



موضوع 9- بخشنامه شماره 98/194063 مورخ 1398/06/10؛ ابلاغ مجموعه بخشنامه‌های مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی در سال 1397

۹۸۱۹۴۰۶۳

۱۳۹۸۰۶۱۰

دارد

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراما همان گونه که مستحضرنند مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور تسهیل دسترسی همگان به قوانین و مقررات ناظر بر نظام بانکی کشور هر ساله اقدام به انتشار مجموعه بخشنامه های ابلاغی این حوزه طی یک سال گذشته مینماید لذا پیرو سنوات پیشین بخشنامه های ابلاغی این مدیریت کل در سال ۱۳۹۷ نیز در قالب فایل یکه‌پارچه تدوین شده که نسخه ای از آن به پیوست ایفاد میگردد. خواهشمند است دستور فرمایید فایل مزبور به نحو مقتضی در دسترس کارشناسان آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی قرار گیرد مزید استحضار فایل یاد شده از پایگاه اطلاع رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت بانکی نیز قابل دریافت می باشد.

۴۲۶۴۴۷۳

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۰۲-۳۲۱۵

تهران ، بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
مجموعه بخشنامه های

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

سال ۱۳۹۷

به نام خدا

پیش گفتار

مجموعه پیش رو که مجموعه ای منسجم از بخشنامه های ابلاغی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سال گذشته سال ۱۳۹۷ میباشد به سیاق سنوات قبل گردآوری شده و در ادامه تقدیم حضور میگردد. امید است انتشار این مجموعه تسهیلگر دسترسی عموم به مقررات ضوابط و پژوهشهای ناظر بر شبکه بانکی کشور باشد.

حمیدرضا غنی آبادی

مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تأیستان ۱۳۹۸

صفحه ۲

فهرست

شماره صفحه

بخش اول بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی

۱ بخشنامه شماره ۹۷ر۳۱۳۱۲ مورخ ۱۳۹۷ر۰۲ر۰۵؛ ابلاغ ترجمه سند ویژگیهای اصلی نظام های حل و فصل موثر موسسات مالی از انتشارات هیات ثبات مالی

- بخشنامه شماره ۹۷ر۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷ر۰۲ر۰۵ ابلاغ نسخه اصلاحی دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری .

- بخشنامه شماره ۹۷ر۳۴۶۶۰ مورخ ۱۳۹۷ر۰۲ر۰۹ : لزوم اتخاذ سازوکارهای کنترل داخلی صحیح با رویکردی پیشگیرانه جهت کاهش ریسک تقلب در بانکها و موسسات اعتباری

- بخشنامه شماره ۹۷/۴۵۸۲۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۸؛ ابلاغ برخی از تکالیف شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور
۵ بخشنامه شماره ۹۷/۷۶۱۰۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۷ جدول سقف قابل پرداخت و حداکثر مدت بازپرداخت انواع قرض الحسنه اعطایی با عنایت به قوانین و مقررات مربوط .
۶- بخشنامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳؛ ابلاغ نسخه بازنگری شده دستور العمل حساب جاری (ریالی).

بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷؛ ابلاغ دستور العمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری ۱۳۹۰۰۰۰

بخشنامه شماره ۹۷/۱۳۷۰۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۶؛ ابلاغ قانون الحاق موادی به قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور

- بخشنامه شماره ۹۷/۱۵۲۴۲۶ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۷؛ ابلاغ مصوبه شورای عالی هماهنگی اقتصادی به شبکه بانکی کشور با موضوع واگذاری سهام بنگاههای در اختیار از طریق بورس
۱۰ بخشنامه شماره ۹۷/۱۶۷۴۳۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶؛ ابلاغ بخش پنجم و نهای ترجمه سند بال ۱۵۳۰۰۲
۱۱ بخشنامه شماره ۹۷/۱۸۴۶۶۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۹ امکان تمدید قراردادهای سپرده گذاری منعقد در بازه زمانی ۱۳۹۶/۰۶/۰۲ لغایت ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ به مدت یک ماه با شرایط قرارداد اولیه
۱۲ بخشنامه شماره ۹۷/۱۹۳۹۰۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۶؛ ابلاغ توضیحات در خصوص بخشنامه امکان تمدید یک ماهه قرارداد سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با امان نظر به پرسشها و برداشت های متفاوت شبکه بانکی کشور از مفاد بخشنامه شماره ۹۷/۱۸۴۶۶۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۹ (۱۳۹۷/۰۵/۲۹)
۱۳ - بخشنامه شماره ۹۷/۱۹۶۷۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۰؛ ابلاغ قانون اصلاح قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی به شبکه بانکی کشور
۱۴ بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱ توضیحات در خصوص اجرای بند (و) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور

۱۵ بخشنامه شماره ۹۷/۲۹۱۷۲۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۱ ابلاغ دستور العمل نحوه تاسیس، فعالیت نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران
۱۶ بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۸۱۷۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۱ ابلاغ شیوه و شرایط جدید صدور و استفاده از چک های تضمین شده

۱۷ بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۲؛ ابلاغ قانون اصلاح قانون صدور چک ۳۲۶.....

۱۸ بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۳ ترجمه دستورالعملهای مدیریت ریسک اعتباری در بانک ها و مؤسسات مالی توسعه ای مجموعه رهنمودهای بانک مرکزی مالزی

۱۹ بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۳؛ ابلاغ نسخه اصلاحی " دستور العمل نحوه ی احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری - الحاق یک تبصره به ماده (۴) دستور العمل ۴۰۳

۲۰ بخشنامه شماره ۹۷/۳۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ تغییر معیار پرداخت سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی از روز شمار به ماه شمار حداقل مانده حساب در ماه مبنای محاسبه سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی .

