



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت‌گامی

«سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی»

شماره: ۹۱/۱۴۳۲۵۹

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۶/۰۱

یوست: دارد

شماره:
تاریخ:
یوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

باسلام

احتراماً؛ همانگونه که استحضار دارند، صندوق ضمانت سپرده‌ها نهاد جدیدی در بازار پولی کشور است که در راستای حفاظت از منافع سپرده‌گذاران و افزایش سطح اعتماد عمومی به نظام بانکی کشور، سپرده‌های مردم را که نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری عضو این صندوق تودیع شده است، تحت پوشش ضمانت خود قرار می‌دهد. از این رو، در صورتی که هر یک از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری عضو در معرض ورشکستگی قرار گیرند، صندوق ضمانت سپرده‌ها با استفاده از منابع حاصل از حق عضویت‌هایی که قبلاً از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دریافت داشته است، رأساً اقدام به بازپرداخت وجوه سپرده‌گذاران می‌نماید. در همین رابطه، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در راستای طراحی و ایجاد نظام ضمانت سپرده‌ها در ایران و همچنین در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» را با بهره‌گیری از تجارب سایر کشورها و استانداردهای ارایه شده توسط کمیته نظارت بانکی بال تدوین نموده است. «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» پس از برگزاری جلسات مشترک و هماهنگی با معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری، نهایتاً در جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ هیأت محترم وزیران به تصویب رسید و طی نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲ ه مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردیده است.

در خاتمه ضمن ارسال یک نسخه از «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها»، خاطر نشان می‌سازد در اجرای بند (ج) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، پیش‌نویس تصویب‌نامه مورد نیاز برای تعیین میزان حق عضویت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در صندوق ضمانت

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

صندوق پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سپرده‌ها نیز در این بانک تهیه و جهت تصویب به هیأت محترم وزیران ارسال گردیده است که پس از نهایی شدن، مراتب به شبکه بانکی کشور جهت اجرا ابلاغ خواهد شد. ۱۳۸۰۶۷۱/ ص

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پول شویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

امیرحسین امین آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار میروالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir

۱۰۲۵۹۵ / ات ۴۷۶۳۲ هـ

شماره

تاریخ ۱۳۹۱ / ۵ / ۲۲



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور

هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ بنا به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و به استناد بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۹ - ، اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها را به شرح زیر تصویب نمود:

اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱ - اصطلاحات مندرج در این اساسنامه، در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

الف - اساسنامه: اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها.

ب - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پ - صندوق: صندوق ضمانت سپرده‌ها

ت - مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد.

ث - سپرده‌گذار: شخصی که مبادرت به تودیع سپرده نزد مؤسسه اعتباری می‌نماید.

ج - شعبه بانک خارجی: واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که با مجوز و تحت نظارت بانک مرکزی در ایران فعالیت می‌نماید.

چ - حق عضویت: وجوهی که مؤسسه اعتباری براساس مصوبه هیئت وزیران و متناسب با گردش مالی خود به صندوق پرداخت می‌نماید.

ح - کمیته اضطرار: کمیته‌ای که با حضور رییس کل بانک مرکزی، عضو هیئت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی، مدیرکل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مدیرعامل صندوق تشکیل می‌شود.

درود بفرموده پیرخان شوری پول اعتباراً
بیات عامل
شماره ۹۱ / ۱۴۷۱۹۷
تاریخ ۹۱ / ۵ / ۲۴



تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۲ - صندوق به صورت نهاد عمومی غیردولتی، برای مدت نامحدود و به منظور تضمین بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده گذاران در صورت ورشکستگی مؤسسات اعتباری تأسیس می گردد.

ماده ۳ - مرکز اصلی صندوق شهر تهران است و در تهران و یا سایر نقاط کشور شعبه ای ندارد.

