

باسمه تعالی

صندوق ضمانت سپرده‌ها

راهنمای

نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری

راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری

به استناد مفاد ماده ۹۵ «قانون برنامه پنج ساله توسعه جمهوری اسلامی ایران» و «آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها» و در اجرای تبصره (۱) ماده (۹) آیین نامه اخیرالذکر «نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار راهنما نامیده می‌شود، اعلام می‌گردد:

الف) کلیات

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 موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران و اصلاحات بعدی آن مختومه به تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ می‌باشد.

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

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

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

۲ - سپرده‌های مشمول پرداخت حق عضویت که به استناد بند ۳ تصویب نامه 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:

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

۲-۱- گواهی سپرده منتشره کماکان با توجه به زمان سررسید آن‌ها در ردیف‌های متناظر جدول بند (۲) این راهنما طبقه‌بندی شده و هر سند صادره به عنوان یک حساب سپرده تلقی می‌گردد. تجمیع اوراق منتشر شده در قالب اسناد مختلف برای هر فرد، تجمیع اوراق منتشر شده اشخاص مختلف در یک شعبه و هر نوع دیگری از تجمیع اسناد در محاسبه حق عضویت مجاز نمی‌باشد.^۱

۲-۲- در محاسبه حق عضویت سالانه، تجمیع سپرده‌های هر شخص و یا اشخاص مختلف در قالب یک حساب سپرده مجاز نمی‌باشد و ضرورت دارد برای یکایک حساب‌های (تفصیلی) هر سرفصل سپرده اعلامی از سوی بانک مرکزی، حق عضویت محاسبه گردد.

۲-۳- مسئولیت استخراج کلیه حساب‌های مشمول محاسبه حق عضویت سالانه به عنوان یکی از اقلام ردیف‌های ۱۹ گانه از بین کلیه حساب‌های تودیع شده نزد مؤسسه اعتباری به صورت مستقیم بر عهده آن مؤسسه است.

۲-۴- هر حساب قابل طبقه‌بندی ذیل هریک از ۱۹ کد سرفصل‌های دفتر کل جدول بند (۲) این راهنما که حداقل دارای یک مانده هفتگی غیر صفر در سال باشد، مشمول محاسبه حق عضویت سالانه است.

^۱ - مراتب طی نامه شماره ۹۸/۲۱/۲۱۴ مورخ ۹۸/۰۷/۱۵ ابلاغ شده است.

۳- سقف تضمین برای هریک از سپرده‌گذاران در هر مؤسسه اعتباری طی تصویب‌نامه شماره ۱۵۶۹۰۹/ت/۵۳۹۹۹ ه 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 ۱۳۹۹ اعمال می‌گردد.

۴- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری برای سال ۱۳۹۹ از سوی هیأت امنای صندوق، به استناد بند ۲ از ماده (۹) آیین‌نامه، برابر با ۰/۰۰۳۵ (سی و پنج در ده هزار) تعیین شده است.

۵- در خصوص محاسبه حق عضویت شعب بانک خارجی نکات زیر مورد توجه قرار گیرد:

۱-۵- 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.

۲-۵- 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.

۳-۵- مستندات ارائه شده از سوی شعب بانک‌های خارجی، دال بر تحت پوشش بودن سپرده‌ها و میزان آن در کشور مبدأ، باید به تأیید بانک مرکزی برسد.

ب) محاسبه حق عضویت

۶- در خصوص نحوه محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری برای هر حساب سپرده مشمول (مندرج در بند ۲ این راهنما) به ترتیب زیر محاسبات انجام پذیرد:

۱-۶- ابتدا میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای [یکایک حساب‌های (تفصیلی) هر سرفصل سپرده اعلامی از سوی بانک مرکزی] در سال مالی ۱۳۹۸ محاسبه و سپس با مبلغ سقف تضمین مقایسه می‌گردد. چنانچه نتیجه کوچک‌تر از مبلغ سقف تضمین بود (یک میلیارد ریال)، میانگین محاسباتی در نرخ حق عضویت سالانه [۰/۰۰۳۵ (سی و پنج در ده هزار)] ضرب می‌گردد. در غیر این صورت (میانگین محاسباتی برابر با مبلغ سقف تضمین و یا بزرگ‌تر از آن باشد) مبلغ سقف تضمین (یک میلیارد ریال) در نرخ حق عضویت سالانه ضرب خواهد شد.

