



7 - بخشنامه شماره 22736/90 مورخ 04/02/1390 ; اصول 18 گانه برای اثربخشی نظام بیمه سپرده‌ها

موضوع

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای دولتی و غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک
و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً همانطور که استحضار دارند امروزه بانکها و موسسات سپرده پذیر در سرتاسر جهان به دلایل مختلف چون بحران مالی افزایش مخاطرات اقتصادی و سیاسی و غیره با احتمال هجوم ناگهانی سپرده گذاران برای برداشت سپرده ها مواجه میشوند بانکها اغلب وجوهی را که در قالب سپرده از سپرده گذاران دریافت میکنند به صورت وام و یا تسهیلات در اختیار دیگران قرار میدهند اما در شرایطی که تمام یا قسمت اعظم سپرده ها از سوی سپرده گذاران مورد مطالبه قرار گیرد، «هجوم بانکی» می تواند به ورشکستگی بانک بیانجامد ورشکستگی بانک نیز موجب میشود که بسیاری از سپرده گذاران بخشی و یا تمام پس انداز خود را از دست بدهند حال چنانچه این وضعیت به دلایل مختلف به سایر بانک ها نیز تسری یابد موجب بروز بحران بانکی سیستمی یا نظام مند شده و ثبات تمامی بانکها و به تبع آن نظام مالی یک کشور را با مخاطرات جدی مواجه می سازد.

به این دلیل که بانکها به طور بالقوه در معرض طیف وسیعی از اتفاقات مخاطره آمیز مانند آنچه که پیش از این بدان اشاره شد میباشند دولت و بطور کلی ، مجموعه حاکمیت در هر کشوری علاوه بر تلاش برای کاهش این مخاطرات به منظور کاهش ضرر و زیان وارده به سپرده گذاران در صورت ورشکستگی بانک و جلوگیری از به وجود آمدن بحران بانکی سیستمی اقدام به راه اندازی نظامی تحت عنوان نظام بیمه ضمانت سپرده ها مینماید در عمل اهداف نظامهای بیمه ضمانت سپرده ها در هر کشور با سایر کشورها متفاوت میباشد و به همین سبب نیز سطح پوشش بیمه (ضمانت) سپرده ها در

Bank Run

Systemic crisis

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

برخی کشورها کامل یا بسیار وسیع بوده در حالی که در برخی دیگر سطح پوشش بیمه (ضمانت) سپرده ها محدود تر میباشد اما به طور عام هدف نظامهای بیمه ضمانت سپرده در هر کشوری عبارت است از کمک به افزایش ثبات نظام مالی آن کشور و حمایت از سپرده گذاران خرد و کوچک در مقابل ضرر و زیان در جریان ورشکستگی یک بانک نظام بیمه ضمانت سپرده ها میتواند در مواقع حساس اضطراب سپرده گذار را کاهش داده و از بروز پدیده «هجوم» بانکی تا حد زیادی پیشگیری نماید.

مجموعه پیش رو ترجمه سندی است که از سوی کمیته نظارت بر بانکداری بال ۳ منتشر شده است. اصول مطروحه در این سند به سیاست گذاران اقتصادی و پولی کمک میکند که با مسائل مختلفی که برای ایجاد سیستم بیمه ضمانت سپرده توجه به آنها ضروری است آشنا شوند این سند به معرفی و تشریح اصول اساسی برای کشورهای میپردازد که قصد راه اندازی و یا اصلاح نظام های بیمه (ضمانت) سپرده را دارند. این سند بر مبنای تحقیقات انجام شده در انجمن بین المللی موسسات بیمه سپرده و کشورهای عضو آن و با همکاری کمیته نظارت بر بانکداری بال منتشر شده است. این اصول با هدف ارتقای اثر بخشی نظامهای بیمه ضمانت سپرده و برای اجرا در کشورهای مختلف با شرایط امکانات و ساختارهای متفاوت طراحی شده است. این اصول همچنین چارچوبی اختیاری برای رویه های مورد استفاده در یک نظام بیمه (ضمانت) سپرده موثر ارائه میکند این اصول به گونه ای نیستند که تمامی نیازها و شرایط هر نظام بانکی را جوابگو باشند از این رو شرایط خاص هر کشور باید به طور متناسب و در جهت پیشبرد اهداف و الزامات نظام بیمه ضمانت سپرده در قوانین جاری همان کشور منظور شود.

با توجه به اهمیت این موضوع و لزوم ایجاد نهادی برای ضمانت سپرده های مردم مجلس محترم شورای اسلامی در ماده ۹۵ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را مکلف نموده است تا نسبت به ایجاد صندوق ضمانت سپرده ها در کشور حداکثر تا پایان سال اول برنامه اقدام نماید در همین رابطه مقدمات پیاده سازی نظام ضمانت سپرده ها در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در دست تهیه بوده و در آینده نزدیک تاسیس و شروع

Basel committee on Banking Supervision (www.bis.org)

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۲۴، تلفن : ۲۹۹۵۱
صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
به فعالیت صندوق ضمانت سپرده ها جهت اطلاع و اتخاذ اقدامات لازم به شبکه بانکی کشور و عموم مردم اعلام خواهد گردید.

اصول اساسی ۱۸ گانه برای اثر بخشی نظامهای بیمه سپرده ها که بصورت مشترک توسط دو نهاد سیاستگذار پرنفوذ در این امر مهم کمیته نظارت بر بانکداری بال و انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده تهیه و تدوین شده به نحو روشن و شفاف تصویری از وظایف و اختیارات یک نظام ایده آل بیمه (ضمانت) سپرده ها ارائه میدهد لذا مطالعه آن به تمامی دست اندرکاران و فعالان بازار پول و بانک توصیه می گردد. ۶۸۹۲۶۰
اداره مطالعات و مقررات بانکی
امیرحسین امین آزاد
۱-۳۸۳۱

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۷، تلفن : ۲۹۵۱
صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات اینترنتی : www.cbi.ir
اصول اساسی برای اثر بخشی نظامهای بیمه سپرده
از انتشارات کمیته نظارت بر بانکداری بال و انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده
ژوئن ۲۰۰۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
ترجمه : حسین معصومی محمد روشن دل

فروردین ۱۳۹۰

فهرست مطالب

عنوان

خلاصه اجرایی

مقدمه و اهداف

اصول محوری و پیش شرطها .

