده توسط کارکنان و... ممنوع می‌باشد.
- ارائه اطلاعات خلاف واقع و یا ارائه ضمانت در زمینه سوددهی سرمایه‌گذاری‌های مبتنی بر سهام به منظور جذب مشتریان ممنوع می‌باشد.


<sup>۱</sup> منظور از اطلاعات، ارائه اطلاعات بصورت گفتمان شفاهی، تبلیغات، هرگونه ارتباطات الکترونیکی و کلیه منابع نوشتاری می‌باشد.

کد مدرک: WI-IC - ۰۱-۰۱/۰۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه‌گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		

- عدم ارائه اطلاعات به صورت کامل در گزارش عملکرد شرکت، صندوق‌های تحت تملک و سبدها و... ممنوع می‌باشد.
- در خصوص ارائه اطلاعات مقایسه‌ای مانند مقایسه عملکرد شرکت با رقبای، علاوه بر دقت در بیان باید دلیل استفاده از شاخص انتخاب شده در گزارش مربوطه عنوان گردد.
- استفاده از روش‌های نامتعارف و یا تلفیقی از روش‌های ارزشگذاری به منظور دستیابی به نتیجه خاص ممنوع می‌باشد.
- کپی برداری از ایده‌ها و گزارش سایرین بدون ذکر نام و رضایت افراد ممنوع می‌باشد. مواردی مانند تغییر ساختار گزارش دیگران بدون اخذ اجازه و یا ذکر نام فرد، استفاده از اطلاعات آماری دیگران بدون علم به درستی آمار ارائه شده و همچنین عدم استفاد از نام نهاد یا شخص تهیه‌کننده گزارش و...
- استناد به گزارش، تحلیل یا نظرات سایر افراد بدون ذکر نام و منبع ممنوع می‌باشد.
- راستی آزمایی گزارش‌های برون‌سپاری شده توسط واحد استفاده‌کننده گزارش الزامی می‌باشد.
- استفاده از اطلاعات نهانی پراهمیت جهت تصمیم‌سازی، گزارش دهی و انجام معاملات ممنوع می‌باشد.
- ارائه گزارش، انجام معامله و یا ارائه خدمات به مشتریان در صورت قرار گرفتن در شرایط روحی یا جسمی نامناسب که فعالیت عادی فرد را مختل می‌نماید ممنوع می‌باشد.
- تمامی قراردادهای، صورتجلسات و گزارش‌های مرتبط با فعالیت شرکت در واحدهای مختلف باید به صورت مستمر گردآوری گردد.
- رعایت اصول اخلاقی در تمامی جلسات کاری با مخاطبین شرکت و یا طی سفرهای کاری توسط کارکنان شرکت الزامی می‌باشد.

### وظایف در مقابل مشتریان

- رفتار عادلانه در قبال تمامی مشتریان الزامی می‌باشد؛ پیشنهادهای سرمایه‌گذاری، محتوای تولید شده، تمامی مراحل انجام معامله و... باید برای تمامی سرمایه‌گذاران یکسان باشد.
- معاملات برای وابستگان کارکنان اگر منجر به بروز رفتار غیرعادلانه در بین مشتریان شرکت گردد ممنوع می‌باشد.
- ارتباطات چندلایه کارکنان با شرکت‌های دیگر در صورتی که سبب بروز رفتار غیرعادلانه گردد ممنوع می‌باشد.
- توجه به وضعیت ریسک‌پذیری مشتریان و مواردی از قبیل سن، موقعیت شغلی و... قبل از ارائه خدمات به مشتریان الزامی می‌باشد.
- محرمانگی اطلاعات مشتریان در هر سطح باید رعایت گردد.
- تراکنش‌های مربوط به مشتریان بر تراکنش‌های مربوط به کارفرمایان و تراکنش‌های شخصی الویت دارد.