ماده ۴ - صندوق با تابعیت ایرانی تأسیس شده و دارای شخصیت حقوقی مستقل و استقلال اداری و مالی بوده و براساس مفاد این اساسنامه و سایر قوانین و مقررات مربوط فعالیت می نماید.

فصل دوم - وظایف و اختیارات صندوق

ماده ۵ - وظایف و اختیارات صندوق عبارت است از :

الف - ضمانت سپرده های هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری به استثنای سپرده های مذکور در ماده (۶) این اساسنامه.

تبصره - سقف تضمین برای هر یک از سپرده گذاران به پیشنهاد هیئت امنا به تصویب هیئت وزیران می رسد.

ب - دریافت حق عضویت از مؤسسات اعتباری.

پ - پرداخت سپرده ها پس از اعلام کمیته اضطرار.

ت - سرمایه گذاری در اوراق مالی ضمانت شده توسط بانک مرکزی و یا دولت حداکثر تا سقف هفتاد درصد منابع صندوق و صرفاً در مواقعی که منابع صندوق آزاد بوده و تعهدی بر ذمه صندوق وجود نداشته باشد. خرید اوراق یادشده در آخرین روز فروش اوراق مذکور مجاز است.

تبصره - بانک مرکزی در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای ایفای تعهدات می تواند پس از تأیید هیئت عامل بانک مرکزی و تصویب هیئت وزیران بخشی از منابع مالی صندوق را به صورت تسهیلات تأمین نماید.

ماده ۶ - سپرده های زیر، مشمول ضمانت صندوق نمی شوند:

الف - سپرده های تودیع شده نزد مؤسسات اعتباری توسط مؤسسات اعتباری دیگر

ب - سپرده های متعلق به دستگاههای دولتی

پ - سپرده های متعلق به مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی

ت - سپرده های متعلق به شرکتهای بیمه، صندوقهای بازنشستگی، صندوقهای سرمایه گذاری مشترک، شرکتهای تأمین سرمایه، شرکتهای سرمایه گذاری و شرکتهایی که مؤسسه اعتباری به طور مستقیم حداقل ده درصد (۱۰٪) از سهام آن شرکت را در تملک دارد.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ث - سپرده های متعلق به صاحبان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد.

ج - سپرده های متعلق به مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل یا نمایندگان آنها و بازررس یا بازرسان قانونی مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد.

چ - سپرده های متعلق به حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای گزارش حسابرسی و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد.

ح - سپرده های متعلق به اعضای ارکان صندوق و افراد تحت تکفل آنها.

خ - سپرده هایی که ناشی از ارتکاب جرم پولشویی یا تأمین مالی تروریسم بوده و درخصوص آنها حکم قطعی از مراجع صالح قضایی صادر شده باشد.

د - سپرده های مسدود شده به موجب حکم قضایی

ذ - سپرده هایی که به عنوان وثیقه نزد مؤسسه اعتباری نگهداری می شوند.

تبصره - تشخیص و احراز هر یک از موارد مذکور برعهده صندوق می باشد.

فصل سوم - ارکان صندوق

ماده ۷ - ارکان صندوق عبارتند از :

الف - هیئت امنا

ب - هیئت مدیره

پ - مدیرعامل

ت - بازررس قانونی

ماده ۸ - اعضای هیئت امنای صندوق از هفت نفر به شرح زیر تشکیل می شود:

الف - رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیئت امنا.

ب - وزیر اموراتصادی و دارایی یا معاون وی.

پ - معاون برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور یا معاون وی.

ت - دادستان کل کشور یا معاون وی.

ث - عضو هیئت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی.

ج - یک نفر از مدیران عامل بانکهای دولتی به انتخاب وزیر اموراتصادی و دارایی.

چ - یک نفر از مدیران عامل بانکهای غیر دولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره - دوره تصدی هر یک از نمایندگان مذکور در بندهای (ج) و (چ) دو سال بوده و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

ماده ۹- جلسات هیئت امنای صندوق با دعوت رئیس هیئت امنای و با حضور حداقل پنج عضو رسمیت یافته و تصمیمات آن حداقل با چهار رأی معتبر است. هیئت امنای در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می دهد.

