



«بخشنامه»

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

با سلام؛

احتراماً، به پیوست فایل مجموعه بخشنامه‌های صادره در سال ۱۴۰۲ توسط مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی که با هدف تسهیل دسترسی عموم به قوانین و مقررات ناظر بر شبکه بانکی کشور، جمع‌آوری شده، در قالب لوح فشرده پیوست جهت استحضار و هرگونه بهره‌برداری ایفاد می‌گردد.

حائز ذکر است، فایل مزبور از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت

بانکی نیز قابل دسترسی می‌باشد. /۶۴۶۳۷۸۹/ف

سرپرست مرکز تنظیم گری

سرپرست مدیریت کل تنظیم مقررات

حجت اسماعیل زاده حسین صدقی

۳۲۱۵-۰۹

۳۲۵۱-۰۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل تنظیم مقررات

مجموعه بخشنامه‌های

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی

و مبارزه با پولشویی

سال ۱۴۰۲



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 ۱۴۰۲» 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.

مدیریت کل تنظیم مقررات

تابستان ۱۴۰۳



فهرست

شماره صفحه

عنوان

- بخش اول: بخشنامه‌های اداره مطالعات و مقررات بانکی ۸
- ۱- بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۱۳ مورخ ۰۲/۲/۴ مورخ ۱۴۰۲/۲/۴؛ ابلاغ نسخه بازنگری شده «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی موسسات اعتباری» ۹
- ۲- بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۰۵ مورخ ۰۲/۲/۴ مورخ ۱۴۰۲/۲/۴؛ ابلاغ اهم تکالیف شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور ۱۴
- ۳- بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۰۲/۲/۵ مورخ ۱۴۰۲/۲/۵؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» ۱۸
- ۴- بخشنامه شماره ۰۲/۵۵۵۶۸ مورخ ۰۲/۳/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» ۳۳
- ۵- بخشنامه شماره ۰۲/۵۹۷۹۱ مورخ ۰۲/۳/۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۷؛ ابلاغ "لزوم اطلاع رسانی مقررات و شفافیت و دسترسی آزاد به اطلاعات" توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی ۴۹
- ۶- بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۰۲/۳/۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱؛ در خصوص نحوه مسدودی مبالغ چک برگشتی ... ۵۳
- ۷- بخشنامه شماره ۰۲/۶۳۹۸۸ مورخ ۰۲/۳/۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۲؛ ابلاغ «آیین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری» ۵۴
- ۸- بخشنامه شماره ۰۲/۶۹۱۷۵ مورخ ۰۲/۳/۲۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۸؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» و «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» ۵۸
- ۹- بخشنامه شماره ۰۲/۸۸۹۶۱ مورخ ۰۲/۴/۱۸ مورخ ۱۴۰۲/۴/۱۸؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» ۷۱



- ۱۰- بخشنامه شماره ۰۲/۸۸۹۷۷ مورخ ۱۴۰۲/۴/۱۸؛ ابلاغ «راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری» ۹۰
- ۱۱- بخشنامه شماره ۰۲/۹۴۴۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۴/۲۴؛ ابلاغ «دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)» ۹۲
- ۱۲- بخشنامه شماره ۰۲/۱۰۵۵۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۵/۴؛ ابلاغ تصویب نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۵۲۰ هـ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیئت محترم وزیران در خصوص اصلاح «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها»، به همراه نسخه نهایی اساسنامه مذکور ۱۰۰
- ۱۳- بخشنامه شماره ۰۲/۱۲۷۷۸۵ مورخ ۱۴۰۲/۵/۲۹؛ ابلاغ مصوبه شورای فقهی بانک مرکزی با موضوع «ارزیابی چالش‌های فقهی سپرده‌های امتیازی در شبکه بانکی کشور» ۱۱۴
- ۱۴- بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۴۸۸۲ مورخ ۱۴۰۲/۶/۳۰؛ ابلاغ برخی یادداشت‌های اصلاح شده مربوط به «ویرایش ششم صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری» تحت عنوان «هزینه کارمزد» و «هزینه‌های عمومی و اداری» ۱۱۵
- ۱۵- بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۰؛ ابلاغ اصلاحیه «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» ۱۱۷
- ۱۶- بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۵۱ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۰؛ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص افزایش سقف جوایز قرعه‌کشی حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (به انضمام یک نسخه از آخرین ویرایش دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی - ارزی) ۱۲۴
- ۱۷- بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۷۹۲۳ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۵؛ ابلاغ ضوابط اجرایی ماده (۷) «قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی» ۱۳۰
- ۱۸- بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۰۱۹۸ مورخ ۱۴۰۲/۸/۱۷؛ ابلاغ «اساسنامه نمونه بانک‌های قرض‌الحسنه» ۱۳۴



- ۱۹- بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۲۰۷۳ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» ۱۶۳
- ۲۰- بخشنامه شماره ۰۲/۲۲۳۴۴۳ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۳؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری» ۱۸۱
- ۲۱- بخشنامه شماره ۰۲/۲۲۶۲۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۶؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری ۱۸۷
- ۲۲- بخشنامه شماره ۰۲/۲۳۴۹۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۷؛ ابلاغ اصلاحیه ماده (۱) «ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم» ۲۰۸
- ۲۳- بخشنامه شماره ۰۲/۲۵۰۹۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳؛ ابلاغ «الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکت‌های تسهیلات یار» ۲۱۲
- ۲۴- بخشنامه شماره ۰۲/۲۶۰۷۸۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۴؛ ابلاغ ممنوعیت دریافت شمش و مسکوکات طلا و ارائه گواهی سپرده طلا به مشتریان ۲۱۷
- ۲۵- بخشنامه شماره ۰۲/۲۶۴۷۹۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۸؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی» ۲۱۹
- ۲۶- بخشنامه شماره ۰۲/۲۶۴۸۱۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۸؛ ابلاغ اصلاحیه «شیوه‌نامه أخذ وثیقه از مؤسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی» ۲۲۵
- ۲۷- بخشنامه شماره ۰۲/۲۹۰۵۳۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸؛ ابلاغ نحوه اجرایی تبصره (۱) ماده (۳۴) «قانون مالیات‌های مستقیم» ۲۳۹
- ۲۸- بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۷۰۱۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۴؛ ابلاغ «دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری» ۲۴۱



- ۲۹- بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۷۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۴؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» ۲۴۸
- ۳۰- بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۸۹۴۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷؛ ابلاغ «دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری» ۲۶۲
- ۳۱- بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸؛ ابلاغ تصویب‌نامه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۶۲۰۳۶ هـ مورخ ۲۰/۱۲/۱۴۰۲ هیئت محترم وزیران در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تأسیس و فعالیت بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ۲۸۰
- ۳۲- بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸؛ پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ در خصوص نحوه مسدودی مبالغ چک برگشتی ۲۸۲
- بخش دوم: بخشنامه‌های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ۲۸۴
- ۱- بخشنامه شماره ۰۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ۲۸۵
- ۲- بخشنامه شماره ۰۲/۶۹۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۷ موضوع الحاق تبصره‌ای به ماده (۱۵) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری ۲۹۰
- ۳- بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۲۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۷ موضوع ابلاغ ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به شخص حقوقی موضوع تبصره (۲) ماده (۸) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص ۳۰۰
- ۴- بخشنامه شماره ۰۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ موضوع اصلاح دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص ۳۰۵
- ۵- بخشنامه شماره ۰۲/۶۳۳۰۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۲ موضوع ابلاغ دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری ۳۱۳



۶- بخشنامه شماره ۰۲/۷۷۰۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۵ موضوع تمدید کارت‌های آمایش (۱۷) و هویت (۱۶) اتباع خارجی ۳۲۲

۷- بخشنامه شماره ۰۲/۲۷۱۱۶۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ موضوع ابلاغ اصلاحیه ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ۳۲۴

۸- بخشنامه شماره ۰۲/۲۷۱۱۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ موضوع انجام تراکنش با شرح بابت "مدیریت نقدینگی" ۳۲۹



بخش اول:

بخشنامه‌های اداره مطالعات و مقررات بانکی



۱- بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۲/۴؛ ابلاغ نسخه بازنگری شده «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص

دارایی‌های ثابت بانکی 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 ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۱ موضوع ابلاغ «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت مؤسسات اعتباری»، به استحضار می‌رساند؛ ضوابط مذکور بنا به تغییر شرایط و اقتضائات محیطی و ایضاً تکالیف مقرر در اسناد بالادستی مبنی بر لزوم عدم تحصیل و نگهداری دارایی‌های ثابت غیربانکی توسط شبکه بانکی کشور، مورد بازنگری قرار گرفت و اصلاحیه مذکور در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای محترم پول و اعتبار به تصویب رسید. در دستورالعمل موصوف، تحصیل و تملک ارادی هرگونه دارایی‌های ثابت غیربانکی توسط مؤسسه اعتباری اعم از مستقیم و یا غیرمستقیم از طریق اشخاص وابسته، ممنوع شده است. همچنین در نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت، تغییراتی اعمال گردیده، به نحوی که سود انباشته از موارد کاهنده مخرج کسر حذف شده و وثایق تملیکی نیز در صورت کسر محاسبه نمی‌شود و باید در چارچوب ضوابط مربوطه از جمله دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری واگذار شوند. سقف نسبت دارایی‌های ثابت نیز معادل ۳۰ درصد تعیین شده و در صورتی که مؤسسه اعتباری، حد مجاز را نقض نماید، تحصیل و تملک هرگونه دارایی‌های ثابت بانکی توسط مؤسسه اعتباری تا زمان تطبیق خود با سقف مجاز مربوط ممنوع گردیده است.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی مؤسسات اعتباری» به شرح پیوست، 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 نیز نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی مؤسسات اعتباری

«بسمه تعالی»

مقدمه

به استناد بند (۲) ماده (۳۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و تبصره ذیل آن و همچنین در راستای احکام مقرر در مواد (۱۶) و (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» و آیین‌نامه‌های آن و با هدف کنترل و محدود نمودن سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری در دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود و هدایت آنها به ایفای هرچه مؤثرتر نقش واسطه‌گری وجوه، «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد.

ماده ۱- گستره شمول تعاریف ذیل محدود به این دستورالعمل است:

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 می‌باشد.

۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانکی: آن دسته از دارایی‌های دارای ماهیت عینی و عمر مفید بیش از یک دوره مالی که در نتیجه وقوع معاملات و رویدادهای گذشته ایجاد شده‌اند و صرفاً به منظور استفاده در عملیات و خدمات بانکی و ارائه خدمات به کارکنان نگهداری می‌شوند، نظیر محل فعالیت شعب، ادارات مرکزی و اماکن آموزشی.

۴-۱- دارایی‌های نامشهود بانکی: آن دسته از دارایی‌های غیرپولی و فاقد ماهیت عینی که در نتیجه وقوع معاملات و رویدادهای گذشته ایجاد شده‌اند و صرفاً به منظور استفاده در عملیات و خدمات بانکی نگهداری می‌شوند، نظیر سرقفلی محل فعالیت شعب و نرم‌افزار.

۵-۱- وثایق تملیکی: وثایقی که به دلیل قصور بدهکاران در تأدیه مطالبات مؤسسه اعتباری، به تملک مؤسسه اعتباری درآمده است؛

۶-۱- سود قطعی نشده: مانده بستانکار سرفصل حساب کل «سود (زیان) قطعی نشده»؛



۷-۱- حقوق مالکانه: مابه‌التفاوت دارایی‌ها و بدهی‌ها که شامل اقلامی نظیر سرمایه، صرف سهام، اندوخته قانونی و سود (زیان) انباشته است.

۸-۱- اشخاص وابسته: اشخاص زیر به عنوان اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری محسوب می‌شوند:

۱-۸-۱- شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین می‌نماید و همچنین سایر اشخاص حقوقی که طبق استانداردهای حسابداری، واحد تجاری فرعی و وابسته مؤسسه اعتباری قلمداد شوند؛

۲-۸-۱- اشخاص حقوقی که کارکنان مؤسسه اعتباری به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری دارای مناصب مدیریتی (عضو هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛

۳-۸-۱- صندوق‌های مرتبط با طرح‌های خاص بازنشستگی کارکنان یا جبران خدمات کارکنان مؤسسه اعتباری که به طور مستقیم یا غیرمستقیم تحت کنترل یا نفوذ قابل ملاحظه مؤسسه اعتباری - وفق معیارهای مقرر در استانداردهای حسابداری مربوط- باشد. مثل، صندوق بازنشستگی کارکنان، مؤسسه تأمین رفاه و آتیه کارکنان، صندوق ذخیره کارکنان.

ماده ۲- تحصیل و تملک ارادی هرگونه دارایی‌های ثابت مشهود غیربانکی و دارایی‌های نامشهود غیربانکی که در شمول تعاریف مقرر در بندهای ۱-۳ و ۱-۴ دستورالعمل قرار نمی‌گیرند، توسط مؤسسه اعتباری اعم از مستقیم و یا غیرمستقیم از طریق اشخاص وابسته، ممنوع می‌باشد.

تبصره: دارایی ثابت اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری مادامی که از طریق منابع مؤسسه اعتباری تحصیل نشده باشد یا توسط مؤسسه اعتباری مورد بهره‌برداری قرار نگیرد، مشمول تکلیف مقرر در این ماده نمی‌باشد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری باید وثایق تملیکی را پس از تملک وثایق مذکور، در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی از جمله «دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری» واگذار نماید.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری موظف است، نسبت خالص دارایی‌های ثابت را که عبارت است از نسبت خالص دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی به حقوق مالکانه پس از کسر سود قطعی نشده، به شرح زیر محاسبه نماید:

۴-۱- اقلام تشکیل دهنده صورت نسبت، شامل تمامی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی، دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی در جریان تکمیل، اقلام



اجاره‌های سرمایه‌ای مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی، سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی و ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی می‌باشد.

۴-۲- ارقام تشکیل‌دهنده مخرج نسبت، شامل حقوق مالکانه پس از کسر سود قطعی نشده می‌باشد.

ماده ۵- سقف نسبت خالص دارایی‌های ثابت معادل سی درصد (۳۰٪) می‌باشد.

تبصره ۱: در صورت بالاتر بودن نسبت خالص دارایی‌های ثابت مؤسسه اعتباری در تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ یادشده، اقدامات لازم برای تطبیق با سقف مجاز نسبت را انجام دهد، به نحوی که حداقل ۵۰ درصد مابه‌التفاوت نسبت خالص دارایی‌های ثابت مؤسسه اعتباری با سقف مجاز نسبت یاد شده در سال اول و مابقی در سال دوم رعایت گردد. در دوره گذار مذکور، مؤسسه اعتباری مجاز به تحصیل دارایی‌های ثابت بانکی اعم از دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی نمی‌باشد.

تبصره ۲: چنانچه بنا به دلایل قهری و خارج از اراده و یا زیان‌های وارده، سقف مجاز نسبت خالص دارایی‌های ثابت مؤسسه اعتباری نقض شود، مؤسسه اعتباری موظف است، حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از زمان تصویب صورت وضعیت مالی که در آن سقف مجاز نسبت نقض گردیده، اقدامات لازم برای تطبیق با سقف مجاز نسبت را انجام دهد. طی دوره زمانی مذکور، موارد تخطی از سقف مجاز نسبت خالص دارایی‌های ثابت، به عنوان مصادیق اموال مازاد مؤسسه اعتباری محسوب نمی‌شود. پس از اتمام دوره زمانی یاد شده، آن میزان از دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی که منجر به تخطی از سقف مجاز نسبت خالص دارایی‌های ثابت گردیده، مازاد محسوب می‌شود و باید در چارچوب ضوابط مربوط واگذار گردد.

ماده ۶- در صورتی که مؤسسه اعتباری سقف مجاز نسبت خالص دارایی‌های ثابت را نقض نماید، تحصیل و تملک هرگونه دارایی‌های ثابت مشهود بانکی و دارایی‌های نامشهود بانکی توسط مؤسسه اعتباری تا زمان تطبیق خود با سقف مجاز تعیین شده ممنوع می‌باشد.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری مکلف است اطلاعات مربوط به محاسبه ارقام صورت و مخرج نسبت خالص دارایی‌های ثابت را در پایان هر ماه تهیه و حداکثر تا پانزدهم ماه بعد در قالب فرم‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی به بانک مرکزی ارایه نماید.

ماده ۸- تخطی از مقررات این دستورالعمل مشمول مجازات‌های انتظامی مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات مربوط می‌گردد.



ماده ۹- سرفصل حساب‌های اقلام صورت و مخرج نسبت دارایی‌های ثابت و نحوه تأثیر آن‌ها در محاسبه نسبت مذکور توسط بانک مرکزی و با لحاظ تحقق مقاصد دستورالعمل تعیین می‌شود.

دستورالعمل «نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت مؤسسات اعتباری» مصوب یک‌هزار و دویستمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۲/۲۹ شورای پول و اعتبار، در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار در ۹ ماده و ۳ تبصره اصلاح شد و به تصویب رسید.



۲- بخشنامه شماره ۲/۲۰۷۰۵+ مورخ ۱۴۰۲/۲/۴؛ ابلاغ اهم تکالیف شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال

۱۴۰۲ کل کشور

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

مشترک ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های شماره ۲/۴۵۰+ مورخ ۱۴۰۲/۱/۵، شماره ۲/۴۵۱+ مورخ ۱۴۰۲/۱/۵، شماره ۲/۹۰۹+ مورخ ۱۴۰۲/۱/۶ و شماره ۲/۱۶۸۵+ مورخ ۱۴۰۲/۱/۷ موضوع ابلاغ برخی احکام و تکالیف ناظر بر شبکه بانکی در قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، بدین وسیله اهم سایر احکام و تکالیف مرتبط با شبکه بانکی کشور در قانون مزبور، به شرح زیر جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ابلاغ می‌گردد:

➤ بند «ز» ذیل تبصره (۲)

بانک‌های دولتی موظفند نسبت به فروش اموال مازاد خود به تشخیص رئیس مجمع عمومی اقدام نمایند. منابع حاصله به سرجمع سرمایه بانکها افزوده می‌گردد و به این بانکها اجازه داده می‌شود با تصویب هیأت وزیران در طرحهای مهم و راهبردی کشور، سرمایه‌گذاری نمایند. وزارت امور اقتصادی و دارایی مکلف به ارائه گزارش عملکرد این بند مشتمل بر فرایندهای شناسایی، تشخیص مازاد، ارزشیابی، فروش، میزان عواید حاصله و میزان افزایش سرمایه هر سه ماه یکبار به کمیسیون‌های برنامه و بودجه و محاسبات و اقتصادی مجلس شورای اسلامی می‌باشد.

➤ جزء ۱ بند «ط» ذیل تبصره (۲) :

کلیه شرکتهای دولتی، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت مندرج در پیوست شماره (۳) این قانون شامل شرکتهای و مؤسسات دولتی که شمول قوانین و مقررات عمومی بر آنها مستلزم ذکر یا تصریح نام است نظیر شرکتهای تابعه وزارت نفت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای تابعه، سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران و شرکتهای تابعه و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و دانشگاه آزاد اسلامی مکلفند پس از ابلاغ این قانون، هر سه ماه یکبار نسبت به ثبت و به‌روزرسانی اطلاعات خود و شرکتهای و مؤسسات تابعه و وابسته، در سامانه یکپارچه اطلاعات شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی مستقر در وزارت امور اقتصادی و دارایی اقدام کنند. وزارت امور اقتصادی و دارایی مکلف است امکان دسترسی به اطلاعات سامانه مذکور را با رعایت قانون مدیریت داده‌ها و اطلاعات ملی مصوب ۱۴۰۱/۶/۳۰ و از طریق مرکز ملی تبادل اطلاعات به صورت برخط برای سازمان‌های برنامه و بودجه کشور، اداری و استخدامی کشور و دیوان محاسبات کشور فراهم کند.

➤ بند «س» ذیل تبصره (۵) :

اعطای اعتبار جدید به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بدون دریافت وثیقه در قالب خط اعتباری یا اضافه برداشت، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. نوع و میزان وثایق قابل پذیرش موضوع این بند توسط شورای



پول و اعتبار تعیین می‌شود. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به صورت ماهانه میزان مانده خط اعتباری پرداخت شده به بانکها و مؤسسات غیراعتباری غیربانکی را به تفکیک بانک و به همراه نرخ سود مدت بازپرداخت، وثیقه دریافتی و مقرر مبنای پرداخت خط اعتبارات در تارنمای خود در دسترس عموم قرار دهد.

➤ جزء ۳ بند «ب» ذیل تبصره (۶) :

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، کلیه بانکها، مؤسسات اعتباری، صندوقهای قرض الحسنه، شهرداریها، پلیس راهور فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلفند حداکثر تا پایان اردیبهشت ماه با راهاندازی خدمات برخط (وب سرویس)، اطلاعات مورد درخواست سازمان امور مالیاتی کشور برای سال ۱۴۰۲ و سنوات قبل را در اختیار این سازمان قرار دهند. مراجع و مقامات مسؤول در صورت تخلف از این حکم علاوه بر مسؤولیت تضامنی با مؤدی در پرداخت مالیات، مشمول محرومیت ماده (۲۰۲) قانون مالیاتهای مستقیم می‌شوند. سازمان امور مالیاتی کشور موظف است گزارش اقدامات صورت گرفته توسط دستگاههای مشمول این جزء به انضمام فهرست دستگاههای اجرائی مستنکف را هر سه ماه یکبار به کمیسیونهای برنامه و بودجه و محاسبات و اقتصادی مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.

➤ بند «د» ذیل تبصره (۹) :

شرکتهای دولتی، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت مندرج در پیوست شماره (۳) این قانون، مکلفند در اجرای تکالیف قانونی مربوط، حداقل شصت درصد (۶۰٪) از هزینه امور پژوهشی خود مندرج در آن پیوست را در مقاطع سه ماهه به میزان بیست و پنج درصد (۲۵٪)، به حساب صندوق شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری نزد خزانه‌داری کل کشور واریز کنند تا صرفاً در راستای حل مسائل و مشکلات همان شرکتهای دولتی، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت از طریق توافقنامه با دانشگاهها و مؤسسات آموزش عالی و پژوهشی اعم از دولتی و غیردولتی، جهاد دانشگاهی، پارکهای علم و فناوری و حوزههای علمیه و در قالب طرح (پروژه)های کاربردی، عناوین پایان‌نامه‌های تحصیلات تکمیلی، طرح(پروژه)های پسادکتری و طرح(پروژه)های تحقیقاتی دانش‌آموختگان تحصیلات تکمیلی غیرشاغل به مصرف برسد. در صورت واریز نشدن وجوه مربوط در موعد مقرر توسط هریک از شرکتهای، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت، به خزانه‌داری کل کشور اجازه داده می‌شود رأساً مبلغ مربوط را از حساب آنها نزد خزانه برداشت کرده و آن را به حساب صندوق مذکور موضوع این بند واریز کند. این مبالغ برای دانشگاهها و مؤسسات آموزش عالی و پژوهشی و جهاد دانشگاهی، مازاد بر درآمد اختصاصی پیش‌بینی شده آنها در این قانون محسوب می‌شود. کاهش اعتبارات هزینه امور پژوهشی شرکتهای، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت ممنوع است و هرساله به میزان رشد اعتبارات این دستگاهها، افزایش می‌یابد. آیین‌نامه اجرائی این بند توسط سازمان برنامه و بودجه کشور با همکاری وزارتخانه‌های علوم، تحقیقات و فناوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، معاونت علمی و فناوری و اقتصاد دانش‌بنیان و معاونت حقوقی ریاست جمهوری تهیه می‌شود و به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.



