

آیین نامه اجرایی جزء (3-2-4) بند (ب) ماده (2) قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها (موضوع رتبه بندی سطح فعالیت (ضمانت) صندوق های تضمین غیردولتی)

1404/5/20

شماره 77917/ت/64327 هـ

وزارت امور اقتصادی و دارایی - سازمان برنامه و بودجه کشور

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه 1404/5/8 به پیشنهاد شورای ملی تأمین مالی (موضوع نامه شماره 44388/2 مورخ 1404/3/13 وزارت امور اقتصادی و دارایی) و به استناد جزء (3-2-4) بند (ب) ماده (2) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب 1402، آیین نامه اجرایی جزء یادشده را به شرح زیر تصویب کرد:

آیین نامه اجرایی جزء (3-2-4) بند (ب) ماده (2) قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها (موضوع رتبه بندی سطح فعالیت (ضمانت) صندوق های تضمین غیردولتی)

ماده 1- در این آیین نامه، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند و سایر اصطلاحات به کار رفته در این آیین نامه، تابع تعاریف مندرج در ماده (1) آیین نامه صدور مجوز تأسیس و فعالیت صندوق های تضمین غیردولتی موضوع تصویب نامه شماره 92194/ت/62945 هـ مورخ 1403/6/21 می باشد:

1- وزارت: وزارت امور اقتصادی و دارایی.

2- سطح فعالیت (ضمانت): حداکثر مجموع ضمانت نامه های فعال (سررسید نشده) هر صندوق تضمین.

3- ضریب نکول: نسبت مبلغ ضمانت نامه هایی که به مطالبه وجه از صندوق تضمین منجر شده است به ضمانت نامه های صادر شده توسط صندوق تضمین در بازه زمانی یک ساله.

4- سرمایه لایه 1: شامل سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)، صرف سهام، سود (زیان) انباشته، اندوخته قانونی، اندوخته احتیاطی و سایر اندوخته ها.

ماده 2- وزارت هر سال یکبار صندوق های تضمین را بر اساس اطلاعات یکسال اخیر منتهی به تاریخ سال مالی صندوق، بر اساس اطلاعات دریافتی و مطابق با معیارهای مندرج در جدول پیوست شماره (1) که به مهر دفتر هیئت دولت تأیید شده است، ارزیابی و امتیازدهی نموده و نتایج آن را به مراجع ذیصلاح اعلام می نماید.

تبصره 1- دستورالعمل نحوه محاسبه هر یک از شاخص ها توسط شورا تصویب و ابلاغ می گردد.

تبصره 2- امتیاز نهایی هر صندوق تضمین از مجموع امتیازهای عادی و تخلفاتی حاصل می شود. امتیازهای تخلفاتی در محاسبه امتیاز نهایی دارای نمره منفی می باشد.

ماده 3- جمع امتیازات صندوق تضمین بر اساس معیارهای موضوع ماده (2) این آیین نامه، مبنای تعیین رتبه صندوق تضمین می باشد. صندوق های تضمین به ترتیب بیشترین امتیاز، در چهار رتبه اول، دوم، سوم و چهارم قرار می گیرند. حد نصاب امتیاز لازم برای هر رتبه به شرح جدول پیوست شماره (2) که به مهر دفتر هیئت دولت تأیید شده است، می باشد.

تبصره 1- در صورتی که صندوق تضمین به هر دلیل از قبیل عدم ارائه اطلاعات، اسناد و مدارک، امکان ارزیابی را فراهم نیاورد، مشمول رتبه بندی نخواهد شد.

تبصره 2- صندوق های تضمین که در سال اول فعالیت، مستندات و اطلاعات آنها منطبق بر معیارهای موضوع این آیین نامه نباشد و قابلیت رتبه بندی در سال اول را نداشته باشند، حائز رتبه چهارم خواهند شد.

ماده 4- وزارت موظف است در چهارچوب دستورالعمل مقررات انتظامی در صورت وقوع تخلف، نسبت به کاهش رتبه صندوق تضمین طی سال اقدام نماید.

