

دستورالعمل انتشار اوراق قرض الحسنه (مصوب ۹۰/۱۰/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)

"دستورالعمل انتشار اوراق قرض الحسنه" در ۱۴ ماده و ۴ تبصره در اجرای بند (۲) ماده (۷) قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذرماه ۱۳۸۴ در تاریخ ۹۰/۱۰/۱۷ به تصویب هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید.

بخش اول - تعاریف

- ماده (۱) اصطلاحات و واژه‌های به کاررفته در ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، مصوب آذرماه ۱۳۸۴ و ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی، مصوب آذرماه ۱۳۸۸، به همان معانی در این دستورالعمل به کار رفته‌اند. سایر واژه‌های به کار رفته در این دستورالعمل دارای معانی زیر می‌باشند:**
- (۱) **اوراق قرض الحسنه:** اوراق بهادار با نام قابل نقل و انتقالی است که نشان‌دهنده میزان بدهی بانی به دارندگان اوراق است که باید در سررسید یا سررسیدهای معین پرداخت گردد.
- (۲) **بانی:** شخص حقوقی است که اوراق قرض الحسنه برای تأمین مالی وی منتشر می‌شود.
- (۳) **ضامن:** شخص حقوقی است که پرداخت مبلغ اوراق (بدهی) را در سررسید یا سررسیدهای معین توسط بانی تعهد و تضمین می‌نماید.
- (۴) **عامل فروش:** شخص حقوقی است که نسبت به عرضه و فروش اوراق قرض الحسنه از طرف ناشر اقدام می‌نماید.
- (۵) **عامل پرداخت:** شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه است که وجوه پرداختی از طرف بانی را در سررسید یا سررسیدهای معین به حساب دارندگان اوراق قرض الحسنه واریز می‌نماید.
- (۶) **مقررات:** منظور قوانین، مصوبات هیئت وزیران، شورا و سازمان می‌باشد.
- (۷) **استانداردهای حسابداری و حسابرسی:** منظور استانداردهای حسابداری و حسابرسی ملی لازم‌الاجرا می‌باشد.

بخش دوم - ارکان انتشار اوراق قرض الحسنه

- ماده (۲) بانی باید دارای شرایط زیر باشد:**
- (۱) در ایران به ثبت رسیده و مرکز اصلی فعالیت آن نیز در ایران باشد.
- (۲) موضوع طرح تأمین مالی بانی، انجام امور غیر انتفاعی از جمله عام‌المنفعه و یا خیریه و در راستای موضوع فعالیت بانی باشد.
- (۳) توانایی باز پرداخت مبلغ قرض را در سررسید یا سررسیدهای اوراق داشته باشد.

(۴) اظهارنظر بازررس و حسابرس بانی در خصوص صورتهای مالی دوره مالی اخیر آن مردود یا عدم اظهارنظر نباشد.

ماده (۳) ناشر می تواند بانی یا نهاد واسط باشد.

ماده (۴) ضامن توسط بانی و با تأیید سازمان صرفاً از میان بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه های تحت نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شرکتهای تأمین سرمایه، شرکتهای سرمایه گذاری، نهادهای عمومی و شرکتهای و مؤسسات دولتی انتخاب می شود.

تبصره ۱: ضمانت اشخاص حقوقی تحت کنترل بانی برای پرداخت تعهدات بانی قابل قبول نمی باشد. عدم کنترل ضامن توسط بانی باید توسط حسابرس بانی تأیید گردد.

تبصره ۲: در صورتی که اوراق قرض الحسنه دارای رتبه اعتباری مورد تأیید سازمان باشند، وجود ضامن الزامی نخواهد بود.

ماده (۵) حسابرس بانی در زمان ارائه طرح تأمین مالی از طریق انتشار اوراق قرض الحسنه تا پایان تصفیه اوراق، باید از میان مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان انتخاب شده باشد. حسابرس بانی موظف است هر شش ماه یکبار نسبت به صحت مصرف وجوه ناشی از انتشار اوراق مطابق طرح موضوع تأمین مالی و تأثیر رویدادهای بااهمیت بر توانایی بانی در بازپرداخت مبلغ اوراق در سررسید یا سررسیدهای معین اظهارنظر نماید.

ماده (۶) عامل فروش اوراق قرض الحسنه از بین شرکتهای کارگزاری عضو بورس اوراق بهادار تهران یا فرابورس ایران توسط بانی انتخاب می گردد.

تبصره: عامل فروش با اخذ مجوزهای لازم می تواند به منظور توزیع گسترده اوراق از خدمات بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی، بیمه های تحت نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نهادهای مالی استفاده نموده و ترتیبی اتخاذ نماید تا سفارش گیری جهت خرید اوراق از طریق اشخاص مذکور نیز انجام شود.

