



«اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها»

(متضمن به تصویب نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۵۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۲ هیأت وزیران با اعمال اصلاحات
تصویب نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۵۴۷۶۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ آن هیأت)



بِسْمِ تَعَالَى

«اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها»

فصل اول- تعاریف و کلیات

ماده ۱- اصطلاحات مندرج در این اساسنامه، در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

الف- اساسنامه: اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها

ب- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پ- صندوق: صندوق ضمانت سپرده ها

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

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

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

چ- حق عضویت: وجوهی که مؤسسه اعتباری بر اساس مصوبه هیأت وزیران و متناسب با گردش مالی خود، به صندوق پرداخت می‌نماید.



ح- کمیته اضطرار: کمیته‌ای که با حضور رییس کل بانک مرکزی، عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی، مدیر کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مدیرعامل صندوق تشکیل می‌شود.

ماده ۲- صندوق به صورت نهاد عمومی غیردولتی، برای مدت نامحدود و به منظور تضمین بازپرداخت وجوه متعلق به سپرده‌گذاران در صورت ورشکستگی مؤسسات اعتباری، تأسیس می‌گردد.

ماده ۳- مرکز اصلی صندوق شهر تهران است و در تهران و یا سایر نقاط کشور شعبه‌ای ندارد.

ماده ۴- صندوق با تابعیت ایرانی تأسیس شده و دارای شخصیت حقوقی مستقل و استقلال اداری و مالی بوده و بر اساس مفاد این اساسنامه و سایر قوانین و مقررات مربوط فعالیت می‌نماید.

فصل دوم - وظایف و اختیارات صندوق

ماده ۵- وظایف و اختیارات صندوق عبارت است از:

- الف- ضمانت سپرده‌های هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری
- تبصره- سقف تضمین برای هر یک از سپرده‌گذاران به پیشنهاد هیأت امانا به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.
- ب- دریافت «حق عضویت» از مؤسسات اعتباری.
- پ- پرداخت سپرده‌ها پس از اعلام کمیته اضطرار.
- ت- سرمایه‌گذاری در اوراق مالی ضمانت شده توسط بانک مرکزی و یا دولت، حداکثر تا سقف هفتاد درصد منابع صندوق و صرفاً در مواقعی که منابع صندوق آزاد بوده و تعهدی بر ذمه صندوق وجود نداشته باشد. خرید اوراق یاد شده در آخرین روز فروش اوراق مذکور مجاز است.
- تبصره- بانک مرکزی در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای ایفای تعهدات می‌تواند پس از تأیید هیأت عامل بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران، بخشی از منابع مالی صندوق را به صورت تسهیلات تأمین نماید.



فصل سوم- ارکان صندوق

ماده ۶- ارکان صندوق عبارتند از:

الف- هیأت امنای

ب- هیأت مدیره

پ- مدیرعامل

ت- بازرس قانونی

ماده ۷- اعضای هیأت امنای صندوق از شش (۶) نفر به شرح زیر تشکیل می شود:

الف- رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیأت امنای.

ب- وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی.

پ- معاون برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور یا معاون وی.

ت- عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی.

ث- یک نفر از مدیران عامل بانکهای دولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

ج- یک نفر از مدیران عامل بانکهای غیردولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

تبصره- دوره تصدی هر یک از نمایندگان مذکور در بندهای (ث) و (ج) دو سال بوده و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

ماده ۸- جلسات هیأت امنای صندوق با دعوت رئیس هیأت امنای و با حضور حداقل پنج عضو رسمیت یافته و

تصمیمات آن حداقل با چهار رأی معتبر است. هیأت امنای در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می دهد.



ماده ۹- وظایف و اختیارات هیأت امانا به عنوان بالاترین رکن صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

الف- تعیین خط مشی ها، سیاستها و برنامه های صندوق و اعمال نظارت بر فعالیت های آن
ب- بررسی گزارش عملکرد سالانه هیأت مدیره و بازرسی قانونی و اخذ تصمیمات مقتضی
پ- بررسی و تصویب بودجه سالانه صندوق که از سوی هیأت مدیره پیشنهاد می شود و نیز صورت های مالی با توجه به گزارش بازرسی قانونی.

ت- بررسی و تصویب ساختار و تشکیلات صندوق و تغییرات آتی آن

ث- تعیین و عزل اعضای هیأت مدیره به پیشنهاد رییس هیأت امانا

ج- تعیین حق الزحمه و پاداش اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و بازرسی قانونی به پیشنهاد رییس هیأت امانا

چ- بررسی و اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعاوی به داوری و صلح دعاوی به پیشنهاد هیأت مدیره

ح- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج کلیه آگهی های صندوق

خ- اخذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که از طرف رییس هیأت امانا و یا هیأت مدیره صندوق مطرح می گردد و رسیدگی به آن طبق قانون یا اساسنامه در صلاحیت هیأت امانا می باشد.

