



«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/۵۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱، تصویب نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ
۱۴۰۲/۰۲/۳۰ آن هیأت)



بِسْمِ تَعَالَى

هیأت وزیران در جلسه های ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ (موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲)، ۱۳۹۲/۱/۱۸ (موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱)، ۱۴۰۰/۵/۶ و ۱۴۰۱/۱۱/۹ به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه کشور و در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران- مصوب ۱۳۸۹- و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمانها، شرکتها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت- مصوب ۱۳۷۷- اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها را به شرح زیر تصویب کرد:

«اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها»

فصل اول- تعاریف و کلیات

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

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 می باشد.

ث- سپرده گذار: شخصی که مبادرت به تودیع سپرده نزد مؤسسه اعتباری می نماید.

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

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



ح- کمیته اضطرار: کمیته‌ای که با حضور رییس کل بانک مرکزی، عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی،

مدیرکل 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

قبصره- سقف تضمین برای هریک 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 منتشره یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت، حداکثر تا سقف هشتاد 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 بازار اولیه با هماهنگی بانک مرکزی و پس از آن در بازارهای ثانویه، مجاز است.^۱

قبصره- 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.

۱- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.



ماده ۶- سپرده‌های زیر مشمول ضمانت صندوق نمی‌شوند: (این ماده حذف گردیده است).^۲

الف) سپرده‌های تودیع شده نزد مؤسسات اعتباری توسط مؤسسات اعتباری دیگر؛

ب) سپرده‌های متعلق به دستگاه‌های دولتی؛

پ) سپرده‌های متعلق به مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛

ت) سپرده‌های متعلق به شرکت‌های بیمه، صندوق‌های بازنشستگی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک، شرکت‌های

تأمین سرمایه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌هایی که مؤسسه اعتباری به طور مستقیم حداقل ده درصد (۱۰٪) از

سهم آن شرکت را در تملک دارد؛

ث) سپرده‌های متعلق به صاحبان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان

مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛

ج) سپرده‌های متعلق به مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل یا نمایندگان آنها و بازرس

یا بازرسان قانونی مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛

چ) سپرده‌های متعلق به حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای گزارش

حسابرسی و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛

ح) سپرده‌های متعلق به اعضای ارکان صندوق و افراد تحت تکفل آنها؛

خ) سپرده‌هایی که ناشی از ارتکاب جرم پولشویی یا تأمین مالی تروریسم بوده و در خصوص آنها حکم قطعی از مراجع

صالح قضایی صادر شده باشد؛

د) سپرده‌های مسدود شده به موجب حکم قضایی؛

ذ) سپرده‌هایی که به عنوان وثیقه نزد مؤسسه اعتباری نگهداری می‌شوند.

بصره- تشخیص و احراز هر یک از موارد مذکور بر عهده صندوق می‌باشد.

۲ - براساس تصویب‌نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ هیأت محترم وزیران این ماده حذف شد.



فصل سوم- ارکان صندوق

ماده ۷- ارکان صندوق عبارتند از:

الف- هیأت امنای

ب- هیأت مدیره

پ- مدیرعامل

ت- بازررس قانونی

تبصره - افرادی که مسئولیت انجام وظایف یکی از ارکان صندوق را بر عهده می‌گیرند و نیز افرادی که انجام امور مربوط به یکی از ارکان صندوق به ایشان واگذار می‌شود، باید مسلمان، مومن، مورد وثوق و امین باشند.^۳

ماده ۸- اعضای هیأت امنای صندوق از شش (۶) نفر به شرح زیر تشکیل می‌شود:

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

ب- وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی.

پ- معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس‌جمهور 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 هریک از نمایندگان مذکور در بندهای (ث) و (ج) دو سال بوده و انتخاب مجدد آن‌ها بلامانع است.

ماده ۹- 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 می‌دهد.

۳- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران، تبصره به این ماده اضافه گردید.



ماده ۱۰- 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، سیاست ها 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 ۱۱- 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 امانا 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 امنا بلافاصله با درخواست هریک از اعضای هیأت مدیره، بازرس قانونی یا رییس هیأت امنا، جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره، تشکیل جلسه می‌دهد. 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 ۱۲- هیأت مدیره حداقل دو بار در ماه بنا به دعوت رییس هیأت مدیره و یا مدیرعامل تشکیل جلسه می‌دهد. برای هر یک از جلسات هیأت مدیره، باید صورت جلسه‌ای شامل خلاصه مذاکرات و تصمیمات اتخاذ شده در جلسه با قید تاریخ، تنظیم و به امضای تمامی اعضای حاضر برسد.^۴

تبصره ۱- جلسات هیأت مدیره با حضور اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد. 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 ۱۳- وظایف و اختیارات هیأت مدیره به شرح زیر می‌باشد:

الف- اجرای اساسنامه و مصوبات هیأت امنا.