۲۱ بخشنامه شماره ۹۷/۳۶۲۰۱۳ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۲ ابلاغ دستور العمل نحوه پذیرش اوراق اسناد مالی اسلامی به عنوان ضمانت اعطای تسهیلات به پیمانکاران مجری طرحهای عمرانی موضوع بند «ح» ذیل تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور

۲۲ بخشنامه شماره ۹۷/۳۶۲۰۳۸ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۲ ابلاغ مصوبه شورای عالی امنیت ملی در خصوص امکان اعطای خدمات بانکی به اتباع غیر ایرانی دارای مدرک اقامت ویژه

۲۳ بخشنامه شماره ۹۷/۴۲۹۷۶۱ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۴؛ ابلاغ بخش دوم و پایانی ترجمه بال (۳) ۴۲۵۰۰۰۰۰۰۰

۲۴ بخشنامه شماره ۹۷/۴۴۴۶۳۰ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۳؛ ابلاغ ترجمه اصول آزمون بحران سند جدید منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال در سال ۲۰۱۸
بخش دوم بخشنامه های اداره مجوزهای بانکی

۱- بخشنامه شماره ۹۷/۵۰۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۰۵ اعلام امکان تأسیس شعبه در شهرهای سلیمانیه و اربیل کشور عراق

۲ بخشنامه شماره ۹۷/۸۸۹۲۷ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۰ تأسیس واحدهای بانکی در خارج از کشور ۵۱۸ بخشنامه شماره ۹۷/۹۰۶۴۲ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۱ لزوم اصلاح اساسنامه مطابق اساسنامه نمونه

شرکت های واسپاری

۴- بخشنامه شماره ۹۷/۹۱۲۳۷ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۲ لزوم اصلاح اساسنامه مطابق اساسنامه نمونه شرکت های واسپاری

۵ بخشنامه شماره ۹۷/۳۶۸۴۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۷ درخواست معرفی نماینده تام الاختیار بانک ها و مؤسسات اعتباری به اداره مجوزهای بانکی

۶- بخشنامه شماره ۹۷/۳۹۳۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۴ اعلام فرآیند رسیدگی به کلیه درخواست های مربوط به ایجاد جابجایی تعطیلی و ادغام تبدیل و هرگونه تغییر در اطلاعات هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی نهادهای مزبور صرفاً به صورت الکترونیکی و لزوم ثبت درخواستهای فوق در سامانه مدیریت شعب بانکها و مؤسسات اعتباری

بخشنامه شماره ۹۷/۳۹۵۶۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۶ ارسال فرم به روز شده حداقل اطلاعات مورد نیاز از مؤسسات حسابرسی

جهت تأیید صلاحیت حسابرسان منتخب لیزینگها و تأکید بر لزوم تکمیل فرم مزبور پیش از برگزاری مجامع عمومی و اخذ تأییدیه از این بانک

بخشنامه شماره ۹۷ر۴۱۱۰۷۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۷ لزوم رعایت مفاد اساسنامه نمونه بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی غیر دولتی و دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی در خصوص تفویض اختیار به اعضای هیات عامل

بخشنامه شماره ۹۷ر۴۳۶۵۶۱ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۷ لزوم ارسال نمونه امضاء کلیه صاحبان امضای مجاز در مؤسسات اعتباری به پلیس راهنمایی و رانندگی ناجا

بخش سوم بخشنامه های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

۱- بخشنامه شماره ۹۷ر۱۹۷۷۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۸ در خصوص بیت کوین - ارزهای مجازی

۲ بخشنامه شماره ۹۷ر۲۴۷۵۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۲ در خصوص ماده (۹) اصلاحی آئین نامه کاربردی شدن کارت شناسایی ملی .

بخشنامه شماره ۹۷ر۱۴۴۵۶۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۱ در خصوص تمدید مدت اعتبار مدارک شناسایی آمایش مرحله ۱۲ و هویت ۱۱ اتباع خارجی .

۴- بخشنامه شماره ۹۷ر۲۰۸۴۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۸ در خصوص ابلاغ قانون اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم

بخشنامه شماره ۹۷ر۲۱۰۳۰۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۹ تأکید بر لزوم اجرای دقیق مقررات مبارزه با پولشویی در شبکه بانکی .

۶- بخشنامه شماره ۹۷ر۲۶۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۲ در خصوص روادید الکترونیکی (بدون برجسب ۵۴۶۰

بخشنامه شماره ۹۷ر۳۰۵۱۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰ در خصوص تمدید مدت اعتبار روادید گذرنامه اتباع

افغانستانی مشمول طرح خانواری تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

- بخشنامه شماره ۹۷ر۳۲۳۰۵۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۴ در خصوص استعلام شماره اختصاصی اتباع خارجی

به بانک ها و مؤسسات اعتباری

بخشنامه شماره ۹۷ر۳۳۹۹۶۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۷ در خصوص مطابقت آمار مشتریان با اطلاعات

سامانه نهاب .

صفحه ۷

بخش اول

بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی

صفحه ۸

۱. بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۳۱۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ ابلاغ ترجمه سند ویژگیهای اصلی نظامهای حل و فصل موثر موسسات مالی از انتشارات هیات ثبات مالی)

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا
با سلام :

احتراماً همان گونه که استحضار دارند بحرانهای مالی و بالأخص بحرانهای بانکی تهدیدهایی هستند که به طور بالقوه می توانند ثبات و سلامت نظام مالی و بانکی را در هر کشوری با مخاطرات جدی مواجه سازند. بر همین اساس ضروری است مقامات سیاستگذار و ناظر بازارهای مالی اقدامات و تدابیر لازم برای پیشگیری و مدیریت بحرانها را اتخاذ نمایند تا بتوانند علاوه بر نشان دادن واکنش سریع به وقایع بحرانی با کمترین هزینه آن را مدیریت نمایند. در همین خصوص بحران مالی سال ۲۰۰۷ میلادی و آثار آن بر بخش واقعی اقتصاد در کشورهای درگیر به خوبی نشان داد که مقامات بخشهای مختلف مالی در کشورهای ذی ربط در انجام واکنشهای سریع جهت کنترل ریسک ها و ضعف هایی که آنها را تهدید میکرد ضعف ها و کاستیهای جدی داشتند. لذا برای رفع این نقیصه، سازمانهای بین المللی نظیر هیات ثبات مالی بانک تسویه بین المللی و همچنین مقامات ناظر مالی در کشورهای عمدتاً توسعه یافته اصلاحات مختلفی را در حوزه های سه گانه ایجاد ترتیبات نهادی مناسب تدارک اطلاعات کافی و مربوط و تدارک ابزارهای قوی و کارا در چارچوبهای قانونی و مقرراتی خود اعمال نمودند از جمله مهمترین این نوآوری ها در پیشگیری و مواجهه با بحرانهای مالی و بانکی ایجاد چارچوبهای نهادی و ابزارهای اجرایی قوی در خصوص موضوعات بازسازی (Recovery) و حل و فصل مالی (Resolution) بانکها و سایر مؤسسات مالی مشکل دار بوده است. چه قبل از آن بسیاری از کشورها فاقد حمایت قانونی سیاستها و رویه های لازم برای بازسازی و حل و فصل بانک های مشکل دار بودند و ابزار کمک به چنین بانکهایی عمدتاً روش نجات از بیرون (outBail) بود.

