

باسمه تعالی

صندوق ضمانت سپرده‌ها

راهنمای

نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری

راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری

به استناد مفاد ماده (۹۵) «قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران» و بند (ث) ماده (۸) «قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت 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 ۱۴۰۴ 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 مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران و اصلاحات بعدی آن مختومه به تصویب نامه شماره ۹۶۸۹۴/ت/۵۹۲۴۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ 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 ۰۴/۱۱۳۶۹۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۵ از سوی بانک مرکزی به صندوق و طی نامه

شماره ۱۴۰۴/۴۹۷/ص مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۰ از این صندوق به مؤسسات اعتباری ابلاغ شده است، به شرح جدول زیر اعلام

می‌گردد:

نام سرفصل حساب	کد سرفصل حساب	ردیف	نام گروه حساب
سپرده قرض الحسنه جاری به ریال	۳.۵.۱۰.۴۴۰۰	۱	سپرده‌های قرض الحسنه اشخاص و موارد مشابه
سپرده قرض الحسنه جاری به ارز	۳.۵.۱۰.۴۴۱۰	۲	
سپرده قرض الحسنه پس انداز به ریال	۳.۵.۱۰.۴۴۲۰	۳	
سپرده قرض الحسنه پس انداز به ارز	۳.۵.۱۰.۴۴۳۰	۴	
سپرده قرض الحسنه پس انداز سکه به ریال	۳.۵.۱۰.۴۴۴۰	۵	
سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه مسکن به ریال	۳.۵.۱۰.۴۴۸۰	۶	
سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه جوانان به ریال	۳.۵.۱۰.۴۴۹۰	۷	
سپرده صندوق پس انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۰۰	۸	
سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه مصرف نشده به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۱۰	۹	
وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۲۰	۱۰	
وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز	۳.۵.۱۰.۴۵۳۰	۱۱	
وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۶۰	۱۲	
مانده‌های مطالبه نشده به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۷۰	۱۳	
مانده‌های مطالبه نشده به ارز	۳.۵.۱۰.۴۵۸۰	۱۴	
وجوه بلا تکلیف به ریال	۳.۵.۱۰.۴۵۹۰	۱۵	
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۰۰	۱۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری اشخاص
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۱۰	۱۷	
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز	۳.۵.۱۳.۴۷۲۰	۱۸	
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۳۰	۱۹	
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۴۰	۲۰	
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز	۳.۵.۱۳.۴۷۵۰	۲۱	
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۷۰	۲۲	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۸۰	۲۳	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۸۳	۲۴	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۸۶	۲۵	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال	۳.۵.۱۳.۴۷۸۹	۲۶	

۱-۲- هر ورق گواهی سپرده 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. لازم به ذکر است که گواهی‌های سپرده مدت‌دار، ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) مشمول محاسبه و پرداخت حق عضویت و متناظر آن پوشش ضمانت صندوق نمی‌شوند که در این خصوص می‌بایست به اشخاصی که گواهی‌های مربوط را در اختیار دارند و یا نسبت به دریافت آن اقدام می‌نمایند اطلاع‌رسانی لازم از سوی موسسه اعتباری صورت پذیرد.

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 ۲۶ 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 ۲۶ 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.

۳- سقف تضمین برای هریک از سپرده‌گذاران در هر مؤسسه اعتباری طی ابلاغیه شماره ۰۴/۲۹۹۸۰۷ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۵ توسط هیأت عالی بانک مرکزی چهار میلیارد (۴/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) ریال تعیین شده است. این مبلغ در محاسبه حق عضویت سالانه برای سال ۱۴۰۴ اعمال می‌گردد.^۱

۴- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسات اعتباری برای سال ۱۴۰۴ از سوی هیأت امنای صندوق، به استناد بند (۲) از ماده (۹) آیین‌نامه، برابر با ۰/۰۰۵۵ (پنج‌جاه و پنج در ده هزار) تعیین شده است.

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

۵-۱- 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.

۵-۲- 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.

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

ب) محاسبه حق عضویت

۶- در خصوص نحوه محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری برای هر حساب سپرده مشمول (مندرج در جدول بند (۲) این راهنما) به ترتیب زیر محاسبات انجام پذیرد:

^۱ به استناد جزء (۳) بند (ث) ماده (۸) قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران "سقف تضمین سپرده‌های مشمول ضمانت صندوق با هدف ثبات و سلامت نظام بانکی و حمایت از حقوق مشتریان خرد و با لحاظ نرخ تورم، حداقل هر دو سال یک بار با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت عالی بانک مرکزی می‌رسد."

