

شماره: ۰۴/۵/۱۰۲۱۲۶۶

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۱

پیوست: ندارد

**موضوع: مصوبات کارگروه ارزیابی تامین مالی جمعی****کلیه عاملین تامین مالی جمعی**

با سلام و احترام

**پیرو مصوبات اخیر کارگروه ارزیابی موارد ذیل به استحضار می‌رساند:**

۱- نظر به ماده ۳ دستورالعمل اجرایی نقل و انتقال گواهی شراکت در تامین مالی جمعی (مصوب هیات مدیره محترم سازمان بورس و اوراق بهادار) مبنی بر واریز وجوه جمع‌آوری شده به حساب متقاضی در صورت تأیید نهاد مالی مبنی بر کفایت مبالغ جمع‌آوری شده در **پایان دوره فراخوان تامین مالی جمعی و موفقیت‌آمیز بودن فراخوان جمع‌آوری وجه، شایان ذکر است:**

▪ **تاریخ شروع اجرای طرح، تاریخ پرداخت وجوه به حساب متقاضی در پایان دوره فراخوان تامین مالی جمعی (در صورت تأیید نهاد مالی مبنی بر کفایت مبالغ جمع‌آوری شده و موفقیت‌آمیز بودن فراخوان جمع‌آوری وجه مطابق ماده ۳ دستورالعمل اجرایی نقل و انتقال گواهی شراکت) است و**

▪ **تاریخ سررسید گواهی شراکت (سررسید طرح)، تاریخ شروع اجرای طرح به علاوه طول عمر طرح وارد شده در سامانه جامع تامین مالی جمعی است (مگر اینکه به دلایلی از جمله فسخ قرارداد مطابق با مفاد و چارچوب قرارداد منعقد شده بین عامل و متقاضی - طرح مذکور زودتر از سررسید مشخص شده فسخ شود و خاتمه یابد که در آن صورت تاریخ فسخ قرارداد به عنوان تاریخ سررسید طرح لحاظ خواهد شد).**

۲- در صورت نکول طرح توسط متقاضی، هیچ‌یک از عاملین، مجاز به تأمین مالی جمعی متقاضی مذکور مطابق جدول ذیل نمی‌باشد:

**جدول شماره ۱**

ردیف	مدت زمان تسویه و ایفای کامل تعهدات پس از سررسید (توسط متقاضی یا سایر اشخاص به غیر از متقاضی)	مدت زمان محرومیت متقاضی از خدمات تامین مالی جمعی
۱	از ۲ روز کاری تا ۱ ماه پس از سررسید	۶ ماه پس از ایفای کامل تعهدات
۲	بین ۱ تا ۶ ماه پس از سررسید	۱ سال پس از ایفای کامل تعهدات
۳	بیش از ۶ ماه پس از سررسید	۱ سال پس از ایفای کامل تعهدات به اضافه ۳ ماه محرومیت به ازای هر ۱ ماه تاخیر مازاد بر ۶ ماه در ایفای کامل تعهدات

**تبصره ۱:** نکول به معنی عدم تمایل یا توانایی ایفای کامل تعهدات در سررسید (بابت اصل یا متفرعات محقق شده یا مفروض (قابل حصول)) توسط متقاضی می‌باشد. شایان ذکر است سررسید اصل تعهدات مطابق تعریف تاریخ سررسید گواهی شراکت است و سررسید متفرعات محقق شده نیز مطابق مهلت ارائه شده برای ارائه گزارش حسابرسی شده طرح و پرداخت وجوه به آخرین دارندگان (اشاره شده در ابلاغیه شماره ۷ کارگروه ارزیابی) خواهد بود.

**تبصره ۲:** در صورتیکه ایفای کامل اصل تعهدات و متفرعات محقق شده طرح توسط سایر اشخاص به غیر از متقاضی انجام شده باشد، طرح مذکور تسویه شده تلقی می‌گردد و از فهرست طرح‌های نکول شده عامل خارج می‌شود، ولی متناسب با زمان تسویه ایفای کامل تعهدات در سررسید مربوطه بابت اصل یا متفرعات محقق شده، متقاضی مشمول

محرومیت مندرج در جدول فوق (شماره ۱) خواهد شد.

شماره: ۰۴/۵/۱۰۲۱۲۶۶

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۱

پیوست: ندارد

**تبصره ۳:** در صورتیکه متقاضی یا سایر اشخاص به غیر از متقاضی اقدام به تسویه اصل تعهدات و متفرعات محقق شده طرح نماید، به نحوی که زمان تسویه تعهدات اشاره شده توسط ایشان پیش از ۲ روز کاری بعد از سررسید مقرر طرح باشد (به دلایلی همچون فسخ قرارداد یا رسیدن به موعد مقرر تسویه مطابق قرارداد عامل و متقاضی)، نظر به اینکه تسویه تعهدات اشاره شده صورت گرفته است، شخص متقاضی دچار محرومیت نخواهد شد.