در همین راستا کشورهای عضو گروه بیست در سال ۲۰۰۹ با افزایش دامنه اهداف و وظایف مجمع ثبات مالی اقدام به تأسیس هیات ثبات مالی (Financial Stability Board (FSB)) نمود هیات مزبور در سال ۲۰۱۱ ویژگی های اصلی نظامهای حل و فصل مالی مؤثر مؤسسات مالی را با عنوان

(the Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions (Key Attributes

مشمول بر ۱۲ سرفصل تهیه و برای اعضای گروه بیست الزام آور نمود علاوه بر این در سال ۲۰۱۴ هیات ثبات مالی به منظور تکمیل پیوسته های سند مزبور رهنمودهایی را در خصوص اشتراک گذاری اطلاعات مربوط به حل و فصل مالی و اجزای بازار ارایه نمود که مبتنی بر آن ویژگیهای تکمیلی برای استفاده در بازارهای بیمه زیر ساختهای بازار مالی (FMIS) و حمایت از داراییهای مشتری در فرآیند حل و فصل مالی به ویژگیهای اصلی اضافه گردید. اسناد فوق الذکر به عنوان ضمیمه هایی در ویرایش سال ۲۰۱۴ سند ویژگیهای اصلی لحاظ شده است. لیکن هیچ گونه تغییری در متن

ویرایش سال ۲۰۱۱ سند دوازده ویژگی اصلی روی نداده است. همچنین سند ویژگیهای اصلی مشتمل بر مبانی کلیدی برای نظامهای حل و فصل مالی انواع مؤسسات مالی که میتوانند در مواقع شکست دارای آثار سیستمی باشند. است.

در یک جمع بندی میتوان چنین عنوان داشت که سند Key Attributes رهنمود مهمی در خصوص عناصر لازم برای حل و فصل مالی بانکها و مؤسسات مالی است به نحوی که کمترین آثار مخرب بر ثبات مالی را داشته و متکی به وجوه منابع عمومی نباشد. امروزه بسیاری از کشورهای جهان دارای قوانین مشخص چه به صورت قانون مجزا یا به صورت اصلاحیه قانون بانکداری یا سایر قوانین مشابه در خصوص موضوع بازسازی و حل و فصل بانکهای مشکل دار هستند. بر این اساس و نظر به اهمیت موضوع و بسط و نشر مبانی نظری آن و نیز لزوم ایجاد آمادگی و انجام اقدامات پیشگیرانه و همچنین افزایش توان واکنش سریع به تحولات بازارهای پولی و مالی و تعامل با بانک های مشکل دار در کشور با رویکرد صیانت از حقوق و منافع عامه و پیشگیری از وقوع بحرانهای بانکی و ارتقای ثبات و سلامت نظام بانکی کشور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اولین گام ترجمه سند Key Attributes به عنوان یکی از مهمترین اسناد بین المللی در این خصوص را در دستور کار خود قرار داد که به پیوست نسخه ای از ترجمه سند مزبور جهت استحضار و بهره برداری ایفاد میشود در پایان ضمن اعلام این که ترجمه سند مزبور در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی زیر بخش نظارت بانکی در دسترس است موجب امتنان خواهد بود چنانچه در صورت وجود هرگونه نظر و پیشنهاد اصلاحی و تکمیلی این بانک را از نظرات خود بهره

امید است ما حاصل انتشار چنین آثاری به بسط و تعمیق ادبیات نوین نظارت بانکی در شبکه بانکی و ارتقای ثبات و سلامت نظام بانکی کشور بیانجامد. انشاء.....

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به انضمام پیوستهای مربوطه
۱۵ اکتبر ۲۰۱۴
از انتشارات هیأت ثبات مالی
گروه مترجمین
دکتر فرهاد علی نژاد مهربانی
محمد هاتفی سرابی

معاونت نظارتی
فردین فدایی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ (۱۹۸۲۱) www.cbi.ir وب سایت
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
معاونت نظارتی
صفحه ۱۱

استفاده از مطالب این سند با ذکر منبع بلامانع است.

فهرست مطالب

پیشگفتار

مقدمه

۱ - دامنه

۲- مقام حل و فصل مالی

اختیارات حل و فصل مالی

۴- تهاثر بدهیها در مقابل طلبها تسویه قراردادی وثیقه گیری تفکیک دارایی های مشتریان

۵ تمهیدات حفاظتی (قانونی)

۶- تامین مالی مؤسسات مالی در حال حل و فصل

شرایط چارچوب قانونی برای همکاری های برون مرزی

- گروه های مدیریت بحران

۹- توافقات همکاری برون مرزی نهاد محور

۱۰ ارزیابی های حل و فصل پذیری

۱۱ - برنامه ریزی بازسازی و حل و فصل مالی

۱۲ - دسترسی و به اشتراک گذاری اطلاعات

ضمیمه یک رهنمود کلی برای اجرای ویژگی های اصلی

پیوست یک به اشتراک گذاری اطلاعات برای اهداف حل و فصل مالی

پیوست دو عناصر ضروری موافقت نامه های همکاری برون مرزی نهاد محور

پیوست سه - ارزیابی حل و فصل پذیری

پیوست چهار عناصر ضروری برنامه های بازسازی و حل و فصل

پیوست پنجم - تعلیق موقت حقوق انقضا پیش از موعد

ضمیمه دو رهنمود بخش محور
پیوست یک حل و فصل مالی زیر ساختهای بازار مالی و فعالان بازارهای مالی
پیوست دو حل و فصل بیمه گران فعالان بازار بیمه
پیوست سه حفاظت از دارایی مشتری در حل و فصل مالی
صفحه ۱۲

پیشگفتار

ویژگی های اصلی نظامهای حل و فصل مؤثر مؤسسات مالی به عناصر اصلی ضروری اشاره دارد که هیأت ثبات مالی برای داشتن یک نظام حل و فصل مالی مؤثر تعیین نموده است. از جمله دلالتهای ویژگیهای مذکور این است که مقامات مسئول مؤسسات مالی را در حالی که ارائه خدمات کلیدی آنها تداوم می یابد بدون این که زیانی متوجه مالیات دهندگان شود مورد حل و فصل قرار دهند.