۱-۶- ابتدا میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای [یکایک حساب‌های (تفصیلی) هر سرفصل سپرده اعلامی از سوی بانک مرکزی] در سال مالی ۱۴۰۳ محاسبه و سپس با مبلغ سقف تضمین مقایسه می‌گردد. چنانچه نتیجه کوچک‌تر از مبلغ سقف تضمین بود (چهار میلیارد ریال)، میانگین محاسباتی در نرخ حق عضویت سالانه [۰/۰۵۵] (پنجاه 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 (چهار میلیارد ریال) در نرخ حق عضویت سالانه ضرب خواهد شد.

۲-۶- حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسه 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 سپس میانگین مربوطه محاسبه می‌شود.

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

۵-۶- حق عضویت سالانه سپرده‌های ارزی مذکور در جدول بند (۲) این راهنما، محاسبه و پرداخت می‌شود. بدین منظور لازم است مانده هفتگی سپرده‌های ارزی با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی حسب ابلاغیه شماره ۱۴۰۰/۱۱/۷۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۵ صندوق (منضم به پاسخ استفساریه شماره ۰۰/۹۳۷۹۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ بانک مرکزی) تسعیر و محاسبه شود.

بر این اساس و به موجب بند (۱) بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، نرخ تسعیر برای دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی برای دوره گزارشگری مالی منتهی به اسفند ماه سال ۱۴۰۳، نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ (برای هر یورو معادل ۷۴۴۰۰۳۶ ریال و برای هر دلار آمریکا معادل ۶۸۱۰۲۰۳ ریال) می‌باشد. در مورد سایر اسعار نیز بر مبنای نرخ برابری آنها به یورو در مقطع زمانی پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ عمل شود.

۷- 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

۸- مؤسسه اعتباری تازه تأسیس با منشأ نهادهای پولی که قبل از تأسیس مؤسسه فعالیت داشته‌اند، 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.

۹- در مورد مؤسسات اعتباری که در سال ۱۴۰۴ تأسیس شده یا می‌شوند، ضمن رعایت روش محاسباتی مندرج در بند (۷) این راهنما، زمان پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴، مشابه با سایر مؤسسات اعتباری، مطابق با مفاد مندرج در بند (۱-۱۴) این راهنما می‌باشد.

۱۰- 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 (۱-۱۴) این راهنما به صندوق پرداخت نمایند.

۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و آمار درخواستی صندوق در خصوص محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ را حداکثر تا پایان روز ۱۵ اردیبهشت ماه ۱۴۰۵ 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 هریک از سرفصل‌ها در مؤسسه اعتباری 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 ۲۶ گانه مشخص شده در جدول بند (۲) این راهنما مورد توجه قرار گیرد و تغییر هریک از این سرفصل‌ها و جایگزینی آن با سرفصل‌های داخلی و یا خاص آن مؤسسه اعتباری و نیز ادغام سرفصل‌ها مجاز نیست.
- ۱۲- جدول محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مطابق فرم پیوست، پس از تکمیل، صرفاً با امضاء و تأیید مدیرعامل و یا یکی از اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به صندوق ارسال و همزمان یک نسخه الکترونیکی از جدول مذکور (به فرمت اکسل) نیز به آدرس الکترونیکی premium@idgf.ir با موضوع " حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسه اعتباری ... " ارسال گردد.

۱۳- 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 حق عضویت سالانه می‌باشد از مؤسسه اعتباری اخذ خواهد گردید؛ لذا نگهداری کامل سوابق در این خصوص الزامی است.

ج) پرداخت حق عضویت

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

۱۴-۱- به استناد ماده (۱۰) آیین‌نامه، مؤسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ خود را حداکثر تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۵ پرداخت نماید.

۱۴-۲- سپرده‌های تضمین‌شده سپرده‌گذاران در مؤسسات اعتباری در حال گزیر مطابق جزء (۱) بند (ث) ماده (۸) قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت پس از اعلام هیأت عالی بانک مرکزی توسط صندوق پرداخت می‌شود.