کد مدرک: WI-IC -- ۰۱-۰۱/۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه‌گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		

## وظایف در قبال کارفرما

- کارکنان باید از انجام فعالیت‌هایی که باعث صدمه دیدن برند شرکت می‌گردد اجتناب نمایند.
- دریافت هدایا از مخاطبین شرکت باید به اطلاع مدیر مستقیم و در نهایت مدیرعامل شرکت برسد، همچنین پذیرش هدیه از افرادی که طبق این آیین نامه مجاز نمی‌باشند ممنوع است.
- در صورت بروز و یا احتمال بروز فساد در شرکت مراتب به مدیر مستقیم و در نهایت مدیرعامل شرکت اطلاع داده شود.
- پروژه‌ها و گزارش‌هایی که در مدت اشتغال کارکنان تهیه می‌گردد تحت مالکیت مادی و معنوی شرکت بوده و استفاده از آن‌ها پس از ترک شرکت ممنوع می‌باشد.
- دانش، تجربه و اطلاعاتی که کارکنان در طی دوره کاری کسب می‌نمایند محرمانه نبوده، همچنین گواهی‌نامه شرکت در دوره‌های آموزشی با هزینه‌های شرکت، قابل اعلام و ارائه در زمان عدم فعالیت در شرکت می‌باشد.

## افشا تضاد منافع

- روابط خانوادگی کارکنان با مشتریان و کارکنان نهادهای فعال در بازار سرمایه باید افشا گردد.
- در صورت اطلاع کارکنان از عدم رعایت قوانین و مقررات در محیط کاری مراتب باید به اطلاع مدیران اجرایی شرکت برسد.
- کارکنان حق بهره‌برداری از منفعت ویژه در خصوص انجام معامله برای مشتری خاص را ندارند.
- استفاده از منابع مالی شرکت به منظور دستیابی به منافع شخصی ممنوع می‌باشد.
- در صورت دسترسی نیابتی یا وکالتی به حساب مشتریان موضوع باید شفاف اعلام شده و همچنین سوء استفاده و یا در نظر گرفتن امتیازهای خاص برای این حساب‌ها ممنوع می‌باشد.
- شرایط معرفی مشتریان باید شفاف بوده و دارای چارچوب معین باشد.
- کارمزدهای پرداختی توسط مشتریان باید به طور کامل و شفاف به مشتریان اعلام گردد.
- مشاوران شرکت نباید از بین افراد ممنوعه طبق این آیین‌نامه انتخاب گردند؛ همچنین در صورت معرفی هر یک از وابستگان کارکنان به عنوان مشاور شرکت نحوه ارتباط باید به اطلاع و تایید مدیرعامل مجموعه برسد.
- حق مشاوره‌های پرداختی به مشاوران پس از کسر کسور قانونی، شفاف و در قالب هزینه‌های دوره اعلام گردد.

## مخاطبین شرکت

- شرکای تجاری: شامل بانک‌ها، شرکت‌های کارگزاری، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، ارائه دهندگان خدمات و نظایر آن‌ها.
- رقبای تجاری: شامل شرکت‌های مشاور سرمایه‌گذاری، سبدگردان‌ها، شرکت‌های تامین سرمایه و صندوق‌ها و نظایر آن‌ها.



کد مدرک: WI-IC -- ۰۱-۰۱/۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	 <b>مشاور سرمایه گذاری ترنج</b> سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه گذاری
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		

- حسابرسان و بازرسان شرکت: شامل حسابرس و بازرس قانونی شرکت، حسابرسان صندوقها، متولیان و امین سبدها.
- نهادهای ناظر بازار مالی: شامل سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت بورس تهران و فرابورس ایران.
- ذینفعان مستقیم شرکت: شامل پرسنل شاغل، مدیران و سهامداران شرکت.
- مشاوران: شامل مشاوران فروش و بازاریابی، مشاوران تخصصی و نظایر آنها.
- نهادهای عمومی و دولتی: شامل اداره امور مالیاتی، سازمان تامین اجتماعی، شهرداری و نظایر آنها.
- مشتریان مستقل: شامل شرکتها، بانکها، بیمهها، نظایر آنها و سایر اشخاص حقیقی.


