جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی
وزیر

شماره: ۸۰/۱۴۶۶۷۷
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۸/۱۳
پیوست: دارد

بسمه تعالی

آنی

جناب آقای دکتر زمانیان–معاون محترم سیاست‌گذاری و راهبری اقتصادی
جناب آقای دکتر صیدی–رییس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار و عضو شورای ملی تأمین مالی

موضوع: ابلاغ «دستورالعمل نسبت‌های مالی لازم‌الرعایه صندوق‌های تضمین غیردولتی»

سلام علیکم

شورای ملی تأمین مالی در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۶/۱۸، با استناد به جزء (۲-۲-۴) بند (ب) ماده (۲) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲، دستورالعمل «نسبت‌های مالی لازم‌الرعایه صندوق‌های تضمین غیردولتی» را به شرح ذیل تصویب نمود:

فصل اول– تعاریف

ماده ۱– اصطلاحات و واژه‌هایی که در ماده ۱ آیین‌نامه صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی (تصویب‌نامه شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵هـ مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ هیأت محترم وزیران) تعریف شده‌اند، به همان مفاهیم در این دستورالعمل به‌کار رفته‌اند. سایر واژه‌ها دارای معانی مشروح ذیل می‌باشند:

۱) **نهاد مالی:** مطابق بند (ج) ماده ۱ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲؛

۲) **اوراق بهادار:** اوراق مشارکت، صکوک، گواهی سپرده، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و سایر موارد مشابه به تشخیص نهاد ناظر که متضمن حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد، به استثنای سهام؛

۳) **اوراق بهادار تجاری:** اوراق بهاداری که به قصد خرید و فروش و انتفاع خریداری می‌شود؛

۴) **سهام تجاری:** سهامی که به قصد کنترل نهاد سرمایه‌پذیر تحصیل نشده و با هدف خرید و فروش و انتفاع خریداری می‌شود؛

۵) **سهام خزانه:** سهام صندوق تضمین که توسط خود صندوق خریداری و نگهداری می‌شود؛

۶) **واحد تابعه:** شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام عادی آن در مالکیت صندوق تضمین بوده و مشمول تلفیق با صندوق تضمین می‌باشد؛

۷) **نهاد ناظر:** وزارت امور اقتصادی و دارایی (مرکز)؛

۸) **ریسک اعتباری:** احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در ایفای تعهدات اعتباری؛

۹) **ریسک بازار:** احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز؛

۱۰) **ریسک عملیاتی:** احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از صندوق؛

۱۱) **نسبت پوشش نقدینگی:** حاصل تقسیم «موجودی دارایی‌های نقد با کیفیت» به «مجموع بدهی جاری، میزان ضمانت‌نامه‌های واخواست شده اما پرداخت نشده و ضمانت‌نامه‌های دارای سررسید طی دوره زمانی سی (۳۰) روزه آتی با لحاظ محاسبه نرخ نکول آنها»؛

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

۱۲) **اندوخته قانونی:** بخشی از سود خالص مؤسسات تضمین که به موجب قوانین و مقررات، تحت عنوان اندوخته نگهداری می‌شود و قابل تقسیم بین سهامداران نیست؛

۱۳) **اندوخته احتیاطی:** بخشی از سود صندوق که به منظور مقابله با ریسک‌ها، زیان‌های احتمالی و نیازهای آتی صندوق مورد استفاده قرار می‌گیرد.

فصل دوم – سرمایه نظارتی

ماده ۲- سرمایه نظارتی از مجموع سرمایه لایه (۱) و لایه (۲) تشکیل می‌شود.

ماده ۳- سرمایه لایه (۱) به شرح زیر است:

۱) سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)؛

۲) صرف سهام؛

۳) سود (زیان) انباشته؛

۴) اندوخته قانونی؛

۵) اندوخته احتیاطی؛

۶) سایر اندوخته‌ها.

ماده ۴- تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱) به شرح زیر است:

۱) در محاسبه سرمایه لایه (۱)، بهای تمام شده سهام خزانه کسر می‌شود؛

۲) بهای تمام شده سهام صندوق تضمین که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد، از سرمایه لایه (۱) کسر می‌شود؛

۳) دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)» از سرمایه لایه (۱) کسر می‌شود؛

۴) در صورت سرمایه‌گذاری متقابل در سهام صندوق تضمین اعم از داخلی و خارجی و یا نهادهای مالی غیرتابعه، حداقل بهای تمام شده میان سرمایه‌گذاری‌های متقابل از سرمایه لایه (۱) کسر می‌شود؛

۵) سایر تعدیلات به تشخیص نهاد ناظر.