هیأت ثبات مالی ویژگیهای اصلی را در نشست Plenary سال ۲۰۱۱ ارائه نمود و سران کشورهای گروه بیست آن را در نشست Cannes با عنوان استانداردهای بین المللی جدید برای نظامهای حل و فصل مالی امضا نمودند ویژگیهای اصلی به مجموعه دوازده بندی اشاره دارد که باید در نظام حل و فصل مالی همه کشورهای عضو لحاظ گردد که شامل موارد ذیل میگردد

۱- دامنه

مقام حل و فصل مالی

اختیارات حل و فصل مالی

تهاتر بدهیها در مقابل طلبها تسویه قراردادی وثیقه گیری تفکیک داراییهای مشتریان
ه تمهیدات حفاظتی (قانونی)

تامین مالی در حل و فصل مالی

شرایط چارچوب حقوقی برای همکاری های برون مرزی

گروه های مدیریت بحران

توافقات همکاری برون مرزی نهاد محور

۱۰ ارزیابی های حل و فصل پذیری

۱۱ طراحی بازسازی و حل و فصل مالی

۱۲- دسترسی و به اشتراک گذاری اطلاعات

نسخه ۲۰۱۴ سند

زمانی که اعضای هیأت ثبات مالی سند ویژگیهای اصلی را در سال ۲۰۱۱ تکمیل میکردند موافقت نمودند که رهنمودهای بیشتری برای تکمیل ویژگیهای مرتبط با نظام های حقوقی شرایط بازار و بطور اخص بازارهای

The Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions(KAS) Financial Stability-
(Board (FSB

صفحه ۱۳

هدف نظیر زیر ساختهای بازار بیمه و بورس کشورهای مختلف به نگارش در آورند تا اثر بخشی و ثبات ویژگی های اصلی در کشورهای مختلف تقویت شود.

در سال ۲۰۱۴ هیأت ثبات مالی رهنمودهایی در خصوص اشتراک گذاری اطلاعات مربوط به حل و فصل مالی و اجزای بازار را ارائه نمود که بر آن اساس ویژگیهایی را برای استفاده در بازارهای بیمه زیر ساخت های بازار مالی و حمایت از داراییهای مشتری در فرآیند حل و فصل مالی به ویژگیهای اصلی اضافه گردید.

استاد فوق الذکر به عنوان ضمیمه هایی در ویرایش جدید سند ویژگیهای اصلی سال ۲۰۱۴ لحاظ شده است. و هیچ گونه تغییری در متن دوازده ویژگی اصلی سند اکتبر ۲۰۱۱ روی نداده است. دوازده ویژگی اصلی به عنوان استانداردهای اصلی برای نظامهای حل و فصل مالی همه انواع مؤسسات مالی که میتوانند در مواقع شکست دارای آثار سیستمی باشند را پوشش داده اند.

هیأت ثبات مالی برای فراهم نمودن رهنمودهای بیشتر به منظور ارتقای اجرای سازگار و موثر ویژگی های اصلی اقدام خواهد نمود.

پیوست های ویژگیهای اصلی

پیوستهای ویژگیهای اصلی رهنمودهایی برای اجرا و تفسیر ویژگیهای اصلی فراهم می کند. آنها به عنوان بخشی از ویژگیهای اصلی محسوب نمیشوند در حالی که اجزای پیوستها برای اهداف ارزیابی تطبیق با ویژگی های اصلی مهم به نظر میرسند لیکن این اجزا در روش شناسی ارزیابی ویژگیهای اصلی نشان داده شده اند. پیوستهای ویژگیهای اصلی در دو ضمیمه قابل بیان است

ضمیمه یک رهنمود کلی برای اجرای ویژگی های اصلی

پیوست یک به اشتراک گذاری اطلاعات برای اهداف حل و فصل مالی

پیوست دو عناصر اصلی ترتیبات همکاری مؤسسه محور بین المللی

پیوست سه ارزیابی های حل و فصل پذیری

پیوست چهار - عناصر اصلی طرحهای بازسازی و حل و فصل مالی

پیوست پنج تعلیق موقت حقوق انقضای پیش از موعد قراردادهای

ضمیمه دو رهنمود بخش محور

پیوست یک حل و فصل مالی زیر ساختهای بازار مالی و فعالان بازارهای مالی

پیوست دو - حل و فصل مالی بیمه گران

پیوست سه حمایت از دارایی مشتریان در حل و فصل مالی

نسخه نهایی روش شناسی ارزیابی انتظار می رود در اوایل ۲۰۱۵ منتشر گردد.

رهنمود بخش محور به تشخیص این موضوع می پردازد که نه تنها همه ویژگیهای اصلی برای همه بخشها مناسب است بلکه برخی بخشها نیازمند توضیح تفسیر و تطبیق بیشتر به منظور اجرای موثر هستند. رهنمود بخش محور نشان میدهد که چگونه ویژگیهای اصلی در بخش خاصی قابل درک است رهنمود مذکور ویژگیهای اصلی را تکمیل میکند و این رهنمود باید در یک ویژگی خاص در ارتباط با ویژگیهای اصلی مرتبط با آن مورد ملاحظه قرار گیرد. از این مطلب نباید چنین برداشت شود که ویژگیهای اصلی یا بخشی از آن بطور ساده ای قابل اعمال است زیرا هیچ گونه توضیحات اضافه در پیوست مربوطه وجود ندارد.