۱۴-۳- نرخ حق عضویت سالانه مؤسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز حق عضویت سالانه اقدام نماید به شرح زیر می‌باشد:

$$B = (1 + 0.02) * 0.055$$

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 ۱۴۰۴ را در موعد مقرر در بند (۱-۱۴) پرداخت ننماید به میزان باقیمانده بدهی بابت حق عضویت سال ۱۴۰۴ مشمول افزایش نرخ حق عضویت بر اساس فرمول فوق‌الذکر خواهد شد. به عنوان مثال چنانچه بخشی از حق عضویت سال ۱۴۰۴ در موعد مقرر پرداخت نگردد و بجای آن واریز به حساب صندوق در تاریخ ۱۴۰۵/۰۹/۲۰ انجام گیرد، نرخ حق عضویت برای مبلغ پرداختی بجای ۰/۰۰۵۵ رقم ۰/۰۰۵۷۹۳۳۳ خواهد بود.

۱۴-۴- مؤسسات اعتباری که در موعد مقرر حق عضویت خود را پرداخت نمایند، مشمول مفاد ماده (۱۵) آیین‌نامه می‌گردند.

۱۴-۵- 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.

۱۴-۶- عدم پرداخت حق عضویت سالانه در موعد مقرر در بند (۱-۱۴) 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 (۲-۱۴) تا (۴-۱۴) این راهنما خواهد بود.

۱۴-۷- در صورتی که مؤسسات اعتباری پس از اعلام رقم حق عضویت سالانه به صندوق، تشخیص دهند که ارقام اعلامی کمتر از رقم واقعی آن‌ها 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 وقت اقدام نمایند. پس از سپری شدن آخرین مهلت

مقرر برای پرداخت حق عضویت تا اتمام مرحله تسویه نهایی، بدهی مؤسسه اعتباری به صندوق مشمول تغییر نرخ حق عضویت خواهد بود.

(د) نکات تکمیلی

۱۵- به استناد ماده (۱۷) آیین نامه و در راستای اطلاع رسانی به صندوق در انجام وظایف قانونی مرتبط، مؤسسه اعتباری لازم است رشد حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ خود را با رشد سپرده های اشخاص درج شده در صورت مالی سال ۱۴۰۳ مقایسه، تحلیل و مراتب را به صندوق اعلام نماید. در این خصوص ضمن مقایسه کل رشد سپرده اشخاص در سال ۱۴۰۳ و رقم حق عضویت سال ۱۴۰۴، علل توجیهی مرتبط در صورت اختلاف بین این دو رقم را با ارائه شواهد آماری ارایه نماید.

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

(۱) اطمینان از اینکه داده های مورد استفاده در محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مربوط به عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ مؤسسه اعتباری است.

(۲) بررسی کامل محصولات سپرده ای و حصول اطمینان از تناظر این محصولات با حساب های ۲۶ گانه مؤسسه اعتباری ضروری است.

(۳) از پوشش کامل یکایک حساب های تفصیلی هر سرفصل سپرده بیست و شش گانه (موضوع بند ۲) مؤسسه اعتباری در فرایند محاسبه حق عضویت اطمینان حاصل گردد. در این خصوص کد سرفصل دفترکل جدول موضوع بند (۲) و نه سرفصل های داخلی مؤسسه اعتباری ملاک عمل قرار گرفته باشد. به عبارتی هیچ یک از حساب های مشمول به دلیل نوع طبقه بندی مؤسسه اعتباری نمی بایست از سرفصل های ۲۶ گانه کنار گذاشته شده باشد.

(۴) اطمینان از اینکه مبنای محاسبه حق عضویت بر مبنای یکایک حساب های اشخاص است. بدیهی است مبنا قرار گرفتن سپرده گذار مجاز نمی باشد.

(۵) از صحیح بودن فرمول محاسبه حق عضویت در برنامه های نرم افزاری؛ استخراج صحیح «مانده های لحظه پایانی» و نیز ورود تمامی اطلاعات حساب های سپرده ای مؤسسه اعتباری مشمول مفاد بند (۲) این راهنما، اطمینان حاصل شود.

(۶) از صحت نرخ ارز اعلامی بانک مرکزی (حسب موارد اشاره شده بند (۵-۶) این راهنما) در محاسبه حق عضویت حساب های سپرده ارزی مشمول پرداخت حق عضویت سالانه اطمینان حاصل گردد.

