

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنده؛ هر ساله به منظور تسهیل دسترسی عموم به قوانین و مقررات ناظر بر نظام پولی و بانکی کشور ابلاغی توسط مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مراتب در قالب فایل واحد نیز گردآوری و ابلاغ می شود. از این رو، به سیاق سنوات پیشین، فایل پیوست که دربرگیرنده مجموعه بخشنامه ها و مقررات ابلاغی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۹ می باشد، جهت استحضار و هرگونه بهره برداری ایفاد می گردد.

حائز ذکر است، فایل مزبور از طریق پایگاه اطلاع رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت بانکی نیز قابل دسترس می باشد. /۵۵۲۳۷۴/ف

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام جیت سازان

۳۸۱۶

۳۳۱۵-۲

محمد

غالب

رونوشت:

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

مجموعه بخشنامه‌های
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی
و مبارزه با پولشویی

سال ۱۳۹۹



به نام خدا

پیش‌گفتار

مجموعه پیش‌رو که مجموعه‌ای منسجم و یکپارچه از بخشنامه‌های ابلاغی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی «سال ۱۳۹۹» می‌باشد، به سیاق سنوات قبل، گردآوری شده و در ادامه تقدیم حضور می‌گردد.

امید است انتشار این مجموعه، تسهیلگر دسترسی عموم به مقررات، ضوابط و پژوهش‌های ناظر بر شبکه بانکی کشور باشد.

حمیدرضا غنی‌آبادی

مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پاییز ۱۴۰۰

فهرست

عنوان	شماره صفحه
بخش اول: بخشنامه‌های اداره مطالعات و مقررات بانکی	۱۰.....
۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۳۰ مورخ ۱۳۹۹/۱/۶؛ تاکید بر لزوم تعویق سه ماهه اقساط تمامی دریافت‌کنندگان تسهیلات قرض‌الحسنه به دلیل شیوع ویروس کرونا	۱۱.....
۲- بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۶؛ ابلاغ مصوبه مساعدت به صاحبان کسب و کار که به واسطه شیوع ویروس کرونا قادر به ایفاء تعهدات خود ناشی از صدور چک‌های صادره نبوده‌اند	۱۲.....
۳- بخشنامه شماره ۹۹/۶۲۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۸؛ اعلام احکام مرتبط با بانک‌ها و موسسات اعتباری در قانون بودجه سال ۱۳۹۹	۱۴.....
۴- بخشنامه شماره ۹۹/۱۵۰۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۸؛ ابلاغ شرح وظایف، اقدامات و تکالیف شبکه بانکی کشور در راستای سازماندهی ظرفیت‌های ملی مقابله با بیماری کرونا	۱۶.....
۵- بخشنامه شماره ۹۹/۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳؛ ارتقای نسبت مجموع تسهیلات اعطایی بانک‌ها و موسسات اعتباری در هر استان به حداقل پنجاه درصد مجموع سپرده‌های قابل تخصیص آن استان (با نظرداشت لزوم تامین مالی طرح‌های ملی و انجام تکالیف بودجه‌های سنواتی)	۱۹.....
۶- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۴؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران موسسات اعتباری به شبکه بانکی کشور	۲۰.....
۷- بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۱؛ ابلاغ اصلاحیه ماده (۱) ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم	۲۳.....

- ۸- بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۵؛ اعلام فهرست جدید مصادیق کسب و کارهای آسیب‌دیده از شیوع ویروس کرونا که مشمول تعویق سه ماهه اقساط تسهیلات دریافتی می‌شوند ۲۴
- ۹- بخشنامه شماره ۹۹/۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳؛ ابلاغ سازوکار جدید نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ۲۶
- ۱۰- بخشنامه شماره ۹۹/۵۸۱۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳؛ ابلاغ بخشنامه عاملیت بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در فروش سهام مورد واگذاری دارندگان سهام عدالت ۲۷
- ۱۱- بخشنامه شماره ۹۹/۶۷۵۱۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۲؛ اعلام امکان پذیرش سهام عدالت به عنوان وثیقه صدور کارت اعتباری مباحه توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ۲۸
- ۱۲- بخشنامه شماره ۹۹/۷۷۰۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۱؛ اعلام رسته‌های جدید کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا ۲۹
- ۱۳- بخشنامه شماره ۹۹/۸۹۴۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۴/۱؛ ابلاغ مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه‌ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران ۳۰
- ۱۴- بخشنامه شماره ۹۹/۱۰۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹؛ ابلاغ نحوه اخذ سپرده نقدی به عنوان وثیقه بابت اعطای تسهیلات و تاکید مجدد بر ممنوعیت بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی ۴۱
- ۱۵- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۵۲۲۴ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۶؛ اعلام رسته‌های جدید کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا ۴۲
- ۱۶- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۸؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار درخصوص سقف نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۴۳

۱۷- بخشنامه شماره ۹۹/۱۴۱۴۶۸ مورخ ۱۳۹۹/۵/۹؛ ابلاغ رأی اصلاحی هیأت عمومی دیوان عدالت اداری

مبنی بر ابطال بند (۱) از بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۱۳۹۷/۶/۲۱ از زمان تصویب آن ۴۴

۱۸- بخشنامه شماره ۹۹/۱۶۲۲۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۵/۲۷؛ ابلاغ شیوه‌نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی

براساس روش میانگین‌گیری ۴۶

۱۹- بخشنامه شماره ۹۹/۱۷۷۶۹۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۰؛ ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷)

قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده

(۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور ۵۳

۲۰- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۴۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲؛ ابلاغ بخشنامه دستورالعمل اصلاحی تأیید صلاحیت و

عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات

(تطبیق) مؤسسات اعتباری ۶۰

۲۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تغییر نرخ

سود سپرده‌های مدت‌دار در زمان برداشت قبل از سررسید ۷۶

۲۲- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲؛ لزوم نگهداری حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل

سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به صورت اوراق مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه ۷۷

۲۳- بخشنامه شماره ۹۹/۱۹۰۴۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۹؛ ابلاغ مصوبه ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا

درخصوص عدم لحاظ چک برگشتی متقاضیان، ذی‌نفعان و ضامنان در اعطای تسهیلات به کسب و

کارهای آسیب‌دیده از کرونا ۷۸

۲۴- بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۹؛ اعلام تغییرات نرخ سپرده قانونی بانک‌ها و مؤسسات

اعتباری ۷۹

- ۲۵- بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۵۴۸۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۳۱؛ افزایش سقف وام قرض الحسنه بانک‌های قرض الحسنه از دویست میلیون ریال به سیصد میلیون ریال ۸۱
- ۲۶- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری ۸۲
- ۲۷- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری ۸۷
- ۲۸- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۳؛ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری ۹۷
- ۲۹- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۵؛ اعلام مبنای تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای منتهی به شهریورماه ۱۳۹۹ به منظور اعمال در دفاتر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۱۰۸
- ۳۰- بخشنامه شماره ۹۹/۲۶۶۲۶۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۱؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص افزایش سقف تسهیلات سرمایه در گردش ۱۰۹
- ۳۱- بخشنامه شماره ۹۹/۲۷۵۸۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۹؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار درخصوص نحوه فعالیت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در راستای اجرای سیاست‌ها و ضوابط ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا ۱۱۰
- ۳۲- بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۱؛ اعلام فهرست مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی ۱۱۱
- ۳۳- بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۹۶۱۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری (اصلاح‌شده در سال ۱۴۰۰) ۱۱۲

- ۳۴- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۰۴۰۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲؛ ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودיעی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی ۱۱۵
- ۳۵- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۷۰۰۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸؛ تمدید مواعد قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور تا پایان سال ۱۳۹۹ ۱۱۸
- ۳۶- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۷۰۰۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸؛ عدم تسری محدودیت‌های مقرر در قانون اصلاح قانون صدور چک به تسهیلات اعطایی به خانوارها و کسب و کارهای آسیب‌دیده از کرونا ۱۱۹
- ۳۷- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۸۱۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹؛ ابلاغ الزامات و تکالیف مقرر در قانون اصلاح قانون صدور چک ۱۲۱
- ۳۸- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۸۳۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹؛ تاکید بر لزوم در اختیار قرار دادن نسخه‌ای از قراردادهای تسهیلاتی به مشتریان ۱۲۵
- ۳۹- بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۹۷۴۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰؛ تاکید بر لزوم اطلاع‌رسانی بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی به اعضای هیات‌مدیره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی به منظور اتخاذ سازوکارهای نظارت بر حسن اجرای بخشنامه‌های مذکور ۱۲۶
- ۴۰- بخشنامه شماره ۹۹/۳۱۶۲۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۴؛ اعلام فهرست مشاغل و کسب‌وکارهای به شدت آسیب‌دیده یا محدود و تعطیل‌شده بخش غیردولتی ناشی از بیماری کرونا که مشمول تعویق اقساط تسهیلات دریافتی یا برخی مساعدت‌ها در خصوص چک‌های صادره می‌شوند ۱۲۷
- ۴۱- بخشنامه شماره ۹۹/۳۳۱۴۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۶؛ ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک، مصوب سال ۱۳۹۷ ۱۳۰

- ۴۲- بخشنامه شماره ۹۹/۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰؛ ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار - الحاق یک تبصره به ماده (۲) دستورالعمل ۱۳۷
- ۴۳- بخشنامه شماره ۹۹/۳۸۲۵۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹؛ تمدید مهلت اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار درخصوص تعیین تکلیف بدهی غیرجاری واحدهای تولیدی تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۰ ۱۴۳
- ۴۴- بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵؛ ابلاغ نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای گزارشگری مالی پایان سال مالی ۱۳۹۹ بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ۱۴۴
- ۴۵- بخشنامه شماره ۹۹/۴۲۱۶۶۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷؛ بند (ب) ماده ۴ دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ۱۴۵
- ۴۶- بخشنامه شماره ۹۹/۴۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷؛ ماده ۹ دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ۱۴۶
- بخش دوم: بخشنامه‌های اداره مجوزهای بانکی ۱۴۷
- ۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۹۹۴۳۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶؛ فرم پرسشنامه جدید ویژه داوطلبان تصدی سمت در واحدها و کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ۱۴۸
- ۲- بخشنامه شماره ۹۹/۲۱۴۷۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۶؛ فرم پرسشنامه (جدید) ویژه داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه‌ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران ۱۵۰
- ۳- بخشنامه شماره ۹۹/۲۵۱۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۰۷؛ اعلام فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه (مربوط به بانک مهر اقتصاد سابق کد ۷۹) ۱۵۲
- ۴- بخشنامه شماره ۹۹/۳۴۹۴۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۲؛ اعلام فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه (مربوط به مؤسسه اعتباری غیربانکی کوثر سابق کد ۷۳) ۱۵۳

۴- بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۹۲۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۸؛ لزوم اعلام مشخصات افراد جهت تصدی سمت

مدیریتی در واحدهای تابعه خارج از کشور مؤسسات اعتباری پیش از تأسیس و یا در صورت هرگونه تغییر،

بهمنظور اخذ تاییدیه صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۵۴

۵- بخشنامه شماره ۹۹/۳۹۱۵۷۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۵؛ لزوم بهروزرسانی سامانه‌ها و نرم‌افزارها با رعایت نگاشت

Mapping ۱۶۱

بخش سوم: بخشنامه‌های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ۱۶۲

۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۳۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ در خصوص اجرای مصوبات شورای اجرایی فناوری

اطلاعات - تسهیل در ارائه خدمات الکترونیکی و کاهش تردد، فاصله‌گذاری اجتماعی و افزایش

رضایت‌مندی مردم در ارائه خدمات الکترونیکی ۱۶۳

۲- بخشنامه شماره ۹۹/۱۶۲۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۷ در خصوص فیلد بابت و محدودیت‌های سیستمی در

سقف تراکنش‌های اشخاص ۱۶۶

۳- بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱ در خصوص مدارک شناسایی معتبر اتباع خارجی ۱۶۸

۴- بخشنامه شماره ۹۹/۲۳۸۱۵۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۲ در خصوص تغییرات شناسه اختصاصی ۱۶۹

۵- بخشنامه شماره ۹۹/۳۸۰۷۷۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۸ در خصوص ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی - کارت

های آمایش ۱۴ و هویت ۱۳ ۱۷۰

بخش اول:

بخشنامه‌های اداره مطالعات و مقررات بانکی

۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۳۰ مورخ ۱۳۹۹/۱/۶؛ تاکید بر لزوم تعویق سه ماهه اقساط تمامی دریافت کنندگان تسهیلات

قرض الحسنه به دلیل شیوع ویروس کرونا

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۵۶۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۵ موضوع ابلاغ مصوبه شورای محترم پول و اعتبار درخصوص تعویق سه ماهه اقساط تسهیلات به دلیل شیوع ویروس کرونا، بدین وسیله در پی برخی گزارش‌های واصله مبنی بر برداشت‌های متفاوت و بعضاً ناصحیح از گستره شمول مصوبه فوق به ویژه در خصوص دریافت کنندگان تسهیلات قرض الحسنه و نیز طرح بعضی شکایات، سئوالات و ابهامات در این رابطه، متذکر می‌شود تمامی دریافت کنندگان قرض الحسنه فارغ از این که امکان پرداخت و یا وصول اقساط از آن‌ها وجود داشته باشد و نیز قطع نظر از نوع کسب و کار و فعالیت دریافت کننده قرض الحسنه، مشمول استفاده از مزایای بخشنامه فوق‌الذکر می‌باشند. لذا بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند چنانچه مبالغ اقساط قرض الحسنه سررسید شده در بازه زمانی موضوع مصوبه صدرالاشاره از حساب تسهیلات گیرندگان یا ضامین آن‌ها برداشت شده است را مسترد نمایند.

با توجه به موارد معنونه 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۲- بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۶؛ ابلاغ مصوبه مساعدت به صاحبان کسب و کار که به واسطه شیوع ویروس

کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک‌های صادره نبوده‌اند

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله در ادامه سیاست‌ها و تدابیر و اقدامات حمایتی از بنگاه‌های اقتصادی و صاحبان مشاغل و کسب و کارهای آسیب‌دیده ناشی از شیوع ویروس کرونا، تصویر ابلاغیه شماره ۱۶۵۲۳۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۷ مقام محترم ریاست‌جمهوری، موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ «ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا» که متعاقب پیشنهاد ارائه شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب ستاد مذکور رسیده است، ایفاد می‌گردد. به موجب مصوبه یاد شده؛ «با هدف مساعدت و حمایت از صاحبان کسب و کارها (اعم از حقیقی و حقوقی) به ویژه کسب و کارهای کوچک که به دلیل شرایط به وجود آمده ناشی از شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک‌های صادره نبوده‌اند و سررسید چک‌های صادره آن‌ها در بازه زمانی ۱۳۹۸/۱۲/۱ لغایت ۱۳۹۹/۲/۳۱ بوده و برگشت خورده و منجر به صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت گردیده است، در صورت تسلیم درخواست خود به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی ذی‌ربط، حداکثر تا سه ماه پس از تاریخ برگشت چک‌های مذکور، مشمول محرومیت‌ها و ممنوعیت‌های ناظر بر چک برگشتی مقرر در ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک نمی‌گردند».

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

۱۶۸۲۳۲

۹۸،۱۲،۲۲

جناب آقای دکتر همتی

رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سلام علیکم

مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ «ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا» در خصوص «عدم شمولیت محرومیت‌ها و ممنوعیت‌های ناظر بر چک‌های برگشتی» بشرح ذیل برای اجرا ابلاغ می‌شود:

«با هدف مساعدت و حمایت از صاحبان کسب و کارها (اعم از حقیقی و حقوقی) به ویژه کسب و کارهای کوچک که به دلیل شرایط به وجود آمده ناشی از شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک‌های صادره نبوده‌اند و سررسید چک‌های صادره آنها در بازه زمانی ۱۳۹۸/۱۲/۱ لغایت ۱۳۹۹/۲/۳۱ بوده و برگشت خورده و منجر به صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت گردیده است، در صورت تسلیم درخواست خود به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی ذی‌ربط، حداکثر تا سه ماه پس از تاریخ برگشت چک‌های مذکور مشمول محرومیت‌ها و ممنوعیت‌های ناظر بر چک برگشتی مقرر در ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک نمی‌گردند. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدامات لازم به منظور اجرایی شدن مفاد این مصوبه را به عمل آورد.»

رونوشت:

- جناب آقای دکتر جهانگیری، معاون اول محترم رئیس جمهور.
- جناب آقای دکتر نهاوندیان معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور.
- جناب آقای دکتر نمکی وزیر محترم بهداشت، درمان و آموزش پزشکی.
- جناب آقای دکتر صالحی وزیر محترم فرهنگ و ارشاد اسلامی و رئیس کمیته اطلاع‌رسانی ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا.
- جناب آقای دکتر واعظی، رئیس محترم دفتر رئیس جمهور و سرپرست نهاد.
- جناب آقای محسن صالحی، مشاور و مدیر کل امور حوزه دفتر رئیس جمهور.

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

باسلام؛

احتراماً؛ بدین وسیله اهم تکالیف شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور به شرح زیر جهت استحضار و صدور دستور مقتضی اعلام می‌گردد:

➤ بند (الف) تبصره (۲) — بانک‌های دولتی مکلفند همکاری‌های لازم در اخذ سفارش‌های خرید و فروش واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق [صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در بورس (ETF)] و یا سهام موضوع این ماده صوبه [واگذاری بنگاه‌های دولتی] را از طریق شعب خود انجام دهند.

➤ بند (ط) تبصره (۶) — سازمان امور مالیاتی مکلف است در سال ۱۳۹۹ با استفاده از پایگاه‌های اطلاعاتی موضوع ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیات‌های مستقیم نسبت به تعیین تکلیف مطالبات تا پایان سال ۱۳۹۸ مالیات دولت از اشخاص حقیقی و حقوقی اقدام کرده و حداقل سی درصد (۳۰٪) این مطالبات را وصول و به ردیف درآمدی ذی‌ربط مندرج در جدول شماره (۵) این قانون واریز کند. بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری در صورت عدم رعایت تکالیف فوق و سایر تکالیف مقرر در ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیات‌های مستقیم و آیین‌نامه اجرائی آن علاوه بر جریمه‌های مزبور در قانون مالیات‌های مستقیم مشمول جریمه‌ای معادل دو درصد (۲٪) حجم سپرده‌های اشخاص نزد بانک و مؤسسه مالی و اعتباری در هر سال می‌شوند. این جریمه‌ها از طریق مقررات قانون مزبور قابل مطالبه و وصول خواهد بود. ...

➤ بند (ز) تبصره (۱۲):

(۱) دستگاه‌هایی که از بودجه کل کشور استفاده می‌کنند به میزان اعتبار دریافتی از بودجه کل کشور مجاز به دریافت سود از حساب‌های بانکی (حساب جاری، پشتیبان و سپرده‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت) مفتوح در بانک‌های دولتی و غیردولتی نیستند.

در اجرای این حکم بانک‌های دولتی و غیردولتی نیز مجاز به پرداخت سود به حساب دستگاه‌های اجرائی که فاقد قوانین و مقررات برای دریافت سود هستند، نمی‌باشند. بانک‌ها، شرکت‌های بیمه دولتی، سازمان بورس و اوراق بهادار، صندوق‌ها، دانشگاه‌ها و مؤسسات پژوهشی و دستگاه‌های مأذون از مقام معظم رهبری و هر یک از دستگاه‌های اجرائی که در قوانین و مقررات و یا اساسنامه مجاز به دریافت سود می‌باشند، از شمول این حکم مستثنی هستند.

(۲) از ابتدای سال ۱۳۹۹ سود دریافتی ناشی از سپرده‌های دارای مجوز دستگاه‌های مشمول به‌استثنای بانک‌ها، بیمه‌ها، سازمان بورس و اوراق بهادار، صندوق‌ها، نهادهای عمومی غیردولتی و دستگاه‌های مأذون از مقام معظم رهبری به عنوان درآمد اختصاصی آن دستگاه محسوب و به حساب متمرکز خزانه وجوه درآمد اختصاصی واریز می‌شود و به‌صورت صد در صد (۱۰۰٪) دریافت و مطابق قوانین و مقررات مربوطه پرداخت می‌شود. هرگونه اقدام مغایر این حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

دیوان محاسبات کشور موظف است عملکرد این بند را هر شش ماه یکبار تهیه کند و به کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.

خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد فوق‌الذکر، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های شماره ۹۸/۴۳۸۴۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ و شماره ۹۸/۴۴۱۲۷۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱ پیرامون لزوم اتخاذ اقدامات پیشگیرانه برای مقابله با بیماری کرونا توسط نظام بانکی کشور، بدین وسیله شرح بند «۲» از یک‌هزار و دویست و نود و یکمین صورت جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۹ شورای پول و اعتبار را در این خصوص به شرح زیر ایفاد می‌دارد:

« شورای پول و اعتبار با تقدیر از خدمات شبکه بانکی که شور و ابراز همدردی با خانواده‌های جانبازان کارکنان بانک‌ها ناشی از ویروس کرونا مقرر نمود بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت به هماهنگی لازم با وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، برای تدوین پروتکل‌های بهداشتی در ارتباط با فعالیت شعب بانک‌ها در شرایط بیماری کرونا و تأمین تجهیزات و امکانات لازم برای حفاظت از سلامت کارکنان توسط بانک‌ها اقدام و به شبکه بانکی ابلاغ نماید. ضمناً تمهیدات لازم برای ترمیم، تجهیز و ارتقاء خدمات الکترونیکی شبکه بانکی با هدف کاهش آرایه خدمات ضروری در شعب بانک‌ها اندیشیده و در کوتاه‌ترین زمان ممکن به مرحله اجرا درآید.»

در همین رابطه، تصویر نامه شماره ۱۰۰/۸۸ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۲ وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی موضوع ابلاغ شرح وظایف، اقدامات و تکالیف عمومی و اختصاصی مربوط به شبکه بانکی کشور به منظور سازماندهی ظرفیت‌های ملی برای مقابله با بیماری کرونا، جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می‌گردد. اهم اقدامات و تکالیف مزبور عبارتند از:

- تأمین اقلام بهداشتی و حفاظت فردی مناسب برای کارکنان؛
- گندزدایی و ضدعفونی مستمر کلیه وسایل، تجهیزات و فضاها مطابق با دستورالعمل‌های ابلاغی؛
- تشکیل جلسات از طریق ویدئوکنفرانس و برگزاری دوره‌های آموزشی به صورت مجازی؛
- اجرای کلیه مصوبات ستادهای ملی و استانی مدیریت بیماری کرونا؛

➤ تسهیل، تأمین و تخصیص منابع مالی مورد نیاز ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا، وزارت بهداشت، درمان و آموزش

پزشکی و دانشگاه‌های علوم پزشکی کشور جهت خرید دارو و تجهیزات.

ضمناً خاطرنشان می‌سازد، ضوابط مربوط به کاهش آرایه خدمات حضوری در شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

غیربانکی نیز در دستور کار ادارات ذی‌ربط در بانک مرکزی قرار داشته و متعاقباً به شبکه بانکی کشور ابلاغ خواهد شد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن ابلاغ مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ

۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی و نظارت بر حسن اجرای آن، اقدامات لازم

برای تهیه برنامه عملیاتی مطابق با جدول شماره یک پیوست نامه وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و همچنین تهیه

و ارسال گزارش‌های عملکرد هفتگی طبق جدول شماره یک پیوست نامه مزبور اتخاذ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

شماره: ۱۰۸۸/۸۸
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۱/۱۲
پست: ۵۰۵
۱۸۰۰۵

آئی - ۴۴۰

جناب آقای دکتر همتی
رئیس کل محترم بانک مرکزی

با سلام و احترام

در راستای سازماندهی مناسبتر اقدامات و افزایش هماهنگی و هم‌افزایی ظرفیت‌های ملی جهت مقابله با بیماری کرونا، شرح وظایف، اقدامات و تکالیف عمومی و اختصاصی مربوط به آن بانک، جهت اجرا ابلاغ می‌شود. خواهشمند است دستور فرمایید اقدام لازم نسبت به تهیه برنامه عملیاتی، مطابق با (جدول شماره یک)، حداکثر ظرف مدت سه روز پس از تاریخ ابلاغ اقدام و نیز گزارش‌های عملکرد هفتگی را طبق (جدول شماره دو پیوست)، به ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا ارسال گردد. لازم بذکر است: کتابچه تقسیم کار ملی و مشارکت‌های بین‌بخشی نیز، برای آشنایی دستگاه‌ها با شرح وظایف، اقدامات و تکالیف سایر بخش‌ها در اسرع وقت ارسال خواهد شد.

دکتر سعید نمکی

رونوشت:

- ✓ جناب آقای دکتر حریرچی معاون محترم کل جهت آگاهی
- ✓ جناب آقای دکتر جمشیدی دبیر محترم ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا، جهت آگاهی و پیگیری
- ✓ جناب آقای دکتر داودی مشاور محترم و مدیرکل حوزه وزارتی جهت آگاهی
- ✓ جناب آقای دکتر جان بابائی معاون محترم درمان جهت آگاهی و پیگیری
- ✓ جناب آقای دکتر رئیسی معاون محترم بهداشت جهت آگاهی و پیگیری
- ✓ جناب آقای دکتر جهان پور رئیس محترم مرکز رولبط عمومی و اخلاص رسانی جهت آگاهی

۵- بخشنامه شماره ۹۹/۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳: ارتقای نسبت مجموع تسهیلات اعطایی بانکها و موسسات اعتباری در هر استان به حداقل پنجاه درصد مجموع سپرده‌های قابل تخصیص آن استان (با نظرداشت لزوم تأمین مالی طرح‌های ملی و انجام تکالیف بودجه‌های سنواتی)

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند؛ در تخصیص و هدایت منابع بانکی لازم است رشد و توسعه متوازن تمامی مناطق کشور و تأمین مالی توان طرح‌های توسعه‌ای ملی و منطقه‌ای مدنظر قرار گیرد. لذا در عین حال که باید ضمن رعایت و نظرداشت ملاحظات و عموماً تخصیص منابع، نسبت به تأمین مالی طرح‌های ملی و تکالیف بودجه‌ای اهتمام شود، نیازهای تأمین مالی منطقه‌ای و استانی نیز نباید مورد غفلت قرار گیرد. این در حالی است که وفق مکاتبات متعدد واصله از مقامات عالی استان‌های مختلف به ویژه مناطق کمتر برخوردار، تخصیص منابع در برخی استان‌ها با منابع سپرده‌ای تجهیز شده در همان استان تناسب نداشته و برخی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بخش اندکی از منابع سپرده‌ای جمع‌آوری شده در استان‌ها را به صورت تسهیلات در استان متبوع مصروف نموده‌اند. بر همین اساس، مراتب در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۵ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و به شرح ذیل اتخاذ تصمیم شد:

۱- بانظرداشت لزوم تأمین مالی طرح‌های ملی و نیز انجام تکالیف بودجه‌های سنواتی، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که نسبت مجموع تسهیلات اعطایی آن‌ها در هر استان به مجموع سپرده‌های آن‌ها در همان استان کمتر از ۵۰ درصد می‌باشد، موظف هستند در یک بازه زمانی معین حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۰، نسبت مذکور را به حداقل ۵۰ درصد ارتقاء بخشند. به گونه‌ای که حداقل ۵۰ درصد منابع سپرده‌ای قابل تخصیص در هر استان باید به همان استان اختصاص یابد.

۲- به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توصیه می‌گردد اختیارات واحدهای استانی خود را در زمینه تخصیص منابع با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت‌ها افزایش داده و نمایندگان واحدهای استانی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به صورت فعال در جلسات کمیسیون هماهنگی بانک‌ها شرکت کنند.

با عنایت به موارد فوق‌الذکر، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مؤثر به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو ابلاغیه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۳ مو ضوع «دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» و در اجرای تکلیف مقرر در بند «ت» ماده (۲۱) «قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور» مصوب سال ۱۳۹۵ که اشعار می‌دارد:

«انتخاب مدیرعامل و هیأت مدیره بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان‌پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند.

نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود».

و همچنین در چارچوب ماده ۱۴ «قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۰-۱۳۹۶)» مصوب سال ۱۳۹۵، «آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران و سایر قوانین و مقررات مربوط، بدین وسیله ویرایش جدید «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» که در یک‌هزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است، ایفاد می‌شود. مزید استحضار، اهم نکات و موارد مطروح در دستورالعمل اخیرالذکر عبارت است از:

❖ احصای شرایط عمومی و تخصصی داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری که از جمله مهم‌ترین آن‌ها می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

۱) نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی، کارشناسی و مشاوره‌ای در شرکت‌های تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت‌ها (کلیه شرکت‌ها اعم از شرکت‌های متعلق به مؤسسه اعتباری و غیر آن‌ها)؛

۲) ممنوعیت مدیرعامل مؤسسه اعتباری از تصدی همزمان سمت رییس یا نایب رییس هیأت مدیره همان مؤسسه اعتباری؛

۳) نداشتن سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت مدیره سایر شرکت‌هایی که تمام یا بخشی از سرمایه‌ی آن‌ها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی باشد اعم از آن که سمت‌های مزبور، اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی سهامدار شرکت باشد؛

۴) داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی؛

۵) دارا بودن حداقل سن ۷۰ سال برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای هیأت‌مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه. در مؤسسه اعتباری غیردولتی برر سی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رییس کل بانک مرکزی، امکان‌پذیر می‌باشد. در خصوص شرط سنی موضوع این بند، حداکثر سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه است.

۶) عدم شمول «قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشستگان» مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب.

۷) داشتن گواهینامه حرفه‌ای بانکداری اخذشده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی که از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم‌الاجرا می‌گردد.

❖ تبیین ترتیبات رسیدگی از مرحله دریافت مدارک داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی و نحوه رسیدگی به آن‌ها تا نحوه امتیازدهی و میزان امتیازات؛

❖ تبیین نحوه ارزیابی داوطلب در جلسه صاحب‌تخصصی از حیث مواردی همچون: سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت‌های مدیریتی در شبکه بانکی؛ میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد به لحاظ مواردی چون شاخص‌های ثبات و سلامت، صورت‌های مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک و نظام اعتبار سنجی؛ برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای اجرای مصوبات مجامع عمومی، بهبود وضعیت صورت‌های مالی، رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت، گزارش حسابرسی و گزارش‌های نظارتی بانک مرکزی و دانش تخصصی داوطلب در خصوص بانکداری.

❖ تبیین ترتیبات رسیدگی به اعتراض در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد؛

❖ بیان ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسه اعتباری؛

در خاتمه، ضمن ایفاد نسخه‌ای از دستورالعمل یادشده، خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند از این پس، برای تصدی سمت‌های مدیریتی مندرج در دستورالعمل یا تمدید دوره تصدی ایشان و همچنین، اقدامات لازم‌الاجرا توسط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مزبور، مطابق با مفاد دستورالعمل پیوست صورت پذیرد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره معاملات و مقررات بانکی

**دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه
صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری**



[Handwritten signature]
۱۳۹۸/۱۰/۱

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

باسلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های شماره ۹۱/۷۷۹۶۹ مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۸ و شماره ۹۵/۳۲۵۱۷۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۳ موضوع ابلاغ «ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم»، بدین وسیله اصلاحیه ماده (۱) ضوابط یاد شده که وفق قانون با توافق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان امور مالیاتی کشور انجام پذیرفته است، به شرح زیر برای استحضار ایفاد می‌شود:

«ماده ۱- اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ارزی یا ریالی، توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، که از این پس به اختصار مؤسسه اعتباری نامیده می‌شوند، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل) موضوع قانون مالیات‌های مستقیم، برای اشخاص حقوقی از مبلغ پنج میلیارد ریال و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ دو میلیارد و بالاتر ظرف مدت یک سال شمسی (ابتدای فروردین‌ماه تا پایان اسفندماه)، مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مذکور می‌باشد.

تبصره - معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی بر اساس نرخ مندرج در قرارداد، مبنای تعیین مشمول یا عدم مشمول تسهیلات مذکور به حکم تبصره یادشده می‌باشد.»

با عنایت به مراتب مذکور، متذکر می‌گردد از این پس ایجاد تعهدات همچون صدور ضمانت‌نامه یا گشایش اعتبارات اسنادی منوط به اخذ گواهی تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم نخواهد بود. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۱۸۷۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱، موضوع ابلاغ مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ «کارگروه بررسی و مقابله با پیامدهای اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا» در خصوص عناوین بخش‌ها و رسته‌های کسب و کارهایی که به طور مستقیم از بیماری کرونا دچار بیشترین آسیب شده‌اند، بدین وسیله به استناد تصویب‌نامه شماره ۱۶۷۷/ت/۵۷۴۳۵ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۱ هیأت محترم وزیران و همچنین ابلاغیه شماره ۹۶۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۷ معاون محترم اقتصادی رئیس‌جمهور، فهرست جدید رسته‌های آسیب‌دیده به همراه دستگاه‌های اجرایی تشخیص‌دهنده مصادیق رسته‌ها به شرح ذیل ایفاد می‌گردد:

۱. مراکز تولید و توزیع غذاهای آماده اعم از رستوران‌ها، بوفه‌ها، طبخ‌ها، تالارهای پذیرایی، قهوه‌خانه‌ها، اغذیه فروشی‌ها (وزارت صنعت، معدن و تجارت)؛

۲. مراکز مربوط به گردشگری شامل هتل‌ها، هتل آپارتمان‌ها، مجتمع‌های جهانگردی و گردشگری، مهمان‌پذیرها، مهمانسراها، مسافرخانه‌ها، زائرسراها، مراکز بوم‌گردی، مراکز اقامتی، پذیرایی، تفریحی، خدماتی بین‌راهی و موزه‌ها (وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی)؛

۳. حمل و نقل عمومی مسافر برون شهری اعم از هوایی، جاده‌ای، ریلی و دریایی (وزارت راه و شهرسازی)؛

۴. حمل و نقل عمومی مسافر درون شهری (وزارت کشور)؛

۵. دفاتر خدمات مسافرتی، گردشگری و زیارتی (وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی و سازمان حج و زیارت حسب مورد)؛

۶. تولید و توزیع پوشاک (وزارت صنعت، معدن و تجارت)؛

۷. تولید و توزیع کیف و کفش (وزارت صنعت، معدن و تجارت)؛

۸. مراکز توزیع آجیل، خشکبار، قنادی، بستنی و آبمیوه (وزارت صنعت، معدن و تجارت)؛

۹. مراکز، باشگاه‌ها و مجتمع‌های ورزشی و تفریحی (وزارت ورزش و جوانان)؛

۱۰. مراکز و مجتمع‌های فرهنگی، آموزشی، هنری و رسانه‌ای (وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی، وزارت آموزش و پرورش و

وزارت علوم، تحقیقات و فناوری حسب مورد)؛

۱۱. مراکز تولید، توزیع و فروش صنایع دستی (وزارت میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی)؛

۱۲. مؤسسات خصوصی دارای پروانه بهره‌برداری از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی که در حوزه‌های درمانی و

تشخیصی اعم از آزمایشگاهی و پاراکلینیکی فعال هستند؛

۱۳. آموزشگاه‌های رانندگی، آرایشگاه‌ها، سالن‌های زیبایی و گرمابه (وزارت صنعت، معدن و تجارت).