ماده ۵- سرمایه لایه (۲) به شرح ذیل می‌باشد:

۱) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول تا سقف ۱.۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری مطابق مفاد این دستورالعمل؛

۲) مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار.

تبصره- در محاسبه سرمایه نظارتی، مجموع سرمایه لایه (۲)، حداکثر معادل سرمایه لایه (۱) لحاظ شده و مبلغ مازاد در سرمایه نظارتی منظور نمی‌شود.

ماده ۶- نسبت کفایت سرمایه صندوق تضمین عبارت است از نسبت سرمایه نظارتی به کل دارایی‌های موزون به ریسک که میزان حداقل آن ۸ درصد می‌باشد.

ماده ۷- کل دارایی‌های موزون به ریسک نیز از مجموع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی محاسبه می‌شود.

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

تبصره- نسبت سرمایه لایه (۱) به دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک، باید حداقل معادل ۵ درصد باشد.

فصل سوم- دارایی موزون شده به ریسک اعتباری

ماده ۸ - دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری از حاصل ضرب وزن‌های ریسک اعتباری در اقلام بالای خط ترازنامه و اقلام زیر خط ترازنامه (با لحاظ ضرایب تبدیل) به‌دست می‌آید.

اقلام ترازنامه صندوق پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده ۹ بر اساس وزن‌های ریسک اعتباری جدول (۱) موزون می‌شود:

جدول (۱) – ضرایب ریسک اعتباری اقلام دارایی‌های ترازنامه

ردیف	سرفصل	ضریب ریسک اعتباری
۱	موجودی نقد، سرمایه‌گذاری در بازار پول	٪۰
۲	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	٪۵۰
۳	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	٪۱۵۰
۴	سرمایه‌گذاری غیرتجاری در سایر شرکت‌ها	٪۲۰۰
۵	مطالبات از شرکت‌های تابعه و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	٪۱۰۰
۶	سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	٪۱۰۰
۷	خالص دارایی‌های ثابت	٪۱۰۰
۸	خالص مانده مطالبات غیرجاری (اصل، سود/فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین یا تعهدات)	٪۲۰۰
۹	سایر اقلام بالای خط ترازنامه	٪۱۰۰
۱۰	اقلام زیر خط ترازنامه با لحاظ ضریب تبدیل - تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	٪۱۰۰

ماده ۹- آن دسته از مطالبات موضوع ماده (۸)، که بابت آنها وثیقه اخذ شده است، حسب وثایق دریافت شده طبق فرمول زیر تعدیل می‌شود:

$$E^* = E - (C \times (1 - H))$$

که متغیرهای این فرمول به صورت زیر تعریف می‌گردد:

E^*: مانده مطالبات تعدیل شده؛

E: مانده مطالبات؛

C: ارزش بازار وثایق (ارزش اسمی برای وثایقی که ارزش بازار برای آنها وجود ندارد)؛

H: ضرایب تعدیل طبق جدول (۲).

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

جدول (۲)- انواع وثیقه و ضرایب تعدیل آن‌ها

ردیف	نوع وثیقه	ضریب تعدیل
۱	وثایق و تضامین نقد و شبه نقد (ریالی و ارزی) شامل: مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص	۰
۲	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی	۰
۳	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط شهرداری‌ها و سایر نهادهای عمومی غیردولتی	۰.۰۶
۴	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی، اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک‌های دولتی	۰.۰۶
۵	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی، اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیردولتی	۰.۱۲
۶	ضمانت‌نامه صادره توسط موسسات تضمین دولتی	۰.۱۳
۷	ضمانت‌نامه صادره توسط سایر موسسات تضمین	۰.۱۵
۸	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی	۰.۱۵
۹	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیردولتی	۰.۲۵
۱۰	سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران	۰.۱۵
۱۱	سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۰.۲۵
۱۲	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران	۰.۱۵
۱۳	دارایی‌های فیزیکی نظیر املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات	۰.۲۵
۱۴	چک بانکی (در وجه ضمانت)	۰.۵
۱۵	سایر اسناد تجاری نظیر سفته (صرفاً برای اشخاص حقیقی)	۰.۷
۱۶	سایر وثایق مورد پذیرش سامانه جامع وثایق (موضوع آیین‌نامه ماده (۷) قانون)	۰.۸۰