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

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

۹) از محاسبه حق عضویت ۲۲,۰۰۰,۰۰۰ (بیست و دو میلیون) ریالی برای هر حساب (موضوع جدول بند (۲) این راهنما) با میانگین هفتگی چهار میلیارد و بالاتر و همچنین محاسبه حق عضویت به میزان حاصل ضرب رقم میانگین هفتگی در نرخ حق عضویت (۰/۰۰۵۵) برای هر حساب با میانگین هفتگی کمتر از چهار میلیارد ریال اطمینان حاصل گردد.

۱۰) از مبنا قرار گرفتن مانده قبل از کسر سپرده قانونی در محاسبه حق عضویت سپرده‌های مشمول 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 (۳-۱۴) این راهنما) اطمینان حاصل گردد.

۱۷- به استناد اصلاحیه ماده (۱۲) آیین‌نامه که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ به تصویب هیأت محترم وزیران رسیده است، مؤسسات اعتباری مکلفند گزارش حسابرس مستقل خود حاوی اظهار نظر صریح در ارتباط با صحت مبلغ حق عضویت‌های سالانه محاسبه شده بر مبنای ضوابط مربوط را هر ساله با هزینه خود اخذ نموده و منضم به گزارش حسابرسی صورت‌های مالی سالانه، به صندوق ارایه نمایند. لذا، صدور مقاصد حساب «حق عضویت سالانه، سال ۱۴۰۴» و بعد از آن منوط به اظهار نظر صریح حسابرس در خصوص مبلغ حق عضویت محاسبه شده خواهد بود که این امر متضمن تأیید فرایند محاسبه و نحوه رعایت مقررات نیز می‌باشد.

۱۸- این راهنما در ۱۷ بند و منضم به یک جدول پیوست می‌باشد.

جدول محاسبه حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری

ردیف	کد سرفصل دفترکل	عنوان سرفصل دفترکل	سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۴۰۳ کمتر از چهار میلیارد ریال بوده است		سپرده‌هایی ^۱ که میانگین ^۲ مانده‌های هفتگی آن‌ها در سال ۱۴۰۳ برابر یا بیشتر از چهار میلیارد ریال بوده است	
			تعداد	مجموع میانگین مانده‌ها (ریال)	تعداد	مجموع میانگین مانده‌ها (ریال)
۱	۳.۵.۱۰.۴۴۰۰	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال				
۲	۳.۵.۱۰.۴۴۱۰	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ارز				
۳	۳.۵.۱۰.۴۴۲۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال				
۴	۳.۵.۱۰.۴۴۳۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ارز				
۵	۳.۵.۱۰.۴۴۴۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال				
۶	۳.۵.۱۰.۴۴۸۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال				
۷	۳.۵.۱۰.۴۴۹۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال				
۸	۳.۵.۱۰.۴۵۰۰	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال				
۹	۳.۵.۱۰.۴۵۱۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال				
۱۰	۳.۵.۱۰.۴۵۲۰	وجوه اداره شده مصرف نشده به ریال				
۱۱	۳.۵.۱۰.۴۵۳۰	وجوه اداره شده مصرف نشده به ارز				
۱۲	۳.۵.۱۰.۴۵۶۰	وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال				
۱۳	۳.۵.۱۰.۴۵۷۰	مانده‌های مطالبه نشده به ریال				
۱۴	۳.۵.۱۰.۴۵۸۰	مانده‌های مطالبه نشده به ارز				
۱۵	۳.۵.۱۰.۴۵۹۰	وجوه بلا تکلیف به ریال				
۱۶	۳.۵.۱۳.۴۷۰۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال				
۱۷	۳.۵.۱۳.۴۷۱۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال				
۱۸	۳.۵.۱۳.۴۷۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ارز				
۱۹	۳.۵.۱۳.۴۷۳۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال				
۲۰	۳.۵.۱۳.۴۷۴۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال				
۲۱	۳.۵.۱۳.۴۷۵۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ارز				
۲۲	۳.۵.۱۳.۴۷۷۰	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال				
۲۳	۳.۵.۱۳.۴۷۸۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال				
۲۴	۳.۵.۱۳.۴۷۸۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال				
۲۵	۳.۵.۱۳.۴۷۸۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال				
۲۶	۳.۵.۱۳.۴۷۸۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال				
جمع			A	B		

$$۱۴۰۴ = (B \times ۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۰/۰۰۵۵) + (A \times ۰/۰۰۵۵)$$

محل تأیید

بر اساس مفاد بند ۱۲ 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 ۱۴۰۳ و در مجموع ۵۳ مانده می‌باشد.