



شماره بخشنامه : 143022-92

تاریخ : ۱۳۹۲/۰۵/۱۵

موضوع	16 - بخشنامه شماره 143022/92 مورخ 15/05/1392؛ ابلاغ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها
۹۲۱۴۳۰۲۲ ۱۳۹۲۰۵۱۵ دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال میگردد با سلام احتراما پیرو بخشنامه های شماره ۹۱۱۴۳۲۵۹ مورخ ۱۳۹۱/۶/۱۳ و ۹۲۸۱۷۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۳/۲۳ در خصوص ارسال اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه های شماره ۱۰۲۵۹۵ ت ۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ هیات محترم وزیران و ۴۸۰۰۳ ر ت ۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ کمیسیون موضوع اصل ۱۳۸ قانون اساسی و در اجرای بند (ج) ماده (۹۵) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه کشور، بدین وسیله به پیوست تصویر «آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸ ر ت ۴۸۳۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیات محترم وزیران جهت استحضار ایفاد می گردد. خواهشمند است مراتب را به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ نموده و بر حسن اجرای ضوابط فوق الذکر اهتمام و نظارت جدی به عمل آورند. ۱۶۸۱۳۲۶ ص مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیرحسین امین آزاد ۳۸۱۶ پیوست: ۵ برگ تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir «۱» جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیات وزیران بسمه تعالی با صلوات بر محمد و آل محمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۰۰۹۹۸ ر ت ۴۸۳۶۷ ۱۳۹۲/۵/۲ ۱۳۹۲/۵/۲۳ ۹۲۱۴۳۰۷۲۵	هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۴/۲۳ بنا به پیشنهاد شماره ۹۰۲۸۰۴۱۴ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و بند (ج) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۹، آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها را به شرح زیر تصویب نمود آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها ماده ۱- اصطلاحات مندرج در این آیین نامه در معانی مشروح مربوط به کار می روند الف - بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ب - صندوق : صندوق ضمانت سپرده ها
- ج - مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تاسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.
- د - سپرده گذار شخصی که مبادرت به تودیع سپرده نزد مؤسسه اعتباری می نماید.
- ه - شعبه بانک خارجی : واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که با مجوز و تحت نظارت بانک مرکزی در ایران فعالیت می نماید.
- ماده ۲ - پرداخت حق عضویت برای تمامی مؤسسات اعتباری و شعب بانکهای خارجی در صندوق الزامی است.
- تبصره ۱ شعبه بانک خارجی که سپرده های آن تحت پوشش نهاد ضمانت سپرده ها در کشور مبدأ معادل حداقل میزان ضمانت صندوق باشد میتواند از عضویت در صندوق مستثنی شود.
- جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور
- تصویب نامه هیات وزیران

