

نشرة إصدار

وضعت النشرة على ذمة العموم بمناسبة فتح « الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس » للعموم وانطلاق عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه
هذه النشرة والنظام الداخلي « للصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس » يحتويان على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار

"الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس"

صندوق مشترك للتوظيف من الصنف الرقاعي
خاضع لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001
المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها واتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية
ترخيص هيئة السوق المالية عدد 87-2023 بتاريخ 21 ديسمبر 2023

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 29 جانفي 2024

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البليديير

المبلغ الأصلي: 100.000 دينار مقسمة الى 10 حصص بقيمة 10.000 دينار للحصة الواحدة
26 جانفي 2024

تأشير هيئة السوق المالية تحت عدد..... 1.115 / 24 / بتاريخ..... مسلمة طبقاً
للفصل 2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 الصادر في 14 نوفمبر 1994. لا تفيد هذه التأشير إعطاء أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة. تم إعداد هذه النشرة من طرف مؤسسي الصندوق ويتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم منح هذه التأشير بعد التثبت من دقة وتناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون

سمارت للتصرف في المحافظ المالية وبنك الامان

المتصرف

سمارت للتصرف في المحافظ المالية

المودع لديه

بنك الأمان

الموزع الحصري

سمارت للتصرف في المحافظ المالية

المسؤول عن الإعلام: السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديير

الهاتف: 71 788 602

الفاكس: 71 786 453

البريد الإلكتروني: ghassebelhadj.sf@smart-group.tn

تم وضع هذه النشرة والنظام الداخلي للصندوق على ذمة العموم بدون مقابل لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية الكائن مقرها ب
5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديير.



الفهرس

1.	تقديم الصندوق	3.
1.1	معلومات عامة.....	3
2.1	المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره.....	4
3.1	هيكلة الحاملين الأولين للحصص.....	4
4.1	مراقب الحسابات.....	4
2.	الخصائص المالية.....	4.
1.2	الصنف.....	4
2.2	توجهات التوظيف.....	5
3.2	تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم.....	5
4.2	تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية.....	5
5.2	مكان وطريقة نشر قيمة التصفية.....	6
6.2	ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء.....	6
7.2	مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء.....	6
8.2	المدة الدنيى الموصى بها للتوظيف.....	7
3.	طرق سير " الصندوق المشترك للتوظيف -سمارت كاش بلوس "	7.
1.3	تاريخ افتتاح وختم السنة المالية.....	7
2.3	قيمة التصفية الأصلية.....	7
3.3	شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء.....	7
4.3	أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف.....	9
5.3	توزيع الأرباح.....	9
6.3	المعلومات الموضوعة على ذمة حاملي الحصص والعموم.....	9
4.	إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع.....	9
1.4	طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف -سمارت-كاش بلوس ".....	9
2.4	تقديم طرق التصرف	10
1.2.4	التصرف المالي.....	10
2.2.4	التصرف الإداري والمحاسبي.....	11
3.4	وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف.....	11
4.4	طرق تأجير المتصرف.....	11
5.4	تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه.....	12
6.4	طرق تأجير المؤسسة المودع لديها.....	12
7.4	طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء.....	13
8.4	طرق التسجيل في الحساب.....	13
9.4	أجال الدفع.....	13
10.4	الموزع : المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء.....	13
5.	المسؤولون عن النشرّة والمسؤول عن مراقبة الحسابات	13.
1.5	المسؤولون عن النشرّة	13
2.5	شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرّة	14
3.5	المسؤول عن مراقبة الحسابات	14
4.5	شهادة مراقب الحسابات	14
5.5	المسؤول عن الإعلام.....	15