بخش (۱) تعیین اهداف ...

بخش (۲) الزامات و اختیارات

(۳) حاکمیت .

بخش (۴) روابط با سایر اعضای شبکه ایمنی مالی و مباحث برون مرزی بخش (۵) عضویت و پوشش

بخش (۶) تأمین مالی ...

بخش (۷) آگاهی عمومی

بخش (۸) گزیده مباحث قانونی مورد نیاز ..

بخش (۹) اقدامات لازم پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات

بخش (۱۰) بازپرداخت سپرده ها به سپرده گذاران و ترمیم.....

مشروح اصول

مقدمه و اهداف..

اصول اساسی و پیش شرط ها.....

پیش شرط ها

اصول اساسی توضیحات به همراه رهنمودهای لازم

اصل ۱ اهداف حاکمیتی

اصل ۲ کاهش مخاطرات رفتاری

اصل ۳ الزامات.

اصل ۴ اختیارات

اصل ۵ حاکمیت.....

اصل - روابط با سایر اعضای شبکه ایمنی مالی

اصل - مباحث برون مرزی

اصل ۸ عضویت اجباری

اصل ۹ پوشش.....

اصل ۱۰ تبدیل ضمانت نامحدود به یک نظام بیمه سپرده با پوشش محدود اصل ۱۱ تأمین وجوه ... اصل ۱۲ آگاهی عمومی

اصل ۱۳- حمایت قانونی

اصل ۱۴ نحوه برخورد با اشخاص مقصر در ورشکستگی یک بانک

اصل ۱۵ تشخیص سریع دخالت به موقع و اتخاذ اقدامات لازم

پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات

اصل ۱۶ فرآیند اقدامات اثر بخش پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات . اصل ۱۷ بازپرداخت سپرده ها به سپرده گذاران
اصل ۱۸ بازسازی و دریافت غرامت .

اصول اساسی

برای اثر بخشی نظام های بیمه سپرده

خلاصه اجرایی

مقدمه و اهداف

۱ گزارش گردهمایی ثبات مالی (آوریل سال ۲۰۰۸ میلادی در رابطه با ارتقا و انعطاف پذیری اساسی بازار به این نکته اشاره میکند که وقوع آشفتگی های مالی بین المللی اخیر اهمیت وجود ترتیباتی موثر جهت جبران خسارت وارده به سپرده گذاران را نمایان ساخت این گزارش بر ضرورت توافق مقامات پولی در مورد ایجاد مجموعه ای از اصول بین المللی برای نظامهای موثر بیمه سپرده تاکید دارد.

۲ در ژوئیه سال ۲۰۰۸ کمیته نظارت بر بانکداری بال (BCBS) و انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده (IADI) تصمیم گرفتند به منظور تدوین و ترویج مجموعه ای از اصول مهم و مورد توافق بین المللی در رابطه با بیمه سپرده ها با یکدیگر همکاری نموده و در این راستا اصول اساسی برای نظامهای بیمه سپرده تهیه شده توسط انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده (IADI) را به عنوان مبنای کار مورد استفاده قرار دهند. در همین ارتباط کارگروهی مشترک جهت گسترش اصول اساسی تشکیل شد تا نقطه نظرات خود را جهت تجدید نظر و تصویب به کمیته نظارت بر بانکداری بال و انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده ارائه کند این کارگروه متشکل از نمایندگانی از گروه مصوبات بانکی برون مرزی کمیته نظارت بر بانکداری بال (CBRG) و گروه راهنمای انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده میباشد. اصول اساسی پیش رو برای اثر بخشی نظام های بیمه سپرده حاصل تلاش مشترک کارگروه های یاد شده است.

The Basel Committee on Banking Supervision- International Association of Deposit Insurers.

Cross Border Bank Resolution Group

اصول محوری و پیش شرط ها

سیاست گذاران در مورد چگونگی حمایت از سپرده گذاران و کمک به ثبات نظام مالی گزینه هایی را در اختیار دارند. در این میان بیمه مستقیم سپرده ها در مقایسه با سایر گزینه ها همچون حفاظتهای تلویحی از مزایای بیشتری برخوردار است. یک نظام بیمه سپرده تعهدات مقام پولی یا اگر یک نظام خصوصی است تعهدات اعضای آن به سپرده گذاران را شفاف مینماید حوزه تصمیم گیرها را بنا به مصلحت محدود می کند می تواند اعتماد عمومی را ارتقا بخشیده با مشارکت در تامین هزینه ها به حل مشکلات بانک های ورشکسته کمک کند و برای کشورهایی که فرایند سامان یافته ای برای برخورد با بانک ورشکسته دارند ساز و کاری برای تامین هزینه ورشکستگی فراهم نماید.

پیاده سازی یا اصلاح یک نظام بیمه سپرده زمانی میتواند موفقیت آمیز باشد که نظام بانکداری کشور سالم بوده و محیط سازمانی مطلوبی داشته باشد به منظور برخورداری از اعتبار و جلوگیری از انحرافها که ممکن است به مخاطرات رفتاری منجر گردد، نظام بیمه سپرده باید بخشی از یک شبکه ایمنی نظام مالی با طراحی مناسب و ساختارمند بوده و به گونه ای مناسب طراحی و اجرا شود یک شبکه ایمنی نظام مالی معمولاً در برگیرنده مقررات احتیاطی و نظارتی آخرین مرجع وام دهنده و بیمه سپرده می باشد. توزیع اختیارات و مسئولیتهای بین اعضای شبکه ایمنی نظام مالی موضوعی است که به انتخاب سیاست عمومی و شرایط خاص هر کشور بستگی دارد.

یک نظام بیمه سپرده به دنبال آن نیست که خود به تنهایی درگیر ورشکستگی بانک ها یا بحرانهای سیستمی شود. در این موارد تمامی عناصر نظام مالی باید به طور مؤثر با یکدیگر همکاری کنند علاوه براین هزینه های رسیدگی و برطرف نمودن مشکلات ناشی از ورشکستگی ساختاری نباید منحصر بر عهده نظام بیمه سپرده باشد، بلکه باید از طریق ابزارهای دیگر همچون کمک دولت تامین شود.