➤ جزء ۲ بند «ط» ذیل تبصره (۱۶) :

بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند اطلاعات مندرج در جزء (۱-۱) این بند (بند ط) را با قابلیت خوانش رایانه‌ای به صورت فصلی در اختیار بانک مرکزی قرار دهند. در صورت استنکاف از ارسال تمام یا بخشی از اطلاعات، در موعد مقرر، مؤسسه اعتباری حسب مورد به تشخیص بانک مرکزی، به یکی از جرائم مندرج در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور یا اجزای (۳) یا (۴) بند «الف» ماده (۱۴) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت ترتیبات مندرج در مواد مذکور محکوم می‌گردد. بانک مرکزی موظف است گزارش همکاری یا تخلف بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را به صورت فصلی به کمیسیونهای اصل نودم (۹۰) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و اقتصادی مجلس شورای اسلامی و دیوان محاسبات کشور ارائه نماید.

➤ بند «ب» ذیل تبصره (۱۶) :

بانک مرکزی مکلف است با استفاده از سامانه‌های اطلاعاتی خود و دریافت اطلاعات از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی میزان و تعداد تسهیلات پرداختی و افراد در صف دریافت آن را به صورت فصلی و به تفکیک هر یک از اجزای بند «الف» این تبصره بر تارنمای خود برای عموم، منتشر و گزارش اقدامات به عمل آمده مشتمل بر جزئیات مذکور را هر سه ماه یکبار به کمیسیونهای اجتماعی، فرهنگی و اقتصادی مجلس شورای اسلامی ارسال نماید.

۱- مسؤولیت حسن اجرای این بند بر عهده بانک مرکزی، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، کلیه مدیران و

کارکنان ذیربط می‌باشد. عدم اجرای هر یک از بندهای این تبصره (مشتمل بر تأخیر در پرداخت این تسهیلات یا دریافت ضمانت فراتر از حدود این قانون) تخلف محسوب شده و در مراجع ذیصلاح قابل پیگیری است.

۲- پس از اعتبارسنجی متقاضیان تسهیلات موضوع بند «الف» این تبصره (تبصره ۱۶) و در صورت عدم تکافوی اعتبار

آنها، به منظور تأمین رکن ضامن، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند با توثیق حساب یارانه یا سهام عدالت متقاضیان یا بستگان درجه اول از طبقه اول آنها یا سایر داراییهای مالی وی یا تنها دریافت یک فقره سفته و یک نفر ضامن نسبت به پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. تسهیلات موضوع این تبصره از حکم موضوع ماده (۱۰) قانون خدمت وظیفه عمومی مستثنی است.

➤ بند «ج» ذیل تبصره (۱۶) :

بانکهای دولتی مجازند در سال ۱۴۰۲ معادل پانصد هزار میلیارد (۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال اوراق مالی با سررسید تا پنج سال با ضمانت اصل و سود توسط دولت منتشر نمایند. منابع حاصل به عنوان افزایش سرمایه دولت در بانکهای ناشر محسوب می‌شود. سهمیه هر یک از بانکهای دولتی توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تعیین می‌شود. وزیر امور اقتصادی و دارایی به عنوان رئیس مجمع عمومی بانکهای دولتی مسؤول حسن اجرای این بند می‌باشد.

➤ بند «س» ذیل تبصره (۱۹) :

در اجرای ماده (۵۸) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور و بند «پ» ماده (۱۰۶) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، شرکتهای دولتی، بانکها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت



مندرج در پیوست شماره (۳) و شرکتهای دولتی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر یا تصریح نام است ملزم هستند حداکثر یک درصد (۱٪) از مصارف خود (هزینهها و هزینههای سرمایه‌ای) و دستگاههای اجرایی دارای اعتبار در جدول شماره (۷) این قانون نیز حداکثر یک درصد (۱٪) از اعتبارات تملک داراییهای سرمایه‌ای ابلاغی خود را بر اساس اعلام سازمان پدافند غیرعامل کشور مبنی بر الزامی بودن هزینه کرد، در زیرساختهای حیاتی، حساس و مهم خود هزینه نمایند. سازمان پدافند غیرعامل کشور موظف به نظارت بر فرایند فوق و ارائه گزارش عملکرد هر سه ماه یکبار به سازمان برنامه و بودجه کشور و کمیسیونهای برنامه و بودجه و محاسبات و امنیت ملی و سیاست خارجی مجلس شورای اسلامی است. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد 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



۳- بخشنامه شماره ۲/۲۱۷۵۸+ مورخ ۱۴۰۲/۲/۵؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت

سرمایه مؤسسات اعتباری»

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

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند؛ «آیین نامه مربوط به سرمایه پایه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» و «آیین نامه کفایت سرمایه» در سال ۱۳۸۲ به عنوان نخستین مقررات ناظر بر شاخص کفایت سرمایه، به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و متعاقباً به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در سال ۱۳۹۶ ضوابط یادشده با هدف انطباق با رهیافت‌ها و استانداردهای نوین نظارت بانکی از جمله «استاندارد کفایت سرمایه برای مؤسسات ارایه دهنده خدمات مالی اسلامی (۲۰۱۳)» منتشره توسط هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB) و اسناد بال (۲) و بال (۳) منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال و مقررات سایر کشورها و همچنین با عنایت به شرایط و مختصات خاص و بومی نظام بانکی کشور، مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۳ شورای محترم پول و اعتبار، تحت عنوان «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به تصویب رسید و طی بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

متعاقباً، با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۲۷) دستورالعمل اخیرالذکر مبنی بر این که، «بانک مرکزی، در صورت نیاز و به صلاحدید خود می تواند هر کدام از ضرایب تعیین شده در این دستورالعمل و نیز روش‌های محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید»، طی دو نوبت تغییرات و اصلاحاتی در ضرایب و روش‌های محاسباتی دستورالعمل پیش گفته اعمال گردید که پس از تأیید در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، به ترتیب طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۲/۵ و بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

لیکن با توجه به وصول بازخوردها و ملاحظات شبکه بانکی کشور در خصوص مفاد دستورالعمل پیش گفته و با عنایت به متأثر شدن ترازنامه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از شرایط اقتصادی کشور طی سنوات اخیر که بررسی مجدد ماهیت دارایی‌های فعلی مؤسسات اعتباری را به عنوان بخشی از سرمایه نظارتی آن‌ها ضروری می نمود، بازنگری مفاد دستورالعمل مذکور در دستور کار این بانک قرار گرفت و با تشریک مساعی و همکاری فعالانه نمایندگان محترم شبکه بانکی کشور، اصلاحیه دستورالعمل مزبور تنظیم گردید و در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت. متعاقباً بخشی از اصلاحات یادشده که نیازمند اتخاذ مصوبه از شورای محترم پول و اعتبار بود، در یکپهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار طرح و تصویب شد.

شایان ذکر است، در اصلاحات اخیر دستورالعمل، سعی بر آن بوده است تا علاوه بر انعکاس واقع‌گرایانه ارزش بخشی از دارایی‌های با قابلیت بالای جذب زیان مؤسسات اعتباری در سرمایه نظارتی آن‌ها، با اعمال برخی اصلاحات در ضرایب تعدیل ریسک اعتباری دارایی‌های مؤسسه اعتباری، ارتباطی مؤثر بین ضرایب مزبور و رتبه اعتباری اشخاص حقیقی و حقوقی



طرف مقابل ایجاد گردد. ضمن آن که، برخی از احکام مندرج در دستورالعمل پیشین دارای دوره گذار مشخصی بودند که با اتمام دوره مزبور از متن نسخه اصلاحی جدید دستورالعمل حذف شدند.

عمده تغییرات به عمل آمده در نسخه اصلاحی جدید ناظر بر موارد زیر می باشد:

➤ حذف تعاریف ارایه شده برای عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت»، اصلاح تعریف ارایه شده برای عبارات «رتبه اعتباری» و همچنین افزودن تعریف برای عبارات «امتیاز اعتباری» و «رتبه اعتباری داخلی».

➤ در نظر گرفتن حداکثر ۴۵ درصد مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی طبق تعاریف ارایه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مشروط به افزایش سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد، مطالبات حال شده سهامداران و یا سود انباشته و با رعایت سایر شرایط به شرح زیر به عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۱) که تا پیش از این به عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۲) محاسبه می شد:

✓ هیچ‌گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود نداشته و سهل‌البیع باشد؛

✓ فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیأت مدیره قرار گرفته باشد.

✓ بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی انجام شده اظهار نظر مقبول داشته باشد.

➤ اصلاح ضرایب تعدیل ریسک اعتباری اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری بر اساس رتبه اعتباری.

➤ در نظر گرفتن ضریب تعدیل ۸۰ درصد برای اسناد تجاری نظیر سفته به عنوان وثیقه (صرفاً برای اشخاص حقیقی).

➤ کاهش ضریب تبدیل ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی پس از کسر سپرده نقدی از ۵۰ درصد به ۲۰ درصد.

در پایان ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل 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 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

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



بسمه تعالی

«دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»

به استناد بند (ب) ماده (۱۱) و بند (۵) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و با هدف حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی کشور از طریق نگهداری سطح مناسب سرمایه توسط مؤسسات اعتباری در راستای پوشش ریسک‌های مترتب بر عملیات بانکی، «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستورالعمل، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می‌روند^۱:

- ۱-۱- دولت: وزارتخانه‌ها و سازمان برنامه و بودجه کشور؛
- ۱-۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۳- مؤسسات و شرکت‌های دولتی: منطبق با تعاریف مندرج در قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶ و اصلاحات بعدی؛
- ۱-۴- نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی: نهادها و مؤسساتی که به موجب قانون فهرست نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی مصوب ۱۳۷۳ و اصلاحات بعدی و یا سایر قوانین تحت این عنوان اطلاق می‌شوند؛
- ۱-۵- 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؛
- ۱-۶- 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؛
- ۱-۷- نهاد مالی: نهاد ارایه‌دهنده خدمات مالی و بیمه‌ای از جمله شرکت‌های کارگزاری، بازارگردانی، سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازنشستگی، صرافی، لیزینگ و شرکت بیمه؛
- ۱-۸- بورس اوراق بهادار تهران: بازار بورس و فرابورس اوراق بهادار؛
- ۱-۹- اندوخته: بخشی از سود خالص مؤسسه اعتباری که به موجب قانون، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و یا تصمیم مجمع عمومی مؤسسه اعتباری، تحت عنوان اندوخته نگهداری می‌شود و قابل تقسیم بین سهامداران نیست.
- ۱-۱۰- سهام خزانه: سهام مؤسسه اعتباری که توسط خود مؤسسه خریداری و نگهداری می‌شود.

۱. طی مصوبه یکپنجاه و سید و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، تعاریف عبارات «اقلیت» و «سهام اقلیت» حذف شد.



- ۱-۱۱- اوراق بهادار: اوراق مشارکت، صکوک، گواهی سپرده، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و سایر موارد مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متضمن حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد، به استثنای سهام.
- ۱-۱۲- اوراق بهادار تجاری: اوراق بهاداری که به قصد خرید و فروش و انتفاع خریداری می‌شود.
- ۱-۱۳- سهام تجاری: سهامی که به قصد کنترل نهاد سرمایه‌پذیر تحصیل نشده و با هدف خرید و فروش و انتفاع خریداری می‌شود.
- ۱-۱۴- کنترل: توانایی راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی نهاد سرمایه‌پذیر به منظور کسب منافع از فعالیت‌های آن.
- ۱-۱۵- واحد تابعه: شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام عادی آن در مالکیت مؤسسه اعتباری بوده و مشمول تلفیق با مؤسسه اعتباری می‌باشد.
- ۱-۱۶- ریسک اعتباری: احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در پرداخت مطالبات.
- ۱-۱۷- ریسک بازار: احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز.
- ۱-۱۸- ریسک عملیاتی: احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از مؤسسه اعتباری.
- ۱-۱۹- رتبه اعتباری: شاخصی است که توسط مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با استفاده از اطلاعات کمی و کیفی و بر اساس یک روش مشخص، به منظور تعیین احتمال عدم ایفای به موقع تعهدات اشخاص محاسبه می‌شود.^۲
- ۱-۲۰- امتیاز اعتباری: شاخصی کمی و مبتنی بر روش‌شناسی مشخص، اعلام شده توسط شرکت اعتبار سنجی که بیانگر احتمال عدم بازپرداخت به موقع (نکول) توسط اشخاص است.^۳
- ۱-۲۱- رتبه اعتباری داخلی: شاخص حاصل از نظام رتبه‌بندی اعتباری داخلی مؤسسه اعتباری که بیانگر ارزیابی توانایی و پیشینه مشتریان در بازپرداخت اعتبار بر اساس بررسی سوابق و مستندات مالی، بانکی و اعتباری آن‌ها یا مبتنی بر سایر روش‌های موجود می‌باشد.^۴

فصل دوم - سرمایه نظارتی

ماده ۲- سرمایه نظارتی از مجموع سرمایه لایه (۱) و لایه (۲) تشکیل می‌شود.

ماده ۳- سرمایه لایه (۱) به شرح زیر می‌باشد:

^۲ طی مصوبه یک‌هزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اصلاح شد.

^۳ طی مصوبه یک‌هزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه شد.

^۴ طی مصوبه یک‌هزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه شد.



۳-۱- سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)؛

۳-۲- صرف سهام؛

۳-۳- سود (زیان) انباشته؛

۳-۴- اندوخته قانونی؛

۳-۵- اندوخته احتیاطی؛

۳-۶- سایر اندوخته‌ها؛

۳-۷- حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و

سرمایه‌گذاری‌های بانکی، طبق تعاریف ارائه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مشروط به افزایش

سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد، مطالبات حال شده سهامداران و یا سود انباشته و با

رعایت سایر شرایط به شرح زیر:

۳-۷-۱- هیچ‌گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود

نداشته و سهل‌البيع باشد؛

۳-۷-۲- فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیأت مدیره قرار گرفته باشد.

۳-۷-۳- بازرسی قانونی و حسابرس مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی انجام

شده اظهار نظر مقبول داشته باشد.^۵

ماده ۴- تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱) به شرح زیر می‌باشد:^۶

۴-۱- در محاسبه سرمایه لایه (۱)، بهای تمام شده سهام خزانه کسر می‌شود.

۴-۲- بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای

تابعه قرار دارد، از سرمایه لایه ۱ کسر می‌شود.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)» از سرمایه لایه (۱)

کسر می‌شود.

۴-۴- در صورت سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و یا نهادهای مالی

غیر تابعه، حداقل بهای تمام شده میان سرمایه‌گذاری‌های متقابل از سرمایه لایه (۱) کسر می‌شود.

۴-۵- خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»

باید وفق مفاد این دستورالعمل موزون به ریسک شود و مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری

خارج از حدود مقرر، به میزان ۵۰ درصد از لایه ۱ و به میزان ۵۰ درصد از لایه ۲ کسر می‌شود.

۴-۶- سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی.

^۵ طی مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

^۶ طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بندهای (۴-۲) و (۴-۳) اصلاح شد. همچنین، بندهای (۴-۵) الی (۴-۸) وفق مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی حذف و به جای آن ردیف جدیدی به عنوان بند (۴-۵) و تبصره ذیل آن اضافه گردید.



تبصره ۵ - سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع بند (۴-۵) این ماده، به شرح زیر محاسبه می شود:

سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر = مجموع سرمایه گذاری های غیربانکی + (مجموع تخطی های حد فردی؛ تخطی حد جمعی) MAX

ماده ۵ - سرمایه لایه (۲) به شرح زیر می باشد^۷:

۵-۱- بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف هریک از آنها و همچنین

سایر بدهی های مؤسسه اعتباری، مشروط به برخورداری از معیارهای زیر:

۵-۱-۱- مدت زمان باقی مانده تا سررسید آن حداقل پنج سال باشد؛

۵-۱-۲- تماماً پرداخت شده باشد؛

۵-۱-۳- دارندگان آن، تحت هیچ شرایطی حق دریافت سود اوراق مذکور را زودتر از موعد تعیین شده

نداشته باشند؛

۵-۱-۴- در صورت تصفیه و ورشکستگی مؤسسه اعتباری، مطالبات دارندگان این اوراق، پس از

مطالبات سپرده گذاران و سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری، پرداخت شود و همچنین مشمول هیچ گونه

ترتیبات دیگری که موجب ایجاد حق تقدم نسبت به سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری شود، قرار

نگیرد؛

۵-۱-۵- توسط مؤسسه اعتباری و یا اشخاص حقوقی مرتبط با آن، تضمین نشده باشد؛

۵-۱-۶- بازخرید اوراق حداقل تا پنج سال پس از انتشار تحت هیچ شرایطی امکان پذیر نباشد.

بازخرید آن پس از مدت مذکور و با اخذ تأییدیه مکتوب بانک مرکزی امکان پذیر خواهد بود؛ مشروط

بر این که پس از بازخرید، حدود تعیین شده در ماده (۶) این دستورالعمل، کماکان توسط مؤسسه

اعتباری رعایت گردد؛

۵-۱-۷- توسط اشخاص حقوقی مرتبط با مؤسسه اعتباری خریداری نشده باشد؛

۵-۱-۸- منابع مالی لازم برای خرید آن توسط مؤسسه اعتباری تأمین نشده باشد.

۵-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ضرایب

ریسک اعتباری وفق مفاد این دستورالعمل؛

تبصره ۱- مبلغ اسمی اوراق بهادار موضوع بند (۱) این ماده مطابق با جدول شماره شماره ۱ در سرمایه لایه (۲) لحاظ می گردد:

جدول شماره ۱- درصد مبلغ اسمی ابزار مالی قابل ملاحظه در سرمایه لایه (۲)

مدت زمان باقی مانده تا سررسید	۵ سال و بیش از آن	۴ سال	۳ سال	۲ سال	۱ سال	کمتر از ۱ سال
درصد مبلغ اسمی ابزار مالی، قابل لحاظ در سرمایه لایه (۲)	۱۰۰	۸۰	۶۰	۴۰	۲۰	۰

^۷ طی مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، بند (۳) این ماده حذف گردید. طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بند (۵-۲) این ماده اصلاح و تبصره (۲) این ماده حذف گردید و شماره تبصره (۳) به تبصره (۲) اصلاح شد.



تبصره ۲- در محاسبه سرمایه نظارتی، مجموع سرمایه لایه (۲)، حداکثر معادل سرمایه لایه (۱) لحاظ شده و مبلغ مازاد در سرمایه نظارتی منظور نمی‌شود.

فصل سوم: نسبت کفایت سرمایه

ماده ۶- نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری که عبارت است از نسبت سرمایه نظارتی به کل دارایی‌های موزون به ریسک، باید حداقل معادل ۸ درصد باشد.

ماده ۷- کل دارایی‌های موزون به ریسک، از مجموع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی محاسبه می‌شود.

ماده ۸- نسبت سرمایه لایه (۱) به دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک، باید حداقل معادل ۴/۵ درصد باشد.^۸

تبصره - بانک‌های مشمول واگذاری طبق «قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی»، موظفند در پایان سال ۱۴۰۳ نسبت سرمایه لایه (۱) به دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک خود را به ۴/۵ درصد برسانند.

ماده ۹- بانک مرکزی می‌تواند برای هر یک از مؤسسات اعتباری بر اساس معیارهایی نظیر وضعیت ریسک‌پذیری آن، درصدهای بالاتری از حدود مقرر در مواد (۶) و (۸) تعیین نماید.

فصل چهارم- دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

ماده ۱۰- دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری از حاصل ضرب وزن‌های ریسک اعتباری در ارقام بالای خط ترازنامه و ارقام زیر خط ترازنامه (با لحاظ ضرایب تبدیل) به دست می‌آید.

ماده ۱۱- ارقام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲)، بر اساس وزن‌های ریسک اعتباری طبق جدول شماره ۲ موزون می‌شوند:^۹

تبصره ۱- در عقود مشارکتی، اصل تسهیلات اعطایی و در عقود غیرمشارکتی، اصل و سود تسهیلات مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.

تبصره ۲- در مشارکت حقوقی، سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.

^۸ . طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، تبصره (۱) این ماده حذف گردید و تبصره (۲) به عنوان تبصره ذیل ماده (۸) اصلاح شد.

^۹ . طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ضرایب مربوط به بندهای ماده (۱۱) که پیش‌تر طی مصوبات جلسات بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود، مجدداً به شرح جدول شماره (۲) اصلاح گردید.



جدول شماره ۲- وزن ریسک مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی

ردیف	اشخاص حقیقی و حقوقی						رتبه یا امتیاز اعتباری ^۱
	بسیار ضعیف	ضعیف	متوسط	خوب	بسیار خوب	بدون رتبه	
	Below -B	-B to +BB	to BBB+ BBB-	to A+ A-	to AAA+ AA-	Unrated	
۱	۱۰۰	۷۵	۵۰	۳۰	۲۰	رتبه اعتباری	مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۲	۱۰۰	۷۰	۴۰	۳۰	۲۰	رتبه اعتباری	مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار
۳	۱۰۰	۱۵۰	۷۵	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)
۴	۱۵۰	۲۰۰	۱۰۰	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال ^۲
۵	۱۰۰	۱۵۰	۷۵	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری)
۶	۱۵۰	۲۰۰	۱۰۰	۷۵	۵۰	رتبه اعتباری داخلی	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری)
۷	۹۰	۱۷۰	۹۰	۵۰	۳۰	رتبه اعتباری داخلی	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال
۸	۱۰۰	۱۵۰	۷۵	۴۰	۲۰	امتیاز اعتباری	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)
مطالبات مشتمل بر سپرده‌گذاری و تسهیلات اعطایی به بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه، دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی و سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اوراق بهادار خریداری شده از آنها:							
۹	۱۰۰	۱۵۰	۵۰	۲۰	۰	رتبه اعتباری	سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها
۱۰	۵۰	۱۵۰	۵۰	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه ^۳
۱۱	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها
۱۲	۱۰۰	۱۵۰	۷۵	۵۰	۲۰	رتبه اعتباری	سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها
مؤسسات اعتباری (در صورت عدم وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار:							
درصد کفایت سرمایه^۴							
۱۳	۱۰۰	۷۰	۴۰	۳۰	۲۰	وزن ریسک	۸ و بالاتر
سایر دارایی‌های مشمول موزون به ریسک اعتباری:							
وزن ریسک				دارایی			
صفر				موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی			
صفر				مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت			
۵۰				مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد			



۱۰۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف‌های فوق قرار نمی‌گیرند	۱۷
خالص مانده مطالبات غیر جاری (اصل، سود/فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین، پس از کسر ذخیره اختصاصی مربوط):		
وزن ریسک	مبلغ ذخایر اختصاصی	خالص مانده مطالبات غیر جاری
۱۵۰	کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری	
۱۰۰	از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری	
۵۰	۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن	

^۱ نمایه‌های انگلیسی مندرج در این جدول متعلق به مؤسسه اعتبارسنجی استاندارد اند پورز (S&P) می‌باشد، بدیهی است در صورت استفاده از رتبه‌های تعیین شده توسط سایر مؤسسات رتبه‌بندی، نمایه‌های متناظر استفاده خواهد شد. همچنین، در صورت استفاده از امتیاز اعتباری، امتیاز مذکور در یکی از طبقات "بسیار خوب" تا "بسیار ضعیف" قرار می‌گیرد.

