

شماره: ۹۷/۳۱۸۴۶۴

تاریخ: ۱۳۹۷/۰۹/۱۱

پست: ندارد

شماره: ۹۷/۳۱۸۴۶۴

تاریخ: ۱۳۹۷/۰۹/۱۱

پست: ندارد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

سبقت عالی

"حمایت از کالای ایرانی"

«جهت اطلاع مدیران عامل بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک و مؤسسات اعتباری

توسعه، ملل، کوثر، نور و کاسپین ارسال گردید»

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ در سال‌های اخیر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران همواره بر الزام بانکها و مؤسسات اعتباری به طبقه‌بندی صحیح مطالبات، منظور نمودن ذخایر لازم و کافی از جمله ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و اجتناب از شناسایی سوده‌های موهوم طی مکاتبات متعدد، مکرراً تأکید نموده است. بدیهی است که عدم رعایت دقیق موارد اشاره شده و به‌طور مشخص شناسایی سوده‌های موهوم (اعم از عملیاتی و غیر عملیاتی) به منظور پوشش عملکرد نامناسب مدیران و با ارائه ارقام غیرواقعی و حساب‌آرایی می‌تواند موجب گمراهی استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی و کاهش چشمگیر شفافیت گزارش‌های مالی بانکها و مؤسسات اعتباری گردد.

در همین راستا و علیرغم تأکیدات به عمل آمده، گزارش واصله از سازمان بازرسی کل کشور حاکی از آن است که برخی بانکها و مؤسسات اعتباری با ایجاد سراب‌های مالی و تقسیم سوده‌های واهی از محل معاملات تهاطری املاک، به رعایت شکلی الزامات قانونی معاملات ضربدري بسنده نموده و از این طریق ضمن دور زدن سیستم نظارتی، امکان بیش‌نمایی سود را برای خود فراهم نموده‌اند که این مهم موجب افزایش ریسک نقدینگی در کوتاه مدت و نیز ریسک ورشکستگی در میان مدت و بلندمدت خواهد شد.

با عنایت به مراتب فوق و همچنین با اشاره به بندهای ۱ و ۲ ماده ۲۵۸ قانون تجارت (در خصوص مجازات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل واحد متخلف در رابطه با شناسایی و تقسیم سوده‌های موهوم و پنهان نمودن وضعیت واقعی واحد تحت مدیریت)، ضمن تأکید بر محتوای تجاری و جریان نقدی معاملات، تصریح می‌گردد از شناسایی سوده‌های موهوم از محل معاملات تهاطری جداً احتراز نمایند. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با قید تسریع به تمامی واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق گردد. ۴۰۱۳۳۸۵/د.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱

عبدالمهدی ارجمندنژاد علی نصیری

۸۷۱۶

۳۲۱۵-۰۹