همچنین به استناد نامه شماره ۱۱۰۱۱۱ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۰ وزیر محترم فرهنگ و ارشاد اسلامی، مصادیق تشخیصی

آن وزارتخانه در خصوص بند (۱۰) مشتمل بر کتابفروشان، ناشران، موزعان (کتاب، کتاب‌های هنری، پوستر) و کارت‌پستال فروشان می‌باشد.

با عنایت به مراتب مذکور و ضمن اعلام این که فهرست رسته‌های اعلام شده در این بخشنامه جایگزین بخشنامه قبلی در این ارتباط می‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

اعتباری غیربانکی

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پستبانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزولا

با سلام؛

احتراماً، پیرو ابلاغیههای مدیریت کل محترم نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نسبت سپرده قانونی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که به استناد مصوبات جلسه سات مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱ و ۱۳۹۹/۱/۱۹ شورای محترم پول و اعتبار و مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۲ هیأت عامل محترم بانک مرکزی از سال گردید، بدین وسیله سازوکار جدید نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی مصوب سی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۴ هیأت عامل محترم بانک مرکزی، به شرح ذیل جهت استحضار ایفاد می‌گردد:

❖ دوره نگهداری سپرده قانونی ۱۴ روز؛

❖ اختیار بانک مرکزی در کاهش دوره نگهداری سپرده قانونی برای بانکهای غیرمنضبط تا یک روز؛

❖ محاسبه براساس میانگین دوره نگهداری سپرده قانونی (با لحاظ روزهای تعطیل)؛

❖ انتقال ابتدای دوره نگهداری به وسط هفته (سه شنبه)؛

❖ امکان استفاده از ۳۰ درصد سپرده قانونی در حساب جاری بانک به صورت روزانه و تسویه آن در پایان همان روز؛

❖ مبنای محاسبه عملکرد سپرده قانونی بانک، مانده پایان روز آنها می‌باشد.

با عنایت به مراتب پیش گفته، ضمن اعلام این که از این پس محاسبه سپرده قانونی به طریق یاد شده انجام خواهد پذیرفت، خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد فوق الذکر، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسب اجرای آن نظارت گردد. در خاتمه، مقتضی است در صورت وجود هرگونه ابهام یا سؤالی درخصوص سازوکار ابلاغی، مراتب به مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی منعکس شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۱۰- بخشنامه شماره ۹۹/۵۸۱۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳؛ ابلاغ بخشنامه عاملیت بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی در فروش سهام

مورد واگذاری دارندگان سهام عدالت

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند با عنایت به نقش و جایگاه پراهمیت و برجسته نظام بانکی کشور در تسهیل اجرا و پیشبرد سیاست‌های کلان کشور درخصوص سهام عدالت، در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۲/۳۰ شورای عالی بورس و اوراق بهادار با نظر مثبت و حمایت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب گردید:

«بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند به نمایندگی از شرکت‌های کارگزاری با انعقاد قرارداد نسبت به دریافت

سفارش فروش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی متعلق به دارندگان سهام عدالت اقدام نموده، حسب مورد به

کارگزاری مربوطه ارایه دهند».

لذا مقتضی است دستور فرمایند در اجرای دقیق مصوبه مذکور، اقدامات و تمهیدات لازم به قید فوریت در خصوص دریافت سفارش فروش سهام متعلق به دارندگان سهام عدالت از تاریخ ۱۳۹۹/۳/۶ مطابق با دستورالعمل اجرایی پیوست مصوبه صدرالاشاره، به عمل آید.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق معمول گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پستبانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - و فزولا

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند، دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مراجعه طی بخشنامه شماره ۹۵/۱۹۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۵/۶/۱۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید که بر اساس آن بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می توانند نسبت به صدور کارت اعتباری اقدام نمایند. از سوی دیگر، به موجب بخشنامه شماره ۹۹/۵۸۱۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳ بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلف شدند به نمایندگی از شرکتهای کارگزاری و با انعقاد قرارداد، نسبت به دریافت سفارش فروش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی متعلق به دارندگان سهام عدالت اقدام نموده، حسب مورد به کارگزاری مربوطه ارایه دهند. در همین راستا، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می توانند با شرایط زیر نسبت به پذیرش سهام عدالت به منظور وثیقه صدور کارت اعتباری اقدام نمایند:

۱- درصدی از ارزش آن بخش از سبد سهام دارندگان سهام عدالت که آزاد شده است، در چارچوب ضوابط به عنوان وثیقه صدور کارت اعتباری قابل پذیرش خواهد بود.

۲- سهام تمامی شرکتهای موجود در سبد سهام دارندگان سهام عدالت که آزاد شده است باید به عنوان وثیقه صدور کارت اعتباری پذیرفته شود.

۳- صدور کارت اعتباری به پشتوانه وثیقه سهام عدالت، صرفاً برای متقاضی که سهام عدالت متعلق به وی توثیق شده است، امکان پذیر می باشد.

انتظار می رود آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در اجرای این بخشنامه و پذیرش سهام عدالت اشخاص به عنوان وثیقه کارت اعتباری اهتمام ورزیده و همکاری لازم را مبذول دارند. با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق معمول گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۱۲- بخشنامه شماره ۹۹/۷۷۰۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳۱: اعلام رسته‌های جدید کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۵ موضوع اعلام فهرست رسته‌های کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا، بدین‌وسیله به استحضار می‌رساند بنا بر تصمیم متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۲/۲۲ «کارگروه بررسی و مقابله با پیامدهای اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا» ابلاغی طی نامه شماره ۲۰۶۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳۱ معاون محترم اقتصادی رئیس‌جمهور، "واحدهای پرورش مرغ گوشتی و مرغ مادر گوشتی، مراکز تولید محصولات گلخانه‌ای سبزی و صیفی‌جات صادراتی و مراکز تولید و عرضه گل و گیاهان زینتی و ماهیان زینتی (وزارت جهاد کشاورزی)" به عنوان رسته چهاردهم به فهرست رسته‌های کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا اضافه می‌گردد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۱۳- بخشنامه شماره ۹۹/۸۹۴۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۴/۱: ابلاغ مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در

واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پستبانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استناد تبصره ذیل بند (۷-۲) و ماده (۱۲) «آیین نامه اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای ایرانی در خارج از کشور» مصوب یک هزار و یک صد و بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۷ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۱۳۸۵۳ مورخ ۱۳۹۰/۱/۲۵، «دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران» مصوب یک هزار و دویست و شصت و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۷/۲۹۱۷۲۹ مورخ ۱۳۹۷/۸/۲۱، بند (۴-۹) «آیین نامه اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال بانکهای فرعی در خارج از کشور» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۶۴۰۵ مورخ ۱۳۹۰/۶/۲۴، ماده (۳۱) «آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۸/۹/۹ هیأت محترم وزیران و تبصره ذیل ماده (۹۴) «دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۱۳ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۳۶۳۴/ت مورخ ۱۳۷۹/۶/۲۹، «مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران» مصوب چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۲/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح پیوست برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می شود. مقتضی است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به واحدهای ذی ربط، از این پس برای معرفی افراد مورد نظر برای تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه آن بانک در خارج از کشور یا مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، بر مبنای مقررات پیوست عمل شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان

تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه‌ی

مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از

کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های

خارجی در ایران

اردیبهشت ماه ۱۳۹۹

به منظور تجميع و تنقيح مقررات ناظر بر تأييد صلاحيت داوطلبان تصدى سمت مديرى در واحدهاى تابعه مؤسسات اعتبارى در داخل يا خارج از كشور و شعب يا دفاتر نمايندگى بانكهاى خارجى در ايران، «مقررات ناظر بر تأييد صلاحيت داوطلبان تصدى سمت مديرى در واحدهاى تابعه مؤسسات اعتبارى در داخل يا خارج از كشور و شعب يا دفاتر نمايندگى بانكهاى خارجى در ايران» كه از اين پس به اختصار «مقررات» ناميده مى شود، به شرح زير تدوين مى گردد:

فصل اول - مستندات قانونى و تعاريف

ماده ۱ - مستندات:

۱-۱ تبصره ذيل بند (۷-۲) و ماده (۱۲) «آيين نامه اجرايى نحوه تأسيس، فعاليت، نظارت و تعطيلى شعب بانكهاى ايرانى در خارج از كشور» مصوب يک هزار و يک صد و بيست و سومين جلسه مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۷ شوراي پول و اعتبار؛

۱-۲ ماده (۶) «آيين نامه اجرايى نحوه تأسيس و عمليات شعب بانكهاى خارجى در ايران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۸ هيأت وزيران و «دستورالعمل اجرايى نحوه تأسيس، فعاليت، نظارت و تعطيلى شعب بانكهاى خارجى در ايران» مصوب يک هزار و دويست و شصتمين جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شوراي پول و اعتبار؛

۱-۳ بند (۴-۹) «آيين نامه اجرايى نحوه تأسيس، فعاليت، نظارت و انحلال بانكهاى فرعى در خارج از ايران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شوراي پول و اعتبار؛

۱-۴ ماده (۳۱) «آيين نامه اجرايى عمليات پولى و بانكى در مناطق آزاد تجارى - صنعتى جمهورى اسلامى ايران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۸/۹/۹ هيأت وزيران؛

۱-۵ تبصره ذيل ماده (۹۴) «دستورالعمل اجرايى عمليات پولى و بانكى در مناطق آزاد تجارى - صنعتى جمهورى اسلامى ايران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۱۳ شوراي پول و اعتبار.

ماده ۲ - تعاريف:

گستره تعاريف ارايه شده در اين ماده محدود به اين مقررات است:

۲-۱ بانك مركزى: بانك مركزى جمهورى اسلامى ايران؛

۲-۲ مناطق آزاد: مناطق آزاد تجارى - صنعتى جمهورى اسلامى ايران؛

۲-۳- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد.

۲-۴- واحد تابعه: بانک فرعی، دفتر نمایندگی، شعبه مؤسسه اعتباری در خارج از کشور و مناطق آزاد و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک خارجی در ایران؛

۲-۵- کمیته: کمیته احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه؛

۲-۶- دبیرخانه: دبیرخانه کمیته احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه؛

۲-۷- سمت مدیریتی: عضو هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک فرعی، رئیس/سرپرست، معاون و رئیس دایره شعبه، رئیس دفتر نمایندگی، معامله‌گر ارزی؛

۲-۸- متقاضی: مؤسسه اعتباری/بانک خارجی است که تقاضای تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه خود را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد؛

۲-۹- داوطلب: شخصی حقیقی است که توسط متقاضی جهت تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعه خود به بانک مرکزی معرفی می‌شود؛

۲-۱۰- تأییدیه صلاحیت: اجازه‌نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت مدیریتی داوطلبان در واحد تابعه متقاضی پس از احراز شرایط عمومی و تخصصی وی براساس مفاد این مقررات.

فصل دوم - کلیات و شرایط عمومی

ماده ۳- تصدی، تمدید و تصدی مجدد سمت مدیریتی در واحدهای تابعه متقاضی به استثنای شعبه مناطق آزاد، منوط به داشتن تأییدیه صلاحیت می‌باشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت آن دسته از داوطلبان که جزو اتباع غیرایرانی بوده و ساکن در ایران نمی‌باشند، مشمول احکام مندرج در این مقررات نبوده و تابع ضوابط و مقررات کشور میزبان می‌باشد.

ماده ۵- دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران غیر از مناطق آزاد (سرزمین اصلی) از شمول این مقررات مستثنی می‌باشد.

ماده ۶- صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب منوط به برخورداری وی از شرایط عمومی زیر می‌باشد:

۶-۱- داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی؛

۶-۲- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری با تأیید حوزه‌ی حراست بانک مرکزی؛

۶-۳- نداشتن سابقه محکومیت‌های قطعی کیفری موضوع بند الف ماده (۳۵) قانون پولی و بانکی کشور؛

۶-۴- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست بانک مرکزی؛

۶-۵- عدم اشتغال هم‌زمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛

۶-۶- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در شبکه بانکی کشور؛

۶-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی فعال نظیر شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار که دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی می‌باشند؛

۶-۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی؛

۶-۹- اقامت مدیران شعبه بانک خارجی در ایران و نداشتن منع قانونی از لحاظ اقامت و انجام عملیات و فعالیت‌های بانکی در ایران؛^۱

۶-۱۰- داشتن تابعیت ایرانی برای حداقل یک نفر از مدیران شعبه بانک خارجی در ایران؛^۲

۶-۱۱- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوءسابقه مالی برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران؛^۳

۶-۱۲- نداشتن منع تصدی عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها برای داوطلب تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران؛^۴

ماده ۷- تأییدیه صلاحیت صادره مختص سمت مورد تقاضا در واحد تابعه مربوط بوده و مدت اعتبار آن حداکثر سه سال از تاریخ صدور می‌باشد.

فصل سوم - شرایط تخصصی

بخش اول - تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک ایرانی در خارج از کشور

ماده ۸- داوطلب تصدی سمت مدیریتی باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار باشد:

۸-۱- برای تصدی سمت رییس/سرپرست شعبه، حداقل ده سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین‌الملل بانکی که باید حداقل پنج سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

^۱ - موضوع مصوبه یک‌هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۲ - موضوع مصوبه یک‌هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۳ - موضوع مصوبه یک‌هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

^۴ - موضوع مصوبه یک‌هزار و دویست و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

۸-۲- برای تصدی سمت معاون شعبه، حداقل هشت سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین الملل بانکی که باید

حداقل سه سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

۸-۳- برای تصدی سمت رییس دایره شعبه، حداقل پنج سال سابقه کار در امور ارزی و یا بین الملل بانکی که

باید حداقل یک سال آن در سمت رییس یا معاون شعبه یا رییس دایره در شعبه بوده باشد؛

۸-۴- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون های TOEFL و TOLIMO یا کسب

حدنصاب لازم در مصاحبه انجام شده به زبان انگلیسی در جلسه کمیته؛

۸-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

تبصره- در شرایط خاص و بنا به تشخیص کمیته، تسلط نسبی داوطلب به زبان رسمی کشور مقصد قابل پذیرش

می باشد.

بخش دوم - تصدی سمت مدیریتی در شعبه بانک خارجی در ایران

ماده ۹- داوطلب تصدی سمت رییس یا معاون رییس شعبه بانک خارجی در ایران باید از شرایط تخصصی ذیل برخوردار

باشد:

۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مرتبط به تشخیص کمیته؛

۹-۲- دارا بودن حداقل پنج سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛

۹-۳- تسلط به زبان فارسی برای حداقل یکی از مدیران شعبه؛

۹-۴- آشنایی با اصول و مبانی عملیات بانکی ایران؛

۹-۵- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیته.

بخش سوم - تصدی سمت مدیریت در دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری ایرانی در خارج از کشور

ماده ۱۰- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری ایرانی در خارج از کشور باید دارای شرایط تخصصی

ذیل باشد:

۱۰-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی که حداقل پنج سال آن در امور ارزی و یا بین الملل بوده باشد؛

۱۰-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

۵- موضوع مصوبه یک هزار و دویست و شصت و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴ شورای پول و اعتبار.

۱۰-۳- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون‌های TOEFL و TOLIMO یا کسب

حدنصاب لازم در مصاحبه انجام شده به زبان انگلیسی در جلسه کمیته.

تبصره- در شرایط خاص و بنا به تشخیص کمیته، تسلط نسبی داوطلب به زبان رسمی کشور مقصد قابل پذیرش می‌باشد.

بخش چهارم - تصدی سمت مدیریتی در واحد تابعه‌ی متقاضی در مناطق آزاد

ماده ۱۱- احراز و تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های رئیس شعبه ریالی، شعبه ارزی، شعبه ریالی- ارزی و معامله‌گر

ارزی مؤسسه اعتباری در مناطق آزاد (تجاری- صنعتی) در صورت برخورداری از حداقل شرایط ذیل، به هیأت مدیره

مؤسسه اعتباری تفویض می‌گردد:^۶

۱۱-۱- رئیس شعبه ارزی و رئیس شعبه ریالی- ارزی، باید حائز شرایط زیر باشد:

۱۱-۱-۱- حداقل ۱۰ سال سابقه کار بانکی که حداقل ۵ سال آن در سمت معاون شعبه و یا بالاتر بوده باشد؛

۱۱-۱-۲- حداقل ۳ سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و داشتن شناخت کافی از عملیات و معاملات ارزی؛

۱۱-۱-۳- تسلط نسبی به زبان انگلیسی.

۱۱-۲- رئیس شعبه ریالی باید حداقل ۱۰ سال سابقه کار بانکی داشته باشد که حداقل ۵ سال آن در سمت

معاون شعبه و یا بالاتر بوده باشد؛

۱۱-۳- معامله‌گر ارزی باید حائز شرایط زیر باشد:

۱۱-۳-۱- حداقل ۳ سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و داشتن شناخت کافی از عملیات و معاملات ارزی؛

۱۱-۳-۲- تسلط نسبی به زبان انگلیسی.

تبصره- هرگونه انتصاب رؤسای شعب در مناطق آزاد (تجاری- صنعتی) و معامله‌گران ارزی و نیز تغییرات آتی باید به اطلاع

بانک مرکزی برسد.

ماده ۱۲- داوطلب تصدی سمت رییس دفتر نمایندگی بانک خارجی در مناطق آزاد باید دارای شرایط تخصصی ذیل باشد:^۷

۱۲-۱- داشتن حداقل ده سال سابقه کار بانکی؛

۱۲-۲- داشتن حداقل دو سال سابقه کار در دفاتر نمایندگی؛

^۶ - موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

^۷ - موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

۱۲-۳- آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر مناطق آزاد؛

۱۲-۴- تسلط به زبان انگلیسی.

ماده ۱۳- تأیید صلاحیت داوطلب تصدی سمت فوق، بدون انجام مصاحبه تخصصی و صرفاً از طریق بررسی صحت و اعتبار

مدارک و مستندات ارسالی توسط کمیته صورت می‌پذیرد.^۸

فصل چهارم - بانک فرعی

ماده ۱۴- داوطلب تصدی سمت‌های مدیریتی (اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در بانک فرعی در

خارج از کشور باید علاوه بر احراز شرایط عمومی و تخصصی موضوع «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت

حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری»، دارای شرایط زیر باشد:^۹

۱۴-۱- حداقل ده سال سابقه کار بانکی در امور ارزی و یا بین‌الملل برای مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و اکثریت

اعضای هیأت مدیره؛

۱۴-۲- دارا بودن حداقل نمره ۵/۵ از آزمون IELTS یا نمرات معادل از آزمون‌های TOEFL و TOLIMO.

ماده ۱۵- متقاضی موظف است مشخصات فردی، سوابق تحصیلی، سوابق کاری و سایر تخصص‌های داوطلب را در چارچوبی

که دبیرخانه تعیین می‌کند، به دبیرخانه اعلام نماید.

ماده ۱۶- ترتیبات رسیدگی به احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در بانک فرعی در خارج از کشور تابع

ضوابط «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» می‌باشد.

فصل پنجم - ترتیبات رسیدگی

بخش اول - ارسال مدارک و مستندات

ماده ۱۷- متقاضی باید حسب مورد، مدارک و مستندات ذیل در خصوص داوطلب را به دبیرخانه ارسال دارد:

۱۷-۱- معرفی‌نامه متقاضی حاوی مشخصات، میزان تحصیلات و تخصص‌های داوطلب به انضمام اطلاعات مربوط

به سوابق کاری و سمت‌های قبلی وی در چارچوبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛

۱۷-۲- تأییدیه صلاحیت مالی و حسن شهرت داوطلب که به امضای مدیرعامل یا بالاترین مقام مؤسسه اعتباری

ذی‌ربط رسیده باشد به ترتیبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛

^۸ - موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۹/۱۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

^۹ - موضوع مصوبه یک‌هزار و یکصد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار.

۱۷-۳- تصویر آخرین مدرک تحصیلی داوطلب؛

۱۷-۴- اصل گواهی عدم سوء پیشینه کیفری داوطلب؛

۱۷-۵- تصویر مستندات سوابق کار بانکی داوطلب؛

۱۷-۶- تصویر مدارک مربوط به دوره‌های آموزشی گذرانده شده مرتبط با کار یا تحصیلات داوطلب.

بخش دوم - دبیرخانه

ماده ۱۸- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی، دبیرخانه کمیته احراز صلاحیت داوطلبان می‌باشد.

ماده ۱۹- دبیرخانه، فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی از سوی متقاضی را پس از وصول، بررسی نموده و:

الف) چنانچه فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی، ناقص یا نشانگر عدم وجود شرایط عمومی داوطلب باشد، مراتب را ظرف پانزده روز کاری از تاریخ وصول، به متقاضی کتباً اعلام می‌نماید. در صورتی که متقاضی ظرف ده روز کاری از تاریخ صدور نامه مذکور، نسبت به تکمیل و ارسال مجدد مدارک لازم اقدام ننموده یا مجدداً مدارک ناقص ارسال کند، درخواست وی کلاً لم‌یکن تلقی می‌گردد.

ب) در صورت کامل بودن فرم مشخصات و مدارک و مستندات ارسالی، دبیرخانه استعلامات لازم را از مراجع ذی صلاح مربوط انجام داده و در صورتی که مراجع پیش‌گفته مخالفتی از حیث صلاحیت عمومی داوطلب نداشته باشند، پس از اعلام نظر کتبی مراجع مزبور، حسب مورد نسبت به صدور تأییدیه صلاحیت و یا دعوت از اعضای کمیته و تشکیل جلسه مصاحبه تخصصی اقدام خواهد نمود.

ماده ۲۰- دبیرخانه باید پس از وصول نظر کتبی مراجع موضوع بند «ب» ماده (۱۹)، ضمن ارسال دعوت‌نامه به نشانی متقاضی، تاریخ، ساعت و آدرس دقیق محل تشکیل جلسه را اعلام نماید.

ماده ۲۱- متقاضی موظف است هرگونه تغییر در وضعیت و شرایط داوطلبان را بلافاصله به دبیرخانه اطلاع دهد.

بخش سوم - کمیته

ماده ۲۲- به منظور احراز و تشخیص صلاحیت داوطلب از طریق بررسی مستندات و مدارک ارسالی و یا انجام مصاحبه تخصصی، کمیته‌ای با عنوان «کمیته احراز صلاحیت داوطلبان» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

ماده ۲۳- ترکیب اعضای کمیته به شرح زیر می‌باشد:

۲۳-۱- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان رییس کمیته؛

۲۳-۲- مدیر اداره مجوزهای بانکی؛

۲۳-۳- مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری (۱) یا (۲) حسب مورد؛

۲۳-۴- مدیر اداره عملیات ارزی؛

۲۳-۵- مدیر اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

۲۳-۶- مدیر اداره بررسی های حقوقی؛

۲۳-۷- مدیر اداره بررسی ها و سیاست های اقتصادی.

ماده ۲۴- جلسات کمیته با حضور رییس کمیته و در غیاب ایشان نایب رییس اول و یا نایب رییس دوم و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می یابد. تصمیمات متخذه با اکثریت بیش از نصف آرای حاضرین معتبر است.

ماده ۲۵- یکی از معاونان اداره مجوزهای بانکی جهت انجام امور دبیرخانه ای بدون حق رأی در جلسات کمیته شرکت می نماید.

ماده ۲۶- چنانچه کمیته، صلاحیت داوطلب را تأیید نماید، مراتب جهت اخذ تأییدیه معاون نظارت بانک مرکزی ارسال می گردد. در صورت تأیید معاون نظارت بانک مرکزی، دبیرخانه اقدام به ارسال تأییدیه صلاحیت داوطلب به متقاضی می نماید.

ماده ۲۷- در صورتی که صلاحیت داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه مراتب را به متقاضی اعلام می نماید.

فصل ششم - ضمانت اجرا و مجازات

ماده ۲۸- در صورت حصول شرایط ذیل، دارنده سمت مدیریتی یا سایر امور در واحد تابعه، فاقد صلاحیت تلقی شده و ادامه فعالیت وی ممنوع می باشد:

۲۸-۱- پس از اخذ تأییدیه صلاحیت، هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات را از دست بدهد؛

۲۸-۲- برای اخذ تأییدیه صلاحیت، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد.

ماده ۲۹- هرگاه کمیته احراز نماید که دارندگان سمت مدیریتی فاقد شرایط لازم شده اند، دارندگان سمت مدیریتی از سمت خود منعزل بوده و مراتب به متقاضی مربوط اعلام می گردد. در این صورت، متقاضی مکلف به معرفی داوطلب دیگری حداکثر ظرف پانزده روز کاری برای طی مراحل تأیید صلاحیت به منظور تصدی سمت مدیریتی می باشد.

ماده ۳۰- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات های مقرر در ماده (۱۴) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می شود.

فصل هفتم - موارد منسوخ

ماده ۳۱- از تاریخ تصویب این مقررات، ضوابط زیر ملغی می‌باشد:

۳۱-۱- «دستورالعمل تشخیص کفایت و صلاحیت تصدی سمت در واحدهای بانکی خارج از کشور» مصوب

۱۳۸۵/۶/۱۱ هیأت عامل؛

۳۱-۲- مفاد بند «۲- نیروی انسانی» و قسمت ذیل بند «۳- تجهیزات» بخشنامه مب/۶۵۴ مورخ ۱۳۸۳/۵/۶؛

۳۱-۳- مفاد بند ۱۵ تا ۲۷ بخشنامه مب/۱۰۱۳ مورخ ۱۳۸۰/۹/۲۱؛

۳۱-۴- مفاد بند ۲ بخشنامه مب/۹۸۶ مورخ ۱۳۸۰/۹/۱۴؛

۳۱-۵- بخشنامه مب/۸۷۱ مورخ ۱۳۸۳/۶/۱۴؛

۳۱-۶- بند ۵ بخشنامه مب/۷۲۰ مورخ ۱۳۸۰/۷/۸ در خصوص معاون ارزی شعبه در مناطق آزاد؛

۳۱-۷- مصوبه اولین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در خصوص «اصلاح

مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در

داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران»؛

۳۱-۸- سایر مقررات مغایر.

«مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و

شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران» در ۳۱ ماده و ۳ تبصره، در چهارمین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت

مؤسسات اعتباری مورخ ۱۳۹۹/۲/۲۲ به تصویب رسید.

۱۴- بخشنامه شماره ۸۳۳/۱۰۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹؛ ابلاغ نحوه اخذ سپرده نقدی به عنوان وثیقه بابت اعطای تسهیلات و تاکید

مجدد بر ممنوعیت بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند، بر اساس مفاد بخشنامه‌های شماره ۹۱/۶۲۶۶۸ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۰، شماره ۹۳/۲۲۴۳۰۶ مورخ ۱۳۹۳/۸/۲۱، شماره ۹۴/۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲ و بند (۱) بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۱۳۹۵/۷/۱۵، بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان، در قالب انواع سپرده‌ها توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ممنوع می‌باشد. در این میان، حسب گزارش‌های واسله، برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی براساس توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات‌گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات، معادل بخشی از مبلغ تسهیلات اعطایی را به صورت وثیقه نقدی و در قالب سپرده قرض‌الحسنه جاری و یا سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز م‌سدود نموده و توثیق می‌نمایند. گرچه این رویه منوط به آن که قبل از اعطای تسهیلات باشد و با توافق و رضایت تسهیلات‌گیرنده انجام گردد، منع مقرراتی ندارد، لیکن به منظور پیشگیری از تخطی از حداکثر نرخ سود تسهیلات بانکی م‌صوب شورای محترم پول و اعتبار، در صورتی که وفق توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات‌گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات، بخشی از وثایق، به صورت نقدی و در قالب م‌سدود نمودن سپرده توثیق می‌شود، سپرده مذکور باید در قالب م‌ساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار بوده و با احتساب و پرداخت سود علی‌الحساب به آن معادل نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده که هم‌اکنون در شبکه بانکی کشور مبنای عمل است، انجام پذیرد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۵ به تمام

واحدهای ذیربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - و فزولا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۹/۷۷۰۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۱ موضوع اعلام فهرست رسته‌های کسب و کارهای آسیب‌دیده از بیماری کرونا، به استحضار می‌رساند، بنا بر تصمیمات متخذه در جلسات مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۰ و مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۲ «کارگروه بررسی و مقابله با پیامدهای اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا» به ترتیب ابلاغی طی نامه‌های شماره ۱۴۰۲۲ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۷، شماره ۳۰۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۶ و شماره ۸۹۴۸/م/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۶ معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور مقرر گردید:

❖ «مهدکودک‌های غیردولتی تحت نظارت سازمان بهزیستی کشور به عنوان کسب و کارهای واجد شرایط بهره‌مندی از امتیاز

تنفس سه ماهه پرداخت اقساط بانکی، تحت شمول رسته «مراکز و مجتمع‌های فرهنگی و آموزشی» تشخیص داده شد.

❖ «با تسری تمامی حمایت‌ها و تسهیلات مصوب رسته‌های شدیداً آسیب‌دیده در کشور به بنگاه‌های فعال در همین رسته‌ها در

مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی موافقت گردید».

❖ «شرکت‌های مرتبط با خدمات نمایشگاهی در کشور مشتمل بر دارندگان سایت‌های نمایشگاهی و مجریان برگزاری نمایشگاه‌ها

(دستگاه مرجع تشخیص بنگاه‌ها و شرکت‌های فعال در این زمینه وزارت صنعت، معدن و تجارت می‌باشد) به فهرست فعالیت‌ها و

کسب و کارهای به شدت آسیب‌دیده از بیماری کرونا صرفاً جهت امکان بهره‌مندی از تسهیلات مربوط به «دستورالعمل پرداخت

تسهیلات به واحدهای کسب و کارهای آسیب‌دیده از کرونا موضوع ابلاغیه شماره ۲۷۵۸/م/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳ و اصلاحات

بعدی» اضافه گردید. شایان ذکر است تسهیلات اعطایی صرفاً شامل بخش‌های غیردولتی می‌باشد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶

به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند؛ شورای پول و اعتبار در یک‌هزار و دویست و نود و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۴ با پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری با هدف حفظ ارزش پول ملی و حصول به نرخ تورم هدفگذاری شده و ایجاد ثبات در نظام پولی و مالی کشور، به شرح زیر موافقت نمود:

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۰٪
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه سه ماهه	۱۲٪
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه شش ماهه	۱۴٪
سپرده سرمایه‌گذاری با سررسید یک سال	۱۶٪
سپرده سرمایه‌گذاری با سررسید دو سال	۱۸٪

با عنایت به مراتب فوق‌الذکر، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و با اطلاع‌رسانی مناسب و مقتضی به سپرده‌گذاران محترم، بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۱۷- بخشنامه شماره ۹۹/۱۴۱۴۶۸ مورخ ۹۹/۵/۹: ابلاغ رأی اصلاحی هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر ابطال بند (۱) از

بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۹۷/۶/۲۱ از زمان تصویب آن

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک و بانک مشترک ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۰۹۴ مورخ ۹۸/۱۲/۸، موضوع ابلاغ دادنامه هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص ابطال بند (۱) بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۹۷/۶/۲۱، همان‌طور که مستحضرنند؛ در سال ۱۳۹۷ حکم قانونی بند «و» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور طی بخشنامه شماره ۹۷/۴۵۸۲۱ مورخ ۹۷/۲/۱۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. متعاقباً در پاسخ به استعلامات و پرسش‌های متعدد مطروح در خصوص حکم قانونی مذکور، نظریه تفهیمی این بانک در خصوص نحوه اجرای حکم یاد شده طی بخشنامه ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۹۷/۶/۲۱ به شبکه بانکی کشور اعلام گردید. شایان ذکر است، بند (۱) از بخشنامه اخیرالذکر اشعار می‌داشت: «عبارت جریمه در حکم قانونی صدرالاشاره اطلاق بر مازاد/مابه‌التفاوت نرخ وجه التزام تأخیر تأدیه دین با نرخ سود قرارداد (بر اساس مقررات فعلی به میزان ۶ درصد) دارد». لیکن در پی اقامه دعوی یکی از هم‌وطنان نزد دیوان عدالت اداری، دادنامه شماره ۹۸۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۲۸۰۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر ابطال بند (۱) از بخشنامه ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۹۷/۶/۲۱ به لحاظ تضییق دامنه شمول حکم قانون‌گذار، اصدار یافت، که تصویر دادنامه مزبور طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۰۹۴ مورخ ۹۸/۱۲/۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. حال در اجرای مواد (۱۰۹)، (۱۱۱) و (۱۱۸) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، بدین وسیله تصویر رأی صادره اخیر هیأت عمومی دیوان عدالت اداری متضمن اصلاح دادنامه اولیه فوق‌الذکر مرجع قضایی یاد شده، مبنی بر ابطال بند (۱) از بخشنامه ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۹۷/۶/۲۱ از زمان تصویب آن جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می‌گردد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۳۱-۰۱

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



فَلَا تَتَّبِعُوا الْهَوَىٰ أَنْ تَعْدِلُوا

دادنامه هیأت عمومی

کتابچه پرونده: ۱۳۹۸/۱۰/۳
شماره پرونده: ۹۷/۲۹۰۵
رای: ۱۳۹۸/۱۰/۳-۲۸۰۵
تاریخ: ۱۳۹۸/۱۰/۳
پنجشنبه

بسم الله الرحمن الرحيم

تاریخ: ۱۳۹۸/۱۰/۳

شماره پرونده: ۹۷/۲۹۰۵

مرجع رسیدگی: هیأت عمومی دیوان عدالت اداری

موضوع: هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در مقام رسیدگی به تقاضای ابطال بند ۱ بخشنامه شماره ۲۱۳۲۱۶-۱۳۹۷/۶/۲۱-۲۸۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب دادنامه شماره ۱۳۹۸/۱۰/۳-۲۸۰۵ رأی به ابطال بخشنامه از زمان تصویب و در اجرای مقررات ماده ۱۳ قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری صادر می‌کند. از آنجایی که دیواناً اشاره به ابطال از زمان تصویب و قید ماده ۱۳ قانون دیوان از قلم افتاده است به شرح زیر رأی هیأت عمومی اصلاح می‌شود.