تبصره ۱- چنانچه وثایق جزء مصادیق احصاشده در جدول (۲) نباشند، مانده مطالبات بدون لحاظ تأثیر وثایق (ضریب تعدیل) بر اساس وزن‌های ریسک مربوط موزون می‌شود.

تبصره ۲- برای محاسبه ارزش وثایق، حداقل میزان ارزش رهنی یا ارزش بازار وثایق باید لحاظ گردد.

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

تبصره ۳- تنها وثایقی از ردیف ۱۶ جدول (۲) مورد پذیرش است که در سامانه جامع وثایق موضوع بند (ژ) ماده ۱ قانون ثبت شده باشند.

تبصره ۴- تغییر ضریب تعدیل و یا اضافه کردن وثایقی دیگر به جدول (۲) توسط شورا صورت می‌گیرد.

ماده ۱۰- صندوق تضمین موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره (۲) (حسب مورد) را در آخرین مقطع تهیه صورت‌های مالی مبنای عمل قرار دهد. در خصوص وثایقی نظیر دارایی‌های فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آنها مستلزم ارزیابی می‌باشد، صندوق مکلف است از کارشناسان رسمی استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به اینکه در پایان مقاطعی که تهیه صورت‌های مالی صندوق تضمین مورد نظر است، بر اساس تغییر شاخص‌های مربوط طبق اعلام نهاد ناظر، مورد تعدیل قرار گیرد. در صورت عدم وجود شاخص‌های مربوط، ارزش آخرین ارزیابی مبنای عمل خواهد بود.

ماده ۱۱- ضمانت‌نامه صادره توسط صندوق‌های تضمین بر اساس ضریب تبدیل پنجاه درصد (۵۰٪) تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده ۹، به ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

فصل چهارم- دارایی‌های موزون به ریسک بازار

ماده ۱۲- دارایی‌های موزون به ریسک بازار از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در عدد ۱۲.۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه این دستورالعمل) محاسبه می‌شود.

ماده ۱۳- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار سهام تجاری، برابر با ۸ درصد مجموع بهای تمام شده سهام تجاری خریداری شده است.

ماده ۱۴- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار اوراق بهادار تجاری از مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص و عام به شرح زیر محاسبه می‌شود:

۱) سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص برابر است با پنج درصد (۵٪) مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده.

۲) سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید (طبق جدول شماره ۳) در بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده:

جدول (۳)- ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید

مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده	ضریب ریسک(٪)
یک ماه و کمتر از آن	۰
۱ تا ۳ ماه	۰.۲

آدرس: تهران، خیابان صوراسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۶۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۲۶۶۱

مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده	ضریب ریسک(٪)
۳ تا ۶ ماه	۰.۴
۶ تا ۱۲ ماه	۰.۷
۱ تا ۲ سال	۱.۲۵
۲ تا ۳ سال	۱.۷۵
۳ تا ۴ سال	۲.۲۵
۴ تا ۵ سال	۲.۷۵
۵ تا ۷ سال	۳.۲۵
۷ تا ۱۰ سال	۳.۷۵
۱۰ تا ۱۵ سال	۴.۵
۱۵ تا ۲۰ سال	۵.۲۵
بیش از ۲۰ سال	۶

ماده ۱۵- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸ درصد از مجموع یکی از موارد زیر (هر کدام که بزرگ‌تر باشد):

- وضعیت باز مثبت تمامی ارزها؛
- قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها.

تبصره ۱- وضعیت باز مثبت ارز عبارت است از مازاد معادل ریالی مجموع دارایی‌ها و تعهدات مشتریان صندوق به یک ارز، نسبت به معادل ریالی بدهی‌ها و تعهدات صندوق به همان ارز.

تبصره ۲- وضعیت باز منفی ارز عبارت است از مازاد معادل ریالی بدهی‌ها و تعهدات صندوق به یک ارز، نسبت به معادل ریالی دارایی‌ها و تعهدات مشتریان به همان ارز.

