جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

شماره: ۸۰/ ۲۲۲۴۸۱.....

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۰۹.....

پیوست: .....دارد.....

بسمه تعالی

آنی

جناب آقای دکتر پورمحمدی–معاون محترم رییس جمهور، رییس سازمان برنامه و بودجه کشور و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای مهندس اتابک–وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای دکتر فرزین–رییس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای دکتر غضنفری–رییس محترم صندوق توسعه ملی و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای خسروشاهی–رییس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای دکتر صیدی–رییس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار و عضو شورای ملی تأمین مالی

موضوع: ابلاغ «شیوه‌نامه نحوه دریافت موافقت اصولی تأسیس، مجوز فعالیت و تمدید صندوق‌های تضمین غیردولتی»

باسلام و احترام

شورای ملی تأمین مالی در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳، به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی (مرکز تسهیل تأمین مالی تولید) و با استناد به ماده ۱۰ آیین‌نامه اجرایی صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی به شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵ه مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ مصوب هیأت محترم وزیران، **«شیوه‌نامه نحوه دریافت موافقت اصولی تأسیس، مجوز فعالیت و تمدید صندوق‌های تضمین غیردولتی»** را به شرح پیوست تصویب نمود.

عبدالناصر همتی

رونوشت:
- حجت‌الاسلام والمسلمین جناب آقای انصاری معاون محترم حقوقی رییس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر افشین معاون محترم علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان رییس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر قادری نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر محبی نجم‌آبادی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست‌گذاری و راهبری اقتصادی و دبیر شورای ملی تأمین مالی برای اطلاع.
- جناب آقای کفاش معاون محترم امور حقوقی و مجلس برای اطلاع.
- جناب آقای مدنی شاهرودی مدیرکل محترم حوزه وزارتی برای اطلاع.
- جناب آقای حسن‌زاده رییس محترم اتاق بازرگانی صنایع معادن و کشاورزی ایران برای اطلاع.
- جناب آقای نوده فراهانی رییس محترم اتاق اصناف ایران برای اطلاع.
- جناب آقای عبدالهی رییس محترم اتاق تعاون ایران برای اطلاع.

آدرس: تهران، خیابان صورا سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی تلفن: ۳۹۹۰۹ کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱
www.mefa.ir

شیوه‌نامه نحوه دریافت موافقت اصولی تأسیس، مجوز فعالیت و تمدید صندوق‌های تضمین غیردولتی

ماده ۱- عبارات و اصطلاحاتی که در آیین‌نامه اجرایی **«صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی»** تعریف شده است در همان معانی در این شیوه‌نامه به کار می‌رود، سایر عبارات و اصطلاحات مندرج در این شیوه‌نامه، به‌شرح زیر تعریف می‌گردد:

۱) **آیین‌نامه:** آیین‌نامه اجرایی صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵ه مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ مصوب هیأت وزیران؛

۲) **درگاه:** درگاه ملی مجوزها موضوع ردیف ۲۲ ماده ۱ قانون اصلاح مواد ۱ و ۷ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و اصلاحات بعدی آن مصوب سال ۱۳۹۹؛

۳) **نماینده:** شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسین صندوق تضمین، تقاضای صدور موافقت اصولی تأسیس یا مجوز فعالیت را از طریق درگاه ارایه می‌کند.

الف) فرآیند اخذ موافقت اصولی تأسیس

ماده ۲- اخذ موافقت اصولی تأسیس منوط به ارایه مدارک ذیل به مرکز می‌باشد:

۱) ارایه درخواست موافقت اصولی تأسیس؛

۲) تکمیل کاربرگ‌ها (مستندات پیوست) در سامانه شامل:

الف) اطلاعات هویتی و ترکیب مؤسسین به‌همراه معرفی نماینده مؤسسین؛

ب) اطلاعات شناسایی سهامداران عمده مؤسسین؛

ج) آخرین وضعیت ثبتی مؤسسین حقوقی شامل اطلاعات تأسیس، انتخاب و تغییرات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، اساسنامه و تغییرات آن با ذکر آخرین میزان سرمایه اشخاص؛

۳) صورت‌های مالی حسابرسی شده بر اساس ماده ۵ آیین‌نامه برای مؤسسین حقوقی؛

۴) گزارش بازرس قانونی برای ۳ سال منتهی به تاریخ درخواست برای صندوق ملی و ۱ سال منتهی به تاریخ درخواست برای صندوق‌های منطقه‌ای، برای مؤسسین حقوقی؛