۲-۶- حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری از حاصل جمع محاسبات مذکور برای تمامی حساب‌های سپرده‌ای مشمول بند ۲ این راهنما به دست می‌آید.

۳-۶- برای محاسبه میانگین هر حساب، ابتدا مانده پایانی (Cut-Off-Time) هر حساب سپرده‌ای برای تمامی هفته‌های سال را جمع نموده و میانگین مربوطه محاسبه می‌شود. برای محاسبه میانگین مانده حساب سپرده‌ای، چنانچه آخرین مانده پایانی در آخرین روز هفته باشد، میانگین ۵۲ مانده پایانی ملاک عمل خواهد بود و چنانچه آخرین مانده پایانی در آخرین روز هفته نباشد، میانگین ۵۳ مانده پایانی محاسبه می‌شود.

۴-۶- در محاسبه میانگین هفتگی، مانده لحظه پایانی قبل از کسر سپرده قانونی در محاسبات لحاظ می‌شود.

۶-۵- حق عضویت سالانه سپرده‌های ارزی مشمول بر اساس بند (۲) این راهنما محاسبه و پرداخت می‌شود، بدین منظور لازم است مانده هفتگی سپرده‌های ارزی با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیر و محاسبه شود.

در خصوص حساب‌های ارزی لازم است جدول (۲) پیوست نیز تکمیل گردد و متوسط میانگین حساب‌های ارزی بر حسب یورو و یا معادل دلاری آن و نیز نرخ ارز مربوطه در این جدول درج گردد. برای محاسبه میانگین ارزی هر حساب موضوع این جدول، ابتدا مانده پایانی (Cut-Off-Time) ارزی هر حساب سپرده‌ای (مشمول ردیف‌های ۲، ۵ و ۹ جدول بند ۲ این راهنما) را برای تمامی هفته‌های سال جمع نموده و میانگین مربوطه محاسبه می‌شود. برای محاسبه میانگین مانده حساب سپرده‌ای ارزی، چنانچه آخرین مانده پایانی در آخرین روز هفته باشد، میانگین ۵۲ مانده پایانی ملاک عمل خواهد بود و چنانچه آخرین مانده پایانی در آخرین روز هفته نباشد، میانگین ۵۳ مانده پایانی محاسبه می‌شود.

۷- مؤسسه اعتباری تأسیس شده قبل از تاریخ ابلاغ آیین‌نامه (۱۳۹۳/۱۲/۱۰) موظف است حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ را بر اساس اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها در سال ۱۳۹۸ تا سقف تضمین سال ۱۳۹۹، محاسبه نماید.

۸- 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 (۶) 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

۹- 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 مأخذ تاریخ تأسیس وفق بند (۲) ماده (۹) آیین‌نامه و این راهنما محاسبه و به حساب صندوق واریز نماید.

۱۰- در مورد مؤسسات اعتباری که در سال ۱۳۹۹ تأسیس شده یا می‌شوند، ضمن رعایت روش محاسباتی مندرج در پاراگراف دوم بند ۸ این راهنما، زمان پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹، مشابه با سایر مؤسسات اعتباری، مطابق با مفاد مندرج در بند ۱-۱۵ این راهنما می‌باشد.

۱۱- 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 نماید؛ لیکن همانند سایر مؤسسات اعتباری دیگر باید حق عضویت سالانه خود را در موعد مندرج در بند ۱-۱۵ این راهنما به صندوق پرداخت نمایند.

۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و آمار درخواستی صندوق در خصوص محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ را حداکثر تا پایان روز ۲۰ فروردین ۱۴۰۰ مطابق جدول پیوست به صندوق ارائه دهد. در این خصوص توجه به نکات زیر ضروری است:

- در تکمیل جدول عناوین مندرج در معرفی سطر و ستون تغییر ننماید و جدول دقیقاً بر اساس سر ستون و سطر نمونه جدول پیوست تکمیل گردد.

