

ماده ۶-۱۰: معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

الف- وثایق و تضمینات درجه یک (میزان ریسک پایین و نقدشوندگی بالا):

- الف- ۱- سپرده ریالی و ارزی (کوتاهمدت، بلندمدت و قرض الحسنه)، به میزان اصل و سود تسهیلات اعطایی در سررسید.
- الف- ۲- اوراق مشارکت ملی و سایر اوراق با تضمین دولت، بانک مرکزی ج.ا.ایران و سایر بانکها با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانکهای عامل، به شرح بند یک، با در نظر گرفتن مبلغ اسمی اوراق.
- الف- ۳- گواهی سپرده عام و خاص صادره توسط بانک یا گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانکهای ذیربط، با ضریب به شرح بند یک همین قسمت.
- الف- ۴- اوراق مشارکتی که صرفاً قابل خرید و فروش از بورس اوراق بهادار می‌باشند. در این خصوص لازم است اصل اوراق نزد بانک نگهداری و وکالت نامه رسمی جهت توثیق سهام به بانک آینده از طرف صاحب سهام جهت هر گونه نقل و انتقال اعطا گردد.

الف- ۵- ضمانتنامه بانکی ریالی، ضمانتنامه صندوق ضمانت صادرات ایران، ضمانتنامه بانکی ارزی

- الف- ۶- سهام (واحدی) سرمایه‌گذاری صندوق با درآمد ثابت و درآمد مشترک، به تشخیص شرکت‌های تأمین سرمایه و شرکت کارگزاری بانک آینده، مشروط به این که ضریب اعلامی، اصل و سود تسهیلات تا سررسید را پوشش دهد.
- الف- ۷- اوراق بهادار با درآمد ثابت پذیرفته شده در فرابورس ایران (شامل اوراق مشارکت، گواهی سپرده بانکی، اوراق اجاره، اوراق مرابحه، اوراق سفارش ساخت و اسناد خزانه اسلامی) به تشخیص اداره اعتبارات خرد/ اداره اعتبارات

ب- وثایق و تضمینات درجه دو (میزان ریسک متوسط و نقدشوندگی متوسط):

- ب- ۱- اموال غیرمنقول.
- ب- ۱-۱- ساختمان و املاک مسکونی شش دانگ، ارزنده، سهل البیع و بلامعارض واقع در محدوده شهری شهرداریها و دارای پایان کار معتبر
- ب- ۲- اوراق سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) بر مبنای ارزش روز تابلو، به تشخیص مشترک شرکت کارگزاری بانک آینده و حوزه اعتبارات بانک

ج- وثایق و تضمینات درجه سه (میزان ریسک بالا و نقدشوندگی پایین):

- ج- ۱- سفته با امضای ضامنین معتبر و مورد قبول بانک

- ج- ۲- کالاهای زیرکلید و قبوض انبارهای عمومی با تشخیص بانک (در صورت بیمه شدن کالاها به نفع بانک توسط مشتری پرداخت کلیه هزینه‌های مرتبط از جمله مالیات توسط مشتری)
- ج- ۳- وسایط نقلیه و انواع شناورها، کشتی و هواپیما و کلاً اموال منقولی که به ثبت رسیده و قابل ارتهان باشد (در صورت بیمه شدن تا استهلاك کامل دین)
- ج- ۴- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در بورس) بر مبنای ارزش روز تابلو به تشخیص مشترک شرکت کارگزاری بانک آینده، شرکت سرمایه گذاری آینده و حوزه اعتبارات بانک
- ج- ۵- قراردادهای لازم الاجرا، متضمن تعهد مدیون با ضمانت شخص ثالث یا اشخاص ثالث. لازم است یک یا ترکیبی از سایر وثایق و تضمینات همراه قرارداد تنظیمی از مشتری اخذ گردد و قراردادها بدون قلم خوردگی، لاک گرفتگی به نحو صحیح با امضای تمامی صفحات توسط طرفین (بانک، مشتری، ضامنین) تکمیل و تنظیم گردد.
- ج- ۶- اراضی استیجاری و واگذاری موضوع ماده‌های ۳۱ و ۳۲ آئین نامه اصلاحی لایحه قانونی نحوه واگذاری اراضی (منابع طبیعی) مصوب شورای انقلاب اسلامی