1. تقديم الصندوق

1.1 معلومات عامة

التسمية:	الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس
الشكل القانوني:	صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية
الصنف:	رقاعي
النوع:	صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المربح
عنوان الصندوق:	5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلفيدير
الغرض:	التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق
التشريع المنطبق:	- مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية. - ترتيب هيئة السوق المالية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وبالتصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير المؤشر بقرار وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة.
المبلغ الأصلي:	100.000 دينار مقسمة إلى 10 حصص بقيمة 10.000 دينار للحصة الواحدة
الترخيص:	ترخيص هيئة السوق المالية عدد 87-2023 بتاريخ 21 ديسمبر 2023
تاريخ التكوين:	09 جانفي 2024
المدة:	99 سنة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق
النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية:	عدد 7 بتاريخ 16 جانفي 2024
الباعثون:	سمارت للتصرف في المحافظ المالية وبنك الأمان
المتصرف:	سمارت للتصرف في المحافظ المالية-5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلفيدير
المتصرف الإداري والمحاسبي:	هليون رأس المال-17 نهج ليبيريا 1002 تونس
المودع لديه:	بنك الأمان -شارع محمد الخامس 1002 تونس
الموزع:	شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية -5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلفيدير
تاريخ فتح الاكتتاب للعموم :	29 جانفي 2024



2.1 المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس ب 100 000 دينار مقسمة إلى 10 حصص بقيمة أصلية تساوي 10.000 دينار للحصة الواحدة تم اكتتابها وتحريرها بالكامل نقدا عند الاكتتاب.

يمكن الترفيع في المبلغ الأصلي بإصدار حصص جديدة أو التخفيض فيه بإعادة شراء من قبل الصندوق للحصص التي تم اكتتابها سابقا.

لا يجوز إعادة شراء الحصص المكتتبه سابقا إذا نزلت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى (50 000 د) . وإذا بقيت القيمة الأصلية لمجموع الحصص المتداولة مدة 90 يوما دون (100 000 د) فيتعين على المتصرف حل الصندوق.

3.1 هيكلة الحاملين الأولين للحصص

النسبة	المبلغ بالدينار	عدد الحصص	حامل الحصص
30%	30 000	3	تأمينات كومار
20%	20 000	2	سمارت الاستشارية
10%	10 000	1	بنك الامان
10%	10 000	1	البنك التونسي الليبي
10%	10 000	1	شركة بيل العقارية
10%	10 000	1	الشركة الافريقية للملاحة والتجارة
10%	10 000	1	شركة سندباد للنقل الدولي والخدمات
100%	100 000	10	المجموع

4.1 مراقب الحسابات

عينت شركة فينور، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد كريم درويش مراقبا للحسابات.
العنوان: عمارة سيدي سنتر، مركز المدينة الدولي، المركز العمراني الشمالي، حي المهرجان-1082 تونس.

الهاتف: 70 728 450

الفاكس: 70 728 405

البريد الإلكتروني: karim.derouiche@finor.com.tn

المدة: السنوات المالية: 2024-2025-2026

2. الخصائص المالية

1.2 الصنف:

"الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس" هو صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المربح من الصنف الرقاعي و المخصص للمستثمرين الحذرين القابلين لنسبة مخاطر معتدلة.



2.2 توجهات التوظيف

تهدف سياسة الاستثمار الخاصة بـ " الصندوق المشترك للتوظيف-سمارت كاش بلوس " الى التوجه نحو الاستثمارات قصيرة ومتوسطة المدى التي تسمح بالحصول على عائد أفضل من تلك الخاصة بحسابات التوفير المصرفية مع تعرضها لمخاطر منخفضة.

تحقيقا لهذه الغاية، يتم استثمار موجودات " الصندوق المشترك للتوظيف-سمارت كاش بلوس " على النحو التالي :

- ❖ بنسبة لا تقل عن 50% وبحد أقصى 80% من الموجودات في:
 - رقااع الخزينة و قروض رقاعية التي تصدرها الدولة او تضمنها ;
 - قروض رقاعية تم إصدارها عن طريق المساهمة العامة ;
 - اسهم او حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية الرقاعية (5% على أقصى تقدير من الموجودات الصافية).
- ❖ بنسبة لا تزيد عن 30% من الموجودات عن طريق:
 - سندات دين قصيرة المدى صادرة عن الدولة ;
 - سندات دين قصيرة المدى قابلة للتداول في الأسواق الخاضعة للبنك المركزي التونسي ;
- ❖ 20 % من الموجودات في أموال سائلة أو شبه سائلة.

3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم

تفتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم يوم 29 جانفي 2024.

