

الملحق عدد 2 نموذج المذكرة المختصرة

الباب الأول

المسؤولون عن المذكرة المختصرة والمسؤولون عن مراقبة الحسابات (جذع مشترك للأسهم العادية والصكوك والرقاع)

1.1 المسؤول عن المذكرة المختصرة

تحديد الشخص أو الأشخاص المسؤولين على المعلومات الواردة في المذكرة المختصرة أو على جزء منها، وفي هذه الحالة ذكر الجزء المعني.

وعندما يكون الأشخاص المسؤولين عن المذكرة المختصرة أشخاص طبيعيين بما في ذلك أعضاء هيكل الإدارة والتسيير والمراقبة للشركة صاحبة المشروع يجب تحديد الاسم والوظيفة.

عندما يكون الأشخاص المسؤولين أشخاص معنويين يجب تحديد التسمية الاجتماعية والمقر الاجتماعي وعلاقتهم بالشركة صاحبة المشروع.

2.1 شهادة المسؤول عن المذكرة المختصرة

شهادة المسؤول (أو المسؤولين) عن المذكرة المختصرة تؤكد أنه حسب علمه وبالنسبة للجزء من المذكرة الذي يتحمل مسؤوليته، تطابق المعطيات الواردة بها للواقع ولا تتضمن معلومات خاطئة أو مضللة. ويكون إمضاء الشخص أو الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية المذكرة مسبقاً بالتصريح التالي: "حسب علمنا، المعطيات الواردة بهذه المذكرة المختصرة مطابقة للواقع. وتتضمن كل المعلومات الضرورية للمشاركين لتمكينهم من التعرف على المشروع ومن تقييم ممتلكات الشركة صاحبة المشروع ونشاطها ووضعيتها المالية ونتائجها وأفاقها المستقبلية وكذلك كل الحقوق المتعلقة بالأوراق المالية المقترحة ولا يعترىها أي سهو من شأنه أن يحرف محتواها."

3.1 شهادة شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية

شهادة شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية تؤكد إيلاء العناية الواجبة في إطار عرض المشروع على المنصة. ويكون إمضاء شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية مسبقاً بالتصريح التالي:

"بصفتنا شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية التي عرضت المشروع على المنصة، نؤكد قيامنا بالتحريات اللازمة بالنسبة للعرض المزمع تنفيذه قصد التحقق من أن المعلومات القانونية والمالية والفنية المقدمة من قبل الشركة صاحبة المشروع وجبهاً وصحيحةً وصادقةً. بالإضافة إلى ذلك، نؤكد أننا قمنا بإبلاغ الشركة صاحبة المشروع بكل معلومة متعلقة بالالتزامات القانونية والترتيبية الناتجة عن عملية التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية وأن الشركة صاحبة المشروع تملك الوسائل الضرورية قصد احترام الواجبات المناطة بعهدتها.

كما نذكر المشاركين المحتملين بأنه طبقاً لأحكام الفصل 30 من القانون عدد 37 لسنة 2020 المؤرخ في 6 أوت 2020 المتعلق بالتمويل التشاركي لا تشكل هذه المذكرة المختصرة نشرة إصدار خاضعة لتأشير هيئة السوق المالية."

4.1 مسؤولي مراقبة الحسابات

الاسم والعنوان ومؤهلات مراقبي الحسابات الذين تولوا تدقيق الحسابات السنوية للشركة صاحبة المشروع للسنة المالية الأخيرة عند الاقتضاء.