۵) اساسنامه مصوب مجمع عمومی مؤسس حقوقی منطبق با اساسنامه نمونه مصوب شورا؛

۶) ارایه طرح تجاری، اهداف، برنامه‌های عملیاتی و صورت‌های مالی پیش‌بینی شده؛

۷) اعلامیه قبولی سمت حسابرس و بازرس قانونی؛

۸) صورتجلسه مجمع عمومی مؤسسین صندوق؛

وزارت امور اقتصادی و دارایی
معاونت سیاستگذاری و راهبری اقتصادی
جمهوری اسلامی ایران
مرکز تسهیل تامین مالی تولید

۹) صورتجلسه تعیین سمت هیأت مدیره پیشنهادی صندوق؛

۱۰) مبلغ سرمایه صندوق و چگونگی تأمین شامل زمان‌بندی تأمین سرمایه، پیش‌بینی ترکیب سهامداران، درصدی از سرمایه صندوق که مؤسسین تعهد و پرداخت می کنند، درصد نقد و غیرنقد آورده مؤسسین و مشخصات آورده غیرنقد مطابق با مواد ۶ و ۷ آیین‌نامه و ماده ۱۱ این شیوه‌نامه؛

۱۱) مستندات مربوط به سوابق تجربی و تحصیلی هیأت مدیره و مدیرعامل پیشنهادی برای صندوق، مطابق با آیین‌نامه اجرایی جزء (۱-۲-۴) بند (ب) ماده ۲ قانون؛

۱۲) تعهدنامه در خصوص رعایت تبصره (۱) ماده ۷ آیین‌نامه؛

۱۳) تعهدنامه توسط هر یک از مؤسسین در خصوص رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

تبصره ۱- نام پیشنهادی برای صندوق تضمین باید به گونه‌ای انتخاب شود که شائبه وابستگی به دستگاه‌های اجرایی موضوع بند (خ) ماده ۱ قانون را نداشته و دربرگیرنده عنوان «**صندوق تضمین غیردولتی**» باشد. همچنین در نام پیشنهادی نباید واژه‌های مرکزی، ملی، دولتی و سایر عناوین یا عبارات مذهبی که شائبه سوء استفاده را ایجاد می‌کند استفاده شود.

تبصره ۲- هرگونه نقص مستندات باید توسط مرکز و از طریق درگاه به اطلاع متقاضی رسانده شود، چنانچه موارد اعلامی ظرف مدت حداکثر دو ماه بعد از اعلام نقص برطرف نشود، تقاضای واصله ملغی می‌گردد.

ماده ۳- مرکز موظف است ظرف مدت حداکثر سی روز کاری پس از دریافت کامل مستندات، پرونده صندوق را تشکیل و شرایط عمومی و اختصاصی صندوق را بر اساس آیین‌نامه و این شیوه‌نامه بررسی نموده و در صورت تأیید، درخواست متقاضی را جهت اخذ موافقت اصولی تأسیس در شورا مطرح و در صورت عدم تأیید، مراتب را به اطلاع متقاضی برساند.

ماده ۴- شورا باید ظرف مدت حداکثر سی روز کاری از تاریخ تأیید مرکز مبنی‌بر تکمیل مدارک، در خصوص پذیرش یا عدم پذیرش درخواست صدور موافقت اصولی تأسیس صندوق، اعلام نظر نماید.

ماده ۵- در صورت موافقت شورا با صدور موافقت اصولی تأسیس، مرکز موظف است حداکثر ظرف مدت ده روز کاری از طریق درگاه به متقاضی اعلام و موافقت اصولی تأسیس خطاب به مرجع ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری را صادر کند. در صورت عدم موافقت شورا، مرکز موظف است ظرف مدت هفت روز کاری مراتب را از طریق درگاه به متقاضی اطلاع دهد.

ماده ۶- مدت اعتبار موافقت اصولی تأسیس صادره توسط شورا، شش ماه است. در صورت انقضای این مدت، مجوز صادره از درجه اعتبار ساقط است. تمدید مهلت مذکور با درخواست متقاضی و با ارایه دلایل توجیهی، برای یک بار و به‌مدت سه ماه توسط مرکز مجاز است.

ماده ۷- صدور موافقت اصولی تأسیس صرفاً به‌منظور ثبت صندوق تضمین در مراجع ثبتی بوده و شروع فعالیت صندوق منوط به اخذ مجوز فعالیت است. صندوق تضمین پیش از اخذ مجوز فعالیت، مجاز به انجام هیچ‌گونه فعالیتی در زمینه صدور ضمانت‌نامه نمی‌باشد.

