



«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، بدینوسیله مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۶/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه ارائه خدمات بانکی به صندوق‌های قرض‌الحسنه را به شرح ذیل برای استحضار ایفاد می‌دارد:

❖ **ارایه خدمات بانکی به صندوق‌های قرض‌الحسنه دارای مجوز فعالیت معتبر از بانک مرکزی یا صندوق‌های قرض‌الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی منوط به دریافت تصویر برابر اصل مجوز فعالیت معتبر صادره از سوی بانک مرکزی یا تأییدیه صادره توسط شرکت سازمان اقتصاد اسلامی، توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بلامانع می‌باشد.**

❖ **ارایه خدمات بانکی به صندوق‌های قرض‌الحسنه با مجموع سپرده‌های کمتر از ۳۰ میلیارد ریال، موضوع تبصره ۲ بند (ب) ماده ۱۴ «قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران» و صندوق‌های قرض‌الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی در چارچوب شرایط به شرح زیر خواهد بود:**

۱- بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف هستند «مدارک و مستندات مربوط به آگهی تاسیس»، «نسخه اصلی اساسنامه»، «اصل آگهی ثبتی تأسیس»، «اصل آگهی روزنامه رسمی»، «صورت‌های مالی حسابرسی شده»، «نام و مشخصات اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و صاحبان امضای مجاز»، «صورت وضعیت حساب‌های بانکی صندوق و اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل» و نیز سایر اسناد لازم که توسط مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین خواهد شد را از صندوق‌های قرض‌الحسنه متقاضی دریافت خدمات بانکی و یا صندوق‌های قرض‌الحسنه‌ای که در حال حاضر به آن‌ها خدمات بانکی ارائه می‌نمایند، دریافت کرده و پس از صحت‌سنجی، مدارک مزبور را به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال نمایند.

۲- بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظف هستند در مقاطع زمانی ۳ ماهه جزئیات مربوط به تراکنش و مانده حساب صندوق‌های قرض‌الحسنه با مجموع سپرده‌های کمتر از ۳۰ میلیارد ریال و صندوق‌های قرض‌الحسنه تحت نظر شرکت سازمان اقتصاد اسلامی را برای مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال نمایند.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تولید سال ۱۴
پشتیبانی، مانع زدایی

۳- چنانچه منابع صندوق‌های قرض‌الحسنه مشمول، بیشتر از ۳۰ میلیارد ریال شود، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با ارسال اخطار به‌ای به صندوق، ضرورت اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی یا تأییدیه شرکت سازمان اقتصاد اسلامی را اعلام می‌نماید. چنانچه ظرف مدت یک ماه، صندوق‌های قرض‌الحسنه مزبور درخواست خود را برای اخذ مجوز از بانک مرکزی و یا تأییدیه از شرکت سازمان اقتصاد اسلامی ارائه ندهند، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی باید با ارسال ابلاغیه، ارائه خدمات بانکی به صندوق‌های قرض‌الحسنه یاد شده را ممنوع نماید.

۴- در خصوص بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که بر خلاف مفاد این مصوبه به صندوق‌های قرض‌الحسنه خدمات بانکی ارائه نمایند، اطلاعات مذکور را در زمان‌های مقرر به بانک مرکزی ارسال ننموده و یا اطلاعات خلاف واقع از وضعیت صندوق‌های قرض‌الحسنه به بانک مرکزی ارائه نمایند، اقدامات نظارتی و انتظامی مقتضی از سوی مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اعمال خواهد شد.

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. /۵۳۷۱۲۸۰/س

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی‌آبادی
الهام چیت‌سازان
۳۲۱۵-۰۲
۳۸۱۶