



# دستورالعمل اجرایی نحوه ایفای تعهدات صندوق ضمانت سپرده ها

در بازپرداخت سپرده های سپرده گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته

مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۸ هیات امنای



بِسْمِ اللَّهِ

# دستورالعمل اجرایی نحوه ایفای تعهدات صندوق ضمانت سپرده‌ها

در بازپرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته

به استناد مفاد ماده (۹۵) «قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران» و در راستای اجرای فراز پایانی مفاد ماده (۲۴) «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» و مفاد ماده (۲۵) و (۲۶) «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها» و ماده (۱۶) «آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، و با هدف تبیین نحوه بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته، «دستورالعمل اجرایی نحوه ایفای تعهدات صندوق ضمانت سپرده‌ها در بازپرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته» که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می‌شود، به شرح زیر تعیین می‌شود:

ماده ۱) اصطلاحات مندرج در این دستورالعمل، در معانی مشروحه ذیل 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 - مؤسسه اعتباری ورشکسته: مؤسسه اعتباری که به موجب حکم از دادگاه، مستند به ماده (۴۱) قانون پولی و بانکی ورشکسته اعلام می‌شود.

ج - کمیته اضطرار: کمیته‌ای مرکب از رئیس کل بانک مرکزی، عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی، مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مدیرعامل صندوق می‌باشد.



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

ح - سپرده مشمول تضمین: سپرده‌هایی که به استناد بند (۳) تصویب‌نامه شماره ۶۷۵۷۴/ت/۵۲۲۲۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران، توسط بانک مرکزی احصاء شده است.

خ - مؤسسه اعتباری عامل: مؤسسه اعتباری است که برای بازپرداخت سپرده‌های مشمول تضمین سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته از سوی کمیته اضطرار انتخاب می‌شود.

د - سقف تضمین: حداکثر میزان ریالی سپرده‌های مشمول تضمین هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری که تحت تضمین صندوق می‌باشد.

ماده (۲) اطلاعات زیر در پایگاه اطلاع‌رسانی صندوق همواره به روز شده و به اطلاع عموم سپرده‌گذاران می‌رسد:

۱-۲- فهرست مؤسسات اعتباری عضو صندوق؛

۲-۲- میزان سقف تضمین مجموع مانده سپرده‌های مشمول تضمین هر سپرده‌گذار اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری؛

۳-۲- قوانین و مقررات مربوط به نحوه بهره‌مندی سپرده‌گذاران از مزایای تضمین سپرده‌ها؛

۴-۲- متن این دستورالعمل و سایر ضوابط مرتبط با تضمین سپرده‌ها

ماده (۳) سپرده‌های مشمول تضمین صندوق مشتمل بر سپرده‌های نوزده‌گانه به شرح فهرست صفحه بعد است که به استناد بند (۳) تصویب‌نامه شماره ۶۷۵۷۴/ت/۵۲۲۲۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران، از سوی بانک مرکزی ابلاغ گردیده و در پایگاه اطلاع‌رسانی صندوق بارگذاری و به‌روزرسانی می‌شود:



عنوان حساب	کد حساب	ردیف	گروه بدهی ها
سپرده قرض الحسنه جاری ریالی	۳/۲/۰۰۱۰	۱	سپرده های 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	
سپرده های دریافتی بابت کارت های 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	

ماده ۴) میزان تعهدات صندوق به هر سپرده گذار، براساس مجموع مانده سپرده های مشمول تضمین (سپرده های موضوع ماده ۳) هر سپرده گذار اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری در پایان آخرین روز قبل از صدور حکم ورشکستگی، حداکثر تا سقف تضمین، محاسبه می شود.

تبصره ۱) بر اساس مستندات مؤسسه اعتباری، آخرین قدرالسهم توافق شده ی حساب سپرده مشترک برای هر سپرده گذار، مبنای محاسبه میزان تعهدات صندوق به هر سپرده گذار است.

تبصره ۲) نرخ برابری سپرده های ارزی مشمول تضمین، نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی در آخرین روز قبل از صدور حکم ورشکستگی می باشد.