فرآیند اخذ مجوز فعالیت

ماده ۸- پس از ثبت صندوق در اداره ثبت شرکت‌ها، هیأت مدیره موظف است نسبت به انجام اقدامات لازم جهت اخذ مجوز فعالیت حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از ثبت صندوق تضمین مبادرت ورزد. در غیر این صورت موضوع جهت تصمیم‌گیری در شورا مطرح و مطابق با جزء (۳-۴) بند (ب) ماده ۲ قانون عمل خواهد شد.

ماده ۹- اخذ مجوز فعالیت منوط به انجام اقدامات ذیل و ارسال مدارک لازم به مرکز می‌باشد.

۱) تمهید حداقل الزامات آغاز فعالیت از قبیل تأمین فضای مناسب استقرار، نصب تابلو، تأمین نیروی انسانی مطابق نمودار سازمانی، ثبت لوگو، طراحی سربرگ، ساخت مهر، معرفی وبگاه رسمی، نصب نرم‌افزارهای متمرکز مالی، حسابداری و پرونده مشتریان،

۲) ارایه اساسنامه مصوب (موضوع تبصره ۲ ماده ۷ آیین‌نامه)، آگهی تأسیس و اظهارنامه ثبتی،

۳) ارایه گواهی تشکیل پرونده مالیاتی و تأمین اجتماعی برای صندوق تضمین.

ماده ۱۰- مرکز موظف است تأییدیه مرکز اطلاعات مالی را برای بخش نقدی سرمایه اولیه اخذ نماید.

ماده ۱۱- در صورتی‌که قسمتی از سرمایه شرکت به‌صورت غیرنقد باشد باید از دارایی با نقدشوندگی بالا مطابق شرایط ذیل با تشخیص شورا تأمین نماید.

تبصره ۱- سرمایه غیرنقد در راستای اهداف شرکت قابل استفاده باشد و استفاده از آن در طرح تجاری شرکت پیش‌بینی شده و به قیمت معقول و متناسب با ارزش روز آن تقویم شده باشد.

تبصره ۲- مطابق شرایط جدول ذیل تأمین نماید.

ردیف	دسته دارایی	عناوین دارایی	حداکثر میزان قابل قبول (درصد)
۱	اسناد سپرده بانکی	-	۱۰۰
۲	اوراق مالی اسلامی	اسناد خزانه، اوراق مشارکت، مرابحه، اجاره، منفعت، استصناع و ...	۹۰
۳	فلزات گران‌بها	طلا و نقره	۸۰
۴	صندوق‌های سرمایه‌گذاری	واحد سرمایه‌گذاری عادی صندوق با درآمد ثابت قابل معامله (ETF)	۷۰
۵	سهام شرکت‌های پذیرش شده نزد سازمان بورس	سهام شرکت‌های پذیرش شده در تابلو بورس اوراق بهادار تهران	۶۰
۶	املاک و مستغلات	هرگونه املاک و مستغلات اعم از واحدهای مسکونی، اداری و تجاری و زمین‌های کشاورزی، شهری یا روستایی	۵۰
۷	سایر	-	۱۰

ماده ۱۲- وزارت امور اقتصادی و دارایی (مرکز) موظف است حداکثر ظرف مدت سی روز کاری پس از تکمیل مدارک موضوع ماده ۱۰ این شیوه‌نامه نسبت به بررسی شرایط مجوز فعالیت مطابق قوانین و مقررات مربوط اقدام نموده و در صورت احراز شرایط، نسبت به صدور مجوز فعالیت اقدام نماید.

ماده ۱۳- مجوز فعالیت برای بار اول با مدت اعتبار سه سال صادر می‌گردد و برای دفعات بعد در صورت تأیید عملکرد صندوق توسط شورا، با مدت اعتبار شش سال قابل تمدید است.

ماده ۱۴- انحلال و ورشکستگی صندوق تضمین در چارچوب قوانین و مقررات ذی‌ربط انجام می‌پذیرد. ترتیبات انحلال و ورشکستگی صندوق، باید به‌نحوی انجام پذیرد که تعهدات صندوق در مقابل اشخاص به‌طور کامل با اولویت پرداخت بدهی‌ها انجام شود.

ماده ۱۵- انحلال اختیاری صندوق تضمین با رعایت قانون تجارت لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷، مفاد این دستورالعمل و سایر مقررات مربوط صورت می‌گیرد. انحلال صندوق منوط به ثبت درخواست انحلال در درگاه ملی مجوزها و تأیید شورا خواهد بود.

ماده ۱۶- اجرای مفاد این شیوه‌نامه منوط به راه‌اندازی سامانه صندوق‌های تضمین غیردولتی موضوع ماده ۱۸ آیین‌نامه می‌باشد.

وزارت امور اقتصادی و دارایی
معاونت سیاستگذاری و راهبری اقتصادی
جمهوری اسلامی ایران
مرکز تسهیل تامین مالی تولید