«رأی اصلاحی هیأت عمومی»

با اختیار حاصله از تبصره ماده ۹۷ و ماده ۱۲۲ قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری مصوب سال ۱۳۹۲ و ماده ۳۰۹ قانون آیین دادرسی و دادگاه های عمومی و انقلاب در امور مدنی از آنجایی که هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳ رأی به ابطال بند ۱ بخشنامه شماره ۲۱۳۲۱۶-۱۳۹۷/۶/۲۱-۲۸۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در اجرای مقررات ماده ۱۳ از زمان تصویب داده است. لکن قید ماده ۱۳ و از زمان تصویب سهواً از قلم افتاده است. لذا به موجب این رأی ضمن اصلاح دادنامه شماره ۱۳۹۸/۱۰/۳-۲۸۰۵ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری اعلام می‌شود بند ۱ بخشنامه شماره ۲۱۳۲۱۶-۱۳۹۷/۶/۲۱-۲۸۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۱ ماده ۱۲، ماده ۱۳ و ماده ۸۸ قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری مصوب سال ۱۳۹۲ را از تاریخ تصویب ابطال می‌شود.

مرتضی علی اشرافی

هیأت عمومی دیوان عدالت اداری

معاون قضایی دیوان عدالت اداری

میانگین گیری

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۳ موضوع ابلاغ سازوکار جدید نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، بدین وسیله «شیوه‌نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی براساس روش میانگین‌گیری»، به شرح پیوست جهت استحضار ایفاد می‌گردد. شایان ذکر می‌داند، اولین دوره محاسبه سپرده قانونی از تاریخ ۲۵ مردادماه تا ۷ شهریورماه سال جاری و اولین دوره نگهداری سپرده قانونی از تاریخ ۱۱ تا ۲۴ شهریور ماه خواهد بود.

با عنایت به مراتب فوق‌الذکر، خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد یادشده، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. در خاتمه مقتضی است، در صورت وجود هرگونه ابهام یا سؤال در خصوص شیوه‌نامه فوق‌الذکر، مراتب از اداره عملیات بازار باز و یا مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی استعلام گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

شیوه نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بر اساس روش میانگین گیری

به استناد مصوبات جلسات مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱ و ۱۳۹۹/۱/۱۹ شورای محترم پول و اعتبار و همچنین سی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۴ هیأت عامل محترم بانک مرکزی در خصوص سازوکار جدید سپرده قانونی و ابلاغیه حوزه نظارت به بانکها و مؤسسات اعتباری (نامه شماره ۹۹/۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۳)، بدین وسیله «شیوه نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بر اساس میانگین گیری»، به شرح ذیل تصویب می گردد:

ماده ۱- به منظور پیش بینی پذیر نمودن جریان ورودی و خروجی ذخایر و کاهش نوسانات نرخ سود در بازار بین بانکی و همچنین تسهیل مدیریت نقدینگی بین روز بانکها، محاسبه و نگهداری سپرده قانونی نزد بانک مرکزی به صورت میانگین گیری از مانده روزهای دوره محاسبه و دوره نگهداری اجرا می شود (شکل ۱).

ماده ۲- دوره محاسبه و دوره نگهداری سپرده قانونی، هر کدام ۱۴ روز و شامل کلیه روزهای کاری و تعطیل می باشند. اداره عملیات بازار باز تقویم زمانی مربوط به شروع و خاتمه دوره محاسبه و دوره نگهداری سپرده قانونی را به صورت سالانه از طریق پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی منتشر می کند.

ماده ۳- دوره محاسبه سپرده قانونی از روز شنبه شروع و تا پایان روز جمعه دو هفته بعد ادامه می یابد. در این دوره، مبلغ سپرده قانونی بصورت جداگانه برای کلیه روزهای دوره محاسبه، محاسبه شده و میانگین آن به عنوان مبلغ سپرده قانونی قابل تودیع توسط هر بانک در دوره نگهداری در نظر گرفته می شود.

ماده ۴- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند کلیه اطلاعات مربوط به هر دوره محاسبه سپرده قانونی را در قالب جدول (۱) و حداکثر یک روز قبل از آغاز دوره نگهداری سپرده قانونی به اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی ارسال نمایند. کنترل صحت محاسبات سپرده قانونی توسط سامانه ای که به این منظور طراحی خواهد شد، صورت پذیرفته و مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ضمن دسترسی به سامانه مذکور، عملکرد بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی در اجرای صحیح این شیوه نامه را به صورت موردی بررسی نموده، موارد انحراف احتمالی را گزارش و اقدامات لازم جهت اصلاح را به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۵- در صورت افزایش سپرده قانونی و تاخیر در ارائه صورت محاسبات سپرده قانونی از سوی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، اداره حسابداری کل و بودجه نسبت به محاسبه وجه التزام بر اساس ۱۰۰ درصد مبلغ افزایش و تعداد روز تاخیر اقدام می نماید.

ماده ۶- دوره نگهداری سپرده قانونی سه روز پس از اتمام دوره محاسبه (اولین سه شنبه بعد از اتمام دوره محاسبه) شروع و ۱۴ روز بعد (دوشنبه دو هفته بعد) خاتمه می یابد.

ماده ۷- در صورتی که شروع دوره نگهداری (سه شنبه) با روز تعطیل رسمی مصادف گردد اسناد مربوط به تودیع سپرده قانونی در اولین روز کاری بعد از تعطیلی ثبت خواهد گردید، ولی دوره نگهداری جهت محاسبات میانگین تغییر نمی‌کند. تبصره: در تعطیلات طولانی مدت از قبیل عید نوروز مهلت ارسال صورت محاسبات و روز تودیع سپرده قانونی توسط بخش نظارت قابل تغییر می‌باشد.

ماده ۸- اداره حسابداریکل و بودجه بانک مرکزی در روز ابتدای دوره نگهداری سپرده قانونی، حساب سپرده قانونی بانک یا موسسه اعتباری را تعدیل و تغییرات متناظر را در حساب جاری آن بانک یا موسسه اعمال می‌نماید. مانده این حساب تا پایان دوره نگهداری سپرده قانونی قابل تغییر نیست.

ماده ۹- به منظور تسهیل مدیریت نقدینگی روزانه، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی می‌توانند حداکثر تا ۳۰ درصد سپرده قانونی خود را به صورت اعتبار بین‌روز استفاده نمایند. در این راستا، برای هر یک از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی، حساب سپرده میانگین افتتاح می‌شود و بانک‌ها می‌توانند از اعتبار در حساب سپرده میانگین تا سقف ۳۰ درصد سپرده قانونی استفاده نمایند؛ به نحوی که میانگین مانده‌های روزانه این حساب در پایان دوره منفی نباشد (شکل ۲ و ۳). بانک مرکزی حسب شرایط و اقتضات بازار بین بانکی می‌تواند میزان استفاده بانک‌ها از حساب سپرده میانگین را کاهش یا افزایش دهد.

ماده ۱۰- در صورتی که میانگین مانده‌های روزانه حساب سپرده میانگین در دوره نگهداری برای بانک یا موسسه اعتباری منفی شود، اداره حسابداریکل و بودجه بانک مرکزی آن را اضافه برداشت در نظر می‌گیرد و وجه التزام اضافه برداشت متناسب با کسری حساب (معادل ۱۴ برابر میانگین حساب سپرده بین‌روز در دوره نگهداری) را از حساب جاری بانک کسر می‌کند. اداره معاملات ریالی، گزارش حساب سپرده میانگین را در پایان دوره نگهداری سپرده قانونی به اداره حسابداریکل و بودجه ارسال می‌نماید.

ماده ۱۱- استفاده از ۳۰ درصد سپرده قانونی جهت مدیریت نقدینگی روزانه، جایگزین اعتبار بین‌روز بانک مرکزی می‌شود. در صورتی که نیاز نقدینگی بین‌روز بانک از ۳۰ درصد سپرده قانونی تعیین شده فراتر رود، بانک یا موسسه اعتباری تنها در صورت تودیع وثیقه می‌تواند از اعتبار در طول روز بانک مرکزی استفاده نماید.

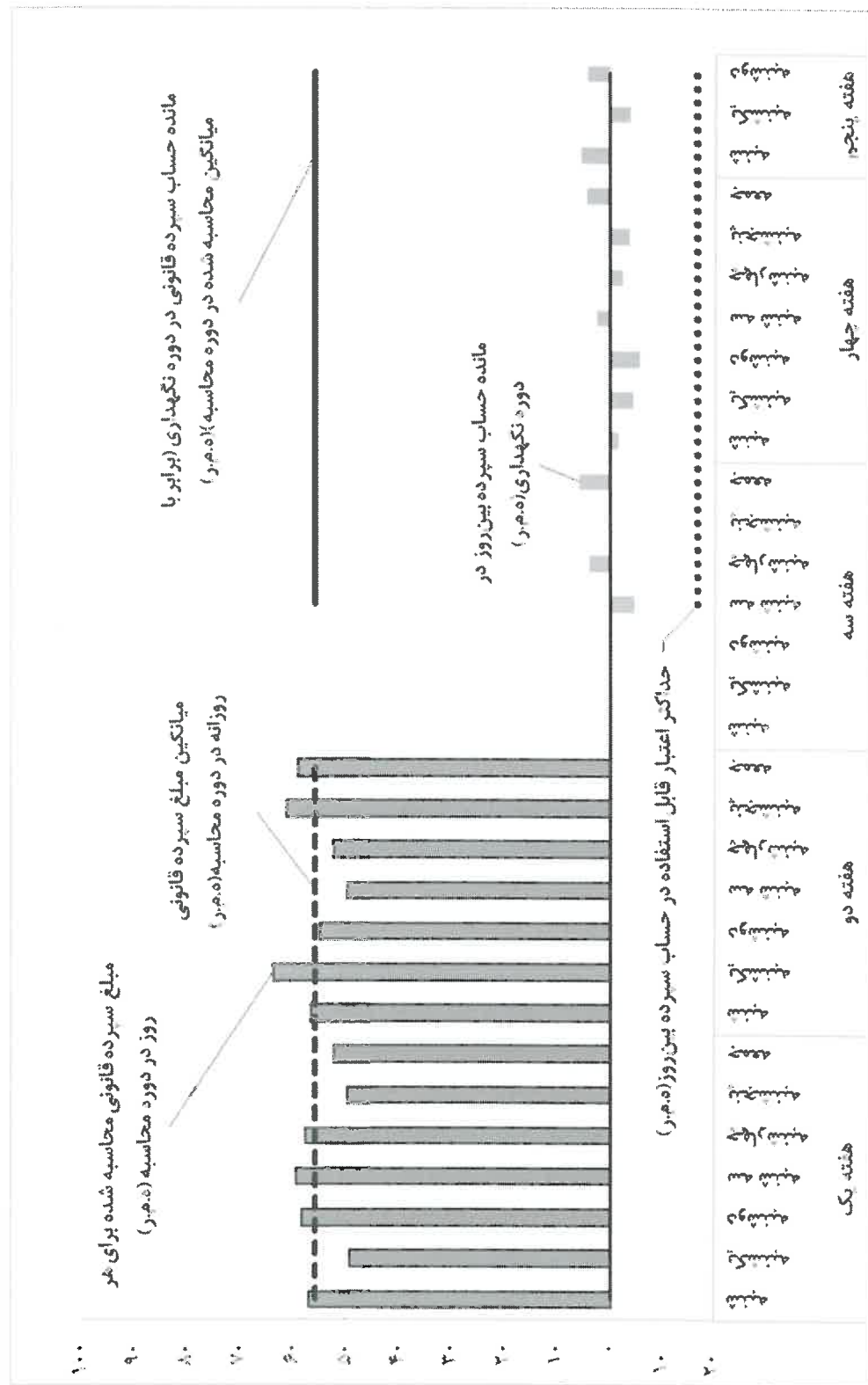
شکل ۱- چرخه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی

	هفته اول	هفته دوم	هفته سوم	هفته چهارم	هفته پنجم	هفته ششم	هفته هفتم	...
	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	...
دوره محاسبه سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	...
دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	دوره نگهداری سپرده قانونی	...

جدول ۱- سرفصل‌های مشمول محاسبه سپرده قانونی به همراه نحوه محاسبه آن

نوع سپرده	نسبت سپرده قانونی (فرض ۱۰ درصدی برای تمامی سپرده‌های مشمول)		شنبه	
	مناطق اصلی	مناطق آزاد	مانده سپرده‌ها (مناطق اصلی)	مانده سپرده‌ها (مناطق آزاد)
قرض‌الحسنه جاری ریالی	0.1	0.1		
بستانکاران موقت به ریال	0.1	0.1		
مانده‌ها مطالبه نشده به ریال	0.1	0.1		
وجوه اشخاص متوفی و محجور به ریال	۰،۱	۰،۱		
وجوه بلا تکلیف به ریال	۰،۱	۰،۱		
حواله‌های عهده ما به ریال	0.1	0.1		
وجوه اداره شده مصرف نشده	0.1	0.1		
انواع چک‌های بانکی، فروخته شده (خالص)	0.1	0.1		
جمع سپرده‌های دیداری			0	0
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی	0.1	0.1		
پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه مسکن	0.1	0.1		
پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه جوانان	0.1	0.1		
پس‌انداز قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	0.1	0.1		
جمع سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز			0	0
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	0.1	0.1		
سپرده‌ها سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	0.1	0.1		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله	0.1	0.1		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دوساله	0.1	0.1		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله	0.1	0.1		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله	0.1	0.1		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله	0.1	0.1		
پس‌انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)	0.1	0.1		
پس‌انداز کارکنان دولت (سهم دولت)	0.1	0.1		
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			0	0
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها به ریال (بخش دولتی)	0.1	0.1		
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها به ریال (بخش خصوصی)	0.1	0.1		
پیش‌دریافت معاملات (بخش دولتی و خصوصی)	0.1	0.1		
صندوق پس‌انداز مسکن (بانک مسکن)	0.1	0.1		
سپرده خرید مسکن	0.1	0.1		
پس‌انداز کارکنان	0.1	0.1		
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰،۱	۰،۱		
حساب بین بانک‌ها و موسسات اعتباری (خارج از بازار بین بانکی)	0.1	0.1		
جمع سایر سپرده‌ها			0	0
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (بخش دولتی و خصوصی)	0.1	0.1		
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی داخلی (بخش دولتی و خصوصی)	0.1	0.1		
جمع پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی			0	0
جمع کل سپرده‌های مشمول سپرده قانونی			0	0
کل سپرده قانونی قابل از آزادسازی (مجموع حاصل ضرب مانده سپرده‌ها (۱) در نسبت تعیین شده) (۲)			0	
حداکثر وجه نقد قابل کسر از سپرده قانونی (۲/ کل مانده سپرده‌های مشمول)			0	
وجه نقد موجود در ترازنامه بانک (۳)				
کل سپرده قانونی قابل تودیع (پس از آزادسازی) (کسر وجه نقد (۳) از سپرده قانونی محاسبه شده (۲))			0	

شکل ۲- نحوه محاسبه و نحوه نگهداری سپرده قانونی توسط یک بانک موردی با مدیریت نقدینگی مناسب



۱۹- بخشنامه شماره ۹۹/۱۷۷۶۹۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۰؛ ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه

پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی

برنامه‌های توسعه کشور

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- و نوزلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۶/۳۰۷۰۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۹/۲۷، موضوع ابلاغ «دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور»، به پیوست نسخه اصلاحی دستورالعمل مزبور مصوب یک‌هزار و دویست و نود چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۳ شورای محترم پول و اعتبار، ایفاد می‌گردد. در این ارتباط تأکید می‌گردد، به موجب ماده (۹) نسخه اصلاحی دستورالعمل یادشده، نیروهای مسلح می‌توانند حساب بانکی خود را صرفاً نزد یکی از بانک‌های عامل که به استناد «قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی»، بانک دولتی محسوب می‌شوند و به تأیید ستاد کل نیروهای مسلح رسیده باشند، افتتاح و نگهداری نمایند و سایر مؤسسات اعتباری مجاز به افتتاح حساب بانکی برای نیروهای مسلح نمی‌باشند.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت لازم به عمل آید. در خاتمه خاطر نشان می‌گردد، در صورت وجود هر گونه ابهام، پرسش و یا نظری پیرامون موضوع انتقال و تمرکز حساب‌ها و وجوه دستگاه‌های اجرایی نزد بانک مرکزی از جمله مفاد دستورالعمل مذکور و فرایندهای اجرایی امر، مقتضی است مراتب مستقیماً به مدیریت کل محترم ریالی و نشر بانک مرکزی منعکس شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان برنامه و بودجه

**«دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله
ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و
بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های
توسعه کشور»**

خرداد ماه ۱۳۹۹

بسمه تعالی

مقدمه:

به استناد بند "ب" ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند "الف" ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، به منظور ساماندهی حساب‌های دولتی در شبکه بانکی کشور و ایجاد تمرکز لازم در بانکداری دولت توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، همچنین تأمین مصالح ملی کشور در خصوص احصاء صحیح درآمدهای دولت، دستیابی به آمار و اطلاعات دقیق و به‌موقع از حساب‌های درآمدی دولت، کنترل مناسب گردش حساب‌های هزینه‌ای، کنترل هر چه بیشتر نقدینگی، ممانعت از استفاده نادرست از منابع دولتی، شفاف‌سازی و ایجاد امکان نظارت بر خط بر کلیه حساب‌های دستگاه‌های اجرایی و کاهش اثرات منفی عملیات مالی دولت بر نظام بانکی کشور، دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، تهیه و تدوین می‌گردد.

الف - مستندات قانونی:

- ۱- ماده (۸) و بند "ب" ماده (۱۷) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴؛
- ۲- بند "الف" ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰؛
- ۳- بند "ز" ماده (۱) و ماده (۳) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مصوب ۱۳۹۳/۱۲/۰۴؛
- ۴- بند (۹) سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی ابلاغی ۱۳۹۲/۱۱/۲۹؛
- ۵- قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مصوب ۱۳۸۷/۰۳/۲۵؛
- ۶- مواد ۱ تا ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶/۰۷/۰۸؛
- ۷- مواد (۳۹)، (۴۳)، (۷۶) و (۱۲۴) قانون محاسبات عمومی کشور مصوب سال ۱۳۶۶/۰۶/۰۱؛
- ۸- ماده (۵) آئین‌نامه اجرائی فصل پنجم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) (تصویب‌نامه شماره ۸۸۵۲۸ هیأت وزیران)، مصوب ۱۳۶۲/۱۲/۱۷؛
- ۹- ماده (۲۲) قانون عملیاتی بانکی بدون ربا (بهره)، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸؛
- ۱۰- ماده واحده قانون طرز استفاده از تبصره ۲ ماده (۱۲) قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۴/۱۲/۱۲؛
- ۱۱- بند "ز" ماده (۱۰) و بند "الف" و تبصره‌های ذیل ماده (۱۲) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸.

ب- تعاریف:

ماده ۱- اصطلاحاتی که در "دستورالعمل" به کار رفته است، دارای معانی مشروحه زیر می‌باشد:

۱-۱- "بانک مرکزی": بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲-۱- "مؤسسات اعتباری": بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه و تعاونی‌های اعتبار که به موجب قانون تأسیس شده و یا مجوز خود را از "بانک مرکزی" دریافت نموده و تحت نظارت این بانک قرار دارند.

۳-۱- "خزانه": معاونت نظارت مالی و خزانه‌داری کل کشور.

۴-۱- "بانک عامل": "مؤسسات اعتباری" که در چارچوب "دستورالعمل" برای افتتاح و نگهداری حساب با "بانک مرکزی" قرارداد عاملیت منعقد می‌نمایند.

۵-۱- "دستگاه‌های اجرایی مشمول": نهادهای عمومی غیردولتی در موارد استفاده از بودجه عمومی دولت؛ وزارتخانه‌ها؛ مؤسسات دولتی؛ شرکت‌های دولتی؛ دانشگاه‌های دولتی؛ سازمان‌های دولتی؛ شرکت‌های دولتی موضوع بند (۳) ماده (۱۸) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی؛ دستگاه‌هایی که شمول قانون بر آن‌ها مستلزم ذکر یا تصریح نام است از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی ایران، ایمیدرو و ایدرو و شرکت‌های تابع آن‌ها و کلیه دستگاه‌های موضوع بند (الف) ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور به استثنای "سایر نهادهای عمومی غیردولتی مشمول" و مواد ۱، ۲ و ۴ قانون مدیریت خدمات کشوری

۶-۱- "حساب‌های دولتی":

۱- حساب تمرکزی (غیر قابل برداشت): حسابی که در اجرای قوانین بودجه سنواتی و سایر قوانین و مقررات موضوعه به نام "خزانه" جهت وصول درآمدها و سپرده‌های "دستگاه‌های اجرایی مشمول" با مجوز "خزانه" نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۲- حساب پرداخت (قابل برداشت): حسابی که بنا به درخواست "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و با مجوز "خزانه" نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۳- حساب "خزانه": "حساب تمرکزی" و "حساب پرداخت" کلیه منابع عمومی دولت که به نام "خزانه" و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۴- حساب خزانه معین استان: "حساب تمرکزی" و "حساب پرداخت" منابع عمومی دولت در استان‌ها که به نام خزانه معین و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری می‌گردد.

۷-۱- "حساب‌های بانکی": کلیه حساب‌های نیروهای مسلح جمهوری اسلامی ایران

۸-۱- "خدمات بانکی": عبارت است از انجام هرگونه فعالیت در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه که حسب مورد توسط "بانک مرکزی" و "مؤسسات اعتباری" به تقاضای مشتری صورت پذیرفته و ارائه آن بعضاً مستلزم اخذ کارمزد از مشتری باشد. مواردی که در ذیل به آن اشاره می‌گردد از جمله انواع "خدمات بانکی" به شمار می‌رود:

۱- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛

۲- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛

- ۳- دریافت و جمع‌آوری وجوه انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و نظایر آن‌ها؛
- ۴- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- ۵- قبول و نگهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات؛
- ۶- ارائه خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- ۷- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره؛
- ۸- انتشار یا عرضه اوراق مشارکت ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- ۹- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ۱۰- ارائه خدمات مشاوره‌ای از قبیل سرمایه‌گذاری، خدمات مالی، مدیریت دارایی‌ها و...؛
- ۱۱- انجام وظایف وکالت و نمایندگی طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- ۱۲- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با مؤسسات اعتباری داخل و خارج؛
- ۱۳- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب مؤسسات اعتباری؛
- ۱۴- انجام خدمات کارگزاری سهام و اوراق بهادار برای مشتریان؛
- ۱۵- پذیره‌نویسی سهام شرکت‌های در شرف تأسیس و یا افزایش سرمایه شرکت‌ها؛
- ۱۶- وصول مطالبات اسنادی؛
- ۱۷- وصول سود سهام مشتریان به حساب آن‌ها.

۹-۱- "سامانه‌های بین‌بانکی": عبارت است از زیرساخت‌های بین‌بانکی تسویه، پیام‌رسانی و انتقال الکترونیکی وجوه در شبکه بانکی کشور

۱۰-۱- "بانکداری متمرکز": عبارت است از سامانه‌ای یکپارچه و منسجم که کلیه حساب‌ها در آن نگهداری شده و تمامی عملیات لازم برای ارائه "خدمات بانکی" توسط آن مدیریت می‌شود و به "سامانه‌های بین‌بانکی" متصل می‌باشد.

۱۱-۱- "سامانه نسیم": سامانه "بانکداری متمرکز" "بانک مرکزی"

ج- فرآیند اجرایی:

ماده ۲- "بانک مرکزی" ضمن فراهم آوردن زیرساخت‌ها و امکانات مورد نیاز جهت "بانکداری متمرکز" و اتصال به "سامانه‌های بین‌بانکی"، تمهیدات لازم برای نگهداری "حساب‌های دولتی" مورد نیاز هر یک از "دستگاه‌های اجرایی مشمول" و انجام عملیات وصول درآمد؛ پرداخت و حسب مورد و به درخواست "دستگاه‌های اجرایی مشمول" به صورت پرداخت الکترونیکی را فراهم می‌نماید.

ماده ۳- تمامی "حساب‌های دولتی" اعم از ریالی و ارزی برای "دستگاه‌های اجرایی مشمول" باید از طریق "خزانه" و نزد "بانک مرکزی" افتتاح و نگهداری گردد.

تبصره- "مؤسسات اعتباری" و شرکت‌های بیمه دولتی مادامی‌که از شمول مواد ۳۹ و ۷۶ قانون محاسبات عمومی مستثنی باشند، از رعایت مفاد این ماده مستثنی هستند.

تبصره- ذی‌حسابان و مدیران مالی "دستگاه‌های اجرایی مشمول" مکلفند با رعایت قوانین پولی و بانکی کشور و در اجرای ماده ۷۶ قانون محاسبات عمومی برای افتتاح حساب عاملین ذی‌حساب و کارپردازان، طی درخواستی شماره حساب از رنج "حساب‌های دولتی" حسب مورد از طریق "خزانه" یا خزانه معین استان دریافت و به نیابت از "خزانه" یا خزانه معین استان نسبت به افتتاح، تغییر امضاء و انسداد حساب نزد بانک عامل دولتی به انتخاب "خزانه" اقدام نمایند و همچنین در اجرای مفاد ماده (۳۱) و (۳۶) قانون محاسبات عمومی، به منظور نظارت بر امور مالی و محاسباتی عاملین ذی‌حساب و کارپردازان، مراقبت‌های حرفه‌ای لازم را به عمل آورند.

بانک عامل منتخب نیز موظف است تمهیدات لازم برای نگاهداری، گزارشگیری، دسترسی به اطلاعات حساب‌های مورد نظر را در اختیار هر یک از "دستگاه‌های اجرایی مشمول" ذی‌ربط، "بانک مرکزی"، "خزانه" و خزانه معین استان را فراهم نماید و همچنین در راستای اهداف توسعه و استقرار خزانه‌داری الکترونیک و تسهیل در امور بانکی عوامل ذی‌حسابی، نحوه برداشت از حساب‌های موصوف با استفاده از ابزار حواله الکترونیک باشد و در مناطق جغرافیایی که زیرساخت لازم فراهم نیست از ابزار چک در کوتاه مدت استفاده شود.

ماده ۴- "مؤسسات اعتباری" مجاز به افتتاح و نگهداری "حساب‌های دولتی" برای "دستگاه‌های اجرایی مشمول" نیستند.

ماده ۵- "بانک مرکزی" تمهیدات لازم به‌منظور پایش اطلاعات "حساب‌های دولتی" را برای نقطه تماس واحد "دستگاه‌های اجرایی مشمول" فراهم می‌نماید.

ماده ۶- بانک مرکزی تمهیدات لازم برای دسترسی برخط "خزانه" به اطلاعات "حساب‌های دولتی" "دستگاه‌های اجرایی مشمول" را فراهم می‌نماید.

ماده ۷- "دستگاه‌های اجرایی مشمول" موظفند؛ تمامی عملیات بانکی موردنظر خود را صرفاً از طریق "حساب‌های دولتی" افتتاح‌شده نزد "بانک مرکزی" و به‌واسطه "سامانه نسیم" انجام دهند.

تبصره- "دستگاه‌های اجرایی مشمول" می‌توانند در مورد برخی "خدمات بانکی" که توسط "بانک مرکزی" ارائه نمی‌گردد، بدون افتتاح حساب و حسب مقررات و ضوابط مربوط، از طریق "مؤسسات اعتباری" اقدام نمایند.

ماده ۸- تعیین نرخ و نحوه محاسبه و پرداخت کارمزد "خدمات بانکی" مربوط به "حساب‌های دولتی" نزد "بانک مرکزی" مطابق مصوبات شورای پول و اعتبار توسط "بانک مرکزی" صورت می‌گیرد.

ماده ۹- نیروهای مسلح جمهوری اسلامی ایران می‌توانند "حساب‌های بانکی" خود را صرفاً نزد یکی از "بانک‌های عامل" که به استناد قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، بانک دولتی محسوب می‌شوند و به تأیید ستاد کل نیروهای مسلح رسیده باشند، افتتاح و نگهداری نمایند.

ماده ۱۰- هر گونه تغییر در مفاد "دستورالعمل" پس از تأیید وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و رئیس کل "بانک مرکزی" قابل اعمال و لازم الاجرا می‌باشد.

د- نظارت و کنترل:

ماده ۱۱- نظارت بر حسن اجرای مفاد "دستورالعمل"، درخصوص "مؤسسات اعتباری" بر عهده "بانک مرکزی" و درخصوص "دستگاه‌های اجرایی مشمول" بر عهده "خزانه" می‌باشد. تبصره: تخلفات ناشی از عدم رعایت مفاد "دستورالعمل" توسط "دستگاه‌های اجرایی مشمول"، و "مؤسسات اعتباری"، مشترکاً با تأیید وزارت امور اقتصادی و دارایی و "بانک مرکزی" به مراجع قضایی و نظارتی (سازمان بازرسی کل کشور و دیوان محاسبات کشور) ارجاع خواهد شد.

«دستورالعمل بند (ب) ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» در یک مقدمه و چهار بخش شامل ۱۱ ماده و ۴ تبصره در یک‌هزار و دویست و نود و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۳ شورای پول و اعتبار، مورد اصلاح قرار گرفت.

۲۰- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۴۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۶/۱۲؛ ابلاغ بخشنامه دستورالعمل اصلاحی تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه

تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱۳۹۸/۱۹۰۶۱ مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۷ موضوع ابلاغ «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری»، بدین‌وسیله نسخه اصلاحی دستورالعمل مذکور مصوب دهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می‌گردد. مزید استحضار، اهم موارد اصلاحی در دستورالعمل یاد شده به شرح زیر می‌باشد:

✓ ارائه تعریف «عضو مستقل» و بیان الزامات ناظر بر عضویت افراد واجد شرایط استقلال در کمیته‌های

ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛

✓ اعمال برخی اصلاحات در شرایط عمومی و تخصصی مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها، به ویژه از طریق

برشمردن شرایط تخصصی به تفکیک هر یک از سمت‌های مدیر ارشد و عضویت در کمیته‌ها؛

✓ امکان استفاده از افراد دارای سابقه کاری مرتبط در خارج از نظام بانکی برای تصدی سمت مدیر ارشد

یا عضویت در کمیته‌ها مشروط به احراز صلاحیت داوطلب وفق مفاد دستورالعمل؛

✓ الزامی نمودن ارائه منشور مصوب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری برای کمیته‌های حسابرسی، ریسک و

رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به بانک مرکزی؛

✓ بیان الزامات ناظر بر ترکیب اعضای کمیته‌ها شامل تعیین تکلیف امکان عضویت اعضای هیأت عامل در

کمیته‌ها و همچنین تعیین مقام منصوب کننده مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها؛

✓ ممنوع نمودن عضویت اعضای کمیته حسابرسی مؤسسه اعتباری در سایر کمیته‌های همان مؤسسه

اعتباری؛

نظر به نقش و کارکرد تعیین‌کننده و کلیدی واحدها و کمیته‌های یاد شده در استقرار نظام حاکمیت شرکتی و کنترل‌های

داخلی مؤثر در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و نیز اثرگذاری قابل ملاحظه آن‌ها در ایفای مسئولیت‌های نظارتی هیأت

مدیره، لازم است اعضای هیأت عامل و سایر مدیران اجرایی همکاری مقتضی و مطلوب با واحدها و کمیته‌های مذکور معمول

داشته و موظفند حسب دعوت، در جلسات کمیته‌های مزبور شرکت نمایند. همچنین ضروری است تمهیداتی اندیشیده شود که واحدهای حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از استقلال، اختیارات کافی، جایگاه سازمانی مناسب و مطابق با مقررات، امکان دسترسی به اطلاعات و نیروی انسانی واجد شرایط و مکفی و سایر امکانات و منابع لازم برخوردار باشند.