4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية لحصص الصندوق بصفة يومية، على الساعة الرابعة مساء بالنسبة لنظام الحصتين (وعلى الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وخلال شهر رمضان).

و تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء الخاصة بالمطالب المتلقاة خلال اليوم على أساس اخر قيمة تصفية معروفة وتساوي قيمة التصفية ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية بعدد الحصص المتداولة.

ويتم تقييم محفظة سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية الجاري بها العمل والمضبوطة بقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية ونخص بالذكر:

تقييم الرقااع والقيم المماثلة

يقع تقييم الرقااع والقيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية:

- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعت بالبورصة في تاريخ حديث،
- بثمن الاقتناء إذا لم تكن موضوع معاملات أو إذا لم تسعر بالبورصة بثمن مغاير منذ تاريخ إقتنائها،



▪ بالقيمة الحالية إذا ما قدر انه لا يمكن لقيمة السوق ولا لثمن الاقتناء ان تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند وإذا بينت ظروف السوق ان التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحسينية هو المناسب.

من بين الأسباب التي يمكن ان تبرر تقييم الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية بالقيمة الحالية يمكن ذكر التغيير ذي الدلالة في نسبة عائد التوظيفات المماثلة المصدرة حديثا.

إن الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى انخفاض في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. في حين أن انخفاضا في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى ارتفاع في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. يتمثل التقييم بالطريقة التحسينية في تحيين التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عن السند في تاريخ التقييم.

بصفة عامة، يجب أن يركز التقييم حسب الطريقة التحسينية على الممارسات العملية و عرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وقابليتها للمقارنة.

توافق نسبة التحيين الواجب اعتمادها نسبة عائد التوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المرود والمخاطرة.

تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

تقيم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بأحدث قيمة تصفية.

تقييم التوظيفات النقدية

تقيم التوظيفات النقدية في تاريخ الإقبال بالقيمة الاسمية مع طرح الفوائد المحتسبة مسبقا وغير المستحقة.

5.2 مكان وطريقة نشر قيمة التصفية:

يتم نشر قيمة التصفية لحصص الصندوق كامل أيام العمل بالبورصة باستثناء حالات الاستحالة القانونية أو الظروف الاستثنائية، لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية. كما يقع نشرها يوميا بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية. في كل بلاغ أو وثيقة يقع الإشارة فيها إلى قيمة التصفية، يجب على المتصرف الإشارة إلى قيمة التصفية السابقة.

6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء

يكون ثمن الاكتتاب مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق الدخول).

و يكون ثمن إعادة الشراء مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق الخروج).

تتم عملية الاكتتابات عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية أو نقدا بالنسبة للمبالغ التي لا تتجاوز قيمتها الحدود المضبوطة بالقوانين والتشريع الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. تتم عملية إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية مقابل تسليم وصل خلاص و بطاقة اكتتاب.

7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء

يتم تسلم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية الكائنة ب 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديير.



يتم تسلم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على حسب الأوقات التالية:

- خلال نظام الحصتين:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الثالثة بعد الزوال.

- خلال نظام الحصّة الواحدة وشهر رمضان:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثانية عشر بعد الزوال .

8.2 المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

تقدر المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف بسنة.

3. طرق سير "الصندوق المشترك للتوظيف سمات كاش بلوس"

1.3 تاريخ افتتاح وختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي وتنتهي في 31 ديسمبر.

وبصفة استثنائية تضم أول سنة مالية فعلية للصندوق المشترك للتوظيف سمات كاش بلوس جميع العمليات المنجزة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق الى 31 ديسمبر 2024.

2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق ب 100.000 ديناراً مقسماً إلى 10 حصص بقيمة قدرها 10000 ديناراً للحصة الواحدة يتم اكتتابها وتحريرها نقداً بالكامل عند الاكتتاب.

3.3 شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء

يتم تقديم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء لدى سمات للتصرف في المحافظ المالية

- إجراءات الاكتتاب:

إن لم يكن للمكاتب حساب يتم فتح حساب لفائدته من طرف شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية عند الاكتتاب يقع تسجيل العمليات اللاحقة المحتملة بنفس الحساب.

