

بسمه تعالی

صندوق ضمانت سپرده‌ها

راهنمای

محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

ویرایش: پنجم اردیبهشت‌ماه یک‌هزار و سیصد و نود و پنج

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

مقدمه:

به استناد مفاد ماده ۹۵ «قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران» و «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» و به منظور اجرای مواد ۹ و ۱۰ «آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، «راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری» که از پس به اختصار راهنما نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد:

۱- اصطلاحات مندرج در این راهنما، در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

الف - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ب - صندوق: صندوق ضمانت سپرده‌ها.

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

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

ث - آیین‌نامه: آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها

ج - مؤسسه اعتباری تازه تأسیس: مؤسسه اعتباری که پس از ابلاغ آیین‌نامه مجوز تأسیس خود را از بانک مرکزی دریافت می‌دارد.

چ - انقطاع روزانه: لحظه زمانی یگانه و ثابتی است که هر مؤسسه اعتباری به عنوان پایان روز کاری و ورود به روز بعد انتخاب می‌نماید.

ح - سقف تضمین: حداکثر میزان ریالی سپرده‌های ریالی و ارزی هر سپرده‌گذار در هر مؤسسه اعتباری که صندوق متعهد است طبق ضوابط تأمین نماید.

کلیات:

۲- مصادیق سپرده‌ها، به استناد بند ۳ تصویب‌نامه شماره ۶۷۵۷۴/ت/۵۲۲۲۴ ه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران، طی نامه شماره ۹۴/۱۵۷۱۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۵ از سوی بانک مرکزی به صندوق به شرح صفحه بعد اعلام گردید:

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

عنوان حساب	کد حساب	ردیف	گروه بدهی‌ها
سپرده قرض الحسنه جاری ریالی	۳.۲.۰۰۱۰	۱	سپرده‌های دریافتی از اشخاص
سپرده قرض الحسنه جاری /ارزی	۳.۲.۰۰۲۰	۲	
سپرده قرض الحسنه پس انداز /ریالی	۳.۲.۰۰۶۰	۳	
سپرده پس انداز قرض الحسنه سکه	۳.۲.۰۰۶۵	۴	
سپرده پس انداز /ارزی	۳.۲.۰۰۷۰	۵	
پس انداز قرض الحسنه ویژه مسکن	۳.۲.۰۰۸۰	۶	
پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان	۳.۲.۰۰۹۰	۷	
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۳.۲.۰۱۰۰	۸	
سپرده مدت دار ارزی	۳.۲.۰۱۱۰	۹	
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۳.۲.۰۱۲۰	۱۰	
پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)	۳.۲.۰۱۲۱	۱۱	
پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)	۳.۲.۰۱۲۲	۱۲	
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳.۲.۰۱۳۰	۱۳	
سپرده‌های دریافتی بابت کارت‌های اعتباری	۳.۲.۰۱۳۵	۱۴	
سپرده خرید مسکن	۳.۲.۰۱۴۰	۱۵	
سپرده صندوق پس انداز مسکن (خاص بانک مسکن)	۳.۲.۰۱۵۰	۱۶	
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳.۲.۰۱۶۰	۱۷	
پس انداز کارکنان	۳.۲.۰۴۳۰	۱۸	
صندوق بازنشستگی کارکنان	۳.۲.۰۴۴۰	۱۹	

۳- تمامی مؤسسات اعتباری موظف به عضویت در صندوق می‌باشند. پرداخت حق عضویت سالانه به صندوق طبق مفاد بندهای این راهنما تعیین می‌شود.

۳-۱- استفاده مؤسسات اعتباری از ظرفیت قانونی صندوق منوط به پرداخت کامل حق عضویت مقرر در مهلت‌های تعیین شده توسط صندوق می‌باشد.

۳-۲- شعبه بانک خارجی که سپرده‌های آن، حداقل معادل سقف تضمین صندوق، تحت پوشش نهاد ضمانت سپرده‌ها در کشور مبدأ باشد، می‌تواند از عضویت در صندوق مستثنی شود.

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

۳-۳- چنانچه سپرده‌های شعبه بانک خارجی در کشور مبدأ تحت هیچ ضمانتی نباشد، یا حدود ضمانت سپرده‌های شعبه بانک خارجی توسط نهاد ضمانت سپرده‌ها در کشور مبدأ، کمتر از سقف تضمین صندوق باشد، شعبه بانک خارجی ذی‌ربط باید در خصوص سپرده‌هایی که نزد شعبه آن در ایران تودیع می‌شود، به عضویت صندوق درآید.

۳-۴- مستندات ارایه شده از سوی شعب بانک‌های خارجی، دال بر تحت پوشش بودن سپرده‌ها و میزان آن در کشور مبدأ، باید به تأیید بانک مرکزی برسد.

