



موضوع	بخشنامه شماره 91/143259 مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۱؛ ابلاغ تصویب نامه شماره 120595/ت/47632/ه مورخ 22/5/1391 هیئت محترم وزیران در ارتباط با تصویب اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها
<p>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی ۱ سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال میگردد. با سلام احتراما همانگونه که استحضار دارند صندوق ضمانت سپرده ها نهاد جدیدی در بازار پولی کشور است. که در راستای حفاظت از منافع سپرده گذاران و افزایش سطح اعتماد عمومی به نظام بانکی کشور سپرده های 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 سپرده ها با استفاده از منابع حاصل از حق عضویتهایی که قبلا از بانک ها و مؤسسات اعتباری دریافت داشته است رأساً اقدام به بازپرداخت وجوه سپرده گذاران مینماید در همین رابطه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در راستای طراحی و ایجاد نظام ضمانت سپرده ها در ایران و همچنین در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها را با بهره گیری از تجارب سایر کشورها و استانداردهای آرایه شده توسط کمیته نظارت بانکی بال تدوین نموده است. اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها پس از برگزاری جلسات مشترک و هماهنگی با معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری نهایتاً در جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ هیات محترم وزیران به تصویب رسید و طی نامه شماره ۱۰۲۵۹۵ ت ۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردیده است. در خاتمه ضمن ارسال یک نسخه از اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها خاطر نشان می سازد در اجرای بند (ج) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، پیش نویس تصویب نامه مورد نیاز برای تعیین میزان حق عضویت بانکها و مؤسسات اعتباری در صندوق ضمانت تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینتری : www.chi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سپرده ها نیز در این بانک تهیه و جهت تصویب به هیأت محترم وزیران ارسال گردیده است که پس از نهای شدن مراتب به شبکه بانکی کشور جهت اجرا ابلاغ خواهد شد. ۱۲۸۰۶۷۱ ص مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پول شویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیر حسین امین آزاد ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۱۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات انتری : www.chi.ir ۱۰۲۵۹۵ ر ت ۴۷۶۳۲ شماره 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 رئیس 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 رئیس جمهور و به استناد بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۹ - ، اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها را به شرح زیر تصویب نمود: اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها فصل اول - تعاریف و کلیات ماده ۱ - اصطلاحات مندرج در این اساسنامه در معانی مشروح زیر به کار می روند الف - اساسنامه : اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها</p>	

- ب - بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
ب - صندوق : صندوق ضمانت سپرده ها
ت - مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.
ت سپرده گذار شخصی که مبادرت به تودیع سپرده نزد مؤسسه اعتباری می نماید.
ج - شعبه بانک خارجی واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که با مجوز و تحت نظارت بانک مرکزی در ایران فعالیت می نماید.
ج حق عضویت و جوهی که مؤسسه اعتباری بر اساس مصوبه هیئت وزیران و متناسب با گردش مالی خود به صندوق پرداخت می نماید.
ح - کمیته اضطرار کمیته ای که با حضور رئیس کل بانک مرکزی عضو هیئت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مدیر عامل صندوق تشکیل می شود.
ورود بدفتر و بیرخانه شورای پول و اعتبار

۱۰۲۵۹۵ رت ۴۷۶۳۲ هـ تاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۲

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

- ماده ۲ - صندوق به صورت نهاد عمومی غیر دولتی 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 بر اساس 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 امانا 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 با 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 یاد شده 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 دستگاه های دولتی
ب - 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
جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیئت وزیران
ت - 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 مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل اعضای هیئت مدیره هیئت عامل یا نمایندگان آنها و بازرسان یا بازرسان قانونی مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد.
ج 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 در خصوص آنها حکم قطعی از مراجع صالح قضایی صادر شده باشد.

د سپرده های مسدود شده به موجب حکم قضایی
ن - سپرده هایی که به عنوان وثیقه نزد مؤسسه اعتباری نگهداری می شوند.
تبصره - تشخیص و احراز هر یک از موارد مذکور بر عهده صندوق می باشد.
فصل سوم - ارکان صندوق
ماده ۷ - ارکان صندوق عبارتند از :

الف - هیئت امانا

لب هیئت مدیره

پ - مدیر عامل

ت - بازرس قانونی

ماده ۸ اعضای هیئت امانای صندوق از هفت نفر به شرح زیر تشکیل می شود

الف - رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیئت امانا

ب وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی

ب معاون برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور یا معاون وی

ت دادستان کل کشور یا معاون وی

ت عضو هیئت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی

ج یک نفر از مدیران عامل بانکهای دولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی .

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

جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیئت وزیران

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

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

ماده ۱۰ وظایف و اختیارات هیئت امانا 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 بازرس قانونی و اخذ تصمیمات مقتضی

ب بررسی و تصویب بودجه سالانه صندوق که از سوی هیئت مدیره پیشنهاد می شود و نیز صورت های مالی با توجه به گزارش بازرس قانونی

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

ت تعیین و عزل اعضای هیئت مدیره به پیشنهاد رئیس هیئت امانا

ج تعیین حق الزحمه و پاداش اعضای هیئت مدیره مدیر عامل و بازرس قانونی به پیشنهاد رئیس هیئت امانا

ج بررسی و اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعاوی به داور و صلح دعاوی به پیشنهاد هیئت مدیره

ح تعیین روزنامه کثیر الانتشار برای درج کلیه آگهی های صندوق

خ اخذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که از طرف رییس هیئت امانا و یا هیئت مدیره صندوق مطرح میگردد و رسیدگی به آن طبق قانون یا اساسنامه در صلاحیت هیئت امانا می باشد.