توثق كل عملية اكتتاب بواسطة بطاقة اكتتاب تسلم من طرف سمات للتصرف في المحافظ المالية.

يجب تحرير الاكتتابات بالكامل وذلك عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية أو نقداً بالنسبة للمبالغ التي لا تتجاوز قيمتها الحدود المضبوطة بالقوانين والتشريع الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. كل عملية اكتتاب يجب أن تكون مسبقة بعملية قبض سيولة من قبل الصندوق.



- إجراءات إعادة الشراء:

يمكن القيام بعمليات إعادة الشراء عند فتح الصندوق للعموم.

تتم عمليات إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية مقابل تسليم وصل تسديد المبلغ بالإضافة إلى بطاقة إعادة شراء.

يسدد مبلغ الحصص التي تمت إعادة شراؤها في أجل لا يتعدى ثلاثة (3) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ استلام طلب إعادة الشراء.

يوجه سمارت للتصرف في المحافظ المالية إلى حامل الحصص في ظرف خمسة (5) أيام عمل بالبورصة من تاريخ عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء، إشعارا بالتنفيذ يبين عدد الحصص المكتتبه أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة الذي من خلاله تمت إضافة رصيد دائن أو مدين إلى حسابه.

تثبت ملكية حصص الصندوق بالتسجيل على قائمة يمسكها المتصرف. يترتب عن عملية التسجيل تسليم المعني شهادة اسمية من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصص المملوكة.

طبقا للفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي والصادرة بمقتضى القانون عدد 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 كما تم تنفيذها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية، يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء وعمليات إصدار حصص الصندوق بصفة مؤقتة وذلك بعد أخذ رأي مراقب الحسابات.

ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:

- ظروف غير عادية اقتضت ذلك ;

- إذا ما أملتته مصلحة حاملي الحصص ;

- إذا ما انخفضت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى حد 50.000 دينار (فيما يتعلق بإعادة الشراء) ;

- إذا ما بلغت القيمة الأصلية للحصص المتداولة 50 مليون دينار (فيما يتعلق بالاكتتابات) ;

- في حالة قوة قاهرة أو استحالة احتساب قيمة التصفية أو ورود مطالب إعادة الشراء تفوق إمكانية بيع السندات في الظروف العادية، وفي إطار المحافظة على مصالح حاملي الحصص، يمكن لمجلس إدارة المتصرف بعد أخذ رأي مراقب الحسابات تعليق عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء بصفة مؤقتة.

يتوجب على المتصرف في الصندوق في هذه الحالات إعلام هيئة السوق المالية دون أجل بقرار التعليق وأسبابه، كما يتوجب عليه إعلام حاملي الحصص دون أجل من خلال نشر بلاغ في صحيفتين يوميتين واحدة منها صادرة باللغة العربية والنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

يجب ان يكون استئناف عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء مسبوفا بإعلام هيئة السوق المالية ونشر بلاغ في ذلك طبقا لنفس الشروط المذكورة سابقا.



4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف

يتحمل " الصندوق المشترك للتوظيف سمارة كاش بلوس " دفع عمولة المتصرف وعمولة المودع لديه وأجرة مراقب الحسابات والمعلوم الراجع لهيئة السوق المالية و مصاريف الإشهار والترويج وعمولة المداولات بالبورصة والأداءات المتصلة بها وعمولة الوسيط بالبورصة والأداءات المتصلة بها والعمولات البنكية وكل المصاريف الراجعة لهيئة السوق المالية وبورصة الأوراق المالية بتونس والتونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار. يتم احتساب هذه المصاريف المذكورة أعلاه يوميا وتطرح من موجودات الصندوق.

5.3 توزيع الأرباح

توزع الأرباح سنويا لدى شركة سمارة للتصرف في المحافظ المالية، وذلك إما بواسطة صك أو نقدا أو تحويل بنكي. ويقع توزيع الأرباح في اجل خمسة أشهر من ختم السنة المالية. تخضع الأرباح الموزعة للنظام الجبائي الجاري به العمل.