۱۰۰۹۹۸ ر ت ۴۸۳۶۷ هـ

۱۳۹۲/۵/۲

- تبصره ۲- چنانچه حدود ضمانت سپرده های شعبه بانک خارجی توسط نهاد ضمانت سپرده ها در کشور مبدأ کمتر از حدود ضمانت صندوق باشد یا سپرده های شعبه بانک خارجی در کشور مبدأ تحت هیچ ضمانتی نباشد شعبه بانک خارجی ذی ربط باید در خصوص سپرده هایی که نزد شعبه آن در ایران تودیع می شود به عضویت صندوق درآید.
- تبصره - بانک مرکزی موظف است هنگام صدور مجوز برای فعالیت شعبه بانک خارجی موضوع تبصره (۲) تمهیدات لازم را برای ضمانت سپرده هایی که نزد شعبه بانک خارجی در ایران تودیع شده اند توسط مقام ذی ربط در کشور مبدأ، اتخاذ نماید.
- ماده - بانک مرکزی باید قبل از موافقت با تأسیس شعبه بانک خارجی موضوع تبصره (۲) ماده (۲) در ایران در مورد نحوه تعامل بانک خارجی یا شعبه آن با صندوق از جمله پرداخت حق عضویتها زمان و شرایط پرداخت سپرده های سپرده گذاران این شعبه در مواقع لزوم و نحوه تصفیه بانک خارجی یا شعبه آن با صندوق با مقام ذی ربط در کشور مبدأ به توافق برسد.
- ماده ۴ صندوق از محل حق عضویتهای اولیه سالانه و خاص دریافتی از مؤسسات اعتباری اداره می شود.
- ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به پرداخت حق عضویتها یاد شده به صندوق مطابق با مفاد این آیین نامه اقدام نماید.
- تبصره - دریافت حق عضویت ها به صورت واریز وجه آنها توسط مؤسسه اعتباری به حساب صندوق نزد بانک مرکزی صورت می گیرد.
- ماده ۶ حق عضویت پرداختی مؤسسه اعتباری در چارچوب این آیین نامه به عنوان هزینه های قابل قبول مالیاتی همان سال مؤسسه اعتباری منظور می گردد.
- ماده ۷ حق عضویت اولیه مؤسسه اعتباری معادل دو درصد سرمایه پرداخت شده مؤسسه اعتباری می باشد.
- تبصره - حق عضویت اولیه شعبه بانک خارجی معادل دو درصد سرمایه اعطایی برای تأسیس شعبه بانک خارجی است که این مبلغ باید طی مدت مذکور در ماده (۸) پرداخت گردد.
- ماده - مؤسسه اعتباری موظف است ظرف سی روز پس از تاریخ ثبت سرمایه در مرجع ثبت شرکتها نسبت به پرداخت حق عضویت اولیه خود با پرداخت ما به التفاوت حق عضویت اولیه خود در صورت افزایش سرمایه ظرف سی روز پس از تاریخ افزایش سرمایه به صندوق اقدام نماید.
- ۱۰۰۹۹۸ ر ت ۴۸۳۶۷ هـ رئیس جمهور
- تصویب نامه هیات وزیران
- تبصره - مؤسسه اعتباری تأسیس شده قبل از تاریخ ابلاغ این آیین نامه مکلف است ظرف سه ماه پس از ابلاغ این آیین نامه نسبت به واریز حق عضویت اولیه خود مطابق با این ماده اقدام نماید.
- ماده ۹ مؤسسه اعتباری موظف است برای هر سال حق عضویتی تحت عنوان حق عضویت سالانه به صندوق پرداخت نماید که به شرح زیر دریافت میگردد
- ۱۰- برای سال اول فعالیت صندوق معادل یک و نیم درصد از میانگین مانده روزانه روزهای تقویمی سال تمامی سپرده های مؤسسه اعتباری در سال مالی گذشته
- میزان حق عضویت سالانه برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق بر مبنای درصدی از میانگین مانده روزانه روزهای تقویمی سال تمامی سپرده های مؤسسه اعتباری در سال مالی گذشته توسط هیئت امنای صندوق تعیین میشود. در هر صورت درصد فوق از سه درصد بیشتر نخواهد بود.
- تبصره ۱ - صندوق موظف است نحوه محاسبه و میزان حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری در هر سال را تا پایان فروردین ماه همان سال به مؤسسه اعتباری اعلام نماید.
- تبصره - حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری تازه تأسیس باید متناسب با دوره زمانی پس از شروع عملیات سپرده گیری تا پایان همان سال محاسبه گردد.
- ماده ۱۰ مؤسسه اعتباری و شعبه بانک خارجی موظفند حق عضویت سالانه هر سال خود را حداکثر تا پایان خرداد ماه سال بعد پرداخت نمایند.
- تبصره - در شرایط اضطراری و در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای پرداخت سپرده های سپرده گذاران صندوق

میتواند منابع خود را از طریق اخذ حق عضویت سالانه از مؤسسات اعتباری پیش از موعد مقرر تأمین نماید.

ماده ۱۱ - هر گاه میزان منابع صندوق از بیست درصد سپرده های مؤسسات اعتباری فراتر رود صندوق می تواند با رعایت مقررات مربوط نسبت به کاهش میزان حق عضویت سالانه پرداختی اقدام نماید.

ماده ۱۲ - کاهش حق عضویت سالانه در مورد مؤسسه اعتباری که بر اساس اعلام بانک مرکزی مشمول اقدامات نظارتی یا انتظامی شده است، نباید اعمال گردد.

