



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۹۱/۲۹۸۲۶۳

تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۰۸

ندارد

شماره:  
تاریخ:  
پوست:

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه

اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً؛ همانگونه که مستحضرنند، نظام بانکی کشور طی سالیان پس از پیروزی انقلاب شکوهمند اسلامی منشأ آثار و برکات بسیاری بوده و دستاوردهای بزرگ و عظیمی را با وجود همه محدودیت‌ها و مشکلات برای کشورمان به ارمغان آورده است. شاید کسب همین توفیقات و افتخارات بوده که پیوسته در اسناد بالادستی کشور، مأموریت‌ها و تکالیف خطیری بر عهده نظام بانکی نهاده شده است. بدیهی است لازمه تداوم توفیق و سربلندی در این مسیر پرچالش، نخست تفضل و عنایات الهی و آنگاه همت و تلاش صادقانه مضاعف همه تلاشگران و دست‌اندرکاران نظام بانکی و به طور خاص و ویژه حفظ و ارتقای اعتماد عمومی است که به واقع سرمایه گرانسنگ حوزه پولی و بانکی کشور طی دهه‌های اخیر بوده است. لذا شایسته است از هر اقدام و عملی که اعتماد عمومی را مخدوش می‌سازد و موجبات بدبینی و یأس را فراهم می‌نماید، به جد احتراز شود که از جمله مهمترین مصادیق آن عدم رعایت دقیق قوانین و مقررات است.

متأسفانه برخی بانک‌ها به رغم تأکیدات و تذکرات مکرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در این خصوص اهتمام جدی نداشته‌اند و به کرات مقررات نظارتی و به خصوص مقررات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان را نقض نموده‌اند. به طوری که هم‌اکنون این موضوع مورد ایراد و نقد مراجع نظارتی مختلف قرار گرفته است. بدیهی است ادامه این روند، زمینه برخی تخلفات و سوءاستفاده‌های بزرگ را در نظام بانکی کشور فراهم می‌سازد و چنین تخلفاتی نیز هر چند اندک و محدود، سلب اعتماد عمومی می‌نماید و خدمات و اقدامات مثبت نظام بانکی را که کم هم نیست، تحت الشعاع قرار می‌دهد.

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵۱، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

لذا از جنابعالی و سایر مدیران ارشد آن بانک انتظار می‌رود با استقرار و تقویت نظام کنترل‌های داخلی مطابق با رهنمودهای پیشتر ابلاغ شده، امکان بروز و وقوع تخلف را در حوزه تحت مسئولیت خویش به حداقل رسانند. همچنین فرآیند اعطای تسهیلات در آن بانک باید تا حد امکان ضابطه‌مند و تحت پایش در تمامی مراحل باشد و مراقبت شود جملگی ضوابط و مقررات نظارتی و خاصه مقررات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، ضوابط ناظر بر تسهیلات و تعهدات کلان، سقف‌های تملک سهام مقرر در ماده ۵ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و مقررات ناظر بر سرمایه‌گذاری‌ها رعایت گردد و حداکثر مساعی برای معکوس ساختن روند مطالبات غیرجاری و وصول آن‌ها مبذول شود.

بدیهی است، با بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که این هشدارها را جدی تلقی ننمایند و حاضر به رعایت قوانین و مقررات نباشند و به تخلفات و قانون‌گریزی‌های خود ادامه دهند، مطابق ضوابط و مقررات رفتار خواهد شد.

خواهشمند است دستور فرمایید، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ

گرد. ۱۴۵۳۹۱۶/۵۵

ابراهیم درویشی

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)