۳- ترکیب وثایق مالی اخذ شده از متقاضیان توسط عاملین مجاز به فعالیت برای طرح‌های در حال اجرا در هر لحظه از زمان باید به شرح جدول ذیل باشد:

## جدول شماره ۲

ردیف	نوع	نصاب عامل (برحسب حجم ریالی گواهی شراکت سررسید نشده عامل)
۱	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ توثیق اوراق بهادار پذیرفته شده در فرا بورس ایران و بورس اوراق بهادار تهران</li> <li>▪ توثیق واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری دارای مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار</li> <li>▪ ضمانتنامه تعهد پرداخت صادر شده توسط بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا.</li> <li>▪ قرارداد ضمانت پرداخت منعقد شده بین بانک (رکن ضامن)، عامل و متقاضی</li> <li>▪ ضمانتنامه تعهد پرداخت صادر شده توسط ۴ صندوق دولتی «نوآوری و شکوفایی»، «ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک»، «حمایت از تحقیقات و توسعه صنایع پیشرفته (صحا)» و «ضمانت صادرات ایران»</li> <li>▪ ضمانتنامه تعهد پرداخت صادر شده توسط صندوق‌های پژوهش و فناوری غیردولتی</li> </ul>	حداقل ۸۰٪
۲	سایر (ضمانت‌نامه حسن ایفای تعهدات، چک، ملک و ...)	حداکثر ۲۰٪

**تبصره:** هر عامل مجاز است در هر ردیف، اولین طرح را بدون رعایت نصاب فوق ثبت و فراخوان کند و نصاب اشاره شده از طرح‌های دوم به بعد در هر ردیف باید رعایت شود.

۱-۳) در صورت عدم ایفای تعهدات اصل گواهی شراکت در سررسید توسط ضامنین عنوان شده در ردیف ۱ جدول شماره ۲، ضامن مربوطه به ردیف دوم منتقل خواهد شد و مطابق جدول ذیل (شماره ۳) عمل می‌شود:

## جدول شماره ۳

ردیف	مدت زمان تسویه و ایفای کامل تعهدات پس از سررسید (توسط ضامن)	مدت زمان بازگشت و ارتقا به ردیف اول
۱	از ۷ روز کاری تا ۱ ماه پس از سررسید	۶ ماه پس از ایفای کامل تعهدات
۲	بین ۱ تا ۶ ماه پس از سررسید	۱ سال پس از ایفای کامل تعهدات
۳	بیش از ۶ ماه پس از سررسید	۱ سال پس از ایفای کامل تعهدات به اضافه ۳ ماه محرومیت به ازای هر ۱ ماه تاخیر مازاد بر ۶ ماه در ایفای کامل تعهدات

شماره: ۰۴/۵/۱۰۲۱۲۶۶

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۱

پیوست: ندارد

**تبصره ۱:** اگر عامل، طرحی با وثیقه مالی ضامن منتقل شده به ردیف دوم (جدول شماره ۲) ثبت نماید، تنها در صورتیکه تاریخ صدور ضمانتنامه برای این طرح پیش از تاریخ انتقال ضامن به ردیف دوم (جدول شماره ۲) باشد، طرح مذکور در نصاب ردیف ۱ (جدول شماره ۲) برای عامل محسوب خواهد شد.

**تبصره ۲:** شایان ذکر است آن دسته از ضامن‌هایی که در تاریخ ابلاغ این مصوبه و پس از آن در ایفای کامل تعهدات اصل گواهی شراکت طرح‌های تامین مالی جمعی تاخیر داشته‌اند، به ردیف دوم جدول شماره ۲ منتقل می‌شوند و پس از سپری شدن مدت زمان مندرج در جدول شماره ۳ به ردیف اول جدول شماره ۲ بازخواهند گشت.

۴- در راستای احقاق حقوق سرمایه‌گذاران، ابطال ضمانتنامه تعهدپرداخت مربوط به هریک از طرح‌های در حال اجرا پیش از تاریخ سررسید توسط عامل یا نهاد مالی یا ذینفع ضمانتنامه مذکور، منجر به تعلیق فعالیت عامل خواهد شد.

از کلیه نهادهای مالی و عاملین محترم تقاضا می‌شود در خصوص پایبندی به مفاد مصوبات مذکور، اهتمام ویژه ورزند. همچنین خاطر نشان می‌گردد آخرین نسخه ابلاغیه‌های کارگروه تامین مالی جمعی در تارنمای شرکت فرا بورس ایران، بخش بازارها و محصولات، قسمت تامین مالی جمعی، مدارک و مستندات در دسترس علاقه‌مندان است.

**میشم زارع زاده**  
**دبیر کارگروه ارزیابی**  
**تامین مالی جمعی**  
 نظریه گروه