Implicit Protection

Moral hazard مخاطرات رفتاری اصطلاحی است در بیمه که اشاره به عادات و رفتاری دارد که موجب بروز زیان و خسارت می گردد. مثلاً از نظر بیمه گر اتومبیل غیر عادی بودن وضع شخص راننده یک خطر کو منشی رفتاری به حساب می آید.

Financial System Safety Net

اصول محوری تدوین شده برای بیمه سپرده برگرفته از مقررات طیف گسترده ای از کشورها بوده و برای اجرا در کشورهای مختلف با شرایط امکانات و ساختارهای متفاوت طراحی شده است. این اصول چارچوبی اختیاری برای رویه های بیمه سپرده موثر ارائه می کند. مقامات مختار هستند برای دستیابی به بیمه سپرده موثر در کشور خود معیارهایی را که تصور میکنند لازم است برای تکمیل آن منظور کنند. این اصول به گونه ای نیستند که تمامی نیازها و شرایط هر نظام بانکی را جوابگو باشند. از این رو شرایط خاص هر کشور باید به طور متناسب و در جهت پیشبرد اهداف و الزامات سیاست بیمه سپرده در قوانین جاری همان کشور منظور شود.

نظام بیمه سپرده موثر باید برچند عامل بیرونی و یا پیش شرط ها مبتنی باشد. این پیش شرط ها اگر چه اغلب خارج از حوزه اختیارات مستقیم بیمه سپرده قرار دارند ولی بر نظام اثر مستقیمی میگذارند این پیش شرط ها موارد زیر را در بر می گیرند

ارزایی مستمر اقتصاد و نظام بانکی

اداره مناسب مؤسسات تشکیل دهنده شبکه ایمنی نظام مالی مقررات احتیاطی مستحکم و نظارت قوی

چارچوب قانونی، نظام حسابداری و نظام مناسب برای افشای اطلاعات
اصول ۱۸ گانه بیمه سپرده موثر به طور عمده به ۱۰ بخش تقسیم می شوند. تعیین اهداف اصول (۱) و (۲) الزامات و
اختیارات (اصول ۳ و (۴) حاکمیت اصل (۵) ارتباط با سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی و همکاریهای برون مرزی اصول ۶
و (۷) عضویت و پوشش اصول ۸ تا ۱۰ تامین وجوه (اصل (۱۱) آگاهی عمومی اصل (۱۲) مباحث حقوقی مورد نیاز اصول ۱۳
و (۱۴) اقدامات لازم پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات اصل (۱۵) و (۱۶) و بازپرداخت سپرده ها به سپرده گذاران و
ترمیم و دریافت غرامت اصول ۱۷ تا ۱۸)

بخش (۱) تعیین اهداف

اصل ۱ - اهداف حاکمیتی گام نخست در ایجاد یک نظام بیمه سپرده یا اصلاح نظام موجود را
می توان تعیین اهداف حاکمیتی مورد انتظار آن دانست. این اهداف باید به طور رسمی تعیین

شده و به خوبی در طراحی نظام بیمه سپرده به کار گرفته شوند یکی از اهداف اصلی برای نظام های بیمه سپرده عبارت
است از کمک به ایجاد ثبات در نظام مالی و حمایت از سپرده گذاران
اصل ۲ - کاهش مخاطرات رفتاری مخاطرات رفتاری باید با حصول اطمینان از این که نظام بیمه سپرده با ترکیب مناسبی
طراحی شده و نیز با کمک سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی به پیش شرط های اصل ۱۶ رجوع شود کاهش یابد.
بخش (۲) الزامات و اختیارات

اصل الزامات : تعیین الزامات برای مؤسسات بیمه سپرده به صورت شفاف و رسمی از اهمیت ویژه ای برخوردار است.
علاوه بر این باید بین اهداف حاکمیتی اختیارات و مسئولیتهای مؤسسه بیمه کننده سپرده سازگاری وجود داشته باشد.
اصل ۴ اختیارات : مؤسسه بیمه سپرده باید از اختیارات لازم برای اجرای تکالیفش برخوردار باشد. این اختیارات باید به طور
رسمی مشخص شده باشد. تمامی بیمه کنندگان سپرده باید برای تامین منابع مالی جهت بازپرداخت سپرده ها انعقاد قرارداد
تنظیم بوده و رویه های عملیاتی داخلی خود از اختیار کافی و لازم برخوردار بوده و به صورت ادواری به اطلاعات دقیق
صحیح و به هنگام دسترسی داشته باشند تا از ایفای به موقع تعهدات خود در قبال سپرده گذاران اطمینان حاصل نمایند.
بخش (۳) حاکمیت

اصل ۵ - حاکمیت مؤسسه بیمه کننده سپرده باید به لحاظ عملیاتی مستقل، شفاف و پاسخگو بوده و از نفوذ مراجع سیاسی
و دست اندرکاران صنعت بانکداری مصون باشد.

بخش (۴) روابط با سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی و همکاری های برون مرزی

اصل ۶ - روابط با سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی لازم است به منظور ایجاد هماهنگی کامل و به اشتراک گذاردن
اطلاعات مربوط به هر بانک میان بیمه کنندگان سپرده و سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی بر اساس یک برنامه منظم
چارچوبی تعیین شود. این گونه اطلاعات باید دقیق و به روز مشروط به رعایت اصل محرمانه بودن آن باشد. ترتیبات مربوط
به این امور باید به صورت رسمی انجام شود.

اصل - مباحث برون مرزی مشروط به رعایت کامل جنبه های مربوط به محرمانه تلقی کردن اطلاعات تمامی اطلاعات
مرتبط باید در هر زمان که لازم باشد بین مؤسسات بیمه سپرده در دیگر کشورها و یا حتی مؤسسات بیمه سپرده و سایر
اعضای شبکه ایمنی نظام مالی مبادله شود. در مواقعی که بیش از یک مؤسسه بیمه مسئولیت پوشش را بر عهده داشته
باشد ضروری است که مؤسسه یا مؤسسات مسئول در قبال فرآیند بازپرداخت سپرده ها مشخص شوند در خصوص تعیین
حق عضویت یا حق بیمه نظام بیمه سپرده کشور میزبان باید به رسمیت شناخته شود.