- در صورتی که هیچ‌گونه حساب سپرده ذیل هر یک از سرفصل‌ها در بانک وجود نداشته باشد، درج عدد صفر الزامی است؛ به عبارتی هر سلول جدول باید با عدد مشخص و یا صفر تکمیل گردد. درج عدد صفر به مفهوم اعلام عدم وجود سپرده مشمول در ذیل آن سرفصل حساب توسط مؤسسه اعتباری به صندوق است.

- کد سرفصل‌های ۱۹ گانه مشخص شده در جدول بند (۲) این راهنما مورد توجه قرار گیرد و تغییر هر یک از این سرفصل‌ها و جایگزینی آن با سرفصل‌های داخلی و یا خاص آن مؤسسه اعتباری و نیز ادغام سرفصل‌ها مجاز نیست.

۱۳- جداول (۱) و (۲) پیوست، موضوع بند ۲ پس از تکمیل، صرفاً با امضاء و تأیید مدیرعامل و یا یکی از اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به صندوق ارسال گردد. یک نسخه الکترونیکی از جدول مذکور (به فرمت اکسل) منضم به نامه مربوطه ارسال گردد.

۱۴- به استناد ماده (۱۷) آیین‌نامه در صورت نیاز صندوق و یا حسابرس آن به اطلاعات تفصیلی‌تر از مرحله ثبت اولیه تا طی فرایند منجر به تسویه حق عضویت سالانه، اطلاعات تفصیلی که مبنای تکمیل جدول موضوع بند (۱۲) می‌باشد از مؤسسه اعتباری اخذ خواهد گردید؛ لذا نگهداری کامل سوابق در این خصوص الزامی است.

ج) پرداخت حق عضویت

۱۵- در خصوص پرداخت حق عضویت سالانه موارد زیر می‌بایست مورد توجه قرار گیرد:

۱۵-۱- به استناد ماده ۱۰ آیین‌نامه، مؤسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ خود را حداکثر تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ پرداخت نماید.

۱۵-۲- به استناد بند ۲ مصوبه شماره ۶۷۵۷۴/ت ۵۲۲۲۴ ه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ هیأت وزیران، استفاده مؤسسات اعتباری از ظرفیت قانونی صندوق منوط به پرداخت کامل حق عضویت مقرر در مهلت‌های تعیین شده توسط صندوق می‌باشد.

۱۵-۳- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز حق عضویت سالانه اقدام ننماید به شرح زیر می‌باشد:

$$B = (1 + 0.02) * 0.035$$

B = تفاضل تاریخ واریز به حساب تمرکز درآمد صندوق نزد اداره معاملات ریالی بانک مرکزی با مهلت مقرر

حسب ماه یا کسری از ماه

به عبارتی چنانچه مؤسسه اعتباری تمام و یا بخشی از حق عضویت سال ۱۳۹۹ را در موعد مقرر در بند ۱-۶ پرداخت ننماید به میزان باقیمانده بدهی بابت حق عضویت سال ۱۳۹۹ مشمول افزایش نرخ حق عضویت بر اساس فرمول فوق‌الذکر خواهد شد. به عنوان مثال چنانچه بخشی از حق عضویت سال ۱۳۹۹ در موعد مقرر پرداخت نگردد و بجای آن واریز به حساب صندوق در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۰ انجام گیرد، نرخ حق عضویت برای مبلغ پرداختی بجای ۰/۰۰۳۵+ رقم ۰/۰۰۳۶۸۶۶۷ خواهد بود.

۴-۱۵- مؤسسات اعتباری که در موعد مقرر حق عضویت خود را پرداخت ننمایند، مشمول مفاد ماده (۱۵) آیین‌نامه می‌گردند. بر این اساس چنانچه مؤسسه اعتباری از پرداخت حق عضویت خود ظرف سه ماه پس از مهلت مقرر در بند ۱-۱۵ امتناع ورزد، صندوق موظف است مراتب را به رئیس کل بانک مرکزی جهت اعمال مقررات نظارتی از جمله سلب صلاحیت مدیران و نیز اقدامات مصرح در بند (۱۱) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱- شامل محدود نمودن عملیات سپرده‌گیری مؤسسه اعتباری متخلف اعلام نماید.

۵-۱۵- بر اساس تبصره (۱) ماده (۱۰) آیین‌نامه 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.

