



۱- قالب حقوقی بانی متناسب با ماده ۲ دستورالعمل انتشار اوراق باشد.
۲- بانی در ایران به ثبت رسیده و مرکز اصلی فعالیت آن در ایران باشد.
۳- مجموع جریان نقدی حاصل از عملیات شرکت در ۲ سال مالی اخیر مثبت باشد (در خصوص بانک ها، موسسات مالی و اعتباری و شرکت های واسپاری (لیزینگ ها) تحت نظارت بانک مرکزی، لازم است جریان نقدی حاصل از عملیات آنها در دوره مالی یکسال گذشته مثبت باشد)
۴- نسبت بدهی شرکت در ۲ سال مالی اخیر حداکثر ۹۰٪ باشد (این نسبت برای بانک ها، موسسات مالی و اعتباری و لیزینگ ها، حداکثر ۹۵٪ است)
۵- اظهار نظر بازرسی و حسابرسی شرکت در خصوص صورت های مالی دو سال مالی اخیر آن مردود یا عدم اظهار نظر نباشد.
۶- در صورتی که پرداخت اقساط و حسب مورد بدهی خرید دارایی مبنای انتشار و نیز سایر وجوهی که بانی ملزم به پرداخت آن به ناشر می باشد توسط بانک ها و یا موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی تعهد و تضمین شده باشد و به شرط آنکه تایید بانک مرکزی در خصوص ضمانت بانک یا موسسه مالی اعتباری دارای مجوز پیش از انجام تعهد و تضمین گرفته شده باشد، رعایت بند های ۳ و ۴ فوق الاشارة الزامی نمی باشد.

۱. مراجعه بانی به مشاور عرضه

۲. تهیه مستندات و ارائه به سازمان بورس و اوراق بهادار جهت صدور موافقت اصولی

۳. صدور موافقت اصولی

۴. تنظیم قراردادهای ارکان

۵. الزامات اخذ مجوز انتشار و افتتاح حساب اوراق

۶. شروع پذیره نویسی و انتشار اوراق

۷. تکمیل فرآیند عرضه اوراق

۸. صدور تاییدیه تکمیل پذیره نویسی و درخواست مجوز پرداخت وجوه از سازمان بورس

۹. شروع معاملات ثانویه و پرداخت دوره ای اقساط تا سررسید

۱. تهیه گزارش توجیهی تامین مالی توسط مشاور عرضه (فرم ک-۱)
۲. بررسی و اظهار نظر در خصوص گزارش توجیهی تامین مالی توسط یکی از حسابرسان معتمد سازمان در رابطه با موارد زیر:
- رعایت مقررات
- عدم کنترل ضامن توسط بانی
- شرایط دارایی
- اطلاعات مالی آتی
۳. پیگیری و مذاکره با ارکان زیر و اخذ اعلام قبولی سمت توسط ایشان مطابق فرم های سازمان بورس و اوراق بهادار (فرم ق س)
- ضامن (در صورت وجود)
- عامل فروش
- متعهد پذیره نویسی
- بازارگردان
۴. مذاکره با فروشنده دارایی و دریافت اعلام موافقت فروشنده با فروش دارایی مطابق فرم های سازمان (در صورتی که بانی و فروشنده شخص واحد نباشند)

۵- تکمیل فرم تقاضای موافقت اصولی (فرم ت ۸-۱) و پیوست نمودن مدارک زیر جهت ارسال به سازمان:
۱-۵ گزارش توجیهی تامین مالی؛
۲-۵ اظهار نظر حسابرس بانی در خصوص گزارش توجیهی؛
۳-۵ مصوبه رکن ذی صلاح بانی در خصوص اجازه تامین مالی از طریق انتشار اوراق؛
۴-۵ صورت های مالی حسابرسی شده ۲ سال مالی اخیر بانی (در صورتی که قبلا از طریق سامانه کدال به سازمان ارائه نشده است)
۵-۵ آخرین اساسنامه ثبت شده بانی (در صورتی که قبلا از طریق سامانه کدال به سازمان ارائه نشده است)
۶-۵ یک نسخه از قرارداد بانی با مشاور عرضه؛
۷-۵ اسناد مالکیت دارایی مبنای انتشار؛
۸-۵ بیمه نامه های دارایی مبنای انتشار؛
۹-۵ تاییدیه سازمان ثبت اسناد و املاک کشور یا سایر مراجع ذی صلاح مبنی بر نبود محدودیت یا منع قانونی، قراردادی یا قضایی برای انتقال دارایی، منافع و حقوق ناشی از آن (در صورت لزوم)
۱۰-۵ گزارشی کارشناسی یا کارشناسان منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری در خصوص عمر اقتصادی دارایی و ارزش آن به همراه مکاتبات انجام شده با کانون کارشناسان رسمی دادگستری در خصوص معرفی کارشناس یا کارشناسان مربوطه یا سایر مدارک مرتبط مطابق مقررات؛
۱۱-۵ گزارش فعالیت هیات مدیره بانی برای دوره مالی اخیر جهت ارائه به مجمع عمومی
۱۲-۵ اعلام موافقت فروشنده دارایی مطابق فرم های تعیین شده توسط سازمان (در صورت جدایی بانی از فروشنده)
۱۳-۵ نامه قبولی سمت ارکان زیر مطابق فرم های سازمان (فرم ق س-۱):
الف- ضامن
ب- عامل فروش
ج- متعهد پذیره نویسی
د- بازارگردان