الباب الثاني

إرشادات ذات طابع عام تتعلق بالشركة صاحبة المشروع وبالمشروع (جذع مشترك للأسهم العادية والصكوك والرقاع)

1.2 إرشادات ذات طابع عام تتعلق بالشركة صاحبة المشروع

- 1.1.2 التسمية وعنوان المقر الاجتماعي.
- 2.1.2 القانون الذي تخضع إليه: ذكر أهم النصوص التشريعية والترتيبية المنطبقة.
- 3.1.2 تاريخ التأسيس وتاريخ الانقضاء.
- 4.1.2 الغرض الاجتماعي.
- 5.1.2 عدد تسجيل في السجل الوطني للمؤسسات.
- 6.1.2 السنة المالية: تاريخ البداية وتاريخ الاختتام والمدة.
- 2.2 إرشادات ذات طابع عام حول رأس المال
- 1.2.2 التوزيع الحالي لرأس المال يجب ذكر الإرشادات التالية مع تاريخ جمعها:
 - العدد الجملي لحقوق الاقتراع مع توزيعها على مختلف الأصناف،
 - توزيع رأس مال الشركة صاحبة المشروع مع ذكر هويات المساهمين الحائزين على نسبة 20% فأكثر من رأس المال أو حقوق الاقتراع،
 - نسب رأس المال وحقوق الاقتراع الراجعة لكافة أعضاء هيكل الإدارة والتسيير.
- 2.2.2 أصناف الأوراق المالية التي تمكن من المساهمة في رأس المال (إن وجدت):
 - عند وجود رقاع قابلة للتحويل إلى أسهم تمكن من المساهمة في رأس المال أو غيرها، يجب ذكر ما يلي:

- آجال ممارسة الاختيار وقواعد التحويل أو الاستبدال أو الاكتتاب،
- عدد الرقاع القابلة للتحويل والاستبدال المتبقية،
- عدد الأسهم الممكن إصدارها حسب كل صنف.

3.2.2 توزيع رأس المال المنتظر بعد العملية.

3.2 تقديم المشروع

- 1.3.2 عرض المشروع أو الاستثمارات التي ستخصص الأموال المجمعة للمساهمة في تمويلها.
- 2.3.2 تقديم المنتجات والخدمات الأساسية للمشروع:
 - وصف مصادر المواد الأولية،
 - وصف للحرفاء و/ أو الأسواق المستهدفة للمشروع،
 - دراسة للمردودية الاقتصادية للمشروع،
 - تقديم المخاطر المرتبطة بالمشروع و/ أو الأصول المبني عليها بالنسبة للصكوك،
 - تحديد آليات تأمين الأرباح،
 - تقديم التركيب القانوني المالي للعملية (الاستعانة برسم توضيحي)،
 - تقديم العقود،
 - التدفقات النقدية.

3.3.2 ذكر عند الاقتضاء، إن كانت هناك موارد أخرى خارجية مستعملة لتغطية الحاجيات المالية للشركة.

4.2 حالة انجاز الاستثمار عبر شركة أخرى

- 1.4.2 في الصورة التي لا يتم فيها إصدار الأوراق المالية من قبل الشركة صاحبة المشروع يجب اتمام الإرشادات المنصوص عليها بهذا الباب بإرشادات مماثلة حول الشركة المصدرة للأوراق المالية. كما يجب تقديم:

- هيكل تنظيمي مفصل للعلاقات بينهما،
- العلاقات القانونية والمالية والاتفاقات التعاقدية التي تجمع بينهما.

2.4.2 التنصيص على أنّ الغرض الوحيد للشركة المصدرة للأوراق المالية موضوع العرض هو المشاركة في رأس مال الشركة صاحبة المشروع.

الباب الثالث

إرشادات تتعلق بنشاط الشركة صاحبة المشروع وحوكمتها
(جدع مشترك للأسهم العادية والصكوك والرقاع)

1.3 تقديم أسواق نشاط الشركة صاحبة المشروع

1.1.3 تقديم لأهم نشاطات الشركة صاحبة المشروع للسنة المالية الأخيرة (عند الاقتضاء) مع بيان:

- أهم أصناف المنتوجات أو الخدمات،
 - شبكة التوزيع والتكنولوجيا،
 - وعند الاقتضاء موسمية الأنشطة.
 - ذكر الأنشطة الخاضعة لأنظمة جبائية خاصة أو إلى قواعد عمومية خاصة والتي يكون لتغييرها أثر كبير.
 - إذا كانت المعطيات المذكورة بالمطام أعلاه قد تأثرت بأحداث استثنائية يجب ذكر تلك الأحداث.
- 2.1.3 البحث والتطوير، براءات الاختراع، تراخيص، علامات تجارية وأسماء مجال وصف موجز ل:
- سياسة الابتكار،
 - براءات اختراع ومصادقات.