مقدمه

اهداف یک نظام حل و فصل مالی موثر این است که حل و فصل مالی مؤسسات مالی را بدون آسیب جدی سیستمی و بدون تحمیل زیان به مالیات دهندگان امکان پذیر نماید ضمن آن که از عملکردهای حیاتی اقتصادی از طریق ایجاد سازوکارهای جذب زیان برای سهامداران و طلبکاران تضمین نشده و بیمه نشده که در سلسله مراتب تصفیه بدهیها لحاظ میشوند حفاظت نماید.

یک نظام حل و فصل مالی موثر دارای ترتیبات و طرح های کاربردی برای حمایت از سپرده گذاران بیمه گذاران و سرمایه گذاران خرد باید

۱- از تداوم خدمات مالی مهم و سیستمی و عملکردهای نظام پرداخت تسویه باز پرداخت اطمینان حاصل نماید؛

از سپرده گذاران بیمه گذاران و سرمایه گذاران که توسط ترتیبات و طرحهای بیمه ای پوشش داده شده اند. حمایت کند و همچنین از استرداد سریع داراییهای تفکیک شده مشتریان اطمینان حاصل کند؛

- زیانها به مالکان (سهامداران طلبکاران بیمه نشده و تضمین نشده با توجه به سلسله مراتب مطالبات آنها تخصیص یابد؛

به حمایت مالی عمومی و عدم ایجاد انتظارات در خصوص در دسترس بودن چنین حمایت هایی اتکا نماید؛

۵ از تخریب غیر ضروری ارزشها اجتناب کند و بنابراین هزینه های کلی حل و فصل مالی در کشورهای میزبان و میدا را به حداقل برساند و همچنین در هماهنگی با سایر اهداف نسبت به حداقل سازی زیان وارده به طلبکاران اقدام نماید.

زمینه های قانونی را برای ایجاد سرعت شفافیت و پیش بینی پذیر بودن و همچنین ایجاد رویه های شفاف و طرح های پیشرفته برای حل و فصل مالی نظام مند فراهم نماید؛

زمینه های حقوقی برای همکاری تبادل اطلاعات هماهنگی داخلی و حسب مورد هماهنگی با مقامات حل و فصل مالی خارجی قبل و حین حل و فصل مالی فراهم نماید؛

اطمینان از اینکه مؤسسات مالی متوقف میتوانند به روش نظام مند از بازار خارج شوند؛

معتبر باشد و از این طریق نظم بازار را ارتقا دهد و انگیزه هایی را برای راه حل های بازار محور در حل و فصل مالی ایجاد نماید.

کشورها بایستی نظام حل و فصل مالی داشته باشند که مقام حل و فصل دامنه وسیعی از ابزارها و اختیارات برای حل و فصل یک مؤسسه مالی که قابل احیا نیست و یا انتظار معقولی برای احیا شدن آن وجود ندارد دارا باشد. نظام حل و فصل مالی باید دارای ابزارهای ذیل باشد

۱- ابزارهای تثبیت کننده نظیر فروش بخشی از مؤسسه مالی یا همه آن به شخص ثالث به طور مستقیم یا از طریق مؤسسه واسطه بطور غیر مستقیم و یا تجدید سرمایه از طریق طلبکاران آن مؤسسه به منظور تداوم عملکردهای مهم سیستمی

- ابزارهای تصفیه به منظور انحلال نظام مند و واگذاری همه یا بخشی از خطوط تجاری مؤسسه مالی به منظور حمایت از سپرده گذاران بیمه شده طلبکاران ضمانت شده و سایر مشتریان خرد.

به منظور تسهیل حل و فصل مالی مشترک مؤسساتی که در چندین کشور فعالند و همچنین ایجاد همگرایی

در نظام های حل و فصل مالی کشورها باید نسبت به انجام تغییرات قانونی ضروری برای ایجاد ابزارها و اختیارات مشخص شده در ویژگیهای اصلی اقدام نمایند.

۱- دامنه

۱-۱- هر نهاد مالی که از نظر سیستمی مهم باشد یا ورشکستگی آن حیاتی باشد باید تحت یک نظام حل و

فصل مالی که دارای ویژگیهای مندرج در این سند است قرار گیرد. نظام مذکور باید نسبت به مؤسسات مالی شفافیت عمل داشته باشد. دامنه عملیات نظام حل و فصل مالی شامل

الف - مؤسسات مالی هلدینگ یک مؤسسه مالی

ب واحدهای اجرایی در داخل یک نهاد یا مجموعه یا گروه مالی که تحت نظارت نیستند، لیکن حائز اهمیت برای کسب و کار مجموعه یا گروه مالی می باشند؛

ج شعب مؤسسات مالی خارجی

۱-۲- زیر ساختهای بازار مالی باید مبتنی بر نظام حل و فصل مالی باشند که اهداف و الزامات ویژگی های کلیدی به نحوی که برای مؤسسات مالی و نقش حیاتی آنها در بازارهای مالی مناسب است قابل اجرا باشند. انتخاب اختیار حل و فصل مالی باید با توجه به نیاز به حفظ استمرار کارکردهای مهم زیر ساختهای بازار مالی صورت گیرد.

