



شماره: ۹۶/۳۳۸۱۸۴

تاریخ: ۱۳۹۶/۱۰/۲۱

ندارد

پوست:

اقتصاد و معاوضتی: تولید اشتغال

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پست کالی

- جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛

- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛

- جناب آقای جقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛

- جناب آقای افخمی، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛

- جناب آقای شهیدزاده، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛

- جناب آقای بت شکن، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛

- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛

- مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛

- جناب آقای دولت آبادی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛

- جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛

- جناب آقای زراعتی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛

- جناب آقای بیگدلی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛

- جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛

- جناب آقای بلگوری، مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛

- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛

- جناب آقای پور سعید، 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؛

- جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛

- 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؛

- جناب آقای تقی نتاج ملکشاه، مدیر عامل محترم بانک قوامین؛

- مدیر عامل محترم بانک کار آفرین؛

- مدیر عامل محترم بانک گردشگری؛

- جناب آقای ...

ادبیر شایسته حامی حسابداران رسمی ایران

شماره: ۹۶، ۱۹۴۲۳۸

تاریخ:

ساعت:

اربع:

۱۳۹۶ / ۱۰ / ۲۴





- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- جناب آقای رضایی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای نعیمی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

باسلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند، به استناد مفاد ماده (۶) آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) موضوع تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۰/۱۲ هیأت محترم وزیران، اعطای تسهیلات عنداللزوم به تشخیص بانک، منوط به اخذ تأمین کافی برای حفظ منافع بانک و حسن اجرای قراردادهای مربوط می باشد. بر این اساس، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی باید در فرآیند تخصیص منابع، پس از احراز صلاحیت و اهلیت متقاضی، اعتبارسنجی وی و سایر عمومات مقتضی در چارچوب ضوابط و مقررات مربوط، نسبت به اخذ وثایق و تضامین معتبر، بلامعارض و با درجه نقدشوندگی بالا برای حصول اطمینان از بازگشت منابع اعطایی، صیانت از حقوق سپرده گذاران و سایر ذینفعان و همچنین حفظ ثبات و سلامت شبکه بانکی، اقدام نمایند. در این میان، حسب گزارشات واصله، برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در تخصیص منابع، در حالی اقدام به پذیرش تضامین برخی اشخاص حقوقی علی الخصوص نهادهای مالی تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار می نمایند که بر اساس مفاد اساسنامه و موضوع فعالیت، نهادهای مذکور مجاز به تضمین بدهیها و تعهدات سایر اشخاص نمی باشند و بعضاً حتی از سوی نهاد ناظر ذی ربط انجام چنین عملی برای آن نهادها ممنوع اعلام شده است.

با عنایت به مراتب پیش گفته و ضمن تأکید مجدد بر مسئولیت و اختیار بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در تعیین انواع وثایق و تضامین قابل قبول، مقتضی است در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات از هرگونه پذیرش تضامین نهادهای مالی فعال در بازار سرمایه از جمله شرکتهای کارگزاری، خودداری شود. لذا خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. / ۳۵۸۴۸۲۱/حف

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندتبار
چمیلد رضا عینی آبادی
۳۲۱۵-۲
۴۸۱۶





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی: تولید - اشتغال

رونوشت:

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