



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت کالی

۲۲۹۸۶۳

۱۳۹۰/۹/۲۸

دارد

شماره:  
تاریخ:  
پوست:

دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران  
شماره: ۹۰۷۶۸۶  
تاریخ: ۹/۲۸/۹۰  
ارجاع:

جناب آقای ملک آرایبی

دبیر کل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند، تحقق و حصول ثبات در نظام های بانکی، از مهمترین اولویت ها و دغدغه های حاکمیتی در بخش مالی هر کشوری به شمار می آید. در اهمیت این مهم همین بس که با اندک تسامحی می توان گفت مأموریت و رسالت جملگی مقامات نظارت بانکی، حفظ ثبات سیستم بانکی و ارتقای اعتماد عمومی به آن می باشد. بدیهی است نیل به چنین هدف و مقصود غایی، در گرو اتخاذ تدابیر و تمهیداتی است که از جمله اهم آن ها، اعمال نظارتی مؤثر و دقیق بر بانکهاست که در وضع مقررات احتیاطی و نظارتی و همچنین حصول اطمینان از حسن اجرای مقررات مزبور متجلی می شود. البته این مهم گرچه مهم ترین است، لیکن صرفاً یکی از تدابیر و راهبردهای دستیابی به هدف پیش گفته می باشد. امروزه مجموعه اقدامات و تمهیدات مختلفی برای ارتقای ثبات و اعتماد عمومی در نظام های مالی مورد استفاده قرار می گیرد که از جمله آن ها می توان به سازوکار ضمانت سپرده ها، استقرار نظام کنترل داخلی و مدیریت انواع ریسک ها در بانک و افزایش شفافیت بانکی اشاره نمود.

از میان عوامل مذکور، شفافیت بانکی طی سالیان اخیر از آن حیث که موجب انضباط بازار و سببی برای کاهش آشفتگی ها و اختلال ها در بازار می باشد، از اهمیت وافری برخوردار است. مقصود از شفافیت، افشای عمومی و به موقع اطلاعات کمی و کیفی صحیح، جامع و مربوط است که ذینفعان را قادر می سازد شناخت کلی و ارزیابی صحیحی از عملکرد مالی، وضعیت ریسک و روش های مدیریتی بانکها حاصل نمایند. بدون تردید، در چنین شرایطی، سپرده گذاران به عنوان یکی از کلیدی ترین اجزای نظام های بانکی، با شناخت کافی از بانکها، نسبت به تودیع وجوه خود اقدام می نمایند. در مقابل، بانکها نیز از آن جهت که پیوسته خود را در معرض قضاوت فعالان بازار می بینند، شیوه ای محتاطانه و کارآ پیشه نموده و از تخطی از مقررات و استانداردها و انجام اقدامات مخاطره آمیز، اجتناب می نمایند.

متأسفانه در کشورمان بدین مهم کمتر توجه شده و به همین دلیل نیز بیشترین فشارها و مسئولیتها برای حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی و ارتقای اعتماد عمومی به آن، بر دوش مرجع نظارت بانکی

تهران - بلوار میروالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۶۵۱

سندون رسمی: ۱۵۸۷۵/۷۱۷۷، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

که بانک مرکزی است، بوده است که همانگونه که گفته شد گرچه لازم است، اما کافی نمی نماید. خوشبختانه در قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه کشور، افزایش شفافیت و رقابت سالم در ارائه خدمات بانکی به درستی مورد تاکید مؤکد قانون گذار محترم قرار گرفته و بر اساس آن شورای پول و اعتبار موظف شده تا اقدامات لازم را در این رابطه به انجام رساند.

در اجرای تکلیف قانونی مذکور و با عنایت به اهمیت و حساسیت وافر موضوع، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در صدد برآمده حداقل الزامات افشاء در مؤسسات اعتباری را در چارچوب دستورالعملی مدون، به مرحله اجرا درآورد. بر همین اساس، مجموعه پیوست به عنوان ویرایش نخست دستورالعمل مذکور با تلاش و اهتمام جمعی از کارکنان اداره مطالعات و مقررات بانکی تدوین یافته که برای استحضار و کسب نظرات اصلاحی و تکمیلی تقدیم می شود. موجب امتنان خواهد بود چنانچه دستور فرمایند نظرات و نقدهای احتمالی پیرامون آن، به قید تسریع برای اداره مطالعات و مقررات بانکی ارسال

شود. //ش.ش: ۱۰۱۸۱۰۵

پیوست: ۱ برگ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی



تهران - بلوار سردارالد - شماره ۱۴۴ - تلفن: ۲۲۵۱

صفحه ۱ از ۱ - تلفن: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ - سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



