با عنایت به موارد فوق، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به اعضای محترم هیأت مدیره و سایر واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن، نظارت دقیق صورت گیرد

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی**

دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر

مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

مؤسسات اعتباری

تابستان ۱۳۹۹

بسمه تعالی

در اجرای مواد (۵۶)، (۶۲) و (۶۳) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت محترم وزیران و مواد (۳۱)، (۶۰)، (۸۹) و (۹۲) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۴ و مواد (۹)، (۱۲) و (۲۷) «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری» موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ و مواد (۳۰)، (۵۸)، (۸۶) و (۸۹) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی» موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها و ابلاغیه شماره ۶۲/۱۰۳۶۳۵ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی، با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در نظام بانکی از طریق پیاده سازی اثربخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، به شرح ذیل تدوین می گردد:

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل، اصطلاحات زیر در معانی مشروح ذیل به کار می روند. سایر اصطلاحات به کاربرده شده نیز تابع تعاریف مقرر در ماده (۱) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» می باشند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس

شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱-۲- کمیسیون: کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک،

حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری؛

۱-۳- داوطلب: شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیران ارشد ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت

قوانین و مقررات (تطبیق) یا عضویت در کمیته های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی معرفی می شود؛

۱-۴- مدیران ارشد: مدیران ارشد واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛

۵-۱- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های عضو هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل و مدیران ارشد^{۱۰}؛

۶-۱- کمیته‌ها: کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛

۷-۱- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته‌ها که به مؤسسه اعتباری اعلام می‌شود؛

۸-۱- عضو غیر اجرایی هیأت مدیره: عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری عضویت ندارد^{۱۱}؛

۹-۱- عضو اجرایی هیأت مدیره: عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز عضویت دارد^{۱۲}؛

۱۰-۱- عضو مستقل: به عضوی از کمیته اطلاق می‌شود که تحت تاثیر نفوذ، دخالت یا انگیزه‌ای که مانع قضاوت و عملکرد بیطرفانه وی در انجام وظایف گردد، نباشد، اعم از این که این نفوذ، دخالت یا انگیزه در نتیجه رابطه با اشخاص دیگر به وجود آمده یا منتج از فشارهای سیاسی یا انگیزه‌های مالکیتی باشد. موارد ذیل برخی از مصادیقی است که هر یک به تنهایی منجر به عدم تحقق شرایط استقلال برای عضو کمیته می‌شود^{۱۳}:

۱-۱-۱- مالک بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

۲-۱-۱- طی سه سال اخیر (قبل از انتخاب)، طرف قرارداد یا دارای معاملات یا روابط تجاری با اهمیت مستقیم یا غیرمستقیم با مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

۳-۱-۱- طی مدت دو سال اخیر (قبل از انتخاب)، دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه استخدامی در مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

۴-۱-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی (درجه اول از طبقات اول و دوم) با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری باشد؛

۵-۱-۱- طی سه سال اخیر (قبل از انتخاب)، جزء مدیران مؤسسه حسابرسی یا تیم حسابرسی مستقل مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

^{۱۰} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۳} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

۶-۱۰-۱- منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری

داشته باشد؛

۷-۱۰-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی (درجه اول از طبقات اول و دوم)، منافع یا رابطه تجاری

مشترک با اهمیت با اشخاص حقیقی و حقوقی دارای بیش از ۵ درصد سهام مؤسسه

اعتباری و یا مدیران اشخاص حقوقی موصوف باشد؛

۸-۱۰-۱- در ده سال اخیر (قبل از انتخاب) بیش از سه دوره بیست و چهار ماهه اعم از متوالی یا

متناوب عضو هیات مدیره یا مدیرعامل مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن

باشد.

ماده ۲- وظایف و مسئولیت‌های دبیرخانه کمیسیون، بر عهده اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی است.

ماده ۳- تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته‌های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها منوط به

اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای می‌باشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری بر اساس مفاد این

دستورالعمل خواهد بود.

فصل دوم: شرایط لازم برای مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها

الف- شرایط عمومی

ماده ۵- شرایط عمومی مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها به شرح ذیل است^{۱۴}:

۱-۵- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی

بانک‌ها؛

۲-۵- نداشتن بیش‌تر از یک دهم درصد سهام در هر یک از مؤسسات اعتباری؛

۳-۵- نداشتن سمت مدیریتی و مشاوره‌ای و عضویت در کمیته‌های سایر مؤسسات اعتباری صرفاً برای

مدیران ارشد؛

۴-۵- نداشتن منع تصدی ناشی از سابقه عضویت در کمیته‌ها یا تصدی سمت مدیریتی به نحوی که به

تشخیص بانک مرکزی، اقدامات وی در دوره تصدی یا عضویت در کمیته مؤسسه اعتباری، منجر به وارد

^{۱۴} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

آمدن آسیب قابل توجه به ثبات و سلامت آن مؤسسه یا لغو اجازه‌نامه تأسیس یا اجازه‌نامه فعالیت یا

برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی شده باشد؛

تبصره - محدودیت موضوع این بند برای مدت (۵) سال از تاریخ لغو اجازه‌نامه تأسیس یا اجازه‌نامه فعالیت یا

برعهده گرفتن اداره مؤسسه مذکور توسط بانک مرکزی یا اتمام تصدی یا خاتمه عضویت داوطلب بنا به

تشخیص بانک مرکزی می‌باشد.

۵-۵- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛

۵-۶- ارایه گواهی‌نامه حرفه‌ای مورد تأیید کمیسیون؛

۵-۶-۱- تا قبل از سال ۱۴۰۰ حداکثر یک‌سال پس از تصدی سمت مربوطه؛

۵-۶-۲- پس از سال ۱۴۰۰ ارایه گواهی پیش از انجام ترتیبات ارزیابی؛

تبصره - افرادی که سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری را دارا می‌باشند و بیش از دو سال از

خاتمه دوره مسئولیت آن‌ها سپری نشده است، مشمول حکم موضوع این بند نمی‌باشند.

۵-۷- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه ارزیابی کمیسیون.

تبصره - در اجرای این بند و در صورت نیاز، به تشخیص کمیسیون، مصاحبه تخصصی برگزار شده و پس از آن

نسبت به ارزیابی داوطلب و اعلام آراء توسط کمیسیون، اقدام خواهد گردید.

ب - شرایط تخصصی مدیران ارشد

ماده ۶- شرایط تخصصی مدیر ارشد حسابرسی داخلی به شرح ذیل است^{۱۰}:

۶-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حسابداری، حسابرسی، مدیریت و سایر رشته‌های

مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۶-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری و امور بانکی و مالی؛

تبصره - حکم مدیر ارشد حسابرسی داخلی توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۷- شرایط تخصصی مدیر ارشد ریسک به شرح ذیل است^{۱۱}:

۷-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی،

حسابداری، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۷-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های مدیریت مالی و ریسک؛

^{۱۰} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

تبصره - حکم مدیر ارشد ریسک توسط مدیر عامل صادر خواهد شد.

ماده ۸- شرایط تخصصی مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است^{۱۷}:

۸-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حقوق، مدیریت و سایر رشته‌ها به تشخیص

کمیسیون؛

۸-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، تدوین مقررات

داخلی، مبارزه با پولشویی، بازرسی، امور حقوقی و ریسک عملیاتی؛

تبصره - حکم مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

پ - شرایط تخصصی اعضای کمیته‌ها

ماده ۹- شرایط تخصصی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل است^{۱۸}:

۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حسابداری، حسابرسی، مدیریت و سایر رشته‌های

مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۹-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری، امور بانکی و مالی؛

تبصره ۱ - رئیس کمیته حسابرسی باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد.

تبصره ۲ - رئیس هیأت مدیره، اعضای اجرایی هیأت مدیره، اعضای هیأت عامل و سایر کارکنان مؤسسه

اعتباری نمی‌توانند برای عضویت در کمیته حسابرسی انتخاب گردند.

تبصره ۳ - سایر اعضای کمیته حسابرسی باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط عضو مستقل باشند.

تبصره ۴ - مدیر ارشد حسابرسی داخلی نمی‌تواند به عنوان عضو کمیته حسابرسی معرفی گردد لیکن می‌تواند

بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۵ - اعضای کمیته حسابرسی مؤسسه اعتباری نمی‌توانند به صورت همزمان در سایر کمیته‌های همان

مؤسسه عضویت داشته باشند.

تبصره ۶ - حکم اعضای کمیته حسابرسی توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۰- شرایط تخصصی اعضای کمیته ریسک به شرح ذیل است^{۱۹}:

^{۱۷} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۸} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۹} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

۱-۱۰- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی،

ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مشابه به تشخیص کمیسیون؛

۲-۱۰- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مدیریت ریسک و مالی؛

۳-۱۰- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱- رئیس کمیته ریسک باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد.

تبصره ۲- حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل می‌تواند برای عضویت در کمیته ریسک

انتخاب گردد.

تبصره ۳- رئیس هیأت مدیره و همچنین سایر اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای

عضویت در کمیته ریسک انتخاب گردند.

تبصره ۴- سایر اعضای کمیته ریسک باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط عضو مستقل باشند.

تبصره ۵- مدیر ارشد ریسک می‌تواند بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته ریسک در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۶- حکم اعضای کمیته ریسک توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۱- شرایط تخصصی اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است^{۲۰}:

۱-۱۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حقوق، مدیریت و سایر رشته‌ها به تشخیص

کمیسیون؛

۲-۱۱- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، امور حقوقی و

ریسک عملیاتی؛

۳-۱۱- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱- رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد.

تبصره ۲- رئیس هیأت مدیره و همچنین اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای

عضویت در کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، انتخاب گردند.

تبصره ۳- سایر اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط

عضو مستقل باشند.

^{۲۰} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

تبصره ۴ — مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) می‌تواند بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در جلسات شرکت نماید.

تبصره ۵ — اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) نباید در بیش از یک مؤسسه اعتباری عضو کمیته مذکور باشند.

تبصره ۶ — حکم اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

فصل سوم: ترتیبات رسیدگی

ماده ۱۲ — مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، تعداد اعضای کمیته‌ها که به موجب منشور مصوب هیأت مدیره ۳ یا ۵ عضو می‌باشد را به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. هر گونه تغییرات بعدی در تعداد اعضای کمیته‌ها باید به فوریت به دبیرخانه کمیسیون اعلام گردد.^{۲۱}

ماده ۱۳ — مؤسسه اعتباری موظف است فهرست اسامی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و یا اعضای کمیته‌ها را حداقل سه ماه قبل از پایان دوره تصدی و یا بلافاصله بعد از استعفا، به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آنها و همچنین سوابق کاری و تخصصی داوطلب در خصوص میزان شناخت و آگاهی وی از مباحث مرتبط با ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات، حسب مورد و برنامه آتی داوطلب برای تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته‌ها را به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای با امضای رئیس هیأت مدیره به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره ۱ — مسئولیت احراز صحت و سقم مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذیصلاح بر عهده مؤسسه اعتباری است.

تبصره ۲ — فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوط اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط عمومی و تخصصی و نحوه ارسال آنها توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۱۴ — مؤسسه اعتباری موظف است در تعیین اعضای کمیته‌ها، تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع مورد نیاز برای هر کمیته را لحاظ نماید.^{۲۲}

ماده ۱۵ — دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارشالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف

^{۲۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۲۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و از سال مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۱۶- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

۱-۱۶- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستورالعمل؛

۲-۱۶- حصول اطمینان از احراز شرایط عمومی داوطلب از طریق دریافت مدارک و مستندات مرتبط از مؤسسه

اعتباری به همراه تأییدیه مؤسسه اعتباری مذکور مبنی بر اعتبار و اصالت مدارک و مستندات ارایه شده؛

۳-۱۶- تمهید مقدمات برگزاری جلسه ارزیابی تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن

شرایط عمومی توسط داوطلب وفق مفاد این دستورالعمل و همچنین ارسال مشخصات، مدارک و

مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون، قبل از برگزاری جلسه ارزیابی؛

۴-۱۶- اقدام به دعوت از داوطلب برای شرکت در جلسه مصاحبه، در صورت تشخیص و درخواست کمیسیون،

از طریق ارسال دعوت‌نامه با ذکر تاریخ، ساعت و محل انجام جلسه مصاحبه به آدرس مؤسسه اعتباری

قبل از برگزاری جلسه؛

ماده ۱۷- در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد، مؤسسه اعتباری مکلف

است مراتب را حداقل سه روز کاری قبل از تاریخ برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه

کمیسیون اعلام نماید.

تبصره - در صورتی که داوطلب، حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود،

منصرف تلقی می‌گردد و هیچ یک از مؤسسات اعتباری نمی‌توانند تا مدت دو ماه از تاریخ برگزاری جلسه کمیسیون

نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نمایند.

فصل چهارم: ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون:

ماده ۱۸- کمیسیون به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، توانایی‌های تخصصی وی را با استفاده از مدارک

واصله و یا بنا به تشخیص از طریق دعوت به مصاحبه، از حیث موارد ذیل ارزیابی می‌نماید:

۱-۱۸- حضور اعضا با تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع موردنیاز در هر کمیته^{۲۳}؛

^{۲۳} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

- ۲-۱۸- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه‌ای و تخصصی^{۲۴}؛
- ۳-۱۸- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد؛
- ۴-۱۸- امکان تخصیص زمان کافی برای انجام وظایف محوله توسط داوطلب متناسب با پیچیدگی فعالیت‌ها و شرایط مؤسسه اعتباری^{۲۵}؛
- نکته - ع ضویت همزمان داوطلب مجموعاً در بیش از (۴) کمیته مختلف مؤسسات اعتباری یا سایر شرکت‌ها از جمله مصادیق عدم احراز شرایط موضوع این بند خواهد بود.
- ۵-۱۸- برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخص‌های مربوط (ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات) در مؤسسه اعتباری.
- ماده ۱۹- اعضای کمیسیون پس از ارزیابی صلاحیت تخصصی داوطلب نسبت به اعلام نظر خود مبنی بر تأیید یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب اقدام می‌نمایند.

ب- ترکیب کمیسیون

- ماده ۲۰- به منظور تأیید صلاحیت تخصصی داوطلب و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.
- ماده ۲۱- ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد.

۱-۲۱- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی؛

۲-۲۱- مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری؛

۳-۲۱- مدیر اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ۱؛

۴-۲۱- مدیر اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ۲؛

۵-۲۱- مدیر اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی؛

۶-۲۱- مدیر اداره مجوزهای بانکی؛

۷-۲۱- مدیر اداره مبارزه با پولشویی.

^{۲۴} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۲۵} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

تبصره - ریاست کمیسیون با مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی می‌باشد.

ماده ۲۲ - احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می‌گردد.

ماده ۲۳ - یکی از معاونین اداره مجوزهای بانکی به انتخاب رییس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۲۴ - جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو کمیسیون رسمیت می‌یابد.

ماده ۲۵ - تصمیمات کمیسیون با رأی اکثریت اعضای حاضر در جلسه و با تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نافذ می‌باشد.

تبصره - در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه ارزیابی داوطلب در کمیسیون (۶) نفر باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد، رأی رییس کمیسیون به عنوان رأی تعیین‌کننده نتیجه ارزیابی محسوب می‌گردد.

ج- ترتیبات پس از ارزیابی

ماده ۲۶ - صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون، دبیر و ارزیابی شونده و نتیجه ارزیابی‌ها، توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون رسیده و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی، نسخه‌ای از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۲۷ - دبیرخانه کمیسیون پس از ارزیابی نتایج صلاحیت‌های عمومی و تخصصی داوطلب، مراتب صلاحیت یا عدم صلاحیت حرفه‌ای وی را طی نامه‌ای به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

تبصره - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تأیید نشود، معرفی مجدد وی به منظور تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته‌ها، برای بار اول تا (۳) ماه، برای بار دوم تا (۶) ماه و برای دفعات بعد تا (۱) سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای وی میسر نخواهد بود.^{۲۶}

فصل پنجم: نظارت

ماده ۲۸ - حصول اطمینان از کارایی و اثر بخشی عملکرد مدیران ارشد و کمیته‌ها در مؤسسه اعتباری بر عهده مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مورد نیاز برای ارزیابی اثر بخشی و کارایی عملکرد مدیران ارشد و کمیته‌ها را مطابق با چارچوبی که مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تعیین می‌کند برای آن مدیریت کل ارسال نماید.^{۲۷}

^{۲۶} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۲۷} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

ماده ۲۹- اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی، ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، شیوه‌نامه اجرایی ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و کمیته‌ها متضمن شاخص‌های کمی و کیفی ارزیابی موصوف را تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارائه می‌نماید.^{۲۸}

ماده ۳۰- بازر سین مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسه اعتباری بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۲۸) به صورت موردی و ادواری اقدام به ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و کمیته‌ها در مؤسسه اعتباری می‌نمایند.^{۲۹}

ماده ۳۱- چنانچه عملکرد مدیران ارشد و کمیته مؤسسه اعتباری در مقاطع سالانه، قابل قبول ارزیابی گردد، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، «تأییدیه بلامانع بودن تصدی مدیران ارشد و اعضای کمیته» را صادر و نسخه‌ای از آن را برای دبیرخانه کمیسیون ارسال می‌نماید.^{۳۰}

فصل ششم: ترتیبات عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری و ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها

ماده ۳۲- مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، موظف است درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید. دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل دلایل و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

۱-۳۲- در ارتباط با مدیران ارشد، گزارش لازم را جهت طرح در جلسه کمیسیون تهیه و پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به مؤسسه اعتباری اعلام می‌کند.

۲-۳۲- در خصوص اعضای کمیته‌ها، پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

قبصره - در صورت تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا از سوی بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله اقدامات لازم به منظور معرفی اسامی داوطلب/داوطلبان جدید را در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام دهد.

ماده ۳۳- دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و یا احراز این موارد، موضوع ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادره را در دستور کار کمیسیون قرار می‌دهد.^{۳۱}

^{۲۸} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۲۹} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۰} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

۱-۳۳- ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه‌کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت؛

۲-۳۳- نقض هر یک از شرایط عمومی موضوع بند (الف) فصل دوم این دستورالعمل؛

۳-۳۳- عدم صدور «تأییدیه بلامانع بودن تصدی مدیران ارشد و اعضای کمیته» توسط مدیریت کل نظارت بر

بانک‌ها و مؤسسات اعتباری^{۳۲}؛

۴-۳۳- احراز عدم انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در ضوابط و مقررات ابلاغی به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره ۱- در صورت موافقت کمیسیون با ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادره، دبیرخانه کمیسیون مراتب عزل مدیران ارشد را رسماً و موضوع عزل اعضای کمیته‌ها را پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری ابلاغ می‌نماید^{۳۳}.

تبصره ۲- کمیسیون و یا معاون نظارت بانک مرکزی در اجرای این ماده، علاوه بر اخذ دفاعیات فرد، می‌توانند عنداللزوم از وی برای حضور در جلسه نیز دعوت به عمل آورند^{۳۴}.

تبصره ۳- در صورت عزل دواطلب، معرفی مجدد وی برای تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته‌ها، به مدت (۵) سال ممنوع می‌باشد^{۳۵}.

ماده ۳۴- مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از دریافت ابلاغیه بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها، ضمن عزل یا تغییر شخص مورد نظر، اقدامات لازم را به منظور معرفی سامی دواطلب/دواطلبان جدید در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام دهد^{۳۶}.

ماده ۳۵- در صورت استتکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، پرونده مؤسسه اعتباری متخلف به همراه هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه مذکور برای اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به هیأت انتظامی بانک‌ها معرفی می‌گردد.

^{۳۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۳} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۴} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۵} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۳۶} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

فصل ششم: سایر

ماده ۳۶- مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادره (۵) سال از تاریخ صدور بوده و صرفاً جهت فعالیت در مؤسسه اعتباری متقاضی معتبر است. پس از اتمام دوره (۵) ساله، معرفی مجدد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری به عنوان داوطلب بلامانع است.

ماده ۳۷- مؤسسه اعتباری موظف است ظرف مدت یک سال از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، نسبت به انطباق شرایط مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های آن مؤسسه با مفاد این دستورالعمل اقدام نماید.

«دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هر گونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ری‌سک، سایر سی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسه اعتباری» که در دهمین جلسه‌ی مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در ۳۷ ماده و ۳۶ تبصره به تصویب رسیده، از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا است.

۳۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تغییر نرخ سود

سپرده‌های مدت‌دار در زمان برداشت قبل از سررسید

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۸، موضوع ابلاغ سقف نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، بدین وسیله ضمن اعلام این که نرخ‌های مذکور در بخشنامه یاد شده حداکثر نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار می‌باشد، به استحضار می‌رساند شورای پول و اعتبار در یک‌هزار و دویست و نود و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۶/۴ در خصوص نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در صورت برداشت قبل از سررسید، مقرر نمود:

«نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار که قبل از سررسید برداشت شوند، معادل نرخ سود

علی‌الحساب سپرده سرمایه‌گذاری متناظر با دوره ماندگاری آن با کسر نیم درصد خواهد بود.»

با اعلام این که به موجب مصوبه فوق‌الذکر سایر مصوبات قبلی شورای پول و اعتبار در این رابطه از جمله مصوبات ششصد و نود و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۶۹/۱/۲۵ و نهصد و سی و چهارمین جلسه مورخه ۱۳۷۸/۱۱/۲۴ شورای پول و اعتبار ملغی‌الاثرب می‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و با اطلاع‌رسانی مقتضی به سپرده‌گذاران محترم، بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۲۲- بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲؛ لزوم نگهداری حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل سپرده‌های بانک‌ها و

مؤسسات اعتباری به صورت اوراق مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند شورای محترم پول و اعتبار با استناد به اختیارات مقرر در بند (۱۲) ماده (۱۴) «قانون پولی و بانکی کشور» و در اجرای مؤثر مفاد «دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری» مصوب یکهزار و دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ آن شورا ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۸/۹ به ویژه مواد ۳۵ تا ۴۴ دستورالعمل یاد شده و با هدف مدیریت مطلوب ریسک نقدینگی در شبکه بانکی کشور، در یکهزار و دویست و نود و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ مقرر نمود:

«بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند ظرف مدت ۳ ماه حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل سپرده‌های

خود را به صورت اوراق مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه که توسط خزانه‌داری کل کشور منتشر می‌شود،

نگهداری نمایند.»

در پایان با اعلام این که بانک مرکزی با توجه به اختیارات تفویض شده توسط شورای محترم پول و اعتبار می‌تواند بنا به شرایط و اقتضائات، نسبت مذکور را تعدیل نماید، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۳۳- بخشنامه شماره ۹۹/۱۹۰۴۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۹؛ ابلاغ مصوبه ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا در خصوص عدم لحاظ

چک برگشتی متقاضیان، ذی نفعان و ضامنان در اعطای تسهیلات به کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا

مدیران عامل محترم بانک های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۶ در خصوص ابلاغ مصوبه به جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ «ستاد ملی مبارزه با کرونا» مبنی بر تعلیق اعمال محرومیت های قانونی صادرکنندگان چک های برگشتی به دلیل شرایط ایجاد شده ناشی از شیوع بیماری کرونا، بدین وسیله ضمن ایفاد تصویر مصوبه سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۵/۲۵ «ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا» موضوع ابلاغیه شماره ۵۷۳۸۶ مورخ ۱۳۹۹/۵/۲۵ رئیس محترم دفتر رئیس جمهور، به استحضار می رساند؛ بر اساس بند دوم مصوبه یاد شده:

«چک برگشتی متقاضیان، ذی نفعان و ضامنان در تسهیلات کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا که از تاریخ یکم اسفندماه ۱۳۹۸ (۱۳۹۸/۱۲/۱) تا پایان زمان اجرای طرح تسهیلات قابل اعطای به واحدهای کسب و کار و دیگر تسهیلات مربوط به کرونا صادر شده یا می شود، صرفاً برای طرح های تسهیلات کرونایی از محدودیت های متعارف در اعطای تسهیلات بانکی مستثنی می شود.»

خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند، هیأت عامل محترم بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۷ و در چارچوب اختیارات مقرر در بند (۱) مصوبات یک‌هزار و دویست و نود و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۹ شورای محترم پول و اعتبار مبنی بر تفویض اختیار تعیین نسبت سپرده قانونی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در دامنه ۱۰ تا ۱۳ درصد به رییس کل محترم بانک مرکزی و با هدف کنترل رشد نقدینگی و تورم و در عین حال تداوم اجرای برنامه‌های حمایتی به دلیل شرایط خاص اقتصادی ناشی از شیوع بیماری کرونا و همچنین با توجه به گذشت بیش از پنج‌ماه از آغاز اجرای برنامه‌های حمایتی مذکور، مقرر نمود:

الف- نسبت سپرده قانونی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از روز شنبه مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۲ به ارقام قبل از زمان

اجرای مصوبه شماره ۲۷۵۸/م/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا، بازمی‌گردد.

ب- معادل یک سوم تسهیلات اعطایی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (موضوع مصوبات ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا)، از محل سپرده قانونی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، حسب عملکرد در اعطای تسهیلات مورد نظر ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا در اختیار آن‌ها قرار خواهد گرفت. مبالغ کسر شده از محل سپرده قانونی بابت اعطای تسهیلات مذکور پس از ۲ سال با بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی عامل تسویه می‌گردد.

ج- پس از بازگشت نسبت سپرده قانونی به ارقام قبل، مابه‌التفاوت سپرده قانونی جدید بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از سوی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مذکور نزد بانک مرکزی تودیع می‌گردد. در صورتی که بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی قادر به تسویه یک‌بار مابه‌التفاوت سپرده قانونی مذکور (پس از کسر مبلغ مورد نظر در بند ب) در تاریخ ۱۳۹۹/۷/۸ نباشد، بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند طی سه قسط مساوی ماهانه در تاریخ‌های ۱۳۹۹/۷/۳۰، ۱۳۹۹/۸/۳۰ و ۱۳۹۹/۹/۳۰ و با نرخ یک ده‌هزارم (۰/۰۰۰۱) در صدد به عنوان سود متعلقه، نسبت به تودیع مبالغ مذکور نزد بانک مرکزی اقدام نماید. در صورت عدم واریز مبالغ مزبور به صورت ماهانه، مراتب توسط اداره حسابداریکل و بودجه بانک مرکزی را سآ از حساب بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی مربوط برداشت می‌شود.

با عنایت به مراتب فوق الذکر، خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد یاد شده، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسب اجرا آن نظارت گردد. در خاتمه مقتضی است، در صورت هرگونه سؤال در خصوص نسبت سپرده قانونی آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، مراتب از اداره عملیات بازار باز و یا مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی استعلام گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام جیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۲۵- بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۵۴۸۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۳۱: افزایش سقف وام قرض الحسنه بانک‌های قرض الحسنه از دویست

میلیون ریال به سیصد میلیون ریال

مدیران عامل محترم بانک‌های قرض‌الحسنه مهر ایران و رسالت

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۲۵۰ مورخ ۹۶/۵/۱۶ به استحضار می‌رساند؛ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۶ و با استناد به تبصره (۱) ذیل ماده (۳۵) «دستورالعمل اجرایی تأسیس و فعالیت بانک‌های قرض‌الحسنه و نظارت بر آنها» موضوع مصوبه شماره ۳۹۳۹۸/۲۱۱۸۵۳ مورخ ۱۳۸۶/۲۶۱۲ هیأت محترم وزیران و اصلاحیه‌های بعد از آن که اشعار می‌دارد: «بانک مرکزی می‌تواند با توجه به تورم در مبلغ موضوع این ماده تجدیدنظر نماید»، مقرر نمود:

«سقف قرض‌الحسنه بانک‌های قرض‌الحسنه از دویست میلیون ریال به سیصد میلیون ریال افزایش یابد.»

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت کافی به عمل آید. همچنین مقتضی است ترتیبی اتخاذ شود تا نسخه‌ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی‌ربط، به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری این بانک ارسال گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

اعتباری

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری»، به استحضار می‌رساند شورای محترم پول و اعتبار در یک‌هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ با الحاق تبصره‌ای به شرح ذیل به عنوان تبصره (۳) به ماده (۲) دستورالعمل مذکور، موافقت نمود:

«تبصره ۳- برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، مؤسسه

اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد، مانده کل تسهیلات

پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۳-۲-۲ الی ۶-۲-۲ مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.»

علی‌رغم این، متذکر می‌گردد قاعده اصلی در محاسبه ذخیره مطالباتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده است، مفاد تبصره (۱) ماده (۲) دستورالعمل یاد شده می‌باشد، لیکن در مواقع خاص که دلایلی خارج از اراده مؤسسه اعتباری، مانع وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه گردیده باشد، مفاد تبصره (۳) به شرح فوق‌الذکر می‌تواند مبنای عمل قرار گیرد. لذا مقتضی است در چنین شرایطی، مطالبات موضوع تبصره مزبور در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی، به عنوان یک یادداشت مستقل ذیل یادداشت‌های توضیحی مربوط به «هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول» افشا شود. درج حداقل اطلاعات مربوط به مطالبات مذکور از جمله مدت زمان سپری شده از سررسید، مبلغ مانده مطالبات (به تفکیک اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین)، مبلغ ذخیره مطالبات، نوع عقد، نوع وثایق مأخوذه و دلایل عدم وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه در یادداشت مذکور، الزامی می‌باشد.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل موصوف، خواهشمند است، دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات

مؤسسات اعتباری

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری»

مؤسسه اعتباری* موظف است به منظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری، به شرح زیر اقدام نماید.

ماده ۱- ذخیره عمومی:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول باید متناسب با مطالبات مذکور و حداقل به میزان ۱/۵ درصد کل تسهیلات اعطایی مؤسسات اعتباری براساس تعاریف مندرج در بند (۱-۱) دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال مالی یا در مقاطع تهیه صورت‌های مالی محاسبه و در حساب‌های مربوط لحاظ گردد.

ماده ۲- ذخیره اختصاصی:

۲-۱- میزان ذخیره اختصاصی براساس بندهای ۲-۲، ۲-۳ و ۲-۴ دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به شرح ذیل محاسبه می‌شود.

درصد

- | | |
|-----------|---|
| ۱۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه سررسید گذشته |
| ۲۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق |
| ۵۰ تا ۱۰۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول |

*- تعریف اصطلاحات مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری عیناً در این دستورالعمل نیز کاربرد دارد.

تبصره ۱- مانده تسهیلات مشتمل بر، اصل تسهیلات به علاوه سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین که به عنوان درآمد شناسایی شده و به حساب های سود دریافتی و وجه التزام دریافتی منظور گردیده می باشد.

تبصره ۲- احتساب ذخیره برای دارایی های طبقه مشکوک الوصول به میزان بیش از ۵۰٪ مستلزم ارزیابی ویژه و آرایه دلایل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری است.

۲-۲- مؤسسه اعتباری موظف است به منظور احتساب ذخیره اختصاصی، ارزش وثایق هر مورد را با اعمال ضرایب ذیل از هر فقره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به محاسبه ذخیره ذیربط نماید.

۲-۲-۱- ۱۰۰ درصد مبلغ وثایق نقدی نظیر سپرده قرض الحسنه پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت، سرمایه گذاری بلندمدت و گواهی سپرده بانکی (اعم از ریالی و ارزی)؛

۲-۲-۲- ۱۰۰ درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا اوراق مشارکت منتشره توسط بانک مرکزی؛

۲-۲-۳- ۸۰ درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور؛

۲-۲-۴- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار املاک و مستغلات؛

۲-۲-۵- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی نظیر اعتبارات اسنادی معامله شده، ضمانت نامه های بانکی و موارد مشابه؛

۲-۲-۶- حداکثر ۵۰ درصد ارزش بازار ماشین آلات و تجهیزات.

تبصره ۱- به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۳ الی ۲-۲-۶-۲ مبنای محاسبه قرار گیرد. به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن (به طور مستقیم یا یکنواخت) معادل ۱۰۰٪ مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حساب های مربوط منظور شده باشد. بدین ترتیب که برای محاسبه ذخیره تسهیلات فوق الذکر، ضرایب یاد شده در بندهای ۲-۲-۳ الی ۲-۲-۶ اعمال نگردیده و ذخیره ذی ربط بر اساس مانده کل تسهیلات محاسبه می گردد.

تبصره ۲- ارزیابی وثایق مذکور در ردیف های ۲-۲-۴ و ۲-۲-۶-۲ فوق، توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، اعم از داخل یا خارج آن مؤسسه، انجام می گردد. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان سال یا مقاطعی که تهیه صورت های مالی مؤسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

تبصره ۳- برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۳ الی ۲-۲-۶ مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.^{۳۷}

۲-۳- مؤسسه اعتباری موظف است، مانده تسهیلات اعطایی را که بر طبق این دستورالعمل، پس از احتساب ارزش وثایق با اعمال ضرایب مذکور در بندهای ۲-۲-۱ الی ۲-۲-۶، برای آنها ذخیره اختصاصی منظور می‌گردد، از مانده کل تسهیلات، که مبنای احتساب ذخیره عمومی است کسر نماید. در غیر این صورت مانده این گونه تسهیلات از مانده کل تسهیلات کسر نمی‌گردد. بدین ترتیب که بر اساس مفاد این دستورالعمل برای هر پرونده تسهیلاتی باید ذخیره عمومی یا ذخیره اختصاصی منظور گردد.

ماده ۳- ذخیره مطالبات از دولت:

جهت تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف ارایه شده در ماده ۴ دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی‌شود.

این دستورالعمل در ۳ ماده و ۴ تبصره در یک‌هزار و یکصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

^{۳۷} مصوب یک‌هزار و سیصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای محترم پول و اعتبار.

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۳ موضوع «دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری»، بدین وسیله ذیلاً اصلاحیه ماده (۸) و تبصره ذیل آن و ماده (۱۱) و همچنین اصلاحیه ماده (۲۲) دستورالعمل یاد شده به ترتیب م‌صوب یک‌هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ و یک‌هزار و دویست و نود و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۰ شورای محترم پول و اعتبار برای استحضار ایفاد می‌شود.

«ماده (۸) - مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات مشارکت مدنی، سهم مؤسسه اعتباری از سود دوران مشارکت را طی دوره گذار ۵ ساله به شرح زیر شناسایی نماید.

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

تبصره ۱- پس از دوره گذار فوق‌الذکر، در تسهیلات مشارکت مدنی که تمام/بخشی از سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری در طی دوران مشارکت واگذار می‌شود، در زمان واگذاری (اعم از نقدی و نسیه)، سهم مؤسسه اعتباری از سود دوران مشارکت، متناسب با سهم‌الشرکه واگذار شده شناسایی می‌گردد. چنانچه تمام/بخشی از سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری از موضوع مشارکت، در ابتدا/طی دوره مشارکت به شخص ثالثی پیش‌فروش گردد، مشروط بر آن که حداقل معادل ۲۰ درصد مبلغ فروش به صورت نقدی وصول شده باشد، در مقطع گزارش شگری مالی، سهم مؤسسه از سود دوران مشارکت، متناسب با پیشرفت کار بخش پیش‌فروش شده شناسایی شود.»