Scope

این مورد نباید در خصوص کشورهایی که الزامات محدود کننده خاصی در مورد حل و فصل مالی مؤسسات مالی توسط کشور مبدأ اعمال می گردد، بکار برده شود. برای مثال دستورالعملهای تجدید ساختار و انحلال اتحادیه اروپا)

۱-۳- نظام حل و فصل مالی باید حداقل نهادهای مالی داخلی که اهمیت سیستمی بین المللی دارند را ملزم کند تا

الف - یک برنامه بازسازی و حل و فصل مالی که شامل برنامه حل و فصل مالی گروه مالی است را بر اساس اجزای ارایه شده در پیوست چهار داشته باشند ویژگی شماره (۱۱) را ببینید.
ب مشمول ارزیابی های حل و فصل پذیری منظم قرار گیرند ویژگی شماره (۱۰) را ببینید.
ج مشمول توافقات همکاری برون مرزی مربوط به نهادهای مالی باشند ویژگی شماره (۹) را ببینید.
مقام حل و فصل مالی

۲-۱- هر کشوری باید مقام اجرایی یا مسئول برای اجرای حل و فصل مالی نهادهای مالی مشمول نظام حل و فصل مالی را داشته باشد مقام حل و فصل در صورتی که بیش از یک مقام حل و فصل مالی در داخل یک کشور وجود داشته باشد الزامات نقشها و مسئولیتهای آنها باید بطور شفاف تعریف و هماهنگ شده باشد.
۲-۲- در صورتی که در کشوری مقامات حل و فصل مالی متعددی مسئول حل و فصل مالی نهادهای مختلف متعلق به یک گروه مالی را بر عهده داشته باشند نظام حل و فصل مالی آن کشور باید یک مقام مسئول را به منظور راهبری و هماهنگی انجام حل و فصل مالی نهادهای حقوقی مذکور تعیین نماید.
۲-۳- مقام حل و فصل مالی به عنوان بخشی از اهداف و عملکردهای قانونی وی با هماهنگی سایر مقامات در صورت لزوم باید

الف - بدنبال ثبات مالی بوده و استمرار خدمات مالی پرداختها عملیات وصول و تسویه را که از لحاظ سیستمی مهم می باشند، تضمین نماید؛
ب با هماهنگی و بکار بردن طرح های بیمه و ترتیبات مربوطه از سپرده گذاران بستانکاران و سرمایه گذاران مشمول حمایت بیمه ای که به واسطه طرحهای بیمه ای پوشش داده شده اند، محافظت نماید؛
ج از تخریب غیر ضروری ارزش دارایی ها جلوگیری کرده و هزینه های کلی حل و فصل مالی را در داخل و خارج از کشور به حداقل برساند و ضرر و زیان طلبکاران را مطابق با اهداف قانونی به حداقل برساند.
عبارت زیر ساختهای بازار مالی در این سند به عنوان یک سیستم چندگانه (Financial market infrastructures) (FMIS) مربوط به مؤسسات مالی است که برای اهداف ثبت تسویه پرداختها اوراق بهادار و مشتقه و یا سایر معاملات مالی بکار برده می شوند. این زیر ساخت ها شامل سیستم های پرداخت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار سیستم تسویه اوراق بهادار تسویه مرکزی وجوه (CCP) و سپرده گذاری تجاری می باشند.

Resolution authority

د تأثیر بالقوه اقدامات حل و فصل مالی را بر ثبات مالی در سایر کشورها لحاظ کند.

۲-۴- مقام حل و فصل مالی باید اختیار انعقاد قرارداد با مقامات حل و فصل مالی سایر کشورها را داشته باشد.
۲-۵- مقام حل و فصل مالی باید استقلال عملیاتی متناسب با مسئولیتهای قانونی خود، فرآیندهای شفاف حاکمیت سالم و منابع کافی داشته باشد و تحت سازوکار ارزیابی و حسابرسی دقیق به منظور ارزیابی اثر بخشی هر اقدام حل و فصل مالی قرار گیرد. مقام مذکور باید دارای کارشناسان منابع و توان عملیاتی به منظور اجرای اقدامات حل و فصل مالی در رابطه با نهادهای مالی بزرگ و پیچیده باشد.

۲-۶- مقام حل و فصل مالی و کارکنان آن باید در مقابل تعهدات ناشی از اقدامات انجام شده و تسامح های صورت گرفته در حین انجام وظیفه حل و فصل مالی نظیر اقداماتی در راستای اجرای فرآیندهای حل و فصل مالی خارجی که در کمال حسن نیت بوده مورد حمایت قرار گیرند.

۲-۷- مقام حل و فصل مالی باید به مؤسسات مالی که در تحقق اهداف حل و فصل مالی کسب آمادگی و اجرای اقدامات مربوط به حل و فصل از اهمیت بالایی برخوردار هستند دسترسی بی قید و شرط داشته باشد.
اختیارات حل و فصل مالی
ورود به حل و فصل مالی

۳-۱- حل و فصل مالی باید در صورتی انجام پذیرد که نهاد مربوطه قابل احیا نبوده یا هیچ چشم انداز معقولی برای بازسازی آن وجود ندارد نظام حل و فصل مالی باید قبل از اینکه موسسه مالی یا نهاد مذکور به بی مایگی تر از نامه ای برسد و قبل از اینکه تمام سرمایه آن به طور کامل از بین برود ورود به موقع و به هنگام به امر حل و فصل مالی آن داشته باشد. باید استانداردهای شفاف یا شاخصهای مناسب مبنی بر عدم امکان بازسازی نهاد مزبور وجود داشته باشد تا مقام حل و فصل بتواند در تصمیم گیری در جهت اینکه نهاد مذکور شرایط ورود به امر حل و فصل مالی را دارد کمک کند.
اختیارات عمومی حل و فصل مالی

۳-۲- مقامات حل و فصل مالی باید اختیارات گسترده ای را در رابطه با حل و فصل مالی داشته باشند. اختیارات مذکور برای انجام موارد زیر بکار گرفته میشود
الف عزل و جایگزینی مدیریت و مدیران ارشد و بازگرداندن پولها از افراد مسئول از جمله استرداد جبران خدمات متفاوت پرداخت شده

Resolution powers

ب انتصاب یک مدیر اجرایی به منظور کنترل و مدیریت مؤسسه مالی با هدف بازگرداندن مؤسسه مالی یا بخشی از کسب و کار آن به حالت پایدار و مستمر.

ج اداره کردن و حل و فصل مؤسسه مالی از جمله داشتن اختیارات جهت پایان دادن به قراردادهای، ادامه یا امضای قراردادهای خرید یا فروش داراییها ارزش گذاری بدهیها و انجام هر اقدام لازم جهت تجدید ساختار یا جمع کردن عملیات مؤسسه یا نهاد مذکور

د تضمین استمرار خدمات و کارکردهای مهم با ملزم کردن سایر مؤسسات مالی هم گروه به ادامه ارایه خدمات مذکور به مؤسسه مالی تحت حل و فصل مالی مؤسسه جایگزین یا خریدار اطمینان از اینکه باقیمانده مؤسسه در حال حل و فصل مالی بتواند به طور موقت خدمات مذکور را به نهاد جایگزین یا نهاد تملیک کننده ارایه نماید یا خدمات ضروری را از نهاد

ثالثی دریافت نماید.