ماده (۷) بازارگردان اوراق قرض الحسنه توسط بانی و با تأیید سازمان معرفی و انتخاب می شود. بازارگردان یا سرمایه گذار بازارگردانی باید از کفایت سرمایه لازم برخوردار باشند.

ماده (۸) در صورتی که طرح موضوع انتشار اوراق قرض الحسنه مستلزم جمع آوری تمامی وجوه باشد، در این صورت استفاده از متعهد پذیرهنویسی به تشخیص سازمان الزامی است. متعهد پذیرهنویسی توسط بانی و با تأیید سازمان در صورت برخورداری از کفایت سرمایه معرفی و انتخاب می شود.

بخش سوم - شرایط اوراق قرض الحسنه

ماده (۹) با انتشار اوراق قرض الحسنه از طریق نهاد واسط، رابطه وکیل و موکل میان ناشر و دارندگان اوراق قرض الحسنه جهت انجام امور مرتبط با قرض برقرار می گردد. خرید اوراق قرض الحسنه به منزله قبول وکالت نهاد واسط بوده و وکالت وی تا سررسید و تصفیه نهایی اوراق غیرقابل عزل و معتبر است. در صورت انتشار اوراق قرض الحسنه توسط بانی، رابطه قرض مستقیماً میان بانی و دارندگان اوراق ایجاد می شود. در صورت اخیر، سازمان وکیل دارندگان اوراق جهت حمایت از منافع آنها محسوب می گردد.

ماده (۱۰) بانی ملزم به مصرف وجوه ناشی از انتشار اوراق در طرح موضوع تأمین مالی می باشد.

ماده (۱۱) بانی می‌تواند بدون ذکر شرط و تعهد قبلی، از محل منابع خود نسبت به اعطای جایزه به قید قرعه به تعدادی از دارندگان اوراق اقدام نماید.

بخش چهارم - شرایط صدور مجوز

ماده (۱۲) برای صدور مجوز انتشار اوراق قرض‌الحسنه، مدارک و مستندات زیر حسب مورد به تشخیص سازمان باید ارائه گردد:

(۱) بیانیه ثبت اوراق قرض‌الحسنه که علاوه بر مفاد ماده ۶ دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق

بهادار، مصوب ۱۳۸۵/۱۰/۱ شورا، حسب مورد شامل موارد زیر می‌باشد:

الف) مشخصات بانی، شامل:

- نام و نوع شخصیت حقوقی،
- شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها،
- مدت فعالیت بانی،
- ترکیب سهامداران / مالکان،
- مشخصات مدیران،
- موضوع فعالیت،

ب) مشخصات اوراق،

ج) محل تأمین منابع لازم جهت بازپرداخت اصل اوراق در سررسید،

د) گزارش تحلیل ریسک‌های مرتبط با موضوع فعالیت بانی،

ه) رتبه اعتباری اوراق در صورت وجود،

(۲) صورت‌های مالی حسابرسی شده دوره مالی اخیر بانی،

(۳) گزارش توجیهی تأمین مالی بانی از طریق انتشار اوراق قرض‌الحسنه همراه با اظهارنظر حسابرس

درخصوص آن،

(۴) سایر اطلاعات مهم به تشخیص سازمان.

ماده (۱۳) صدور مجوز انتشار اوراق قرض‌الحسنه، منوط به انعقاد قراردادهای لازم میان ارکان در چارچوب

تعیین شده توسط سازمان می‌باشد.

بخش پنجم - سایر

ماده (۱۴) در صورتی که بانی به عنوان ناشر نزد سازمان به ثبت نرسیده باشد، پس از تأمین مالی از طریق انتشار

اوراق قرض‌الحسنه تا زمان تصفیه اوراق، ملزم به ارائه اطلاعات زیر به سازمان می‌باشد:

(۱) صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده توسط حسابرس معتمد سازمان، ظرف مهلت‌های

مقرر قانونی،

- (۲) حسب مورد سایر اطلاعات با اهمیت براساس ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان مصوب ۸۶/۵/۳ هیئت‌مدیره سازمان از جمله:
- ۱ - رویدادهای مؤثر بر فعالیت، وضعیت مالی و نتایج عملکرد بانی
 - ۲ - تصمیمات و شرایط مؤثر بر ساختار سرمایه و تأمین منابع مالی بانی
 - ۳ - تغییر در ساختار مالکیت بانی
 - ۴ - اطلاعات مهم مؤثر بر قیمت اوراق بهاداری که برای تأمین مالی منتشر شده است.
- تبصره:** در صورتی که بانی، ناشر ثبت شده نزد سازمان باشد، ارائه اطلاعات توسط وی براساس مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان مصوب هیئت‌مدیره سازمان می‌باشد.