«ماده (۱۱) - مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات مضاربه، مزارعه و مساقات، درآمد مؤسسه اعتباری را طی دوره گذار ۵ ساله به شرح زیر شناسایی نماید.»

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

«ماده (۲۲) - شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشند و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه معوق منتقل می‌شوند، پس از طی دوره گذار ۵ ساله به شرح جدول زیر ممنوع می‌باشد.»

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

علی‌رغم این، شایان ذکر می‌داند قاعده کلی در رابطه با شناسایی سهم بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از سود دوران مشارکت در تسهیلات اعطایی در قالب عقد مشارکت مدنی، صرفاً در زمان فروش موضوع مشارکت (اعم از نقدی و نسیه) و با لحاظ مفاد تبصره ذیل ماده (۸) دستورالعمل مذکور و در تسهیلات اعطایی در قالب عقود مضاربه، مزارعه و مساقات، شناسایی درآمد سهم بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی در زمان خاتمه/سررسید و پس از دریافت اسناد و مدارک مثبت مبنی بر انجام موضوع قرارداد است. لیکن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی صرفاً طی دوره گذار تعیین شده (از سال ۱۳۹۸ لغایت سال ۱۴۰۳) مجاز است، سهم سود محاسبه شده متعلق به خود در تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکت مدنی، مضاربه، مزارعه و مساقات را طی دوران مشارکت، بر مبنای جداول ذیل مواد (۸) و (۱۱) شناسایی و در حساب‌ها و دفاتر خود لحاظ نماید.

همچنین توقف شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشند و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی درخصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه معوق منتقل می‌شوند، مورد تأکید می‌باشد. لیکن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی صرفاً طی دوره گذار تعیین شده (از سال ۱۳۹۸ لغایت سال ۱۴۰۳) مجاز است، درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشند و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی درخصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه معوق منتقل می‌شوند را بر مبنای جدول ذیل ماده (۲۲) شناسایی و در حساب‌ها و دفاتر خود منظور کنند.

با توجه به مراتب مذکور و نیز با امعان نظر به لزوم اجرای دقیق عملیات بانکی بدون ربا و اجتناب از هرگونه شائبه صوری بودن قراردادهای مشارکتی و النهایه کاهش ریسک حقوقی شبکه بانکی کشور در این خصوص، مؤکداً توصیه می‌شود بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در فرآیند تخصیص منابع عمدتاً به عقود غیرمشارکتی معطوف شوند و اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی صرفاً با بکارگیری سازوکارهای مقتضی که محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت در آن امکان‌پذیر است، انجام شود.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل موصوف، خواهشمند است، دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل

شناسایی در آمد مؤسسات اعتباری

خردادماه ۱۳۹۷

دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری»

به استناد بند (ج) ماده (۳۳) «قانون پولی و بانکی کشور» و مفاد آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی و با هدف افزایش شفافیت صورتهای مالی مؤسسات اعتباری و نیز صیانت از منافع سپرده گذاران و سهامداران، «دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، تصویب می گردد.

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح به کار می روند:

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد؛

۳-۱- درآمد: سود/فواید مترتبه تسهیلات اعطایی موضوع تبصره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و ا صلاحات بعدی آن، سود سپرده های سرمایه گذاری نزد سایرین، کارمزد قرض الحسنه، کارمزد ارایه خدمات بانکی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین و جرایم و خسارات ناشی از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات؛

۴-۱- مانده بدهی: تمامی بدهی مشتری به مؤسسه اعتباری بابت اصل، سود/فواید مترتبه تسهیلات اعطایی، کارمزد قرض الحسنه، کارمزد ارایه خدمات بانکی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین و جرایم و خسارات ناشی از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات؛

۵-۱- امهال: توافق مؤسسه اعتباری با مشتری مبنی بر بازپرداخت بدهی وی با ترتیباتی متفاوت از قرارداد اولیه به منظور اعطای مهلت بیشتر برای بازپرداخت. تمدید، تقسیط مجدد، تجدید قرارداد و نظایر آن به تشخیص بانک مرکزی از مصادیق امهال محسوب می گردد؛

۶-۱- تسویه: بازپرداخت بدهی مشتری به مؤسسه اعتباری؛

۷-۱- منافع اقتصادی: توان بالقوه یک دارایی جهت کمک مستقیم یا غیرمستقیم به جریان وجوه نقد به مؤسسه اعتباری؛

۸-۱- وثایق و تضامین نقد و شبه نقد: وثایق و تضامین اعم از ریالی و ارزی با قابلیت نقدشوندگی بالا مشتمل بر مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، سپرده سرمایه گذاری بلندمدت، گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص، اسناد خزانه اسلامی و اوراق مشارکت متشهره توسط دولت، بانک

مرکزی یا مؤسسه اعتباری یا تضمین شده توسط آنها، صکوک قابل معامله در بازار سرمایه ایران، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، اعتبارات اسنادی مدت‌داری که تطابق اسناد آن انجام شده، ضمانت‌نامه‌های بانکی و نظایر آنها به تشخیص بانک مرکزی.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است در ارتباط با شناسایی درآمد، صرفاً در چارچوب مفاد این دستورالعمل اقدامات لازم را به عمل آورد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است شناسایی هرگونه درآمد را منوط به احراز معیارهای شناسایی درآمد بر مبنای تعهدی شامل حداقل موارد زیر نماید:

۱-۳- جریان منافع اقتصادی به درون مؤسسه اعتباری محتمل باشد؛

۲-۳- مبلغ درآمد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل اندازه‌گیری باشد.

تبصره - در صورت عدم تحقق هریک از معیارهای ضروری فوق، مؤسسه اعتباری مجاز به شناسایی درآمد برای هیچ یک از طبقات مطالبات، مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری نمی‌باشد.

فصل دوم: نحوه شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی

ماده ۴- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات مرابحه نقدی تمامی سود را در زمان تحویل اموال یا ارائه خدمت به مشتری، در تسهیلات مرابحه نسبیه دفعی، تمامی سود را در سررسید تسهیلات و در تسهیلات مرابحه نسبیه اقساطی، سود هر یک از اقساط را در سررسید هر قسط شناسایی نماید.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات فروش اقساطی، جعاله و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هر یک از اقساط را در سررسید هر قسط شناسایی نماید.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات خرید دین تمامی سود را در زمان سررسید اسناد و اوراق تجاری موضوع قرارداد تسهیلات شناسایی نماید.

تبصره - در صورت فروش اسناد و اوراق تجاری موضوع این ماده قبل از سررسید، مؤسسه اعتباری سود متعلقه را در زمان تنزیل مجدد شناسایی می‌نماید.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات سلف:

۱-۷- در صورت اعمال اختیار فروش/خرید از سوی هریک از طرفین قرارداد یا فروش نسبیه کالای موضوع

سلف به تسهیلات‌گیرنده، سود تسهیلات را به میزان مابه‌التفاوت قیمت اختیار فروش/خرید با قیمت

تمام شده کالای موضوع سلف، در زمان اعمال اختیارهای یادشده یا فروش نسبه کالای موضوع سلف به تسهیلات گیرنده شناسایی نماید. قیمت اختیار فروش/خرید مبنای محاسبه قیمت فروش نسبه کالای سلف می باشد.

۷-۲- در صورت عدم استفاده طرفین قرارداد از حق خود مبنی بر اعمال اختیار فروش/خرید و فروش کالای موضوع سلف به شخصی غیر از تسهیلات گیرنده، سود تسهیلات، به میزان مابه التفاوت قیمت واگذاری نقدی کالای مذکور با قیمت تمام شده آن را در تاریخ واگذاری شناسایی نماید. در صورت فروش نسبه، قیمت واگذاری نقدی، مبنای محاسبه بهای فروش نسبه می باشد.

تبصره - در صورت فروش نسبه، تمامی سود تسهیلات نسبه دفعی در سررسید تسهیلات و در تسهیلات نسبه اقساطی، سود هر یک از اقساط در سررسید هر قسط شناسایی می شود.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات مشارکت مدنی، سهم مؤسسه اعتباری از سود دوران مشارکت را طی دوره گذار ۵ ساله به شرح زیر شناسایی نماید.^{۳۸}

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

تبصره ۱- پس از دوره گذار فوق الذکر، در تسهیلات مشارکت مدنی که تمام/بخشی از سهم الشرکه مؤسسه اعتباری در طی دوران مشارکت واگذار می شود، در زمان واگذاری (اعم از نقدی و نسبه)، سهم مؤسسه اعتباری از سود دوران مشارکت، متناسب با سهم الشرکه واگذار شده شناسایی می گردد. چنانچه تمام/بخشی از سهم الشرکه مؤسسه اعتباری از موضوع مشارکت، در ابتدا/طی دوره مشارکت به شخص ثالثی پیش فروش گردد، مشروط بر آن که حداقل معادل ۲۰ درصد مبلغ فروش به صورت نقدی وصول شده باشد، در مقطع گزار شگری مالی، سهم مؤسسه اعتباری از سود دوران مشارکت، متناسب با پیشرفت کار بخش پیش فروش شده شناسایی شود.^{۳۹}

ماده ۹- در صورت فروش نسبه سهم الشرکه مؤسسه اعتباری از موضوع مشارکت مدنی، قیمت فروش نقدی سهم الشرکه متعلق به مؤسسه اعتباری در تاریخ فروش مبنای محاسبه بهای فروش نسبه می باشد.

۱- مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

۲- مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۱۰- در فروش نسبه سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری از موضوع مشارکت مدنی، سود دوران نسبه دفعی/اقساطی به میزان مابه‌التفاوت قیمت واگذاری نسبه با قیمت واگذاری نقدی سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری در تاریخ فروش می‌باشد. تمامی سود تسهیلات نسبه دفعی در سررسید تسهیلات و در تسهیلات نسبه اقساطی، سود هر یک از اقساط در سررسید هر قسط شناسایی می‌شود.

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات مضاربه، مزارعه و مساقات، درآمد مؤسسه اعتباری را طی دوره گذار ۵ ساله به شرح زیر شناسایی نماید.^{۴۰}

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات قرض الحسنه سهم دوره مالی جاری از درآمد کارمزد متعلقه را در زمان سررسید قسط کارمزد و مابقی درآمد را در دوره‌های مالی بعد شناسایی نماید.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است:

۱-۱۳- در تسهیلات استصناع (اعم از نقدی و نسبه)، سود دوران ساخت قرارداد استصناع را در زمان تحویل کالای موضوع قرارداد مذکور شناسایی نماید.

۲-۱۳- در تسهیلات استصناع نسبه دفعی، تمامی سود دوره بازپرداخت را در سررسید تسهیلات و در تسهیلات استصناع نسبه اقساطی، سود هر یک از اقساط را در سررسید هر قسط شناسایی نماید.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری مکلف است درآمد ناشی از سرمایه‌گذاری‌های مستقیم و مشارکت حقوقی را حسب مورد بر اساس مفاد استانداردهای حسابداری مربوط شناسایی نماید.

فصل سوم: نحوه شناسایی درآمد کارمزد خدمات بانکی

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری موظف است درآمد کارمزد خدمات بانکی را در زمان انجام خدمت شناسایی نماید.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری مکلف است در صورت انجام خدمات بانکی قبل از مدت اعتبار تعیین شده در قرارداد فی‌مابین، نظیر پرداخت مبلغ در ضمانت‌نامه و ارائه اسناد مطابق در اعتبار اسنادی، تمامی مبلغ درآمد شناسایی نشده را به صورت یک‌جا در مقطع مزبور شناسایی نماید.

۱- مصوب یک‌هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

فصل چهارم: تعدیل درآمد در مقطع گزارشگری مالی

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری موظف است در تسهیلات استصناع (اعم از نقدی و نسبه)، در مقطع گزارشگری مالی، سود استصناع در دوران ساخت را متناسب با پیشرفت کار شناسایی نماید.

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری موظف است در مقطع گزارشگری مالی، آن بخش از درآمد ناشی از اعطای تسهیلات به استثنای تسهیلات موضوع ماده (۱۷) و ایجاد تعهدات (به استثنای درآمد کارمزد متعلقه) را که وفق معیارهای مندرج در این دستورالعمل تا مقطع مزبور محقق شده است، شناسایی و ثبت‌های تعدیلی لازم را در دفاتر خود اعمال نماید.

ماده ۱۹- مؤسسه اعتباری موظف است سهم دوره مالی جاری از درآمد کارمزد آن بخش از خدمات بانکی که علاوه بر سایر عوامل، عامل زمان نیز در محاسبه آن لحاظ می‌گردد را در مقطع گزارشگری مالی متناسب با زمان سپری شده از ارائه خدمت شناسایی نماید.

فصل پنجم: شناسایی درآمد مطالبات غیر جاری

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری مکلف است شناسایی درآمد مطالباتی را که بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند را صرف‌نظر از نوع وثایق و تضامین آنها متوقف نماید.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری می‌تواند درآمد مطالباتی را که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشند و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند را حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مزبور شناسایی نماید.

ماده ۲۲- شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشند و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه معوق منتقل می‌شوند، پس از طی دوره گذار ۵ ساله به شرح جدول زیر ممنوع می‌باشد.^{۳۱}

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۱۰۰ درصد	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر درصد

۳۱- مصوب یک‌هزار و دویست و نود و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۰ شورای پول و اعتبار

ماده ۲۳- در صورتی که برای یک/چندین فقره تسهیلات و یا تعهدات، ترکیب انواع وثایق و تضامین به گونه‌ای باشد که وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل ۱۰۰ درصد مانده بدهی مشتری را پوشش دهد، درآمد مطالبات مزبور، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول قابل شناسایی می‌باشد.

ماده ۲۴- چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد، مؤسسه اعتباری موظف است درآمد مطالبات مزبور را حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته، بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری، شناسایی نماید.

ماده ۲۵- شناسایی مجدد درآمد مطالباتی که شناسایی درآمد آن‌ها متوقف شده است، منوط به تسویه تمام یا بخشی از مطالبات مزبور می‌باشد. در این صورت، چنانچه سهم درآمد از مبالغ تسویه شده بیش از مبلغ درآمد شناسایی شده تسویه نشده باشد، درآمد جدید به میزان مابه‌التفاوت مبالغ مزبور شناسایی می‌شود، در غیر این صورت درآمد جدیدی شناسایی نمی‌گردد.

تبصره — شناسایی مجدد درآمد بخش جاری مطالبات موضوع این ماده، تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور میسر می‌باشد و در صورت عدم نکول در سررسید هر قسط در مدت یادشده، درآمد بخش جاری با رعایت ضوابط مقرر در این دستورالعمل شناسایی می‌شود.

ماده ۲۶- مؤسسه اعتباری موظف است در تعیین پوشش وثایق و تضامین نقد و شبه نقد مأخوذه، حداکثر ۹۰ درصد ارزش بازار هر یک از وثایق مزبور را در آخرین مقطع گزارشگری مالی مبنای عمل قرار دهد.

فصل ششم: تسهیلات امهالی

ماده ۲۷- در صورتی که در زمان امهال، تمام یا بخشی از سود و یا وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه مربوط به قرارداد قبلی تسویه گردد، درآمد سود و یا وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه شناسایی نشده قرارداد مزبور در چارچوب ماده (۲۵) این دستورالعمل شناسایی می‌شود.

ماده ۲۸- در صورت عدم تسویه تمام یا بخشی از سود و یا وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه شناسایی نشده مربوط به قرارداد قبلی در زمان امهال، درآمد مزبور متناسب با مبلغ تسویه شده از بابت اصل و سود تسهیلات اعطایی جدید، شناسایی می‌شود.

ماده ۲۹- سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین تسهیلات اعطایی جدید، متناسب با مبلغ تسویه شده هر یک از اقساط یا تسهیلات اعطایی شناسایی می‌شود.

فصل هفتم: سایر موارد

ماده ۳۰- در تسهیلاتی که تسویه زودتر از سررسید تمام یا بخشی از آن به موجب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی مشمول اعطای تخفیف از سوی مؤسسه اعتباری می‌گردد، درآمد بخش مزبور تسهیلات، به میزان مبلغ تسویه شده زودتر از موعد پس از کسر مبلغ دریافتی بابت اصل تسهیلات سررسید نشده، شناسایی می‌شود.

ماده ۳۱- در صورت فسخ قرارداد تسهیلات اعطایی، مؤسسه اعتباری موظف است مازاد خسارات/جریمه‌های تسویه شده، نسبت به درآمد شناسایی شده قبلی را در تاریخ تسویه تمام یا بخشی از مطالبات ناشی از قرارداد مزبور به عنوان درآمد شناسایی نماید.

ماده ۳۲- مؤسسه اعتباری مکلف است در راستای پیاده سازی مفاد این دستورالعمل سازوکارهای اجرایی لازم از جمله ایجاد سامانه اطلاعاتی وثایق و تضامین مرتبط با تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده، اتخاذ نماید. سامانه اطلاعاتی مزبور باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

- انواع وثایق و تضامین

- ارزش بازار وثایق و تضامین

- درصد ترکیب و میزان پوشش وثایق و تضامین

ماده ۳۳- مؤسسه اعتباری موظف است زمینه دسترسی بازرسان بانک مرکزی و حسابرس مستقل را به سامانه‌های اطلاعاتی مرتبط با این دستورالعمل فراهم نماید.

ماده ۳۴- شناسایی سایر انواع درآمدهای مؤسسه اعتباری (اعم از عملیاتی و غیرعملیاتی) که به صراحت در این دستورالعمل به آن‌ها اشاره نشده است، در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری مربوط می‌باشد.

ماده ۳۵- توقف شناسایی درآمد وفق ضوابط مندرج در این دستورالعمل، نافی حقوق مؤسسه اعتباری در استیفای تمامی مطالبات خود از جمله؛ مطالبات بابت اصل، سود/فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه متعلقه تا زمان تسویه، نمی‌باشد.

ماده ۳۶- سایر نهادهای پولی فعال نظیر شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، صندوق‌های قرض الحسنه و شرکت‌های تعاونی اعتبار که از بانک مرکزی مجوز فعالیت دارند نیز ملزم به رعایت مفاد این دستورالعمل می‌باشند.

ماده ۳۷- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

«دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری» در (۳۷) ماده و (۶) تبصره در یک هزار و دویست و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و چهار ماه پس از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا بوده و از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این مصوبه تمامی ضوابط و مقررات مغایر با آن از جمله بخشنامه شماره مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ موضوع یک هزار و چهل و چهارمین جلسه ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار منسوخ می‌گردد.

اعتباری

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۶/۲۶ موضوع ابلاغ «دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری» به استحضار می‌رساند، با امعان نظر به برخی بازخوردها و ملاحظات واسله و همچنین اهمیت وافر دستورالعمل مذکور و ضرورت تسهیل و تسریع در اجرایی شدن آن در شبکه بانکی کشور و رفع برخی موانع و چالش‌های اجرایی، پیشنهاد اعمال اصلاحاتی به شرح ذیل در متن دستورالعمل، در یک‌هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و مورد تأیید قرار گرفت.

۱. الحاق تعریف «مشارکت مدنی کاهنده» به تعاریف ماده (۱) دستورالعمل (به عنوان بند (۱-۱۳) در اصلاحیه دستورالعمل):

«مشارکت مدنی کاهنده: قراردادی است که به موجب آن مؤسسه اعتباری و مشتری ضمن قرارداد (شرکت‌نامه) توافق می‌نمایند که مشتری به تدریج و بر اساس جدول زمانبندی، سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری را تملک نماید».

۲. اصلاح ماده (۳) به شرح زیر:

«ماده ۳- امهال مطالبات توسط مؤسسات اعتباری جز در موارد قانونی صرفاً برای مشتریان امکان‌پذیر است که به تشخیص مؤسسات اعتباری و در چارچوب ضوابط داخلی موصوب هیأت مدیره و بر مبنای اعتبار سنجی انجام شده، مطالبات مذکور پس از امهال در سررسید/ سررسیدهای مقرر با درجه اطمینان معقول، قابل وصول باشد».

۳. اضافه شدن ماده جدید به عنوان ماده (۴) به شرح زیر به دستورالعمل:

«ماده ۴- رعایت الزامات و شرایط ناظر بر هر یک از عقود که مبنای امهال قرار می‌گیرد، الزامی است».

۴. الحاق «عقد مرابحه» به عقود مجاز جهت امهال تسهیلات مشارکت مدنی و مضاربه در مواد (۱۶) و (۱۷)

(مواد (۱۷) و (۱۸) در اصلاحیه دستورالعمل)، «عقد مرابحه (کالایی)» به عقود مصرح در تبصره ذیل ماده

(۱۷) (ماده (۱۸) در اصلاحیه دستورالعمل) و عقد «مشارکت مدنی کاهنده» به عقود مجاز برای امهال

تسهیلات در مواد (۲۲) الی (۲۹) دستورالعمل (مواد (۲۳) الی (۳۰) در اصلاحیه دستورالعمل)؛

۵. ادغام مواد (۳۰) و (۳۱) دستورالعمل به شرح زیر (به عنوان ماده (۳۱) در اصلاحیه دستورالعمل):

«ماده ۳۱- در امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد جدید در قالب عقود م صرح در تب صره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحات و الحاقات بعدی قانون مزبور و رعایت مفاد دستورالعمل‌های اجرایی، مفاد این دستورالعمل و نرخ‌های سود مصوب شورای پول و اعتبار و همچنین از سال اطلاعات مربوط به تسهیلات امهالی به سامانه‌های بانک مرکزی الزامی می‌باشد».

۶. افزودن یک ماده و تبصره به فصل چهارم دستورالعمل به شرح زیر (به عنوان ماده (۳۲) در اصلاحیه دستورالعمل):

«ماده ۳۲- در امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد در قالب عقد مشارکت مدنی کاهنده، مؤسسه اعتباری بر اساس قرارداد (شرکت‌نامه) منعقد با مشتری به میزان مطالبات خود در کسب و کار مشتری شریک می‌گردد و سهم‌الشرکه وی به صورت تدریجی/یکجا بر اساس جدول زمانبندی با تأیید مؤسسه اعتباری به مشتری واگذار می‌شود. تب صره - امهال مجدد قرارداد در قالب عقد مشارکت مدنی کاهنده، در چارچوب مفاد ماده (۱۶) (ماده (۱۷) در اصلاحیه دستورالعمل) این دستورالعمل امکان‌پذیر می‌باشد».

در پایان ضمن تأکید بر لزوم اجرای صحیح و دقیق دستورالعمل مذکور و ایفاد یک نسخه از اصلاحیه آن دستورالعمل، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید..

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام جیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

اصلاحیه دستورالعمل اجرایی

نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری

مهر ماه ۱۳۹۹

«بسمه تعالی»

به استناد بند (ب) ماده (۱۱) و بند (ج) ماده (۳۳) قانون پولی و بانکی کشور و با رعایت مفاد قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و سایر ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز با هدف ایجاد وحدت رویه در خصوص نحوه امهال مطالبات غیرجاری شبکه بانکی کشور، جلوگیری از شناسایی سود موهوم و نیز ارتقای کیفیت دارایی‌های مؤسسه اعتباری، «دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسه اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، تهیه و تدوین می‌گردد.

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح زیر استفاده می‌شوند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد؛
- ۱-۳- مطالبات: طلب مؤسسه اعتباری از مشتری اعم از ریالی و ارزی حسب مورد بابت اصل، سود/فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین/خسارات و هزینه‌های مترتبه ناشی از اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها؛
- ۱-۴- امهال: توافق مؤسسه اعتباری با مشتری به منظور اعطای مهلت بیشتر برای بازپرداخت، با ترتیباتی متفاوت از قرارداد اولیه. تقسیط مجدد، تمدید، تجدید، تبدیل قرارداد و نظایر آن به تشخیص بانک مرکزی از مصادیق امهال محسوب می‌گردد؛
- ۱-۵- مطالبات امهالی: آن گروه از مطالبات که در چارچوب عقود مصرح در موضوع تبصره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحات و الحاقات بعدی قانون مزبور امهال می‌گردد؛
- ۱-۶- مطالبات غیرجاری: مطالبات مؤسسه اعتباری که در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌ها در یکی از طبقات سررسید گذشته، معوق و یا مشکوک‌الوصول قرار می‌گیرد؛
- ۱-۷- مشتری: شخص حقیقی یا حقوقی که بابت اعطای تسهیلات، ارائه خدمات، خسارات و هزینه‌های مترتبه و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها به مؤسسه اعتباری بدهی دارد؛

۸-۱- تقسیت مجدد: وصول مطالبات مؤسسه اعتباری از مشتری در قالب اقساط مشخص جدید در ادامه قرارداد فعلی؛

۹-۱- تمدید قرارداد: افزایش مدت زمان اجرای مفاد قرارداد فعلی که موضوع آن به اتمام نرسیده است با توافق مؤسسه اعتباری و مشتری؛

۱۰-۱- تجدید قرارداد: فسخ/اقاله و خاتمه قرارداد فعلی و انعقاد قرارداد جدیدی از همان نوع قرارداد نسبت به موضوع قرارداد فعلی بین مؤسسه اعتباری و مشتری؛

۱۱-۱- تبدیل قرارداد: فسخ/اقاله و خاتمه قرارداد فعلی و امهال طبق یکی از حالات زیر:

الف) انعقاد قرارداد جدیدی متفاوت از قرارداد فعلی بین مؤسسه اعتباری و مشتری نسبت به همان موضوع قرارداد؛

ب) انعقاد قرارداد جدیدی از همان نوع قرارداد فعلی بین مؤسسه اعتباری و مشتری نسبت به موضوع متفاوت؛

ج) انعقاد قرارداد جدیدی متفاوت از قرارداد فعلی بین مؤسسه اعتباری و مشتری نسبت به موضوع متفاوت؛

۱۲-۱- وجه التزام تأخیر تأدیه دین: وجوهی است که مشتری موظف است در صورت عدم ایفای به موقع تعهدات خود در قبال مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار پرداخت نماید؛

۱۳-۱- مشارکت مدنی کاهنده: قراردادی است که به موجب آن مؤسسه اعتباری و مشتری ضمن قرارداد (شرکت نامه) توافق می نمایند که مشتری به تدریج و براساس جدول زمانبندی، سهم‌الشرکه مؤسسه اعتباری را تملک نماید.^{۴۲}

ماده ۲- مؤسسه اعتباری می تواند بنا به درخواست مشتری و در چارچوب ضوابط داخلی مصوب هیأت مدیره خود صرفاً مطالباتی را که تمام یا بخشی از آن غیرجاری شده است، برای یکبار و حداکثر به مدت پنج (۵) سال امهال نماید.

تبصره ۱- امهال مطالبات ناشی از عقود مشارکتی از طریق تمدید قرارداد، قبل و پس از سررسید قرارداد امکان پذیر می باشد.

^{۴۲} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

تبصره ۲- امهال مطالبات ناشی از ایجاد تعهدات، ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها، از زمان پرداخت/ایجاد مطالبات مؤسسه اعتباری امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۳- مؤسسه اعتباری می‌تواند با تصویب هیأت مدیره، تسهیلات امهالی را صرفاً برای یک‌بار دیگر و حداکثر به مدت پنج (۵) سال امهال نماید.

ماده ۳- امهال مطالبات توسط مؤسسه اعتباری جز در موارد قانونی صرفاً برای مشتریانی امکان‌پذیر است که به تشخیص مؤسسه اعتباری و در چارچوب ضوابط داخلی مصوب هیأت مدیره و بر مبنای اعتبارسنجی انجام شده، مطالبات مذکور پس از امهال در سررسید/سررسیدهای مقرر با درجه اطمینان معقول، قابل وصول باشد.

تبصره- اتخاذ تصمیم در خصوص وثیقه و تعیین میزان پرداخت بخشی از مبلغ مطالبات برای امهال، در اختیار هیأت مدیره مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۴- رعایت الزامات و شرایط ناظر بر هر یک از عقود که مبنای امهال قرار گیرد، الزامی است.^{۴۳}

ماده ۵- امهال مطالبات ناشی از اعطای قرض‌الحسنه در چارچوب سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۶- در صورت امهال مطالبات غیرجاری از طریق تجدید و تبدیل قرارداد، بخش سررسید نشده و جاری مطالبات پس از کسر سود اقساط سررسید نشده مرتبط با آن نیز مشمول امهال خواهد بود.

ماده ۷- مطالبات مؤسسه اعتباری بابت اصل و سود/فوائد مترتبه حسب توافق بدهکار با مؤسسه اعتباری پس از تعیین تکلیف وجه التزام تأخیر تأدیه دین/خسارات و هزینه‌های مترتبه قابل امهال می‌باشد. تعیین تکلیف وجه التزام تأخیر تأدیه دین/خسارات و هزینه‌های مترتبه اعم از تسویه نقدی یا اقساطی می‌باشد.

تبصره- مؤسسه اعتباری می‌تواند تسویه وجه التزام/خسارات و هزینه‌های مترتبه متعلقه قرارداد قبلی را از مبالغ پرداختی مشتری پس از امهال، در اولویت قرار داده و یا نسبت به تسهیم بانه سبه نمودن مبالغ مزبور اقدام نماید.

ماده ۸- در تمامی روش‌های امهال مورد استفاده طبق مفاد این دستورالعمل، به وجه التزام تأخیر تأدیه دین، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین تعلق نمی‌گیرد.

ماده ۹- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی که به تشخیص مؤسسه اعتباری در موضوع قرارداد تسهیلاتی مصرف نشده، ممنوع است.

ماده ۱۰- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی به اشخاص مرتبط مؤسسه اعتباری ممنوع است.

^{۴۳} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۱۱- امهال مطالبات به دو صورت ادامه قرارداد فعلی (تقسیم مجدد و یا تمدید قرارداد) و یا انعقاد قرارداد جدید امکان پذیر است.

ماده ۱۲- موافقت مؤسسه اعتباری با درخواست مشتری مبنی بر صرف نظر کردن از اقدامات اجرایی و حقوقی جهت وصول مطالبات خود برای دوره مشخص (حداکثر برای یک سال) با رعایت کلیه مفاد قرارداد از جمله تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین برای دوره مزبور بلامانع است.

تبصره- پس از اتمام مهلت موضوع این ماده صرف نظر از انجام/عدم انجام اقدامات اجرایی و حقوقی جهت وصول مطالبات، تمامی مفاد قرارداد نافذ می باشد.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری می تواند حسب درخواست مشتری از طریق تقسیم مجدد بدون انعقاد قرارداد جدید، اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین متعلقه اقساط سررسید شده قراردادهای مبتنی بر عقود غیره مشارکتی را محاسبه و به شرح ذیل از مشتری دریافت نماید:

۱-۱۳- عین مبلغ وجه التزام تأخیر تأدیه دین اقساط سررسید شده به اقساط آتی اضافه می شود.

۲-۱۳- مبلغ اقساط سررسید شده به اقساط آتی اضافه می شود.

تبصره- تجميع عین مبلغ وجه التزام تأخیر تأدیه دین اقساط سررسید شده، مبلغ اقساط سررسید شده و اقساط آتی و دریافت آن در قالب اقساط جدید امکان پذیر می باشد. در هر صورت تعداد اقساط جدید باید برابر و یا بیشتر از تعداد اقساط سررسید نشده باشد.

ماده ۱۴- امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد جدید به هر یک از روش های تجدید قرارداد و تبدیل قرارداد در چارچوب مفاد این دستورالعمل امکان پذیر می باشد.

فصل دوم- عقود مشارکتی

ماده ۱۵- امهال قراردادهای مبتنی بر عقود مشارکتی، از طریق تمدید و تبدیل قرارداد امکان پذیر است.

ماده ۱۶- در تمدید قرارداد مشارکت مدنی، مؤسسه اعتباری و مشتری می توانند درخصوص مفاد دیگر قرارداد از جمله میزان سهم الشرکه پرداختی، نسبت تقسیم سود و وثایق مأخوذه توافقات جدیدی نمایند.

ماده ۱۷- در مشارکت مدنی، تبدیل قرارداد از طریق عقود تسهیلاتی فروش اقساطی، مرابحه، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۴۴}

^{۴۴} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۱۸- امهال تسهیلات اعطایی در قالب عقد مضاربه با استفاده از تبدیل قرارداد از طریق عقود تسهیلاتی فروش اقساطی، مرابحه، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۴۵}

تبصره- امهال تسهیلات اعطایی در قالب عقد مضاربه از طریق عقد تسهیلاتی فروش اقساطی و مرابحه (کالایی) در صورتی مجاز است که عین مال/کالای موضوع قرارداد موجود بوده و حصول انتفاع از اموال و کالا در آینده ممکن باشد.^{۴۶}

فصل سوم - عقود غیر مشارکتی

ماده ۱۹- در قراردادهای مبتنی بر عقود غیر مشارکتی، امهال مطالبات از طریق تقسیط مجدد، تجدید و تبدیل قرارداد در چارچوب مفاد این دستورالعمل امکان پذیر است.

ماده ۲۰- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، مرابحه (کالایی) و استهناک با استفاده از تجدید قرارداد در صورتی مجاز است که عین مال/کالای موضوع قرارداد موجود بوده و حصول انتفاع از اموال و کالا در آینده ممکن باشد.

ماده ۲۱- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود جعاله و مرابحه (خدماتی) با استفاده از تجدید قرارداد در صورتی مجاز است که انجام خدمت موضوع قرارداد به اتمام نرسیده و به تشخیص مؤسسه اعتباری بخش قابل توجهی از آن باقیمانده باشد.

ماده ۲۲- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد سلف با استفاده از تجدید قرارداد در صورتی مجاز است که موضوع قرارداد سلف به لحاظ خصوصیات و ویژگی‌ها به گونه‌ای باشد که امکان جایگزینی آن با کالاهای دیگر از همان نوع وجود داشته باشد.