ه اختیار لغو حقوق سهامداران مؤسسه مالی در حال حل و فصل مالی از جمله لغو نیاز به تأیید سهامداران در رابطه با نقل و انتقالات خاص را به منظور انجام ادغام تملیک فروش بخش عمده ای از عملیات کسب و کار تجدید سرمایه و سایر اقدامات جهت تجدید ساختار و واگذاری کسب و کار مؤسسه مالی یا بدهیها و داراییهای آن داشته باشد.

و انتقال یا فروش داراییها و بدهیها حقوق و تعهدات قانونی از جمله بدهیهای سپرده ای و فروش سهام به یک مؤسسه مالی ثالث دارای توانایی مالی را بدون نیاز به کسب رضایت یا تغییر تعهدات داشته باشد. ویژگی شماره ۳-۳ را ببینید.

ز تأسیس نمودن یک نهاد انتقالی موقت به منظور در دست گرفتن امور و تداوم اجرای امور و عملیات ضروری و سالم مؤسسه مالی ورشکست شده ویژگی شماره ۳-۴ را ببینید.

س تأسیس یک نهاد مدیریت دارایی مجزا برای نمونه نهاد مذکور میتواند به عنوان یک مؤسسه مالی تابعه از مؤسسه مالی بحران زده باشد که دارای اساسنامه جداگانه باشد یا یک مؤسسه مالی مدیریت دارایی یا یک مؤسسه مالی امانی باشد و انتقال وامهای معوق یا داراییهایی که ارزش گذاری آنها دشوار می باشد به نهاد مذکور جهت مدیریت آنها

ش اجرای عملیات نجات از درون در حل و فصل مالی به عنوان ابزاری جهت دستیابی یا کمک به دستیابی به تداوم عملیات ضروری مؤسسه مالی به وسیله ۱- تجدید سرمایه در نهاد متوقف به منظور ایجاد توان انجام فعالیتهای ضروری - اعطای سرمایه به نهادهای جدید یا نهاد واسطه که عملیات

ضروری مؤسسه مالی متوقف به آنها انتقال یافته است که به این ترتیب باقیمانده کسب و کار مؤسسه مالی به پایان رسیده و مؤسسه مالی تصفیه می شود. ویژگی شماره ۳-۵ را ببینید.

ص - تعلیق موقت اجرای حقوق انقضای پیش از موعد قراردادهای که در مواقع آغاز حل و فصل مالی یا استفاده از اختیارات حل و فصل مالی تعلیق موقت اجرای حقوق مذکور را امکان پذیر می سازد. ویژگی شماره ۴-۳ و پیوست چهار را ببینید.

معوق کردن بدهیها از طریق به تعویق انداختن پرداختها به طلبکاران و مشتریان تضمین نشده به غیر از پرداختها و انتقال داراییها به مؤسسه مالی تسویه مرکزی (CCP) و پرداختها و انتقالهایی که در نظام پرداخت و تسویه ثبت شده اند و تعلیق اقدامات طلبکاران جهت توقیف داراییها یا دریافت پول یا داراییهای مالی از مؤسسه مالی در حالی که الزامات تسویه قراردادی و توافقات وثیقه گیری مورد حمایت میباشد.

ظ متوقف کردن مؤسسه مالی در حال ورشکستگی و انجام تصفیه عادی تمام یا بخشی از آن با پرداخت زمان بندی شده یا انتقال سپرده های بیمه شده و دسترسی سریع (برای مثال در مدت هفت روز به حساب های معاملاتی (جاری) و تفکیک

وجوه مشتریان

انتقال داراییها و بدهیها

مقامات حل و فصل مالی باید اختیار انتقال داراییها و بدهیهای منتخب مؤسسه مالی متوقف را به نهاد ثالث یا نهاد جدید التاسیس واسطه داشته باشند هرگونه انتقال دارایی یا بدهی نباید

الف - مستلزم اخذ رضایت از اشخاص ذینفع یا طلبکاران به منظور قانونی نمودن اقدامات مذکور باشد.

ب به ایجاد وضعیت نکول یا نقض قرارداد در ارتباط با داراییها یا بدهیها و هر گونه تعهد انتقالی که مؤسسه مالی متوقف عضوی از طرف تعهد آنهاست منجر گردد. ویژگی شماره ۴-۲ را ببینید.

نهاد انتقالی

۳-۴- مقامات حل و فصل مالی باید اختیار ایجاد یک یا چند نهاد واسطه جهت به دست گرفتن امور و ادامه فعالیت عملیات ضروری و حیاتی مؤسسه مالی متوقف را داشته باشند، از جمله

الف - اختیار ورود به توافقات قانونی قابل اجرا که بر اساس آنها مقامات تصفیه بتوانند داراییها و بدهیهای منتخب مؤسسه مالی متوقف را به نهاد واسطه انتقال دهند.

ب اختیار ایجاد شرایط و ضوابطی که به واسطه آنها نهاد انتقالی نهادی فعال باشد را داشته باشد؛ از جمله شیوه ای که به موجب آن سرمایه تأمین مالی عملیاتی و سایر پشتیبانیهای نقدی حاصل گردد الزامات و مقررات احتیاطی در خصوص عملیات نهاد واسطه اعمال گردد انتخاب مدیریت و نحوه اداره حاکمیت نهاد انتقالی و انجام سایر عملیات موقت توسط نهاد انتقالی که مقامات در زمانهای مختلف تجویز میکنند شامل گردد.

ج اختیار معکوس نمودن انتقال دارایی و بدهی به نهاد انتقالی در مواقع ضروری مشروط به وجود تمهیدات حفاظتی قانونی مناسب از جمله محدوده های زمانی

د اختیار برنامه ریزی برای فروش یا به پایان رساندن فعالیت نهاد انتقالی یا فروش بخشی یا کل داراییها و بدهیها به نهاد خریدار بطوری که به بهترین وجه اهداف مقامات حل و فصل مالی تأمین گردد.