**ماده ۵)** مؤسسه اعتباری مکلف است سیستم‌های اطلاعاتی را به نحوی طراحی و اجرا نماید که در پایان هر روز قادر به تهیه، پردازش و ارائه اطلاعات شامل موارد زیر باشد:

- ۳-۱- نام مؤسسه اعتباری؛
- ۳-۲- نام استان؛
- ۳-۳- نام شهر؛
- ۳-۴- نام شعبه؛
- ۳-۵- شماره مشتری سپرده‌گذار؛
- ۳-۶- نام و نام خانوادگی سپرده‌گذار؛
- ۳-۷- شماره/ شناسه ملی سپرده‌گذار؛
- ۳-۸- شماره حساب‌های مشمول تضمین سپرده‌گذار؛
- ۳-۹- تاریخ افتتاح هر یک از حساب‌های مشمول تضمین سپرده‌گذار؛
- ۳-۱۰- سرفصل حساب‌های مشمول تضمین سپرده‌گذار؛
- ۳-۱۱- مانده هر یک از حساب‌های مشمول تضمین هر سپرده‌گذار به تفکیک ارز و ریال؛
- ۳-۱۲- مجموع مانده حساب‌های مشمول تضمین هر سپرده‌گذار به تفکیک ارز و ریال؛
- ۳-۱۳- تعداد سپرده‌های مشمول تضمین به تفکیک شعبه، شهر و استان؛
- ۳-۱۴- تعداد سپرده‌گذاران مشمول تضمین به تفکیک شعبه، شهر و استان؛
- ۳-۱۵- مجموع مانده حساب‌های مشمول تضمین هر سپرده‌گذار به تفکیک شعبه، شهر و استان؛

**تبصره ۱)** مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مکلفند با ایجاد واحد مشخصی سیستم‌های اطلاعاتی را به نحوی طراحی و اجرا نمایند که در پایان هر روز قادر به پردازش و ارائه اطلاعات باشد. مسئولیت اجرای دقیق این ماده با مدیران مذکور می‌باشد.



تبصره ۲) نظارت بر اجرای ماده مذکور و راستی‌آزمایی آن هر شش ماه یکبار و اعلام نتیجه آن به صندوق بر عهده بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۶) مؤسسه اعتباری موظف است، به منظور جلب اعتماد عمومی، ساز و کاری تمهید نماید، تا هر سپرده‌گذار قادر باشد از طریق پایانه‌های خدمت‌رسانی و ارتباطی مؤسسه اعتباری، اطلاعات مربوط به انواع سپرده‌های خود که تحت تضمین صندوق بوده و میزان پوشش تضمین آن‌ها را به دست آورد.

ماده ۷) نحوه زمان‌بندی و بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین صندوق بر اساس اطلاعات سپرده‌ای، پس از صدور حکم ورشکستگی مؤسسه اعتباری توسط دادگاه صلاحیت‌دار و تعیین مدیران تصفیه و ابلاغیه‌هایی که در این راستا توسط کمیته اضطرار به صندوق ابلاغ می‌گردد، بدو اطلاع‌رسانی و ظرف مدت بیست روز مورد اقدام قرار می‌گیرد.

تبصره ۱) بازپرداخت وجوه سپرده‌ای از طریق مؤسسه اعتباری عامل به صورت نقد (یکجا) یا اقساط انجام می‌پذیرد.  
تبصره ۲) بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین که قبلاً توقیف یا بلوکه شده‌اند منوط به دستور قاضی پرونده ورشکستگی می‌باشد.

تبصره ۳) صندوق، به منظور اطلاع‌رسانی به سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته نحوه و زمان‌بندی بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین را به بانک مرکزی منعکس و همزمان در تارنمای رسمی خود منتشر می‌نماید.

ماده ۸) صندوق موظف است فهرست اطلاعات سپرده‌ای و ابلاغیه‌های دریافتی از کمیته اضطرار را به مؤسسه اعتباری عامل جهت اطلاع، احراز هویت صاحبان سپرده‌ها و آگاهی از چگونگی بازپرداخت سپرده‌های تضمین شده مطابق این دستورالعمل و دستورات مراجع صلاحیت‌دار موضوع ماده (۷) به مؤسسه اعتباری عامل ابلاغ نماید.

ماده ۹) تعیین حداکثر مهلت مراجعه سپرده‌گذاران مشمول تضمین به مؤسسه اعتباری عامل توسط صندوق و با هماهنگی کمیته اضطرار صورت می‌پذیرد و مؤسسه اعتباری عامل موظف است پس از انقضای مهلت مقرر فهرست افرادی که مراجعه ننموده و وجوه باقیمانده را به صندوق مسترد نماید.