^۲ بانک مرکزی می‌تواند در صورت لزوم حدود مقرر ۱۰۰۰ میلیارد، ۱۰۰ میلیارد و ۲ میلیارد ریال را با توجه به سطح عمومی قیمت‌ها تعدیل نماید.

^۳ مطالبات از گروه بانک توسعه اسلامی^{۱۰} و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی^{۱۱}؛ گروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه^{۱۲} و شرکت تأمین مالی بین‌المللی^{۱۳}؛ بانک توسعه آسیا^{۱۴}؛ بانک توسعه آفریقا^{۱۵} مشمول ضریب ریسک صفر درصد می‌باشد.

^۴ نسبت کفایت سرمایه بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده.

ماده ۱۲ - مطالبات موضوع ماده (۱۱) (به استثنای موارد مربوط به ردیف ۱۸)، که بابت آن‌ها وثیقه اخذ شده

است، حسب وثایق مأخوذه طبق فرمول زیر تعدیل می‌شود^{۱۶}:

$$E^* = \text{Max}[0, \{E - (C \times (1 - H - Hfx))\}]$$

که در فرمول فوق، متغیرهای مختلف به صورت زیر تعریف می‌گردند؛

E^* : مانده مطالبات تعدیل یافته

E : مانده مطالبات

C : ارزش بازار وثایق (ارزش اسمی برای وثایقی که ارزش بازار برای آنها وجود ندارد)

H : ضرایب تعدیل طبق جدول شماره ۳.

Hfx : ضریب تعدیل به میزان ۸٪ در صورتی که واحد پولی وثایق و مطالبات متفاوت باشند.

تبصره ۱ - چنانچه وثایق جزء مصادیق احصاء شده در جدول شماره ۳ نباشد؛ مانده مطالبات بدون لحاظ تأثیر

وثایق (ضریب تعدیل)، بر اساس وزن‌های ریسک مربوط موزون می‌شود.

^{۱۰} Islamic Development Bank

^{۱۱} Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit

^{۱۲} International Bank for Reconstruction and Development

^{۱۳} International Finance Corporation

^{۱۴} Asian Development Bank

^{۱۵} African Development Bank

^{۱۶} طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، فرمول مربوط به E^* که پیش‌تر طی مصوبات بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود، مجدداً اصلاح و تبصره (۴) این ماده حذف و شماره تبصره (۵) به عنوان تبصره (۴) اصلاح شد. همچنین ردیف (۱۲) به جدول شماره (۳) اضافه گردید.



تبصره ۲- در صورتی که ترکیبی از وثایق وجود داشته باشد، ضریب تعدیل (H) با استفاده از میانگین موزون ضرایب تعدیل وثایق طبق فرمول زیر محاسبه می‌گردد:

$$H = \sum_{i=1}^N w_i H_i$$

H_i : ضریب تعدیل وثیقه i ام؛

w_i : ارزش بازار وثیقه i ام نسبت به مجموع ارزش بازار کل وثایق؛

تبصره ۳- در خصوص مطالباتی که بخشی از آن غیر جاری شده است، خالص مانده بخش غیر جاری آن وفق ردیف (۱۸) جدول شماره (۲) موزون به ریسک می‌شود و برای محاسبه مانده مطالبات تعدیل یافته مربوط به بخش جاری مطالبات مذکور، در فرمول موضوع ماده (۱۲)، از ارزش بازار وثایق (c)، مانده بخش غیر جاری مطالبات کسر می‌شود.

تبصره ۴- برای محاسبه ارزش وثایق، اقل میزان ارزش رهنی یا ارزش بازار وثایق باید لحاظ گردد.

جدول شماره ۳ - ضرایب تعدیل مربوط به وثایق مختلف

ردیف	نوع وثیقه	ضریب تعدیل (H)
۱	وثایق و تضامین نقد و شبه نقد (اعم از ریالی و ارزی) نظیر مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام و خاص	.
۲	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی	۰
۳	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط شهرداری‌ها و سایر نهادهای عمومی غیردولتی	۰/۰۶
۴	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک‌های دولتی	۰/۰۶
۵	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیردولتی	۰/۱۲
۶	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی	۰/۱۵
۷	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیردولتی	۰/۲۵
۸	سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۹	سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۲۵
۱۰	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۱۱	دارایی‌های فیزیکی نظیر املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات	۰/۳۰
۱۲	سایر اسناد تجاری نظیر سفته (صرفاً برای اشخاص حقیقی)	۰/۸۰

*ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی بابت تضمین تسهیلات اعطایی که قبل از ابلاغ بخش‌نامه شماره ۹۳/۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۰ صادر شده‌اند.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره ۳ (حسب مورد) را در آخرین مقطع تهیه صورت‌های مالی مبنای عمل قرار دهد. در خصوص وثایقی نظیر دارایی‌های فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آن‌ها مستلزم ارزیابی می‌باشد، مؤسسه اعتباری مکلف



است از کارشناسان واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره، اعم از داخل و یا خارج مؤسسه اعتباری، استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان مقاطعی که تهیه صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخص‌های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی، مورد تعدیل قرار گیرد. در صورت عدم وجود شاخص‌های مربوط، ارزش آخرین ارزیابی مبنای عمل خواهد بود.

ماده ۱۴-۱ ارقام زیر خط ترازنامه مؤسسه اعتباری بر اساس ضرایب تبدیل به شرح زیر هم‌ردیف اعتباری ارقام بالای خط گردیده و پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲)، به ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود:

۱۴-۱- تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط از طرف مؤسسه اعتباری با ضریب تبدیل صفر؛

۱۴-۲- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر از آن پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش‌دریافت با ضریب تبدیل ۲۰ درصد؛

۱۴-۳- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک‌سال پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش‌دریافت با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۱۴-۴- اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر مبلغ پیش‌دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۲۰ درصد؛

۱۴-۵- اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر مبلغ پیش‌دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۱۴-۶- ضمانت‌نامه‌های ریالی یا ارزی پس از کسر سپرده نقدی با ضریب تبدیل ۲۰ درصد؛^{۱۷}

۱۴-۷- تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت منتشره با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۱۴-۸- سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد.

فصل پنجم - دارایی‌های موزون به ریسک بازار

ماده ۱۵- دارایی‌های موزون به ریسک بازار از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در عدد ۱۲/۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل ۸٪) محاسبه می‌شود.

ماده ۱۶- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار سهام تجاری، برابر است با ۸٪ مجموع بهای تمام شده سهام تجاری خریداری شده.

^{۱۷} طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



ماده ۱۷- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار اوراق بهادار تجاری از مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص و عام به شرح زیر محاسبه می‌شود:

۱۷-۱- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص برابر است با ۵ درصد مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده.

۱۷-۲- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید به شرح جدول شماره ۴، در بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده:

جدول شماره ۴- ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید

مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده	ضریب ریسک (%)
یک ماه یا کمتر از آن	۰
۱ تا ۳ ماه	۰/۲
۳ تا ۶ ماه	۰/۴
۶ تا ۱۲ ماه	۰/۷
۱ تا ۲ سال	۱/۲۵
۲ تا ۳ سال	۱/۷۵
۳ تا ۴ سال	۲/۲۵
۴ تا ۵ سال	۲/۷۵
۵ تا ۷ سال	۳/۲۵
۷ تا ۱۰ سال	۳/۷۵
۱۰ تا ۱۵ سال	۴/۵
۱۵ تا ۲۰ سال	۵/۲۵
بیش از ۲۰ سال	۶

ماده ۱۸- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸٪ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.^{۱۸}

تبصره ۱- وضعیت باز مثبت تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز مثبت ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع دارایی‌های مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری به همان ارز می‌باشد.

تبصره ۲- وضعیت باز منفی تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز منفی ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع دارایی‌های مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به همان ارز می‌باشد.

^{۱۸} طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ماده (۱۸) اصلاح و دو تبصره به آن اضافه گردید.



فصل ششم – دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی

ماده ۱۹- دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲/۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل ۸٪) محاسبه می‌شود.

ماده ۲۰- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر است با ۱۵٪ میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر مؤسسه اعتباری.

فصل هفتم – الزامات کنترل داخلی و گزارش‌دهی

ماده ۲۱- 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 ۲۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل سامانه اطلاعاتی حاوی مواردی نظیر اجزای سرمایه نظارتی لایه ۱ و ۲، مانده دارایی‌های موزون به ریسک، ضرایب ریسک، نوع، ارزش و ضرایب تعدیل وثایق حسب مفاد این دستورالعمل را به نحوی ایجاد نماید که آرایه اطلاعات مورد درخواست بانک مرکزی در هر زمان امکان‌پذیر باشد.

ماده ۲۳- مؤسسه اعتباری موظف است تمامی اطلاعات مربوط به سرمایه نظارتی، دارایی‌های موزون به ریسک و نسبت کفایت سرمایه مطابق مفاد این دستورالعمل، در مقاطع زمانی سه ماهه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر سه ماه، به شیوه‌ای که بانک مرکزی اعلام خواهد نمود، به آن بانک گزارش نماید.

فصل هشتم – مجازات

ماده ۲۴- در صورتی که نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری غیردولتی در مقطع تهیه صورت‌های مالی از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود، حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، اقداماتی به شرح زیر اعمال می‌گردد:

۲۴-۱- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۸ تا ۵ درصد باشد، هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است برنامه لازم جهت اصلاح ترکیب دارایی‌ها و یا افزایش سرمایه حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز کاری را به بانک مرکزی ارائه نماید. بانک مرکزی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری برنامه مزبور را بررسی و مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام می‌کند. تا زمان تحقق حدود مقرر، بانک مرکزی می‌تواند حسب مورد مؤسسه اعتباری را از انجام برخی عملیات مجاز بانکی به طور موقت محروم نماید.



۲۴-۲- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۵ تا ۳ درصد باشد، علاوه بر اقدامات موضوع بند (۲۴-۱)، بانک

مرکزی باید یک یا چند مورد از موارد زیر را انجام دهد:

۲۴-۲-۱- کاهش حدود احتیاطی نظیر تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط برای

مؤسسه اعتباری؛

۲۴-۲-۲- ممنوعیت فعالیت در بازار بین بانکی؛

۲۴-۲-۳- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل و یا یک یا چند نفر از اعضای موظف

هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری؛

۲۴-۲-۴- پرداخت سود به سهامداران صرفاً معادل ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل

تقسیم مؤسسه اعتباری و ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری.

تبصره- در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل مؤسسه اعتباری، موضوع

بند (۲۴-۲-۳)، اشخاص مزبور نمی‌توانند تا مدت دو سال به‌عنوان عضو هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل هیچ

یک از مؤسسات اعتباری تعیین شوند.

۲۴-۳- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۳ درصد شود، هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر

ظرف مدت ۹۰ روز کاری اقدام به افزایش سرمایه نماید و در غیر این صورت، تشریفات قانونی انحلال

مؤسسه را فراهم نماید. همچنین بانک مرکزی تا زمان ثبت افزایش سرمایه در مراجع ثبتی، باید

مؤسسه اعتباری را از انجام یک یا چند مورد از موارد زیر منع نماید:

۲۴-۳-۱- پرداخت سود به سهامداران بیش از ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم

مؤسسه اعتباری، پاداش به مدیران و افزایش حقوق کارکنان مؤسسه اعتباری؛

۲۴-۳-۲- دریافت انواع سپرده، عدم اعطای انواع تسهیلات و عدم ایجاد انواع تعهدات؛

۲۴-۳-۳- فعالیت در بازار بین بانکی.

تبصره- در صورتی که مؤسسه اعتباری هیچ‌کدام از اقدامات موضوع بند (۲۴-۳) را انجام ندهد مشمول مفاد ماده

(۳۹) قانون پولی و بانکی کشور می‌گردد.

ماده ۲۵- چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک‌های دولتی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، از پنجاه درصد میزان

مقرر شورای پول و اعتبار کمتر شود، بانک مرکزی موظف است بلافاصله مراتب را به منظور افزایش سرمایه به هیأت

وزیران گزارش نماید.



فصل نهم - سایر موارد^{۱۹}

ماده ۲۶ - بانک مرکزی، در صورت نیاز و به صلاحدید خود می‌تواند هرکدام از ضرایب تعیین‌شده در این دستورالعمل و نیز روش‌های محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید.

این دستورالعمل که قبلاً در ماده ۲۷ و ۱۲ تبصره در یکهزار و دویست و سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۳ شورای پول و اعتبار به تصوب رسیده بود و برخی قسمت‌های آن در جلسات مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردیده بود، مجدداً در چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار در ماده ۲۶ و ۱۴ تبصره مورد اصلاح و تصویب قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.

^{۱۹} . طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار ، ماده (۲۶) حذف گردید و شماره ماده (۲۷) به ماده (۲۶) اصلاح شد.



۴- بخشنامه شماره ۲/۵۵۵۶۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱/۱۰۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۵/۲ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۴/۱۴ شورای پول و اعتبار، به استحضار می‌رساند؛ به استناد ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حماییت از کالای ایرانی و تبصره (۲) ماده (۲۰) آیین‌نامه اجرایی آن، مصوب هیئت محترم وزیران، ابلاغی طی تصویب‌نامه شماره ۸۳۸۰۶/ت/۵۷۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۷/۲۲ که مقرر نموده؛ «در مواردی که محدودیت انتقال ذینفع ضمانت‌نامه پرداخت مطالبات قراردادی، مربوط به دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورای پول و اعتبار است، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است کلیه تمهیدات لازم به منظور ایجاد امکان تغییر ذینفعان موضوع این ماده را فراهم کند.» شورای محترم پول و اعتبار در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۱۹ بنا به پیشنهاد بانک مرکزی و در اجرای تکلیف قانونی پیش‌گفته، با الحاق تبصره‌ای به شرح زیر به ماده (۶) دستورالعمل صدرالذکر موافقت نمود؛

«تبصره - چنانچه در چارچوب «آیین‌نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی

کشور و حمایت از کالای ایرانی» موضوع تصویب‌نامه شماره ۸۳۸۰۶/ت/۵۷۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲

هیئت محترم وزیران، مطالبات قراردادی، توسط پذیرنده پذیرش شود و مطالبات موصوف به پشتوانه

«ضمانت‌نامه تعهد پرداخت» تضمین شده باشد، انتقال ضمانت‌نامه تعهد پرداخت مذکور به پذیرنده مطالبات

قراردادی مشروط به ثبت در سامانه‌های موضوع تبصره‌های (۱) و (۴) ماده (۳) «آیین‌نامه اجرایی ماده (۸)

قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی» مجاز است.»

لذا ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)» به شرح پیوست، 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



به نام خدا

دستور العمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ریالی)

شورای پول و اعتبار در یکهزار و دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ به استناد بند (۶) ماده (۱۴) و بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، «دستور العمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی (ریالی)» را که از این پس به اختصار دستور العمل نامیده می شود، در ۶۵ ماده و ۱۸ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود.

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستور العمل، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می روند:

- ۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲- **مؤسسه اعتباری:** بانک، مؤسسه اعتباری غیربانکی یا شعبه مؤسسه اعتباری خارجی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.
- ۳- **شعبه مؤسسه اعتباری خارجی:** واحد عملیاتی از یک مؤسسه اعتباری خارجی که با مجوز بانک مرکزی و تحت نظارت آن بانک، به انجام عملیات مجاز بانکی در جمهوری اسلامی ایران مبادرت دارد.
- ۴- **ضمانت نامه بانکی:** که در این دستور العمل ضمانت نامه نامیده می شود، سندی است که به موجب آن مؤسسه اعتباری به طور غیرقابل برگشت متعهد می شود به محض اعلام و مطالبه هر میزان از وجه مندرج در آن توسط ذی نفع، با رعایت مفاد این دستور العمل، وجه مطالبه شده را به ذی نفع پرداخت نماید.
- ۵- **ضمانت خواه:** شخصی که تعهداتی را به موجب روابط پایه در قبال ذی نفع بر عهده دارد و برای تضمین ایفای آن تعهدات، از مؤسسه اعتباری تقاضای صدور ضمانت نامه می نماید.
- ۶- **ذی نفع:** شخصی که ضمانت نامه به نفع وی صادر می شود.
- ۷- **رویداد:** واقعه ای است که طبق شرایط مندرج در ضمانت نامه، با وقوع آن، اعتبار ضمانت نامه خاتمه می یابد.
- ۸- **خاتمه اعتبار:** تاریخ یا رویدادی که طبق شرایط ضمانت نامه با واقع شدن هر یک از آنها (هر کدام که زودتر واقع شوند)، ضمانت نامه از درجه اعتبار ساقط می شود.
- ۹- **مدت اعتبار:** فاصله زمانی تاریخ صدور تا خاتمه اعتبار ضمانت نامه.
- ۱۰- **وجه ضمانت نامه:** مبلغی که در متن ضمانت نامه درج و قابل پرداخت به ذی نفع است.



۱۱- **رابطه پایه:** قرارداد، شرایط مناقصه و مزایده یا هر رابطه حقوقی دیگری بین ضمانت‌خواه و ذی‌نفع که ضمانت‌نامه بر اساس آن صادر شده است.

۱۲- **بدهی غیر جاری:** آندسته از بدهی‌های اشخاص به مؤسسه اعتباری که مطابق با دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار، در طبقات غیر جاری قرار می‌گیرد.

۱۳- **عوامل قهری:** هر اتفاق خارج از کنترل مؤسسه اعتباری از جمله جنگ، سیل، زلزله و آتش‌سوزی که باعث توقف فعالیت‌های مؤسسه اعتباری می‌گردد.

۱۴- **سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام):** سامانه‌ای که در بانک مرکزی راه‌اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیام‌های مالی بین بانکی را به طور متمرکز و به صورت استاندارد، فراهم می‌سازد.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به صدور ضمانت‌نامه در قالب یکی از انواع زیر و طبق شرایط مندرج در این دستورالعمل می‌باشد:

۱- ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه/مزایده: ضمانت‌نامه‌ای که به منظور ضمانت اجرای پیشنهادات ضمانت‌خواه در مناقصه یا مزایده صادر می‌شود.

۲- ضمانت‌نامه حسن اجرای تعهد: ضمانت‌نامه‌ای که به منظور موظف نمودن ضمانت‌خواه به اجرای دقیق، صحیح و به موقع تعهدات مندرج در رابطه پایه در مقابل ذی‌نفع در انجام موضوع رابطه پایه صادر می‌شود.

۳- ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت: ضمانت‌نامه‌ای که به منظور حصول اطمینان ذی‌نفع از این امر که وجوه پیش‌پرداختی به ضمانت‌خواه به مصرف دیگری غیر از انجام تعهدات مندرج در رابطه پایه نمی‌رسد، صادر می‌گردد.

۴- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه‌الضمان (حسن انجام کار): ضمانت‌نامه‌ای که به منظور حصول اطمینان ذی‌نفع از صحت کار انجام شده توسط ضمانت‌خواه، پس از تحویل قطعی موضوع رابطه پایه صادر می‌گردد.

۵- ضمانت‌نامه تعهد پرداخت: ضمانت‌نامه‌ای که به منظور قبول پرداخت دیون ضمانت‌خواه به ذی‌نفع در سررسید معین و مطابق با مفاد رابطه پایه، صادر می‌گردد.

۶- ضمانت‌نامه گمرکی: ضمانت‌نامه‌ای که به منظور تضمین تعویق یا تقسیط پرداخت حقوق ورودی صادر می‌شود.

تبصره- در شرایط خاص، مؤسسه اعتباری می‌تواند منوط به رعایت ضوابط مقرر در این دستورالعمل، ضمانت‌نامه برای اموری نظیر خدمت نظام وظیفه و جبران ضرر و زیان صادر نماید.



ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت‌نامه، از موارد ذیل در حد عرف بانکداری اطمینان حاصل نماید:

- ۱- صوری نبودن موضوع رابطه پایه و احراز صدق آن؛
 - ۲- مرتبط و متناسب بودن موضوع رابطه پایه با زمینه فعالیت ضمانت‌خواه؛
 - ۳- احراز واجد شرایط بودن ضمانت‌خواه در خصوص موضوع رابطه پایه،
 - ۴- توجیه‌پذیر بودن موضوع رابطه پایه متناسب با زمینه فعالیت ذینفع؛
 - ۵- ضمانت‌نامه ابزاری برای دریافت تسهیلات نباشد.
- ماده ۴-** مؤسسه اعتباری موظف است هریک از انواع ضمانت‌نامه‌ها را صرفاً در دامنه کاربرد آن‌ها مندرج در این دستورالعمل صادر نماید.

ماده ۵- استفاده از سایر عناوین ضمانت‌نامه برای صدور ضمانت‌نامه تعهد پرداخت مطلقاً ممنوع است.

ماده ۶- ضمانت‌نامه، قابل انتقال و قابل تنزیل نمی‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است عبارات «غیر قابل انتقال» و «غیر قابل تنزیل» را به صورت پس‌زمینه در فرم‌های خام تمامی نسخ ضمانت‌نامه که به سهولت قابل رویت باشد، درج نماید.