نجات از درون در فرآیند حل و فصل مالی

۳-۵- داشتن اختیار اجرای نجات از درون در فرآیند حل و فصل مالی باید بتواند مقامات حل و فصل مالی را قادر کند تا موارد ذیل را انجام دهند

الف کاهش ارزش سهام یا سایر ابزار مالکیت مؤسسه مالی و مطالبات تضمین نشده و بیمه نشده به منظور جذب کامل زیان وارده به نحوی که سلسله مراتب تصفیه مطالبات در فرآیند تصفیه رعایت گردد. ویژگی ۱۵ را ببینید

ب تبدیل تمام یا بخشی از مطالبات تضمین نشده یا بیمه نشده به سهام یا سایر ابزارهای مالکیت مؤسسه مالی در حال حل و فصل مالی یا هر جایگزین دیگر در حل و فصل مالی یا مؤسسه مالی مادر در داخل همان کشور به نحوی که سلسله مراتب مطالبات در تصفیه رعایت گردد.

ج با ورود به حل و فصل مالی در خصوص هر گونه ابزارهای نجات از درون قابل تبدیل و محتمل که بر حسب قرارداد مربوطه شرایط آنها پیش از آغاز حل و فصل مالی تأمین نشده باشد تبدیل نموده یا کاهش ارزش دهد و آنها را به عنوان ابزارهای اشاره شده در بندهای (الف) و (ب) است محسوب نماید.

۳-۶- نظام حل و فصل مالی باید امکان بکارگیری ابزار نجات از دورن را با سایر ابزارهای حل و فصل مالی فراهم نماید

برای مثال از میان برداشتن داراییهای مشکل دار جایگزینی مدیریت ارشد و تعیین و اجرای برنامه going concern-

کسب و کار جدید تا از امکان ادامه فعالیت مؤسسه مالی یا نهاد تازه تأسیس شده پس از اجرای عملیات نجات از دوران اطمینان حاصل نماید.

حل و فصل مالی بیمه گران

۷-۳- در مورد مؤسسات مالی بیمه مقامات حل و فصل مالی باید اختیارات ذیل را داشته باشند:

الف - انتقال تمام یا بخشی از کسب و کار بیمه گر دیگر بدون نیاز به اخذ رضایت یا تأییدیه از هر یک از بیمه گذاران ب توقف انجام کسب و کار جدید توسط مؤسسه مالی بیمه در حال حل و فصل مالی در حالی که اجرای تعهدات قراردادهای بیمه برای کسب و کار موجود ادامه می یابد.

اجرای اختیارات حل و فصل مالی

-- مقامات حل و فصل مالی باید ظرفیت قانونی و عملیاتی جهت انجام امور ذیل را داشته باشند:

الف - اعمال اختیارات حل و فصل مالی به صورت تکی با ترکیبی و انجام اقدامات حل و فصل مالی به صورت ترکیبی یا سلسله مراتبی؛

ب اعمال ابزارهای مختلف حل و فصل مالی به بخشهای مختلف کسب و کار مؤسسه مالی برای مثال بانکداری تجاری و خرد عملیات تجاری بیمه

ج اقداماتی را جهت پایان دادن به فعالیتهایی که از نظر مقامات برای نظام مالی یا اقتصادی حائز اهمیت چندانی نیستند آغاز نماید ویژگی ۳-۲ را ببینید.

۹-۳- در اعمال اختیارات حل و فصل مالی در خصوص تک تک اجزای یک گروه مالی در یک کشور مقام حل و فصل مالی باید تأییراتی را که اقدامات وی بر کل گروه و بر ثبات مالی در سایر کشورها ایجاد می نماید را لحاظ کرده و تلاش نماید تا از اقداماتی که باعث ایجاد عدم ثبات در سایر بخشهای گروه یا در نظام مالی می گردد جلوگیری کند.

۴-۴- تهاتر بدهی ها در مقابل طلبها تسویه قراردادی وثیقه گیری تفکیک دارایی های مشتریان ۱۲

۱-۴- چارچوب قانونی حاکم بر حقوق تهاتر بدهیها در مقابل طلبها تسویه قراردادی توافقات وثیقه گیری و تفکیک دارایی های مشتریان در طی دوران بحران یا حل و فصل مالی مؤسسات مالی باید روشن شفاف و الزام آور باشد و نباید در اجرای اثر بخش اقدامات حل و فصل مالی مانعی ایجاد نماید.

"Set-off, netting, collateralisation, segregation of client assets"

۴-۲-- مشروط به وجود تمهیدات قانونی ورود به حل و فصل مالی و اجرای اختیارات حل و فصل مالی نباید موجب ایجاد حق و قراردادی به منظور تهاتر بدهیها در مقابل طلبها شود یا اینکه شرایطی را ایجاد کند که طرفهای تجاری مؤسسه مالی بتوانند از حقوق تسریع در قراردادهایشان یا انقضای پیش از موعد تعهداتشان استفاده کنند.

۳-۴- در صورتی که حقوق تسریع در قراردادها با انقضای پیش از موعد آنها امکان پذیر باشد، مقام حل و فصل مالی صرفاً به دلیل ورود به فرآیند حل و فصل مالی یا در ارتباط با اجرای ابزارهای حل و فصل باید اختیار متوقف ساختن چنین امتیازاتی را به طور موقت داشته باشد توقف مورد نظر در جریان امور باید دارای شرایط ذیل باشد

الف - محدود بودن به لحاظ مدت برای مثال بازه زمانی که بیش از دو روز کاری نباشد

ب - دارای پوشش قانونی مناسب جهت محافظت از انسجام قراردادهای مالی باشد و در طرف های تجاری اطمینان ایجاد کند در رابطه با شرایط توقف موقت به پیوست ۵ پیوست یک مراجعه شود.

عدم تأثیرگذاری بر اجرای حقوق ناظر بر انقضای پیش از موعد قرارداد توسط طرف های تجاری در مقابل مؤسسه مالی در حال حل و فصل مالی منوط به این