ب- بررسی و تأیید بودجه و نیز صورت‌های مالی، عملیات و عملکرد سالانه صندوق، جهت ارایه به بازرس قانونی و هیأت امنا.

پ- بررسی و رسیدگی به گزارش‌های بازرس قانونی، بخش واپایش (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.^۵

۴- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.

۵- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.



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 واپایش (کنترل) های داخلی مناسب.^۶

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 و جوه 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 چهارچوب قوانین و مقررات موجود.^۷

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 می‌تواند با حفظ مسئولیت، برخی از وظایف خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

ماده ۱۴- مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق است که به پیشنهاد هیأت مدیره و با تصویب

۶- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.

۷- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.



هیأت امنای و تأیید و حکم رییس هیأت امنای، برای سه سال تعیین می‌گردد و عزل وی با پیشنهاد هیأت مدیره و یا رئیس کل بانک مرکزی و تصویب هیأت امنای صورت می‌گیرد.

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

ماده ۱۵- وظایف و اختیارات مدیرعامل به شرح زیر می‌باشد:

الف- اجرای تصمیمات هیأت امنای 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- تهیه آیین نامه‌های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی جهت ارائه به هیأت مدیره، هیأت امنای و هیأت وزیران برای تصویب در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.^۸

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 صورت‌های مالی، گزارش عملکرد دوره‌ای صندوق برای ارائه به هیأت مدیره

خ- اقدام در مورد وصول مطالبات و بستن‌کاری‌های صندوق و پرداخت بدهی‌های صندوق

د- ارائه گزارش تشخیص مطالبات مشکوک الوصول به هیأت امنای 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

۸- براساس تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.



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

تبصره ۱- مدیرعامل می تواند 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 می باشد.

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 ۱۶- وظایف بازرسی قانونی بر عهده سازمان حسابرسی می باشد که باید گزارشات خود را به هیأت امنای ارایه نماید.

ماده ۱۷- وظایف بازرسی قانونی عبارت است از:

الف- نظارت مستمر بر حسن اجرای مفاد اساسنامه صندوق

ب- تطبیق عملیات و هزینه های صندوق با مقررات مربوط

پ- بررسی و اظهار نظر در مورد صورت های 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 می شود.

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

ماده ۱۸- بازرسی قانونی در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری صندوق، کلیه اسناد و دارایی ها و حساب های صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیرعامل می تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات صندوق که لازم می داند 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 امنای گزارش نماید.

فصل چهارم - مقررات مالی

ماده ۱۹- سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفند ماه همان سال خاتمه می یابد، به استثنای سال اول تاسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفند ماه همان سال خواهد بود.

ماده ۲۰- صورت های مالی و حساب های صندوق طبق استانداردهای حسابداری تنظیم و نگهداری می شوند.

ماده ۲۱- بیست درصد از مانده منابع صندوق که تحت هیچ عنوان قابل سرمایه گذاری نمی باشند به همراه سایر منابع صندوق که مصروف سرمایه گذاری نشده اند، در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری می شود.^۹

ماده ۲۲- هیأت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی صندوق را برای سال بعد تنظیم و حداکثر تا پایان آذر هر سال به هیأت امنای ارایه نماید. هیأت امنای نیز موظف است تا پایان بهمن همان سال، بودجه سال بعد را تصویب و به هیأت مدیره ابلاغ کند.

ماده ۲۳- هیأت مدیره موظف است گزارش مالی سالانه صندوق مشتمل بر صورت های 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 امنای ارسال کند.

تبصره ۱- بازرسی قانونی مکلف است نسخه ای از نظرات خود را در مورد صورت های مالی سالانه و گزارش های مالی و صورت دارایی ها و بدهی ها، یک ماه پیش از تاریخ برگزاری جلسه هیأت امنای، به هیأت امنای تسلیم نماید.

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

۹- براساس تصویب نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران اصلاح گردید.



ماده ۲۴- مازاد درآمد بر هزینه‌های صندوق در هر سال مالی پس از طی مراحل قانونی به حساب منابع صندوق منظور می‌گردد.

فصل پنجم - سایر مقررات

ماده ۲۵- 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 می‌نماید.

ماده ۲۶- صندوق به میزان پرداخت سپرده‌های ضمانت شده، جزء بستانکاران مؤسسه اعتباری ذی‌ربط قرار می‌گیرد. به این منظور صندوق پیش از اقدام به پرداخت سپرده‌های مشمول ضمانت سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری، سازوکاری را اتخاذ می‌نماید تا با موافقت مکتوب مؤسسه اعتباری و هر یک از سپرده‌گذاران، تمامی حقوق مربوط به مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، تا سقف‌های پرداخت شده به آن‌ها، به صندوق انتقال یابد.

ماده ۲۷- پس از صدور حکم ورشکستگی مؤسسه اعتباری توسط دادگاه، صندوق شروع به پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری خواهد نمود.

ماده ۲۸- 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 ۲۹- 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 ۳۰- اعضای هیأت امانا، 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.