ماده ۲۳- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد فروش اقساطی از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۴۷}

ماده ۲۴- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد اجاره به شرط تملیک از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک دیگر، سلف و خرید دین مجاز است.^{۴۸}

^{۴۵} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۴۶} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۴۷} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۴۸} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۲۵- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد مرابحه (کالایی) از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۴۹}

ماده ۲۶- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد خرید دین از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین دیگر، مجاز است.^{۵۰}

ماده ۲۷- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد جعاله از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۵۱}

ماده ۲۸- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد مرابحه (خدماتی) از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۵۲}

ماده ۲۹- امهال مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقد سلف از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، سلف دیگر، اجاره به شرط تملیک، و خرید دین مجاز است.^{۵۳}

ماده ۳۰- امهال مطالبات ناشی از ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها از طریق تبدیل قرارداد به عقود مشارکت مدنی کاهنده، اجاره به شرط تملیک، سلف و خرید دین مجاز است.^{۵۴}

فصل چهارم- موارد لازم‌الرعایه

ماده ۳۱- در امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد جدید در قالب عقود مصرح در تبصره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحات و الحاقات بعدی قانون مزبور و رعایت مفاد دستورالعمل‌های اجرایی، مفاد این دستورالعمل و نرخ‌های سود مصوب شورای پول و اعتبار و همچنین از سال اطلاعات مربوط به تسهیلات امهالی به سامانه‌های بانک مرکزی الزامی می‌باشد.^{۵۵}

تبصره ۱- امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد جدید برای مشتریان دارای سابقه بدهی غیرجاری نیز امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۲- در امهال مطالبات از طریق تجدید و تبدیل قرارداد، تسویه مطالبات توسط مشتری با استفاده از منابع اعطایی مؤسسه اعتباری و یا فروش/واگذاری کالا/خدمت موضوع قرارداد صورت می‌پذیرد.

^{۴۹} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۰} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۱} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۲} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۳} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۴} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۵} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۳۲- در امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد در قالب عقد مشارکت مدنی کاهنده، مؤسسه اعتباری بر اساس قرارداد (شرکتنامه) منعقد با مشتری به میزان مطالبات خود در کسب و کار مشتری شریک می‌گردد و سهم‌الشرکه وی به صورت تدریجی/یکجا بر اساس جدول زمانبندی با تأیید مؤسسه اعتباری به مشتری واگذار می‌شود.^{۵۶}

تبصره - امهال مجدد قرارداد در قالب عقد مشارکت مدنی کاهنده، در چارچوب مفاد ماده (۱۷) این دستورالعمل امکان‌پذیر می‌باشد.^{۵۷}

ماده ۳۳- در امهال مطالبات از طریق انعقاد قرارداد در قالب عقد اجاره به شرط تملیک، تمام یا بخشی از اموال منقول یا غیرمنقول مشتری به ارزش کارشناسی و معادل مطالبات، خریداری و سپس در قالب عقد اجاره به شرط تملیک و با رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی آن به وی واگذار می‌گردد.

ماده ۳۴- مؤسسه اعتباری موظف است مطالبات طبقه‌بندی شده در چارچوب مفاد دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری را پس از امهال بدون تغییر طبقه در سرفصل حساب‌های جداگانه‌ی مطالبات امهالی متناظر با طبقات مذکور نگهداری و ذخایر مربوطه را وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی محاسبه و در دفاتر لحاظ نماید.

ماده ۳۵- مؤسسه اعتباری می‌تواند صرفاً پس از وصول حداقل ۲۰ درصد از کل مبلغ مطالبات امهالی و به ازای هر شش ماه بازپرداخت منظم و به‌موقع مطالبات مزبور در هر یک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول از جانب مشتری، مطالبات مذکور را به یک طبقه امهالی بالاتر منتقل نماید.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری می‌تواند در تسهیلات با فاصله اقساط پیش از شش ماه، به ازای سپری شدن مدت شش ماه از زمان بازپرداخت تمامی مانده سررسید شده مطالبات طبقه‌بندی شده در هر یک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول و بازپرداخت منظم و به‌موقع اقساط سررسید شده در دوره یاد شده از جانب مشتری، مطالبات مذکور را به یک طبقه بالاتر منتقل نماید.

تبصره ۲- در صورت عدم بازپرداخت تسهیلات امهالی در تاریخ سررسید/سررسیدهای مقرر، زمان سپری شده از تاریخ‌های مذکور ملاک انتقال تسهیلات امهالی به طبقات غیرجاری پایین‌تر می‌باشد. در طبقه‌بندی تسهیلات مزبور، همواره ضعیف‌ترین معیار ارزیابی وفق دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌ها ابلاغی بانک مرکزی ملاک طبقه‌بندی مطالبات امهالی می‌باشد.

^{۵۶} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

^{۵۷} - مصوب یک هزار و سیصدمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار

ماده ۳۶- شنا سایی درآمد مطالبات امهالی اعم از سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین، در دفاتر مؤسسه اعتباری، در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری امکان پذیر است.

ماده ۳۷- چنان چه مشتری وفق مفاد قرارداد امهال، در موعد/مواعد مقرر، طی دوره امهال نسبت به بازپرداخت قسط/اقساط مطالبات امهالی اقدام نماید، در استعلام اعتباری از سامانه های بانک مرکزی جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات، مطالبات مزبور به عنوان مطالبات امهالی گزارش می شود، لیکن مشتری یاد شده بابت مطالبات امهالی مشمول ممنوعیت های ناظر بر اشخاص دارای بدهی غیر جاری نمی شود.

تبصره- چنان چه مشتری تسهیلات امهالی را بیش از ۶۰ روز از موعد/مواعد مقرر بازپرداخت ننماید مشمول ممنوعیت های ناظر بر اشخاص دارای بدهی غیر جاری می گردد.

ماده ۳۸- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل سازوکار لازم جهت اجرای صحیح و دقیق مفاد آن شامل مواردی نظیر مراجع تصمیم گیر ذی صلاح، واحد یا واحدهای سازمانی مسئول انجام کار، شرح وظایف آن و روش های انجام کار را طراحی و به تصویب هیأت مدیره برساند.

ماده ۳۹- مؤسسه اعتباری موظف است در قالب جداول ابلاغی بانک مرکزی، حداقل اطلاعات شامل مانده مطالبات امهالی به تفکیک طبقات جاری و سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، انواع روش ها و عقود مورد استفاده در امهال را در مقاطع ماهانه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر ماه، به بانک مرکزی ارسال نماید. مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به مطالبات امهالی به شرح فوق را در یادداشت های همراه صورت های مالی افشا نماید.

ماده ۴۰- سایر نهادهای پولی و اعتباری نظیر شرکت های پس انداز و تسهیلات مسکن، و سپاری (لیزینگ)، تعاونی اعتبار و صندوق های قرض الحسنه که از بانک مرکزی مجوز فعالیت دارند نیز در صورت صلاح دید بانک مرکزی و با ابلاغ مراتب از سوی آن بانک، ملزم به رعایت مفاد این دستورالعمل خواهند بود.

ماده ۴۱- تخطی از احکام این دستورالعمل موجب اعمال مجازات های مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور، ماده (۱۴) قانون برنامه ششم توسعه کشور و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می شود.

«دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسه اعتباری» که در (۴۰) ماده و (۱۳) تبصره در یک هزار و دویست و هفتاد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۵/۱۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده و از ابتدای سال ۱۳۹۹، لازم الاجراء شده بود، در یک هزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ شورای پول و اعتبار با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن اصلاح گردید.

۲۹- بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۵: اعلام مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای گزارشگری مالی میان دوره‌ای منتهی به شهریور ماه ۱۳۹۹ به منظور اعمال در دفاتر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و تهیه صورت‌های مالی میان دوره‌ای

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ موضوع ابلاغ نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شبکه بانکی کشور در پایان سال ۱۳۹۸، به استحضار می‌رساند، در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۷/۹ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جزء (الف) بند (۱) بخشنامه فوق‌الذکر اصلاح و نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شبکه بانکی کشور برای گزارشگری مالی میان دوره‌ای منتهی به شهریور ماه سال ۱۳۹۹ به شرح ذیل اعلام گردید:

«الف) مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای گزارشگری مالی میان دوره‌ای منتهی به

شهریور ماه ۱۳۹۹ به منظور اعمال در دفاتر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و تهیه صورت‌های مالی

میان دوره‌ای، مبلغ ۱۲۹،۰۰۰ ریال برای هر یورو (مبلغ ۱۱۰،۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر

مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۹ تعیین شود.»

در پایان، ضمن اعلام این که نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در شبکه بانکی کشور در پایان سال

۱۳۹۹ مجدداً اعلام خواهد شد، خاطر نشان می‌سازد، سایر مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸

همچنان به قوت خود باقی می‌باشد.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶

به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۳۰- بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۶۳۶۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۱؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص افزایش سقف تسهیلات

سرمایه در گردش

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، بدینوسیله به استحضار می‌رساند شورای محترم پول و اعتبار در یکهزار و سیصد و دومین جلسه مورخ

۱۳۹۹/۷/۲۹ و با هدف حمایت از تولید مقرر نمود:

«سقف مانده تسهیلات سرمایه در گردش اعطایی به بنگاه‌های تولیدی تا ۹۰ درصد فروش سال گذشته بنگاه مذکور بر

مبنای اعتبارسنجی انجام شده توسط بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی افزایش یابد».

با عنایت به مصوبه مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره

۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۳۱- بخشنامه شماره ۹۹/۲۷۵۸۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۹؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار درخصوص نحوه فعالیت بانک‌ها و

مؤسسات اعتباری غیربانکی در راستای اجرای سیاست‌ها و ضوابط ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزولا

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند، شورای محترم پول و اعتبار در یک‌هزار و سیصد و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۷ و در اجرای سیاست‌ها و ضوابط مصوب ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا و به منظور حفظ سلامت کارکنان نظام بانکی کشور و نیز تداوم خدمت‌رسانی به مردم شریف کشورمان مقرر نمود:

«ضمن تشکر و قدردانی از زحمات و خدمت‌رسانی مؤثر کارکنان ساعی شبکه بانکی کشور به جامعه در شرایط

ویژه حاکم بر کشور ناشی از شیوع بیماری کرونا، لازم است مراتب ذیل به مورد اجرا گذارده شود:

الف - شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در مناطق قرمز، حداکثر با یک دوم نیروی انسانی شاغل در

آن شعب و با رویکرد تداوم خدمت به شهروندان به فعالیت خود ادامه دهند.

ب- تمهیدات لازم به منظور ارائه خدمات بانکی به صورت غیر حضوری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

به گونه‌ای اتخاذ شود تا حتی‌الامکان از تراکم افراد داخل شعب پیشگیری شود.»

با عنایت به مصوبه مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره

۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل معترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، در اجرای تکلیف مقرر در تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی م‌صوب جل‌سه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران دایر بر لزوم تعیین مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی در کارگروهی متشکل از نمایندگان دستگاه‌های ذیربط، ذیلاً فهرست مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی که در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ کارگروه مربوط تعیین شده است، برای استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد:

ردیف	مدارک شناسایی معتبر	توضیحات
۱	مدرک آمایش صادره توسط وزارت کشور، م‌شروط به معتبر بودن آن شامل:	-
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی- آمایش ۱۵	برای اتباع کشور افغانستان
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی- هویت ۱۴	برای اتباع کشور عراق و برخی اقشار افغان
۲	گذرنامه با روادید و یا پروانه اقامت معتبر	-
۳	دفترچه اقامت صادره از سوی نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت سالیانه تمدید و در دفترچه اقامت درج می‌گردد.
۴	دفترچه اقامت ویژه صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت ۳، ۵ و ۱۰ ساله صادر و یا تمدید می‌شود.
۵	دفترچه پناهندگی صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن اعتبار.	اعتبار دفترچه مزبور هر سه ماه تمدید می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت شود و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند؛ به موجب بند (الف) تبصره ماده (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور»، در مواردی که بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی حسب مورد به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار اقدامات لازم برای واگذاری دارایی‌های موضوع این ماده را انجام داده ولی به عللی خارج از اراده بانک یا مؤسسه اعتباری، واگذاری آن ممکن نشده باشد، از شمول مجازات‌های مقرر در ماده مذکور مستثنی می‌باشد. بر همین اساس و در اجرای تکلیف مقرر در قانون یادشده و به منظور ایجاد سازوکار واحد برای واگذاری اموال مازاد، «دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری»، تدوین و در یک‌هزار و دویست و نود و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۷ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید که به پیوست نسخه‌ای از آن برای استحضار ایفاد می‌گردد. اهم مفاد «دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری» به شرح زیر است:

- ۱) لزوم تعیین مبلغ ارزیابی اموال مازاد قابل واگذاری صرفاً توسط کارشناس یا کارشناسان رسمی شامل کارشناسان کانون کارشناسان رسمی دادگستری یا مرکز امور مشاوران حقوقی، وکلا و کارشناسان قوه قضاییه؛
- ۲) لزوم واگذاری اموال مازاد صرفاً از طریق برگزاری مزایده؛
- ۳) لزوم برگزاری حداقل چهار بار مزایده در سال با فاصله زمانی حداقل یک ماه؛
- ۴) امکان واگذاری اموال مازاد به صورت نقد یا اقساطی در قالب عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک و مرابحه؛
- ۵) تعیین حداقل مبلغ تأدیه نقدی معادل ده درصد ارزش مال مازاد، مدت تسویه معادل پنج سال با احتساب یک سال دوره تنفس و با نرخ سود معادل حداکثر نرخ سود مصوب شورای پول اعتبار برای تسهیلات اعطایی در صورت واگذاری اموال مازاد به صورت اقساطی در قالب عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک و مرابحه؛
- ۶) امکان‌پذیر بودن استرداد مال مازاد از نوع تملیکی، به مالک قبلی آن تا قبل از بازگشایی پاکت‌های مزایده.

شایان ذکر است، از این پس صرفاً آن بخش از اموال مازاد آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که تشریفات برگزاری مزایده به شرح مقرر در دستورالعمل یاد شده برای آن طی شده باشد، به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، از مجازات‌های مقرر در ماده (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» مستثنی خواهد بود.

ضمن اعلام این‌که از این پس «آیین‌نامه نحوه واگذاری دارایی‌های غیرضرور و اماکن رفاهی بانک‌ها» ابلاغی طی بخشنامه شماره م/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۶ دیگر قابل استناد نمی‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به

قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک /مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حُسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه‌ی واگذاری اموال

مازاد مؤسسات اعتباری



۹۹/۲/۲۷

۳۴- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۰۴۰۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲: ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ

۱۳۹۹/۰۶/۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودיעی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودיעی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی، بدین وسیله شیوه‌نامه اجرایی بخشنامه یادشده به شرح پیوست جهت استحضار ایفاد می‌گردد. خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن انجام تمهیدات لازم برای اجرای موارد یادشده، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. خاطرنشان می‌سازد، در صورت وجود هرگونه ابهام یا سؤال در خصوص شیوه‌نامه فوق‌الذکر، مراتب از اداره حسابداریکل و بودجه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران استعلام گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

راهنمای اجرایی بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۹۹/۰۶/۲۹ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی

کلیه بانکها و مؤسسات اعتباری از زمان تغییر نحوه محاسبه سپرده قانونی به روش میانگین ۱۴ روزه به بعد از دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۰۷ به بعد لازم است سپرده قانونی را بر اساس قیمت اکسل پیوست محاسبه و ارسال نمایند و صرفاً آندسته از بانکها و مؤسسات اعتباری که پیشتر نسبت سپرده قانونی آنها در خارجوب بخشنامه مورخ ۹۹/۰۲/۰۳ بانک مرکزی (باهدف اجرای برنامه های حمایتی ناشی از شیوع ویروس کرونا) به میزان ۱۰,۴۸ درصد تعیین شده بود لازم است ضمن تهیه صورت حساب سپرده قانونی با قیمت مذکور موارد ۱ تا ۸ زیر را نیز رعایت نمایند.

۱- لازم است بانکها/مؤسسات اعتباری یک بار سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ از تاریخ ۹۹/۰۶/۲۲ الی ۹۹/۰۷/۰۴ را طبق روال قبلی با نرخ ۱۰,۴۸ محاسبه و ارسال کنند. (که مابه التفاوت آن با مانده سپرده قانونی اعلامی در صورتحساب دوره قبلی (دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۲۱) افزایش یا کاهش) به بانک مرکزی اعلام و در حساب سپرده قانونی اعمال خواهد شد.

۲- یک بار هم سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ با نرخ همان قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/۰۲/۲۵۸ مورخ ۹۹/۰۲/۱۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا محاسبه گردیده و مابه التفاوت (قابل تقسیط) به تزیب زیر محاسبه می گردد:

مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/۰۲/۲۵۸ مورخ ۹۹/۰۲/۱۳	
ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا	***
کسر می شوند مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ ۱۰,۴۸	(***)
وجود کسر شده از حساب سپرده قانونی بابت کاهش نرخ در دوره منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱	(***)
مبلغ قابل تقسیط	***

۳- مابه التفاوت بدست آمده در بند ۲ می بایست تا تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ تودیع گردد یا مرصورتی که بانک/موسسه اعتباری تعامل به تسطیع آن یا روش و نرخ سود اعلام شده (یک ده هزارم درصد) را داشته باشد، می بایست این موضوع در نامه ارسالی بابت صورت حساب دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ حواجتها درخواست گردد. (قابل ذکر است در صورتی که مابه التفاوت بدست آمده در بند ۲ معنی گردد مبالغ مربوطه مشمول موضوع تقسیط نخواهد شد و به حساب جاری بانک یا موسسه اعتباری مربوطه واریز می گردد).

۴- مبلغ باقیمانده از وجوهی که بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱ از حساب سپرده قانونی برداشت گردیده پس از کسر وجود واریز شده به حساب جاری بانکها/مؤسسات اعتباری از این بابت، در تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ به حساب سپرده قانونی بانکها/مؤسسات اعتباری واریز می گردد.

[illegible]

تا پایان سال ۱۳۹۹

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو مکاتبات منتهی به بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۸۰۴۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۷ در خصوص «قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور»، به استحضار می‌رساند، بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با هدف امکان فرصت برای مضمحلان قانون مذکور که به دلایل مختلف از جمله شیوع بیماری کرونا، از مزایای قانون مذکور بهره‌مند نشدند، تمدید مواعد مقرر در قانون یاد شده به شرح ذیل در چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۵ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا به تصویب رسید:

«مहत مندرج در «قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور» برای اشخاص مشمولی که

تاکنون نتوانسته‌اند از مزایای قانون مذکور بهره‌مند شوند برای تسلیم تقاضا به مؤسسات اعتباری تا پایان

آذرماه سال ۱۳۹۹، برای مؤسسات اعتباری به منظور محاسبه مانده بدهی مشتری وفق ضوابط ابلاغی بانک

مرکزی تا پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۹ و برای اشخاص مشمول به منظور تسویه نقدی مانده بدهی تا پایان

اسفند ماه سال ۱۳۹۹، تمدید می‌گردد.»

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۳۶- بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۷۰۰۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸؛ عدم تسری محدودیت‌های مقرر در قانون اصلاح قانون صدور چک

به تسهیلات اعطایی به خانوارها و کسب و کارهای آسیب‌دیده از کرونا

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو مکاتبات منتهی به بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۷۲۷۹ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱ مدیریت کل محترم اعتبارات بانک مرکزی موضوع ابلاغ مصوبات ستاد ملی مدیریت کرونا و در ادامه سیاست‌ها و تدابیر حمایتی از خانوارها و صاحبان مشاغل و کسب و کارهای آسیب‌دیده ناشی از شیوع بیماری کرونا، بدینوسیله بند (۶) از مصوبات چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۵ «ستاد ملی مدیریت کرونا» ابلاغی طی نامه شماره ۱۰۳۱۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۵ رئیس محترم دفتر رئیس‌جمهور، ایفاد می‌شود:

«هرگونه حمایت دولت در دوران شیوع کرونا برای اقشار آسیب‌دیده از کرونا اعم از مشاغل و خانوارها از جمله پرداخت‌های بلاعوض، تسهیلات کسب و کارها یا وام‌ها و پرداخت‌های معیشتی، مشمول محدودیت‌های مقرر در ماده (۵) مکرر ۱ اصلاح قانون صدور چک نمی‌باشد و این نوع حمایت‌ها و پرداخت‌ها در این دوران، به عنوان استثنای دین تلقی و توسط طلبکاران دولتی یا خصوصی و دستگاه‌ها اعم از سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان تأمین اجتماعی و سایر دستگاه‌ها قابل برداشت و توقیف نخواهد بود.»

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

رئیس و فقر و مصرت نهاد

اتنی

جانب آسای دکتور عالی فنی
وزیر محترم کشور و فرمانده قرارگاه عملیاتی ستادی مبارزه با کورونا
سلام علیکم

مصوبات «چهل و هفتین جلسه ستاد ملی مدیریت کرونا» مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۵» که به تأیید ریاست محترم جمهوری رسید است، به شرح پیوست برای پیگیری، نظارت و اجرا ابلاغ می‌شود.

محمود داغلی

روایت:

- جناب آقای دکتر چهلنقیی معاون اول محترم رئیس جمهور برای استحضار
حجت الاسلام والمسلمین جناب آقای حجازی دفتر مقام معظم رهبری برای استحضار
سرمبار رئیسشیر پلشار باقری رئیس محترم سند کل نیروهای مسلح همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر طرکاب وزیر محترم امور خارجه همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر پهنه وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر نمکی وزیر محترم بهداشت، عمرانی و آموزش پزشکی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای مهندس استادی وزیر محترم راه و شهرسازی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای حاجی میرزایی وزیر محترم آموزش و پرورش همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر غلامی وزیر محترم علوی، تحقیقات و فناوری همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای شریعتناری وزیر محترم تعاون، کار و رفاه اجتماعی همراه با تصویر برای آگاهی
حجت الاسلام والمسلمین جناب آقای دکتر علوی وزیر محترم اطلاعات همراه با تصویر برای آگاهی
امیر سربین حاجتی وزیر محترم دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای مهندس آذری جهرمی وزیر محترم ارتباطات و فناوری اطلاعات همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای سولان وزیر محترم میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای رزم حبیبی وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر نوبخت معاون محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای نصاری معاون محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان آبیاری و استحصال کشور همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر تهراندیان معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای مهندس اوحدی معاون محترم رئیس جمهور و رئیس تپه شهید و امور ایثارگران همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای شمشادی دبیر محترم شورای عالی امنیت ملی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر سیمایی صراف دبیر محترم هیأت دولت همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای آقای زاده جانیمنی قائم رئیس اول محترم مجلس شورای اسلامی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر نگهبانوی مشاور و رئیس محترم حوزه ریاست مجلس شورای اسلامی همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای امامعلی رئیس محترم و حوزه ریاست قوه قضائیه همراه با تصویر برای آگاهی
حجت الاسلام والمسلمین جناب آقای منتظری دانشمند کل محترم کتور همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر علی عسکری رئیس محترم سازمان صدا و سیما همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر حجازی شهردار محترم تهران همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر رشیدیان رئیس محترم سازمان حج و زیارت همراه با تصویر برای آگاهی
حجت الاسلام والمسلمین جناب آقای لرحانی دبیر محترم حوزههای علمیه سراسر کشور همراه با تصویر برای آگاهی
جناب آقای دکتر آشنا مشاور محترم رئیس جمهور و رئیس مرکز پژوهشهای استراتژیک برای آگاهی
جناب آقای دکتر ربیعی دستیار محترم ارتباطات اجتماعی رئیس جمهور و سخنگوی دولت برای آگاهی
جناب آقای دکتر وردی تواد معاون محترم سیاسی برای آگاهی
جناب آقای ممری معاون محترم ارتباطات و اطلاع رسانی دولت برای آگاهی
فیرحانه شورای اطلاع رسانی دولت برای آگاهی
معاونت فرهنگی، پشتیبانی، ویژه و خدمات دبیر

تاریخ	موضوع	ملاحظات	تصدیق

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

باسلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند، «قانون اصلاح قانون صدور چک» در آبان ماه سال ۱۳۹۷ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و پس از تأیید توسط شورای محترم نگهبان طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۲ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در قانون مذکور مواعد مختلفی برای اجرای احکام و تکالیف متعدد آن تعیین شده بود که از جمله آن، مهلت دو ساله برای اجرای تکلیف مقرر در ماده (۲۱) مکرر قانون بود. بر همین اساس بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلافاصله پس از ابلاغ قانون، اجرای کامل، صحیح و دقیق قانون را در دستور کار قرار داد و با برگزاری جلسات مختلف با دستگاه‌های اجرایی ذی‌ربط، اتخاذ هماهنگی‌های لازم و تمهیدات زیرساخت‌های فنی مورد نیاز تلاش نمود قانون موصوف در مهلت مورد نظر قانون‌گذار محترم به‌مورد اجرا گذارده شود. در حال حاضر عمده مقدمات مربوط به اجرای قانون مذکور فراهم شده است، لیکن به دلیل تغییرات بنیادین در رویه‌های صدور، انتقال، وصول و سایر عملیات مربوط به چک در قانون جدید و آثار و تبعات آن که متوجه آحاد جامعه می‌باشد و همچنین به دلیل پیامدهای نامطلوب اقتصادی ناشی از شیوع بیماری کرونا برای کسب و کارها، مقرر است، اجرای قانون جدید صدور چک مرحله‌ای و به صورت تدریجی انجام پذیرد تا ضمن فرهنگ‌سازی و اطلاع‌رسانی مستمر، زمینه ارتقای آگاهی آحاد جامعه از قواعد جدید چک میسر گردد و در عین حال کمترین چالش و آثار منفی را برای صاحبان مشاغل و کسب و کارها به دنبال داشته باشد. از این رو مقتضی است در گام اول اجرای قانون، دستور فرمایند نسبت به انجام موارد زیر اهتمام کافی معمول دارند:

- ۱- در اجرای ماده (۶) قانون، برارایه دسته چک به متقاضیان واجد شرایط صرفاً از طریق سامانه صیاد تأکید می‌شود. صدور و اعطای دسته‌چک به مشتریان خارج از این سامانه ممنوع می‌باشد.
- ۲- در اجرای ماده (۶) قانون، بر لزوم درج کد یکتا دریافتی از سامانه صیاد بر روی هر برگه چک تأکید می‌گردد.
- ۳- در اجرای ماده (۴) قانون، بر لزوم دریافت کد رهگیری و درج آن بر روی گواهی عدم پرداخت چک‌های برگشتی تأکید می‌گردد.
- ۴- در اجرای ماده (۶) قانون، در مورد دسته چک‌هایی که از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ به مشتریان تحویل داده می‌شود، درج «تاریخ اعتبار چک» با عبارت «صدور این برگه چک حداکثر تا مورخ» مجاز است.» بر روی هر برگه چک الزامی است. وفق ماده فوق، «تاریخ اعتبار چک» حداکثر سه سال از تاریخ دریافت دسته چک می‌باشد.

۵- در اجرای ماده (۲۱) مکرر قانون، باید امکان ثبت اطلاعات مربوط به صدور و پشت‌نویسی چک در سامانه صیاد از جمله مشخصات چک و مشخصات هویتی صادرکننده، گیرنده و انتقال دهنده برای مشتریان فراهم شود.

۶- در اجرای ماده (۲۱) مکرر قانون، اعطای دسته‌چک به دارندگان چک برگ‌شسته رفع سوءاثر شده تحت هیچ عنوان مجاز نمی‌باشد.

۷- در اجرای تبصره (۱) ماده (۲۱) مکرر قانون موضوع ممنوعیت صدور چک در وجه حامل، پذیرش و کار سازی برگه چک‌های مربوط به دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ که در وجه حامل صادر شده‌اند، ممنوع می‌باشد.

۸- برگه چک‌های مربوط به دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ همچنان تا اطلاع ثانوی امکان انتقال به اشخاص از طریق پشت‌نویسی را خواهند داشت.

۹- به استناد بند (ب) ماده (۵) مکرر قانون و در اجرای بند (۱۷-۵) و (۱۷-۶) دستورالعمل حساب جاری، موضوع بخ‌شنامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۳، ضروری است، در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری انفرادی و مشترک مشتری، بانک نسبت به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حساب‌های انفرادی ریالی وی در همان بانک به ترتیب اولویت از حساب جاری (برای اشخاص حقوقی)، حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز، حساب سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و حساب سرمایه‌گذاری بلندمدت اقدام نماید.

۱۰- در اجرای تبصره (۲) ماده (۵) مکرر قانون، بانک مکلف است هنگام صدور گواهی عدم پرداخت برای چک‌های برگشتی، علاوه بر اطلاعات صادرکننده چک برگشتی، اطلاعات اشخاصی که حسب مورد به نمایندگی یا وکالت از سوی آنها مبادرت به امضای چک برگشتی نموده‌اند نیز در سامانه یکپارچه اطلاعات بانک مرکزی اعلام نماید. اعلام مشخصات مدیران و اعضای هیأت‌مدیره اشخاص حقوقی که چک برگشتی را امضا نموده‌اند، به سامانه مذکور فاقد موضوعیت خواهد بود.

۱۱- در اجرای ماده (۵) مکرر قانون، اعمال محرومیت‌های زیر برای صادرکنندگان چک برگشتی الزامی است:

۱-۱۱- عدم افتتاح هرگونه حساب و صدور کارت بانکی جدید؛

۲-۱۱- پرداخت وجوه کلیه حساب‌ها و کارت‌های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد همان بانک دارد به میزان کسری مبلغ چک؛

۳-۱۱- عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی یا صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی یا ریالی؛

۴-۱۱- عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی؛

۵-۱۱- ممنوعیت ارایه دسته‌چک جدید در سامانه صیاد؛

۱۲- در اجرای ماده (۵) مکرر قانون و تبصره (۱) ذیل آن، محرومیت‌های مذکور در بندهای ۱-۱۱، ۳-۱۱ و ۴-۱۱ فوق مطابق آیین‌نامه تبصره (۱) ماده (۵) مکرر قانون صدور چک، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۶/۶ هیأت

محترم وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۰۹۸۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۶/۲۵ در خصوص بنگاه‌های اقتصادی به تشخیص شورای تأمین استان به مدت یک سال قابل تعلیق است.

۱۳- در اجرای تبصره (۳) ماده (۵) مکرر قانون، رفع سوءاثر از چک برگشتی در سامانه یکپارچه بانک مرکزی صرفاً در صورت تحقق یکی از شرایط ذیل امکان‌پذیر است:

۱۳-۱- واریز کسری مبلغ چک به حساب جاری نزد بانک محال‌علیه و ارایه درخواست مسدودی. در این صورت بانک مکلف است ضمن مسدود کردن مبلغ مذکور تا زمان مراجعه دارنده چک و حداکثر به مدت یک سال، ظرف مدت سه روز واریز مبلغ را به شیوه‌ای اطمینان‌بخش و قابل استناد، از جمله مکاتبه، به اطلاع دارنده چک برساند؛

۱۳-۲- ارایه لاشه چک به بانک محال‌علیه؛

۱۳-۳- ارایه رضایت‌نامه رسمی (تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی) از دارنده چک یا نامه رسمی از شخص حقوقی دولتی یا عمومی غیردولتی دارنده چک؛

۱۳-۴- ارایه نامه رسمی از مرجع قضایی یا ثبتی ذی‌صلاح مبنی بر اتمام عملیات اجرایی در خصوص چک؛

۱۳-۵- ارایه حکم قضایی مبنی بر برائت ذمه صاحب حساب در خصوص چک؛

۱۳-۶- سپری شدن مدت سه سال از تاریخ صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت، مشروط به عدم طرح دعوای حقوقی یا کیفری در خصوص چک توسط دارنده.

۱۴- در اجرای تبصره (۵) ماده (۵) مکرر قانون، بانک و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی، حسب مورد مسؤول جبران خساراتی خواهد بود که از عدم انجام تکالیف مقرر در ماده (۵) مکرر و تبصره‌های آن به اشخاص ثالث وارد گردیده است.

۱۵- در اجرای ماده (۲۴) قانون، در صورت تخلف کارکنان و مسئولان شعب بانک و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از مفاد قانون موصوف و ضوابط اجرایی آن، مراتب در «هیأت رسیدگی به تخلفات» بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیدگی خواهد شد.

۱۶- بانک موظف است به طرق مقتضی از جمله درج اطلاعیه در پایگاه اطلاع‌رسانی، چاپ بروشور، ارسال پیامک، تعبیه پیشخوان خدمت برای راهنمایی مشتریان در محل واحدهای عملیاتی و نصب اعلامیه در معرض دید مشتریان در شعب، نسبت به آگاهی‌بخشی و اطلاع‌رسانی عمومی در خصوص الزامات و شرایط جدید اعطای دسته چک و نیز صدور، انتقال و تسویه چک بر اساس قانون اصلاح قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷ اقدام نماید.

۱۷- عملیات صدور، انتقال و وصول برگه‌های دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پیش از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰، کماکان به روال سابق صورت می‌پذیرد.

۱۸- در مورد دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ که بر روی آن‌ها تاریخ اعتبار چک نیز باید به شرح بند (۴) فوق‌الذکر درج شده باشد، ضوابط فوق‌الاشعار لازم‌الاتباع می‌باشد.

۱۹- سایر مراحل و اقدامات لازم برای اجرای کامل تکالیف مقرر در «قانون اصلاح قانون صدور چک»، متعاقباً و به تدریج در زمان مقتضی اعلام خواهد شد. بدیهی است در خصوص مواردی که در این بخشنامه ذکر نشده است، مراتب مطابق دستورالعمل حساب جاری ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۳۸۹۸ مورخ ۱۳۹۷/۳/۲۳ و سایر ضوابط مربوط قابل انجام خواهد بود.

