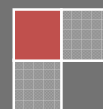


دستورالعمل اجرایی گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص)

تاریخ تصویب در شورای پول و اعتبار ۱۳۷۸/۱۱/۳

گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) به سپرده ای اطلاق میشود که بانک به منظور تجهیز منابع برای تامین مالی طرحهای مشخص جدید سود آور تولیدی و ساختمانی و خدماتی و نیز توسعه و تکمیل طرحهای سودآور موجود با سررسید مشخص افتتاح می نماید و در ازای افتتاح سپرده گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) صادر می نماید.



دستورالعمل اجرایی انتشار گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)

ماده ۱- در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار رفته است:

- موسسه اعتباری: موسسه اعتباری غیر بانکی

- سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص): سپرده ای است که بانکها و موسسات اعتباری به منظور تجهیز منابع برای تامین مالی طرحهای مشخص جدید سودآور تولیدی و ساختمانی و خدماتی و نیز توسعه و تکمیل طرحهای سودآور موجود با سررسید مشخص افتتاح می نمایند.

- گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص): بانکها و موسسات اعتباری در ازای افتتاح سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) صادر می نمایند.

- متقاضی ایجاد سپرده: متقاضی ایجاد سپرده شخصی حقوقی است که جهت تامین منابع مالی مورد نیاز طرح یا طرحهای مشخص خود تقاضای ایجاد سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) نزدیکی از بانکها یا موسسات اعتباری کشور را در چارچوب این دستورالعمل دارد.

ماده ۲- گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) با نام یا بی نام بوده و شرایط عمده قرارداد سپرده گذاری در آن قید می گردد.

ماده ۳- گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) قابل انتقال به غیر بوده و سپرده گذاران می توانند این گواهی را بدون فسخ عقد و کالت و تحمل جریمه در سازمان بورس اوراق بهادار، بانکها یا موسسات اعتباری معامله و حقوق خود را صلح نمایند. در این حالت رابطه و کالت بین بانک یا موسسه اعتباری و خریداران بعدی اوراق همچنان باقی خواهد ماند.

ماده ۴- تا پذیرش قانونی این اوراق در سازمان بورس اوراق بهادار برای معامله، بانکها و موسسات اعتباری مجاز به قبول سفارش از طرف متقاضیان حقیقی یا حقوقی برای خرید گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) (اعم از آنکه خود ناشر آن باشد یا نباشد) می باشند.

ماده ۵- اعطای تسهیلات از محل اینگونه سپرده ها تابع مقررات مربوطه به توزیع بخشی افزایش مانده تسهیلات بانکها و نیز سقف انفرادی تسهیلات اشخاص حقوقی خواهد بود. متقاضیان ایجاد این سپرده ها می توانند سود دوران مشارکت را به طور یکجا در مقطع پایان مشارکت و یا قسمتی از سود پیش بینی شده را به طور علی الحساب دوران مشارکت پرداخت کنند. در صورت پرداخت سود علی الحساب حداکثر آن باید به تصویب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برسد.

ماده ۶- گزارش توجیه فنی - اقتصادی و مالی طرح موضوع سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) به همراه میزان و شرایط پیشنهادی می باید به تأیید بانک یا موسسه اعتباری افتتاح کننده حساب سپرده مذکور برسد.

ماده ۷- سود علی الحساب اینگونه سپرده ها براساس پیش بینی سود آوری طرح توسط متقاضی ایجاد سپرده پیشنهاد می شود که باید به تأیید بانک عامل برسد.

ماده ۸- سهم سود سپرده گذاران با توجه به مبلغ و مدت وجوه آنها نسبت به کل منابع طرح تعیین می گردد پس از تعیین سود یا زیان قطعی که توسط بانک یا موسسه اعتباری تعیین و تأیید خواهد شد، مابه التفاوت سود قطعی با سودهای علی الحساب پرداختی، پرداخت خواهد شد و در صورتی که سود قطعی طرح کمتر از سودهای علی الحساب پرداختی باشد، سپرده گذاران در سررسید اصل سپرده خود را دریافت خواهند نمود و متقاضیان استفاده از سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص)، زیان ناشی از این امر را تقبل خواهند نمود.