ماده ۱۰- هیأت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امانا، از یک نفر رییس، چهار نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی البدل تشکیل می گردد. اعضای هیأت مدیره، با پیشنهاد رییس هیأت امانا و تصویب هیأت امانا و با حکم رییس هیأت امانا، به مدت سه سال منصوب می شوند. هیأت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای خود یک نفر را به عنوان رییس هیأت مدیره انتخاب می نماید.

تبصره ۱- اعضای هیأت مدیره باید از میان افراد صاحب نظر و با تجربه در امور پولی، بانکی، اقتصادی، حقوقی، مالی و برنامه ریزی با حداقل ده سال سابقه کار مرتبط و حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مرتبط انتخاب گردند.



تبصره ۲- هیأت امنای حداکثر یک ماه قبل از پایان دوره مسئولیت اعضای هیأت مدیره نسبت به انتخاب اعضای جدید اقدام می نماید. تا زمان انتخاب اعضای جدید، اعضای قبلی به خدمت خود ادامه خواهند داد.

تبصره ۳- در صورت استعفا یا فوت یا عزل هر یک از اعضای هیأت مدیره یا وجود موانع قانونی دیگر، هیأت امنای بلافاصله با درخواست هریک از اعضای هیأت مدیره، بازرس قانونی یا رییس هیأت امنای، جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره، تشکیل جلسه می دهد. در این صورت انتخاب عضو یا اعضای جدید برای بقیه مدت دوره هیأت مدیره است و مسئولیت سایر اعضای هیأت مدیره تا انتخاب اعضای جدید همچنان به قوت خود باقی خواهد بود.

ماده ۱۱- هیأت مدیره حداقل هفته ای یک بار بنا به دعوت رییس هیأت مدیره و یا مدیرعامل در محل صندوق تشکیل جلسه می دهد. برای هر یک از جلسات هیأت مدیره، باید صورت جلسه ای شامل خلاصه مذاکرات و تصمیمات اتخاذ شده در جلسه با قید تاریخ، تنظیم و به امضای تمامی اعضای حاضر برسد.

تبصره ۱- جلسات هیأت مدیره با حضور اکثریت اعضا رسمیت می یابد. تصمیمات هیأت مدیره با آرای اکثریت هیأت مدیره معتبر است.

تبصره ۲- هر یک از اعضای هیأت مدیره که با تمام یا قسمتی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد، باید نظر خود را در صورت جلسه قید نماید.

ماده ۱۲- وظایف و اختیارات هیأت مدیره به شرح زیر می باشد:

الف- اجرای اساسنامه و مصوبات هیأت امنای.

ب- بررسی و تأیید بودجه و نیز صورت های مالی، عملیات و عملکرد سالانه صندوق، جهت ارائه به بازرس قانونی و هیأت امنای.



- پ- بررسی و رسیدگی به گزارش‌های بازرسی قانونی، بخش کنترل داخلی و همچنین گزارش‌های عملکرد سه ماهه صندوق که هر سه ماه یکبار، توسط مدیرعامل ارایه می‌گردد. چنانچه مدیرعامل گزارش‌های موضوع این بند را به موقع ارایه نکند، هیأت مدیره موظف است نسبت به اخذ این گزارش اقدام عاجل و مؤثر نماید.
- ت- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد هر نوع قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و یا غیردولتی و تغییر، تبدیل، فسخ و اقاله آن‌ها و همچنین خرید و فروش و معاوضه اموال منقول و غیرمنقول به حساب صندوق و سایر تصمیمات در رابطه با موضوع در چارچوب مصوبات هیأت امنای و با رعایت مقررات مربوط.
- ث- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق.
- ج- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام کنترل‌های داخلی مناسب.
- چ- ارایه پیشنهاد ارجاع دعاوی و موارد اختلاف به داوری و صلح دعاوی به هیأت امنای.
- ح- اتخاذ تصمیم در مورد مطالبات مشکوک‌الوصول و یا لاوصول صندوق.
- خ- پیشنهاد سقف حق عضویت پرداختی مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی از طریق هیأت امنای.
- د- بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه‌گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امنای.
- ذ- سازماندهی پرداخت وجوه ضمانت شده سپرده‌ها مطابق با مقررات موجود، مفاد این اساسنامه و مصوبات هیأت امنای.
- ر- بررسی و تصویب پیشنهادات مدیرعامل در خصوص برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و یا عنداللزوم انعقاد تفاهم‌نامه با سازمان‌های بین‌المللی مربوط از جمله مؤسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین‌المللی مؤسسات بیمه سپرده‌ها در چارچوب مقررات قوانین و مقررات موجود.
- ز- نظارت مستمر بر وصول مطالبات صندوق و پرداخت دیون آن.
- ژ- اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط مدیرعامل در محدوده اختیارات خود و یا توسط هیأت امنای در دستور کار هیأت مدیره قرار می‌گیرد.