ماده ۱۳ - در صورت افزایش ریسک فعالیتهای مؤسسه اعتباری حداکثر تا دو نوبت در هر سال از مؤسسه اعتباری ذی ربط حق عضویتی تحت عنوان حق عضویت خاص دریافت می گردد.

۱۳۰۹۹۸ ات ۴۸۳۶۷هـ

رئیس جمهور

تبصره - دریافت حق عضویت خاص بر مبنای استانداردهای تعیین شده توسط بانک مرکزی در زمینه اندازه گیری ریسک و بر اساس دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت وزیران می رسد.

ماده ۱۴ - حق عضویتها پرداختی توسط مؤسسه اعتباری تحت هیچ شرایطی قابل برگشت نخواهد بود.

ماده ۱۵ - چنانچه مؤسسه اعتباری از پرداخت حق عضویت خود ظرف سه ماه پس از مهلت های مقرر امتناع ورزد صندوق موظف است مراتب را به رئیس کل بانک مرکزی جهت اعمال اقدامات نظارتی از جمله سلب صلاحیت مدیران و نیز اقدامات مصرح در بند (۱۱) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ شامل محدود نمودن عملیات سپرده گیری مؤسسه اعتباری متخلف اعلام نماید. اعمال بند مذکور منوط به اخذ مجوز لازم از شورای پول و اعتبار می باشد.

ماده ۱۶ - حق عضویتها دریافتی از مؤسسات اعتباری پس از کسر هزینه های مرتبط با اداره صندوق به بازپرداخت سپرده های سپرده گذاران مؤسسات مذکور ورشکسته اختصاص می یابد.

ماده ۱۷ - صندوق میتواند برای انجام وظایف قانونی خود نسبت به دریافت اطلاعات و آمار مورد نیاز از مؤسسات اعتباری و بانک مرکزی اقدام نماید بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری نیز موظفند اطلاعات و آمار درخواستی صندوق را با رعایت قوانین مربوط در حداقل زمان ممکن ارائه نمایند.

تبصره ۱ - صندوق موظف است اطلاعات و آمار دریافتی موضوع این ماده را محرمانه تلقی نماید.

تبصره ۲ - مؤسسه اعتباری موظف است با رعایت قوانین مربوط ترتیبی اتخاذ نماید که در هر زمان قادر به ارائه اطلاعات مربوط به سپرده های تودیع شده نزد خود به صندوق باشد.

ماده ۱۸ - مؤسسه اعتباری نباید در خصوص تضمین سپرده های خود تبلیغی فراتر از محدودیت های مصرح در این آیین نامه و اساسنامه صندوق موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۲۵۹۵ ات ۴۷۶۳۲هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ و اصلاحیه آن موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۰۰۳ ت ۴۷۶۳۲هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ انجام دهد.

ماده ۱۹ - بودجه مورد نیاز جهت راه اندازی صندوق توسط بانک مرکزی تأمین می شود. هزینه های مذکور باید پس از اخذ حق عضویت از مؤسسات اعتباری از محل منابع صندوق و به صورت توافقی با بانک مرکزی تسویه شود.

۵

جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیات وزیران

ماده ۲۰ - بانک مرکزی موظف است ظرف یک ماه پس از تاریخ ابلاغ این آیین نامه الزامات مورد نیاز برای عضویت و تبعیت از مقررات صندوق را به مؤسسات اعتباری به منظور درج در اساسنامه آنها ابلاغ نماید. مؤسسات اعتباری نیز موظفند اساسنامه خود را بر اساس الزامات ابلاغی توسط بانک مرکزی ظرف دو ماه از تاریخ ابلاغ اصلاح نموده و به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری دفتر رئیس جمهور دفتر رئیس قوه قضاییه دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور، معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور معاونت حقوقی رئیس جمهور معاونت امور مجلس رئیس جمهور دیوان محاسبات کشور دیوان عدالت اداری سازمان بازرسی کل کشور اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی اداره کل قوانین و مقررات کشور، اداره کل حقوقی کلیه وزارتخانه ها سازمانها و مؤسسات دولتی نهادهای انقلاب اسلامی روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.