ماده ۱۱ هیئت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیئت امانا از یک نفر رئیس چهار نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی البدل تشکیل می گردد. اعضای هیئت مدیره با پیشنهاد رئیس هیئت امانا و تصویب هیئت امانا و با حکم رئیس هیئت امانا به مدت سه سال منصوب میشوند. 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.

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

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

تبصره - در صورت استعفا یا فوت یا عزل هر یک از اعضای هیئت مدیره یا وجود موانع قانونی دیگر هیئت امانا بلافاصله با درخواست هر یک از اعضای هیئت مدیره بازرس قانونی با رئیس هیئت امانا جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره تشکیل جلسه میدهد 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 رئیس هیئت مدیره و یا مدیر عامل در محل صندوق تشکیل جلسه میدهد 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 امانا

ب بررسی و تایید بودجه و نیز صورتهای مالی عملیات و عملکرد سالانه صندوق جهت ارایه به بازرس قانونی و هیئت امانا
ب بررسی و رسیدگی به گزارشهای بازرس قانونی بخش کنترل داخلی و همچنین گزارشهای عملکرد سه ماهه صندوق که هر سه ماه یک بار توسط مدیر عامل ارایه میگردد. چنانچه مدیر عامل گزارشهای موضوع این بند را به موقع ارایه 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 غیر دولتی و تغییر تبدیل فسخ و اقاله آنها و همچنین خرید و فروش و معاوضه اموال منقول و غیر منقول به حساب صندوق و سایر تصمیمات در رابطه با موضوع در چارچوب مصوبات هیئت امانا و با رعایت مقررات مربوط

ت - اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق
تاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۲

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ج برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام کنترلهای داخلی مناسب

ج ارایه پیشنهاد ارجاع دعاوی و موارد اختلاف به داوری و صلح دعاوی به هیئت امانا

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 امانا

د بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و

مصوبات هیئت امانا

د سازماندهی پرداخت و جوه ضمانت شده سپرده ها مطابق با مقررات موجود مفاد این اساسنامه

و مصوبات هیئت امانا

ر بررسی و تصویب پیشنهادات مدیر عامل در خصوص برقراری ارتباط تبادل اطلاعات و تجربیات و

یا عند اللزوم 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

ر اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط مدیر عامل در محدوده اختیارات خود و یا توسط هیئت امانا در دستور کار هیئت

مدیره قرار می گیرد.

تبصره - هیئت مدیره میتواند با حفظ مسئولیت برخی از وظایف خود را به مدیر عامل تفویض نماید.

ماده ۱۴ - مدیر عامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق است که به پیشنهاد هیئت مدیره و با تصویب هیئت امانا

و تایید و حکم رئیس هیئت امانا برای سه سال تعیین می گردد و عزل وی یا پیشنهاد هیئت مدیره و یا رئیس کل بانک مرکزی

و تصویب هیئت امانا 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 امانا و هیئت مدیره

ب - اداره امور جاری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط

ب - 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

(ن)

جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیئت وزیران

ت - 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

ج - 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 صورتهای مالی گزارش عملکرد دوره ای صندوق برای ارایه به هیئت

مدیره

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

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

پیشنهاد برقراری ارتباط تبادل اطلاعات و تجربیات و عنداللزوم انعقاد تفاهم نامه با سازمان های بین المللی مربوط از جمله

مؤسسات 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 میتواند 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 - کلیه چکها 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 میباشد که باید گزارشات خود را به هیئت امنا ارایه نماید.
جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

۱۰۲۵۹۵ ر ت ۴۷۶۳۲ هـ
شماره تاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۲

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

ب - بررسی و اظهار نظر در مورد صورتهای 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.

ت - اظهار نظر در مورد صحت و سقم گزارشهای 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 حسابهای صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می تواند به اطلاعات مدارک و مستندات صندوق که لازم میدانند 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 نگرفت 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 - صورتهای مالی و حسابهای 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.

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور 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 صورتهای مالی سالانه و گزارشهای مالی و صورت داراییها و بدهیها یک ماه پیش از تاریخ برگزاری جلسه هیئت امنا به هیئت امنا تسلیم نماید.

تبصره ۲ تصویب صورتهای 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 میگیرد به این منظور صندوق پیش از اقدام به پرداخت سپردههای مشمول ضمانت سپرده گذاران موسسه اعتباری ساز و کاری را اتخاذ مینماید 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.

(بلی)

جمهوری اسلامی ایران

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 امنای هیئت مدیره بازرسی 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.

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری دفتر رئیس جمهور دفتر رییس قوه قضاییه دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور معاونت حقوقی رییس 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 تهادهای انقلاب اسلامی روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.