بخش (۵) عضویت و پوشش

اصل ۸ - عضویت اجباری برای پیشگیری از اثرات مخاطره آمیز عضویت به شکل اختیاری باید عضویت در نظام بیمه سپرده
ها برای تمامی مؤسسات مالی که به نگهداری سپرده های اشخاص نیازمند به حمایت بیشتر مانند سپرده گذاران خرد و
کسب و کارهای کوچک می پردازند اجباری باشد.

اصل ۹ - پوشش سیاست گذاران باید انواع سپرده هایی که تحت پوشش بیمه سپرده ها قرار می گیرند را به طور شفاف در
قوانین مربوطه مقررات احتیاطی و یا آئین نامه ها تعریف کنند. سطح پوشش باید محدود ولی در عین حال معتبر بوده و
امکان تعیین سریع آن وجود داشته باشد. دامنه پوشش باید اکثریت عمده سپرده گذاران را در برگیرد به گونه ای که بتواند
اهداف حاکمیتی تعیین شده را تامین نموده و به لحاظ داخلی با دیگر مشخصه های نظام بیمه سپرده، سازگاری داشته باشد.

اصل ۱۰ - تبدیل ضمانت نامحدود به یک نظام بیمه سپرده با پوشش محدود

هنگامی که کشوری تصمیم به تبدیل یک ضمانت نامحدود به یک نظام بیمه سپرده محدود گرفته باشد یا بخواهد تغییراتی را
در نظام ضمانت نامحدود خود ایجاد نماید این فرایندها باید تا جایی که شرایط کشور اجازه میدهد سریع انجام پذیرد اجرای
ضمانت های نامحدود برای مدت طولانی میتواند پیامدهای نامطلوبی به ویژه مخاطرات رفتاری به همراه داشته باشند.
سیاست گذاران باید به دیدگاه و انتظارات مردم طی دوره انتقال توجه خاص داشته باشند.

بخش (۶) تأمین مالی

اصل ۱۱ تأمین وجوه یک نظام بیمه سپرده باید تمامی سازوکارهای تامین وجود مورد نیاز از جمله ابزارهای تأمین وجوه
پشتیبانی مکمل به منظور تامین نقدینگی را در اختیار داشته باشد تا از بازپرداخت سریع مطالبات سپرده گذاران در مواقع
ضروری اطمینان حاصل کند مسئولیت عمده پرداخت هزینه بیمه سپرده ها باید بر عهده بانکها باشد. چرا که آنها و
مشتریانشان به طور مستقیم از داشتن یک نظام بیمه سپرده موثر بهره مند می شوند. در نظامهای بیمه سپرده چه آنها که
قبل از ورشکستگی بانک وارد عمل میشوند و چه آنها که پس از ورشکستگی بانک وارد عمل میشوند و یا ترکیبی از هر دوی
آنها که از نظامهای اخذ حق عضویت بر مبنای ریسک (حق عضویت متغیر استفاده میکنند باید معیار مورد استفاده جهت اخذ

حق عضویت های متفاوت برای تمامی اعضاء شفاف باشد علاوه بر این باید تمام منابع لازم برای اجرای مناسب نظام اخذ حق عضویت بر مبنای ریسک مشخص شوند.

coverage پوشش تامین زبان ها یا خسارات احتمالی است که به موجب یک بیمه نامه تعهد می شود.
ex-ante
ex-post
hybrid
risk-adjusted differential premium system

بخش (۷) آگاهی عمومی

اصل ۱۲ آگاهی عمومی به منظور اثر بخشی یک نظام بیمه سپرده ضروری است که عموم مردم به طور مستمر در مورد مزایا و محدودیتهای بیمه سپرده آگاهی یابند.

بخش (۸) گزیده مباحث قانونی مورد نیاز

اصل ۱۳ حمایت قانونی مؤسسات بیمه سپرده و کارکنان آنها باید پس از انفصال از مسئولیت در برابر پیگردهای قانونی که به خاطر اخذ تصمیمات یا اقداماتشان که از روی حسن نیت بوده صورت میگیرد حمایت شوند البته این افراد باید ملزم به رعایت قوانین و مقررات در زمینه تضاد منافع در این خصوص گردند تا در مواقع لزوم پاسخگو باشند حمایت قانونی باید در چارچوب رویه های قانونی و اداری و تحت شرایط مناسب تعریف شود و در مواقع مقتضی هزینه های مربوط به جبران خسارت را پوشش دهد.

اصل ۱۴ نحوه برخورد با اشخاص مقصر در ورشکستگی یک بانک یک مؤسسه بیمه سپرده یا سایر مقامات ذی ربط باید اختیار داشته باشند تا از مسببین ورشکستگی بانک، غرامت دریافت نمایند.

بخش (۹) اقدامات لازم پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات

اصل ۱۵ تشخیص سریع دخالت به موقع و اتخاذ اقدامات لازم پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات مؤسسات بیمه سپرده به عنوان بخشی از شبکه ایمنی نظام مالی باید قادر به تشخیص سریع دخالت به موقع و اتخاذ اقدامات لازم هنگام ناتوانی بانک در ایفای تعهدات باشند.

پیش بینی زمان مورد انتظار برای وقوع مسائل و مشکلات مالی برای یک بانک و یا تشخیص مقطع زمانی که بانک دچار مسائل و مشکلات مالی شده است باید با سرعت و براساس معیارهای مناسب که توسط اعضای شبکه ایمنی تعریف شده است و نیز با استقلال عملیاتی و اختیار عمل صورت گیرد.

Conflict of Interest

اصل ۱۶ فرآیندهای اقدامات اثر بخش پس از ناتوانی بانک در ایفای تعهدات فرایندهای اقدامات اثر بخش پس از ناتوانی در ایفای تعهدات مؤسسات سپرده پذیر باید به گونه ای باشد که

مؤسسات بیمه سپرده تعهدات خود را از جمله بازپرداخت به موقع بدون اشتباه و عادلانه سپرده ها ایفا نمایند؛

هزینه ها و آشفتگی بازار را به حداقل برسانند؛

دارایی های خود را ترمیم نمایند؛

در صورت قصور و یا اهمال اقدامات تنبیهی و انضباطی را از طریق راههای قانونی با شدت بیشتری اعمال نمایند.

