

بِسْمِ تَعَالَى

صندوق ضمانت سپرده‌ها

راهنمای

نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ مؤسسات اعتباری

راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ مؤسسات اعتباری

به استناد مفاد ماده ۹۵ «قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران» و «آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، در اجرای تبصره (۱) ماده (۹) آیین نامه اخیرالذکر «راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار راهنما نامیده می‌شود، حاوی نحوه محاسبه و نرخ حق عضویت سالانه اعلام 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، مؤسسه پس انداز و تسهیلات مسکن و شعبه بانک خارجی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد. شرکت تعاونی اعتبار و صندوق قرض الحسنه در شمول مؤسسه اعتباری نمی‌باشد.

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

ث - آیین نامه: آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها و اصلاحات بعدی آن

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

چ - مانده هفتگی: مانده لحظه پایانی (Cut-Off) آخرین روز هفته و برای آخرین هفته سال، مانده لحظه پایانی (Cut-Off) آخرین روز سال.

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

کلیات:

۲- سپرده‌های مشمول که به استناد بند ۳ تصویب‌نامه شماره ۶۷۵۷۴/ت/۵۲۲۲۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران، طی نامه شماره ۹۴/۱۵۷۱۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۵ از سوی بانک مرکزی به صندوق ابلاغ شده است، به شرح جدول زیر اعلام می‌گردد:

گروه بدهی‌ها	ردیف	کد حساب	عنوان حساب
سپرده‌های دریافتی از اشخاص	۱	۳/۲/۰۰۱۰	سپرده قرض‌الحسنه جاری ریالی
	۲	۳/۲/۰۰۲۰	سپرده قرض‌الحسنه جاری/ارزی
	۳	۳/۲/۰۰۶۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز/ریالی
	۴	۳/۲/۰۰۶۵	سپرده پس‌انداز قرض‌الحسنه سکه
	۵	۳/۲/۰۰۷۰	سپرده پس‌انداز/ارزی
	۶	۳/۲/۰۰۸۰	پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه مسکن
	۷	۳/۲/۰۰۹۰	پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه جوانان
	۸	۳/۲/۰۱۰۰	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
	۹	۳/۲/۰۱۱۰	سپرده مدت‌دار ارزی
	۱۰	۳/۲/۰۱۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت
	۱۱	۳/۲/۰۱۲۱	پس‌انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
	۱۲	۳/۲/۰۱۲۲	پس‌انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
	۱۳	۳/۲/۰۱۳۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
	۱۴	۳/۲/۰۱۳۵	سپرده‌های دریافتی بابت کارت‌های اعتباری
	۱۵	۳/۲/۰۱۴۰	سپرده خرید مسکن
	۱۶	۳/۲/۰۱۵۰	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن (خاص بانک مسکن)
	۱۷	۳/۲/۰۱۶۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
	۱۸	۳/۲/۰۴۳۰	پس‌انداز کارکنان
	۱۹	۳/۲/۰۴۴۰	صندوق بازنشستگی کارکنان

۳- 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.

۳-۳- چنانچه حدود ضمانت سپرده‌های شعبه بانک خارجی توسط نهاد ضمانت سپرده‌ها در کشور مبدأ، کمتر از حدود ضمانت صندوق باشد، یا سپرده‌های شعبه بانک خارجی در کشور مبدأ تحت هیچ ضمانتی نباشد، 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- حق عضویت سالانه سپرده‌های ارزی نیز می‌بایست محاسبه و پرداخت شود، لذا بدین منظور لازم است مانده هفتگی سپرده‌های ارزی با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیر و مطابق بند ۹-۱ این راهنما حق عضویت سالانه آن محاسبه شود.

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 ۱۵۶۹۰۹/ت/۵۳۹۹۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۰ هیأت وزیران یک میلیارد (۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) ریال تعیین شده است. این مبلغ در محاسبه حق عضویت سالانه برای سال ۱۳۹۷ اعمال می‌گردد.

۶- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری برای سال ۱۳۹۷ از سوی هیأت امنای صندوق، به استناد بند ۲ از ماده (۹) آیین‌نامه، برابر با ۰/۰۰۲۵ (بیست و پنج در ده‌هزار) تعیین شده است.

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 موعد مندرج در بند ۱۶ این راهنما به صندوق پرداخت نمایند.

۸- مؤسسه اعتباری تأسیس شده قبل از تاریخ ابلاغ آیین‌نامه (۱۳۹۳/۱۲/۱۰) موظف است حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ را بر اساس اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها در سال ۱۳۹۶ تا سقف تضمین سال ۱۳۹۷، محاسبه نماید.

۹- حق عضویت سالانه برای سال ۱۳۹۷، معادل ۰/۰۰۲۵ (بیست و پنج در ده‌هزار) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی ۱۳۹۶ تا سقف تضمین مندرج در بند ۵-۱ این راهنما می‌باشد.

۹-۱- در خصوص نحوه محاسبه حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری، موضوع مفاد بند (۲) ماده (۹) آیین‌نامه به همان ترتیبی که اقلام محاسباتی در بند مذکور درج شده محاسبات صورت پذیرد. توضیح این که ابتدا میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای [یکایک حساب‌های (تفضیلی) هر سرفصل سپرده اعلامی از سوی بانک مرکزی] در سال مالی ۱۳۹۶ محاسبه و سپس با مبلغ سقف تضمین مقایسه می‌گردد. چنانچه نتیجه کوچکتر از مبلغ سقف تضمین بود، در نرخ حق عضویت سالانه [۰/۰۰۲۵ (بیست و پنج در ده‌هزار)] 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. حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ مؤسسه اعتباری از حاصل جمع محاسبات مذکور برای تمامی حساب‌های سپرده‌ای بدست می‌آید.