۶-۱۵- عدم پرداخت حق عضویت سالانه در موعد مقرر در بند ۱-۱۵ به هر دلیلی از جمله اعلام اصلاح حق عضویت سالانه سال‌های قبل تا ارائه گزارش حسابرسی مرتبط (موضوع ماده ۱۲ آیین‌نامه) از سوی مؤسسه اعتباری و تأیید آن توسط حسابرس صندوق (که نتیجه آن به مؤسسه اعتباری اعلام خواهد شد) مجاز نیست و هرگونه تأخیر در پرداخت حق عضویت سالانه مشمول مفاد بندهای ۲-۱۵ تا ۴-۱۵ این راهنما خواهد بود.

۷-۱۵- در صورتی که مؤسسات اعتباری پس از اعلام رقم حق عضویت سالانه به صندوق تشخیص دهند که ارقام اعلامی به صندوق بابت حق عضویت سالانه کمتر از رقم واقعی آن بوده است، مؤکداً توصیه می‌گردد تا به منظور کاهش هزینه مربوط به تغییر نرخ حق عضویت (موضوع تبصره (۲) ماده (۱۰) آیین‌نامه)، نسبت به واریز مابه‌التفاوت در اسرع اقدام نمایند. پس از سپری شدن آخرین مهلت مقرر برای پرداخت حق عضویت تا اتمام مرحله تسویه نهایی، بدهی مؤسسه اعتباری به صندوق بابت حق عضویت مشمول تغییر نرخ حق عضویت خواهد بود.

د) نکات تکمیلی

۱۶- به استناد ماده ۱۷ آیین‌نامه و در راستای اطلاع‌رسانی به صندوق در انجام وظایف قانونی مرتبط، مؤسسه اعتباری لازم است همراه با ارسال جدول موضوع بند (۲) این راهنما، رشد حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ خود را با رشد سپرده‌های اشخاص درج شده در صورت مالی سال ۱۳۹۸ مقایسه، تحلیل و مراتب را به صندوق اعلام نماید. در این

خصوص ضمن مقایسه کل رشد سپرده اشخاص در سال ۱۳۹۸ و رقم حق عضویت سال ۱۳۹۹ علل توجیهی مرتبط در صورت اختلاف بین این دو رقم را با ارائه شواهد آماری توجیه نماید.

۱۷- در خصوص فرایند محاسبه حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری موارد زیر مورد تأکید است:

(۱) اطمینان از اینکه داده‌های مورد استفاده در محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مؤسسه اعتباری است.

(۲) بررسی کامل محصولات سپرده‌ای و حصول اطمینان از تناظر این محصولات با حساب‌های ۱۹ گانه مؤسسه اعتباری ضروری است.

(۳) از پوشش کامل یکایک حساب‌های تفصیلی هر سرفصل سپرده نوزده گانه (موضوع بند ۲) مؤسسه اعتباری در فرایند محاسبه حق عضویت اطمینان حاصل گردد. در این خصوص کد سرفصل دفتر کل جدول موضوع بند ۲ و نه سرفصل‌های داخلی بانک ملاک عمل قرار گرفته باشد. به عبارتی هیچ یک از حساب‌های مشمول به دلیل نوع طبقه‌بندی بانک نمی‌بایست از سرفصل‌های ۱۹ گانه کنار گذاشته شده باشد.

(۴) اطمینان از اینکه مبنای محاسبه حق عضویت بر مبنای یکایک حساب‌های اشخاص است. بدیهی است مبنا قرار گرفتن سپرده‌گذار مجاز نمی‌باشد.

(۵) اطمینان از صحیح بودن فرمول محاسبه حق عضویت در برنامه‌های نرم‌افزاری؛ استخراج صحیح «مانده‌های لحظه پایانی» و نیز حصول اطمینان از ورود تمامی اطلاعات حساب‌های سپرده‌ای مؤسسه اعتباری که مشمول مفاد بند (۲) این راهنما می‌باشد.

(۶) از صحت نرخ ارز اعلامی بانک مرکزی در محاسبه حق عضویت حساب‌های سپرده ارزی مشمول پرداخت حق عضویت سالانه اطمینان حاصل گردد.

(۷) از محاسبه حق عضویت در خصوص هر سند گواهی سپرده (عام و خاص) و از عدم تجمیع این اسناد مطابق با توضیحات ارائه شده در این راهنما اطمینان حاصل گردد.