ماده ۹- بانک یا موسسه اعتباری سودهای علی الحساب این گونه سپرده ها را در مقاطع تعیین شده و نیز مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب و همچنین اصل سپرده ها را در سررسید براساس شرایط ایجاد سپرده مذکور در مواد ۷ و ۸ پرداخت می نماید.

ماده ۱۰- متقاضی ایجاد سپرده موظف است بازپرداخت اصل و پرداخت سود متعلق را در مقاطع مقرر تعهد کند و وثایق لازم را برای تضمین پرداختهای فوق در اختیار بانک یا موسسه اعتباری قرار دهد.

ماده ۱۱- مهلت پرداخت مابه التفاوت سود قطعی و سودهای علی الحساب پرداخت شده حداکثر ۶ ماه پس از سررسید سپرده ها خواهد بود.

ماده ۱۲- متقاضی ایجاد سپرده موظف است طبق اعلام بانک یا موسسه اعتباری وجوه لازم را جهت پرداخت سود و اصل سپرده، در مقاطع مربوط در اختیار بانک یا موسسه اعتباری قرار دهد. هرگونه تاخیر در تأمین منای فوق، مشمول پرداخت وجه التزام تاخیر تأمین منابع به میزان مقرر در قرارداد افتتاح سپرده ویژه خواهد بود.

ماده ۱۳- بانک یا موسسه اعتباری موظف است عملیات این گونه حسابها را به طور جداگانه نگهدار نماید و علاوه بر پرداخت سودهای علی الحساب، سود قطعی را در انتهای دوره تعیین نماید و براساس شرایط سپرده گیری مابه التفاوت سود قطعی و سودهای علی الحساب پرداختی را پرداخت و یا سپرده گذاران تسویه نهایی به عمل آورد.

ماده ۱۴- بانک یا موسسه اعتباری به عنوان وکیل سپرده گذاران در طرح، موظف است بر مصرف وجوه و صورت های مالی و عملکرد اجرایی طرح مستمرا نظارت نماید.

ماده ۱۵- بانک یا موسسه اعتباری می تواند در چارچوب ضوابط و مقررات جاری شرایط در جت ایجاد سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) منجمله حداقل آورده نقدی و غیرنقدی متقاضی تعیین نماید.

ماده ۱۶- در صورت عدم تامین منابع مالی لازم از سوی سپرده گذاران و عدم تامین کسری مذکور توسط متقاضی ایجاد سپرده، بانک یا موسسه اعتباری مراتب را حداکثر ظرف ۱۵ روز به سپرده گذاران اعلام خواهد داشت تا سپرده گذاران برای دریافت سپرده های خود مراجعه نمایند. در صورت عدم مراجعه سپرده گذاران، این گونه سپرده ها مشمول مقررات مربوط به سپرده های سرمایه گذاری متناظر با سررسید طرح و حداکثر پنجساله خواهد بود.

ماده ۱۷- بانک یا موسسه مکلف است وجوه موضوع این دستورالعمل را در اجرای طرح های مربوطه صرف نماید.

ماده ۱۸- متقاضی ایجاد سپرده موظف است وفق قرارداد فی مابین، کلیه هزینه های مربوطه را تامین نماید.

ماده ۱۹- نسبت سپرده قانونی سپرده های موضوع این آئین نامه حداقل مذکور در بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه سال ۱۳۵۱ خواهد بود.

ماده ۲۰- نقل و انتقال گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) زمانی در بانک یا موسسه اعتباری صورت می گیرد که طرفین معامله احراز هویت گردند.

ماده ۲۱- امکان استرداد وجه موضوع گواهی سپرده (به درخواست سپرده گذار) توسط بانک یا موسسه اعتباری باید در آگهی افتتاح سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (خاص) ذکر شود. در صورتیکه بانک یا موسسه اعتباری وجه موضوع گواهی را قبل از سررسید مسترد

نماید. تعیین سود و پرداخت اصل سپرده به موجب دستورالعملی خواهد بود که به تصویب کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد رسید.

ماده ۲۲- صدور گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) با تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منوط به اخذ مجوز از این بانک خواهد بود. این دستورالعمل در ۲۲ ماده در جلسه مورخ ۷۸/۱۱/۳ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید.