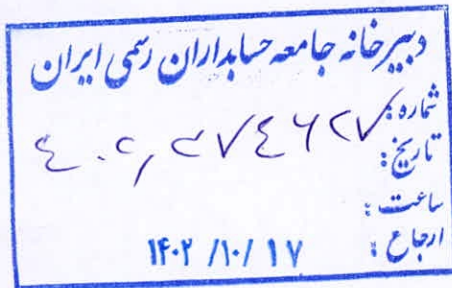




سبقت

«بخشنامه»



جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
 جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
 جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
 جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
 مدیرعامل محترم بانک آینده
 جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای پورسعید رئیس هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
 جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
 مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
 جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
 جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
 جناب آقای کشوری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

Handwritten text in a box, likely a library or archival stamp, containing illegible characters.



باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند، فناوری‌های نوین مالی (فین‌تک) در سال‌های اخیر موجب ایجاد تغییراتی قابل ملاحظه و پیدایش خطوط کسب‌وکار جدید در نظام پولی و بانکی کشور شده‌اند. در این میان، موضوع فعالیت طیفی از کسب و کارهای مذکور که تحت عنوان «تسهیلات‌یار» شناخته می‌شوند، تسهیل و تسریع فرآیند اعطای تسهیلات به ویژه تسهیلات خرد بوده و به عنوان واسطه بین مؤسسه اعتباری و متقاضی تسهیلات عمل می‌کنند. با عنایت به این که، یکی از اهداف و راهبردهای بانک مرکزی در شرایط فعلی، تسهیل فرآیند و ارتقای سهم تسهیلات خرد می‌باشد، این بانک در صدد برآمد نسبت به ضابطه‌مند نمودن نحوه تعامل مؤسسات اعتباری با تسهیلات‌یاران اقدام نماید. بر همین اساس، ضوابط پیوست با عنوان «الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکت‌های تسهیلات‌یار» تدوین شد و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تصویب قرار گرفت. لذا ضمن ایفاد نسخه‌ای از ضوابط مذکور به شرح پیوست برای استحضار، ذیلاً برخی از مهم‌ترین احکام ضوابط یاد شده را ایفاد می‌دارد:

- ✓ هرگونه همکاری مؤسسه اعتباری با تسهیلات‌یار صرفاً با رعایت مفاد ضوابط یادشده مجاز می‌باشد.
- ✓ مؤسسه اعتباری در اعطای تسهیلات به مشتری از طریق تسهیلات‌یار موظف به رعایت تمامی قوانین و مقررات موضوعه از جمله نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار، سقف تسهیلات اعطایی به مشتری، أخذ تأمین کافی، استفاده از فرم‌های یکنواخت قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی و ثبت هر فقره تسهیلات اعطایی به مشتری از طریق تسهیلات‌یار در دفاتر آن مؤسسه اعتباری می‌باشد.
- ✓ مؤسسه اعتباری مجاز به واریز وجه تسهیلات اعطایی به حساب تسهیلات‌یار نمی‌باشد و موظف است وجه مزبور را مستقیماً به حساب تأمین‌کننده کالا و خدمات واریز نماید.
- ✓ مؤسسه اعتباری موظف است در صورت ارتکاب هرگونه نقض قوانین و مقررات پولی و بانکی توسط تسهیلات‌یار، ضمن اعلام مراتب به بانک مرکزی از ادامه همکاری با تسهیلات‌یار خودداری 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 شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۶۲۷۴۸۸۷/هـ

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت و نظم رشد تو یار

حمیدرضا غنی آبادی الهام جیت سازان

۳۸۱۶

۲-۳۹۵



رونوشت:

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





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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

«الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات

اعتباری با شرکت‌های تسهیلات‌یار»



پاییز ۱۴۰۲



«الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکتهای تسهیلات یار»

در اجرای بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور و به منظور انتظام بخشی و ایجاد وحدت رویه، «الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکتهای تسهیلات یار» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می شود، به شرح ذیل تدوین می شود:

ماده ۱- در این ضوابط عناوین ذیل به جای عبارات مشروح مربوط به کار می روند:

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 آن بانک قرار دارد؛

۱-۳ - تسهیلات یار: شرکتی تجاری است که از طریق ایجاد ارتباط بین «مؤسسه

اعتباری»، «مشتری» و «تأمین کننده کالا و خدمات» در بستر فضای

مجازی، فرآیند اعطای تسهیلات به مشتری را تسهیل می نماید؛

۱-۴ - مشتری: شخص حقیقی یا حقوقی متقاضی اخذ تسهیلات که از طریق تسهیلات یار

به مؤسسه اعتباری معرفی می شود؛

۱-۵ - تأمین کننده کالا و خدمات: کسب و کار معرفی شده از سوی تسهیلات یار که

دارای مجوز فعالیت از نهادهای ذی صلاح بوده و مشتری از طریق آن نسبت به

تأمین کالا و یا خدمات مورد تقاضای خود اقدام می نماید.