۱۰- حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری تازه تأسیس، برای سال تأسیس باید متناسب با دوره زمانی پس از تاریخ شروع فعالیت و سپرده‌گیری به تشخیص بانک مرکزی تا پایان همان سال محاسبه گردد.
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- مؤسسه اعتباری تازه تأسیس با منشأ نهادهای پولی که قبل از تأسیس مؤسسه فعالیت داشته است موظف است پس از تأیید و اعلام صحت ارزش‌گذاری دارایی‌های متناظر و انتقال قطعی آنها و سپرده‌های مربوط از نهادهای پولی مزبور به مؤسسه اعتباری موصوف توسط حسابرس مورد تأیید بانک مرکزی، حق عضویت اولیه را مطابق ماده (۷) و حق عضویت سالانه را به مآخذ تاریخ تأسیس وفق بند (۲) ماده (۹) آیین‌نامه محاسبه و به حساب صندوق واریز نماید.

۱۲- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز حق عضویت سالانه اقدام ننماید به شرح زیر می‌باشد:

$$B = \frac{1 + 0.25}{100} * 100$$

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

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

زمان ارسال اطلاعات و پرداخت حق عضویت سالانه:

۱۴- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و آمار درخواستی صندوق در خصوص محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ را حداکثر تا پایان دی‌ماه ۱۳۹۷ مطابق جدول پیوست به صندوق ارایه دهد.

۱۵- مؤسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ خود را حداکثر تا پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۸ پرداخت نماید.

۱۵-۱- مؤسسات اعتباری که در موعد مقرر حق عضویت خود را پرداخت ننمایند، مشمول مفاد ماده (۱۵) آیین‌نامه می‌گردند.

۱۶- 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.

۱۷- در مورد مؤسسات اعتباری که در سال ۱۳۹۷ تأسیس شده یا می‌شوند، ضمن رعایت روش محاسباتی مندرج در پاراگراف دوم بند ۱۰ این راهنما، زمان پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷، مشابه با سایر مؤسسات اعتباری، مطابق با مفاد مندرج در بند ۱۵ این راهنما می‌باشد.

سایر نکات:

۱۸- حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به رسیدگی فرآیند محاسبات حق عضویت سالانه هر سال اقدام و موارد عدم رعایت فرآیند را در گزارش حسابرس و بازرسی قانونی درج و در گزارش حسابرسی نسبت به آن اظهارنظر نموده و یک نسخه از گزارش را به صندوق ارسال نماید.

جدول خلاصه اطلاعات لازم برای محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۷ بانک/مؤسسه اعتباری غیر بانکی...

ردیف	کد سرفصل دفتر کل	عنوان سرفصل دفتر کل	سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۶ کمتر از یک میلیارد ریال بوده است		سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۶ بیشتر از یک میلیارد ریال بوده است	
			تعداد	مجموع میانگین مانده‌ها (ریال)	تعداد	مجموع میانگین مانده‌ها (ریال)
۱	۳/۲/۰۰۱۰	سپرده قرض الحسنه جاری/ریالی				
۲	۳/۲/۰۰۲۰	سپرده قرض الحسنه جاری/ارزی				
۳	۳/۲/۰۴۳۰	پس‌انداز کارکنان				
۴	۳/۲/۰۴۴۰	صندوق بازنشستگی کارکنان				
۵	۳/۲/۰۰۶۰	سپرده قرض الحسنه پس‌انداز/ریالی				
۶	۳/۲/۰۰۶۵	سپرده پس‌انداز قرض الحسنه سکه				
۷	۳/۲/۰۰۷۰	سپرده پس‌انداز/ارزی				
۸	۳/۲/۰۰۸۰	پس‌انداز قرض الحسنه ویژه مسکن				
۹	۳/۲/۰۰۹۰	پس‌انداز قرض الحسنه ویژه جوانان				
۱۰	۳/۲/۰۱۰۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده				
۱۱	۳/۲/۰۱۴۰	سپرده خرید مسکن				
۱۲	۳/۲/۰۱۵۰	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن (خاص مسکن)				
۱۳	۳/۲/۰۱۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت				
۱۴	۳/۲/۰۱۲۱	پس‌انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)				
۱۵	۳/۲/۰۱۲۲	پس‌انداز کارکنان دولت (سهم دولت)				
۱۶	۳/۲/۰۱۳۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت				
۱۷	۳/۲/۰۱۶۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه				
۱۸	۳/۲/۰۱۱۰	سپرده مدت‌دار ارزی				
۱۹	۳/۲/۰۱۳۵	سپرده‌های دریافتی بابت کارت‌های اعتباری				
جمع			A	B		
				C	$=B \times 1,000,000,000 \times 0.025$	
				D	$=A \times 0.025$	
				جمع حق عضویت	$=D + C$	

۱- منظور از سپرده، یکایک حساب‌های هر شخص اعم از حقیقی یا حقوقی در سطح تفصیلی است.

۲- میانگین محاسباتی مشتمل بر ۵۲ مانده لحظه پایانی آخرین روز هفته و یک مانده لحظه پایانی آخرین روز سال ۱۳۹۶ می‌باشد.