ماده 5 - صندوق های تضمین که به رتبه بندی اعلامی از سوی وزارت اعتراض دارند، باید ظرف (10) روز کاری اعتراض خود را به صورت مکتوب به همراه دلایل و مستندات به مرکز اعلام نمایند. وزارت مکلف است طی (10) روز کاری به اعتراضات واصله رسیدگی نماید. در صورت تأیید اعتراض، رتبه اصلاح شده و در غیر این صورت رتبه اولیه معتبر می باشد.

ماده 6 - سطح فعالیت (ضمانت) برای هریک از صندوق های تضمین با توجه به سرمایه لایه 1، ضریب فزاینده مطابق جدول پیوست شماره (3) که به مهر دفتر هیئت دولت تأیید شده است و ضریب نکول بر اساس معادله زیر تعیین می گردد:

(ضریب نکول -1) * ضریب فزاینده عمومی * سرمایه لایه 1 = سطح فعالیت (ضمانت)

(ضریب نکول -1) * ضریب فزاینده برای ضمانت نامه تعهد پرداخت * سرمایه لایه 1 = سطح فعالیت (ضمانت) برای ضمانت نامه تعهد پرداخت

تبصره 1- وزارت می تواند با توجه به نوع ترکیب سهامداران، میزان سرمایه و رتبه هر صندوق تضمین، صدور و تمدید برخی از ضمانت نامه ها را برای سال های اول و دوم فعالیت، محدود نماید.

تبصره 2- صدور و تمدید ضمانت نامه های تعهد پرداخت (با سررسید بیش از یک سال) و گمرکی برای صندوق های تضمین دارای رتبه چهارم ممنوع می باشد.

تبصره 3- تغییر نسبت های تعیین شده در جدول پیوست شماره (3)، تا چهل درصد (40%) برحسب شرایط اقتصادی پس از تصویب شورا با تأیید وزرای عضو شورا و رعایت ترتیبات ماده (19) آیین نامه داخلی دولت مجاز است.

تبصره 4- صندوق های تضمین تخصصی ملی بر حسب شرایط اقتصادی، سهامداران و میزان سرمایه، امکان افزایش ضریب فزاینده را پس از تصویب شورا با تأیید وزرای عضو شورا و رعایت ترتیبات ماده (19) آیین نامه داخلی دولت خواهند داشت.

ماده 7- مسئولیت صحت اطلاعات مربوط به وضعیت فعالیت صندوق تضمین و سایر اطلاعات مربوط برعهده هیئت مدیره صندوق تضمین می باشد و در صورت ارائه اطلاعات خلاف واقع، مشمول مقررات انتظامی موضوع جزء (3-4) بند (ب) ماده (2) قانون خواهند شد.

معاون اول رئیس جمهور - محمدرضا عارف

جدول شماره 1- نحوه امتیازدهی به صندوق			
ردیف	بعد ارزیابی	شاخص	امتیاز
الف - معیارهای عادی			
1	وضعیت مالی	کیفیت صورت های مالی حسابرسی شده	1000
		نسبت های مالی صندوق	
		ایفای تعهدات	
		مدیریت خطر (ریسک) اعتباری	
		میزان سرمایه	
2	رعایت وائین، مقررات و	ارسال به موقع گزارش ها به نهاد ناظر	

	کیفیت کارکنان صندوق	مصوبات شورا	
	ساختار صندوق		
	تنوع ارائه خدمات، اطلاع رسانی و موقعیت در بازار حرفه ای		
ب- معیارهای تخلفاتی			
200	سوابق تخلفاتی صندوق (طی 2 دوره اخیر رتبه بندی)	3	

جدول شماره 2- نحوه رتبه بندی صندوق های تضمین

رتبه	امتیاز هر طبقه
اول	801 الی 1000 امتیاز
دوم	651 الی 800 امتیاز
سوم	501 الی 650 امتیاز
چهارم	کمتر و مساوی 500 امتیاز

جدول شماره 3- سطح فعالیت (ضمانت) صندوق های تضمین

رتبه	ضریب فزاینده عمومی	ضریب فزاینده برای ضمانت نامه های تعهد پرداخت
اول	8 برابر	8 برابر
دوم	6 برابر	6 برابر
سوم	4 برابر	4 برابر
چهارم	2 برابر	2 برابر