2.3 حوكمة الشركة صاحبة المشروع

1.2.3 هيكل الإدارة والتسيير والرقابة والإدارة العامة ذكر:

- تركيبة مجلس الإدارة أو تركيبة هيئة الإدارة الجماعية ومجلس المراقبة،
- حالات تضارب المصالح المحتملة بين هيكل الإدارة والتسيير.
- بالنسبة لكل شخص من هؤلاء الأعضاء يجب ذكر:
 - الاسم واللقب،
 - المهام داخل الشركة، تاريخ المباشرة أو مدة المهام،
 - أهم الأنشطة الممارسة خارج الشركة خلال الثلاث سنوات الأخيرة،
 - عضوية في مجلس الإدارة الأكثر أهمية في شركات أخرى،
 - بالنسبة للممثل الدائم لشخص معنوي في مجلس الإدارة يجب ذكر مهمته داخل الشركة الممثلة.

2.2.3 المكافآت والامتيازات: تحديد مجمل المكافآت والامتيازات والقروض والضمانات المقدمة لأعضاء هيكل الإدارة والتسيير (الاتفاقيات المنظمة) ويجب تقديم هذه المعلومات بالنسبة للسنة المالية الأخيرة وحتى تاريخ إعداد المذكرة المختصرة.

3.2.3 الأجراء: عدد الأجراء والتوزيع حسب الوظيفة.

الباب الرابع

إرشادات حول الوضعية المالية والآفاق المستقبلية للشركة صاحبة المشروع
(جدع مشترك للأسهم العادية والصكوك والرقاع)

1.4 الوضعية المالية للشركة صاحبة المشروع

1.1.4 القوائم المالية السنوية للشركة صاحبة المشروع:

- يجب أن تراعي القوائم المالية مبادئ تواصل الاستغلال واستمرارية الطرق واستقلالية السنوات المالية. وفي حالة عدم التقيد بهذه المبادئ يتعين تفسير وتعليل ذلك.

- تقديم رابط للقوائم مالية (إن وجدت) مصادق عليها للسنة المالية الأخيرة معدة من قبل هيكل الشركة وذلك في شكل جدول مقارنة عند الاقتضاء.
- بالنسبة للشركات حديثة التكوين تقديم توقعات مستقبلية حول النشاط.
- 2.1.4 عروض التمويل التشاركي: يجب على الشركة صاحبة المشروع أن تذكر ما إذا كانت قد أنجزت أو لم تنجز أو هي بصدد إنجاز عروض تمويل تشاركي أخرى (مع تحديد الصنف والتعريف بها).
- 3.1.4 تقديم عند الاقتضاء هيكل المجمع الذي تنتمي إليه الشركة صاحبة المشروع مع تحديد موقعها صلبه.

2.4 الآفاق المستقبلية للشركة صاحبة المشروع

- 1.2.4 سياسة النمو: تنوع أو تخصص أو استبدال:
 - الأنشطة القديمة أو الحديثة المزمع تطويرها.
 - وعند الاقتضاء ذكر برنامج الاستثمار المزمع إنجازه.
 - طريقة تمويل المشاريع.
- 2.2.4 التقديرات أو توقعات الأرباح:
 - ذكر آفاق السنة المالية الجارية،
 - إيضاحات حول المشاريع الجارية أو تقدم إنجاز أي عمليات مهما كانت طبيعتها والتي من شأن مآلها أن يكون له أثر كبير على تقييم الوضعية المالية ونشاط ونتائج الشركة صاحبة المشروع.