تبصره- چنانچه در چارچوب «آیین‌نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی» موضوع تصویب‌نامه شماره ۸۳۸۰۶/ت/۵۷۷۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ هیئت محترم وزیران، مطالبات قراردادی، توسط پذیرنده پذیرش شود و مطالبات موصوف به پشتوانه «ضمانت‌نامه تعهد پرداخت» تضمین شده باشد، انتقال ضمانت‌نامه تعهد پرداخت مذکور به پذیرنده مطالبات قراردادی مشروط به ثبت در سامانه‌های موضوع تبصره‌های (۱) و (۴) ماده (۳) «آیین‌نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی» مجاز است.^{۲۰}

فصل دوم- صدور ضمانت‌نامه

ماده ۷- مؤسسه اعتباری بنا به درخواست ضمانت‌خواه و پس از اخذ وثایق کافی از وی، می‌تواند اقدام به صدور ضمانت‌نامه نماید.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت‌نامه، نسبت به اعتبارسنجی ضمانت‌خواه اقدام نماید.

^{۲۰} مصوب یک‌هزار و سیصد و پنجاه و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۱۹ شورای پول و اعتبار



ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت‌نامه، از رعایت قانون و مقررات ناظر بر مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم به ویژه ضوابط شناسایی مشتریان در خصوص ضمانت‌خواه و ذی‌نفع اطمینان حاصل نماید.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از صدور ضمانت‌نامه، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی ضمانت‌خواه را از «سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان» نزد بانک مرکزی استعلام نماید. در خصوص اشخاص حقوقی، استعلام یادشده علاوه بر شخص حقوقی، شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیأت مدیره آن اشخاص نیز می‌گردد.

ماده ۱۱- صدور ضمانت‌نامه برای ضمانت‌خواه که دارای سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و یا بدهی غیرجاری نزد شبکه بانکی کشور می‌باشد، ممنوع است.

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری ضمانت‌نامه را به استناد ماده (۱۰) قانون مدنی صادر می‌نماید. تعهدات ناشی از صدور ضمانت‌نامه از رابطه پایه و سایر روابط و قراردادهای مربوط مستقل بوده و اختلافات میان ضمانت‌خواه و ذی‌نفع و یا ایرادات و ادعاهای مربوط به آنها، در تعهد مؤسسه اعتباری به پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذی‌نفع، مؤثر نخواهد بود.

ماده ۱۳- حداکثر مدت اعتبار صدور ضمانت‌نامه یکسال می‌باشد.

ماده ۱۴- صدور ضمانت‌نامه‌ای که خود به خود و بدون درخواست کتبی ذی‌نفع قابل تمدید باشد، ممنوع است.

ماده ۱۵- به جز درج تاریخ یا قید گذشت زمان معینی، ضمانت‌نامه نباید حاوی شرطی باشد که نتوان برای احراز تحقق آن شرط، مدرکی ارائه کرد.

تبصره- اسناد و مدارک موضوع این ماده باید به طور صریح در متن ضمانت‌نامه قید گردد.

ماده ۱۶- صدور ضمانت‌نامه منوط به پرداخت سپرده نقدی ضمانت‌نامه حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت‌نامه توسط ضمانت‌خواه می‌باشد.

تبصره ۱- ضمانت‌نامه‌های شرکت در مناقصه و یا مزایده می‌تواند بدون سپرده نقدی باشد.

تبصره ۲- سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌های تعهد پرداخت، بیست درصد (۲۰٪) وجه ضمانت‌نامه می‌باشد.

ماده ۱۷- ضمانت‌نامه باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

۱- مشخصات و نشانی ضمانت‌خواه و ذی‌نفع؛

۲- نام مؤسسه اعتباری و مشخصات شعبه صادرکننده ضمانت‌نامه؛

۳- شماره، تاریخ و موضوع رابطه پایه که ضمانت‌نامه بر اساس آن صادر می‌شود؛



۴- شماره منحصر به فرد موضوع ماده (۱۸) این دستورالعمل؛

۵- وجه ضمانت نامه به عدد و حروف؛

۶- تاریخ صدور؛

۷- تاریخ خاتمه اعتبار؛

۸- رویداد خاتمه اعتبار (در صورت وجود)؛

۹- تمبر مالیاتی.

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور ضمانت نامه، نسبت به ثبت آن در سامانه سپام و اخذ شماره منحصر به فرد از سامانه مزبور اقدام نماید.

تبصره ۵- مجوز صدور ضمانت نامه برای مؤسسه اعتباری که نسبت به ثبت صدور و سایر الزامات قیدشده در این دستورالعمل در خصوص ضمانت نامه های صادره در سامانه سپام اقدام ننماید، از سوی بانک مرکزی لغو خواهد شد.

ماده ۱۹- به استثنای نسخه اصلی ضمانت نامه که مختص ذی نفع است، سایر نسخ آن باید به عبارت «غیر قابل مطالبه» ممهور گردند.

فصل سوم- اصلاحیه ضمانت نامه

ماده ۲۰- صدور اصلاحیه ضمانت نامه منوط به ارایه درخواست کتبی ذی نفع/ضمانت خواه در طول مدت اعتبار ضمانت نامه و طی مراحل زیر می باشد:

۱- مؤسسه اعتباری موظف است، پس از دریافت تقاضای اصلاحیه، موافقت یا عدم موافقت خود را با اعمال اصلاحیه، به درخواست کننده اعلام نماید.

۲- مؤسسه اعتباری در صورت موافقت با اعمال اصلاحیه مورد درخواست ذی نفع/ضمانت خواه، موظف است جزئیات مربوط به اصلاحیه مزبور را جهت اخذ موافقت کتبی، به طرف دیگر ضمانت نامه ابلاغ نماید.

۳- در صورت موافقت کتبی طرف دیگر با اعمال اصلاحیه، مؤسسه اعتباری باید اصلاحیه مزبور را صادر نماید.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور اصلاحیه ای که منجر به افزایش وجه ضمانت نامه می شود، نسبت به تعدیل وثایق مطابق با مواد (۴۵)، (۴۶) و (۴۷) این دستورالعمل اقدام نماید.



ماده ۲۲- صدور اصلاحیه ناشی از پرداخت بخشی از وجه ضمانت‌نامه، سررسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانت‌نامه، از طی مراحل مذکور در ماده (۲۰) مستثنی بوده و بلید مطابق با مفاد ضمانت‌نامه، شرایط مذکور در متن ضمانت‌نامه و مقررات این دستورالعمل صورت پذیرد.

ماده ۲۳- مؤسسه اعتباری موظف است صدور هرگونه اصلاحیه ضمانت‌نامه ناشی از درخواست ذی‌نفع/ضمانت‌خواه، پرداخت بخشی از وجه ضمانت‌نامه و یا سررسید شدن تاریخ و یا واقع شدن شرایط مندرج در متن ضمانت‌نامه را در سامانه پیام ثبت نماید.

ماده ۲۴- صدور هرگونه اصلاحیه ضمانت‌نامه، مطابق ضوابط و مقررات زمان صدور اصلاحیه امکان‌پذیر می‌باشد.

فصل چهارم - تمدید ضمانت‌نامه

ماده ۲۵ - تمدید ضمانت‌نامه صرفاً با ارایه درخواست مجزا توسط ذی‌نفع، حداکثر به مدت یک سال در هر نوبت امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۲۶- مؤسسه اعتباری می‌تواند ضمانت‌نامه را صرفاً با رعایت ضوابط و مقررات و شرایط زیر تمدید نماید:
۱- درج متن زیر در ضمانت‌نامه و تکمیل آن در زمان صدور ضمانت‌نامه:

«این ضمانت‌نامه بنا به درخواست کتبی ----- (عنوان ذی‌نفع)، واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار، قابل تمدید می‌باشد و در صورتی که ----- (عنوان مؤسسه اعتباری) قبل از خاتمه اعتبار این ضمانت‌نامه، نتواند و یا نخواهد مدت آن را تمدید کند و یا ----- (عنوان ضمانت‌خواه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نسازد، ----- (عنوان مؤسسه اعتباری) متعهد است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذینفع، وجه ضمانت‌نامه را در وجه و یا به حواله کرد ----- (عنوان ذی‌نفع) پرداخت کند.»

۲- وصول درخواست کتبی ذی‌نفع مبنی بر تمدید ضمانت‌نامه صرفاً تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار.

۳- تعدیل وثایق با رعایت شرایط مندرج در مواد (۴۵)، (۴۶) و (۴۷) این دستورالعمل.

تبصره - تمدید ضمانت‌نامه در هر حال منوط به موافقت مؤسسه اعتباری است.

ماده ۲۷- مؤسسه اعتباری موظف است تمدید ضمانت‌نامه را در سامانه پیام ثبت نماید.

ماده ۲۸- تمدید ضمانت‌نامه، مطابق ضوابط و مقررات زمان تمدید امکان‌پذیر می‌باشد.



ماده ۲۹- مؤسسه اعتباری نباید به درخواست‌های تمدید ضمانت‌نامه واصله پس از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار، ترتیب اثر دهد.

فصل پنجم- مطالبه و پرداخت وجه ضمانت‌نامه

ماده ۳۰- مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه، باید با ارایه درخواست کتبی ذی‌نفع تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار و با رعایت کامل شرایط مندرج در ضمانت‌نامه صورت گیرد.

تبصره- مؤسسه اعتباری موظف است مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع را در سامانه سپام ثبت نماید.

ماده ۳۱- چنانچه ضمانت‌نامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک نباشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، مؤسسه اعتباری موظف است به محض وصول درخواست مطالبه، وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده‌های ضمانت‌خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو، از محل منابع مؤسسه اعتباری، به ذی‌نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سپام ثبت کند.

ماده ۳۲- در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه با مفاد ضمانت‌نامه، مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به همراه دلایل رد درخواست، حداکثر تا پایان وقت اداری روز بعد و چنانچه روز بعد مصادف با خاتمه اعتبار باشد، تا پایان وقت اداری همان روز به صورت مکتوب به ذی‌نفع اعلام نماید و مراتب را در سامانه سپام ثبت نماید.

ماده ۳۳- چنانچه ضمانت‌نامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک باشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری بعد از تاریخ وصول درخواست مطالبه به همراه مدارک و مستندات مربوط، آنها را بررسی نماید. در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه در حد عرف بانکداری، مؤسسه اعتباری موظف است وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده‌های ضمانت‌خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو، از محل منابع مؤسسه اعتباری، به ذی‌نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سپام ثبت کند.

ماده ۳۴- در صورت مطابق نبودن درخواست مطالبه و یا ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه، مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به همراه دلایل رد درخواست، بدون تأخیر و حداکثر تا پایان وقت اداری آخرین روز مهلت پنج روزه بررسی، به صورت مکتوب به ذی‌نفع اعلام نموده و مراتب را در سامانه سپام ثبت نماید.



در صورت عدم اعلام مراتب فوق ظرف مهلت پنج روزه مزبور، مؤسسه اعتباری مکلف است، وجه مورد درخواست ذینفع را که بیش از وجه ضمانت‌نامه نمی‌باشد، ابتدا از محل سپرده نقدی و سایر سپرده‌های ضمانت‌خواه نزد مؤسسه اعتباری و در صورت عدم تکافو، از محل منابع مؤسسه اعتباری، به ذی‌نفع پرداخت نماید و مراتب را در سامانه سپام ثبت نماید.

تبصره ۱- چنانچه اسناد و مدارک موضوع این ماده، کمتر از پنج روز مانده به خاتمه اعتبار یا در روز خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه، به مؤسسه اعتباری ارائه گردد، این امر تأثیری در مدت پنج روزه بررسی ظاهر اسناد و مدارک ندارد و این مدت کمتر نخواهد شد.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری موظف است برای اطلاع ذی‌نفع، موضوع مهلت پنج روزه بررسی مطابق بودن درخواست مطالبه و ظاهر اسناد و مدارک با مفاد ضمانت‌نامه و همچنین موضوع تبصره (۱) این ماده را به نحو مقتضی در ظهر ضمانت‌نامه مربوط، قید نماید.

ماده ۳۵- در صورتی که مؤسسه اعتباری درخواست مطالبه ذی‌نفع را مردود اعلام نماید، موظف است درخواست‌های مجدد ارائه‌شده تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار از سوی ذی‌نفع، مبنی بر مطالبه وجه ضمانت‌نامه را بر اساس مفاد این دستورالعمل بررسی نماید.

ماده ۳۶- چنانچه پرداخت وجه ضمانت‌نامه طی چند نوبت مد نظر باشد، مؤسسه اعتباری ضمن رعایت مواد (۴۵)، (۴۶) و (۴۷) این دستورالعمل، موظف است وثائقی را از ضمانت‌خواه اخذ نماید که متناسب با وجوه قابل پرداخت، قابل تفکیک و یا تقسیم باشد.

ماده ۳۷- چنانچه پرداخت وجه ضمانت‌نامه صرفاً برای یک بار مد نظر باشد، مؤسسه اعتباری موظف است در متن ضمانت‌نامه قید نماید که پرداخت وجه ضمانت‌نامه صرفاً برای یک بار امکان‌پذیر بوده و پرداخت وجه به دفعات، ممنوع است.

ماده ۳۸- برای مطالبه تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه، ارائه نسخه اصلی ضمانت‌نامه از سوی ذی‌نفع به مؤسسه اعتباری، الزامی است.

تبصره- چنانچه به هر دلیل ارائه اصل ضمانت‌نامه امکان‌پذیر نباشد، در صورت صلاحدید مؤسسه اعتباری، پرداخت وجه مورد مطالبه، صرفاً پس از ارائه تعهدنامه بر اساس متن پیوست (۲) این دستورالعمل توسط ذی‌نفع، امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۳۹- مؤسسه اعتباری موظف است پس از پرداخت بخشی از وجه ضمانت‌نامه، نسبت به صدور اصلاحیه وجه آن اقدام نماید.



ماده ۴۰- مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از پرداخت تمام یا بخشی از وجه ضمانت‌نامه به ذی نفع، مراتب را علاوه بر روش مکتوب از سایر طرق به ضمانت‌خواه، جهت پرداخت وجه مذکور به مؤسسه اعتباری ابلاغ نماید.

تبصره- چنانچه ضمانت‌خواه، وجه پرداختی به ذی نفع را به مؤسسه اعتباری بازپرداخت نمود، مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به همراه تاریخ پرداخت وجه توسط ضمانت‌خواه، در سامانه پیام ثبت نماید.

فصل ششم- ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه

ماده ۴۱- ضمانت‌نامه در موارد زیر باطل می‌شود:

- ۱- واقع شدن «خاتمه اعتبار» اعم از وقوع رویداد یا تاریخ (هرکدام که زودتر واقع شود)؛
- ۲- به موجب اعلام کتبی ذی نفع مبنی بر انصراف از مطالبه کل وجه ضمانت‌نامه یا ابطال آن؛
- ۳- هنگامی که در اثر صدور «اصلاحیه‌های کاهش وجه ضمانت‌نامه»، وجه ضمانت‌نامه به صفر برسد؛
- ۴- هنگامی که وجه ضمانت‌نامه در اثر پرداخت به صفر برسد؛

تبصره- مؤسسه اعتباری موظف است ابطال و خاتمه اعتبار ضمانت‌نامه را حسب مورد، در سامانه پیام ثبت نماید.

ماده ۴۲- چنانچه «خاتمه اعتبار» ضمانت‌نامه منوط به وقوع رویدادی گردد، لازم است اسناد و مدارک مربوط به رویداد منجر به «خاتمه اعتبار»، در متن ضمانت‌نامه مشخص شود.

ماده ۴۳- در صورت ارایه اسناد و مدارک موضوع ماده (۴۲)، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری بعد از ارایه اسناد و مدارک، ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده را با مفاد ضمانت‌نامه در حد عرف بانکداری تطابق داده و در صورتی که ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده را مطابق تشخیص دهد، با رعایت مفاد این دستورالعمل، ضمانت‌نامه را باطل نموده، مراتب را در سامانه پیام ثبت نماید و نسبت به آزادسازی وثایق ضمانت‌خواه اقدام کند.

ماده ۴۴- چنانچه خاتمه اعتبار با روز تعطیلی رسمی کشور مصادف شود، روز کاری بعد از روز تعطیل، به عنوان روز خاتمه اعتبار تلقی می‌گردد.

فصل هفتم- وثایق

ماده ۴۵- مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از صدور ضمانت‌نامه، با توجه به اهلیت و توان اعتباری ضمانت‌خواه، وثایق لازم و کافی از وی اخذ نماید.



ماده ۴۶- نوع و میزان وثایق بابت صدور انواع ضمانت‌نامه، بر اساس ضوابطی تعیین خواهد شد که هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری تعیین و ابلاغ می‌نماید. هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری موظف است وثایق موضوع این ماده را به نحوی تعیین نماید که معتبر، سهل‌البیع، قابل نقل و انتقال، از درجه نقدشوندگی بالا برخوردار و بلاعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی ضمانت‌خواه، حقوق مؤسسه اعتباری در حداقل زمان و با کمترین هزینه، استیفاء شود.

تبصره - در صورت اخذ سپرده‌های ارزی (سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و یا گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص) به عنوان وثیقه ضمانت‌نامه صادره، مؤسسه اعتباری موظف است برای تعیین معادل ریالی این سپرده‌ها، از نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ اخذ وثیقه استفاده نماید.

ماده ۴۷- مؤسسات اعتباری موظفند، وجه موجود در حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و یا سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، اعم از ریالی و ارزی که به عنوان وثیقه ضمانت‌نامه صادره در نظر گرفته شده است، به نفع مؤسسه اعتباری صادرکننده ضمانت‌نامه، به میزان وثیقه مورد نظر، در حساب‌های ذی‌ربط مسدود نمایند.

ماده ۴۸- در صورتی که:

- ۱- وجه ضمانت‌نامه به موجب پرداخت بخشی از آن کاهش یابد و ضمانت‌خواه وجه مزبور را پرداخت نماید، مؤسسه اعتباری می‌تواند بنا به درخواست ضمانت‌خواه، بخشی از وثایق را متناسب با وجوه پرداختی، با رعایت مواد (۴۵)، (۴۶) و (۴۷) این دستورالعمل، آزاد نماید.
- ۲- وجه ضمانت‌نامه حسب شرایط مندرج در آن و یا به درخواست ذی‌نفع/ضمانت‌خواه کاهش یابد، مؤسسه اعتباری می‌تواند بنا به درخواست ضمانت‌خواه، بخشی از وثایق را متناسب با وجوه پرداختی، با رعایت مواد (۲۰)، (۴۵)، (۴۶) و (۴۷) این دستورالعمل، آزاد نماید.

تبصره- آزادسازی وثایق غیرمنقول در اجرای این ماده، منوط به تشخیص مؤسسه اعتباری خواهد بود.

ماده ۴۹- آزادسازی وثایق ضمانت‌خواه در موارد (۱) الی (۳) ماده (۴۱)، منوط به ارایه اصل ضمانت‌نامه می‌باشد.

تبصره- چنانچه به هر دلیل ارایه اصل ضمانت‌نامه امکان‌پذیر نباشد، مؤسسه اعتباری می‌تواند صرفاً پس از ارایه تعهدنامه بر اساس متن پیوست (۱) این دستورالعمل توسط ضمانت‌خواه، وثایق را آزاد نماید.



ماده ۵۰- در صورت پرداخت وجه ضمانت‌نامه به ذینفع، چنانچه حداکثر ظرف مدت یک هفته از تاریخ ابلاغ موضوع ماده (۳۹) این دستورالعمل، ضمانت‌خواه وجه مذکور را به مؤسسه اعتباری پرداخت ننماید، مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به وصول و استیفای مطالبات از ضمانت‌خواه، از محل وثایق، اقدام نماید.

ماده ۵۱- بانک مرکزی می‌تواند نوع و میزان وثایق را مورد بازنگری قرار داده و مراتب را به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.

فصل هشتم - سایر مقررات

ماده ۵۲- مؤسسه اعتباری مجاز به صدور ضمانت‌نامه برای تضمین تسهیلات یا تعهدات اعطایی/ایجاد شده توسط خود نمی‌باشد.^{۲۱}

تبصره ۱- صدور ضمانت‌نامه برای تضمین تسهیلات یا تعهدات اعطایی/ایجاد شده توسط سایر مؤسسات اعتباری منوط به دریافت صددرصد وجه ضمانت‌نامه به صورت سپرده نقدی از ضمانت‌خواه خواهد بود.^{۲۲}

تبصره ۲- صدور ضمانت‌نامه ریالی به عنوان وثیقه تعهدات و تسهیلات ارزی تحت هر عنوان ممنوع است.

ماده ۵۳- در مواردی که برای ضمانت‌نامه‌های صادره جهت تضمین معاملات دولتی که ذینفع آنها دستگاه‌ها و شرکت‌های دولتی می‌باشند مقررات خاص وجود داشته باشد، این ضمانت‌نامه‌ها صرفاً در موارد یادشده، تابع مقررات خاص خود می‌باشد.

ماده ۵۴- صدور ضمانت‌نامه‌ای که ضمانت‌خواه و ذینفع آن، اشخاص غیردولتی می‌باشند، منوط به اخذ مجوز از ادارات مرکزی ذی‌ربط در مؤسسه اعتباری صادرکننده ضمانت‌نامه می‌باشد.

ماده ۵۵- چنانچه ضمانت‌نامه متضمن شرطی دال بر ارایه اسناد و مدارک باشد، مؤسسه اعتباری بر مبنای ظاهر اسناد و مدارک ارایه شده در حد عرف بانکداری عمل می‌نماید و هیچ‌گونه تعهد یا مسئولیتی در این خصوص از جمله موارد زیر ندارد:

- ۱- اصالت و صحت هرگونه امضا، مدارک، اسناد و اطلاعات ارایه شده؛
- ۲- هرگونه اظهارات کلی یا خاص در خصوص مدارک و اسناد ارایه شده؛
- ۳- وجود کالا یا خدمات و همچنین شرح، مقدار، وزن، کیفیت، بسته‌بندی، تحویل و ارزش آنها و سایر کارهای اجرایی یا آماری که در اسناد و مدارک، به آنها اشاره شده است؛
- ۴- حسن نیت، فعل یا ترک فعل، اعتبار مالی و شخصی صادرکننده اسناد و مدارک.

^{۲۱} مصوب یکهزار و سیصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۴/۱۴ شورای پول و اعتبار

^{۲۲} مصوب یکهزار و سیصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۴/۱۴ شورای پول و اعتبار



ماده ۵۶- در صورت وقوع عوامل قهری و تعطیلی مؤسسه اعتباری در طول مدت اعتبار، چنانچه فعالیت مؤسسه اعتباری پس از خاتمه اعتبار آغاز شود، ضمانتنامه از زمان آغاز فعالیت مؤسسه اعتباری، به مدت سی روز معتبر خواهد بود. همچنین اگر پرداخت وجه ضمانتنامه به دستور مقام قضایی متوقف شود، در صورتی که نظر مقام قضایی مبنی بر بلامانع بودن پرداخت وجه ضمانتنامه پس از خاتمه اعتبار اعلام گردد، ضمانتنامه بانکی از زمان اعلام مقام قضایی، به مدت سی روز معتبر خواهد بود.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است تمدید اعتبار ضمانتنامه موضوع این ماده را، حسب مورد در سامانه سپام ثبت نماید.