ماده ۱۰- وظایف و اختیارات هیئت امنای به عنوان بالاترین رکن صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

الف- تعیین خط مشی ها، سیاستها و برنامه های صندوق و اعمال نظارت بر فعالیتهای آن
ب- بررسی گزارش عملکرد سالیانه هیئت مدیره و بازرسی قانونی و اخذ تصمیمات مقتضی
پ- بررسی و تصویب بودجه سالانه صندوق که از سوی هیئت مدیره پیشنهاد می شود و نیز صورت های مالی با توجه به گزارش بازرسی قانونی.

ت- بررسی و تصویب ساختار و تشکیلات صندوق و تغییرات آتی آن

ث- تعیین و عزل اعضای هیئت مدیره به پیشنهاد رئیس هیئت امنای

ج- تعیین حق الزحمه و پاداش اعضای هیئت مدیره، مدیرعامل و بازرسی قانونی به پیشنهاد رئیس هیئت امنای

چ- بررسی و اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعوی به داوری و صلح دعوی به پیشنهاد هیئت مدیره

ح- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج کلیه آگهی های صندوق

خ- اخذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که از طرف رئیس هیئت امنای و یا هیئت مدیره صندوق مطرح می گردد و رسیدگی به آن طبق قانون یا اساسنامه در صلاحیت هیئت امنای می باشد.

ماده ۱۱- هیئت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت امنای از یک نفر رئیس، چهار نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی البدل تشکیل می گردد. اعضای هیئت مدیره با پیشنهاد رئیس هیئت امنای و تصویب هیئت امنای و با حکم رئیس هیئت امنای به مدت سه سال منصوب می شوند. هیئت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای خود یک نفر را به عنوان رئیس هیئت مدیره انتخاب می نماید.

تبصره ۱- اعضای هیئت مدیره باید از میان افراد صاحب نظر و با تجربه در امور پولی، بانکی، اقتصادی، حقوقی، مالی و برنامه ریزی با حداقل ده سال سابقه کار مرتبط و حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مرتبط انتخاب گردند.



تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره ۲- هیئت امنای حداکثر یک ماه قبل از پایان دوره مسئولیت اعضای هیئت مدیره نسبت به انتخاب اعضای جدید اقدام می نماید. تا زمان انتخاب اعضای جدید، اعضای قبلی به خدمت خود ادامه خواهند داد.

تبصره ۳- در صورت استعفا یا فوت یا عزل هر یک از اعضای هیئت مدیره یا وجود موانع قانونی دیگر، هیئت امنای بلافاصله با درخواست هر یک از اعضای هیئت مدیره، بازرس قانونی یا رییس هیئت امنای، جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره، تشکیل جلسه می دهد. در این صورت انتخاب عضو یا اعضای جدید برای بقیه مدت دوره هیئت مدیره است و مسئولیت سایر اعضای هیئت مدیره تا انتخاب اعضای جدید همچنان به قوت خود باقی خواهد بود.

ماده ۱۲- هیئت مدیره حداقل هفته ای یک بار بنا به دعوت رییس هیئت مدیره و یا مدیرعامل در محل صندوق تشکیل جلسه می دهد. برای هر یک از جلسات هیئت مدیره باید صورت جلسه ای شامل خلاصه مذاکرات و تصمیمات اتخاذ شده در جلسه با قید تاریخ، تنظیم و به امضای تمامی اعضای حاضر برسد.

تبصره ۱- جلسات هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضا رسمیت می یابد. تصمیمات هیئت مدیره با آرای اکثریت هیئت مدیره معتبر است.

تبصره ۲- هر یک از اعضای هیئت مدیره که با تمام یا قسمتی از تصمیمات مندرج در صورتجلسه مخالف باشد باید نظر خود را در صورتجلسه قید نماید.