**ماده ۱۰)** تعیین شعب، اوقات زمان مراجعه سپرده‌گذاران، اطلاعات و مدارک مورد لزوم جهت ارائه به مؤسسه اعتباری عامل و اطلاع‌رسانی در این زمینه بر اساس شیوه‌نامه‌ای خواهد بود که توسط صندوق با هماهنگی مؤسسه اعتباری عامل تنظیم، اجرا و به کمیته اضطرار منعکس می‌گردد.

**ماده ۱۱)** کلیه هزینه‌های مرتبط با مؤسسه اعتباری عامل در اجرای پرداخت سپرده‌های تحت تضمین بر اساس اسناد مالی بر عهده صندوق می‌باشد.

**ماده ۱۲)** مؤسسه اعتباری عامل موظف است هر هفته گزارشی از عملکرد خود مربوط به پرداخت سپرده‌های تحت تضمین را به صندوق ارائه نماید.

**ماده ۱۳)** مؤسسه اعتباری عامل موظف است نسبت به افتتاح یک حساب مجزا نزد بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور انجام عملیات مالی بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین اقدام و مراتب را به صندوق اعلام نماید.

**ماده ۱۴)** صندوق موظف است معادل ۲۰٪ از برآورد منابع مالی مورد نیاز بر اساس اطلاعات سپرده‌ای دریافتی از کمیته اضطرار را به صورت تنخواه به حساب اعلامی مؤسسه اعتباری عامل نزد بانک مرکزی واریز نماید.

**تبصره)** ترتیبات ادامه واریز وجوه به حساب مذکور برای بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین به حساب مؤسسه اعتباری عامل نزد بانک مرکزی و نحوه تسویه آن بر اساس شیوه‌نامه‌ای که صندوق پس از کسب نظرات و ملاحظات مؤسسه اعتباری عامل تنظیم می‌نماید، مشخص خواهد شد.

**ماده ۱۵)** به منظور حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین به سپرده‌گذاران، رعایت قوانین و مقررات موضوعه، دستورات قاضی پرونده ورشکستگی، مدیران تصفیه و کمیته اضطرار یک مؤسسه حسابرسی از بین مؤسسات حسابرسی مورد تأیید بانک مرکزی توسط صندوق با هماهنگی بانک مرکزی تعیین می‌گردد. مؤسسه موظف است گزارش عملکرد خود را به رئیس هیات امناء، و صندوق ارائه نماید.



**ماده ۱۶)** مؤسسه اعتباری عامل در صورت بروز اختلاف در اطلاعات، مدارک و مستندات ارائه شده توسط سپرده‌گذار با اطلاعات مذکور در فهرست اطلاعات سپرده‌ای موظف است پرداخت به آن فرد را متوقف و برای تعیین تکلیف، مراتب را به صندوق منعکس نماید.

**ماده ۱۷)** صندوق در اجرای ماده (۲۵) اساسنامه موظف است دو فرم و رسید به شرح زیر تنظیم نماید:

۱- فرم (الف) برای انتقال حقوق قانونی مربوط به بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین سپرده‌گذاران مؤسسات اعتباری هرگاه ورشکسته شوند.

تبصره- به منظور تمهید اجرای مفاد ماده (۲۵) «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها»، هیأت مدیره و مدیرعامل کلیه مؤسسات اعتباری موظفند نسبت به تکمیل و امضاء فرم شماره الف اقدام و فرم مذکور را به صندوق ارایه نمایند.

۲- فرم (ب) مؤسسه اعتباری عامل موظف است به هنگام بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین به سپرده‌گذاران آن را به امضا و اثر انگشت سپرده‌گذار رسانده پس از پایان بازپرداخت سپرده‌ها آنها را به صندوق تحویل نماید.

۳- مؤسسه اعتباری عامل موظف است رسید پرداخت را با هماهنگی صندوق، ناظر بر دریافت سپرده تضمین شده توسط سپرده‌گذار، تهیه به هنگام پرداخت به امضا و اثر انگشت سپرده‌گذار برساند.

**ماده ۱۸)** مدیرعامل صندوق موظف است هر ماه گزارشی از اقدامات صورت گرفته در رابطه با بازپرداخت سپرده‌های تحت تضمین سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ورشکسته توسط مؤسسه اعتباری عامل به کمیته اضطرار و هیأت مدیره صندوق ارائه نماید.

این دستورالعمل مشتمل بر ۱۸ ماده و ۹ تبصره در دوازدهمین جلسه هیأت امنای صندوق مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۸ به تصویب رسید.