فصل پنجم- دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی

ماده ۱۶- دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲.۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه این دستورالعمل) محاسبه می‌شود.

ماده ۱۷- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر با پانزده درصد (۱۵٪) میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر صندوق تضمین (برای صندوق‌های با کمتر از سه سال فعالیت، همان تعداد سال‌های فعالیت) محاسبه می‌شود.

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

فصل ششم – مدیریت ریسک نقدینگی

ماده ۱۸- نسبت پوشش نقدینگی صندوق باید حداقل معادل صد درصد (۱۰۰٪) بوده و به صورت روزانه برای دوره زمانی سی (۳۰) روزه آتی محاسبه گردد.

ماده ۱۹- موجودی دارایی‌های نقد با کیفیت موضوع نسبت پوشش نقدینگی از طریق حاصل ضرب مانده اقلام مختلف دارایی‌ها در ضریب نقدشوندگی مربوط محاسبه می‌گردد.

ماده ۲۰- دارایی‌های نقد با کیفیت به دو گروه سطح یک و سطح دو به شرح ذیل تقسیم می‌گردد:

۱) دارایی‌های نقد با کیفیت سطح یک با ضریب نقدشوندگی صد درصد (۱۰۰٪):

الف- اسکناس و وجوه نقد؛

ب- سپرده‌های قرض‌الحسنه و سرمایه‌گذاری قابل برداشت نزد بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

ج- اوراق بهادار سریع‌المعامله منتشره یا تضمین شده توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

د- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام کوتاه مدت نزد مؤسسات پولی.

۲) دارایی‌های نقد با کیفیت سطح دو مطابق جدول (۴) می‌باشد:

جدول (۴)– دارایی نقد با کیفیت سطح دو به همراه ضرایب نقدشوندگی

نوع				پایه محاسباتی	ضریب نقدشوندگی(درصد)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت	دارای تضمین بازخرید پیش از سررسید			ارزش بازخرید تضمین شده در تاریخ محاسبه	۱۰۰
	بدون تضمین بازخرید پیش از سررسید	پذیرفته شده در بورس	بازارگردانی توسط خود نهاد مالی	خالص ارزش فروش(قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۸۵
			بازارگردانی توسط سایرین		۹۰
			بدون بازارگردان دارای مجوز		۸۵
		پذیرفته شده در فرابورس	بازارگردانی توسط خود نهاد مالی		۷۵
			بازارگردانی توسط سایرین		۸۵
			بدون بازارگردان دارای مجوز		۷۵
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس		بازارگردانی توسط خود نهاد مالی	خالص ارزش فروش(قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۶۵
			بازارگردانی توسط سایرین		۷۵
			بدون بازارگردان دارای مجوز		۶۵
	سهام پذیرفته شده در سایر بازارهای فرابورس ایران		بازارگردانی توسط خود نهاد مالی	خالص ارزش فروش(قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۵۵
			بازارگردانی توسط سایرین		۶۵
			بدون بازارگردان دارای مجوز		۵۵
	سایر بازارهای فرابورس		بازارگردانی توسط خود نهاد مالی	ارزش دفتری یا خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های	۴۵
			بازارگردانی توسط سایرین		۵۵

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

نوع			پایه محاسباتی	ضریب نقدشوندگی(درصد)
		بدون بازارگردان دارای مجوز	فروش) هر کدام کمتر است	۴۵
	سرمایه‌گذاری در سهام بورس‌ها، فرابورس و شرکت سپرده‌گذاری		میانگین وزنی ماهانه معاملات انجام شده که در پایان هر ماه توسط سازمان بورس اعلام می‌شود	۱۰۰
	سایر سهام		ارزش دفتری (قیمت تمام شده پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۳۰
سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری	در اوراق بهادار با درآمد ثابت		ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۹۵
	در سهام			۸۰
	سایر		خالص ارزش فروش(قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۶۰

فصل هفتم – سایر الزامات

ماده ۲۱- هیأت مدیره صندوق تضمین موظف است حداکثر ظرف مهلت تعیین شده توسط نهاد ناظر، زیرساخت‌های لازم برای ذخیره‌سازی و دریافت اطلاعات حاوی مواردی نظیر اجزای سرمایه نظارتی لایه‌های (۱) و (۲)، مانده دارایی‌های موزون به ریسک، ضرایب ریسک، نوع، ارزش و ضرایب تعدیل وثایق و نسبت پوشش نقدینگی حسب مفاد این دستورالعمل را به نحوی ایجاد نماید که ارایه اطلاعات مورد درخواست نهاد ناظر در هر زمان امکان‌پذیر باشد.