۴- معادل ریالی مانده روزانه سپرده‌های ارزی در محاسبه حق عضویت سالانه مبنای عمل قرار می‌گیرد، بدین منظور لازم است مانده روزانه سپرده‌های ارزی به نرخ روزانه اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (قابل دسترس برای سپرده‌گذاران و مؤسسات اعتباری) تسعیر و در محاسبات مورد استفاده قرار گیرد.

۵- سقف تضمین برای هریک از سپرده‌گذاران به پیشنهاد هیأت امانا به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

۵-۱- سقف تضمین برای هریک از سپرده‌گذاران در هر مؤسسه اعتباری طی تصویب‌نامه شماره ۶۷۵۷۴/ت/۵۲۲۲۴ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران برای سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ یک میلیارد (۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) ریال تعیین شده است. این مبلغ در محاسبه حق عضویت سالانه برای سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ اعمال می‌گردد.

۶- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری برای سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ از سوی هیأت امنای صندوق، به استناد بند ۲ از ماده (۹) آیین‌نامه، یکسان و برابر با ۰/۲۵٪ (بیست و پنج صدم درصد) تعیین گردید.

۷- چنانچه سال مالی مؤسسه اعتباری با تقویم هجری شمسی (سال مالی صندوق) منطبق نباشد، مؤسسه اعتباری مذکور موظف است حق عضویت سالانه خود را بر اساس اطلاعات سال مالی خود محاسبه لیکن همانند سایر مؤسسات اعتباری دیگر باید حق عضویت سالانه خود را در مواعد مندرج در بند ۱۳ این راهنما به صندوق پرداخت نمایند.

نحوه محاسبه حق عضویت سالانه:

۸- مؤسسه اعتباری تأسیس شده قبل از تاریخ ابلاغ آیین‌نامه موظف است حق عضویت سالانه هر سال را بر اساس اطلاعات مانده سپرده‌ها و سپرده قانونی ذی‌ربط آن سپرده‌ها در سال گذشته محاسبه نماید.

نحوه محاسبه حق عضویت سالانه برای سال ۱۳۹۴:

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

۹- حق عضویت سالانه برای سال ۱۳۹۴، معادل ۰/۲۵٪ (بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده روزانه (روزهای تقویمی سال) تمامی سپرده‌ها در سال ۱۳۹۳ پس از کسر سپرده قانونی مصوب شورای پول و اعتبار برای سال ۱۳۹۳ تا سقف تضمین مندرج در بند ۵-۱ این راهنما می‌باشد.

۹-۱- با عنایت به این که برخی از سپرده‌ها در دو بازه زمانی مختلف طی سال ۱۳۹۳، مشمول دو نرخ سپرده قانونی متفاوت بوده‌اند. (توضیح این که از ابتدای سال ۱۳۹۳ تا دهم تیرماه همان سال، مفاد ماده (۸) بخشنامه شماره ۹۳/۲۶۲۷۱۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ بانک مرکزی لازم‌الاجراء بوده و از یازدهم تیرماه ۱۳۹۳ تا پایان همان سال مفاد ماده (۳) بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ حاکم بوده است.)، لذا به منظور رفع ابهام احتمالی در بکارگیری نرخ سپرده قانونی آن دسته از سرفصل حساب‌ها که نرخ مذکور طی سال ۱۳۹۳ تغییر نموده، اعلام می‌گردد؛ میانگین وزنی (متناسب با روزهای لازم‌الاجراء بودن هر یک از) دو نرخ سپرده قانونی مبنای محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۴ قرار گیرد. جدول میانگین وزنی نرخ‌های سپرده قانونی برای انواع سپرده‌های مؤسسات اعتباری در سال ۱۳۹۳ به شرح زیر می‌باشد:

عناوین سپرده	نرخ سپرده قانونی مطابق با مفاد ماده (۸) بخشنامه ۹۰/۲۶۲۷۱۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ تا ۱۳۹۳/۱/۱ در بازه ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ تا ۱۳۹۳/۱/۱ (به مدت ۱۰۴ روز تقویمی)	نرخ سپرده قانونی مطابق با مفاد ماده (۳) بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ در بازه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تا ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ (به مدت ۲۶۱ روز تقویمی)	میانگین وزنی
سپرده‌های دیداری، پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی، سپرده‌های نقدی ضمانت‌نامه‌های بانکی و سایر	۱۷٪	۱۳.۵٪	۱۴.۵٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت (اعم از عادی و ویژه)	۱۵.۵٪	۱۳.۵٪	۱۴.۰۷٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری یک‌ساله	۱۵٪	۱۳.۵٪	۱۳.۹۳٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو و سه‌ساله	۱۱٪	۱۳.۵٪	۱۲.۷۹٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهارساله	۱۰٪	۱۳.۵٪	۱۲.۵٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج‌ساله	۱۰٪	۱۳.۵٪	۱۲.۵٪

۹-۱-۱- نرخ سپرده قانونی برای سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز در تمامی مؤسسات اعتباری تجاری و تخصصی (اعم از دولتی و غیردولتی)، در طول سال ۱۳۹۳ بدون تغییر، معادل ۱۰ درصد بوده است.