تبصره- هیأت مدیره می تواند با حفظ مسئولیت، برخی از وظایف خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

ماده ۱۳- مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق است که به پیشنهاد هیأت مدیره و با تصویب هیأت امناء و تأیید و حکم رییس هیأت امناء، برای سه سال تعیین می گردد و عزل وی با پیشنهاد هیأت مدیره و یا رئیس کل بانک مرکزی و تصویب هیأت امناء صورت می گیرد.

تبصره- مدیرعامل صندوق نمی تواند از بین اعضای هیأت مدیره انتخاب شود.

ماده ۱۴- وظایف و اختیارات مدیرعامل به شرح زیر می باشد:

الف- اجرای تصمیمات هیأت امناء و هیأت مدیره

ب- اداره امور جاری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط

پ- عزل و نصب کارکنان و مدیران صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط

ت- تدوین آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی، معاملاتی جهت ارائه به مراجع ذی صلاح برای تصویب

ث- تهیه و تدوین ساختار صندوق جهت ارائه به هیأت مدیره و استقرار و عملیاتی نمودن ساختار و تشکیلات مصوب

ج- نمایندگی صندوق در مقابل اشخاص حقیقی یا حقوقی، دادگاهها و سایر مراجع قضایی با حق توکیل غیر

چ- اقدام به سازش، ارجاع به داوری و تعیین داور و کارشناس با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات مربوط

ح- تهیه و تنظیم برنامه و بودجه سالانه، گزارشات و صورت های مالی، گزارش عملکرد دوره ای صندوق برای ارائه به هیأت مدیره

خ- اقدام در مورد وصول مطالبات و بستن کاری های صندوق و پرداخت بدهی های صندوق

د- ارائه گزارش تشخیص مطالبات مشکوک الوصول به هیأت امناء پس از تصویب در هیأت مدیره



ذ- پیشنهاد برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و عنداللزوم انعقاد تفاهم‌نامه با سازمان‌های بین‌المللی مربوط از جمله مؤسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین‌المللی بیمه سپرده‌ها در چارچوب قوانین و مقررات و مصوبات هیأت مدیره

ر- انجام وظایف و اختیاراتی که هیأت مدیره به مدیرعامل تفویض می‌نماید.

تبصره ۱- مدیرعامل می‌تواند برخی از اختیارات خود را به مدیران یا کارکنان صندوق به تشخیص و مسئولیت خود واگذار کند.

تبصره ۲- مدیرعامل مسئول حسن اجرای تمامی امور صندوق و حافظ حقوق، منافع و اموال صندوق می‌باشد.

تبصره ۳- کلیه چک‌ها، سفته‌ها، بروات و سایر اسناد و اوراق مالی، تجاری، اعتباری و تعهدآور با امضای مدیرعامل، یکی از اعضای هیأت مدیره با مهر صندوق معتبر خواهد بود. تمامی قراردادهای و مکاتبات عادی و جاری صندوق با امضای مدیرعامل معتبر خواهد بود.

ماده ۱۵- وظایف بازرسی قانونی بر عهده سازمان حسابرسی می‌باشد که باید گزارشات خود را به هیأت امنای ارایه نماید.

ماده ۱۶- وظایف بازرسی قانونی عبارت است از:

الف- نظارت مستمر بر حسن اجرای مفاد اساسنامه صندوق

ب- تطبیق عملیات و هزینه‌های صندوق با مقررات مربوط

پ- بررسی و اظهار نظر در مورد صورت‌های مالی، دفاتر و عملیات صندوق و ارایه نظرات خود به هیأت امنای

ت- بررسی و اظهار نظر در خصوص اموری که از سوی هیأت امنای ارجاع می‌شود.

ث- اظهار نظر در مورد صحت و سقم گزارش‌های هیأت مدیره به هیأت امنای



ماده ۱۷- بازرسی قانونی در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری صندوق، کلیه اسناد و دارایی‌ها و حساب‌های صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می‌تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات صندوق که لازم می‌داند دسترسی داشته باشد. مدیرعامل صندوق نیز موظف است که در اسرع وقت نسبت به ارایه پاسخ به درخواست کتبی بازرسی قانونی اقدام نماید.