6.3 المعلومات الموضوعية على ذمة حاملي الحصص والعموم

يقع إعلام حاملي الحصص والعموم بنشاط وتطور الصندوق حسب الصيغ التالية:

- تعليق قيمة التصفية كل أيام العمل بالبورصة من الاثنين إلى الجمعة لدى شركة سمارة للتصرف في المحافظ المالية، كما يتم نشرها يوميا بالنشرية اليومية لهيئة السوق المالية ;
- توفير نسخ كافية من النظام الداخلي ونشرة الإصدار للعموم والقوائم المالية السنوية والتقرير السنوي لنشاط الصندوق بمقر شركة سمارة للتصرف في المحافظ المالية وتقديمها لكل مستثمر يريد الاطلاع عليها دون مقابل ;
- نشر القوائم المالية السنوية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في اجل أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ ختم السنة المالية ;
- تمكين كل حامل حصص من الحصول على كشف حساب عند الطلب يمكنه من تقييم حصصه ومن معرفة حالة حسابه ;
- إعلام العموم وحاملي الحصص بكل حدث جديد يخص الصندوق المشترك للتوظيف طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 المؤرخ في غرة أفريل 2004 والمتعلق بالتغييرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها واجبات الإعلام المنجزة عنها.

4. إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع

1.4 طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارة كاش بلوس "

تتولى شركة سمارة للتصرف في المحافظ المالية التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارة كاش بلوس " طبقا لتوجيهات التوظيف المحددة للصندوق.



وفيما يتعلق بالسياسة العامة للاستثمار، فيتم تحديدها من قبل مجلس إدارة شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية وقد تولى هذا الأخير تحديد تركيبة لجنة الاستثمار المتكونة من الأعضاء الآتي ذكرهم:

- السيد سامي عاشور: متصرف في الصندوق رئيس
- السيد غسان بالحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية عضو
- السيد أحمد بن جمعة: متصرف في المحافظ المالية عضو

تدوم صلاحية هذه اللجنة سنتان قابلة للتجديد ولا يتلقى الأعضاء المعينون أي أجر.

يتم إعلام هيئة السوق المالية والمودع لديه مسبقا بكل تغيير يطرأ في تركيبة هذه اللجنة.

و تتولى لجنة الاستثمار، التي تجتمع شهريا وحسب ما تتطلبه ظروف السوق، المهام التالية:

- تحديد استراتيجية التصرف في محفظة سندات "الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس" بما يتوافق مع السياسة الاستثمارية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ;
- مراقبة هذه الاستراتيجية ;
- اخبار مجلس الإدارة بأي اقتراح يتعلق بسياسة الاستثمار في الصندوق.

2.4 تقديم طرق التصرف

1.2.4 التصرف المالي

تشمل مهمة التصرف المالي الموكلة لشركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية، على سبيل الذكر لا الحصر، العمليات التالية:

- القيام بكل المهام المتعلقة بالتصرف المالي و التجاري للصندوق طبقا للقوانين و التشريعات الجاري بها العمل ;
- توفير الموارد البشرية و المادية الضرورية لحسن التصرف في محفظة سندات الصندوق من خلال اختيار أفضل الفرص للتوظيف أو الشراء أو بيع السندات ;
- اعلام حاملي الحصص و العموم بطرق التصرف في الصندوق وفقا للدورية المطلوبة ;
- إبلاغ هيئة السوق المالية و العموم بصفة يومية بقيمة التصفية بعد القيام بعملية التثبيت ;
- وضع على ذمة حاملي الحصص في الأجل القانونية عقب إختتام السنة المالية القوائم المالية المختومة مصاحبة بتقرير مراقب الحسابات وتقرير نشاط الصندوق ;
- توفير كل المعلومات و الوثائق المطلوبة من طرف المودع لديه لتمكينه من القيام بمهمة المراجعة و التدقيق ;
- مبنك سجل حاملي الحصص.

يعمل المتصرف في كافة الحالات لحساب حاملي الحصص. كما لا يمكنه بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب الصندوق المشترك للتوظيف.