تبصره- صندوق تضمین موظف است اطلاعات ذکر شده در این ماده را به صورت ماهانه ذخیره نماید.

ماده ۲۲- صندوق تضمین موظف است تمامی اطلاعات مربوط به نسبت پوشش نقدینگی، سرمایه نظارتی، دارایی‌های موزون به ریسک و نسبت کفایت سرمایه مطابق مفاد این دستورالعمل در مقاطع زمانی سه ماهه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر سه ماه، به شیوه‌ای که نهاد ناظر اعلام خواهد نمود، به آن نهاد گزارش نماید.

ماده ۲۳- حسابرس و بازرس قانونی صندوق مکلف‌اند در گزارش حسابرسی سالانه (حداکثر سه ماه پس از پایان سال مالی) و بازرس قانونی نسبت به اظهارنظر در خصوص صحت اطلاعات و نحوه محاسبه نسبت‌های پوشش نقدینگی و کفایت سرمایه موضوع این دستورالعمل اقدام نمایند.

ماده ۲۴- در صورتی‌که نسبت کفایت سرمایه صندوق تضمین از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود، حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، نهاد ناظر می‌تواند اقداماتی به شرح زیر اعمال کند:

۱) نسبت کفایت سرمایه کمتر از حد مقرر، اما بیشتر از نود درصد (٪۹۰) حد نصاب:

الف) هیأت مدیره صندوق موظف است ظرف حداکثر ۱۵ روز کاری، برنامه اصلاحی شامل افزایش سرمایه، بهبود ترکیب دارایی‌ها یا کاهش تعهدات را به نهاد ناظر ارایه دهد؛

ب) نهاد ناظر حداکثر ظرف ۱۰ روز کاری نسبت به بررسی و اعلام نظر اقدام نموده و می‌تواند در این مدت، صندوق را از صدور ضمانت‌نامه‌های تعهد پرداخت و گمرکی منع یا محدود نماید.

۲) نسبت کفایت سرمایه بین هفتاد درصد (٪۷۰) تا نود درصد (٪۹۰) حد نصاب مقرر:

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۲۶۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۲۶۶۱

الف) علاوه‌بر الزامات بند (۱) این ماده، نهاد ناظر می‌تواند صندوق را از صدور هرگونه ضمانت‌نامه جدید تا زمان اصلاح وضعیت سرمایه منع نماید؛

ب) ایجاد محدودیت در برداشت سود، پرداخت پاداش به مدیران و یا افزایش هزینه‌های عملیاتی صندوق نیز در این سطح قابل اعمال است.

۳) نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۷۰٪ حد نصاب مقرر؛

علاوه‌بر الزامات بند (۲)، نهاد ناظر می‌تواند نسبت به سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیر عامل و یا یک یا چند نفر از اعضای هیأت مدیره صندوق تضمین اقدام نماید.

تبصره- در صورتی‌که اقدام مؤثری توسط صندوق ظرف مهلت مقرر برای اصلاح وضعیت صورت نپذیرد، مطابق با دستورالعمل مقررات انتظامی موضوع جزء (۳ـ۴) بند (ب) ماده ۲ قانون اقدام می‌گردد.

ماده ۲۵- در صورتی‌که نسبت پوشش نقدینگی صندوق تضمین از هشتاد و پنج درصد (۸۵٪) از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود، حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، نهاد ناظر می‌تواند از صدور یا تمدید ضمانت‌نامه جلوگیری نماید.

ماده ۲۶- نهاد ناظر می‌تواند در صورت نیاز، پیشنهاد تغییر و یا تعدیل هر یک از ضرایب تعیین شده در این دستورالعمل و نیز روش‌های محاسباتی مربوطه به انواع مختلف ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار را به منظور تصویب به شورا اعلام نماید.

سید علی مدنی زاده

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