

İnformasiya memorandumı (emitent beynəlxalq təşkilat olduqda)

Bəndlər	Qeydlər
Bəyanat	
İnformasiya mümorandumuna daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə	<p>Nümunə: Biz, aşağıda imza edənlar, 1. Bu informasiya mümorandumunu tərtib etməzdən önce Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016-cı il tarixli 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik. 2. _____ Cəmiyyətinin hər birinin nominal dəyəri _____ (sözle ifadəsi) manat olan _____ (sözle ifadəsi) ədəd adi, adlı, sənədsiz, səhmlərin informasiya mümorandumuna daxil edilən bütün məlumatlar həqiqi faktlara əsaslanır, heç bir fakt gizlədilməmişdir və bunun üçün bütün lazımi tədbirlər görülmüşdür.</p> <p><i>İnformasiya mümorandumuna daxil edilmiş bütün məlumatlara və ya müəyyən bir hissəyə dair məsul olan bütün fiziki (hər birinin soyadı, adı və atasının adı, tutduqları vəzifə) və hüquqi (adları və qeydiyyatda olduğu ünvanları) şəxslərin siyahısı. Həmin şəxslərin imzası və imzalanma tarixi.</i></p>
Mündəricat	Mündəricat aydın və təfərrüatlı göstərilməlidir.
1. Xəbərdarlıqlar	
1.1. Bu sənəd informasiya memorandumunun giriş hissəsidir	
1.2. Qiymətli kağızlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun informasiya memorandumunu oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir	
1.3. İnformasiya memorandumunda olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investitorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman informasiya memorandumunun hazırlanmış şəxslər mülki məsuliyyəti daşıyırlar.	
Xülasə hissə	Xülasə prospektin ümumi həcmnin 7%-dən və ya 15 səhifədən artıq olmamalıdır. Xülasədə olan məlumat aydın və başa düşülən formada təqdim edilməlidir
2.1. Emitentin adı və hüquqi statusu	
2.2. Emitentin təşkilatı-hüquqi forması	
2.3. Emitentin məqsədinin və funksiyalarının qısa təsviri	
2.4. Maliyyə mənbələri, zəmanətlər və üzvləri tərəfindən emitentə yerinə yetirilməli olan öhdəliklər barədə məlumat	
2.5. Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi ilə bağlı baş verən ən son hadisələr	<p>Son dövrlərdə baş vermiş (məlumatlar mövcuddursa son 3 il üzrə) və emitentin maliyyə sabitliyinə, pul axınına və ya borc öhdəliklərini vaxtında yerinə yetirmək imkanına təsir göstərmiş və ya göstərə biləcək əhəmiyyətli hadisələr qeyd olunur. Bu hadisələr aşağıdakılardan əhatə edə bilər:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Emitentin son 3 il üzrə maliyyələşməsi üçün hansı mənbələrdən istifadə etdiyi (kredit, qiymətli kağız buraxılışı və s.) və onların şərtləri haqqında qısa məlumat -Kredit reytinginin dəyişdirilməsi -Emitentin əsas gəlir mənbəyində dəyişikliklər (məsələn, iri müqavilələrin itirilməsi və ya əldə olunması) -İqtisadi və siyasi sabitliyə təsir edən xarici və daxili hadisələr (məsələn, inflyasiya artımı, devalvasiya, geosiyasi gərginlik və s.) və s.
2.6. Son iki maliyyə ilini əhatə edən son audit edilmiş seçilmiş maliyyə məlumatı. Bu, son audit edilmiş maliyyə məlumatından bəri emitentin maliyyə vəziyyətinə baş verən dəyişikliklərin təsviri	