ماده ۵۷- چنانچه ذی نفع پیش از تاریخ تعطیلی مؤسسه اعتباری به سبب بروز عوامل قهری یا پیش از تاریخ وصول دستور مقام قضایی مبنی بر عدم پرداخت، «درخواست مطالبه وجه ضمانتنامه» را به مؤسسه اعتباری ارائه نموده باشد، مؤسسه اعتباری موظف است حسب مورد پس از آغاز فعالیت یا اعلام مقام قضایی مبنی بر بلامانع بودن پرداخت، ضمن رعایت مفاد مواد (۳۱) و (۳۲)، (۳۳) و (۳۴) این دستورالعمل، در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه، وجه ضمانتنامه را به ذی نفع پرداخت نماید.

ماده ۵۸- کارمزدهای مربوط به ضمانتنامه تابع نرخهای کارمزد ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

ماده ۵۹- مؤسسه اعتباری موظف است در صورت پرداخت وجه ضمانتنامه به ذی نفع، وجه التزام تاخیر تأدیه دین را از تاریخ پرداخت وجه ضمانتنامه، بر اساس نرخهای اعلامی بانک مرکزی در روز پرداخت به ذی نفع، نسبت به مانده پرداخت نشده وجه ضمانتنامه از سوی ضمانتخواه به مؤسسه اعتباری، محاسبه و از ضمانت خواه اخذ نماید.

ماده ۶۰- مؤسسه اعتباری موظف به طراحی و پیاده سازی سامانه‌ای در پایگاه اطلاع رسانی خود می‌باشد، به نحوی که ذی نفع، با مراجعه به سامانه مذکور و درج شماره منحصر به فرد ضمانتنامه و شناسه/کد ملی، به مشخصات ضمانتنامه صادره دسترسی داشته و اصالت ضمانتنامه صادره مورد تأیید قرار گیرد.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است جهت آگاهی ذی نفع، موضوع و نحوه امکان بررسی اصالت ضمانتنامه را به نحو مقتضی در ظهر ضمانتنامه قید نماید.

ماده ۶۱- ایجاد هرگونه تعهدات و یا اعطای هر نوع تسهیلات به ضمانتخواه، از زمان پرداخت وجه ضمانتنامه به ذی نفع از سوی مؤسسه اعتباری، تا زمان وصول کامل مطالبات از ضمانتخواه بابت پرداخت وجه ضمانتنامه به ذی نفع، از سوی هریک از مؤسسات اعتباری ممنوع است.



ماده ۶۲- تخلف از مفاد این دستورالعمل توسط مؤسسه اعتباری، موجب اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و مجازات‌های مصرح در سایر قوانین و مقررات می‌باشد.

ماده ۶۳- بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، شیوه‌نامه اجرایی نحوه استفاده از «سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام)» را در خصوص ضمانت‌نامه‌های بانکی تهیه و برای اجرا به شبکه بانکی کشور ابلاغ نماید.

ماده ۶۴- این دستورالعمل از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا بوده و از آن تاریخ، صدور هرگونه ضمانت‌نامه توسط مؤسسات اعتباری منوط به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل است. ضمانت‌نامه‌های موجود که بر اساس مقررات قبل صادر شده‌اند تا سررسید نهایی به اعتبار خود باقی بوده و تمدید این ضمانت‌نامه‌ها، تابع مقررات زمان تمدید می‌باشد.

ماده ۶۵- از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، بخش مربوط به صدور ضمانت‌نامه در آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرونیسی از طرف بانک‌ها و سایر مقررات مغایر با این دستورالعمل منسوخ اعلام می‌گردد.

«دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی (ریالی)» که پیش‌تر در ۶۵ ماده و ۱۸ تبصره در دویست و سی و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ شورای پول و اعتبار مصوب و در یک‌هزار و سیصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۴/۱۴ شورا با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن اصلاح شده بود، در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۱۹ شورای پول و اعتبار با الحاق تبصره‌ای به ماده (۶) آن اصلاح شد.



پیوست (۱)

متن تعهدنامه از ضمانت خواه

«اینجانب ضمانت خواه ضمانت نامه شماره متعهد می گردم چنان چه با عدم ارائه اصل ضمانت نامه، از ناحیه اینجانب/ذی نفع به هر نحوی از انحاء موجبات سوء استفاده از آن ایجاد و منافع بانک به خطر افتد، عهده دار جبران ضرر و زیان وارده بوده و بانک محق به استیفاء حقوق تضییع شده به هر نحو و کیفیت است»



پیوست (۲)

متن تعهدنامه از ذی نفع

«اینجانب ذی نفع ضمانت نامه شماره متعهد می گردم چنان چه با عدم ارائه اصل

ضمانت نامه از ناحیه اینجانب به هر نحوی از انحاء موجبات سوء استفاده از آن ایجاد و منافع

بانک/مؤسسه اعتباری به خطر افتد، عهده دار جبران ضرر و زیان وارده بوده و

بانک/مؤسسه اعتباری محق به استیفاء حقوق تضییع شده به هر نحو و کیفیت است»



۵- بخشنامه شماره ۰۲/۵۹۷۹۱ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۷؛ ابلاغ "لزوم اطلاع رسانی مقررات و شفافیت و دسترسی آزاد به

اطلاعات" توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، در اجرای تکالیف مقرر در قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات مصوب سال ۱۳۸۷ و ضوابط اجرایی آن و قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد مصوب سال ۱۳۹۰ و با عنایت به تعاریف مقرر در ماده نخست قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات و ماده (۲) قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد از حیث دایره شمول آن نسبت به مؤسسات عمومی و خصوصی از جمله بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی دولتی و خصوصی، بدین وسیله تصویر نامه شماره ۶۲/۱۹۱۵۷ مورخ ۱۴۰۲/۲/۱۰ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی متضمن اهم احکام و تکالیف مقرر برای بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در این خصوص، برای استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می گردد. براین اساس:

۱- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مشمول تعاریف مندرج در ماده (۱) قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، مکلف به انتشار کلیه مصوبات، دستورالعملهای اجرایی، بخشنامهها، ابلاغیهها، اطلاعیه و... که واجد حق و تکلیف برای عموم باشد، در سامانههای اختصاصی خود میباشند. (مواردی که دارای طبقه بندی می باشد از شمول این حکم مستثنی است).

۲- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مشمول تعاریف مندرج در ماده (۱) قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، مکلفند ذیل کلیه مصوبات، دستورالعملهای اجرایی، بخشنامهها، ابلاغیهها، اطلاعیه ها و...، یک رونوشت با عنوان معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری جهت بارگذاری در سامانه ملی قوانین و مقررات کشور داشته باشند.

۳- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مشمول مکلفند کلیه اقدامات لازم در راستای تحقق اهداف و اجرای قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، آیین نامهها و شیوه نامههای مربوط به آن به منظور دسترسی عمومی به اطلاعاتی که مورد حق و تکلیف برای عموم باشد، از جمله ایجاد زیرساختهای مربوط و... را معمول نمایند.



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

حسین معصومی

۳۸۳۱-۰۴

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره: ۶۲ / ۱۹۱۵۷
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۰
پوست: نذر د.

فرزین

بسمه تعالی

حائز اهمیت

برادر ارجمند جناب آقای دکتر فرزین
ریس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

باسلام و احترام

با عنایت به اهمیت و حساسیت امر تنقیح و نظر به اصل دسترسی آزاد به اطلاعات در اجرای تکالیف مندرج در قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات مصوب سال ۱۳۸۷ مشعر بر تکلیف مؤسسات عمومی و خصوصی نسبت به انتشار اطلاعات واجد حق و تکلیف عمومی و نیز به منظور شفافیت بیشتر و ارتقاء عملکرد بانکها، رعایت حقوق مکتسبه اشخاص و نظر به شکایتهای متعدد مردمی واصله مبنی بر عدم رعایت بخشنامههای بانک مرکزی در زمان ابلاغ از سوی شعب بانکهای سراسر کشور به بهانه عدم ابلاغ آن توسط حوزه ستادی بانک مربوطه و در نتیجه تضییع حقوق مشتریان و عدم رضایت‌مندی اشخاص نسبت به خدمات و عملکرد شعب بانکها، خواهشمند است با قید فوریت مفاد مواد قانونی ذیل‌الذکر به کلیه بانکهای کشور ابلاغ و به‌طور جدی مورد پیگیری قرار گیرد:

۱) جزء (د) و (هـ) ماده (۱) و مواد (۲) و (۵) قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات مصوب ۱۳۸۷/۱۱/۶ مجلس شورای اسلامی؛

۲) ماده (۲) اصلاحی قانون تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار مصوب ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مجلس شورای اسلامی؛

۳) مواد (۱) و (۳) شیوه نامه و انتشار آزاد به اطلاعات؛

۴) بند (الف) ماده (۳) قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد.

در راستای اجرای تکالیف قانونی یاد شده، خواهشمند است دستور فرمایید ضمن ابلاغ مفاد مواد قانونی فوق، اجرای موارد ذیل‌الذکر نیز به‌طور جدی از کلیه بانکهای عامل مورد پیگیری و اقدام لازم قرار گیرد:

۱) بانکها و مؤسسات اعتباری مشمول تعاریف مندرج در ماده (۱) قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، مکلف به انتشار کلیه مصوبات، دستورالعمل‌های اجرایی، بخشنامه‌ها، ابلاغیه‌ها، اطلاعیه و... که واجد حق و تکلیف برای عموم باشد، در سامانه‌های اختصاصی خود می‌باشند. (مواردی که دارای طبقه‌بندی می‌باشد از شمول این حکم مستثنی است).

۲) بانکها و مؤسسات اعتباری مشمول مکلفند ذیل کلیه مصوبات، دستورالعمل‌های اجرایی، بخشنامه‌ها، ابلاغیه‌ها، اطلاعیه و... خود یک رونوشت عنوان معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری جهت پارگذاری در سامانه ملی قوانین و مقررات کشور داشته باشند.

۳) بانکها و مؤسسات اعتباری مشمول مکلفند کلیه اقدامات لازم در راستای تحقق اهداف و اجرای قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، آیین‌نامه‌ها و شیوه‌نامه‌های مربوط به آن به‌منظور دسترسی عمومی به اطلاعاتی که موجد حق و تکلیف برای عموم باشد، از جمله ایجاد زیرساخت‌های مربوط و ... را معمول نمایند.

آدرس: تهران، خیابان صومرا سرفیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی
تلفن: ۳۹۹۰۹ کد پستی: ۱۱۴۹۴۳۶۶۱
www.mefa.ir



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره: ۶۲ / ۱۹۱۵۷

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۰

پوست: فدلرد.د.....

وزیر

با عنایت به اهمیت و حساسیت موضوع و با در نظر داشتن درخواست‌های مکرر بانک‌های عامل در خصوص شمول مفاد قانونی مذکور از حیث موضوعی و کم و کیف دقیق اجرای این مسئله در بانک‌ها، خواهشمند است دستور فرمایید به منظور رفع ابهامات موجود در راستای اجرای مفاد مواد قانونی فوق‌الذکر، جلسه‌ای با حضور نمایندگان این وزارتخانه، نمایندگان حقوقی کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی و شورای هماهنگی بانک‌ها برگزار و پس از جمع‌بندی لازم موارد یاد شده به شبکه بانکی کشور برای اجراء ابلاغ گردد. شایان ذکر است این وزارتخانه آمادگی کامل برای تهیه دستورالعمل مربوط به نحوه اجرای مفاد قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات را در کلیه بانک‌ها اعلام می‌نماید.

با (عزیز) مجرو

سید احسان خاندوزی

خاندوزی

کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

تلفن: ۳۹۹۰۹

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی
www.mefa.ir



۶- بخشنامه شماره ۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱؛ در خصوص نحوه مسدودی مبالغ چک برگشتی

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

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۳۳۱۴۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۶ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون اصلاح قانون صدور چک و همچنین مفاد بخش دوم بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۱ موضوع ابلاغ ترتیبات مسدودی حساب‌های صادرکنندگان چک برگشتی، بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ حسب بررسی‌های صورت گرفته و نیز گزارشات نظارتی واصله، در حال حاضر بانک‌ها در اجرای تکلیف قانونی ناظر بر انسداد وجوه صادرکننده چک برگشتی در کل شبکه بانکی کشور به میزان کسری وجه چک، پس از انسداد وجه حساب جاری صادرکننده چک و بدون لحاظ مبلغ مسدودی مذکور، صادرکننده چک را ناگزیر به تأمین کل مبلغ چک می‌نمایند. شایان ذکر است این رویه مغایر با مفاد قانون صدور چک بوده و باعث ایجاد مشکلاتی برای اشخاص در تأمین مبلغ چک شده است. در همین خصوص، وفق اعلام نظر اخیر معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی و با لحاظ وحدت ملاک عبارت «...صادرکننده موجبات پرداخت چک را در بانک محال‌علیه فراهم نماید» در ماده (۹) قانون صدور چک، در صورت مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک، شخص اخیر باید این امکان را داشته باشد تا با واریز مابه‌التفاوت مبلغ چک و مبلغ مسدود شده در حساب جاری خود (از جمله از محل وجوه قابل برداشت سایر حساب‌های خود نزد شبکه بانکی)، نسبت به تکمیل وجه چک اقدام نموده و بدین طریق زمینه رفع سوءاثر چک را فراهم نماید. از منظر اجرایی نیز متعاقب مسدودسازی بخشی از مبلغ چک در حساب جاری صادرکننده چک برگشتی (به عنوان مانده موجودی حساب) توسط سامانه محچک، صادرکننده چک می‌تواند نسبت به واریز مابه‌التفاوت وجه چک و وجه مسدود شده توسط سامانه محچک به حساب جاری خود اقدام نموده تا سپس بانک عهده چک، کل مبلغ را در حساب جاری وی در اجرای بند «الف» ذیل تبصره ۳ ماده (۵) مکرر قانون صدور چک حداکثر به مدت یک سال تا زمان مراجعه دارنده چک (با اطلاع‌رسانی مقتضی به ذینفع چک) مسدود نماید. بدین ترتیب، با مسدودسازی کل مبلغ وجه چک در حساب جاری وی، امکان رفع سوءاثر چک میسر می‌گردد. در ادامه، مراتب رفع سوءاثر چک از سوی بانک عهده به سامانه مربوط در بانک مرکزی اعلام می‌گردد و در نهایت اقدام لازم در سامانه محچک مبنی بر رفع انسداد وجوه مسدود شده اولیه صورت می‌پذیرد.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن اعمال موارد فوق‌الذکر در سامانه‌های اطلاعاتی و نرم‌افزاری مربوط در آن بانک، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک 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



۷- بخشنامه شماره ۰۲/۶۳۹۸۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۲ ; ابلاغ «آیین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، در اجرای تکالیف مقرر در جزءهای (۳) و (۴) ذیل بند (ح) تبصره (۱۶) «قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور»، مبنی بر این‌که؛ «بانک مرکزی مکلف است حداکثر تا یک ماه پس از لازم‌الاجرا شدن این قانون، آیین‌نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان بانک‌ها و شرکت‌های وابسته آن‌ها را تدوین و ابلاغ نماید و سقف پرداخت تسهیلات به کارکنان بانک‌ها و شرکت‌های وابسته به آنها را که با نرخ پایین‌تر از نرخ مصوب شورای پول و اعتبار پرداخت می‌شود، مشخص نماید.»، به پیوست نسخه‌ای از «آیین‌نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۰۸ هیأت عامل محترم بانک مرکزی برای استحضار ایفاد 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/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز 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



بسمه تعالی

«آیین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری»

به استناد اجزاء (۳) و (۴) بند (ح) تبصره (۱۶) «قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور»، «آیین نامه پرداخت تسهیلات به

کارکنان مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «آیین نامه» نامیده می شود، به شرح زیر تدوین می گردد.

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این آیین نامه، عناوین زیر به جای عبارات مربوط به کار می روند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری: مؤسسه اعتباری که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تأسیس

شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۱-۲- کارکنان: افرادی که دارای رابطه استخدامی با مؤسسه اعتباری بوده و تحت پوشش بیمه آن می باشند؛

۱-۳- تسهیلات: انواع تسهیلات اعطایی از سوی مؤسسه اعتباری به کارکنان؛

۱-۴- حداقل حقوق و فوق العاده های مستمر: حداقل حقوق و فوق العاده های مستمر شاغلین موضوع ماده (۷۶) قانون

مدیریت خدمات کشوری که به موجب بند (۵) تصویب نامه شماره ۳۶۰۷/ت/۶۱۱۲۴ هـ مورخ ۱۴۰۲/۱/۱۵

هیأت محترم وزیران در حال حاضر، معادل ۲۹.۶۵۸.۰۰۰ ریال می باشد.

۱-۵- شرکت وابسته: اشخاص زیر به عنوان شرکت وابسته مؤسسه اعتباری محسوب می شوند:

۱-۵-۱- شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم متعلق به مؤسسه

اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین می نماید و همچنین سایر

اشخاص حقوقی که طبق استانداردهای حسابداری، واحد تجاری فرعی و وابسته مؤسسه اعتباری قلمداد

شوند؛

۱-۵-۲- اشخاص حقوقی که کارکنان مؤسسه اعتباری به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری دارای مناصب

مدیریتی (عضو هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛

۱-۵-۳- صندوق های مرتبط با طرح های خاص بازنشستگی کارکنان یا جبران خدمات کارکنان مؤسسه اعتباری

که به طور مستقیم یا غیرمستقیم تحت کنترل یا نفوذ قابل ملاحظه مؤسسه اعتباری - وفق معیارهای



مقرر در استانداردهای حسابداری مربوط- باشد. مانند صندوق بازنشستگی کارکنان، مؤسسه تأمین رفاه و آتیه کارکنان، صندوق ذخیره کارکنان.

فصل دوم - حدود و نحوه اعطای تسهیلات

ماده ۲- مانده مجموع تسهیلات پرداختی به هر یک از کارکنان در هر سال به استثنای تسهیلات اعطایی بابت خرید مسکن و جعاله تعمیرات مسکن، نباید از ۴+ برابر سقف تعیین شده در تبصره ذیل ماده (۷۶) قانون مدیریت خدمات کشوری که معادل هفت برابر حداقل حقوق و فوق‌العاده‌های مستمر (موضوع بند ۴-۱ این آیین‌نامه) است، فراتر شود.

تبصره ۵- فاصله زمانی پرداخت تسهیلات موضوع این ماده به کارکنان نباید کمتر از یک سال باشد.

ماده ۳- سقف تسهیلات اعطایی بابت خرید مسکن و جعاله تعمیرات مسکن در سال ۱۴۰۲ معادل ۵۵۰۰+ میلیون ریال می‌باشد.

ماده ۴- حداقل نرخ سود تسهیلات بر اساس بند (۴) مصوبه یک‌هزار و دویست و بیست و دومین جلسه شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود.

ماده ۵- اعطای تسهیلات به افرادی که از دستگاه‌های اجرایی و سایر اشخاص حقوقی به عنوان مأمور در مؤسسه اعتباری اشتغال می‌یابند، ممنوع می‌باشد.

ماده ۶- استفاده از منابع سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز توسط مؤسسه اعتباری برای پرداخت تسهیلات ممنوع است.

ماده ۷- تسهیلات موضوع این آیین‌نامه باید از محل منابع مالکانه مؤسسه اعتباری تأمین شود.

ماده ۸- پرداخت تسهیلات به اعضای غیرموظف هیأت‌مدیره ممنوع است.

ماده ۹- مدت بازپرداخت تسهیلات، نحوه بازپرداخت تسهیلات، حداقل مدت حضور کارکنان در مؤسسه اعتباری برای دریافت تسهیلات، مطابق شرایطی است که با تفاهم شورای هماهنگی بانک‌های دولتی و کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی تدوین و به تصویب هیأت‌مدیره هر یک از مؤسسات اعتباری می‌رسد.

ماده ۱۰- اعطای تسهیلات به کارکنان بانک‌های قرض‌الحسنه در قالب عقد مرابحه و صرفاً از محل حقوق مالکانه آن‌ها امکان‌پذیر است.

ماده ۱۱- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد این آیین‌نامه را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده، مراتب را در هیأت‌مدیره



برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال کند.

ماده ۱۲- اعطای تسهیلات به کارکنان شرکتهای وابسته و میزان و شرایط آن از جمله نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت، دوره تنفس، وثایق دریافتی و وجهالتزام تأخیر تأدیه دین، صرفاً مطابق با ضوابط مقرر در خصوص سایر مشتریان مؤسسه اعتباری، مجاز می باشد.

ماده ۱۳- میزان و شرایط اعطای تسهیلات به همسر و فرزندان تحت تکفل کارکنان از جمله نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت، دوره تنفس، وثایق دریافتی و وجهالتزام تأخیر تأدیه دین، مطابق با ضوابط مقرر در خصوص سایر مشتریان مؤسسه اعتباری می باشد.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری موظف است میزان و جزییات تسهیلات اعطایی به کارکنان را در سامانه سمات بانک مرکزی درج نماید. همچنین میزان تسهیلات اعطایی به کارکنان باید به صورت یک یادداشت مستقل در یادداشت های همراه صورت های مالی مؤسسه اعتباری افشاء شود.

فصل سوم - ضمانت اجرا

ماده ۱۵- تخطی از مقررات این آیین نامه مشمول مجازات های انتظامی مقرر در ماده (۴۴) «قانون پولی و بانکی کشور» و سایر قوانین و مقررات مربوط می گردد.