تبصره - بازرسی قانونی چنانچه در حین بازرسی، اشکالاتی را ملاحظه نماید یا گزارشاتی مبنی بر بروز تخلفات از قوانین و مقررات مربوط و یا مشکلاتی در صندوق دریافت دارد، مکلف است مراتب را به طور کتبی به اطلاع مدیرعامل برساند. چنانچه برای رفع مشکلات مذکور اقدامی صورت نگیرد، باید موضوع را به هیأت امنا گزارش نماید.

فصل چهارم - مقررات مالی

ماده ۱۸- سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفند ماه همان سال خاتمه می‌یابد، به استثنای سال اول تاسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفند ماه همان سال خواهد بود.

ماده ۱۹- صورت‌های مالی و حساب‌های صندوق طبق استانداردهای حسابداری تنظیم و نگهداری می‌شوند.

ماده ۲۰- سی درصد از مانده منابع صندوق که تحت هیچ عنوان قابل سرمایه‌گذاری نمی‌باشند به همراه سایر منابع صندوق که مصروف سرمایه‌گذاری نشده‌اند، در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری می‌شود.

ماده ۲۱- هیأت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی صندوق را برای سال بعد تنظیم و حداکثر تا پایان آذر هر سال به هیأت امنا ارایه نماید. هیأت امنا نیز موظف است تا پایان بهمن همان سال، بودجه سال بعد را تصویب و به هیأت مدیره ابلاغ کند.



ماده ۲۲- هیأت مدیره موظف است گزارش مالی سالانه صندوق مشتمل بر صورت‌های مالی به همراه گزارش فعالیت، وضعیت عمومی و عملکرد سالانه صندوق را تا حداکثر دو ماه پس از پایان سال مالی به بازرسی قانونی و هیأت امانا ارسال کند.

تبصره ۱- بازرسی قانونی مکلف است نسخه‌ای از نظرات خود را در مورد صورت‌های مالی سالانه و گزارش‌های مالی و صورت دارایی‌ها و بدهی‌ها، یک ماه پیش از تاریخ برگزاری جلسه هیأت امانا، به هیأت امانا تسلیم نماید.

تبصره ۲- تصویب صورت‌های مالی صندوق توسط هیأت امانا به منزله مفاصا حساب مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره برای عملکرد سال مالی مورد نظر می باشد.

ماده ۲۳- مزاد درآمد بر هزینه‌های صندوق در هر سال مالی پس از طی مراحل قانونی به حساب منابع صندوق منظور می گردد.

فصل پنجم - سایر مقررات

ماده ۲۴- صندوق، وجوه سپرده‌های مشمول ضمانت را از طریق یکی از مؤسسات اعتباری و ظرف بیست روز پس از اعلام کمیته اضطرار و بر اساس دستورالعمل مصوب هیأت امانا پرداخت می نماید.

ماده ۲۵- صندوق به میزان پرداخت سپرده‌های ضمانت شده، جزء بستانکاران مؤسسه اعتباری ذی ربط قرار می گیرد. به این منظور صندوق پیش از اقدام به پرداخت سپرده‌های مشمول ضمانت سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری، سازوکاری را اتخاذ می نماید تا با موافقت مکتوب مؤسسه اعتباری و هر یک از سپرده‌گذاران، تمامی حقوق مربوط به مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباری ذی ربط، تا سقف‌های پرداخت شده به آن‌ها، به صندوق انتقال یابد.

ماده ۲۶- پس از صدور حکم ورشکستگی مؤسسه اعتباری توسط دادگاه، صندوق شروع به پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری خواهد نمود.



ماده ۲۷- مدیرعامل صندوق موظف است مدیران مؤسسه اعتباری، نماینده بانک مرکزی یا مدیر تصفیه را از میزان وجوه پرداخت صندوق به هر یک از سپرده‌گذاران مطلع سازد.

ماده ۲۸- به منظور شفاف‌سازی و افزایش سطح آگاهی عمومی، هیأت مدیره صندوق می‌تواند گزارش عملکرد سالیانه صندوق را که متضمن اطلاعات محرمانه بانکی یا تجاری نباشد، منتشر نماید.

ماده ۲۹- اعضای هیأت امناء، هیأت مدیره، بازرسی قانونی، مدیرعامل، کارکنان صندوق و آن بخش از کارکنان بانک مرکزی و سایر اشخاصی که به هر نحو به اطلاعات صندوق دسترسی دارند، موظفند مراقبت لازم را در عدم افشای آن دسته از اطلاعات صندوق که محرمانه تلقی می‌شوند، نمایند.