الباب الخامس

إرشادات حول عوامل المخاطر (جذع مشترك للأسهم العادية والصكوك والرقاع)

- 1.5 عوامل المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة صاحبة المشروع وبالمشروع المعروض
 - 1.1.5 وصف أهم عوامل المخاطر التي يمكن للشركة صاحبة المشروع التعرض لها وتأثيرها على نتائجها المستقبلية وخاصة تلك المتعلقة بوضعيتها المالية والمخاطر المرتبطة بالمشروع المعروض. ويجب تحديد المخاطر الأكثر أهمية في مرحلة أولى وفقاً لتقييم الشركة صاحبة المشروع على ضوء تأثيرهم السلبي عليها واحتمال وقوعهم.

2.5 عوامل المخاطر المتعلقة بالأوراق المالية

- 1.2.5 وصف أهم عوامل المخاطر المتعلقة بالأوراق المالية للشركة صاحبة المشروع:
 - يجب تحديد المخاطر الأكثر أهمية في مرحلة أولى وفقاً لتقييم الشركة صاحبة المشروع على ضوء تأثيرهم عليها وعلى الأوراق المالية واحتمال وقوعهم. وفي كل الحالات يجب إدراج التصريح التالي:
- "إن الاستثمار في أوراق مالية صادرة من قبل شركات لا تلجأ للمساهمة العامة يتضمن مخاطر خاصة تتعلق:
- بإمكانية خسارة كل المبلغ المستثمر أو جزء منه،
 - بضعف السيولة بالنظر لصعوبة التفويت في الأوراق المالية المستثمر فيها أو حتى استحالة التفويت فيها."

الباب السادس الإرشادات حول العملية

المطبوعة أ : إصدار الأسهم العادية

1.6 صيغ العملية

1.1.6 القرار المرخص للعملية: ذكر اللوائح والتراخيص والمصادقات التي تقرر على أساسها إصدار الأسهم وتحديد المبلغ الأقصى المرخص فيه وبيان ما إذا كانت هذه اللوائح أو التراخيص أو المصادقات مصحوبة بشروط معينة.

2.1.6 معلومات حول مساهمة مساهمي شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية ومسيرتها والعاملين فيها في العملية.

2.6 خصائص الأسهم العادية المعروضة

1.2.6 سعر العرض.

2.2.6 معلومات عامة متعلقة بالأسهم المعروضة:

- ذكر عدد والقيمة الاسمية والتحرير (الكلي) عند الاكتتاب وتاريخ الانتفاع (عندما لا يتطابق تاريخ الانتفاع مع بداية السنة المالية، تحديد حصة الأرباح التي ستسدد للمشاركين وعند الاقتضاء ذكر طريقة احتسابها).
- وصف موجز للحقوق المتعلقة بالأسهم والحقوق في الأرباح الموزعة ومن كل محصول للتصفية ومن كل امتياز.
- وصف موجز لنظام تداول الأسهم وعند الاقتضاء ذكر القيود التي تحدّ من تداولها (مثلا شرط الموافقة).
- وصف موجز للنظام الجبائي المطبق.

3.2.6 مدة العرض وذكر الإمكانات المحتملة لغلقة قبل الأجل المحدد مع تحديد النسبة المئوية للمبلغ التي يؤدي تجميعها لاعتبار العرض ناجح وطرق وأجال إرجاع الأموال في صورة عدم التوصل لتحصيل مبلغ الأموال المزمع جمعه.

4.2.6 صيغ الاكتتاب.

5.2.6 طرق وأجال تسليم الأسهم.

6.2.6 تقديم كل المصاريف التي سيتحملها المشاركون من الاكتتاب وحتى التفويت في الأسهم. وفي الصورة التي لا تكون فيها الشركة المصدرة للأسهم هي الشركة صاحبة المشروع يجب أن تتضمن المعلومات حول المصاريف تقدير كلفة تسيير الشركة المصدرة (مصاريف بنكية، إدارية، قانونية، محاسبية...)

7.2.6 طريقة تمثيل المساهمين (إن وجدت) تحديد:

- شكل التمثيل،
 - اسم ووظيفة أو التسمية الاجتماعية ومقر ممثل المساهمين: أهم الشروط لهذا التمثيل خاصة شروط التعيين وتعويض الممثل.
- 8.2.6 المحاكم المختصة في حالة نزاع أو طرق التحكيم.