ماده ۱۳- وظایف و اختیارات هیئت مدیره به شرح زیر می باشد:

الف- اجرای اساسنامه و مصوبات هیئت امنای

ب- بررسی و تأیید بودجه و نیز صورتهای مالی، عملیات و عملکرد سالانه صندوق جهت آرایه به بازرس قانونی و هیئت امنای

پ- بررسی و رسیدگی به گزارشهای بازرس قانونی، بخش کنترل داخلی و همچنین گزارشهای عملکرد سه ماهه صندوق که هر سه ماه یک بار، توسط مدیرعامل آرایه می گردد. چنانچه مدیرعامل گزارشهای موضوع این بند را به موقع آرایه نکند، هیئت مدیره موظف است نسبت به اخذ این گزارش اقدام عاجل و مؤثر نماید.

ت- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد هر نوع قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و یا غیردولتی و تغییر، تبدیل، فسخ و اقاله آنها و همچنین خرید و فروش و معاوضه اموال منقول و غیرمنقول به حساب صندوق و سایر تصمیمات در رابطه با موضوع در چارچوب مصوبات هیئت امنای و با رعایت مقررات مربوط.

ث- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق



تصویب نامه هیئت وزیران

- ج- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام کنترل های داخلی مناسب
- چ- ارایه پیشنهاد ارجاع دعاوی و موارد اختلاف به داوری و صلح دعاوی به هیئت امنای
- ح- اتخاذ تصمیم در مورد مطالبات مشکوک الوصول و یا لاوصول صندوق
- خ- پیشنهاد سقف حق عضویت پرداختی مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی از طریق هیئت امنای.
- د- بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت امنای
- ذ- سازماندهی پرداخت وجوه ضمانت شده سپرده ها مطابق با مقررات موجود، مفاد این اساسنامه و مصوبات هیئت امنای
- ر- بررسی و تصویب پیشنهادات مدیرعامل در خصوص برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و یا عنداللزوم انعقاد تفاهم نامه با سازمانهای بین المللی مربوط از جمله مؤسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین المللی مؤسسات بیمه سپرده ها در چارچوب مقررات قوانین و مقررات موجود
- ز- نظارت مستمر بر وصول مطالبات صندوق و پرداخت دیون آن
- ژ- اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط مدیرعامل در محدوده اختیارات خود و یا توسط هیئت امنای در دستور کار هیئت مدیره قرار می گیرد.
- تبصره - هیئت مدیره می تواند با حفظ مسئولیت برخی از وظایف خود را به مدیرعامل تفویض نماید.
- ماده ۱۴ - مدیر عامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق است که به پیشنهاد هیئت مدیره و با تصویب هیئت امنای و تایید و حکم رئیس هیئت امنای، برای سه سال تعیین می گردد و عزل وی با پیشنهاد هیئت مدیره و یا رئیس کل بانک مرکزی و تصویب هیئت امنای صورت می گیرد.
- تبصره - مدیر عامل صندوق نمی تواند از بین اعضای هیئت مدیره انتخاب شود.
- ماده ۱۵ - وظایف و اختیارات مدیر عامل به شرح زیر می باشد:
- الف - اجرای تصمیمات هیئت امنای و هیئت مدیره
- ب - اداره امور جاری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط
- پ - عزل و نصب کارکنان و مدیران صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط
- ت - تدوین آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی، معاملاتی جهت ارایه به مراجع ذی صلاح برای تصویب.



تصویب نامه هیئت وزیران

ث - تهیه و تدوین ساختار صندوق جهت ارایه به هیئت مدیره و استقرار و عملیاتی نمودن ساختار و تشکیلات مصوب

ج - نمایندگی صندوق در مقابل اشخاص حقیقی یا حقوقی دادگاهها و سایر مراجع قضایی با حق توکیل غیر

چ - اقدام به سازش، ارجاع به داوری و تعیین داور و کارشناس با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات مربوط.