## نحوه برخورد با مخاطبین شرکت

### شرکای تجاری

- ارسال هدایای نقد/غیرنقد برای شرکای تجاری، پس از تایید مدیر عامل شرکت، تا سطح کم اهمیتیت بلامانع می باشد.
- دریافت هدایای نقد/غیرنقد از شرکای تجاری، پس از تایید مدیر مستقیم یا مدیر عامل شرکت، تا سطح کم اهمیتیت بلامانع می باشد.
- هدایای نقد/غیرنقد تا سطح ۴۰ دلار در سطح کم اهمیتیت قرار می گیرد.
- صرف وعده غذایی کاری با نمایندگان شرکای تجاری با موافقت مدیر عامل شرکت بلامانع می باشد.
- در خصوص دعوت از نمایندگان شرکای تجاری برای حضور در سفر کاری، ارسال دعوتنامه باید به صورت رسمی صورت پذیرفته و پس از موافقت مدیر عامل شخص حقوقی، حضور فرد معرفی شده بلامانع می باشد. لازم به ذکر است در نامه ارسالی باید علت سفر، مقصد و طول زمان دعوت به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت فرد دعوت شده می تواند بر عهده شرکت باشد.
- حضور کارکنان در سفر کاری به دعوت شرکای تجاری پس از ارسال نامه رسمی خطاب به مدیر عامل شرکت و تایید وی بلامانع می باشد. لازم به ذکر است در نامه ارسالی باید علت سفر، مقصد و طول زمان سفر به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت نماینده شرکت می تواند بر عهده مدعو باشد.
- انتخاب بازاریابان از میان نمایندگان شرکای تجاری پس از تایید مدیر عامل محل فعالیت فرد و عقد قرارداد بلامانع می باشد.

### ۱. رقبای تجاری شرکت

- ارسال هدایای غیرنقدی برای رقبای تجاری شرکت، پس از تایید مدیر عامل، تا سطح کم اهمیتیت بلامانع می باشد.
- ارسال هدایا برای مدیران میانی و کارشناسان رقبای تجاری بدون اطلاع مدیر مستقیم و در نهایت مدیر عامل ممنوع می باشد.
- دریافت هدایای غیرنقد از سمت رقبای تجاری تا سطح کم اهمیتیت پس از تایید مدیر مستقیم کارکنان بلامانع می باشد.

کد مدرک: WI-IC -- ۰۱-۰۱/۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه‌گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		


- ارسال/دریافت هدایای غیرنقدی تا سطح ۴۰ دلار در سطح کم‌اهمیت قرار می‌گیرد.
- ارسال/دریافت هدایای نقدی و یا شبه نقد به هر مبلغ ممنوع می‌باشد.
- هدایای نقد و یا شبه نقد ارسالی توسط رقبای تجاری برای کارکنان شرکت باید پس از اطلاع مدیر عامل شرکت عودت گردد.
- صرف وعده غذایی کاری با رقبای تجاری پس از تایید مدیران ارشد اشخاص حقوقی بلامانع می‌باشد.
- دعوت از رقبای تجاری برای سفر کاری ممنوع می‌باشد. حضور مشترک در برنامه‌های بازدید عمومی، سمینارها و یا همایش‌ها از این قاعده مستثنی می‌باشد.
- قبول دعوت سفر کاری به دعوت رقبا ممنوع می‌باشد و مراتب باید به اطلاع مدیرعامل شرکت برسد. حضور مشترک در برنامه‌های بازدید عمومی، سمینارها و یا همایش‌ها با تایید مدیرعامل از این قاعده مستثنی می‌باشد.
- حضور در رویدادهایی که به صورت عمومی اطلاع‌رسانی می‌گردد نیاز به دعوت کتبی نداشته و حضور در رویدادهای مذکور پس از هماهنگی با مدیران ارشد بلامانع می‌باشد.
- انتخاب بازاریابان از میان افرادی که در حال حاضر به صورت تمام وقت، پاره وقت و یا بر اساس قرارداد مشاوره‌ای با رقبای تجاری در ارتباط می‌باشند ممنوع می‌باشد.

## ۲. پرسنل نهاد ناظر، نهاد عمومی و دولتی و حسابرسان و بازرسان شرکت

- ارسال هدایا برای پرسنل نهادهای ناظر به علت حساسیت نهادهای فوق‌الذکر در زمینه پذیرش هدایا، ممنوع می‌باشد.
- پذیرایی از بازرسان شرکت در زمان حضور در ساختمان شرکت در حد عرف بلامانع می‌باشد.
- دعوت از پرسنل نهادهای ناظر، نهادهای عمومی و دولتی و همچنین بازرسان و حسابرسان شرکت برای صرف وعده غذایی کاری ممنوع می‌باشد
- دعوت از پرسنل نهادهای ناظر، نهادهای عمومی و دولتی برای سفر کاری ممنوع می‌باشد.
- انعقاد هرگونه قرارداد اعم از قرارداد مشاوره، بازاریابی و ... با پرسنل نهادهای مذکور مادامی که در نهاد مربوطه مشغول به فعالیت می‌باشند ممنوع می‌باشد.