ماده ۲- هرگونه همکاری مؤسسات اعتباری با تسهیلات یار صرفاً با رعایت مفاد این ضوابط مجاز

می باشد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است پس از انعقاد قراردادی که به امضای صاحبان امضای مجاز

آن رسیده و دربردارنده حداقل موارد زیر می باشد، با تسهیلات یار همکاری نماید:

۳-۱ - تعیین چگونگی احراز هویت و بررسی اهلیت اعتباری مشتری توسط

تسهیلات یار؛

۳-۲- تعیین سازوکارهای کنترلی در خصوص رعایت قوانین و مقررات مبارزه با

پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط تسهیلات یار؛

۳-۳- تعیین چگونگی شناسایی رفتار مشکوک و متقلبانه مشتری؛

۳-۴- تعیین میزان و نحوه دریافت هزینه‌های خدمات ارائه شده توسط

تسهیلات یار از محل کارمزد دریافتی مؤسسه اعتباری از مشتری.

۳-۵- شرایطی که به موجب آن مؤسسه اعتباری مجاز به قطع همکاری با

تسهیلات یار می‌باشد.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است نسخه‌ای از قرارداد موضوع این ماده را به منظور

بررسی انطباق آن با مفاد این ماده به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری موظف به انعقاد توافقنامه سطح خدمت (SLA) و توافقنامه عدم

افشاء اطلاعات محرمانه (NDA) با تسهیلات یار، می‌باشد.

ماده ۵- همکاری مؤسسه اعتباری با تسهیلات یار، صرفاً منوط به احراز شرایط زیر مجاز می‌باشد:

۵-۱- تسهیلات یار فاقد بدهی غیرجاری، بدهی مالیاتی قطعی تعیین تکلیف شده

پرداخت نشده و چک برگشتی رفع سوء اثر نشده باشد؛

۵-۲- اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل تسهیلات یار، فاقد سوء پیشینه کیفری موثر

باشند؛

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است در صورت ارتکاب هرگونه نقض قوانین و مقررات پولی و

بانکی توسط تسهیلات یار، ضمن اعلام مرئوس به بانک مرکزی از ادامه همکاری با

تسهیلات یار خودداری نماید.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری در اعطای تسهیلات به مشتری از طریق تسهیلات یار موظف به رعایت

تمامی قوانین و مقررات موضوعه از جمله نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای

پول و اعتبار، سقف تسهیلات اعطایی به مشتری، أخذ تأمین کافی، استفاده از فرم‌های

یکنواخت قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی و ثبت هر فقره تسهیلات اعطایی به

مشتری از طریق تسهیلات یار در دفاتر آن مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۸- ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری و سایر بررسی‌های انجام شده توسط تسهیلات‌یار نافی مسئولیت مؤسسه اعتباری در این خصوص نبوده و اتخاذ تصمیم نهایی در خصوص اعطا یا عدم اعطای تسهیلات به مشتری برعهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۹- مؤسسه اعتباری مجاز به واریز وجه تسهیلات اعطایی به حساب تسهیلات‌یار نمی‌باشد و موظف است وجه مزبور را مستقیماً به حساب تأمین‌کننده کالا و خدمات واریز نماید.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است تمهیداتی را فراهم نماید تا وجوه واریزی بابت بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط مشتری مستقیماً به حساب مؤسسه اعتباری مزبور واریز شود. واریز وجوه مزبور به حساب تسهیلات‌یار ممنوع می‌باشد.

ماده ۱۱- کارمزد دریافتی مؤسسه اعتباری از مشتری حداکثر معادل کارمزد مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص کارمزد خدمات بانکی ریالی و الکترونیکی می‌باشد. تبصره ۱- مؤسسه اعتباری موظف به نظارت بر عدم اخذ کارمزد از مشتری توسط تسهیلات‌یار می‌باشد و در صورت احراز این موضوع مؤسسه اعتباری باید از ادامه همکاری با آن تسهیلات‌یار خودداری نماید.

تبصره ۲- میزان و نحوه دریافت هزینه‌های خدمات ارایه شده توسط تسهیلات‌یار به مشتری صرفاً از محل کارمزد دریافتی مؤسسه اعتباری از مشتری و مطابق با ترتیبات پیش‌بینی شده در قرارداد منعقد بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات‌یار امکان‌پذیر است. **ماده ۱۲-** مؤسسه اعتباری موظف است از طریق پایگاه رسمی اطلاع‌رسانی خود، فهرست تسهیلات‌یاران همکار خود را به نحو مقتضی به اطلاع عموم رساند.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری ملزم به ارایه اطلاعات و گزارش‌های مورد نظر بانک مرکزی در خصوص جزئیات مربوط به تسهیلات اعطایی از طریق تسهیلات‌یار از جمله نرخ سود، مبلغ کارمزد، نحوه اعتبارسنجی مشتری و مانده تسهیلات اعطایی مذکور به صورت مستقل می‌باشد.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری در صورت تخطی از مفاد این ضوابط، حسب مورد مشمول مجازات‌های انتظامی مقرر در ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین مربوطه می‌شود.

ماده ۱۵- علاوه بر مفاد این ضوابط، مؤسسه اعتباری موظف به رعایت قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورالعمل‌ها و ابلاغیه‌های بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.

«الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکت‌های تسهیلات‌یار» در ماده ۱۵ و تبصره ۳ در سی و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجراء می‌باشد.