به علاوه مؤسسات بیمه سپرده و یا سایر اعضای مرتبط در شبکه ایمنی نظام مالی باید اختیار داشته باشند تا سازوکار انعطاف پذیری را برای کمک به ابقای وظایف مهم بانکی به وسیله برقراری امکان تملک مجموعه ای مناسب از داراییها و تقبل بدهی های بانک ورشکسته فراهم آورند. به عنوان مثال فراهم آوردن امکان دسترسی دائم سپرده گذاران به وجوهشان و ادامه فعالیت تصفیه و نقل و انتقال بانکی

بخش (۱۰) بازپرداخت سپرده ها به سپرده گذاران و ترمیم

اصل ۱۷ بازپرداخت سپرده ها به سپرده گذاران نظام بیمه سپرده ها موظف است امکان دستیابی سریع سپرده گذاران به وجوه خود که بیمه شده اند را فراهم آورد. بنابراین مؤسسات بیمه سپرده باید پیشاپیش از به وجود آمدن احتمالی شرایط بازپرداخت سپرده ها مطلع گردند. همین طور امکان دسترسی مؤسسات بیمه سپرده به اطلاعات سپرده گذاران از قبل باید فراهم شود.

سپرده گذاران به طور قانونی حق دارند که سپرده های خود را تا حدود بیمه شده دریافت دارند. در همین راستا موارد ذیل باید به اطلاع سپرده گذاران برسد

شرایط و زمان شروع فرآیند بازپرداخت سپرده ها

جدول زمانی باز پرداخت سپرده ها

شرایط پیش پرداخت یا پرداختهای موقتی در صورتی که چنین برنامه هایی وجود داشته باشد

حدود پوشش بیمه ای قابل اجرا

Acquisition

اصل ۱۸ بازسازی و دریافت غرامت مؤسسات بیمه سپرده باید در اجرای اقدامات مربوط به بازسازی و اخذ غرامت خود از اموال و داراییهای بانک ورشکسته استفاده کنند. مدیریت دارایی های بانک ورشکسته که توسط مؤسسات بیمه سپرده یا هر نهاد دیگری انجام می شود باید با در نظر گرفتن ملاحظات بازگانی و صرفه اقتصادی آنها هدایت گردد.

مقدمه و اهداف

۱ گزارش گردهمایی ثبات مالی در رابطه ارتقا و بهبود اساسی بازار در آوریل ۲۰۰۸ میلادی به اهمیت جبران مؤثر خسارتهای وارد آمده به سپرده گذاران در رخدادهای اخیر که منجر به نابسامانیهای مالی بین المللی شده است اشاره می نماید. این

گزارش توصیه میکند که مقامات باید در مورد مجموعه ای از اصول بین المللی برای نظام های بیمه سپرده مؤثر به توافق دست یابند. این اصول باید این موضوع را مورد توجه قرار دهند که برنامه های بیمه سپرده میتواند مجموعه ای از طرح های گوناگون بیمه را در برگیرد که اهداف این اصول را تامین نمایند از این رو این اصول باید با دامنه گسترده ای از شرایط کشورها قابلیت انطباق داشته باشند توسعه اصول باید همگام با مشخصه های گسترده برنامه های شبکه ایمنی نظام مالی از جمله چارچوب مقرراتی و نظارتی و دستورالعملهای نحوه برخورد قاطع با مؤسسات ورشکسته باشد.

اصول محوری برای نظارت مؤثر منتشره توسط کمیته نظارت بر بانکداری بال در اکتبر (۲۰۰۶) موبد آن است که یک نظام بیمه سپرده با طراحی دقیق می تواند اعتماد عمومی به نظام مالی را تقویت نماید و در مواقع بحرانی از تسری مشکلات بانک ها به یکدیگر بکاهد. اما تاکنون رهنمودی برای نظامهای بیمه سپرده مؤثر ارائه نشده است.

انجمن بین المللی مؤسسات بیمه کننده سپرده (IADI) مجموعه ای از اصول محوری برای نظامهای بیمه سپرده مؤثر را در فوریه ۲۰۰۸ تدوین نموده است. اصول اساسی این مؤسسه به منظور ارتقای اثر بخشی نظامهای بیمه سپرده طراحی شده است و

با در نظر گرفتن عواملی همچون کیفیت داراییها اندازه کشش و شرایط بازار میزان خبرگی و مهارت در حد الزامات حقوقی ناظر بر ترکیب دارایی ها و اهداف حاکمیتی

مبتنی بر تحقیقات مؤسسه یاد شده و رهنمودهای آن میباشد در گسترش اصول اساسی، مؤسسه به طور قابل توجهی از تجارب عملی اعضا، بهره مند شده است.

در ژوئیه ۲۰۰۸ کمیته نظارت بر بانکداری بال (BCBS) و مؤسسه یاد شده توافق کردند تا با مینا قرار دادن اصول اساسی IADI در گسترش مجموعه ای از اصول پذیرفته شده بین المللی برای نظامهای بیمه سپرده مؤثر با یکدیگر همکاری کنند. کارگروهی مشترک متشکل از نمایندگان گروه تصمیم گیری بانکی برون مرزی (CBRG) و گروه راهنمای IADI ایجاد شد. سند پیش رو کار مشترک این دو گروه در تدوین اصول اساسی و به همراه آن مجموعه ای از پیش شرط هایی میباشد که عمدتاً عناصر متغیرهای خارجی لازم را برای پشتیبانی نظامهای مؤثر بیمه سپرده مدنظر قرار میدهند.

