



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
بیت‌کالی

شماره: ۹۶/۶۸۴۶۹
تاریخ: ۱۳۹۶/۰۳/۰۷
دارد

شماره:
تاریخ:
پوست:

اقتصاد و مقاومتی، تولید - اشتغال

۹۶، ۱۷۹۴۴۳

۹۶، ۳، ۹

- جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛
- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛
- جناب آقای چقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛
- مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛
- جناب آقای افخمی، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛
- جناب آقای شهیدزاده، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛
- جناب آقای بتشکن، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛
- جناب آقای مقدم نودهی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛
- مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای اخلاقی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛
- جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛
- مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای پورسعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛
- جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛
- جناب آقای عسکرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
- جناب آقای عقیلی کرمانی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛
- مدیر عامل محترم بانک دی؛
- جناب آقای طاهری بهبهانی، مدیر عامل محترم بانک سامان؛
- مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای محمدپورزندی، مدیر عامل محترم بانک شهر؛
- مدیر عامل محترم بانک قوامین؛



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد و معاوضتی: تولید اشتغال

- مدیرعامل محترم بانک کار آفرین؛
- مدیرعامل محترم بانک گردشگری؛
- جناب آقای بنائی، مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛
- جناب آقای رضایی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- جناب آقای اربابی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛

باسلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ و شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۱۳۹۴/۱/۱۷ موضوع ابلاغ «آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها»، بدین وسیله تصویب‌نامه شماره ۱۳۹۶/۲۲/۲۲۵ ت/۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۳۰ هیأت محترم وزیران متضمن آخرین اصلاحات آیین‌نامه مزبور جهت استحضار ایفاد می‌گردد. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ شده و برحسب اجرای آن و نیز همکاری شایسته با صندوق ضمانت سپرده‌ها، اهتمام و نظارت کافی معمول نمایند. /۳۲۹۱۱۶۹/ب

مدیریت کل مقررات، مجوزها و بانک‌ها و مبارزه با پولشویی



رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.

۱۹۶۲/۲۵/۵۳۷۲۵ هـ

شماره
تاریخ ۳۰/۱۲/۱۳۹۶



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان اسناد و کتابخانه ملی
شماره ۱۳۹۶ / ۲ / ۳۱
۹۶/۵۹۱۶۴
شماره

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۳۹۶/۲/۲۴ به پیشنهاد شماره ۹۵/۲۵۲۷۲۱ مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران تصویب کرد:

آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ به شرح زیر اصلاح می گردد:

۱- بند (ج) ماده (۱) به شرح زیر اصلاح می شود:

ج - مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی، 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 می باشد. شرکت تعاونی اعتبار و صندوق قرض الحسنه، مؤسسه اعتباری محسوب نمی شوند.

۲- ماده (۷) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۷- حق عضویت اولیه مؤسسه اعتباری معادل دو درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس مؤسسه اعتباری مربوط می باشد.

تبصره - مبنای تسعیر حق عضویت اولیه شعبه بانک خارجی، نرخ برابری ارز مورد نظر با ریال در تاریخ واریز حق عضویت به نرخ روزانه اعلامی از سوی بانک مرکزی خواهد بود. در مواردی که مهلت پرداخت توسط شعبه بانک خارجی رعایت نشود بالاترین نرخ برابری در دوره مهلت تعیین شده و یا تاریخ پرداخت، هر کدام که بیشتر باشد مبنای محاسبه قرار می گیرد.

۳- تبصره ماده (۸) به عنوان تبصره (۱) تلقی و متن زیر به عنوان تبصره (۲) به این ماده الحاق می شود:

تبصره ۲- حق عضویت اولیه مؤسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز آن اقدام ننماید به شرح زیر می باشد:

$$A * (1 + 0.02B) / 2$$

A = حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس مؤسسه اعتباری مربوط

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

این سند در وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران نگهداری می شود.



۴- بند (۲) ماده (۹) به شرح زیر اصلاح و تبصره‌های (۱) و (۲) ماده یادشده حذف و تبصره‌های زیر به ماده مذکور الحاق می‌شود:

۲- میزان حق عضویت سالانه برای دوم به بعد فعالیت صندوق، بر مبنای درصدی از میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، توسط هیئت امنای صندوق تعیین می‌شود. درصد فوق از یک درصد بیشتر و از بیست و پنج صدم درصد کمتر نخواهد بود.