المطبوعة ب: إصدار الصكوك

3.6 صيغ العملية

1.3.6 القرار المرخص للعملية:

- ذكر اللوائح والتراخيص والمصادقات التي تقرر على أساسها إصدار الصكوك وتحديد المبلغ الأقصى المرخص فيه وبيان ما إذا كانت هذه اللوائح أو التراخيص أو المصادقات مصحوبة بشروط معينة،

- تحديد أنواع الأصول المبني عليها الصكوك و/ أو المنتوجات و/ أو العقود المتعلقة بالعملية.
- 2.3.6 معلومات حول مساهمة مساهمي شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية ومسيريها والعاملين فيها في العملية.

4.6 خصائص الصكوك المعروضة

- 1.4.6 العدد الجملي للصكوك المعروضة ومبلغها الجملي والقيمة الاسمية للصك الواحد
- 2.4.6 أنواع الصكوك: صكوك مدعومة بالموجودات/ صكوك قائمة على الموجودات
- 3.4.6 ثمن التسديد للصك الواحد
- 4.4.6 دورية تسديد المربح
- 5.4.6 دورية تسديد رأس المال (طريقة الاهتلاك ...)
- 6.4.6 الربح السنوي للصك (حسب نوع عقد الصك)
- 7.4.6 الربح الدوري للصك (حسب نوع عقد الصك)
- 8.4.6 مدة العرض وذكر الإمكانات المحتملة لغلظه قبل الأجل المحدد مع تحديد النسبة المئوية للمبلغ التي يؤدي تجميعها لاعتبار العرض ناجح وطرق وأجال إرجاع الأموال في صورة عدم التوصل لتحصيل مبلغ الأموال المزمع جمعه.
- 9.4.6 صيغ الاكتتاب.
- 10.4.6 تاريخ الانتفاع وتاريخ الإطفاء
- 11.4.6 الأصول المبني عليها الصك عند الاقتضاء: طبيعة الأصول، القيمة المقدرة، مكان الأصول...
- 12.4.6 تحديد صيغ وأجال تسليم الصكوك وتحديد التاريخ المحدد لتسجيلها في حساب باسم المكتتب
- 13.4.6 نظام تداول وإحالة الصكوك مع تحديد عند الاقتضاء، القيود المفروضة على هذا التداول إن وجدت.
- 14.4.6 مبدأ المكافآت لحاملي الصكوك التنصيص على:
 - أساس احتساب كل أجل
 - دورية دفع الأرباح وتسديد رأس المال
 - طريقة دفع المكافآت (تحويل، شيك..)
- 15.4.6 الاهتلاك/التسديد تحديد:
 - صيغ الاهتلاك، جدول الاهتلاك، السحب، ثمن التسديد، الارتباط بمؤشر، منح الامتيازات...
 - توفر خيارات تسديد مبكر، تمديد أو إمكانيات تبادل. عند الاقتضاء آجال سقوط الحق في الحصول على الأصل بمرور الزمن.
- 16.4.6 الضمانات
 - ذكر عند الاقتضاء الطبيعة والمضمون المحدد للضمانات والتأمينات والتعهدات المعدة لضمان تسديد الصكوك ودفع الأرباح.
 - إن كان الضمان لا يغطي كامل الإصدار يجب ذكر الأجزاء التي تشملها التغطية والأجزاء التي لا تشملها التغطية.
 - في صورة غياب تأمينات أو ضمانات أو تعهدات، التنصيص على ذلك...
- 17.4.6 الحالة (رتبة الدين)
 - الحفاظ على الإصدار في رتبته.
 - الإشارة عند الاقتضاء إلى بنود التبعية المتعلقة بالإصدار بالمقارنة مع بقية تعهدات وديون الشركة التي تم إبرامها أو التي ستبرم.
- 18.4.6 حق الرجوع المحدود (أو اللامحدود) لحاملي الصكوك
 - تحديد إذا ما كان لحاملي الصكوك حق المطالبة ضد الشركة صاحبة المشروع أو أحد شركائها أو حق الرجوع ضد أحد الأصول بسبب هذا النقص وذلك حسب نوع وطبيعة الصكوك المصدر (صكوك مدعومة بالموجودات / صكوك قائمة على موجودات).