اصول اساسی و پیش شرط ها

ه سیاست گذاران در مورد این که چگونه میتوانند از سپرده گذاران حمایت نموده و یا در ثبات نظام مالی سهیم باشند انتخابهایی را در اختیار دارند گزینه بیمه سپرده مستقیم در مقایسه با گزینه های دیگر همچون اتکا به حفاظت تلویحی مورد توجه بیشتری قرار گرفته است. یک نظام بیمه سپرده تعهدات مقامات و یا اگر نظام مذکور خصوصی است اعضای آن به سپرده گذاران را شفاف مینماید و دامنه تصمیمات احتیاطی را محدود میکند میتواند باعث بهبود اعتماد عمومی شود به کنترل هزینه های حل مشکلات بانکهای ورشکسته کمک میکند و نیز میتواند فرآیند منظمی برای حل

۱ - LADI در سال ۲۰۰۲ میلادی با ماموریت مشارکت در ارتقای اثربخشی بیمه سپرده از طریق ارائه رهنمود و همکاری در سطح بین المللی تاسیس شد. اصول LADI برای کمک به کشورها در پذیرش با اصلاح یک سیستم بیمه سپرده تدوین شد. حفاظت تلویحی سپرده زمانی اتفاق می افتد که سپرده گذاران و شاید سایر بستانکاران در مواقع ورشکستگی یک بانک انتظار دارند به طریقی محافظت شوند این انتظارات معمولاً از رفتار گذشته دولت یا بیانیه های مقامات رسمی شکل میگیرد حفاظت تلویحی هرگز به طور رسمی تعریف نشده است. مقرراتی مشخص در مورد واجد شرایط حمایت قرار گرفتن بدهیهای بانک سطح حمایت ایجاد شده یا شکل تامین وجوه احتیاطی است و اغلب بستگی به توانایی دولت در دسترسی به بودجه عمومی دارد.

مشکل ورشکستگی بانکها و سازوکاری برای تامین هزینه ورشکستگی آنها ارائه نمایند. ۱

اجرا یا اصلاح یک نظام بیمه سپرده میتواند در مواقعی موفقیت آمیزتر باشد که نظام بانکداری یک کشور از سلامت برخوردار بوده و محیط سازمانی آن سالم باشد. به منظور کسب اعتبار و اجتناب از اختلاهایی که ممکن است منجر به مخاطره رفتاری گردد لازم است نظام بیمه سپرده بخشی از یک شبکه ایمنی نظام مالی ساختارمند باشد و به طور صحیح طراحی و به خوبی اجرا شود یک شبکه ایمنی نظام مالی معمولاً شامل نظارت و مقررات احتیاطی آخرین مرجع قرض دهنده و بیمه سپرده میباشد. توزیع قدرت و مسئولیتها بین اعضای شبکه ایمنی نظام مالی به اهداف حاکمیتی و شرایط هر کشور بستگی دارد.

از یک نظام بیمه سپرده انتظار نمی رود که خود به تنهایی نواقص اصولی و سیستمی بانک یا یک بحران سیستمی را برطرف نماید در این گونه موارد تمامی اعضای شبکه ایمنی نظام مالی باید به طور مؤثر با یکدیگر همکاری داشته باشند به علاوه هزینه های حل مشکلات ناشی از نواقص و ایرادات سیستمی نباید منحصرأ بر عهده نظام بیمه سپرده گذارده شود بلکه باید از طرق دیگر نیز مانند دولت تامین گردد.

این اصول اساسی نشان دهنده طیف وسیعی از شرایط زمینه ها و ساختارهای یک کشور بوده و به گونه ای طراحی شده اند که قابل انطباق با موارد مذکور باشند. هدف از تدوین این اصول ایجاد چارچوبی اختیاری برای برنامه های بیمه سپرده مؤثر است. مقامات ذی ربط میتوانند معیارهای تکمیلی را که در دستیابی به یک نظام بیمه سپرده مؤثر در کشور خود لازم میدانند به کار گیرند اصول محوری به گونه ای طراحی نشده اند که تمامی نیازها و شرایط هر نظام بانکداری را تحت پوشش قرار دهند. در واقع ویژگیهای خاص هر کشور در زمینه های قوانین موجود قدرت و اختیارات برای دستیابی به اهداف حاکمیتی و عمل به الزامات نظام بیمه سپرده باید لحاظ گردند.

سطوح بالای تطبیق با اصول اساسی در هر کشور باید به ثبات نظام مالی کمک کند و سطح حمایت از سپرده گذاران را بهبود و ارتقاء بخشد.

۱ در این متن واژه بانک به مفهوم مؤسسات مالی سپرده پذیر میباشد.

پیش شرط ها

۱۰ لازم است نظام بیمه سپرده مؤثر مبتنی بر چند عامل بیرونی یا پیش شرط باشد. اگرچه اغلب این پیش شرط ها خارج

از حوزه اجرای نظام بیمه سپرده ها هستند، اما اثر مستقیمی بر آن دارند این پیش شرط ها موارد زیر را در بر میگیرند
ارزیابی مستمر وضعیت اقتصادی و نظام بانکداری

حاکمیت صحیح موسسات تشکیل دهنده شبکه ایمنی نظام مالی؛ مقررات احتیاطی و نظارت قوی
چارچوب حقوقی حسابداری و نظام افشای اطلاعات کاملاً توسعه یافته چنانچه شرایط موجود ایده آل نیست مشخص کردن
آنها از اهمیت بسزایی برخوردار است و نیز اگر برای ایجاد یا اصلاح یک نظام بیمه سپرده لازم است اقداماتی صورت گیرد
این اقدامات را میتوان قبل و یا هنگام ایجاد یا اصلاح نظام بیمه سپرده اتخاذ نمود.

۱۱ در مواقعی که مباحث جاری مرتبط با سلامت و ثبات اقتصادی و نظام بانکی مشخص نشده باشند ایجاد یا اصلاح یک
نظام بیمه سپرده دشوارتر است. از آن جا که محیط اقتصادی بر نظام بانکی و اثر بخشی نظام بیمه سپرده ها تاثیر گذار
خواهد بود سیاست گذاران باید تجزیه و تحلیل موقعیتی از محیط اقتصادی به عمل آورند. ضروری است که سلامت نظام
بانکی مشتمل بر ارزیابی تفصیلی وضعیت سرمایه نقدینگی کیفیت اعتبارات سیاستها و الگوهای مدیریت ریسک بانکها و
گستره تمامی مشکلات ارزیابی شوند همین طور ساختار نظام بانکی نیز باید مدنظر قرار گیرد زیرا تعداد نوع و ویژگیهای
بانکها برای طراحی نظام بیمه سپرده الزاماتی را به همراه خواهد داشت.