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

۹-۱-۲- نرخ سپرده قانونی برای انواع سپرده‌های مشمول سپرده قانونی، در شعب مؤسسات اعتباری تجاری و تخصصی (اعم از دولتی و غیردولتی) در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران، در طول سال ۱۳۹۳ بدون تغییر، معادل ۱۰ درصد بوده است.

۹-۱-۳- نرخ سپرده قانونی برای انواع سپرده‌های بانک‌های تخصصی، در طول سال ۱۳۹۳ بدون تغییر، معادل ۱۰ درصد بوده است.

۹-۱-۴- نرخ سپرده قانونی برای سپرده صندوق پس‌انداز مسکن (خاص بانک مسکن)، در طول سال ۱۳۹۳ بدون تغییر، معادل ۲ درصد بوده است.

۹-۲- در خصوص نحوه محاسبه حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری موضوع مفاد بندهای (۱) و (۲) ماده (۹) «آیین‌نامه میزان و نحوه محاسبه حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها» به همان ترتیبی که اقلام محاسباتی در بندهای مذکور درج شده محاسبات صورت پذیرد. توضیح این که ابتدا میانگین روزانه (روزهای تقویمی سال) تمامی سپرده‌ها (یکایک حساب‌های هر سرفصل سپرده اعلامی از سوی بانک مرکزی) محاسبه، سپس سپرده قانونی از آن کسر [میانگین روزانه \times (نرخ سپرده قانونی - ۱)] و با مبلغ سقف تضمین مقایسه می‌گردد. چنانچه نتیجه کوچکتر از مبلغ سقف تضمین بود، نتیجه در نرخ حق عضویت سالانه (بیست و پنج صدم درصد برای سال ۱۳۹۴) ضرب می‌گردد. در غیر این صورت (برابر با مبلغ سقف تضمین و یا بزرگتر از آن) مبلغ سقف تضمین در نرخ حق عضویت سالانه ضرب خواهد شد.

۱۰- مؤسسه اعتباری تازه تأسیس، از بدو تأسیس موظف به عضویت در صندوق بوده و مشمول حق عضویت سالانه می‌شود. حق عضویت سالانه سال اول فعالیت مؤسسه اعتباری تازه تأسیس بر اساس اطلاعات مانده سپرده‌ها و سپرده قانونی ذی‌ربط آن سپرده‌ها در سال تأسیس و متناسب با دوره زمانی پس از شروع عملیات سپرده‌گیری تا پایان سال تأسیس محاسبه می‌شود.

مؤسسه اعتباری تازه تأسیس برای محاسبه حق عضویت سالانه سال آغازین فعالیت خود، باید مطابق با فرآیند مندرج در بند ۹-۱ این راهنما اقدام و نتیجه حاصل را در نسبت زیر ضرب نماید:

تعداد روزهای تقویمی از تاریخ تأسیس تا پایان سال

تعداد روزهای تقویمی همان سال

۱۱- مسئولیت صحت محاسبات حق عضویت سالانه با هیأت مدیره مؤسسه اعتباری است.

راهنمای محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ مؤسسات اعتباری

نحوه و زمان پرداخت حق عضویت سالانه:

۱۲ - صندوق موظف است نحوه محاسبه و میزان حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری در هر سال را تا پایان خرداد ماه سال بعد به مؤسسه اعتباری اعلام نماید.

۱۳ - مؤسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ خود را به شرح جدول زیر پرداخت نماید:

ردیف	حق عضویت سالانه سال	آخرین مهلت پرداخت
۱	۱۳۹۳	حداکثر تا پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۴
۲	۱۳۹۴	حداکثر تا پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۵

۱۴ - در شرایط اضطراری و در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران، صندوق می‌تواند منابع خود را از طریق اخذ حق عضویت سالانه از مؤسسات اعتباری پیش از موعد مقرر تأمین نماید.

۱۵ - در مورد مؤسسات اعتباری که در سال ۱۳۹۴ تأسیس شده‌اند ضمن رعایت روش محاسباتی مندرج در پاراگراف دوم بند ۱۰ این راهنما، نحوه پرداخت، مشابه روشی است که برای پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۴ سایر مؤسسات اعتباری در بند ۱۳ این راهنما اشاره شده است.

سایر نکات:

۱۶ - مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و آمار درخواستی صندوق را در هر زمان در اختیار صندوق قرار دهد.