3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat	
3.1. İstiqrazların növü	
3.2. İstiqrazların valyutası	
3.3. İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyətlər	Bu bənddə istiqrazların alqı-satqısı, dövlətyəsi və hüquqlarının həyata keçirilməsi ilə bağlı məhdudiyətlər izah olunur. Belə məhdudiyətlərə istiqrazların yalnız müəyyən investör kateqoriyasına təklif edilməsi, istiqrazların üçüncü şəxslərə ötürülməsinə dair razılıq tələb olunması və ya təminat predmetinə dair hüquqi öhdəliklər (məs. təminatın digər digər öhdəliklər üçün istifadə olunmasının qadağan edilməsi) daxil ola bilər.
3.4. İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri	Bu bənddə istiqraz sahiblərinə qanunvericilik və emissiya şərtləri ilə tanınan hüquqların məzmunu və həcmi izah olunur. Təsbit olunmuş hüquqlar dedikdə, istiqraz mülkiyyətçisinin istiqrazdan irəli gələn maliyyə və qeyri-maliyyə hüquqları nəzərdə tutulur.
3.5. İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti. Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin nəyin əsasında hesablanması üsulu, həmin əsas barədə məlumat və onun müəyyən olunmasının mənbələri	Bu bənddə istiqrazların illik faiz dərəcəsi dəqiq göstərilir. Həmçinin faizlərin və istiqrazların nominal dəyərinin hansı tarixlərdə və hansı müddətdə ödəniləcəyi barədə ətraflı məlumat verilir. Əgər faiz dərəcəsi əvvəlcədən müəyyən edilməmişdirsə (məsələn, dəyişkən faizli istiqrazlar üçün), faiz dərəcəsinin hansı baza göstəricilər əsasında və hansı üsulla hesablanacağı, bu baza göstəricilərin mənbələri və dərc edildiyi resurslar barədə dəqiq və əsaslandırılmış məlumat təqdim edilməsi tövsiyə olunur.
3.6. Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri	Bu bənddə emitentin buraxdığı təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təqdim olunan təminatın növü, məzmunu və şərtləri barədə ətraflı məlumat verilir.
3.7. İstiqrazların geri satın alınma şərtləri	Bu bənddə emitentin buraxdığı istiqrazların vaxtından əvvəl geri satın alınması ilə bağlı hüquqi və maliyyə şərtləri izah olunur.
3.8. Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi	Bu bənddə investörlərin əldə edəcəyi illik gəlir faizinin (gəlirlilik dərəcəsinin) necə hesablandığı qısa və sadə formada izah olunur. Qeyd olunmalı əsas məlumatlar: Ödəmə təziliyi, faiz gəlirinin hesablama metodu, bir istiqraz üzrə ümumi gəlirin məbləği, gəlirin illik faizlə ifadəsi. Əgər istiqrazlar diskontlu yerləşdirilsə diskontlu istiqraz olduğu qeyd olunmalı və illik sadə gəlirlilik göstəricisi barədə məlumat verilir.
3.9. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı	İstiqraz mülkiyyətçilərinin (investorların) hüquqlarını qorumaq üçün təyin olunan təmsilçi olduqda bu barədə təmsilçi barədə qısa məlumat verilir. Təmsilçi yoxdursa "təmsilçi nəzərdə tutulmamışdır" qeyd oluna bilər.
3.10. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat	Bu bənddə təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təqdim olunan təminatın dəyərinin istiqrazların əsas məbləği və faizlərinin vaxtında və tam ödənilməsinə necə təsir etdiyi barədə ətraflı məlumat verilir. Xəbərdarlıq kimi təminatın bazar dəyərinin dəyişməsi və bazar şəraitinin pisləşməsi hallarında investörlər üçün risklərin mövcud olacağı bildirilməsi vacibdir.
3.11. İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciət edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri.	Bu bənddə emitent tərəfindən istiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması məqsədilə müraciət olunub-olunmaması barədə məlumat verilir. Əgər belə müraciət nəzərdə tutulubsa, istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazanın adı göstərilir, həmin bazar barədə qısa məlumat (ünvanı, əlaqə vasitələri, internet sahifəsi, fəaliyyət istiqamətləri) təqdim edilir və "Bakı Fond Birjasında qiymətli kağızların ticarətə qəbulu, listingə alınması, listingdə saxlanması və delistingi" Qaydalarına istinad edilməklə istiqrazların həmin bazarda ticarətə buraxılması şərtləri izah olunur.
4. Risk faktorları	
4.1. Təklif olunan qiymətli kağızlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları	Bu bənddə müvafiq qiymətli kağızla bağlı risklər investörlərin diqqətinə çatdırılmalıdır. İstiqrazların likvidliyi, təkrar bazanın olub-olmaması, gələcəkdə qiymətli kağızlar bazarındakı vəziyyətin istiqrazların dəyərinə necə təsir edə biləcəyi, şirkətin maliyyə vəziyyətinin istiqrazların dəyərinə necə təsir edə biləcəyi kimi məlumatlar və s. bu bənddə qeyd olunur.
4.2. İstiqraz emissiyası zamanı emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilən risk faktorları	İqtisadi şəraitin dəyişməsi, maliyyə və likvidlik problemləri, idarəetmə çatışmazlıqları, hüquqi və tənzimləyici dəyişikliklər, siyasi qeyri-sabitlik, bazar riskləri və təbii fəlakətlər kimi risk faktorları emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilər. Bu bənddə emitentin fəaliyyət göstərdiyi sahənin xüsusiyyətləri nəzərə alınmaqla öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinə təsir edə bilən risk faktorları barədə məlumat verilir.
5. Təklif	
5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi	Bu bənddə istiqrazların buraxılmasının əsas məqsədi mənfəət qazanmaq və ya risklərin sığortalanmasından fərqli olduqda, investörlərin məlumatlandırılması üçün emissiyanın digər səbəbləri açıqlanır. Məsələn: əsas kapitalla investisiyalar, likvidlik ehtiyaclarının ödənilməsi, strateji məqsədlər və s. qeyd oluna bilər.
5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri	Yerləşdirmə ilə bağlı müddətlər, məlumatların açıqlanması, yerləşdirmə üsulu və qaydası kimi təklifin əsas şərtləri ilə bağlı məlumat verilir.
5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat	Emissiyada iştirak edən şəxslərin (BFB, MDM, anderraytər şirkət(lərin və s.) maraqları və maraqların toqquşması halları ilə bağlı məlumat verilir. Tərəflər arasında maraqlar toqquşması halının mövcud olub-olmamasının qeyd edilməsi tövsiyə olunur.
5.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği.	Bu bənddə investörlərin istiqraz alışı, əldə olunan faiz gəliri üzrə ödəməli olduqları vergilər və digər mümkün xərclər barədə məlumat verilir. Nümunə kimi aşağıdakı məlumatları qeyd etmək olar: Ödəmə mənbəyindən vergi tutulması barədə məlumat, hüquqi və fiziki şəxslərə münasibətdə tətbiq olunan vergi dərəcəsi və şərtləri barədə Vergi Məcəlləsinə uyğun məlumat, BFB-nin ticarət haqqı, investisiya şirkətinin xidmət haqqı, bank xərcləri, depo hesabının açılması üçün xidmət haqqı və əgər varsa investisiya şirkətinin xidmət haqqı və s.