2.2.4 التصرف الإداري والمحاسبي

تشمل مهمة التصرف الإداري والمحاسبي الموكلة لشركة التصرف "هليون راس المال" على سبيل الذكر لا الحصر العمليات التالية:

- التسجيل المحاسبي للعمليات التي يقوم بها الصندوق ;
 - متابعة الجداول الزمنية وتسجيل العمليات المنجزة عنها ;
 - تسجيل خلاص المصاريف المختلفة لمؤسسات التوظيف المشترك في الأوراق المالية مثل العمولات الراجعة لهيئة السوق المالية واتعاب مراقب الحسابات وعمولات المودع لديه والمتصرف ;
 - احتساب قيمة التصفية اليومية والتثبت منها وفق التشاريع الجاري بها العمل ;
 - إرسال وتوفير كل معلومة و/ او وثيقة تتم المطالبة بها من طرف المودع لديه في إطار مهمة التثبت الموكلة اليه ;
 - القيام بعمليات المطابقة البنكية ;
 - القيام بعمليات المطابقة بين الأوراق المالية المودعة لدى المودع لديه وتلك المسجلة في الوثائق المحاسبية ;
 - القيام بعمليات المطابقة بين سجلات حاملي الحصص مع سجلات المودع لديه ;
 - القيام بعمليات المطابقة بين الأوراق المالية المسجلة لدى تونس للمقاصة وتلك المسجلة في الوثائق المحاسبية ;
 - مسك وتحديث الدفاتر القانونية (سجل قيمة التصفية، سجل الاكتتابات وإعادة الشراء) .
- تتولى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية القيام بالمهام الجبائية والاجتماعية للصندوق.
- تتحمل شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية دفع عمولة شركة التصرف "هليون راس المال".

3.4 طرق تأجير المتصرف

مقابل خدمات التصرف المالي في «الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس» تتقاضى سمارت للتصرف في المحافظ المالية عمولة تصريف سنوية تقدر ب 0.5% (دون اعتبار الأداءات) من الموجودات الصافية للصندوق. تحتسب هذه العمولة يوميا ويتم خصمها من قيمة التصفية للصندوق. يتم تسويتها كل شهر في اجل خمسة عشرة يوما بعد انتهاء كل شهر.

4.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يضع المتصرف على ذمة «الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس» كافة الموارد البشرية والمادية لتنفيذ كل العمليات الضرورية للتصرف وبالأساس:

- توفير أعوان لديهم الكفاءة اللازمة ;
- توفير وسائل تقنية كافية ;
- توفير تنظيم داخلي محكم



5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه

عين بنك الأمان المودع لديه الوحيد لموجودات «الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس» وذلك بموجب اتفاقية مبرمة بينه وبين المتصرف سمارت للتصرف في المحافظ المالية.

ويضطلع المودع لديه خاصة بالمهام التالية:

- المحافظة على موجودات " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس " ;
- مراقبة مطابقة قرارات المتصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس " مع الترتيب القانونية ومع مقتضيات نظامه الداخلي ;
- التدخل بصفة خاصة في بعض مراحل حياة الصندوق.

هذا ويتم قبض إيرادات الاكتتاب وتسديد الأموال الراجعة لعمليات إعادة الشراء عن طريق الحساب البنكي الجاري المفتوح لدى بنك الأمان، وكذلك الشأن بالنسبة لكافة العمليات المالية التي تخص " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس".

يقوم بنك الأمان بالمحافظة على سندات وأموال الصندوق كما يتولى المودع لديه سنويا تسليم شهادة جرد لمحفظه سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.

يقوم المودع لديه بفرز أوامر المتصرف فيما يتعلق بعمليات بيع وشراء السندات. كما يتوجب عليه التأكد من مدى سلامة قرارات المتصرف، ويجب عليه اتخاذ كل الإجراءات التحفظية التي يراها مناسبة وان اقتضى الامر ذلك. وفي حالة حدوث نزاع مع المتصرف، ينبغي على المودع لديه إعلام هيئة السوق المالية.

وفي إطار ممارسته لمهمة المراقبة، وفي حال وجود إخلالات أو مخالفات، يتعين على المودع لديه القيام بما يلي:

- المطالبة بتسوية الإخلالات أو المخالفات ;
- توجيه إنذار إلى المتصرف إذا ما تبين أن طلب التسوية لم يتم الرد عليه خلال اجل عشرة أيام عمل بالبورصة ;
- إعلام مراقب حسابات الصندوق بذلك فوراً ;
- إعلام هيئة السوق المالية بذلك فوراً.