«آیین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان مؤسسات اعتباری» مشتمل بر ۱۵ ماده و یک تبصره در جلسه مورخ

۱۴۰۲/۳/۰۸ هیات عامل بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد



۸- بخشنامه شماره ۰۲/۶۹۱۷۵ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۸؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» و «دستورالعمل

اجرایی اعطای تسهیلات خرد»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۲۰۹۷۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۷/۲۴ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» و بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۸۵۸۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد»، به استحضار می‌رساند؛ با استناد به تصمیم متخذه در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ «کمیسیون عملیات پولی و اعتباری» بانک مرکزی، سقف مبلغ تسهیلات خرد، موضوع ماده (۳) «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» و تبصره ذیل آن و نیز سقف اعتبار کارت اعتباری، موضوع مواد (۱۲) و (۱۳) «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری»، از دو میلیارد ریال به سه میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

در خاتمه، ضمن ایفاد اصلاحیه دستورالعمل‌های فوق‌الذکر، 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 نیز 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



«بسمه تعالی»

«دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری»

به استناد مفاد تبصره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحات پس از آن، تصویب نامه شماره ۹۸۲۹۷/ت/۴۶۷۳۸/ه مورخ ۱۳۹۰/۵/۱۲ هیأت محترم وزیران و مفاد دستورالعمل اجرایی عقد مباحه مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۹ شورای پول و اعتبار، ویرایش جدید «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، به شرح زیر تصویب می گردد:

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- در این دستورالعمل، عناوین زیر به جای عبارات مربوط 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 آن بانک قرار دارد؛
- ۳-۱- **مباحه:** عقدی که به موجب آن عرضه کننده؛ بهای تمام شده اموال و خدمات را به اطلاع مشتری می رساند و سپس با افزودن مبلغ یا درصدی اضافی به عنوان سود، آن را به صورت نقدی، نسبه دفعی یا اقساطی، به اقساط مساوی و یا غیرمساوی در سررسید/سررسیدهای معین به مشتری واگذار می کند؛
- ۴-۱- **کارت اعتباری:** کارت اعتباری که مؤسسه اعتباری می تواند به وسیله آن و در چارچوب ضوابط مربوط از جمله آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و «دستورالعمل اجرایی عقد مباحه» و مفاد این دستورالعمل، به مشتری تا سقف معینی، اعتبار اعطاء نماید؛
- ۵-۱- **سقف اعتبار:** حداکثر اعتباری که مؤسسه اعتباری به مشتری تخصیص می دهد تا در چارچوب قرارداد کارت اعتباری، برای پرداخت وجه خرید اموال و دریافت خدمات در خصوص کارت اعتباری، مورد استفاده قرار گیرد؛
- ۶-۱- **مانده کارت:** مابه التفاوت مبلغ سقف اعتبار و اصل تسهیلات تسویه نشده توسط مشتری؛
- ۷-۱- **تاریخ انقضاء:** تاریخ قید شده بر روی کارت اعتباری که توسط مؤسسه اعتباری تعیین و مشتری می تواند حداکثر تا آن تاریخ، از کارت مذکور استفاده نماید؛



- ۸-۱ - قرارداد کارت اعتباری: قراردادی که در زمان صدور کارت اعتباری فی مابین مؤسسه اعتباری و مشتری بر اساس مراحله منعقد گردیده و مبین توافقات، تعهدات و سایر الزامات طرفین در خصوص کارت اعتباری می باشد؛
- ۹-۱ - مشتری: شخص حقیقی که درخواست وی مبنی بر اخذ کارت اعتباری به مؤسسه اعتباری ارایه گردیده، کارت اعتباری به نام وی صادر شده و در قالب مراحله از مؤسسه اعتباری تسهیلات اخذ می نماید؛
- ۱۰-۱ - پذیرنده کارت: شخصی که در قبال دریافت وجه از طریق پایانه فروش فیزیکی یا مجازی، مبادرت به واگذاری اموال یا ارائه خدمات به مشتری می نماید؛
- ۱۱-۱ - صورت حساب: اعلامیه ای که مؤسسه اعتباری مطابق با مفاد این دستورالعمل، برای مشتری ارسال نموده و طی آن تراکنش های مالی کارت اعتباری در دوره زمانی یک ماهه، به اطلاع وی می رسد؛
- ۱۲-۱ - دوره تنفس: مهلت هفت روزه تقویمی مؤسسه اعتباری به مشتری از تاریخ صدور صورت حساب.

فصل دوم: الزامات ناظر بر قرارداد کارت اعتباری

- ماده ۲ - صدور کارت اعتباری صرفاً بر مبنای قرارداد کارت اعتباری بین مؤسسه اعتباری و مشتری مجاز می باشد.
- ماده ۳ - مؤسسه اعتباری موظف است در چارچوب مفاد این دستورالعمل، اموال و یا خدمات مورد تقاضای مشتری را از پذیرنده کارت خریداری و در قالب مراحله به مشتری واگذار نماید.
- ماده ۴ - مؤسسه اعتباری مکلف است حداقل موارد زیر را در قرارداد کارت اعتباری درج نماید:
- ۱-۴ - سقف اعتبار؛
 - ۲-۴ - نوع تسهیلات اعطایی (نسیه دفعی یا نسیه اقساطی) و سررسید/سررسیدهای آن؛
 - ۳-۴ - نحوه تعیین و محاسبه سود تسهیلات مراحله، موضوع ماده (۲۱)؛
 - ۴-۴ - مدت اعتبار کارت؛
 - ۵-۴ - دوره و نحوه بازپرداخت تسهیلات؛
 - ۶-۴ - دوره تنفس؛
 - ۷-۴ - نرخ و روش محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین، موضوع ماده (۲۵)؛
 - ۸-۴ - نوع و میزان وثایق؛
 - ۹-۴ - زمان بندی و روش های ارسال صورت حساب؛
 - ۱۰-۴ - روش اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری به مشتری در مواقع لزوم؛



- ۴-۱۱ - الزام دارنده کارت مبنی بر اعلام عدم دریافت صورت حساب، حداکثر ظرف مدت سه روز کاری پس از پایان هر دوره زمانی یک ماهه؛
- ۴-۱۲ - نحوه و مهلت اعتراض به صورت حساب؛
- ۴-۱۳ - چگونگی و زمان رسیدگی به اعتراض واصله؛
- ۴-۱۴ - ضوابط مربوط به نگهداری، استفاده و صدور کارت المثنی در صورت فقدان یا سرقت کارت اعتباری؛
- ۴-۱۵ - ضوابط مربوط به انسداد و ابطال کارت اعتباری، وفق مفاد این دستورالعمل.

فصل سوم: ویژگی‌های کارت اعتباری و الزامات ناظر بر صدور و تمدید کارت اعتباری

- ماده ۵-** مؤسسه اعتباری می‌تواند در چارچوب مفاد این دستورالعمل نسبت به صدور کارت اعتباری اقدام نماید.
- ماده ۶-** مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور کارت اعتباری، تمهیدات لازم را برای استفاده از کارت مزبور توسط مشتری فراهم نماید.
- ماده ۷-** مؤسسه اعتباری موظف است قبل از ارائه خدمات کارت اعتباری، بسترهای لازم جهت اتصال به مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکننا) را فراهم نماید.
- ماده ۸-** مؤسسه اعتباری مکلف است در فرایند صدور، تمدید و استفاده از کارت اعتباری توسط مشتری، تمامی قوانین، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط، از جمله ضوابط مبارزه با پولشویی را رعایت نماید.
- ماده ۹-** مؤسسه اعتباری موظف است قبل از صدور کارت اعتباری، نسبت به اعتبارسنجی مشتری اقدام نماید؛ به نحوی که اعتبارسنجی به عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری وی باشد. مؤسسه اعتباری مجاز به اعطای اعتبار بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نمی‌باشد.
- ماده ۱۰-** مؤسسه اعتباری مکلف است؛ قبل از صدور یا تمدید کارت اعتباری، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی مشتری را از بانک مرکزی استعلام و حسب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، نسبت به صدور یا تمدید کارت اعتباری اقدام نماید.
- ماده ۱۱-** صدور کارت اعتباری توسط مؤسسه اعتباری، منوط به اخذ شناسه مربوط از مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکننا)، مطابق با رویه اعلامی از سوی اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است پس از صدور کارت اعتباری، با استفاده از کد مأخوذه موضوع این ماده، مراتب را در مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکننا) ثبت نماید.
- ماده ۱۲-** مؤسسه اعتباری می‌تواند نسبت به تخصیص اعتبار تا سقف سه میلیارد ریال (۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) اقدام نماید.^{۲۳}

۲۳ - طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ «کمیسیون عملیات پولی و اعتباری» بانک مرکزی اصلاح گردید.



ماده ۱۳- مجموع اعتبار قابل تخصیص از سوی مؤسسات اعتباری به هر مشتری در قالب کارت اعتباری، حداکثر سه میلیارد ریال (۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) است.^{۲۴}

تبصره- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور و اعطای کارت اعتباری به مشتری، کنترل‌های لازم را از طریق مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکتا)، در خصوص رعایت سقف موضوع این ماده به عمل آورد.

ماده ۱۴- چنانچه پس از تاریخ انقضای کارت اعتباری، مشتری مجدداً درخواست اخذ کارت اعتباری نماید، اعتبار کارت اعتباری جدید بدون در نظر گرفتن بدهی مشتری بابت کارت قبلی و براساس ضوابط مربوط تعیین می‌شود؛ لیکن، مانده کارت اعتباری جدید، معادل مابه‌التفاوت مبلغ اعتبار کارت اعتباری جدید و مانده بدهی مشتری بابت اصل تسهیلات اعطایی از محل کارت قبلی می‌باشد.

ماده ۱۵- کارت اعتباری دارای ویژگی گردان است؛ بدین نحو که تا تاریخ انقضاء، همواره به میزان مابه‌التفاوت مبلغ سقف اعتبار و اصل تسهیلات تسویه نشده توسط مشتری، دارای اعتبار می‌باشد.

ماده ۱۶- مانده اعتبار کارت اعتباری صرفاً برای اعطای تسهیلات در قالب مرابحه قابل استفاده بوده و تراکنش‌های مالی دیگر نظیر؛ برداشت وجه، انتقال وجه و برداشت کارمزد از کارت مزبور مجاز نمی‌باشد.

تبصره ۱- واریز وجه به کارت اعتباری از ممنوعیت این ماده مستثنی می‌باشد. در این صورت، اولویت مصرف موجودی کارت اعتباری جهت خرید اموال و خدمات، با وجوه واریزی است.

تبصره ۲- در صورتی که مشتری بابت استفاده از کارت اعتباری به مؤسسه اعتباری دارای بدهی باشد، مؤسسه اعتباری می‌تواند وجوه واریزی را جهت تصفیه بدهی وی برداشت نماید.

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری می‌تواند حسب درخواست مشتری، مدت اعتبار کارت اعتباری را بر اساس ضوابط و مقررات جاری تمدید کند. در این صورت، مؤسسه اعتباری موظف است پیش از تمدید، نسبت به اعتبارسنجی مشتری، تمدید مدت قرارداد، ارزیابی مجدد وثایق و ... اقدام نماید. تمدید مدت اعتبار کارت اعتباری صرفاً در صورتی مجاز است که درخواست تمدید قبل از تاریخ انقضای کارت اعتباری از سوی مشتری به مؤسسه اعتباری ارایه شده باشد.

فصل چهارم: الزامات ناظر بر تسهیلات کارت اعتباری

ماده ۱۸- مجموع بدهی مشتری بابت خریدهای انجام شده طی دوره در قالب یک فقره تسهیلات، به صورت نسبیه دفعی یا اقساطی به مشتری اعطاء می‌گردد.

۲- طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ «کمیسیون عملیات پولی و اعتباری» بانک مرکزی اصلاح گردید.



ماده ۱۹- سررسید تسهیلات نسبه دفعی به تشخیص مؤسسه اعتباری و به دو صورت زیر تعیین می‌گردد:

۱-۱۹- حداکثر تا پایان دوره تنفس؛

۱۹-۲- حداکثر ۱۲ ماه پس از پایان دوره تنفس.

ماده ۲۰- مهلت بازپرداخت تسهیلات نسبه اقساطی، به تشخیص مؤسسه اعتباری، حداقل ۱۲ ماه و حداکثر ۶۰ ماه پس از پایان دوره تنفس تعیین می‌گردد.^{۲۵}

ماده ۲۱- سود تسهیلات نسبه دفعی و اقساطی بر اساس نرخ سود عقود غیرمشارکتی مصوب شورای پول و اعتبار در زمان استفاده از کارت اعتباری و بر مبنای دوره زمانی از تاریخ/تاریخ‌های استفاده تا سررسید قسط/اقساط تسهیلات اعطایی محاسبه می‌شود. در هر حال نرخ موثر سود محاسبه شده نباید از نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار برای عقود غیرمشارکتی بیشتر گردد.

ماده ۲۲- اولویت تسویه تمام یا بخشی از بدهی مشتری بابت صورت‌حساب‌های مختلف، در صورت عدم تعیین توسط وی، با صورت‌حساب‌هایی می‌باشد که زودتر صادر گردیده است.

ماده ۲۳- در صورتی که سررسید تسهیلات تسهیلات اعطایی از طریق کارت اعتباری فراتر از تاریخ انقضای کارت اعتباری باشد، مهلت بازپرداخت تسهیلات مزبور، در چارچوب ضوابط و مقررات جاری، پس از تاریخ انقضای کارت اعتباری ادامه می‌یابد.

ماده ۲۴- چنانچه مشتری پس از دوره تنفس و پیش از سررسید نسبت به بازپرداخت تمام یا بخشی از تسهیلات اقدام نماید، مؤسسه اعتباری مکلف است حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در قسط/اقساط زود پرداخت را متناسب با مدت باقی‌مانده تا سررسید قسط/اقساط پرداخت‌شده، به مشتری تخفیف دهد و مبلغ وصولی را بین مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی تسهیم بالنسبه نماید.

ماده ۲۵- چنانچه مشتری به تعهدات خویش در قبال مؤسسه اعتباری مبنی بر بازپرداخت تمام یا بخشی از تسهیلات در سررسید/سررسیدهای مقرر عمل ننماید، مؤسسه اعتباری مبلغی را تحت عنوان وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین، بر اساس ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، متناسب با مبلغ و مدت تأخیر، مستند به قرارداد مطالبه می‌نماید.

فصل پنجم: الزامات ناظر بر صورتحساب کارت اعتباری

ماده ۲۶- صورت حساب ارسالی به مشتری باید حداقل مشتمل بر موارد ذیل باشد:

^{۲۵} طی مصوبه نوزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۶/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اصلاح گردید.



- ۱-۲۶ - مشخصات مشتری؛
- ۲-۲۶ - سقف اعتبار؛
- ۳-۲۶ - دوره زمانی صورت حساب؛
- ۴-۲۶ - مجموع مبالغ اعتبار استفاده شده و جزئیات آن به تفکیک تاریخ طی دوره زمانی یک ماهه؛
- ۵-۲۶ - نرخ و میزان سود تسهیلات اعطایی تا سررسید؛
- ۶-۲۶ - مانده کارت در ابتدا و انتهای دوره؛
- ۷-۲۶ - دوره تنفس؛
- ۸-۲۶ - مهلت اعتراض؛
- ۹-۲۶ - نحوه بازپرداخت مبلغ صورت حساب؛
- ۱۰-۲۶ - مانده بدهی مشتری بابت صورت حساب‌های قبلی.

ماده ۲۷- مؤسسه اعتباری موظف است صورت حساب را در پایان هر دوره یک‌ماهه و به روش توافق شده، برای مشتری ارسال نماید. اولین صورت حساب یک‌ماه پس از تاریخ صدور کارت اعتباری ارسال می‌شود.

تبصره ۵ - در صورت تأخیر در ارسال صورت حساب توسط مؤسسه اعتباری، مدت تأخیر به دوره تنفس افزوده می‌شود.

ماده ۲۸- اطلاعات مربوط به صورت حساب‌های صادر شده باید مطابق با رویه اعلامی از سوی اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به سامانه مکننا ارسال گردد.

فصل ششم: انسداد و ابطال کارت اعتباری

ماده ۲۹- چنانچه مطالبات مؤسسه اعتباری ظرف مدت دو ماه از سررسید وصول نشود، مؤسسه اعتباری موظف است کارت اعتباری را مسدود نماید و امکان استفاده از مانده کارت را به حالت تعلیق درآورد. مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را به روش توافق شده به مشتری اعلام کند. در صورتی که حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از سررسید، مطالبات مؤسسه اعتباری وصول نشود، مؤسسه اعتباری ملزم به ابطال کارت اعتباری می‌باشد.

ماده ۳۰- چنانچه کارت اعتباری سه بار مسدود شود، مؤسسه اعتباری ملزم به ابطال آن می‌باشد.

ماده ۳۱- در صورت موافقت مؤسسه اعتباری با درخواست مشتری مبنی بر رفع انسداد یا اعطای مجدد کارت اعتباری ابطال شده به دلیل عدم ایفای تعهدات از جانب مشتری، رفع انسداد، شارژ یا اعطای مجدد کارت اعتباری، پس از بازپرداخت کامل دیون سررسید شده مشتری، منوط به سپری شدن دو ماه در مورد کارت اعتباری مسدودی و یک سال در مورد کارت اعتباری ابطال شده می‌باشد.



فصل هفتم: سایر الزامات

ماده ۳۲- حداقل استانداردها و مشخصات فنی و امنیتی کارت اعتباری مطابق با ضوابط ابلاغی از سوی اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳۳- مؤسسه اعتباری می‌تواند وفق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، مبالغی را تحت عنوان «کارمزد صدور کارت اعتباری و اعتبارسنجی مشتری» و «آبونمان سالانه کارت اعتباری» از مشتری و «کارمزد بهره برداری از کارت اعتباری» از پذیرنده کارت مطالبه نماید.

تبصره ۵- مطالبه هرگونه وجه دیگری از مشتری به استثنای موارد مذکور در این دستورالعمل، تحت هر عنوان ممنوع است.

ماده ۳۴- چنانچه طبق توافق مؤسسه اعتباری و پذیرنده کارت، پرداخت مطالبات پذیرنده ناشی از استفاده مشتری از کارت اعتباری در پایان دوره تنفس انجام پذیرد، مشروط به این‌که مشتری بدهی خود را تا پایان دوره تنفس پرداخت نماید، مؤسسه اعتباری بابت استفاده مشتری از کارت اعتباری، مجاز به دریافت سود نمی‌باشد.

ماده ۳۵- در خصوص کارت‌های اعتباری که قبل از لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل صادر شده و در اختیار مشتریان قرار گرفته است، مؤسسه اعتباری مکلف است تا تاریخ انقضای کارت‌های مزبور، مطابق با مفاد قرارداد فی‌مابین و ضوابط قبلی اقدام نماید.

ماده ۳۶- به استثنای مواردی که صریحاً در این دستورالعمل ذکر شده است، سایر موارد ناظر بر کارت اعتباری، تابع قوانین موضوعه، آیین‌نامه‌ها و ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی از جمله «دستورالعمل اجرایی عقد مرابحه» می‌باشد.

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

ماده ۳۸- این دستورالعمل از تاریخ ابلاغ، جایگزین مقررات ذیل می‌گردد:

۱-۳۸- بخشنامه شماره ۱۰۰۷/هـ مورخ ۱۳۸۴/۳/۵ معاون اداری و مالی بانک مرکزی؛

۲-۳۸- بخشنامه شماره ن‌پ/م/۱۶۵۹ مورخ ۱۳۸۷/۹/۲؛

۳-۳۸- «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه»، مصوب سی و یکمین و چهل و یکمین جلسات

مورخ ۱۳۹۰/۵/۹ و ۱۳۹۰/۶/۲۰ کمیسیون اعتباری بلنک مرکزی، موضوع بخشنامه شماره

۹۰/۱۴۱۷۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۶/۲۰؛



- ۳۸-۴- بخشنامه شماره ۹۰/۱۵۰۹۱۹ مورخ ۱۳۹۰/۶/۳۰؛
- ۳۸-۵- بخشنامه شماره ۹۰/۱۹۲۲۰۱ مورخ ۱۳۹۰/۸/۱۵؛
- ۳۸-۶- بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۸۳۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۸؛
- ۳۸-۷- بخشنامه شماره ۹۰/۱۷۸۹۰۱ مورخ ۱۳۹۱/۷/۱۰؛
- ۳۸-۸- بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۴۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۹، موضوع بند (۱) از شانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۷/۲۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛
- ۳۸-۹- بخشنامه شماره ۹۲/۲۹۵۳۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۸؛
- ۳۸-۱۰- «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابحه»، مصوب ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۱۱۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۴/۵/۴؛
- ۳۸-۱۱- «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری مرابحه»، مصوب ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۵/۳۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۱۹۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۵/۶/۱۸؛
- ۳۸-۱۲- «دستورالعمل صدور و راهبری کارت اعتباری مرابحه (کام)»، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۷۳۹۱۷ مورخ ۱۳۹۴/۹/۲۵ معاونت فناوری‌های نوین بانک مرکزی؛
- ۳۸-۱۳- بخشنامه شماره ۹۴/۳۰۰۵۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۹ مدیریت کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی؛
- ۳۸-۱۴- «دستورالعمل اعتباری استفاده از کارت اعتباری خرید کالای مصرفی با دوام تولید داخل» موضوع یک‌هزار و دویست و هشتمین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۴/۷/۲۸ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۴/۳۸۵۶۳۵ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۴ مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی.
- ۳۸-۱۵- بخشنامه شماره ۹۵/۲۹۲۸۵ مورخ ۱۳۹۵/۲/۵ مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی.
- «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری» که در یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۵/۳۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده در نوزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۶/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن اصلاح گردید.



«بسمه تعالی»

«دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد»

در راستای تسهیل دسترسی اقشار مختلف جامعه به تسهیلات خرد قابل اعطا توسط شبکه بانکی کشور، «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» 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 می‌روند:

- a. **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- b. **مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛
- c. **تسهیلات خرد:** تسهیلات ریالی با مقاصد غیر تجاری و به منظور رفع نیازهای ضروری اشخاص که در چارچوب شرایط مقرر در این دستورالعمل به مشتری اعطاء می‌شود.
- d. **مشتری:** شخص حقیقی متقاضی دریافت تسهیلات خرد از مؤسسه اعتباری؛
- e. **اعتبارسنجی:** فرآیند تعیین امتیاز اعتباری اشخاص با استفاده از الگوهای کمی و کیفی؛
- f. **امتیاز اعتباری:** شاخصی کمی که مبتنی بر روش‌شناسی مشخص و مورد تأیید کمیته ریسک مؤسسه اعتباری و مصوب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری محاسبه می‌شود و بیانگر احتمال عدم بازپرداخت به‌موقع (نکول) توسط اشخاص است.
- g. **رتبه اعتباری داخلی:** شاخص حاصل از سیستم رتبه‌بندی اعتباری داخلی مؤسسه اعتباری که بیانگر اهلیت اعتباری مشتری می‌باشد.
- h. **سقف اعتبار:** حداکثر اعتباری که مؤسسه اعتباری در قالب تسهیلات خرد به مشتری تخصیص می‌دهد.

فصل دوم: حدود و نحوه اعطای تسهیلات خرد

ماده ۲- از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، مؤسسه اعتباری موظف است، تسهیلات خرد اعطایی را بر اساس شرایط، امتیاز اعتباری، رتبه اعتباری داخلی و سقف اعتبار مشتری در قالب قراردادهای فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، مرابحه، جعاله و قرض‌الحسنه به مشتری پرداخت نماید.