تبصره ۱- صندوق موظف است هر ساله تا پایان شهریورماه نحوه محاسبه و نرخ حق عضویت سالانه آن سال را به موسسه اعتباری اعلام نماید.

تبصره ۲- حق عضویت سالانه موسسه اعتباری تازه تأسیس، برای سال تأسیس باید متناسب با دوره زمانی پس از تاریخ شروع فعالیت و سپرده گیری به تشخیص بانک مرکزی تا پایان همان سال محاسبه گردد.

تبصره ۳- مانده سپرده‌های ارزی با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی تسعیر و در محاسبه حق عضویت سالانه مبنای عمل قرار می‌گیرد.

تبصره ۴- هرگاه میزان منابع صندوق از پنج درصد سپرده‌های مشمول ضمانت موسسات اعتباری فراتر رود نرخ حق عضویت سالانه از حداقل تعیین شده در این ماده با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیئت وزیران قابل کاهش است.

تبصره ۵- کاهش حق عضویت سالانه در مورد موسسه اعتباری که بر اساس اعلام بانک مرکزی مشمول اقدامات نظارتی یا انتظامی شده است نباید اعمال گردد.

۵- ماده (۱۰) به شرح زیر اصلاح و تبصره آن به عنوان تبصره (۱) تلقی و یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به شرح زیر به این ماده الحاق می‌شود:

ماده ۱۰- موسسه اعتباری موظف است حق عضویت سالانه هر سال خود را حداکثر تا پایان شهریورماه سال بعد پرداخت نماید.

تبصره ۲- نرخ حق عضویت سالانه موسسه اعتباری که در موعد مقرر نسبت به واریز حق عضویت سالانه اقدام ننماید به شرح زیر می‌باشد:

$$C*(1+0.02B)$$

C= درصد ثابتی که حسب مفاد بند (۲) ماده (۹) این آیین نامه توسط هیئت امنای صندوق تعیین می‌شود.

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



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیات وزیران

۶- مواد (۱۱)، (۱۲) و (۱۳) به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۱۱- موسسه اعتباری تازه تأسیس با منشأ نهادهای پولی که قبل از تأسیس موسسه فعالیت داشته است موظف است پس از تأیید و اعلام صحت ارزش گذاری دارایی های متناظر و انتقال قطعی آنها و سپرده های مربوط از نهادهای پولی مزبور به موسسه 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) این آیین نامه محاسبه و به حساب صندوق واریز نماید.

ماده ۱۲- حسابرس مستقل موسسه اعتباری موظف است نسبت به رسیدگی فرآیند محاسبات حق عضویت سالانه هر سال اقدام و موارد عدم رعایت فرآیند را در گزارش حسابرس و بازرس قانونی درج و در گزارش حسابرسی نسبت به آن اظهار نظر نموده و یک نسخه از گزارش را به صندوق ارسال نماید.
ماده ۱۳- متناسب با ریسک فعالیت های موسسه اعتباری، حداکثر تا دو نوبت در هر سال از موسسه اعتباری ذی ربط حق عضویتی تحت عنوان حق عضویت خاص دریافت می گردد.

۷- متن زیر به عنوان تبصره (۳) به ماده (۱۷) الحاق می شود:

تبصره ۳- چنانچه موسسه اعتباری از ارایه آمار و اطلاعات فوق الاشاره امتناع کند و یا اطلاعات نادرست ارایه نماید مشمول مفاد ماده (۱۵) این آیین نامه می شود.

۸- تصویب نامه شماره ۵۳۶۴/ت/۵۱۷۸۱ هـ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۳ و بندهای (۱)، (۳)، (۴)، (۶)، (۷)،

(۸) و (۹) تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ لغو می شوند.

اسحاق جهانگیری

معاون اول رئیس جمهور

شماره

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، سازمان اداری و استخدامی کشور، سازمان برنامه و بودجه کشور، معاونت حقوقی رئیس جمهور، معاونت امور مجلس رئیس جمهور، معاونت اجرایی رئیس جمهور، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.