ح - تهیه و تنظیم برنامه و بودجه سالانه، گزارشات و صورت های مالی، گزارش عملکرد دوره ای صندوق برای ارایه به هیئت مدیره

خ - اقدام در مورد وصول مطالبات و بستانکاری های صندوق و پرداخت بدهی ها صندوق

د - ارایه گزارش تشخیص مطالبات مشکوک الوصول به هیئت امنا پس از تصویب در هیئت مدیره

ذ - پیشنهاد برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و عنداللزوم انعقاد تفاهم نامه با سازمان های بین المللی مربوط از جمله موسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین المللی بیمه سپرده ها در چارچوب قوانین و مقررات و مصوبات هیئت مدیره

ر - انجام وظایف و اختیاراتی که هیئت مدیره به مدیر عامل تفویض می نماید.

تبصره ۱- مدیر عامل می تواند برخی از اختیارات خود را به مدیران یا کارکنان صندوق به تشخیص و مسئولیت خود واگذار کند.

تبصره ۲- مدیر عامل مسئول حسن اجرای تمامی امور صندوق و حافظ حقوق، منافع و اموال صندوق می باشد.

تبصره ۳- کلیه چک ها، سفته ها، بروات و سایر اسناد و اوراق مالی، تجاری، اعتباری و تعهد آور با امضای مدیر عامل، یکی از اعضای هیئت مدیره و ذی حساب صندوق یا مقام مجاز از طرف او با مهر صندوق معتبر خواهد بود. تمامی قراردادهای و مکاتبات عادی و جاری صندوق با امضای مدیر عامل معتبر خواهد بود.

ماده ۱۶ - وظایف بازرس قانونی بر عهده سازمان حسابرسی می باشد که باید گزارشات خود را به هیئت امنا ارایه نماید.

۱۰۲۵۹۵ / ت ۴۷۶۳۲۲ هـ

شماره

تاریخ ۱۳۹۱ / ۵ / ۲۲ ..



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۷- وظایف بازرس قانونی عبارت است از:

الف - نظارت مستمر بر حسن اجرای مفاد اساسنامه صندوق

ب - تطبیق عملیات و هزینه های صندوق با مقررات مربوط.

پ - بررسی و اظهار نظر در مورد صورت های مالی، دفاتر و عملیات صندوق و ارایه نظرات خود به هیئت امنا

ت - بررسی و اظهار نظر در خصوص اموری که از سوی هیئت امنا ارجاع می شود.

ث - اظهار نظر در مورد صحت و سقم گزارش های هیئت مدیره به هیئت امنا

ماده ۱۸- بازرس قانونی در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری صندوق، کلیه اسناد و دارایی ها و حساب های صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات صندوق که لازم می داند دسترسی داشته باشد. مدیر عامل صندوق نیز موظف است که در اسرع وقت نسبت به ارایه پاسخ به درخواست کتبی بازرس قانونی اقدام نماید.

تبصره- بازرس قانونی چنانچه در حین بازرسی، اشکالاتی را ملاحظه نماید یا گزارشاتی مبنی بر بروز تخلفات از قوانین و مقررات مربوط و یا مشکلاتی در صندوق دریافت دارد، مکلف است مراتب را به طور کتبی به اطلاع مدیر عامل برساند. چنانچه برای رفع مشکلات مذکور، اقدامی صورت نگیرد، باید موضوع را به هیئت امنا گزارش نماید.

فصل چهارم - مقررات مالی

ماده ۱۹- سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفند ماه همان سال خاتمه می یابد، به استثنای سال اول تاسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفند ماه همان سال خواهد بود.

ماده ۲۰- صورت های مالی و حساب های صندوق طبق استانداردهای حسابداری تنظیم و نگهداری می شوند.

ماده ۲۱- سی درصد از مانده منابع صندوق که تحت هیچ عنوان قابل سرمایه گذاری نمی باشند به همراه سایر منابع صندوق که مصروف سرمایه گذاری نشده اند، در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری می شود.



تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۲۲- هیئت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی صندوق را برای سال بعد تنظیم و حداکثر تا پایان آذر هر سال به هیئت امنا ارایه نماید. هیئت امنا نیز موظف است تا پایان بهمن همان سال، بودجه سال بعد را تصویب و به هیئت مدیره ابلاغ کند.

ماده ۲۳- هیئت مدیره موظف است گزارش مالی سالانه صندوق مشتمل بر صورت های مالی به همراه گزارش فعالیت، وضعیت عمومی و عملکرد سالانه صندوق را تا حداکثر دو ماه پس از پایان سال مالی به بازرس قانونی و هیئت امنا ارسال کند.

تبصره ۱- بازرس قانونی مکلف است نسخه ای از نظرات خود را در مورد صورت های مالی سالانه و گزارش های مالی و صورت دارایی ها و بدهی ها، یک ماه پیش از تاریخ برگزاری جلسه هیئت امنا، به هیئت امنا تسلیم نماید.

تبصره ۲- تصویب صورت های مالی صندوق توسط هیئت امنا به منزله مفاصا حساب مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره برای عملکرد سال مالی مورد نظر می باشد.

ماده ۲۴- مازاد درآمد بر هزینه های صندوق در هر سال مالی پس از طی مراحل قانونی به حساب منابع صندوق منظور می گردد.

فصل پنجم - سایر مقررات

ماده ۲۵- صندوق، وجوه سپرده های مشمول ضمانت را از طریق یکی از موسسات اعتباری و ظرف بیست روز پس از اعلام کمیته اضطرار و بر اساس دستورالعمل مصوب هیئت امنا پرداخت می نماید.

ماده ۲۶- صندوق به میزان پرداخت سپرده های ضمانت شده، جزء بستانکاران موسسه اعتباری ذی ربط قرار می گیرد. به این منظور صندوق پیش از اقدام به پرداخت سپرده های مشمول ضمانت سپرده گذاران موسسه اعتباری، ساز و کاری را اتخاذ می نماید تا با موافقت مکتوب موسسه اعتباری و هر یک از سپرده گذاران، تمامی حقوق مربوط به مطالبات سپرده گذاران از موسسه اعتباری ذی ربط، تا سقف های پرداخت شده به آنها، به صندوق انتقال یابد.

ماده ۲۷- صندوق پس از شروع به پرداخت سپرده های سپرده گذاران موسسه اعتباری، تحت عنوان یکی از بستانکاران موسسه اعتباری ذی ربط، نسبت به درخواست اعلام ورشکستگی آن موسسه اعتباری به دلیل عدم توانایی در پرداخت دیون خود به دادگاه صالح اقدام می نماید.

شماره ۱۰۴۵۹۵ / ات ۴۷۶۳۲ هـ
تاریخ ۱۳۹۱ / ۵ / ۲۲



تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۲۸ - مدیر عامل صندوق موظف است مدیران موسسه اعتباری، نماینده بانک مرکزی یا مدیر تصفیه را از میزان وجوه پرداخت صندوق به هر یک از سپرده گذاران مطلع سازد.

ماده ۲۹ - به منظور شفاف سازی و افزایش سطح آگاهی عمومی، هیئت مدیره صندوق می تواند گزارش عملکرد سالیانه صندوق را که متضمن اطلاعات محرمانه بانکی یا تجاری نباشد، منتشر نماید.

ماده ۳۰ - اعضای هیئت امنا، هیئت مدیره، بازرس قانونی، مدیر عامل، کارکنان صندوق و آن بخش از کارکنان بانک مرکزی و سایر اشخاصی که به هر نحو به اطلاعات صندوق دسترسی دارند، موظفند مراقبت لازم را در عدم افشای آن دسته از اطلاعات صندوق که محرمانه تلقی می شوند، نمایند.

محمد رضا رحیمی

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس قوه قضائیه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، 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، سازمان ها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.