19.4.6 طريقة تمثيل حاملي الصكوك تحديد:

- شكل التمثيل
- اسم ووظيفة أو التسمية الاجتماعية ومقر ممثل حاملي الصكوك: أهم الشروط لهذا التمثيل خاصة شروط التعيين وتعويض الممثل.

20.4.6 جباية الصكوك

- جباية الأرباح ونتائج بيع الصكوك للأشخاص الطبيعيين والأشخاص المعنوية
- عند الاقتضاء، الخصوم من المورد على الدخل أو تسديد الصكوك المسحوبة. تقديم معلومة حول التغطية المحتملة للخصومات من المورد من قبل الشركة صاحبة المشروع.

21.4.6 تقديم كل المصاريف التي سيتحملها المشارك من الاكتتاب وحتى التفويت في الصكوك. وفي الصورة التي لا تكون فيها الشركة المصدرة للصكوك هي الشركة صاحبة المشروع يجب أن تتضمن المعلومات حول المصاريف تقدير كلفة تسيير الشركة المصدرة (مصاريف بنكية، إدارية، قانونية، محاسبية...)

22.4.6 تحديد المحاكم المختصة في حالة النزاع أو صيغ التحكيم.

23.4.6 شروط الإطفاء

- إضافة العبارة التالية: "باستثناء وقوع حالة حلّ (الشركة صاحبة المشروع) أو خسارة كلية للأصول، يقع تسديد الإصدار في التاريخ المحدد."
- الإطفاء المبكر (عند الاقتضاء) إضافة العبارة التالية: "يتم إطفاء الإصدار مبكراً نتيجة حلّ الشركة صاحبة المشروع أو في حالة خسارة كلية للأصول".

المطبوعة ت: إصدار الرقاع

5.6 صيغ العملية

- 1.5.6 القرار المرخص للعملية: ذكر اللوائح والتراخيص والمصادقات التي تقرر على أساسها إصدار الرقاع وتحديد المبلغ الأقصى المرخص فيه وبيان ما إذا كانت هذه اللوائح أو التراخيص أو المصادقات مصحوبة بشروط معينة.
- 2.5.6 معلومات حول مساهمة مساهمي شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية ومسيريتها والعاملين فيها في العملية.

6.6 خصائص الرقاع المعروضة

- 1.6.6 عدد الرقاع وقيمتها الاسمية والمبلغ الاسمي للقرض.
- ذكر الحصيلة الخام والصافية التقديرية للقرض مع ذكر عمولة شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية ومصاريف الإصدار. وتقدم هذه المعطيات بصفة إجمالية بالنسبة لمجموع الإصدار وبحساب الوحدة بالنسبة لكل رقاع.
- 2.6.6 مدة العرض وذكر الإمكانات المحتملة لغلقه قبل الأجل المحدد مع تحديد النسبة المئوية للمبلغ التي يؤدي تجميعها لاعتبار العرض ناجح وطرق وأجال إرجاع الأموال في صورة عدم التوصل لتحصيل مبلغ الأموال المزمع جمعه.
- 3.6.6 صيغ الاكتتاب.
- 4.6.6 طرق وأجال تسليم الرقاع.
- 5.6.6 تاريخ الانتفاع.
- 6.6.6 سعر الاكتتاب، وسعر الإصدار والفوائد الجارية عند الاقتضاء.
- 7.6.6 النسبة الاسمية والخصائص الاسمية. إذا وقع اعتماد عدة نسب فائدة، يجب ذكر هذه النسب وطرق تغييرها.