ماده ۳- حداکثر مجموع اصل تسهیلات خرد قابل پرداخت به هر مشتری در هر مؤسسه اعتباری مبلغ سیصد میلیون تومان (۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) می‌باشد.^{۲۶}

تبصره ۱- اعطای تسهیلات در قالب «کارت اعتباری مرابحه» تا سقف حداکثر سیصد میلیون تومان (۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) در سطح تمامی مؤسسات اعتباری، به هر شخص متقاضی واجد شرایط در چهارچوب ضوابط مربوط مجاز بوده و در سقف تسهیلات خرد به متقاضی در هر مؤسسه محسوب می‌شود.^{۲۷}

ماده ۴- در مواردی که مشتری قبلاً تسهیلات خرد از مؤسسه اعتباری دریافت نموده است، مبنای محاسبه مابه‌التفاوت قابل پرداخت به وی تا سقف مقرر در این دستورالعمل، سهم اصل باقی مانده از مانده بدهی می‌باشد.^{۲۸}

ماده ۵- ضوابط، شرایط و سایر جزئیات اجرایی مربوط به نحوه اعطای تسهیلات خرد از قبیل دوره و شیوه بازپرداخت اقساط یا تسویه تسهیلات، شیوه محاسبه سود، کارمزد، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، حسب مورد تابع مقررات ابلاغی مربوط از جمله مفاد دستورالعمل‌های اجرایی عقود و الزامات مقرر در فرم‌های یکنواخت قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی می‌باشد.

فصل سوم: اعتبارسنجی و تضامین

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای تسهیلات، نسبت به استعلام سابقه چک برگشتی و بدهی غیرجاری مشتری اقدام نماید.

تبصره ۱- اعطای تسهیلات خرد به مشتری دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده یا بدهی غیرجاری تا زمان رفع سوءاثر از چک برگشتی و تعیین تکلیف بدهی غیرجاری مطابق ضوابط ابلاغی مربوط ممنوع است.

ماده ۷- در اعطای تسهیلات خرد به مشتری دارای سابقه و امتیاز اعتباری، مؤسسه اعتباری می‌تواند با رعایت تکالیف قانونی و مقررات مرتبط و همچنین شرایط مندرج در این دستورالعمل، متناسب با امتیاز اعتباری مشتری، میزان تسهیلات خرد اعطایی و درجه‌ی نقدشوندگی وثایق و تضامین ارایه شده، حداکثر دو مورد از تضامین و وثایق به شرح مصادیق ذیل از تسهیلات‌گیرنده یا ضامن دریافت نماید.

^{۲۶}- اصلاح شده بر اساس مصوبات جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ «کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری» و جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ «کمیسیون عملیات پولی و اعتباری» بانک مرکزی

^{۲۷}- اصلاح شده بر اساس مصوبات جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ «کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری» و جلسه مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ «کمیسیون عملیات پولی و اعتباری» بانک مرکزی

^{۲۸}- الحاق شده بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی



- a. اوراق تجاری از قبیل چک یا سفته مشتری؛
- b. اوراق بدهی اعم از اوراق پذیرفته شده در بازار سرمایه و غیر آن؛
- c. سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس از جمله سهام عدالت؛
- d. واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در بورس؛
- e. چک یا سفته توسط ضامن؛
- f. اموال عینی با ارزش عرفی از قبیل خودرو، مسکوکات یا مصنوعات طلا؛
- g. حساب یارانه اشخاص؛
- h. گواهی کسر از حقوق توسط مشتری یا ضامن؛
- i. ضمانت یک نفر کاسب دارای پروانه کسب که در زمان اعطای تسهیلات دارای فعالیت اقتصادی دایر باشد؛
- j. در مناطق روستایی ضمانت یک نفر ساکن روستا که اهلیت و صلاحیت وی توسط شورای اسلامی روستا مورد تأیید واقع گردد مهمور به مهر شورای اسلامی روستا؛
- k. سیم کارت دایمی ثبت شده تحت مالکیت مشتری؛
- l. برای روستائیان، کشاورزان، دامداران سنتی و عشایر، پروانه چرای دام، پروانه چاه کشاورزی، سند مالکیت اراضی کشاورزی، ضمانت زنجیره‌ای؛
- m. ضمانت صادره توسط بنگاه محل اشتغال مشتری، متضمن تضمین دیون تسهیلات گیرنده؛
- n. قرارداد لازم‌الاجرا؛
- o. سایر تضامین متناسب با امتیاز اعتباری مشتری و تشخیص مؤسسه اعتباری.

ماده ۸- در اعطای تسهیلات خرد به مشتری فاقد سابقه و امتیاز اعتباری، مؤسسه اعتباری می‌تواند متناسب با سطح درآمد مشتری و توان بازپرداخت اقساط توسط وی، با اخذ حداکثر دو مورد از وثایق و تضامین مقرر در ماده (۷) برای بار نخست تا سقف یک میلیارد ریال در سطح تمامی مؤسسات اعتباری تسهیلات خرد اعطا نماید.

فصل چهارم: سایر الزامات

ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به الکترونیکی کردن قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی در چارچوب اعلام شده توسط بانک مرکزی اقدام نموده و نسخه ای از آن را در اختیار مشتری قرار دهد.



ماده ۱۰- مفاد این دستورالعمل به منظور تسهیل و ایجاد وحدت رویه در فرآیند اعطای تسهیلات خرد تدوین شده است و موجد حق و تعهد برای مشتری و مؤسسه اعتباری نمی‌باشد و اعطای تسهیلات براساس شرایط، منابع و اولویت‌های مؤسسه اعتباری صورت می‌پذیرد.

ماده ۱۱- دریافت وثیقه نقدی از مشتری در اعطای تسهیلات خرد، در قالب انواع سپرده‌ها ممنوع است.

ماده ۱۲- استفاده از سایر قراردادهای تسهیلاتی به استثنای موارد مندرج در این دستورالعمل به منظور اعطای تسهیلات خرد ممنوع می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است محدودیت‌های مقرر در این دستورالعمل را به نحو مقتضی در سامانه‌های کنترلی و نظارتی مربوط اعمال نماید.

ماده ۱۳- تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج و نیز سایر تسهیلات تکلیفی موضوع قوانین مختلف از قبیل تسهیلات فرزندآوری یا تسهیلات حمایتی در حوادث غیرمترقبه مصوب هیأت وزیران و همچنین تسهیلات اعطایی بابت خرید، جعاله، ودیعه و ساخت مسکن، مشمول احکام و ضوابط خاص خود بوده و تابع مفاد این دستورالعمل نمی‌باشد.^{۲۹}

ماده ۱۴- سایر الزامات ناظر بر اعطای تسهیلات خرد، به استثنای مواردی که صریحاً در این دستورالعمل ذکر شده است، تابع قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.

«دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» مشتمل بر (۱۴) ماده و (۱) تبصره که در دومین جلسه مورخ

۱۴۰۱/۱/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده بود در جلسه مورخ

۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در (۱۴)

ماده و (۲) تبصره، تصویب شد

^۱ اصلاح شده بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی



۹- بخشنامه شماره ۲/۸۸۹۶۱ مورخ ۱۴۰۲/۴/۱۸؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت

حرفه‌ای مدیران 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 ۱/۲۸۷۸۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۹ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار، به پیوست اصلاحیه جدید دستورالعمل مذکور مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۳ آن شورا متضمن اصلاح تبصره (۵) ماده (۵) دستورالعمل و اصلاح جدول شماره (۳) پیوست دستورالعمل به شرح زیر برای استحضار ایفاد می‌شود:

❖ «تبصره ۵ ذیل ماده ۵- اعضای هیأت عامل بانک مرکزی پس از سپری شدن حداقل یک سال از زمان خاتمه همکاری

با بانک مرکزی، می‌توانند در مؤسسات اعتباری غیردولتی تصدی سمت مدیریتی داشته باشند».

❖ «جدول شماره (۳) - نحوه‌ی محاسبه‌ی سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احراز سمت مدیرعامل و قائم‌مقام

مدیرعامل»

ردیف	محل یا موضوع فعالیت	سمت داوطلب	ضریب سالانه سمت
۱	بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری و مؤسسات فعال در بازار سرمایه	اعضای شورای پول و اعتبار، عضو هیأت‌عامل و معاونین بانک مرکزی، معاون امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباری	۱
		مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی، اعضای هیأت‌مدیره‌ی سازمان بورس و اوراق بهادار، قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت‌عامل مؤسسات اعتباری	۰/۹
		مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی، مدیر ارشد مؤسسات اعتباری و مدیران عامل بورسی‌ها	۰/۷
		اعضای کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار، معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۲ مؤسسات اعتباری	۰/۶

در خاتمه، ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات

اعتباری»، مقتضی است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ

۱۳۹۶/۵/۱۶ به ارکان ذی‌ربط و واحدهای مربوط در آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی، ابلاغ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی



اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام جیت‌سازان

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری

نسخه اصلاحی (تیرماه ۱۴۰۲)

باسمه تعالی

مقدمه:

در اجرای بندهای «پ» و «ت» ماده ۲۱ «قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور» مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰، ماده ۱۴ «قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۰-۱۳۹۶)» مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ مجلس شورای اسلامی و مواد ۵۱، ۵۲، ۵۳، ۵۴، ۵۵، ۵۹، ۹۵ و ۹۶ «آیین‌نامه نحوه‌تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران، «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده/ در شرف تأسیس بوده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛
- ۳-۱- نظام بانکی: شامل بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری، صندوق‌های قرض‌الحسنه و شرکتهای تعاونی اعتبار دارای مجوز از بانک مرکزی؛
- ۴-۱- بازار اوراق بهادار: مجموعه نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- ۵-۱- کمیسیون: کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری؛
- ۶-۱- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره؛
- ۷-۱- مدیر/ مدیران: دارنده/ دارندگان سمت‌های مدیریتی موضوع بند ۱-۶ در مؤسسه اعتباری؛
- ۸-۱- صلاحیت حرفه‌ای: دارا بودن شرایط عمومی از جمله وثاقت و امانت، تخصصی و فردی به شرح مندرج در این مقررات برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری؛
- ۹-۱- متقاضی: شخصی که به نمایندگی از طرف مؤسسه اعتباری یا رکن ذی صلاح آن، تقاضای تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد و حسب مورد یکی از اشخاص ذیل است:



۱-۹-۱- نماینده مجمع عمومی مؤسس مؤسسه اعتباری در شرف تأسیس؛

۱-۹-۲- مدیرعامل مؤسسه اعتباری غیردولتی (و در نبود مدیرعامل، به ترتیب قائم مقام مدیرعامل،

رئیس، نائب رئیس و یا عضو هیأت مدیره، سرپرست منصوب توسط بانک مرکزی)؛

۱-۹-۳- رئیس مجمع عمومی مؤسسه اعتباری دولتی یا معاون ذی ربط؛

۱-۱۰- داوطلب: شخصی حقیقی است که جهت تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی

معرفی می شود.

۱-۱۱- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای: موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در مؤسسه

اعتباری پس از احراز صلاحیت حرفه‌ای وی.

فصل دوم: کلیات

ماده ۲- تصدی سمت مدیریتی توسط داوطلب در هر مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت وی منوط به اخذ تأییدیه

صلاحیت حرفه‌ای می باشد.

ماده ۳- اطلاعات و مستنداتی که برای اجرای این دستورالعمل، در اختیار اعضای کمیسیون، دبیر کمیسیون یا هر یک از

کارکنان بلنک مرکزی قرار می گیرد، محرمانه تلقی شده و به جز در موارد قانونی یا در چارچوب این مقررات،

نباید در اختیار سایرین قرار گیرد.

فصل سوم: شرایط لازم برای تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری

الف- شرایط عمومی

ماده ۴- شرایط عمومی لازم برای تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل است:

۴-۱- داشتن تابعیت ایران (برای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، رییس هیأت مدیره و اکثریت اعضای

هیأت مدیره مؤسسه اعتباری) و نداشتن تابعیت مضاعف (تابعیت دیگری علاوه بر تابعیت ایرانی)؛

۴-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی؛

۴-۳- عدم سوء پیشینه و نداشتن سابقه محکومیت قطعی به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت

در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب (اعم

از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم علیه، مجرم اصلی یا شریک یا

معاون جرم بوده باشد)؛



۴-۴- دارا بودن حداکثر سن ۷۰ سال برای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای هیأت مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه. در مؤسسه اعتباری غیردولتی بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رییس کل بانک مرکزی، امکان پذیر می‌باشد. در خصوص شرط سنی موضوع این بند، حداکثر سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه است.

۴-۵- عدم شمول «قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشستگان» مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب.

۴-۶- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانکها؛

۴-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی تحت نظارت بانک مرکزی؛

۴-۸- نداشتن سهم یا سمت در سایر مؤسسات اعتباری مگر با اجازه بانک مرکزی؛

۴-۹- انقضای مدت‌های محرومیت ناشی از انصراف موضوع مواد ۸ یا ۱۳، عدم کسب حد نصاب مصاحبه تخصصی یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع ماده ۴۰) و یا لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای در کمیسیون (موضوع تبصره یک ماده ۴۱)؛

۴-۱۰- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی داوطلب، اجازه‌نامه تأسیس یا فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است؛

۴-۱۱- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور از جمله مواد ۱۱۱ و ۱۲۶ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛

۴-۱۲- عدم اشتغال همزمان در وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی مگر در خصوص عضویت کارمندان دولت در هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان نماینده سهام دولت و با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛

۴-۱۳- نداشتن سمت مدیرعاملی یا عضویت در هیأت مدیره‌ی 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؛

۴-۱۴- نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی، کارشناسی و مشاوره‌ای در شرکت‌های تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکت‌ها؛



۴-۱۵- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوءاثرنشده‌ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛

۴-۱۶- تأییدیه صلاحیت فردی داوطلب توسط حوزه‌ی حراست.

تبصره ۱- در بند ۴-۷، هرگاه شخص حقیقی که نمایندگی شخص حقوقی را بر عهده داشته استعفا بدهد، از لحظه‌ی قبول استعفا، بدهی‌های غیرجاری شخص حقوقی مانع از تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۲- در بند ۴-۸، داشتن کمتر از یک‌صدم درصد تعداد کل سهام در هر یک از دیگر مؤسسات اعتباری مانع از تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری نیست.

تبصره ۳- در بند ۴-۱۵، هرگاه فردی که به نمایندگی از شخص حقوقی اقدام به صدور چک نموده، در مرجع قضایی ثابت نماید عدم پرداخت چک، مستند به عمل صاحب حساب و یا وکیل یا نماینده بعد از وی بوده است، تصدی سمت مدیریتی توسط وی با رعایت سایر شرایط، بلامانع است.

تبصره ۴- مدیرعامل مؤسسه اعتباری نمی‌تواند همزمان رییس یا نایب رییس هیأت‌مدیره آن مؤسسه اعتباری باشد.

تبصره ۵- برای شرط مذکور در بند ۴-۱۶ حسب مورد، درخصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری دولتی، تأییدیه حراست وزارت امور اقتصادی و دارایی و درخصوص داوطلب معرفی شده برای مؤسسه اعتباری غیردولتی، تأییدیه حراست بانک مرکزی مبنای عمل خواهد بود.

ب- شرایط تخصصی

ماده ۵- شرایط تخصصی لازم برای تصدی سمت مدیریتی مؤسسه اعتباری توسط داوطلب به شرح ذیل است:

- ۵-۱- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی به شرح جدول شماره ۱؛
- ۵-۲- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبط به شرح جدول شماره ۲؛
- ۵-۳- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل که حداقل پنج سال از آن در سمت‌های مدیریت بانکی به شرح جدول شماره ۳ بوده و نحوه محاسبه آن به شرح زیر می‌باشد:

(ضریب سمت × مدت زمان تصدی سمت مدیریت بانکی توسط داوطلب به سال)



۵-۴- کسب حدنصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون.

۵-۵- داشتن گواهینامه حرفه‌ای بانکداری اخذشده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی. حذف شد.^{۲۰}

تبصره ۱- تجربه کاری افرادی که در بانک‌های معتبر خارجی به تشخیص کمیسیون شاعل بوده‌اند، به عنوان سابقه کار مرتبط در نظام بانکی پذیرفته می‌شود.

تبصره ۲- شرط مذکور در بند ۵-۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم‌الاجرا است. حذف شد.^{۲۱}

تبصره ۳- بانک مرکزی اقدامات و تمهیدات لازم را برای اجرایی نمودن بند ۵-۵ از ابتدای سال ۱۴۰۰، اتخاذ می‌نماید. حذف شد.^{۲۲}

تبصره ۴- داوطلبی که دارای گواهینامه حرفه‌ای بانکداری از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی باشد، ۱۰ امتیاز به مجموع امتیازات مکتسبه وی بابت سوابق تحصیلی، سوابق کاری، عملکرد قبلی وی در نظام بانکی و مصاحبه تخصصی، موضوع ماده ۱۵ دستورالعمل، اضافه می‌شود.^{۲۳}

تبصره ۵- اعضای هیأت عامل بانک مرکزی پس از سپری شدن حداقل یک سال از زمان خاتمه همکاری با بانک مرکزی، می‌توانند در مؤسسات اعتباری غیردولتی تصدی سمت مدیریتی داشته باشند.^{۲۴}

فصل چهارم: ترتیبات رسیدگی

الف- دریافت مدارک و نحوه رسیدگی به آنها

ماده ۶- متقاضی موظف است حداکثر به میزان دو برابر سمت‌های مدیریتی بالاتر در مؤسسه اعتباری، تقاضای بررسی صلاحیت حرفه‌ای داوطلبانی که حسب مورد دارای حداقل رأی مقرر در اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط/ تأییدیه هیأت مدیره می‌باشند را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آن‌ها، حداقل سه ماه پیش از تاریخ انتخاب مدیران توسط ارکان مربوطه‌ی مؤسسه اعتباری، جهت اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، از طریق «سامانه سوابق مدیران بانک‌ها و مؤسسات اعتباری»، به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. متقاضی باید بلافاصله پس از ثبت تقاضا و تکمیل فرم مشخصات و مدارک و مستندات یادشده در سامانه، اصل فرم مشخصات را به امضا و اثر انگشت داوطلب رسانده و به انضمام مدارک و مستندات مزبور، برای دبیرخانه کمیسیون ارسال نماید.

^{۲۰} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار حذف شد.

^{۲۱} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار حذف شد.

^{۲۲} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار حذف شد.

^{۲۳} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۲۴} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و شصت و دومین جلسه مورخ ۲۳/۳/۱۴۰۲ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.



تبصره - چنانچه متقاضی، تقاضای داوطلب واجد شرایط عضویت در هیأت مدیره را به دبیرخانه کمیسیون ارسال داشته لیکن به هر دلیلی، فرم مشخصات، مدارک و مستندات تقاضا را ظرف مهلت مقرر به دبیرخانه کمیسیون ارائه ننماید، داوطلب می تواند رأساً فرم مشخصات خود را در سامانه‌ی فوق‌الذکر تکمیل کرده و پس از امضا و اثر انگشت آن، فرم مزبور را همراه با مدارک و مستندات مربوط و گواهی دارا بودن حداقل رأی مقرر در اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، به دبیرخانه کمیسیون ارائه نماید.

ماده ۷ - فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوط توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۸ - دبیرخانه کمیسیون باید فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را پس از وصول، ظرف مدت پانزده روز بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات، موضوع را ظرف مدت ده روز، به متقاضی اطلاع دهد. در صورتی که متقاضی ظرف مدت سی روز از تاریخ اطلاع، نسبت به تکمیل مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت شش ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید. در این صورت، دبیرخانه کمیسیون مراتب را طی نامه‌ای به متقاضی جهت معرفی فرد جدید اعلام می‌کند.

ماده ۹ - دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

- ۱-۹- استعلام از مراجع ذی‌صلاح جهت احراز شرایط عمومی داوطلب (موضوع ماده ۴ دستورالعمل)؛
- ۲-۹- استعلام مدرک تحصیلی از مراجع ذی‌صلاح؛
- ۳-۹- دریافت گزارشی از پیشینه عملکرد و سوابق عمده کاری مرتبط داوطلب از سازمان‌ها، شرکت‌ها و سایر اشخاص حقوقی که در پرسشنامه ارائه شده به بانک مرکزی اظهار شده است؛
- ۴-۹- محاسبه امتیازات مربوط به سوابق تحصیلی و کاری داوطلب؛
- ۵-۹- تمهید مقدمات برگزاری مصاحبه.

تبصره - چنانچه داوطلب، شاغل یا بازنشسته‌ی قوای سه‌گانه و نهادها و سازمان‌های حکومتی وابسته به آن‌ها، نیروهای مسلح، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی باشد، مدرک تحصیلی ارائه شده توسط وی نیازی به استعلام موضوع بند ۹-۲ ندارد.

ماده ۱۰ - دبیرخانه کمیسیون همزمان یا حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از انجام اقدامات موضوع ماده ۸ دستورالعمل، از طریق ارسال دعوت‌نامه برای متقاضی، از داوطلب برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت می‌نماید. تاریخ، ساعت و محل انجام مصاحبه باید در دعوت‌نامه قید شده باشد.

ماده ۱۱ - دبیرخانه کمیسیون باید حداقل دو روز کاری قبل از برگزاری جلسه مصاحبه، سوابق و مشخصات داوطلب را برای اعضای کمیسیون ارسال دارد.



ماده ۱۲ — دبیرخانه کمیسیون حسب مورد با موافقت رییس یا نایب رییس کمیسیون، از اشخاص مطلع برای حضور در جلسه مصاحبه دعوت به عمل خواهد آورد.

ماده ۱۳ — در صورتی که داوطلب، دو بار بدون عذر موجه (حسب تشخیص کمیسیون) در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می گردد و نباید تا یک سال برای تصدی سمت مدیریتی در هیچ مؤسسه اعتباری توسط متقاضی معرفی گردد.

ب- نحوه امتیازدهی

ماده ۱۴ — حدنصاب لازم برای تصدی سمت مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل، ۷۵ امتیاز و برای اعضای هیأت مدیره، ۷۰ امتیاز می باشد.^{۳۵}

ماده ۱۵ — حداکثر امتیاز قابل اکتساب توسط داوطلب بابت سوابق تحصیلی، سوابق کاری، عملکرد قبلی وی در نظام بانکی حسب نظر مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و مصاحبه تخصصی به ترتیب ۱۵، ۲۰، ۱۰ و ۵۰ امتیاز می باشد.^{۳۶}

تبصره - امتیاز مصاحبه تخصصی برای داوطلبان فاقد سابقه عملکرد در نظام بانکی، ۶۰ امتیاز می باشد.

ماده ۱۶ — امتیاز سوابق تحصیلی داوطلب مطابق جدول شماره ۲ تعیین می گردد.

ماده ۱۷ — امتیاز کل سوابق کاری داوطلب مطابق با جدول شماره ۱ به صورت ذیل محاسبه می شود:

$۲۰ \times (۱۵ / \text{امتیاز مکتسبه از جدول شماره ۱}) = \text{امتیاز کل سوابق کاری داوطلب}$

تبصره - حداکثر امتیاز سوابق کاری ۲۰ می باشد.

فصل پنجم: ترتیبات اداری

الف - ترکیب کمیسیون

ماده ۱۸ — به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، کمیسیونی با عنوان «کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری» در بانک مرکزی تشکیل می شود.

ماده ۱۹ — ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می باشد:

^{۳۵} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۳۶} طبق مصوبه یکپنجاه و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.