6.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديه

مقابل خدمات الإيداع، يتقاضى بنك الأمان عمولة سنوية تقدر ب0.15% (دون احتساب الاداءات) من الموجودات الصافية للصندوق، مع حد أدنى يقدر ب 5.000 دينار (دون احتساب الأداءات) كل سنة وحد أقصى يقدر ب 15.000 دينار (دون احتساب الأداءات) كل سنة.

يتم خصم هذه العمولة يوميا من الموجودات الصافية للصندوق ويقع دفعها لفائدة المودع لديه كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشرة يوما بعد نهاية كل ثلاثية.

يحمل " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش بلوس " هذه العمولة.



7.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء في مقر شركة سماتر للتصرف في المحافظ المالية وذلك من الاثنين الى الجمعة على النحو التالي:

- خلال نظام الحصنين:

• من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثالثة بعد الزوال على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي.

- خلال نظام الحصاة الواحدة وشهر رمضان:

• من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثانية عشر بعد الزوال على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي.

وتتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي.

8.4 طرق التسجيل في الحساب

ينجر عن عملية الاكتتاب الأولى في حصص " الصندوق المشترك للتوظيف سماتر كاش بلوس" فتح حساب باسم المكتتب ويسجل مباشرة في هذا الحساب الجديد عدد الحصص المكتتبه. كل عملية اكتتاب وإعادة شراء لاحقة محتملة يجب أن تسجل في نفس الحساب.

9.4 آجال الدفع

يتم خلاص الحصص المعاد شراؤها في اجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة ابتداء من تاريخ تلقي مطلب إعادة الشراء، وذلك بواسطة صك أو تحويل بنكي.

10.4 الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

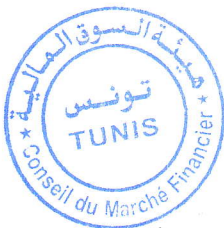
تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى سماتر للتصرف في المحافظ المالية، الكائن مقرها ب 5 نهج مصطفى صفر- 1002 تونس البلقيدير.

لا تتقاضى سماتر للتصرف في المحافظ المالية مقابل ذلك اي عمولة.

5. المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5 المسؤولون عن النشرة

السيد غسان بلحاج جراد: مدير عام شركة سماتر للتصرف في المحافظ المالية.
السيد ناجي الغندري: رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان.



2.5. شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

"حسب علمنا، المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (التراتب الجاري بها العمل والنظام الداخلي للصندوق المشترك للتوظيف) وتتضمن كل المعلومات اللازمة للمستثمرين لبناء حكمهم حول خصائص الصندوق والمتصرف فيه والمودع لديه وموزع حصصه وخصائصه المالية وطرق سيره وكذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة، وهي لا تتضمن سهوا من شأنه أن يغير أبعادها".

السيد **عُثمان بلحاج جراد**

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

السيد **ناجي الغندري**

رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان



3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة فينور، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد كريم درويش.
العنوان: عمارة سيتي سنتر، مركز المدينة الدولي، المركز العمراني الشمالي، حي المهرجان-1082 تونس.

الهاتف: 71 728 450 الفاكس: 71 728 405

البريد الإلكتروني: karim.derouiche@finor.com.tn

المدة: 2026-2025-2024

4.5 شهادة مراقب الحسابات

"قمنا بالتثبت من المعلومات المالية والمعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة وذلك بإنجاز العناية المهنية التي نعتبرها لازمة حسب معايير المهنة. وليست لدينا ملاحظات حول صدق وصحة المعلومات المالية والمحاسبية المقدمة".



5.5 المسؤول عن الإعلام

السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

الهاتف: 71.788.602

الفاكس: 71.786.453

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البلفيدير

البريد الإلكتروني: ghassenbelhadj.sf@smart-group.tn

تم نشر النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 7 بتاريخ 16 جانفي 2024.

هيئة السوق المالية
الرقم 1115 / 24
تاريخ 26 جانفي 2024
الهيئة العامة للعلم من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994
رئيس هيئة السوق المالية
محمد صالح الصنهاج