## ۳. ذینفعان مستقیم شرکت

- ارسال هدایا برای کارکنان، مدیران و سهامداران شرکت، پس از تایید هیئت‌مدیره در خصوص مبلغ و نوع هدایا، بلامانع می‌باشد.
- صرف وعده غذایی کاری با افراد این گروه بلامانع می‌باشد.

کد مدرک: WI-IC - ۰۱-۰۱/۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه‌گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه‌گذاری
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		


- سفرهای کاری ذینفعان شرکت، پس از تایید مدیرعامل بلامانع می‌باشد. در این خصوص باید علت سفر، مقصد و طول زمان دعوت به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت و سایر هزینه‌های مرتبط با تایید مدیر عامل بر عهده شرکت می‌باشد.
- تکمیل فرم مأموریت کارکنان قبل از انجام سفر و ارائه گزارش مأموریت پس از سفر الزامی می‌باشد، فرم‌های مأموریت باید به امضای مدیر مستقیم افراد و در نهایت مدیرعامل شرکت برسد.

#### ۴. مشاوران و بازاریابان

- ارسال هدایای نقد/غیرنقدی برای مشاوران و بازاریابان شرکت، پس از تایید مدیرعامل، تا سطح کم‌اهمیت بلامانع می‌باشد.
- هدایای نقد/غیرنقد تا سطح ۴۰ دلار در سطح کم‌اهمیت قرار می‌گیرد.
- صرف وعده غذایی کاری با افراد این گروه بلامانع می‌باشد.
- دعوت از مشاوران و بازاریابان برای حضور در سفر کاری، پس از تایید مدیرعامل بلامانع می‌باشد. در این خصوص باید علت سفر، مقصد و طول زمان دعوت به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت این افراد می‌تواند بر عهده شرکت باشد.
- قرارداد بازاریابی و فروش با اشخاصی تحت عنوان "معرف" یا "بازاریاب" باید در ازای دریافت خدمات بازاریابی و فروش در چارچوب قرارداد رسمی باشد.
- فعالیت بازاریابان بدون عقد قرارداد ممنوع می‌باشد.
- در قراردادهای مشاوره و بازاریابی باید کسور قانونی و مالیاتی به صورت شفاف عنوان شده و حق الزحمه پرداختی پس از کسر وجوه قانونی به ذینفع پرداخت گردد.

#### ۵. مشتریان مستقل

- ارسال هدایای نقد/غیرنقد برای مشتریان مستقل حقیقی و حقوقی، پس از تایید مدیرعامل، تا سطح کم‌اهمیت بلامانع می‌باشد.
- هدایای نقد/غیرنقد تا سطح ۴۰ دلار در سطح کم‌اهمیت قرار می‌گیرد.
- صرف وعده غذایی کاری با افراد این گروه بلامانع می‌باشد.
- سفرهای کاری مشتریان حقیقی مستقل به دعوت شرکت، پس از تایید مدیرعامل بلامانع می‌باشد. در این خصوص باید علت سفر، مقصد و طول زمان سفر به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت این افراد بر عهده شرکت سرمایه‌گذاری ترنج می‌باشد.

کد مدرک: WI-IC - ۰۱-۰۱/۰۰	آیین نامه اخلاق حرفه ای و اجتناب از تضاد منافع	مشاور سرمایه گذاری ترنج سیدگردانی، بازارگردانی و مشاوره سرمایه گذاری 
تاریخ تنظیم: ۱۴۰۱/۱۰/۰۱		

- در خصوص دعوت از نمایندگان مشتریان حقوقی برای حضور در سفر کاری، ارسال دعوتنامه باید به صورت رسمی صورت پذیرفته و پس از موافقت مدیرعامل شخص حقوقی، حضور فرد معرفی شده بلامانع می باشد. لازم به ذکر است در نامه ارسالی باید علت سفر، مقصد و طول زمان دعوت به صورت شفاف عنوان شده باشد، در این حالت هزینه بلیط و محل اقامت فرد دعوت شده می تواند بر عهده شرکت باشد.
- انتخاب بازاریابان از میان این گروه از افراد پس از عقد قرارداد بلامانع می باشد.