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

به مشتریان

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ در اجرای ماده (۲۳) قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۶ مجلس شورای اسلامی، موضوع لزوم یکنواخت سازی فرم عقود تسهیلات بانکی، نمونه فرم‌های یکسان عقود مختلف تسهیلاتی توسط بانک مرکزی تهیه شد و پس از تصویب در شورای محترم پول و اعتبار، طی بخشنامه‌های مختلف به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. شایان ذکر است در یکایک فرم‌های یکنواخت مذکور، ضرورت ارائه نسخه‌ای از قرارداد اعطای تسهیلات دارای ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ قرارداد به تسهیلات‌گیرنده/وثیقه‌گذار/ضامن مورد تصریح قرار گرفت. علاوه بر این، طی بخشنامه‌های شماره ۹۵/۳۱۳۲۳۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۵ و شماره ۹۶/۲۹۰۰۰۳ مورخ ۱۳۹۶/۹/۱۳ مجدداً بر ضرورت رعایت این حکم تأکید شد.

علیرغم این، وفق گزارش‌های نظارتی واصله و بررسی‌های صورت گرفته، همچنان برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از اعطای نسخه‌ای از قراردادهای تسهیلاتی به تسهیلات‌گیرنده/وثیقه‌گذار/ضامن خودداری می‌کنند. بر این اساس و با عنایت به اهمیت وافر موضوع، مراتب در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۲ هیأت عامل محترم بانک مرکزی مطرح و مقرر شد با ابلاغ بخشنامه مجدد رعایت این مهم مورد تأکید قرار گرفته و از طریق بازرسی‌های حضوری بر حسن اجرای آن نظارت گردد. بدیهی است مسئولیت عدم رعایت و نقض حکم یاد شده با مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی خواهد بود.

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۳۹- بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۹۷۴۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰؛ تاکید بر لزوم اطلاع رسانی بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی به

اعضای هیأت مدیره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی به منظور اتخاذ سازوکارهای نظارت بر حسن اجرای بخشنامه‌های

مذکور

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، با اشاره به بخشنامه‌های شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ موضوع «ایجاد وحدت رویه در خصوص نحوه اجرای بخشنامه‌های صادره از معاونت نظارت بانک مرکزی» و شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ موضوع «ابلاغ دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری»، به استحضار می‌رساند؛ با عنایت به مسئولیت جنابعالی و اعضای محترم هیئت مدیره آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در حسن اجرای بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و با توجه به ابلاغ مستقیم بخشنامه‌های مذکور به جنابعالی، مقتضی است هر یک از اعضای محترم هیئت مدیره نیز به محض ابلاغ بخشنامه‌های مزبور، از مفاد آن‌ها مطلع گردیده و ضمن اشراف بر موضوع، در پیشبرد و نظارت بر حسن اجرای بخشنامه‌های یاد شده اهتمام ورزند. بر این اساس، خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند تا پس از ابلاغ بخشنامه‌های بانک مرکزی به آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، مراتب در اولین جلسه هیأت مدیره به عنوان یکی از دستور کارها مطرح و به امضای تمامی اعضای هیئت مدیره برسد و در خصوص نحوه و سازوکار اجرای دقیق و بهنگام مفاد بخشنامه و نظارت بر اجرای آن سیاست‌گذاری لازم انجام شده و به عنوان یکی از مصوبات هیأت مدیره منظور گردد.

با عنایت به مراتب مذکور خواهشمند است به قید تسریع مفاد این بخشنامه به استحضار تمامی اعضای محترم هیأت مدیره و نیز بازرس قانونی آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی برسد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۴۰- بخشنامه شماره ۹۹/۳۱۶۲۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۴؛ اعلام فهرست مشاغل و کسب و کارهای به شدت آسیب‌دیده یا

محدود و تعطیل‌شده بخش غیردولتی ناشی از بیماری کرونا که مشمول تعویق اقساط تسهیلات دریافتی یا برخی مساعدتها در

خصوصی چک‌های صادره می‌شوند

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های قبلی بانک مرکزی در خصوص حمایت از بنگاه‌های اقتصادی و صاحبان مشاغل و کسب و کارهای آسیب‌دیده ناشی از شیوع بیماری کرونا، بدین‌وسیله بند (۱۳) مصوبات چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۱ و بند (۵) مصوبات چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۲ ستاد ملی مدیریت کرونا به ترتیب ابلاغی طی نامه‌های شماره ۹۸۳۲۵ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱ و شماره ۱۰۶۱۷۹ مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۲ رئیس محترم دفتر رئیس‌جمهور جهت استحضار ایفاد می‌گردد.

الف- بازپرداخت اقساط تسهیلات دریافتی (اعم از قرض‌الحسنه و سایر تسهیلات) مشاغل و کسب و کارهای به شدت آسیب دیده یا محدود و تعطیل شده بخش غیردولتی (مطابق فهرست ذیل این بخشنامه) که موعد پرداخت آن در آذرماه و دی ماه سال ۱۳۹۹ می‌باشد، منوط به آن که وفق ضوابط مصوب شورای پول و اعتبار، بدهی آن‌ها به شبکه بانکی کشور تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱ در طبقه جاری قرار داشته باشد، به پایان دوره بازپرداخت اقساط این تسهیلات منتقل می‌شود. در مورد تسهیلات با بازپرداخت به صورت دفعی که بازپرداخت آن در آذرماه و دی ماه سال ۱۳۹۹ می‌باشد نیز موعد پرداخت به یک ماه بعد از آن منتقل می‌شود. استمهال موارد مشمول این بند از احتساب و اخذ هرگونه جریمه و کارمزد اضافی مستثنی است.

ب - مشاغل و کسب و کارهای مورد احصاء در این بخشنامه، در بازه زمانی آذرماه و دی ماه سال ۱۳۹۹ مشمول محدودیت‌ها و ممنوعیت‌های بانکی ناظر بر اشخاص دارای بدهی غیرجاری نمی‌شوند.

ج - چنانچه سررسید چک‌های صادره مشاغل و کسب و کارهای مورد احصاء در این بخشنامه در دوره زمانی آذرماه و دی ماه سال ۱۳۹۹ باشد و منجر به برگشت چک و صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت گردد، در صورت تسلیم تقاضای خود به بانک مربوط، تا یک ماه پس از تاریخ برگشت چک صادره، مشمول ممنوعیت‌ها و محدودیت‌های مقرر در ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک نمی‌باشند.

خاطر نشان می سازد، وفق نامه شماره ۱۰۷۴۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۴ معاون محترم اقتصادی رییس جمهور موضوع ابلاغ مشاغل و کسب و کارهای غیردولتی به شدت آسیب دیده از کرونا، مصادیق ذیل مشمول حمایت های بانکی فوق الذکر می باشند:

- ✓ مراکز فرهنگی، هنری و رسانه ای (غیر دیجیتال)، موزه ها، سینماها و تئاترها؛
- ✓ مراکز تفریحی، باغ وحش ها و شهر بازی ها؛
- ✓ مراکز ورزشی، باشگاه ها و مرکز ورزشی آبی و استخرها؛
- ✓ مراکز آموزشی، آموزشگاه ها و مهدکودک ها (به غیر از مدارس، دانشگاه ها و موسسات آموزش عالی)؛
- ✓ مراکز مربوط به گردشگری شامل هتل ها، هتل آپارتمان ها، مجتمع های جهانگردی و گردشگری، مهمانپذیرها، مهمان سراها، مسافرخانه ها، مراکز بوم گردی، مراکز اقامتی، پذیرایی، خدمات بین راهی، زائر سراها، دفاتر خدمات مسافرتی، گردشگری، زیارتی و آژانس های مسافرتی؛
- ✓ شرکت های حمل و نقل مسافر برون شهری؛
- ✓ مراکز پذیرایی، تالارهای پذیرایی، رستوران ها، چایخانه ها، قهوه خانه ها، مراکز تهیه و طبخ غذا؛
- ✓ قنادی، شیرینی پزی، آبمیوه و بستنی فروشی؛
- ✓ آرایشگاه های مردانه، آرایشگاه های زنانه و سالن های زیبایی؛
- ✓ مراکز فروش انواع پوشاک، کیف، کفش، خرازی، خیاطی، مراکز فروش کادویی، لوازم آرایشی و بهداشتی، اسباب بازی، لوازم التحریر، مراکز توزیع صنایع دستی، مراکز فروش فرش و موکت، لوازم خانگی، پارچه، پرده، مبلمان و تزئینات داخلی ساختمان، آتلیه و عکاسی؛
- ✓ مراکز عرضه گل و گیاهان زینتی و ماهیان زینتی؛
- ✓ نمایشگاه های تجاری اعم از عمومی، تخصصی و بین المللی.

با عنایت به مراتب مذکور، اقساط مربوط به آذرماه که توسط مشاغل و کسب و کارهای مشمول و قبل از تاریخ ابلاغ این بخشنامه به مؤسسه اعتباری پرداخت شده اند، می تواند به عنوان قسط مربوط به بهمن ماه تسهیلات مزبور منظور شود. همچنین همانگونه که در موصوبه فوق نیز تصریح شده، به اقساط پرداخت نشده احتمالی مربوط به آذر ماه سال جاری تسهیلات اعطایی به مشاغل و کسب و کارهای موصوف، نباید وجه التزام تأخیر تأدیه دین تعلق گیرد.

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

مصوب سال ۱۳۹۷

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۸۱۹۶ مورخ ۹۹/۹/۱۹ موضوع ابلاغ اهم تکالیف و الزامات قانون اصلاح قانون صدور چک، به استحضار می‌رساند در اجرای تکلیف مقرر در فراز اخیر ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷ که اشعار می‌دارد؛ ضوابط اجرایی این ماده از جمله شرایط دریافت دسته چک، نحوه محاسبه سقف اعتبار و موارد مندرج در برگه چک مانند هویت صاحب حساب مطابق دستورالعملی است که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه می‌شود و به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، «دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک، مصوب سال ۱۳۹۷» توسط بانک مرکزی تهیه شد و در یک‌هزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار به تصویب رسید که بدین وسیله نسخه‌ای از دستورالعمل مزبور به شرح پیوست جهت استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد.

شایان ذکر می‌داند وفق بند (۴) از مصوبات چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۹ «ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا»، ابلاغی طی نامه شماره ۱۰۹۱۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۹ رئیس محترم دفتر رئیس جمهور که مقرر می‌دارد؛ «مهلت اجرای تبصره ۱ ماده (۲۱) مکرر الحاقی به قانون صدور چک در مورد تسویه چک‌ها از طریق سامانه تسویه و پرداخت «چکاوک» به دلیل لزوم آموزش و فرهنگ‌سازی و کاهش مراجعه مردم به شعب بانک‌ها تا پایان سال جاری به تعویق می‌افتد.» بندهای (۴)، (۷) و (۱۸) بخشنامه صدرالاشاره (بخشنامه شماره ۹۹/۲۹۸۱۹۶ مورخ ۹۹/۹/۱۹) به شرح ذیل اصلاح می‌گردد:

۱- الزام درج تاریخ اعتبار بر روی چک که به موجب بند (۴) بخشنامه فوق‌الاشاره مقرر بود در مورد دسته‌چک‌های اعطایی به اشخاص از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ به مورد اجرا گذارده شود، تا پایان سال جاری و ابلاغ مجدد مراتب از سوی بانک مرکزی به تعویق می‌افتد.

۲- الزام مقرر در بند (۷) بخشنامه فوق‌الاشاره مبنی بر ممنوعیت پذیرش و کارسازی برگه چک‌های مربوط به دسته‌چک‌های ارایه شده به مشتریان پس از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ که در وجه حامل صادر شده‌اند، تا پایان سال جاری و ابلاغ مجدد مراتب از سوی بانک مرکزی به تعویق می‌افتد. لذا صدور چک در وجه حامل و ظهرنویسی آن جهت انتقال تا اطلاع ثانوی طبق روال سابق خواهد بود.

۳- به منظور آموزش و فرهنگ سازی، ثبت صدور و انتقال چک در سامانه صیاد از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ برای

صادرکنندگان چک و دارندگان چک که قصد انتقال چک به دیگران را دارند به صورت اختیاری میسر می گردد.

اجرای این مهم تا اطلاع ثانوی برای اشخاص اختیاری بوده و الزامی در این خصوص وجود ندارد.

علاوه بر مراتب مذکور، خاطرنشان می سازد وفق دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک به شرح پیوست، در مورد دسته چک های جدید که مقرر است از ابتدای سال آتی در طرح، قطع و رنگ جدید در اختیار اشخاص قرار گیرد، مراتب ذیل لازم الاجرا می باشد:

❖ لزوم درج تاریخ انقضای اعتبار چک و عبارت «حداکثر تاریخ زمانی معتبر قابل درج:....» بر روی برگ چک؛

❖ لزوم درج عبارت «کارسازی این چک منوط به ثبت صدور، دریافت و انتقال آن در سامانه صیاد است» بر روی برگ چک؛

❖ لزوم ثبت علت صدور چک در قسمت «بابت» در سامانه صیاد حسب مورد در زمان صدور یا انتقال چک برای چک های صادره با مبالغ بیش از یک میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی دارای حساب جاری غیر تجاری و بیش از ده میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حساب جاری تجاری؛

❖ لزوم تعیین سقف مجاز صدور چک برای اشخاص اعم از اشخاص حقیقی دارای حساب جاری غیر تجاری، اشخاص حقیقی دارای حساب جاری تجاری و اشخاص حقوقی، بر اساس شیوه نامه ای که پس از تصویب در شورای محترم پول و اعتبار به شبکه بانکی کشور ابلاغ می گردد و توسط سامانه صیاد محاسبه خواهد شد. نکته حائز اهمیت آن که؛ تا قبل از ابلاغ شیوه نامه یاد شده، بانک باید صرفاً رتبه اعتباری و یا امتیاز اعتباری متقاضی دسته چک را در زمان اعطای دسته چک به وی اعلام دارد.

در پایان ضمن تأکید بر این موضوع که سایر مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۳۹۸۱۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۹ کماکان به قوت خود باقی بوده و لازم الاجرا می باشد و همچنین اعلام این که تا پایان سال جاری، ظاهر و مندرجات برگه های چک تغییری نخواهند داشت، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

انهام چیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون

صدور چک، مصوب سال ۱۳۹۷

بسمه تعالی

با استناد به ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک (مصوب سال ۱۳۹۷)، دستورالعمل اجرایی ماده قانونی مذکور که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ - در این دستورالعمل عناوین زیر به جای عبارات مربوط به کار می‌رود. سایر عناوینی که در این دستورالعمل تعریف نگردیده است، تابع مفاد دستورالعمل حساب جاری مصوب یکهزار و دویست و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۳/۱ شورای پول و اعتبار می‌باشد:

۱-۱ - قانون: «قانون صدور چک» مصوب سال ۱۳۵۵ با اصلاحات و الحاقات بعدی آن؛

۱-۲ - حساب جاری تجاری: حسابی که به منظور انجام فعالیت‌های تجاری افتتاح شده و با دریافت اطلاعات اقتصادی متقاضی، به کد اقتصادی وی متصل می‌گردد؛

۱-۳ - حساب جاری غیرتجاری: حسابی که با هدف انجام فعالیت‌های غیرتجاری افتتاح می‌گردد؛

۱-۴ - سقف اعتبار مجاز: حداکثر مبلغ در کل شبکه بانکی که هر شخص مجاز است طی مدت یک سال از تاریخ صدور دسته چک/تاریخ به‌روزرسانی سقف اعتبار، نسبت به صدور چک از محل حساب جاری خود اقدام نماید.

۱-۵ - شرکت اعتبارسنجی: شرکت موضوع آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۹ هیأت محترم وزیران؛

۱-۶ - گزارش اعتباری: گزارش موضوع آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۹ هیأت محترم وزیران؛

۱-۷ - مؤسسه رتبه‌بندی اعتباری: اشخاص موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۴ - که با مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل می‌شوند و به رتبه‌بندی اعتباری اشخاص، اوراق بهادار یا سایر تعهدات خاص اشخاص می‌پردازند.

۱-۸ - رتبه اعتباری: شاخصی که توسط شرکت‌های رتبه‌بندی اعتباری تعیین می‌شود و بیانگر احتمال ایفای به موقع تعهدات اشخاص یا احتمال ایفای به موقع تعهدات ناشی از انتشار اوراق بهادار و یا تعهد

مالی خاص دیگر در موعد مقرر است که از طریق بررسی نظام‌مند توانایی‌ها و تمایل متعهد یا متعهدین به ایفای تعهدات صورت می‌گیرد.

۹-۱ - امتیاز اعتباری: شاخص کمی موضوع آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۹

هیأت محترم وزیران که بیانگر احتمال عدم بازپرداخت به موقع توسط اشخاص است.

۱۰-۱ - اطلاعات هویتی: برای شخص حقیقی، نام، نام خانوادگی و شماره ملی و برای شخص حقوقی، نام

ثبت شده در مراجع ثبتی و شناسه ملی و برای اتباع خارجی نام، نام خانوادگی و شماره اختصاصی/

شماره فراگیر اتباع خارجی می‌باشد.

۱۱-۱ - سامانه صیاد: سامانه صدور یکپارچه الکترونیکی دسته چک و ثبت نقل و انتقال چک نزد بانک

مرکزی؛

فصل دوم: مندرجات برگه چک و شرایط اعطای دسته چک به مشتری

ماده ۲ - بانک مکلف است برای ارائه دسته چک به مشتریان خود، صرفاً از طریق سامانه «صیاد» اقدام نماید.

ماده ۳ - قید اقلام اطلاعاتی زیر مطابق مندرجات سامانه صیاد بر روی هر برگه چک تخصیص یافته به مشتری الزامی

می‌باشد:

۳-۱- کلمه «چک»؛

۳-۲- شناسه صیادی یکتا برای هر برگه چک؛

۳-۳- اطلاعات هویتی صاحب یا صاحبان حساب؛

۳-۴- شناسه حساب بانکی ایران (شبا) حساب؛

۳-۵- تاریخ انقضای اعتبار چک و درج عبارت «حداکثر تاریخ زمانی معتبر قابل درج: «

۳-۶- نام و شناسه اختصاصی شعبه بانک صادرکننده دسته چک؛

۳-۷- درج عبارت «گارسازی این چک منوط به ثبت صدور، دریافت و انتقال آن در سامانه صیاد است.»

ماده ۴ - درج مندرجات و مشخصات زیر بر روی چک و در سامانه صیاد حسب مورد در زمان صدور چک یا ثبت انتقال

آن الزامی می‌باشد:

۴-۱- اطلاعات هویتی شخص حقیقی یا حقوقی که چک در وجه وی صادر و یا به وی منتقل می‌گردد.

۴-۲- تاریخ؛

۴-۳- مبلغ؛

۴-۴- امضاء صادرکننده توأم با قید نام و نام خانوادگی امضاءکننده و سمت وی

۴-۵- درج علت صدور چک در قسمت «بابت» برای چک‌های صادره با مبالغ بیش از یک میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی دارای حساب جاری غیرتجاری و بیش از ده میلیارد ریال برای اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حساب جاری تجاری؛

تبصره - مبالغ مذکور در بند (۵) این ماده در مواقع مقتضی توسط بانک مرکزی به‌روزرسانی می‌گردد.

ماده ۵ - حداکثر تاریخ زمانی معتبر قابل درج بر روی چک‌های صادره از دسته چک‌هایی که به موجب این دستورالعمل به مشتریان ارائه می‌گردد، سه سال از تاریخ دریافت آن توسط متقاضی می‌باشد.

ماده ۶ - اعطای دسته چک به مشتریان زیر ممنوع است:

۱-۶- اشخاص ورشکسته؛

۲-۶- اشخاص معسر از پرداخت محکوم به؛

۳-۶- اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده؛

۴-۶- وکیل/نماینده صادرکننده (امضاءکننده) چک برگشتی (رفع سوءاثر نشده) از طرف اشخاص صاحب حساب در چهارچوب قانون؛

۵-۶- اشخاصی که بنا به رأی قطعی مراجع قضایی حسب مفاد قوانین مربوط از جمله موارد مقرر در قانون، به محرومیت از داشتن چک محکوم شده‌اند؛

۶-۶- اشخاصی که حساب جاری آن‌ها به دلایل قانونی یا حسب تصمیم مرجع قضایی مسدود گردیده و برداشت از آن ممنوع است؛ به استثنای مواردی که صرفاً بخشی از موجودی حساب جاری مشتری مسدود شده و برداشت مابقی موجودی حساب جاری وی امکان‌پذیر است؛

۷-۶- اشخاص ورشکسته، معسر از پرداخت محکوم به یا دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده که به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی اقدام به اخذ دسته چک می‌کنند؛

۸-۶- شخصی که کمتر از $\frac{4}{5}$ از مجموع تعداد برگه‌های آخرین دسته چک اعطایی به وی، به بانک ارائه و یا در سامانه صیاد ثبت شده باشد.

تبصره - موارد مندرج در ردیف‌های (۱-۶)، (۲-۶)، (۳-۶) و (۵-۶) پس از فراهم شدن امکان دسترسی برخط بانک مرکزی به سامانه سجل محکومیت‌های مالی توسط قوه قضاییه موضوع تبصره (۱) ماده (۲۱) قانون، اجرایی می‌شود.

فصل سوم: محاسبه سقف اعتبار متقاضیان دسته چک

ماده ۷ - سقف اعتبار مجاز متقاضی دسته چک اعم از اشخاص حقیقی دارای حساب جاری غیرتجاری، اشخاص حقیقی دارای حساب جاری تجاری و اشخاص حقوقی، حسب مورد با توجه به انفرادی یا مشترک بودن حساب و نیز متنا سب با نتایج گزارش اعتباری و امتیاز اعتباری دریافتی از شرکتهای اعتبار سنجی و یا گزارش رتبه‌بندی دریافتی از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری، توسط سامانه صیاد بر اساس شیوه‌نامه‌ای که توسط بانک مرکزی تدوین و به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، محاسبه خواهد شد. تا قبل از ابلاغ شیوه‌نامه یاد شده صرفاً رتبه اعتباری و یا امتیاز اعتباری مذکور به وی اعلام می‌گردد.

فصل چهارم: سایر الزامات اجرایی

ماده ۸ - صدور چک در وجه حامل و پشت‌نویسی چک‌های صادره از دسته چک‌هایی که بعد از تاریخ اعلامی از سوی بانک مرکزی به مشتریان اعطا می‌گردد، ممنوع است. از تاریخی که بانک مرکزی اعلام می‌نماید، ثبت صدور و انتقال چک در سامانه صیاد حسب مورد توسط صادرکننده یا انتقال دهنده جایگزین پشت‌نویسی چک بوده و مستلزم تأیید گیرنده چک در سامانه صیاد از طریق ابزارهای مجاز بانکی و پرداخت می‌باشد. در صورت عدم ثبت مشخصات چک صادره در زمان صدور یا انتقال در سامانه صیاد، چک صادره مشمول احکام قانون نبوده و بانک مکلف است از پرداخت وجه آن خودداری نماید.

«دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک، مصوب سال ۱۳۹۲» مشتمل بر (۸) ماده و (۲) تبصره در یک‌هزار و

سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

۴۲- بخشنامه شماره ۹۹/۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰: ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار -

الحاق یک تبصره به ماده (۲) دستورالعمل

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۲۱۵۴۲۷ مورخ ۱۳۹۸/۶/۳۰ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به استحضار می‌رساند، الحاق یک تبصره به شرح ذیل به ماده (۲) دستورالعمل مذکور، در یکهزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار مورد تصویب قرار گرفت:

«تبصره - تملک واحدهای سرمایه‌گذاری یک صندوق سرمایه‌گذاری «اختصاصی بازارگردانی» و همچنین تملک سهام یک شرکت تأمین سرمایه توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر این دستورالعمل و در چارچوب ضوابط اجرایی این تبصره که توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد، خواهد بود.»

ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی**

دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

نسخه اصلاحی (دی ۱۳۹۹)

«بسمه تعالی»

شورای پول و اعتبار به استناد بند «۳» از ماده (۳۴) قانون پولی و بانکی کشور، بند «ب» ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مواد (۲۳) الی (۲۷) آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و به‌منظور کنترل گستره بنگاهداری مؤسسات اعتباری و هدایت آن‌ها به ایفای نقش واسطه‌گری وجوه به عنوان کارکرد اصلی آن مؤسسات، «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می‌شود را به شرح ذیل تصویب نمود.

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارت‌های مربوط بکار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛
- ۱-۳- فعالیت بانکی: تمامی فعالیت‌هایی که به منظور پشتیبانی و سهولت در انجام عملیات بانکی و گسترش و تنوع آن و همچنین حفظ اسرار حرفه‌ای مؤسسه اعتباری انجام می‌شود نظیر عملیات قرض‌الحسنه، عملیات فروش اموال مازاد بانک‌ها، اعتبارسنجی، صدور، پذیرش و پردازش انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری کیف پول الکترونیکی و غیره)، انجام عملیات صرافی، عملیات لیزینگ، فن‌آوری اطلاعات، امور چاپ و سایر فعالیت‌های مشابه به تشخیص بانک مرکزی؛
- ۱-۴- شرکت تابعه: شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین می‌نماید؛
- ۱-۵- مؤسسه اعتباری خارجی: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که در خارج از ایران تأسیس شده و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبوع خویش به عملیات بانکی اشتغال دارد؛

۱-۶- اوراق بهادار^{۵۸}: سهام، اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک، گواهی سپرده و سایر موارد

مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متضمن حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد؛

۱-۷- سرمایه‌گذاری: عبارت است از:

۱-۷-۱. مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در تأسیس شرکت‌های جدید و خرید سهام شرکت‌های

موجود؛

۱-۷-۲. تحصیل سایر اوراق بهادار (ارزی و ریالی) توسط مؤسسه اعتباری؛

۱-۸- سرمایه پایه: موضوع مصوبه شماره یک‌هزار و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۷ شورای پول و

اعتبار و اصلاحات بعدی آن.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری و شرکت‌های تابعه آن در چارچوب مفاد این دستورالعمل، مجاز به مشارکت حقوقی در

تأسیس شرکت‌های جدید و خرید سهام شرکت‌های موجودی هستند که صرفاً فعالیت بانکی انجام می‌دهند.

تبصره ۱- تحصیل اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام توسط مؤسسه اعتباری و شرکت‌های تابعه آن نیز،

مشمول مفاد این ماده می‌گردد.

تبصره ۲- تملک واحدهای سرمایه‌گذاری یک صندوق سرمایه‌گذاری «اختصاصی بازارگردانی» و همچنین

تملك سهام یک شرکت تأمین سرمایه توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در چارچوب قوانین و

مقررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر این دستورالعمل و در چارچوب ضوابط اجرایی این تبصره که توسط

هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد، خواهد بود.^{۵۹}

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت سه سال از زمان لازم‌الاجرا شدن قانون رفع موانع تولید

رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت‌های

غیربانکی انجام می‌دهند را واگذار نماید.

تبصره ۱- طرح‌های نیمه تمام غیربانکی تحت تملک شرکت‌های تابعه مؤسسه اعتباری از شمول مفاد این

ماده مستثنی بوده و باید حداکثر ظرف مدت سه سال از زمان بهره‌برداری واگذار گردد.

تبصره ۲- در مواردی که مؤسسه اعتباری اقدامات لازم برای واگذاری بنگاه‌های موضوع این ماده را به انجام

رساند ولی بنا به دلایلی خارج از اراده، واگذاری آن ممکن نشده باشد منوط به تأیید مراتب توسط بانک

^{۵۸}. تعریف اوراق بهادار، طی مصوبه یک‌هزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ شورای پول و اعتبار اصلاح گردید. همچنین با توجه به این اصلاح، در بند ۱-۷، تحصیل اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام توسط مؤسسه اعتباری، از مصادیق سرمایه‌گذاری حذف گردید.

^{۵۹}. طی مصوبه یک‌هزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۵ شورای پول و اعتبار اضافه گردید.

مرکزی، از مجازات‌های مقرر در ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین مفاد ماده (۱۵) این دستورالعمل مستثنی می‌باشد.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به مشارکت حقوقی در شرکت‌های سهامی موضوع ماده (۲) می‌باشد.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری در صورتی می‌تواند در تأسیس شرکت‌های جدید و خرید سهام شرکت‌های موجود مشارکت حقوقی نماید که بررسی و ارزیابی به عمل آمده حاکی از سودآور بودن موضوع مشارکت باشد.

ماده ۶- مشارکت حقوقی چند مؤسسه اعتباری با یکدیگر در تحصیل سهام شرکت‌های موضوع این دستورالعمل با رعایت حدود مقرر بلامانع است.

فصل دوم: حدود سرمایه‌گذاری

ماده ۷- مجموع سرمایه‌گذاری‌های مؤسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری تجاوز نماید.

ماده ۸- سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در هر شخص حقوقی حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۹- مؤسسه اعتباری مجاز نیست در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری دیگر را به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح دارا باشد.

تبصره — سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در مؤسسات اعتباری ثبت شده در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران و مؤسسات اعتباری خارجی از شمول مفاد این ماده مستثنی است.

ماده ۱۰- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی بوده و تابع سیاست‌های بانک مرکزی است.^{۶۰}

فصل سوم: سایر موارد

ماده ۱۱- نحوه حسابداری سرمایه‌گذاری‌های مؤسسه اعتباری طبق مفاد استانداردهای حسابداری مصوب سازمان حسابرسی و الزامات بانک مرکزی انجام می‌شود.

ماده ۱۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستورالعمل، نسبت به تدوین و تصویب رویه‌های اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار، شرح وظایف آن، روش‌های انجام کار، نحوه ارتباط، تبادل و گردش اطلاعات مابین واحدهای سازمانی و غیره اقدام نماید.

ماده ۱۳- سرمایه‌گذاری‌های موضوع این دستورالعمل باید به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری برسد.

^{۶۰} طی مصوبه یک‌هزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ماده ۱۴- مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در شرکت‌ها و مؤسسات اعتباری خارجی و مشارکت حقوقی در بیش از ۵۰ درصد سهام شرکت‌های ایرانی، پس از کسب مجوز از بانک مرکزی، در چارچوب حدود مقرر در مواد (۷) و (۸) این دستورالعمل بلامانع است.

تبصره — مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که فعالیت آن‌ها صدور، پذیرش و پردازش انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری کیف پول الکترونیکی و غیره) است، در چارچوب حدود مقرر در مواد (۷) و (۸) این دستورالعمل، تابع مقررات خاص ناظر بر آن‌ها می‌باشد.

ماده ۱۵- در صورت تخطی مؤسسه اعتباری از حدود فردی و یا جمعی مقرر در این دستورالعمل، مجموع مازاد سرمایه‌گذاری تا زمان واگذاری آن، از سرمایه پایه مؤسسه اعتباری جهت محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی کسر می‌شود.

ماده ۱۶- در مواردی که به دلیل عوامل قهری و یا به منظور استیفای حقوق و مطالبات، مؤسسه اعتباری و یا شرکت‌های تابعه آن، سهام و اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام اشخاص حقوقی دارای فعالیت غیربانکی را تملیک نمایند و یا مؤسسات اعتباری از حدود مقرر در این دستورالعمل را نقض کنند، موظفند ظرف مدت یک سال از تاریخ نقض حدود و ضمیمه خود را با مفاد این دستورالعمل منطبق نمایند. مؤسسه اعتباری موظف است ظرف مدت یک ماه، مراتب فوق را طی گزارشی با ذکر دلایل به بانک مرکزی اطلاع دهد.

تبصره — تمدید مهلت مذکور در این ماده در خصوص انطباق با حدود مقرر، با ارایه دلایل مستند و تأیید بانک مرکزی حداکثر تا یک سال دیگر امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست سرمایه‌گذاری‌های موضوع این دستورالعمل را در مقاطع زمانی ماهانه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر ماه، در چارچوبی که بانک مرکزی تعیین می‌نماید، به این بانک گزارش کند.

ماده ۱۸- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

«دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» در (۱۸) ماده و (۶) تبصره در یک‌هزار و دویست و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و یک‌ماه پس از ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل تمامی ضوابط مغایر با آن، از جمله مصوبات جلسات پانصد و بیست و پنجمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۶۳/۱/۱۹ در خصوص «دستورالعمل اجرایی مشارکت حقوقی» و یک هزار و هشتاد و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۸ در خصوص «دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری»، ملغی می‌گردد.

۴۳- بخشنامه شماره ۹۹/۳۸۲۵۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹؛ تمدید مهلت اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تعیین

تکلیف بدهی غیر جاری واحدهای تولیدی تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۰

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۱۳۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ موضوع ابلاغ مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای محترم پول و اعتبار در خصوص لزوم امهال مطالبات واحدهای تولیدی که دارای بدهی غیر جاری می‌باشند، به استحضار می‌رساند، شورای محترم پول و اعتبار در یک‌هزار و سیصد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۱، با هدف مساعدت به بنگاه‌های تولیدی در سالی که مزین به نام "جهش تولید" می‌باشد، با پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر تمدید مهلت استفاده از مزایای مصوبه یاد شده موافقت نمود و بدین ترتیب مهلت مذکور در تبصره (۲) ذیل بند «الف» بخشنامه فوق‌الذکر، تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ تمدید گردید. بر این اساس، مؤسسه اعتباری موظف است بنا به درخواست واحدهای تولیدی مشمول، مطالبات از آن‌ها را که تمام یا بخشی از آن غیر جاری شده است، برای یک‌بار و حداکثر به مدت پنج (۵) سال، با أخذ میزان (۷/۵ درصد) از مانده بدهی و با دوره تنفس شش‌ماهه در چارچوب "دستورالعمل نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری"، امهال نماید.

با توجه به موارد معنونه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۴۴- بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵: ابلاغ نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای

گزارشگری مالی پایان سال مالی ۱۳۹۹ بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۵ موضوع اعلام نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شبکه بانکی کشور برای گزارشگری مالی میان دوره‌ای منتهی به شهریور ماه ۱۳۹۹، به استحضار می‌رساند، حسب م صوبه جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۳ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مقرر گردید:

«نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی برای

گزارشگری مالی پایان سال مالی ۱۳۹۹، برابر با نرخ تسعیر مقرر برای گزارشگری مالی میان دوره‌ای

منتهی به شهریور سال ۱۳۹۹، معادل ۱۲۹,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۱۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و

سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ تعیین شود.»