۱۲ - اگر قوانین مناسب وجود نداشته باشند یا مغایرتهایی در نظام حقوقی موجود باشد، نظام های بیمه سپرده نمیتوانند
مؤثر واقع شوند یک چارچوب حقوقی کاملاً توسعه یافته باید نظام قوانین تجاری شامل قوانین مربوط به شرکت ها
ورشکستگی قرارداد حمایت از مصرف کننده و مالکیت خصوصی را در برگیرد. این قوانین باید به طور سازگار با یکدیگر
اجرا شده و سازوکاری برای حل منصفانه اختلافها ارائه کنند. عوامل دیگری که باید لحاظ شوند شامل موارد ذیل میباشد
توانایی نظام حقوقی در امور مربوط به مداخله به موقع یا اخذ تصمیم قاطع در مورد بانکهای در معرض خطر ورشکستگی
وجود مواد مشخصی در قوانین در مورد قابلیت نقد شوندگی شفاف و به موقع داراییها و پاسخگویی به مطالبات بستانکاران
اینکه اعضای شبکه ایمنی نظام مالی و افراد فعال در آنها تحت حمایت قانونی قرار گیرند.

۱۳ حاکمیت صحیح نهادهای تشکیل دهنده شبکه ایمنی نظام مالی باعث تقویت زیر ساخت نظام مالی میشود و به طور
مستقیم در ثبات نظام مالی نیز نقش دارد چهار عامل کلیدی تشکیل دهنده حاکمیت صحیح عبارتند از استقلال عملیاتی " " "
پاسخگویی"، "شفافیت و افشاء" و یکپارچگی تمامی این عوامل دارای اهمیت یکسان میباشد. این چهار عامل بر روی
یکدیگر نیز تأثیرگذار بوده و در راستای شکل دهی یک حاکمیت مناسب موجب تقویت یکدیگر می شوند.

۱۴ تقویت نظارت و مقررات احتیاطی اثرات مستقیمی بر اثر بخشی یک نظام بیمه سپرده خواهد داشت نظارت و مقررات
احتیاطی قوی باید تنها به بانکهای کارآمد اجازه دهند که فعالیت نموده و در نظام بیمه سپرده عضو شوند بانکها باید از
سرمایه کافی برخوردار باشند. و از الگوهای مدیریت ریسک مناسب و محتاطانه حاکمیت صحیح و دیگر الگوهای صحیح و
مناسب بانکداری تبعیت نمایند. از دیگر ویژگیهای لازم میتوان به برخورداری از نظام موثر اعطای مجوز به بانکهای جدید
بازرسیهای دقیق منظم و کامل ارزیابی ریسک هر بانک و وجود چارچوبی برای شناسایی به موقع مشکلات و مداخله برای
رسیدگی به مسائل بانک های دارای مشکل اشاره نمود.

۱۵ برای اثر بخشی یک نظام بیمه سپرده ، پاسخ گویی مناسب و نظام افشای اطلاعات لازم است. اطلاعات صحیح قابل اتکا
و به موقع که توسط این نظامها گزارش میشوند می توانند توسط مدیریت سپرده گذاران بازار و مقامات ذی ربط برای
تصمیم گیری در خصوص مختصات ریسک یک بانک به کار گرفته شوند که نتیجه آن عبارت خواهد بود از افزایش انضباط بازار
مقررات و نظارت یک نظام پاسخگو و برخوردار از افشای مناسب

اطلاعات باید از مقررات و اصول پذیرفته شده و جامع حسابداری که در سطح بین المللی و در سطح گسترده ای قابل قبول
میباشند برخوردار باشد. در شرکتهای بزرگ برای اینکه استفاده کنندگان از صورتهای مالی از جمله بانکها اطمینان حاصل
نمایند که حساب های ارائه شده چشم اندازی بی طرفانه و واقعی از وضعیت مالی شرکت را ترسیم می نمایند و نیز اینکه
این حسابها مطابق با اصول پذیرفته شده حسابداری و توسط حسابرسیانی تهیه شده اند که نسبت به کار خود پاسخگو
هستند ضروری است که از یک نظام حسابرسی مستقل برخوردار باشند.

۱۶ یک شبکه ایمنی نظام مالی با طراحی مناسب ، نقش بسزایی در ثبات نظام مالی دارد. در همین حال طراحی ضعیف این
شبکه میتواند ریسکها را افزایش داده و خصوصاً مخاطرات رفتاری در پی داشته باشد. علاوه بر در نظر گرفتن مخاطرات
رفتاری در طراحی نظام بیمه سپرده مخاطرات رفتاری باید از سایر اجزای شبکه ایمنی نظام مالی به وسیله ایجاد و بهبود
روشهای مناسب از طریق حاکمیت شرکتی و مدیریت ریسک صحیح هر یک از بانکها نظم مؤثر بازار و چارچوبهایی برای
قوانین نظارت و مقررات احتیاطی قوی (شامل حداقل کردن ریسک زبان (بانک و از طریق ورود به موقع برای رسیدگی به
مسائل بانک های دارای مشکل نیز کاهش باید این اجزاء با یکدیگر ارتباط داشته و زمانی بیشترین اثر بخشی را دارند که با
یکدیگر به صورت هماهنگ فعالیت نمایند.

اصول اساسی توضیحات به همراه رهنمودهای لازم

تعیین اهداف

اصل ۱ - اهداف حاکمیتی گام نخست در ایجاد یک نظام بیمه سپرده یا اصلاح نظام موجود را می توان تعیین اهداف حاکمیتی
مورد انتظار آن دانست. این اهداف باید به طور رسمی تعیین شده و به خوبی در طراحی نظام بیمه سپرده بکار گرفته شوند
یکی از اهداف اصلی برای نظام های بیمه سپرده عبارت است از کمک به ثبات نظام مالی و حفاظت از سپرده گذاران

توضیحات و رهنمودها

اهداف حاکمیتی عموماً شامل انتخاب اهداف و ابزارهای دستیابی به آنها در یک زمینه خاص می باشد. اهداف حاکمیتی جزئی
از سیاستهای حاکمیتی هستند و به طور طبیعی شامل بیان رسمی و غیر رسمی مقاصد بوده و اهداف و نقاط تمرکز را

مشخص مینمایند. اهداف بیمه عمومی باید به طور رسمی مشخص شوند برای مثال از طریق مجلس قانون گذاری به طور عمده حمایت باید از سپرده گذاری صورت گیرد که ارزیابی چندانی از ریسک بانک و به تبع آن وجوه سپرده گذاری شده خود در بانک ندارند به عنوان مثال سپرده گذاران خرد و مؤسسات تجاری کوچک بنابراین هدف بیمه حمایت از کسانی است که اغلب نیازمند این حمایت میباشند و به هیچ ترتیبی نمیتوانند وجوه از دست رفته خود را مجدداً تأمین نمایند). اگر چه موارد اشاره شده جزء شاخص ترین و کاربردی ترین اهداف برای نظام های بیمه سپرده ها هستند ولی اهداف دیگری نیز وجود دارند که از اهمیت و کاربرد کمتری برخوردار هستند برای مثال ارائه سازوکاری برای بانکها جهت تأمین هزینه های مشکلات احتمالی در آینده بهبود رقابت پذیری در بخش مالی از طریق کاهش موانع رقابت سالم در صنعت بانکداری و تسهیل تبدیل ضمانت نامحدود سپرده ها به ضمانت محدود.