- إذا كانت نسبة الفائدة متغيرة أو مرتبطة بمؤشر يجب ذكر وتعريف المؤشر وطرق احتسابه ونشره: هامش إسمي ينتج عن عملية جمع أو ضرب، شروط الاستبدال، تقديم جدول أو رسم بياني يلخص تطور المؤشر المعتمد خلال السنوات العشر الأخيرة.
- طرق إسناد الامتيازات الأخرى مهما كانت طبيعتها وطرق احتسابها.
- 8.6.6 الفوائد:
- المبلغ والدورية والأجل أو الأجل.
- عند الاقتضاء، ذكر البنود الشرطية المتعلقة بدفع الفوائد أو تأجيل تسديدها وطرق تأجير الفوائد المؤجل تسديدها وأجل سقوط حق الحصول على الفوائد بمرور الزمن عند الاقتضاء.
- 9.6.6 التسديد والإهلاك:
- طرق التسديد العادية وجدول الإهلاك والسحب وسعر التسديد وارتباطه بمؤشر وإسناد الامتيازات.
- وجود خيارات التسديد المسبق وتمديد الأجل أو إمكانيات الاستبدال.
- 10.6.6 النسبة الأكتوارية للمردودية أو الهوامش الأكتوارية:
- ذكر نسبة أو نسب المردودية الأكتوارية ودلالة وملخص طريقة احتساب ومعاني هذه النسب وذكر هذه النسب على أساس مختلف فرضيات التسديد أو الإهلاك أو الامتيازات الأخرى المسندة.
- وفي حالة الإصدار بنسب متغيرة يجب ذكر الهامش أو الهوامش الأكتوارية وتعريفها وبيان دلالة تلك الهوامش وذكر ذلك الهامش أو تلك الهوامش حسب مختلف فرضيات التسديد أو الإهلاك أو إسناد الامتيازات الأخرى.
- 11.6.6 رتبة الدين:
- محافظة القرض على رتبته. عند الاقتضاء، ذكر بنود تبعية القرض بالنسبة لديون أخرى للشركة تم إبرامها أو ستبرم في المستقبل.
- 12.6.6 الضمانات:
- ذكر الطبيعة والمضمون المحدد للضمانات والكفالات والتعهدات المعدة لضمان تسديد الرقاع ودفع الفوائد.
- إن كان الضمان لا يغطي كامل الإصدار يجب ذكر الأجزاء التي تشملها التغطية والأجزاء التي لا تشملها التغطية.
- في صورة غياب ضمانات وكفالات وتعهدات، التنصيص على ذلك...
- 13.6.6 تنظيم تمثيل حاملي الرقاع: تكتل أو أي شكل آخر.
- اسم ومهام أو تسمية ومقر ممثل الحاملين: أهم شروط هذا التمثيل وخصوصاً شروط تعيين وتعويض الممثل.
- 14.6.6 النظام الجبائي للمداخيل ومحاصيل بيع الرقاع بالنسبة للأشخاص الطبيعيين والمعنويين. وعند الاقتضاء، ذكر الخصم من المورد على المداخيل أو تسديد الرقاع المستوجب.
- إعطاء معلومات حول احتمالات تحمل الشركة صاحبة المشروع لهذا الخصم من المورد.
- 15.6.6 قائمة المؤسسات المالية المكلفة بالخدمات المالية المتصلة بالقرض. يجب الإشارة إلى أنّ الشركة صاحبة المشروع أو الشركة المصدرة للأوراق المالية مكلفة بوضع هذه القائمة محينة على المنصة على ذمة المشاركين.
- 16.6.6 تقديم كل المصاريف التي سيتحملها المشارك من الاكتتاب وحتى التفويت في الرقاع. وفي الصورة التي لا تكون فيها الشركة المصدرة للرقاع هي الشركة صاحبة المشروع يجب أن تتضمن المعلومات حول المصاريف تقدير كلفة تسيير الشركة المصدرة (مصاريف بنكية، إدارية، قانونية، محاسبية...)
- 17.6.6 المحاكم المختصة في حالة النزاع أو طرق التحكيم.