۱) رسیدگی به تقاضای موافقت اصولی از حیث شکلی و محتوایی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ظرف مدت ۳۰ روز
۲) تعیین و معرفی نهاد واسط (ناشر) توسط شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه

۱- مشاور عرضه تمامی قراردادهای فی مابین ارکان را مطابق فرمت سازمان بورس و اوراق بهادار تنظیم و پس از اخذ تاییدیه از ناشر، اقدام به جمع آوری امضاء از ارکان نموده و در نهایت، تحویل ناشر می نماید.
۲- مشاور عرضه مدارک ذیل را نیز پس از تایید ناشر و اخذ امضا از ارکان مربوطه، به ناشر تحویل می دهد:
- فرم تقاضای ثبت اوراق (فرم ت-۸-۲)
- پرسشنامه پذیره نویسی و تقاضانامه پذیرش اوراق
- تعهدنامه بانی و ضامن و ناشر و ریجستری پذیرش اوراق
- بیانیه ثبت و اعلامیه پذیره نویسی اوراق
۳- قبولی سمت شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به عنوان عامل پرداخت
۴- تحویل چک/ضمانت نامه وجه التزام قراردادها (در صورت وجود) به ناشر

انتشار اوراق و انجام مراحل زیر با همکاری ناشر و مشاور عرضه:
۱- عرضه اوراق از طریق عامل فروش در مهلت تعیین شده
۲- ارائه درخواست تمدید مهلت پذیره نویسی اوراق به سازمان بورس در صورت لزوم از طریق مشاور
۳- خرید اوراق باقی مانده توسط متعهد پذیره نویسی در صورت عدم فروش کامل اوراق در مهلت مقرر و دوره تمدید احتمالی مطابق قرارداد تعهد پذیره نویسی

۱- صدور اجازه برداشت وجوه به ناشر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار جهت پرداخت به بانی/فروشنده دارایی؛
۲- واریز وجوه به حساب بانی/فروشنده دارایی توسط نهاد واسط

۱- واریز اقساط توسط بانی به نهاد واسط؛
۲- پرداخت اقساط از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به دارندگان اوراق

دریافت تقاضای تامین مالی از سوی بانی توسط مشاور عرضه

عقد قرارداد مشاوره (فرم ق-۱)

ارسال مستندات زیر به سازمان بورس و اوراق بهادار توسط ناشر (نهاد واسط) جهت صدور مجوز انتشار:
۱- بیانیه ثبت اوراق؛
۲- فرم تقاضای ثبت اوراق (فرم ت-۸-۲)؛
۳- یک نسخه از قراردادهای منعقد شده میان ارکان؛
۴- تاییدیه سازمان ثبت اسناد و املاک کشور یا سایر مراجع ذی صلاح مبنی بر نبود محدودیت یا منع قانونی، قراردادی یا قضایی برای انتقال دارایی، منافع و حقوق ناشی از آن؛
۵- اعلامیه پذیره نویسی اوراق؛
۶- تصویر چک/ضمانت نامه وجه التزام قراردادها (در صورت وجود)

آیا تقاضای صدور مجوز انتشار از حیث مستندات ارائه شده، با موافقت اصولی صادره و فرم های تعیین شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار مطابقت دارد؟

صدور مجوز انتشار توسط سازمان بورس و اوراق بهادار

آیا اقدام اصلاحی امکان پذیر است؟

ارسال مدارک زیر توسط شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه به بورس / فرا بورس جهت انتشار اوراق اجاره:
- تعهدنامه بانی و ضامن و ناشر و ریجستری پذیرش اوراق
- پرسشنامه پذیره نویسی و تقاضانامه پذیرش اوراق
- تصویر قراردادهای منعقد شده میان ارکان
- تصویر بیانیه ثبت و اعلامیه پذیره نویسی

۱- پرداخت کارمزدهای ارکان انتشار توسط بانی
۲- انتقال رسمی دارایی مبنای انتشار
۳- دریافت فهرست خریداران اوراق صکوک از شرکت سپرده گذاری توسط مدیریت دارایی مرکزی
۴- واریز وجوه حاصل از انتشار اوراق توسط عامل فروش به حساب ناشر
۵- ارسال درخواست تاییدیه تکمیل انتشار اوراق و اجازه برداشت وجوه توسط ناشر به سازمان بورس و پرداخت به بانی به همراه ارائه مدارک ذیل:
- مانده حساب ناشر پس از انتشار اوراق؛
- فهرست خریداران اوراق؛
- مدارک و مستندات و قراردادهای نقل و انتقال دارایی مبنای انتشار

۱- واریز اقساط توسط بانی به نهاد واسط؛
۲- پرداخت اقساط از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به دارندگان اوراق

