



بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷؛ ابلاغ تصویب نامه هیات محترم وزیران متضمن آخرین اصلاحات آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها

موضوع

۹۶۶۸۴۶۹

۱۳۹۶/۰۳/۰۷

اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

به عالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراما پیرو بخشنامه های شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ و شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۱۳۹۴/۱/۱۷ موضوع ابلاغ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها بدین وسیله تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶ ت ۵۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۳۰ هیأت محترم وزیران متضمن آخرین اصلاحات آیین نامه مزبور جهت استحضار ایفاد می گردد. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ شده و برحسب اجرای آن و نیز همکاری شایسته با صندوق ضمانت سپرده ها اهتمام و نظارت کافی معمول نمایند. ۳۲۹۱۱۶۹

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

«له»

جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیأت وزیران

بسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۳۹۶/۲/۲۴ به پیشنهاد شماره ۹۵/۲۵۲۷۲۱ مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران تصویب کرد

آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸ ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ به شرح زیر اصلاح می گردد

1 بند (ج) ماده (۱) به شرح زیر اصلاح میشود.

ج - مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی مؤسسه پس انداز و تسهیلات مسکن و شعبه بانک خارجی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت مسکن و شعبه بانک خارجی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت نمی شوند.

۲ ماده (۷) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح میشود

ماده ۷ حق عضویت اولیه مؤسسه اعتباری معادل دو درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس مؤسسه اعتباری مربوط میباشد.

تبصره - مبنای تسعیر حق عضویت اولیه شعبه بانک خارجی نرخ برابری ارز مورد نظر با ریال در تاریخ واریز حق عضویت به نرخ روزانه اعلامی از سوی بانک مرکزی خواهد بود در مواردی که مهلت پرداخت توسط شعبه بانک خارجی رعایت نشود بالاترین نرخ برابری در دوره مهلت تعیین شده و یا تاریخ پرداخت هر کدام که بیشتر باشد مبنای محاسبه قرار می گیرد.

تبصره ماده (۸) به عنوان تبصره (۱) تلقی و متن زیر به عنوان تبصره (۲) به این ماده الحاق می شود

تبصره ۲ حق عضویت اولیه مؤسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز آن اقدام ننماید به شرح زیر میباشد

$(2A*(1+0.02B\%$

حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس مؤسسه اعتباری مربوط

B تفاضل تاریخ واریز با مهلت مقرر حسب ماه یا کسری از ماه

۲۲۱۹۶ ر ت ۵۳۷۲۵ هـ

رئیس جمهور

رئیس جمهور تصویب نامه هیأت وزیران
۴ بند (۲) ماده (۹) به شرح زیر اصلاح و تبصره های (۱) و (۲) ماده یاد شده حذف و

تبصره های زیر به ماده مذکور الحاق میشود
۲- میزان حق عضویت سالانه برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق بر مبنای درصدی از میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین توسط هیئت امنای صندوق تعیین میشود. درصد فوق از یک درصد بیشتر و از بیست و پنج صدم درصد کمتر نخواهد بود.

تبصره ۱ صندوق موظف است هر ساله تا پایان شهریورماه نحوه محاسبه و نرخ حق عضویت سالانه آن سال را به موسسه اعتباری اعلام نماید.

تبصره ۲- حق عضویت سالانه موسسه اعتباری تازه تأسیس برای سال تأسیس باید متناسب با دوره زمانی پس از تاریخ شروع فعالیت و سپرده گیری به تشخیص بانک مرکزی تا پایان همان سال محاسبه گردد.
تبصره -- مانده سپرده های ارزی یا نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیر و در محاسبه حق عضویت سالانه مبنای عمل قرار میگیرد

تبصره ۴ هرگاه میزان منابع صندوق از پنج درصد سپرده های مشمول ضمانت موسسات اعتباری فراتر رود نرخ حق عضویت سالانه از حداقل تعیین شده در این ماده با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیئت وزیران قابل کاهش است.

تبصره ۵ کاهش حق عضویت سالانه در مورد موسسه اعتباری که بر اساس اعلام بانک مرکزی مشمول اقدامات نظارتی یا انتظامی شده است نباید اعمال گردد.

۵ ماده (۱۰) به شرح زیر اصلاح و تبصره آن به عنوان تبصره (۱) تلقی و یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به شرح زیر به این ماده الحاق میشود

ماده ۱۰ موسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه هر سال خود را حداکثر تا پایان شهریورماه سال بعد پرداخت نماید.

تبصره ۲ نرخ حق عضویت سالانه موسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز حق عضویت سالانه اقدام ننماید به شرح زیر میباشد

$$C*(1+0.02B)$$

درصد ثابتی که حسب مفاد بند (۲) ماده (۹) این آیین نامه توسط هیئت امنای صندوق تعیین می شود.
B تفاضل تاریخ واریز با مهلت مقرر حسب ماه یا کسری از ماه

۲۲۱۹۶ رت ۵۳۷۲۵ هـ

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

۶- مواد (۱۱)، (۱۲) و (۱۳) به شرح زیر اصلاح میشود

ماده ۱۱ موسسه اعتباری تازه تأسیس با منشأ نهادهای پولی که قبل از تأسیس موسسه فعالیت داشته است موظف است پس از تأیید و اعلام صحت ارزش گذاری داراییهای متناظر و انتقال قطعی آنها و سپرده های مربوط از نهادهای پولی مزبور به موسسه اعتباری موصوف توسط حسابرس مورد تأیید بانک مرکزی حق عضویت اولیه را مطابق ماده (۷) و حق عضویت سالانه را به مأخذ تاریخ تأسیس وفق بند (۲) ماده (۹) این آیین نامه محاسبه و به حساب صندوق واریز نماید.

ماده ۱۲ حسابرس مستقل موسسه اعتباری موظف است نسبت به رسیدگی فرآیند محاسبات حق عضویت سالانه هر سال اقدام و موارد عدم رعایت فرآیند را در گزارش حسابرس و بازرس قانونی درج و در گزارش حسابرسی نسبت به آن اظهار نظر نموده و یک نسخه از گزارش را به صندوق ارسال نماید.

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

- متن زیر به عنوان تبصره (۳) به ماده (۱۷) الحاق میشود

تبصره - چنانچه موسسه اعتباری از آرایه آمار و اطلاعات فوق الاشاره امتناع کند و یا اطلاعات را به نمایند مشمول مفاد ماده (۱۵) این آیین نامه میشود.

تصویب نامه شماره ۵۳۶۴ ت ۵۵۱۷۸۱ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۳ و بندهای (۱)، (۳)، (۴)، (۶)، (۷)

(۸) و (۹) تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱ ت ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ لغو میشوند.

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری دفتر رئیس جمهور دفتر رئیس قوه قضاییه دفتر معاون اول رئیس جمهور دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام سازمان اداری و استخدامی کشور سازمان برنامه و بودجه کشور معاونت حقوقی رئیس جمهور معاونت امور مجلس رئیس جمهور معاونت اجرایی رئیس جمهور دیوان محاسبات کشور دیوان عدالت اداری سازمان بازرسی کل کشور معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی امور تدوین تنقیح و انتشار قوانین و مقررات 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 میشود.