(۸) از محاسبه میانگین سپرده‌های مشمول ضمانت مؤسسه اعتباری بر مبنای هفتگی در خصوص هر حساب اطمینان حاصل گردد.

(۹) از محاسبه حق عضویت ۳,۵۰۰,۰۰۰ (سه میلیون و پانصد هزار) ریالی برای هر حساب (موضوع جدول بند ۲ این راهنما) با میانگین هفتگی یک میلیارد و بالاتر و همچنین محاسبه حق عضویت به میزان حاصل ضرب رقم میانگین هفتگی در نرخ حق عضویت (۰/۰۰۳۵) برای هر حساب با میانگین هفتگی کمتر از یک میلیارد ریال اطمینان حاصل گردد.

(۱۰) از این امر که مبنای محاسبه حق عضویت مانده سپرده‌های مشمول قبل از کسر سپرده قانونی است، اطمینان حاصل شود.

(۱۱) از اعمال نرخ صحیح حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری در صورت تأخیر در پرداخت کل و یا بخشی از حق عضویت (موضوع بند ۳-۱۵ این راهنما) اطمینان حاصل گردد.

۱۸- به استناد ماده (۱۲) آیین‌نامه حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به رسیدگی فرآیند محاسبات حق عضویت سالانه هر سال اقدام نماید. بر این اساس در گزارش حسابرس موارد زیر مورد تأکید است:

- درج موارد عدم رعایت فرآیند در گزارش حسابرس و بازرسی قانونی به تفصیل و مشخص شدن اثر موارد عدم رعایت احتمالی بر هریک از ردیف‌های ارسالی جدول موضوع بند ۲ این راهنما به صندوق.

- اظهارنظر مشخص در خصوص عدم رعایت موارد مرتبط با فرآیند محاسبه حق عضویت.

با توجه به اینکه اطلاعات ارسالی موضوع بند (۱۲) این راهنما در حساب‌های صندوق ثبت می‌شود، لذا مبنای انجام حسابرسی می‌بایست فرآیند منتهی شده به تهیه جدول اطلاعات ارسالی (طی نامه رسمی مؤسسه اعتباری به صندوق) باشد.

۱۹- این راهنما در ۱۹ بند و منضم به دو جدول پیوست می‌باشد.

جدول (۱) - جدول محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ بانکها و مؤسسات اعتباری

ردیف	کد سرفصل دفترکل	عنوان سرفصل دفترکل	سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۸ کمتر از یک میلیارد ریال بوده است		سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۸ 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	

$$۱۳۹۹ \text{ سال حق عضویت رقم} = (B \times ۱۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۰/۰۰۳۵) + (A \times ۰/۰۰۳۵)$$

محل تأیید
بر اساس مفاد بند ۱۳ این راهنما

^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 ۱۳۹۸ می‌باشد.

این جدول مربوط به اعلام اطلاعات ارزی جدول (۱) پیوست بوده که می‌بایست بر اساس موارد اعلام شده در متن این راهنما تکمیل گردد.

جدول (۲) - جدول اعلام نرخ ارز مؤثر در محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ بانکها و مؤسسات اعتباری

سپرده‌های ارزی که میانگین تسعیر ریالی مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۸ بیشتر از یک میلیارد ریال بوده است				سپرده‌های ارزی که میانگین تسعیر ریالی مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۳۹۸ کمتر از یک میلیارد ریال بوده است				ردیف مرتبط در جدول (۱) پیوست	کد سرفصل دفترکل	عنوان سرفصل دفترکل	
متوسط ریالی نرخ ارز مؤثر در محاسبات	درج نام ارز	مجموع میانگین مانده‌ها بر حسب دلار یا یورو	تعداد	متوسط ریالی نرخ ارز مؤثر در محاسبات	درج نام ارز	مجموع میانگین مانده‌ها بر حسب دلار یا یورو	تعداد				
									سپرده قرض الحسنه جاری/ارزی	۳/۲/۰۰۲۰	۲
									سپرده پس‌انداز/ارزی	۳/۲/۰۰۷۰	۷
									سپرده مدت‌دار ارزی	۳/۲/۰۱۱۰	۱۸

محل تأیید

بر اساس مفاد بند ۱۳ این راهنما