در پایان، ضمن اعلام این که سایر مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ همچنان معتبر و قابل استناد می‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

قرض الحسنه پس انداز

مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، نظر به وصول استعلامات متعدد از سوی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در خصوص چگونگی هزینه نمودن بودجه جوایز قرض الحسنه موضوع بند (ب) ماده (۴) «دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز ریالی- ارزی» و اصلاحیه‌های پس از آن مصوب شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۵/۳۴۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸، به استحضار می‌رساند مراتب در چهل و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۶ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مقرر گردید:

«هزینه نمودن (۵) در صد از (۲) در صد متوسط حجم سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز جهت امور عام‌المنفعه، با مجوز هیأت مدیره بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مطابق با بند (ب) ماده (۴) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (ریالی- ارزی) مصوب یک‌هزار و یکصد و بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۷ شورای پول و اعتبار صورت پذیرد.»

با عنایت به موارد فوق، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن، نظارت دقیق صورت گیرد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

پس انداز

مدیران عامل محترم بانک های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، با امعان نظر به برخی پرسش ها و ابهامات مطروحه از سوی تعدادی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در خصوص نحوه اعطای جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز به اشخاص در صورتی که به هر دو حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز انفرادی و مشترک یک شخص در یک بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جایزه تعلق گیرد، به استحضار می رساند به منظور اتخاذ رویه ای واحد و یکسان در شبکه بانکی کشور، مراتب در سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مقرر گردید:

«با عنایت به ماده (۹) «دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی- ارزی» مصوب شورای پول و اعتبار، موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۳۴۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ که مقرر می دارد: «اعطای بیش از یک جایزه به دارنده چند حساب قرض الحسنه پس انداز در یک مؤسسه اعتباری ممنوع بوده و در صورت تعلق چندین جایزه به حساب های یک سپرده گذار در یک مؤسسه اعتباری، ارزنده ترین جایزه به او تعلق خواهد گرفت.» در صورت برنده شدن هر دو حساب انفرادی و مشترک یک شخص در بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی:

۱- چنانچه جایزه تعلق گرفته به حساب انفرادی شخص ارزنده تر باشد، این جایزه به وی اعطا و معادل مبلغ ریالی جایزه متعلق به حساب مشترک، متناسب با سهم الشرکه، به شریک وی اعطا گردد.

۲- در صورتی که سهم شخص از جایزه متعلق به حساب مشترک ارزنده تر از جایزه تعلق گرفته به حساب انفرادی وی باشد، صرفاً جایزه تعلق گرفته به حساب مشترک به وی اعطاء شده و جایزه ای به حساب انفرادی شخص مزبور، تعلق نگیرد».

با عنایت به موارد فوق، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و بلا لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن، نظارت دقیق صورت گیرد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

بخش دوم:

بخشنامه‌های اداره مجوزهای بانکی

مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌ی شماره ۹۹/۱۸۰۴۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۲ با موضوع ابلاغ نسخه ۱ اصلاحی «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری، مصوب دهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۵» و به استناد تبصره (۲) ذیل ماده (۱۳) دستورالعمل مورد اشاره، که ۱ شعار می‌دارد: "فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوط اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط عمومی و تخصصی و نحوه ارسال آن‌ها توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد"، به پیوست فرم پرسشنامه (جدید) ویژه داوطلبان تصدی سمت در واحدها و کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری جهت استحضار و بهره‌برداری ارسال می‌گردد؛ لذا مقتضی است دستور فرمایند، داوطلبان تصدی سمت در واحدها و کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، ضمن تکمیل پرسشنامه مذکور و تأیید آن توسط رئیس هیأت مدیره آن بانک/مؤسسه اعتباری، نسبت به ارسال مدارک و مستندات مندرج در صفحه نخست آن اقدام نمایند. همچنین ضروری است در اجرای مفاد بند (۵-۱۸) دستورالعمل صدرالاشاره دستور فرمایند داوطلبان معرفی شده ضمن ارائه گزارش شناخت از بانک/مؤسسه اعتباری متبوع و چالش‌های فراوری، نسبت به ارسال برنامه کاری آتی خود در سمت مورد تقاضا به این بانک اقدام نمایند.

در خاتمه شایان ذکر است، با عنایت به اینکه فرآیند الکترونیکی کردن ارسال اطلاعات و مستندات در درگاه خدمات الکترونیک بانک مرکزی در حال انجام می‌باشد، ضروری است نسخه‌ای از اطلاعات و مستندات ارسالی نزد دبیرخانه‌ی کمیته‌های مورد اشاره در آن بانک/مؤسسه اعتباری نگهداری شود تا پس از برخط نمودن فرآیند مربوط، در پرتال بانک مرکزی بارگذاری گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پانکمه تعالی

پرسشنامه ویژه فارغ‌التحصیلان تخصصی سمت در واحدها و کمیته‌های رییسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) - مؤسسات اعتباری

دوطلب محترم:

با سلام:

همان‌طور که مستحضرسید، براساس مقررات ذی‌ربط، صلاحیت تخصصی فارغ‌التحصیلان سمت در واحدها و کمیته‌های رییسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) می‌بایست بر اساس تقاضای بانک/مؤسسه اعتباری متبوع، به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برسد.

پرسشنامه حاضر به منظور اعلام نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص تنظیم و در اختیار جنابعالی قرار گرفته است. اطلاعات و مستندات که در پاسخ به این پرسشنامه ارائه می‌تایید از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محرمانه تلقی خواهد شد مگر در مواردی که قانون به نحو دیگری پیش بینی کرده باشند در این راستا توجه جنابعالی را به موارد ذیل معذوق می‌تایید:

- با عنایت به اینکه اظهارات جنابعالی در این پرسشنامه مستقیماً تألی می‌گردد، مسئولیت و تبعات ناشی از ارائه هرگونه اطلاعات کذب یا همراه‌کننده پرعیند جنابعالی بوده و در هر زمانی که مشخص گردد، اطلاعات کذب یا همراه‌کننده ارائه شده در تصمیم‌گیری این بانک در تأیید صلاحیت جنابعالی مؤثر بوده باشد ضمن درج موضوع در پرونده و جلوگیری از ادامه تمدید سمت توسط جنابعالی، حق پیگیری موضوع از مراجع ذی‌ربط، برای این بانک محفوظ خواهد بود.
- لازم است بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از هرگونه تغییر که در طول مدت رسیدگی به این تقاضا در رابطه با پاسخ‌های ارائه شده ایجاد شود، مطلع فرمایید.

- پاسخ به کلیه سؤالات ضروری بوده و لازم است پرسشنامه را با خط خوانا، تمیز و بدون قلم‌خوره‌گی تکمیل و به همراه مستندات ذیل به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال فرمایید:

- تصویر گلد صفحات شناسنامه
- تصویر پشت و روی کارت ملی
- نوکته عکس ۳۵۴
- تصویر مدارک تحصیلی
- تصویر سوابق شغلی (الحکام برستی - خلاصه پرونده منابع انسانی)، آموزشی و زبان‌های خارجی
- ارسال برنامه کاری آتی در واحد یا کمیته مدنظر، منقسم به ارائه گزارش شناخت از مؤسسه اعتباری متبوع و چالش‌های جاری آن

(در صورتیکه عضو هیأت مدیره قانونی (تطبیق) بانک/مؤسسه اعتباری می‌تایید، نیازی به ارسال مستندات مذکور نیست و صرفاً پرسشنامه پیش‌رو را تکمیل و همراه با برنامه کاری آتی در کمیته مدنظر، منقسم به ارائه گزارش شناخت از مؤسسه اعتباری متبوع و چالش‌های جاری آن به این بانک ارسال نمایید)

۲- بخشنامه شماره ۹۹/۳۱۴۷۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۶؛ فرم پرسشنامه (جدید) ویژه داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در

واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران

مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پستبانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌ی شماره ۹۹/۸۹۴۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۱ با موضوع ابلاغ نسخه اصلاحی «دستورالعمل مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران، م. صوب چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و به استناد بند (۱۷-۱) دستورالعمل مورد اشاره، که اشعار می‌دارد متقاضی باید حسب مورد، "معرفی نامه متقاضی حاوی مشخصات، میزان تحصیلات و تخصص‌های داوطلب به انضمام اطلاعات مربوط به سوابق کاری و سمت‌های قبلی وی در چارچوبی که دبیرخانه تعیین خواهد نمود؛" را به دبیرخانه اعلام نماید، به پیوست فرم پرسشنامه (جدید) ویژه داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در ایران جهت استحضار و بهره‌برداری ارسال می‌گردد؛ لذا مقتضی است دستور فرمایند، داوطلبان تصدی سمت، ضمن تکمیل پرسشنامه مذکور و تأیید آن توسط مدیرعامل محترم آن بانک / مؤسسه اعتباری، نسبت به ارسال مدارک و مستندات مندرج در صفحه نخست آن اقدام نمایند.

در خاتمه شایان ذکر است، با عنایت به اینکه فرآیند الکترونیکی کردن ارسال اطلاعات و مستندات در درگاه خدمات الکترونیک بانک مرکزی در حال انجام می‌باشد، ضروری است نسخه‌ای از اطلاعات و مستندات ارسالی نزد دبیرخانه‌ی آن بانک / مؤسسه اعتباری نگهداری شود تا پس از برخط نمودن فرآیند مربوط، در پرتال بانک مرکزی بارگذاری گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

باسمه تعالی

پرسشنامه ویژه داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه پانکها و مؤسسات اعتباری در خارج از کشور

داوطلب محترم:

یا سلام:

همان‌طور که استحضار دارند، مطابق مقررات ذی‌ربط، صلاحیت حرفه‌ای داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه پانکها و مؤسسات اعتباری در خارج از کشور و پانکهای خارجی در داخل کشور، می‌بایست بر اساس تقاضای پانک/مؤسسه اعتباری متبوع، به تأیید پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برسند.

پرسشنامه حاضر به منظور اعلام نظر پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص تنظیم و در اختیار جنابعالی قرار گرفته است. اطلاعات و مستنداتی که در پاسخ به این پرسشنامه ارائه می‌نمایید از سوی پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محرمانه تلقی خواهد شد، مگر در مواردی که قانون به نحو دیگری پیش‌بینی کرده باشد؛ در این راستا توجه جنابعالی را به موارد ذیل معطوف می‌نمایم:

۱- یا عنایت به اینکه اظهارات جنابعالی در این پرسشنامه صحیح تلقی می‌گردد، مسئولیت و تبعات ناشی از ارائه هرگونه اطلاعات کذب یا همراه‌کننده پر عهده جنابعالی بوده و در هر زمانی که مشخص گردد، اطلاعات کذب یا همراه‌کننده ارائه شده در تصمیم‌گیری این پانک در تأیید صلاحیت جنابعالی موثر بوده باشد، ضمن درج موضوع در پرونده و جلوگیری از ادامه تصدی سمت توسط جنابعالی، حق پیگیری موضوع از مراجع ذی‌ربط برای این پانک محفوظ خواهد بود.

ضمناً لازم است پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از هرگونه تغییر که در طول مدت رسیدگی به این تقاضا در رابط، یا پاسخ‌های ارائه شده ایجاد شود، مطلع فرمایید.

۲- پاسخ به کلیه سؤالات ضروری بوده و لازم است پرسشنامه را با خط خوانا، تمیز و بدون قلم‌خوردگی تکمیل و به همراه مدارک ذیل به اداره مجوزهای پانکی پانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال فرمایید:

-گواهی عدم سوء پیشینه کیفری

-رونوشت کلیه صفحات شناسنامه

-رونوشت پشت و روی کارت ملی

-دو قطعه عکس ۳×۴

-رونوشت مدارک تحصیلی

-رونوشت سوابق شغلی (احکام برنشی - خلاصه پرونده منابع انسانی)

-رونوشت سوابق آموزشی اعم از تحصیلات، کاری و زبان‌های خارجی

مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند؛ در اجرای فرایند ادغام بانک‌های وابسته به نیروهای مسلح در بانک سپه، فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه (مربوط به بانک مهر اقتصاد سابق کد ۷۹) به همراه شناسه اختصاصی متناظر آن‌ها با کد ۱۵، در قسمت «دسترسی سریع» صفحه اول درگاه خدمات الکترونیک، به نشانی portal.pbn.net، با عنوان «واحدهای بانکی مجاز بانک مهر اقتصاد سابق» بارگذاری شده و در دسترس کلیه بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی قرار دارد. لذا به منظور جلوگیری از هرگونه اختلال در خدمت‌رسانی به مشتریان بانک سپه، **تا اطلاع ثانوی**، استفاده از شناسه‌های اختصاصی شعب مجاز بانک سپه با کد ۷۹ نیز در سامانه‌های آن موسسه اعتباری، بلامانع می‌باشد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

اعتباری غیربانکی کوثر سابق کد ۷۳)

مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند؛ در اجرای فرایند ادغام بانک‌های وابسته به نیروهای مسلح در بانک سپه، فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه (مربوط به موسسه اعتباری غیربانکی کوثر سابق کد ۷۳) به همراه شناسه اختصاصی متناظر آن‌ها با کد ۱۵، در قسمت «دسترسی سریع» صفحه اول درگاه خدمات الکترونیک، به نشانی portal.pbn.net، با عنوان «واحدهای بانکی مجاز موسسه اعتباری غیربانکی کوثر سابق» بارگذاری شده و در دسترس کلیه بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی قرار دارد. لذا به منظور جلوگیری از هرگونه اختلال در خدمت‌رسانی به مشتریان بانک سپه، **تا اطلاع ثانوی**، استفاده از شناسه‌های اختصاصی شعب مجاز بانک سپه با کد ۷۳ نیز در سامانه‌های آن موسسه اعتباری، بلامانع می‌باشد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۴- بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۹۳۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۸؛ لزوم اعلام مشخصات افراد جهت تصدی سمت مدیریتی در واحدهای

تابعه خارج از کشور مؤسسات اعتباری پیش از تأسیس و یا در صورت هرگونه تغییر، به منظور اخذ تاییدیه صلاحیت به بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

با سلام؛

احتراماً، به استناد «مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در ایران» مصوب چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغی طی بخشنامه‌ی شماره ۹۹/۸۹۴۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۱، مقتضی است دستور فرمایند نظر به ضرورت اعلام مشخصات افراد جهت تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه‌ی خارج از کشور مؤسسات اعتباری پیش از تأسیس و یا در صورت هرگونه تغییر، به منظور اخذ تاییدیه صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فهرست واحدهای تابعه‌ی آن بانک/مؤسسه اعتباری در خارج از کشور همراه با چارت سازمانی، مشخصات و سمت‌های مدیران هر یک از واحدهای مذکور و پرسنل فعال آن را مطابق با کاربردگ صفحه گسترده پیوست (فایل Excel) به قید تسریع به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال نمایند.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

فہمہ بہ بہ شہادۂ حق و حقاری

[illegible]

مجموعه کتاب های درسی و تالیفات

[illegible]

مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک ایران و بانک مشترک ایران و ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۱۹۶۹۰۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ مبنی بر لزوم استفاده از شناسه اختصاصی هفت رقمی درج شده بر روی برگه مجوز فعالیت واحدهای بانکی در کلیه اسناد، مکاتبات، سامانه‌های خدماتی و پرداختی، صدور دسته چک، کارت و ...، سر برگ‌ها و سر درب شعب و باجه‌ها، به پیوست مستندات وب سرویس دسترسی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی به اطلاعات تمامی واحدهای بانکی تابعه شبکه بانکی کشور (بدون امکان ویرایش)، به عنوان زیرساخت استفاده از شناسه‌های اختصاصی هفت رقمی در سامانه‌های حاکمیتی، اطلاعاتی و سامانه‌های ملی پرداخت بانک مرکزی اعم از سپام، صیاد، چکاوک و ...، ارسال می‌گردد. لذا مقتضی است دستور فرمایند ترتیبی اتخاذ گردد تا با توجه به وب‌سرویس مذکور، اطلاعات واحدهای بانکی (اعم از شناسه اختصاصی و کدهای قدیمی) تمامی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز در سامانه‌ها و نرم‌افزارهای آن موسسه اعتباری با رعایت نگاشت (Mapping)، بهروزرسانی شود. بدیهی است مسئولیت عدم انجام اقدامات مقتضی در این زمینه، بر عهده آن بانک/موسسه اعتباری خواهد بود..

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

بخش سوم:

بخشنامه‌های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی

تروریسم

۱- بخشنامه شماره ۹۹/۱۳۳۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ در خصوص اجرای مصوبات شورای اجرایی فناوری اطلاعات - تسهیل در ارائه خدمات الکترونیکی و کاهش تردد؛ فاصله‌گذاری اجتماعی و افزایش رضایت‌مندی مردم در ارائه خدمات الکترونیکی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیر بانکی توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۲۷۵۷۴۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۶ موضوع ابلاغ مصوبه هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم درخصوص نحوه اخذ اسناد هویتی و نگهداری آن که طی آن مقرر شد:

"کلیه اشخاص مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی موظفند در اجرای شناسایی کامل اشخاص حقیقی، مشخصات هویتی اعلام شده از سوی شخص حقیقی را با اصل مدارک تطبیق داده و پس از احراز هویت و ا ستعلام برخط از سازمان ثبت احوال کشور و دریافت کد رهگیری تایید نمایند. بدیهی است نگهداری کد رهگیری معتبر در پرونده ارباب رجوع قابل استناد می‌باشد."

بدینوسیله تصویر مکاتبه شماره ۱۸۲۰۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۷ رئیس محترم دفتر رئیس‌جمهور متضمن مرقومه مقام محترم ریاست‌جمهوری مبنی بر این‌که:

«به‌منظور تسهیل در ارائه خدمات الکترونیکی و کاهش تردد، فاصله‌گذاری اجتماعی و افزایش رضایت‌مندی مردم در ارائه خدمات الکترونیکی، تمهیدی اندیشیده شود ضمن تسریع در ابلاغ ضوابط لازم برای استقرار خدمات مربوط و اصلاح فرآیندها در بانک‌ها و مؤسسات تابعه، خدمات ذیل به صورت الکترونیکی به مردم ارائه شود:

۱- ارائه خدمات کیف پول الکترونیکی؛

۲- خدمات پرداخت اعتباری؛

۳- پذیرش و جایگزینی استعلام الکترونیکی و حذف مستندات کاغذی معادل در افتتاح حساب، درخواست و دریافت تسهیلات، درخواست صدور و تحویل دسته‌چک؛

۴- استعلام الکترونیکی تضامین بانکی».

برای استحضار ایفاد می‌شود خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت شود و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

۲۳۳۱-۰۲

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران

وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات

وزیر

شماره: ۱۱۳۸۲
تاریخ: ۱۳۹۰/۰۴/۱۰
محل: ...

تاریخ ثبت

بسم الله الرحمن الرحیم

این سند به موجب قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران

با احترام و تقدیر

پرونده‌های حقوقی و تعارضات حقوقی و سایر اهداف اجرای مصوبات جلسه سیزدهم شورای اجرایی فناوری اطلاعات، به منظور تسهیل در ارائه خدمات الکترونیکی، پس از تشکیل کارگروه ویژه‌ای از دستگاه‌های ستادی ذی‌ربط از جمله سازمان اداری و استخدامی، سازمان برنامه و بودجه کشور، معاونت هماهنگی امور اقتصادی و زیرساختی، حوزه معاون اول، سازمان فناوری اطلاعات، هیئت مقررات‌داری در مجموعه شورای اجرایی فناوری اطلاعات، خبررسانی از مهم‌ترین خدماتی که انجام سریع آن در یک بازه یک تا دو هفته می‌تواند منجر به کاهش سردرگمی، فاصله‌گذاری اجتماعی و افزایش رضایتمندی مردم شود، تهیه گردید که به شرح زیر تقدیم می‌شود. مزید امتنان است در صورت صلاحدید دستور لازم به دستگاه‌های مشخص شده مطابق با موارد ذیل ابلاغ گردد تا ظرف مدت حداکثر یک ماه اقدام نمایند و نتایج را به جناب‌عالی و درخشان شورای اجرایی فناوری اطلاعات اعلام نمایند.

- ۱- بانک مرکزی ارائه الکترونیکی خدمات کیف پول الکترونیکی، خدمات پرداخت اعتباری، استفاده الکترونیکی تضمین بانکی، حذف اخذ مستندات کاغذی در ارائه تسهیلات و افتتاح حساب با درخواست و تحویل دسته‌چک معلوم تسویه در ابلاغ ذی‌بافت مربوطه به بانک‌ها برای استقرار خدمات مربوطه و اصلاح فرایندهای موجود است.
- ۲- سازمان بورس و اوراق بهادار: برگزاری الکترونیکی مجمع شرکت‌ها، توزیع الکترونیکی سود سهام و سهام غیر حضوری مجاد نمایند تسویه در استقرار سامانه‌ها و لزوم اصلاح فرایندهای فعلی است.
- ۳- وزارت آموزش و پرورش: ارائه گواهی ارزش تحصیلی دانش‌آموزان به صورت الکترونیکی، حذف اخذ مدرک هویتی و اقامتی برای استخدام مستقیم حذف مراجعه حضوری به پیمانکاران و دریافت استخدام الکترونیکی است.
- ۴- سازمان بیمه سلامت ایران و سازمان تأمین اجتماعی: حذف دفترچه کاندیدی بیمه و جایگزینی نسخه الکترونیکی و استقرار نسخه بیمه الکترونیکی با همکاری وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی برای طرح در پرونده الکترونیکی سلامت که مستقیم اصلاح فرایندهای جاری پذیرش بیمه الکترونیکی و تسویه در ارائه خدمات مربوطه به آن به وسیله سازمان‌های بیمه‌گر است.



جمهوری اسلامی ایران

وزارت ارتباطات، فرهنگ و فناوری

وزیر

شماره: ۱۱۷۳۸۲
تاریخ: ۱۳۹۱/۰۲/۱۰
موضوع: ...

۵- سازمان تأمین اجتماعی: ارائه خدمات کاملاً الکترونیکی سیمه بیکاری، تأیید نسخ، بازبینی، سابق سیمه، مقام حساب، خدمات سیمه کارفرمایی با حذف الزام مراجعه حضوری به شعب و کارگزاری های تأمین اجتماعی است؛

۶- وزارت علوم، تحقیقات و فناوری: ارائه خدمات استعلام و گواهی مدارک دانشگاهی و گواهی اسفند به تحصیل به صورت الکترونیکی که مستلزم ارسال ضوابط و تکالیف و حذف مراجعه حضوری به مراکز تحصیلی است؛

۷- سازمان امور مالیاتی: ارائه خدمات کاملاً الکترونیکی مالیات بر نقل و انتقال املاک، اجاره، اirt و استرداد مالیات و عوارض و صدور گواهی ثبت نام مالیات بر ارزش افزوده، پرداخت الکترونیکی مالیات و رانندگی ابلاغ الکترونیکی اوراق مالیاتی مستلزم حذف مراجعه حضوری و انجام امور از درخواست تا پرداخت به صورت الکترونیکی است؛

۸- یکپارچه سازی تولید، فروش، برداش، تحویل و پرداخت قبوض آب، گاز، برق، عوارض شهرداری و ... مستلزم اصلاح فرایند، تعامل و سایل داده های مشترک و ذیرفعار و ایجاد یک درگاه واحد برای پرداخت الکترونیکی است؛

۹- وزارت کشور (اداره): ارائه خدمات کاملاً الکترونیکی استعلام های گذرنامه، نظام وظیفه، احوال خودرو، مسود اخروجن، خلافی خودرو و همچنین تأییدیه املاک که نیازمند حذف مراجعه حضوری مردم به پیشخوان های ارائه خدمات است؛

۱۰- حذف اتخ مدارک فیزیکی هویتی، استعلامات غیر الکترونیکی بین دستگاهی صادر مجوزهای کسبوکار که مستلزم بازنگری مجوزها و استعلامات ازمایی آنها به وسیله هیئت مقررات گذاری است؛

مزید استحضار، این وزارت در حال پیگیری موضوع الکترونیکی شدن مکانیته دستگاه های اجرایی با مردم از طریق کارپوشه و پوشش کامل مرسولات به ویژه خریدهای الکترونیکی مردم از طریق زیرساخت پست است و پس از اجرا و بهره برداری هر یک از موارد فوق الذکر سابق خدمات بر کاربرد و مهم برای صدور دستور مقتضی تقدیم حضور خواهد شد.

محمد باقری
رئیس هیئت مدیره

اشخاص

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیر

بانکی توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود

باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند در اجرای الزامات قانون مبارزه با پولشویی و ضوابط اجرایی آن و به منظور ارتقای شفافیت نقل و انتقال وجوه در شبکه بانکی کشور، «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ و «دستورالعمل تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در همین رابطه و در اجرای تکالیف مندرج در ماده (۷) دستورالعمل اخیرالذکر، گزارش‌های مختلفی از طرف شبکه بانکی کشور به این بانک ارسال می‌شود. لیکن به منظور امکان ارائه تحلیل‌های آماری و وحدت رویه در گزارش‌های دریافتی، لازم است جداول مربوط در قالب یکسان ارائه گردد. لذا خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ارسال اطلاعات درخواستی در قالب فایل پیوست، موارد زیر مورد بررسی قرار گرفته و از نتیجه مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را مطلع نمایند.

- اقدامات انجام شده در راستای اجرایی نمودن دستورالعمل‌های صدرالاشاره و اقدامات انضباطی در نظر گرفته شده برای نقض مقررات مذکور؛
- چگونگی اجرای محدودیت‌های سیستمی در مواردی از جمله اینترنت بانک، اپلیکیشن‌های موبایلی و ...، به ویژه برای اشخاص حقوقی دارای گردش مالی بالا؛
- نحوه پیاده‌سازی دستورالعمل‌های فوق‌الذکر در خصوص اشخاصی که اقدام به انجام تراکنش‌های متعدد با مبالغ پایین‌تر از سقف مقرر می‌نمایند، در حالی که مجموع تراکنش‌های ایشان بالاتر از سقف مقرر قرار می‌گیرد؛
- چگونگی اجرای درج شرح فیلد بابت به صورت سیستمی در نرم افزار عملیاتی بانک/موسسه اعتباری و اعلام برنامه زمان‌بندی در زمینه اجرای آن.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۳۱-۰۲

۳۲۱۵-۰۲

جدول مربوط به تراکنش‌های بالاتر از آستانه مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مربوط به حساب‌های <u>تجاری</u> بانک/موسسه اعتباری از تاریخ تا تاریخ	
سایر توضیحات	
تعداد گزارشات STR ارسالی در ارتباط با مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت نشده است	
تعداد مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت نشده است	
تعداد مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت شده است	
تعداد تراکنش‌های بررسی شده توسط اداره مبارزه با پولشویی	
تعداد مستندات ارسال شده به اداره مبارزه با پولشویی از طرف شعب انجام‌دهنده	
تعداد مشتریان دارای تراکنش‌های بیش از آستانه مقرر در دستورالعمل	
تعداد مشتریان با مجموع تراکنش‌های بیش از آستانه مقرر در یک روز	
تعداد کل تراکنش‌های انجام‌شده	

جدول مربوط به تراکنش‌های بالاتر از آستانه مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مربوط به حساب‌های <u>غیرتجاری</u> بانک/موسسه اعتباری از تاریخ تا تاریخ	
سایر توضیحات	
تعداد گزارشات STR ارسالی در ارتباط با مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت نشده است	
تعداد مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت نشده است	
تعداد مواردی که مفاد دستورالعمل‌های مربوط رعایت شده است	
تعداد تراکنش‌های بررسی شده توسط اداره مبارزه با پولشویی	
تعداد مستندات ارسال شده به اداره مبارزه با پولشویی از طرف شعب انجام‌دهنده	
تعداد مشتریان دارای تراکنش‌های بیش از آستانه مقرر در دستورالعمل	
تعداد مشتریان با مجموع تراکنش‌های بیش از آستانه مقرر در یک روز	
تعداد کل تراکنش‌های انجام‌شده	

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیر بانکی

توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، در اجرای تکلیف مقرر در تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی م صوب ج.ا.سه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران دایر بر لزوم تعیین مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی در کارگروهی متشکل از نمایندگان دستگاه‌های ذیربط، ذیلاً فهرست مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی که در ج.ا.سه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ کارگروه مربوط تعیین شده است، برای استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد:

ردیف	مدارک شناسایی معتبر	توضیحات
۱	مدرك آمایش صادره توسط وزارت کشور، مشروط به معتبر بودن آن شامل:	-
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی- آمایش ۱۵	برای اتباع کشور افغانستان
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی- هویت ۱۴	برای اتباع کشور عراق و برخی اقشار افغان
۲	گذرنامه با روادید و یا پروانه اقامت معتبر	-
۳	دفترچه اقامت صادره از سوی نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت سالیانه تمدید و در دفترچه اقامت درج می‌گردد.
۴	دفترچه اقامت ویژه صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت ۳، ۵ و ۱۰ ساله صادر و یا تمدید می‌شود.
۵	دفترچه پناهندگی صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن اعتبار.	اعتبار دفترچه مزبور هر سه ماه تمدید می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و براساس اجرای آن نظارت شود و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۳۱-۰۲

۳۲۱۵-۰۲

جهت اطلاع مدیران ادارات مبارزه با پولشویی بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات

اعتباری غیربانکی توسعه، ملل، نور و کاسپین ارسال می شود.

با سلام؛

احتراماً، پیرو اعمال تغییرات شناسه اختصاصی جدید مشتریان خارجی سامانه نهاب (۱)، فایل نگاشت (Mapping) به همراه شناسه اختصاصی ۱۲ کاراکتری بانکها در مسیر FTP اختصاصی هر بانک/ موسسه اعتباری قرار داده شده است. خواهشمند است نسبت به بروزرسانی اطلاعات مشتریان خارجی خود حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۰ اقدام لازم معمول گردد.

لازم به ذکر است پس از تغییر شناسه های اختصاصی قدیم به شناسه اختصاصی جدید می بایست نسبت به اخذ شناسه شهاب جدید برای مشتریان خارجی اقدام گردد.

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

علیرضا مظفری

۲۳۳۱-۰۴

محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

۵- بخشنامه شماره ۹۹/۳۸۰۷۷۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۸ در خصوص ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی- کارت‌های آمایش ۱۴

و هویت ۱۳

جهت اطلاع مدیران محترم ادارات مبارزه با پولشویی بانک‌های دولتی، غیر دولتی دولتی پست بانک و موسسات

اعتباری غیر بانکی توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۰۴۴۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۷ در خصوص کارت‌های آمایش و هویت اتباع خارجی به استحضار می‌رساند؛ به موجب اعلام اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی وزارت کشور طی نامه شماره ۱۸۵۵۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۱ معاونت امنیتی و انتظامی وزارت کشور (تصویر پیوست)، با توجه به اتمام مهلت اعتبار کارت‌های آمایش (۱۴) و هویت (۱۳)؛ کارت‌های آمایش (۱۵) و هویت (۱۴) تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ دارای اعتبار می‌باشند.

از این رو، خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به نحو شایسته به اطلاع واحدهای ذی‌ربط رسانده شود.

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان **علی قائم‌مقامی**

۲۳۳۱-۰۱

۲۳۱۶

دفترخانه کمیسیون ساندی اتباع خارجی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت کشور

سال: ۱۳۹۹

بسم تعالی

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۱/۲۱

شماره: ۱۸۵۵۵۹

پوست: ندارد

جناب آقای غنی زاده

مدیرکل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی

مهم میسر

با احترام، پیرو نامه شماره ۱۷۸۴۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۱، و با توجه به اقدام اخیر برخی از بانکها در مسدودسازی یا عدم ارائه خدمات به اتباع خارجی مجاز (دارای رواند یا کارت آمایش معتبر) و جلوگیری از سوءاستفاده معاندین و شبکه های اجتماعی فرحت طلب؛ بدینوسیله اعلام می دارد کارهای آمایش ۱۵ و هویت ۱۴ تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ دارای اعتبار می باشند. لذا دستور فرمایید به منظور ارائه خدمات بانکی به پناهندگان جمعی، مراتب به بانکهای عامل جهت هماهنگی و اقدام لازم اطلاع رسانی و اعلام گردد.

(۱-۱)

مدیرکل
مبارزه با پولشویی بانک مرکزی

رونوشت:

- جناب آقای دکتر ذوالفقاری - معاون محترم امنیتی انتظامی وزارت کشور برای استحضار.
- سردار ریاست محترم یلوا تاج جهت بهره برداری و اقدام لازم.
- دبیر محترم کمیته اجتماعی معاونت سیاسی اجتماعی اقدام برای بهره برداری.
- معاونین محترم سیاسی، امنیتی و اجتماعی (اعتراف) انتظامی استخباراتی برای سراسر کشور جهت بهره برداری و اقدام لازم.

معاونت امنیتی و انتظامی

اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی



جمهوری اسلامی ایران

وزارت کشور

پستداری

مأمورین قلم

تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۱

شماره ۱۷۸۴۳۹

پروت شماره

جناب آقای غنی زاده

مدیرکل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی

مهم

با استحضار به مکاتبات مورخه ۹۵۴۷۹ پیرو نامه شماره ۱۹۶۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ اعلام می دارد با توجه به اقدام طرح آمادش ۱۵، کارت های آمادش ۱۴ و هویت ۱۳ از تاریخ ۹۹/۸/۱۱ از درجه اعتبار ساقط می باشند و از این هرگونه خدمات بانکی به پناهندگان جمعی مشروط به دارا بودن کارت آمادش و هویتی است که تا تاریخ ۱۴۰۰/۳/۳۱ دارای اعتبار می باشند. لطفاً دستور فرمایید به منظور جلوگیری از ارائه خدمات به پناهندگان جمعی مراتب را به واحدهای استانی و تابعه آن دستگاه جهت هماهنگی و اقدام لازم اطلاع رسانی و اعلام نمایند. ۱۰۱

مدیرکل
دکتر ابوالحسن شاکری