اصل ۲ - کاهش مخاطرات رفتاری مخاطرات رفتاری باید با حصول اطمینان از اینکه نظام بیمه سپرده با ترکیب مناسبی طراحی شده و نیز با کمک سایر اعضای شبکه ایمنی نظام مالی به پیش شرطهای اصل ۱۶ رجوع شود کاهش یابد. توضیحات و رهنمودها

مخاطرات رفتاری اشاره دارد به انگیزه ریسک پذیری بیش از حد و خطرناک توسط بانکها و مؤسساتی که از مزایای برنامه های حمایتی برخوردار میشوند این رفتار زمانی رخ می دهد که به عنوان مثال سپرده گذاران و سایر بستانکاران در برابر زبانها مورد حمایت قرار گیرند

یا فکر کنند که در برابر زبانها از مصونیت برخوردارند و یا نظام حمایتی اجازه ندهد که یک بانک ورشکست گردد. در نظر گرفتن ویژگیهای مناسبی مانند تعیین محدودیت در خصوص میزان وجوه بیمه شده مستثنی کردن طبقات خاصی از سپرده گذاران از حمایت و اخذ حق بیمه بر حسب ریسک می تواند مخاطرات رفتاری را کاهش دهد در کنار طراحی صحیح نظام بیمه سپرده مخاطرات رفتاری را باید از طریق سایر اجزای شبکه ایمنی نظام مالی به وسیله ایجاد و بهبود مشوقهای مناسب حاکمیت شرکتی صحیح و مدیریت مناسب ریسک برای هر یک از بانک ها نظم مؤثر بازار و در آخر چارچوبهایی برای قوانین نظارت و مقررات احتیاطی قوی کاهش داد.

الزامات و اختیارات

اصل - الزامات : تعیین الزامات برای مؤسسات بیمه سپرده به صورت شفاف و رسمی از اهمیت ویژه ای برخوردار است علاوه براین باید بین اهداف حاکمیتی و اختیارات و مسئولیتهای مؤسسه بیمه سپرده سازگاری وجود داشته باشد.

اصل ۴ اختیارات مؤسسه بیمه سپرده باید از اختیارات لازم برای اجرای تکالیفش برخوردار باشد. این اختیارات باید به طور رسمی مشخص شده باشد. تمامی مؤسسات بیمه سپرده برای تأمین منابع مالی جهت بازپرداخت سپرده ها انعقاد قرارداد تنظیم بودجه و روبه های عملیاتی داخلی خود باید از اختیار لازم و کافی برخوردار بوده و به صورت ادواری به اطلاعات دقیق صحیح و به هنگام دسترسی داشته باشند تا از ایفای به موقع تعهدات خود در قبال سپرده گذاران اطمینان حاصل کنند.

توضیحات و رهنمودها

الزامات یک سازمان مجموعه ای از دستورالعملها یا بیانیه های رسمی است که هدف سازمان را بیان میکنند. در این مورد مجموعه ای واحد از الزامات که برای تمامی مؤسسات بیمه کننده (مؤسسات بیمه سپرده مناسب باشد وجود ندارد در حال حاضر دامنه الزامات

مؤسسات بیمه سپرده شامل گستره ای از اختیارات و مسئولیتهای محدود تا اختیارات و مسئولیت های گسترده و پیچیده تر و یا ترکیبی متنوع در فاصله این دو طیف میباشد.

مؤسسات بیمه سپرده که به روش صندوق پرداخت عمل مینمایند، عموماً مطالبات سپرده گذاران را پس از توقف فعالیت یک بانک پرداخت میکنند در نتیجه آنها معمولاً در حوزه مقررات احتیاطی یا وظایف نظارتی مسئولیتی نداشته و اختیار مداخله نیز ندارند. با این وجود این نوع مؤسسات بیمه سپرده باید دارای اختیارات قانونی مناسب بوده و به اطلاعات سپرده ها و نیز وجوه کافی به منظور بازپرداخت اثر بخش و به موقع به سپرده گذاران بیمه شده در صورت ورشکستگی بانکها دسترسی داشته باشند.

مؤسسات بیمه کننده سپرده که وظیفه مدیریت به حداقل رسانیدن ریسک بانک دارای مشکل را بر عهده دارند دارای اختیارات و الزامات گسترده تری میباشند. این اختیارات شامل کنترل ورود به نظام بیمه سپرده و خروج از آن ارزیابی و مدیریت ریسک مربوط به هر بانک و انجام بازرسی از بانکها یا درخواست جهت انجام بازرسی از بانک ها میباشد. این گونه نظام ها ممکن است به بانکهای در معرض ورشکستگی کمکهای مالی نیز ارائه دهند.

حاکمیت

اصل ۵ - حاکمیت مؤسسه بیمه کننده سپرده باید به لحاظ عملیاتی مستقل، شفاف و پاسخگو بوده و از نفوذ مراجع سیاسی و دست اندرکاران صنعت بانکداری مصون باشد.

توضیحات و رهنمودها

حاکمیت به مجموعه فرایندها ساختارها و اطلاعاتی اطلاق میگردد که برای مدیریت و نظارت بر مدیریت یک سازمان مورد استفاده قرار میگیرند موضوع حاکمیت مربوط میشود

به نظام های بیمه سپرده با اختیارات و مسئولیت محدود که صرفاً شامل پرداخت مطالبات سپرده گ