



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 رئیس جمهور، رئیس 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- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای دکتر غضنفری- رئیس محترم صندوق توسعه ملی و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای خسروشاهی- رئیس کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عضو شورای ملی تأمین مالی
جناب آقای دکتر صیدی- رئیس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار و عضو شورای ملی تأمین مالی

موضوع: ابلاغ «شیوه نامه نحوه دریافت موافقت اصولی تأسیس، مجوز فعالیت و تمدید صندوق های تضمین غیر دولتی»

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 آیین نامه اجرایی صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق های تضمین غیردولتی به شماره ۹۲۱۹۴/ت۶۲۹۴۵ مورخ ۱۴۰۳/۶/۲۱ مصوب هیأت محترم وزیران، «شیوه نامه نحوه دریافت موافقت اصولی تأسیس، مجوز فعالیت و تمدید صندوق های تضمین غیر دولتی» را به شرح پیوست تصویب نمود.

عبدالنصر همتی

رونوشت:

- حجت الاسلام والمسلمین جناب آقای انصاری معاون محترم حقوقی رئیس جمهور برای استحضار.
- جناب آقای دکتر افشین معاون محترم علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان رئیس 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 نجم آبادی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای ملی تأمین مالی برای استحضار.
- جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست گذاری 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 حسن زاده رئیس محترم اتاق بازرگانی صنایع معادن و کشاورزی ایران برای اطلاع.
- جناب آقای نوده فراهانی رئیس محترم اتاق اصناف ایران برای اطلاع.
- جناب آقای عبدالهی رئیس محترم اتاق تعاون ایران برای اطلاع.

کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

تلفن: ۳۹۹۰۹

آدرس: تهران، خیابان صو سرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی

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، به شرح زیر تعریف می‌گردد:

- (۱) **آیین‌نامه:** آیین‌نامه اجرایی صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق‌های تضمین غیردولتی شماره ۹۲۱۹۴/ت ۲۹۴۵ هـ 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 مؤسسين 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 مؤسسين به همراه معرفی نماینده مؤسسين؛
ب) اطلاعات شناسایی سهامداران عمده مؤسسين؛
ج) آخرین وضعیت ثبتی مؤسسين 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 مؤسسين حقوقی؛
- (۴) گزارش بازرسی قانونی برای ۳ سال منتهی به تاریخ درخواست برای صندوق ملی و ۱ سال منتهی به تاریخ درخواست برای صندوق‌های منطقه‌ای، برای مؤسسين 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 بازرسی قانونی؛
- (۸) صورتجلسه مجمع عمومی مؤسسين صندوق؛



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 مؤسّسین تعهد و پرداخت می‌کنند، درصد نقد و غیرنقد آورده مؤسّسین 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 مؤسّسین 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 مبنی بر 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 به مدت سه ماه توسط مرکز مجاز است.

ماده ۷- صدور موافقت اصولی تأسیس صرفاً به منظور 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 هیچ گونه 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 صورتی که قسمتی از سرمایه شرکت به صورت 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.



بایسته

وزارت امور اقتصادی و دارایی
معاونت سیاست گذاری و راهبردی اقتصادی

بایسته
رئیس هیئت مدیره
مرکز

شماره سند: ۴۰۳۱۵۱۶۱۷۱۹

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۱/۲۸

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 گران بها	طلا و نقره	۸۰
۴	صندوق های سرمایه گذاری	واحد سرمایه گذاری عادی صندوق با درآمد ثابت قابل معامله (ETF)	۷۰
۵	سهام شرکت های پذیرش شده نزد سازمان بورس	سهام شرکت های 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 زمین های 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 شیوه نامه 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 می گردد 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 ذی ربط انجام می پذیرد. ترتیبات انحلال و ورشکستگی صندوق، باید به نحوی انجام پذیرد که تعهدات صندوق در مقابل اشخاص به طور کامل با اولویت پرداخت بدهی ها 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 می گیرد. انحلال صندوق منوط به ثبت درخواست انحلال در درگاه ملی مجوزها و تأیید شورا خواهد بود.

ماده ۱۶- اجرای مفاد این شیوه نامه منوط به راه اندازی سامانه صندوق های تضمین غیردولتی موضوع ماده ۱۸ آیین نامه می باشد.