۱۹-۱- معاون نظارت بانک مرکزی به عنوان رییس کمیسیون؛

۱۹-۲- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به عنوان نایب رییس کمیسیون؛

۱۹-۳- مدیرکل فن آوری اطلاعات؛

۱۹-۴- یکی از مدیران کل معاونت ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی؛

۱۹-۵- مدیرکل اعتبارات؛

۱۹-۶- مدیرکل حقوقی؛

۱۹-۷- مدیرکل اقتصادی.

ماده ۲۰- مدیرکل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری به عنوان مطلع در جلسه کمیسیون شرکت می نماید.

ماده ۲۱- احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط رییس کل بانک مرکزی صادر می گردد.

ماده ۲۲- اداره مجوزهای بانکی، به عنوان دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد. مدیر اداره مجوزهای بانکی و در غیاب وی،

یکی از معاونین آن اداره، به عنوان دبیر جلسه کمیسیون، بدون حق رأی در جلسات کمیسیون شرکت می کند.

ماده ۲۳- جلسات کمیسیون با حضور رییس یا نایب رییس کمیسیون و حداقل چهار عضو دیگر رسمیت می یابد.

تصمیمات کمیسیون پس از تأیید رییس کل بانک مرکزی معتبر می باشد.

تبصره - تصمیمات کمیسیون توسط رییس یا نایب رییس کمیسیون ابلاغ می گردد.

ب- مصاحبه

ماده ۲۴- امتیاز مصاحبه تخصصی داوطلب بر اساس جدول ذیل محاسبه می شود:



حداکثر امتیاز		سمت مصاحبه کننده
داوطلب دارای سابقه عملکرد در نظام بانکی	داوطلب فاقد سابقه عملکرد در نظام بانکی	
۱۴	۱۸	معاون نظارت
۶	۱۲	مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
۶	۶	مدیرکل فن آوری اطلاعات
۶	۶	مدیرکل معاونت ارزی
۶	۶	مدیرکل اعتبارات
۶	۶	مدیرکل حقوقی
۶	۶	مدیرکل اقتصادی
۵۰	۶۰	جمع امتیازات

تبصره ۱- در صورت عدم حضور برخی از اعضای کمیسیون، امتیاز داوطلب به شرح ذیل محاسبه می شود:

۵۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب دارای سابقه عملکرد در نظام بانکی)

۶۰ × (مجموع امتیازات قابل اکتساب ممکن از اعضای حاضر / امتیاز مکتسبه داوطلب فاقد سابقه عملکرد در نظام بانکی)

تبصره ۲- در صورتی که جلسه کمیسیون در غیاب معاون نظارت بانک مرکزی به ریاست نائب رئیس کمیسیون برگزار شود، امتیازات معاون نظارت برای وی منظور می شود. در این صورت امتیاز داوطلب با فرض عدم احتساب امتیاز مندرج در جدول فوق، برای مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی به شرح مذکور در تبصره ۱ محاسبه می شود.

ماده ۲۵- کمیسیون برای احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، حسب مورد باید وی را از حیث موارد ذیل ارزیابی نماید:

۲۵-۱- سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل در نظام بانکی براساس گزارش مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری (چنانچه سابقه عملکردی داشته باشد)؛

۲۵-۲- میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد از حیث مواردی چون شاخص های ثبات و سلامت، صورتهای مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی، کنترل داخلی، مدیریت ریسک و نظام اعتبارسنجی؛

۲۵-۳- برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای اجرای مصوبات مجمع عمومی، بهبود وضعیت صورتهای مالی، رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت، گزارش حسابرسی و گزارش عملکرد مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری؛



۲۵-۴- دانش تخصصی داوطلب در خصوص بانکداری.

تبصره - فرم‌های ارزیابی ناظر بر اجرای مفاد این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می‌گردد.

ج- ترتیبات پس از مصاحبه

ماده ۲۶ - صورتجلسه مصاحبه شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری جلسه، نام حاضرین در جلسه شامل اعضای کمیسیون، مطلعین دعوت شده، دبیر جلسه و مصاحبه‌شونده، موضوعات و نتیجه‌ی هر یک از مصاحبه‌ها، توسط دبیر جلسه تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون و دبیر جلسه می‌رسد و یک نسخه از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

ماده ۲۷ - دبیرخانه کمیسیون، صورتجلسه نهایی را متضمن هر یک از امتیازات سوابق کاری، تحصیلی، امتیاز عملکرد قبلی در نظام بانکی و مصاحبه تخصصی داوطلب و مجموع امتیازات وی تنظیم نموده و فی‌المجلس به تأیید اعضای کمیسیون می‌رساند.

ماده ۲۸ - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب مورد تأیید قرار گرفته باشد، دبیرخانه کمیسیون برای وی تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر کرده و مراتب توسط رییس یا نائب رییس کمیسیون ظرف هفت روز به متقاضی اعلام خواهد شد.

ماده ۲۹ - تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب با اعتبار زمانی یک‌ساله صادر می‌شود. چنانچه پس از یک سال عملکرد فرد وفق گزارش مدیر کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید باشد، دبیرخانه کمیسیون بدون دعوت از فرد، صلاحیت حرفه‌ای وی را برای مدت باقیمانده تا پایان دوره تصدی سمت مدیریتی تمدید می‌نماید. در غیر این صورت به منظور بررسی عملکرد و اتخاذ تصمیم در خصوص تداوم تصدی سمت مدیریتی وی، جلسه کمیسیون با دعوت از فرد مذکور برگزار می‌شود.

ماده ۳۰ - مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف شش ماه پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای توسط بانک مرکزی، صورتجلسه/ احکام انتصاب یا ابقای مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل یا عضو هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری را به بانک مرکزی ارسال نماید. در غیر این صورت بنا به درخواست متقاضی، مراتب مجدداً جهت تصمیم‌گیری به کمیسیون ارجاع می‌شود.

ماده ۳۱ - در صورتی که صلاحیت‌های عمومی، فردی یا تخصصی داوطلب مورد تأیید قرار نگیرد، دبیرخانه کمیسیون مراتب عدم تأیید صلاحیت وی را ظرف ده روز، طی نامه‌ای به متقاضی اعلام می‌نماید.



ماده ۳۲ — متقاضی موظف است نتیجه بررسی صلاحیت حرفه‌ای را ظرف مدت پنج روز از تاریخ وصول نامه دبیرخانه کمیسیون، کتباً به داوطلب اعلام نماید.

فصل ششم: ترتیبات رسیدگی به اعتراض

ماده ۳۳ — در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد، باید، اعتراض خود را به طور مکتوب، ظرف مهلت پنج روز از تاریخی که مراتب عدم تأیید صلاحیت به وی اعلام شده، به دبیرخانه کمیسیون اعلام دارد.

ماده ۳۴ — دبیرخانه کمیسیون پس از وصول اعتراض داوطلب، ظرف مدت هفت روز از تاریخ وصول نامه‌ی اعتراض، دلایل عدم تأیید صلاحیت وی اعم از نداشتن هر یک از شرایط مربوط به صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری یا تحصیلی یا عملکرد قبلی و یا نتیجه مصاحبه را به طور مکتوب به وی اعلام می‌نماید.

ماده ۳۵ — در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه‌ای خود به دلیل نداشتن صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی اعتراض داشته باشد، مدارک و مستندات ادعای خود را ظرف ده روز از تاریخ وصول نامه‌ی دبیرخانه کمیسیون، به آن دبیرخانه ارسال می‌دارد. دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از وصول مدارک و مستندات داوطلب نسبت به بررسی اعتراض داوطلب و مدارک و مستندات وی اقدام می‌نماید.

ماده ۳۶ — در صورتی که اعتراض داوطلب در خصوص صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی مورد تأیید قرار گرفته و در نتیجه‌ی تغییر در صلاحیت عمومی و امتیازات وی، امتیاز لازم برای تأیید صلاحیت اخذ گردد، دبیرخانه کمیسیون مراتب را کتباً به رییس کمیسیون منعکس کرده تا پس از تأیید، حسب مورد، نسبت به برگزاری جلسه کمیسیون و سایر اقدامات مقتضی یا صدور تأییدیه صلاحیت داوطلب و ابلاغ آن به وی اقدام نماید. در صورت رد اعتراض داوطلب، مراتب کتباً به وی اعلام می‌گردد.

ماده ۳۷ — در صورتی که داوطلب نسبت به تأیید صلاحیت حرفه‌ای خود به دلیل عدم کفایت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض داشته باشد، اعتراض مکتوب خود را به انضمام مدارک و مستندات مربوطه، ظرف ده روز از تاریخ وصول نامه‌ی دبیرخانه کمیسیون به آن دبیرخانه ارسال می‌دارد. دبیرخانه کمیسیون مراتب اعتراض را به انضمام مدارک و مستندات داوطلب، طی گزارشی با امضای رییس کمیسیون به رییس کل بانک مرکزی اعلام می‌نماید. در صورت موافقت رییس کل بانک مرکزی، مجدداً مصاحبه‌ی دیگری از وی در کمیسیون به عمل خواهد آمد.



ماده ۳۸- دبیرخانه کمیسیون حداکثر ظرف مدت پانزده روز کاری از تاریخ وصول موافقت رییس کل بانک مرکزی با مصاحبه مجدد، مقدمات برگزاری جلسه کمیسیون را فراهم می نماید.

ماده ۳۹- در صورتی که پس از رسیدگی به اعتراض داوطلب به نداشتن صلاحیت عمومی یا فردی و یا عدم کفایت امتیاز سوابق کاری و تحصیلی، امتیاز وی به حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نرسد، داوطلب نمی تواند مجدداً اعتراض نماید. در صورتی که داوطلب به عدم کفایت امتیاز مصاحبه و یا امتیاز عملکرد قبلی خود در نظام بانکی اعتراض نموده لیکن رییس کل بانک مرکزی با برگزاری مصاحبه ی مجدد موافقت ننماید و همچنین در صورتی که علی رغم موافقت رییس کل بانک مرکزی و مصاحبه ی مجدد، داوطلب موفق به کسب حد نصاب لازم برای تصدی سمت مدیریتی نگردد، اعتراض مجدد داوطلب امکان پذیر نیست.

ماده ۴۰- چنان چه داوطلب، حائز حد نصاب لازم در مصاحبه تخصصی کمیسیون نگردد یا به هر دلیل دیگری، صلاحیت حرفه ای وی تأیید نشود، معرفی مجدد وی برای بار اول تا سه ماه، برای بار دوم تا شش ماه و برای دفعات بعد، تا یک سال پس از تاریخ ابلاغ عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی که مورد اعتراض قرار نگرفته و یا ابلاغ مجدد عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی پس از رسیدگی به اعتراض، میسر نخواهد بود.

فصل هفتم: ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای

ماده ۴۱- کمیسیون در صورت حصول هر یک از موارد زیر، اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسه اعتباری می نماید:

۴۱-۱- فرد برای اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای، اطلاعات کذب ارائه نموده و یا برخی اطلاعات را کتمان کرده باشد؛

۴۱-۲- بنا بر گزارش های دریافتی از مراجع ذی ربط، فرد فاقد هر یک از شرایط عمومی مقرر در این مقررات گردد و یا صلاحیت فردی وی از سوی مراجع مسئول، مردود اعلام شود؛

تبصره ۱- مدیری که تأییدیه صلاحیت حرفه ای وی توسط کمیسیون لغو شده، از زمان اعلام لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای وی به مؤسسه اعتباری، به مدت شش ماه تا دو سال از تصدی مجدد سمت های مدیریتی محروم می شود. این مدت توسط کمیسیون تعیین می گردد.

تبصره ۲- اقدام به لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران متخلف توسط کمیسیون، منافاتی با امکان معرفی آنها به هیأت انتظامی بانکها جهت اعمال مجازات های انتظامی ندارد.



ماده ۴۲- در صورت وقوع هر یک از موارد موضوع ماده ۴۱ دستورالعمل، با اعلام معاون نظارت بانک مرکزی به دبیرخانه کمیسیون، موضوع حداکثر ظرف دو جلسه آتی کمیسیون بررسی می‌شود. دبیرخانه کمیسیون، ضمن برگزاری جلسه، عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه کمیسیون دعوت می‌نماید.

ماده ۴۳- در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای فرد، دبیرخانه کمیسیون، مراتب را به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط اعلام می‌نماید.

ماده ۴۴- هرگاه بر اساس گزارش ادارات نظارتی یا سایر حوزه‌های بانک مرکزی که به تأیید معاون نظارت بانک مرکزی رسیده، احراز گردد که مدیری به تعهدات خود عمل ننموده و یا مقررات و ضوابط بانکی را نقض کرده و یا به اخطار بانک مرکزی توجه ننموده است، مراتب از سوی مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری، برای رسیدگی و صدور حکم به سلب صلاحیت حرفه‌ای وی به هیأت انتظامی بانکها ارجاع خواهد شد.

ماده ۴۵- در صورت عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب توسط بانک مرکزی، تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری توسط وی امکان‌پذیر نمی‌باشد. همچنین در صورت لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیر توسط کمیسیون یا سلب صلاحیت حرفه‌ای توسط هیأت انتظامی بانکها، از تاریخ اعلام به وی، مدیر از سمت مربوطه منصرف می‌گردد. مؤسسه اعتباری باید پس از وصول مراتب لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیر، نسبت به تمهید مقدمات لازم جهت انتخاب و تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیر جدید اقدام نماید.

ماده ۴۶- چنانچه بنا به هر دلیل از جمله لغو تأییدیه یا سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران، تعداد مدیران کمتر از حد نصاب مقرر شود، اعضای علی‌البدل متصدی سمت‌های خالی می‌گردند. در صورتی که عضو علی‌البدل وجود نداشته و یا تعداد آنها کافی نباشد، لازم است با رعایت مفاد اساسنامه و این مقررات نسبت به انجام تشریفات مقرر جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره یا انتصاب مدیرعامل یا قائم‌مقام مدیرعامل جدید اقدام گردد.

«دستورالعمل نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» که در یکهزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه‌ی مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در (۴۶) ماده و (۲۰) تبصره به تصویب رسیده و جایگزین «دستورالعمل نحوه‌ی احراز و سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری» مصوب بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن شده بود و در یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۳ شورای پول و اعتبار با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در (۴۶) ماده و (۱۸) تبصره اصلاح و به تصویب رسید، مجدداً در یکهزار و سیصد و شصتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۳ شورای پول و اعتبار در (۴۶) ماده و (۱۸) تبصره اصلاح شد و به تصویب رسید.



جدول شماره ۱ - نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

ردیف	محل یا موضوع فعالیت	سمت داوطلب	ضریب سالانه سمت
۱	بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری	عضو هیأت‌عامل و معاونین بانک مرکزی و مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباری	۱
		مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت‌عامل مؤسسات اعتباری،	۰/۹
		مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و مدیر ارشد ^{۳۷} و سایر مدیران ^{۳۸} مؤسسات اعتباری	۰/۸
		معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب، کارشناسان و بازرسان مؤسسات اعتباری	۰/۵
		سایر کارکنان مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و سایر کارکنان مرتبط در مؤسسات اعتباری	۰/۴
	شرکت‌های تعاونی‌های اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه مجاز	مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره	۰/۴
۲	صندوق ضمانت سپرده‌ها	مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره	۰/۹
		معاونین و مدیران ارشد تا دو سطح ذیل بالاترین مقام اجرایی	۰/۸
		سایر کارکنان مرتبط با فعالیت‌های بانکی	۰/۴
		مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره	۰/۴
۳	شرکت‌های لیزینگ - صرافی‌ها		
۴	دستگاه‌های حاکمیتی اعم از وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی، شرکت‌های دولتی، نیروهای مسلح، مؤسسات عمومی غیردولتی و غیره و نهادهای عمومی وابسته به آن‌ها	۱- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، مرتبط با بخش‌های مالی، بانکی، بازرگانی و اقتصادی)	۱
		۲- مدیران ارشد مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی بند یک، تا دو سطح ذیل مقامات مزبور و مناصب هم‌تراز و اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل شرکت‌های دولتی	۰/۹
		۳- سایر کارکنان مرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند یک و شرکت‌های دولتی و مناصب هم‌تراز	۰/۶
		۴- وزیران و معاونان رئیس‌جمهور، بالاترین مقام دستگاه‌های حاکمیتی و بالاترین مقام مؤسسات عمومی غیردولتی (هر چهار گروه، غیرمرتبط با بخش‌های مالی، بانکی، بازرگانی و اقتصادی)	۰/۶
		۵- کارکنان غیرمرتبط با بخش‌های مالی و اقتصادی وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند یک و مناصب هم‌تراز	۰/۳
		۶- سایر کارکنان وزارتخانه‌ها، معاونت‌های ریاست‌جمهوری، سایر دستگاه‌های حاکمیتی و مؤسسات عمومی غیردولتی موضوع بند ۵	۰/۲

۳۷- کلیه مدیرانی که مستقیماً زیر نظر اعضای هیأت‌مدیره/ هیأت‌عامل فعالیت می‌نمایند و به فعالیت‌های اصلی و کنترلی بانک اشتغال دارند از جمله: مدیر اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر سرمایه‌گذاری، مدیر واحد حسابرسی و بین‌الملل و اعضای کمیته‌های هیأت‌مدیره؛

۳۸- از جمله روسای سرپرستی مناطق و مدیران ادارات.



ادامه جدول شماره ۱- نحوه‌ی محاسبه امتیاز سوابق کاری داوطلب

۰/۵	مدیر حسابرسی	مؤسسات حسابرسی، کانون کارشناسان رسمی دادگستری و کانون وکلای دادگستری	۵
۰/۴	سرپرست حسابرسی		
۰/۳	حسابرس ارشد		
۰/۲	حسابرس		
۰/۵	کارشناس رسمی دادگستری		
۰/۵	وکیل دادگستری		
۰/۵	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	مؤسسات فعال در بازار سرمایه (از جمله شرکت‌های تامین سرمایه، کارگزاری، سرمایه‌گذاری سهامی عام و خاص، هلدینگ سهامی عام و خاص و)	۶
۰/۳	سایر رده‌های مدیریتی		
۰/۲	سایر کارکنان مرتبط با فعالیت مالی		
۰/۵	مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره	بنگاه‌های متوسط و بزرگ اقتصادی	۷
۰/۲	سایر کارکنان مرتبط با فعالیت مالی و بازرگانی بنگاه		



جدول شماره ۲- نحوه‌ی محاسبه سوابق تحصیلی داوطلب^{۳۹}

امتیاز	رشته تحصیلی	آخرین مدرک تحصیلی	ردیف
۱۵ ^{۴۰}	گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون)	دکتری	۱
۱۵ ^{۴۱}	سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون		
۱۲ ^{۴۲}	گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون)	کارشناسی ارشد	۲
۱۲ ^{۴۳}	سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون		
۸ ^{۴۴}	گرایش‌های مرتبط رشته‌های مدیریت، حسابداری، مالی، علوم اقتصادی، حقوق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (به تشخیص کمیسیون) و زبان انگلیسی (به شرط داشتن پنج سال سابقه‌ی کار در بخش بین‌المللی و ارزی نظام بانکی)	کارشناسی	۳
۸ ^{۴۵}	سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون		

^{۳۹}- امتیاز داوطلب در هر مقطع تحصیلی جداگانه محاسبه شده و با هم جمع می‌گردد.

^{۴۰} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۴۱} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۴۲} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۴۳} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۴۴} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.

^{۴۵} طبق مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۳/۱۰/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شد.



جدول شماره ۳- نحوه‌ی محاسبه سوابق مدیریت بانکی داوطلب برای احراز سمت مدیرعامل و قائم‌مقام
مدیرعامل

ردیف	محل یا موضوع فعالیت	سمت داوطلب	ضریب سالانه سمت
۱	بانک مرکزی، مؤسسات اعتباری و مؤسسات فعال در بازار سرمایه	اعضای شورای پول و اعتبار، عضو هیأت‌عامل و معاونین بانک مرکزی، معاون امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباری ^{۴۶}	۱
		مدیران کل مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی، اعضای هیأت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، قائم‌مقام و سایر اعضای هیأت‌عامل مؤسسات اعتباری	۰/۹
		مدیران ادارات مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی، مدیر ارشد مؤسسات اعتباری و مدیران عامل بورس‌ها ^{۴۷}	۰/۷
		اعضای کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار، معاونین و رئیس گروه مرتبط با فعالیت‌های بانکی در بانک مرکزی و روسای شعب بالاتر از شعبه ۲ مؤسسات اعتباری ^{۴۸}	۰/۶

^{۴۶} طبق مصوبه یک‌هزار و سیصد و شصت‌مین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد

^{۴۷} طبق مصوبه یک‌هزار و سیصد و شصت‌مین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد

^{۴۸} طبق مصوبه یک‌هزار و سیصد و شصت‌مین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۳ شورای پول و اعتبار اصلاح شد



۱۰- بخشنامه شماره ۰۲/۸۸۹۷۷ مورخ ۱۴۰۲/۴/۱۸؛ ابلاغ «راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در 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 ۰۰/۳۷۳۶۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ موضوع ابلاغ لزوم تعیین «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» در هر بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی و همچنین بخشنامه شماره ۰۱/۱۵۱۷۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۶ متضمن ابلاغ «ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی مؤسسات اعتباری»، بدین وسیله به استناد نامه شماره ۰۲/۵۵۰۷۶ مورخ ۱۴۰۲/۳/۱۰ اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی، «راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری» تهیه شده توسط آن اداره، به شرح پیوست جهت استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن ابلاغ مراتب به واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ و نظارت بر حسن اجرای آن، در صورت وجود هرگونه سؤال و ابهام احتمالی مرتبط با راهنمای یاد شده، مراتب رأساً از اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی 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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دپارتمان شورای فقهی

راهنمای اجرایی نظارت و تطبیق شرعی در مؤسسات اعتباری

اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی

بهمن ماه ۱۴۰۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تهران، بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸

تلفن: ۲۹۹۵۱ (۹۸۲۱-)

وب سایت: www.cbi.ir



۱۱- بخشنامه شماره ۲/۹۴۴۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۴/۲۴؛ ابلاغ «دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ خدمات مربوط به «وجوه اداره شده» همواره بخش قابل توجهی از خدمات بانکی شبکه بانکی کشور را به خود اختصاص داده است. تاکنون ضوابط مربوط به وجوه اداره شده در قالب غیرقرض الحسنه، با عنوان «مقررات مربوط به وجوه اداره شده» مصوب جلسه مورخ ۱۳۵۵/۲/۱۴ شورای محترم پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰ و در قالب قرض الحسنه، تحت عنوان «شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه» مصوب جلسه مورخ ۱۳۶۹/۶/۳ شورای محترم پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره نب/۲۳۱ مورخ ۱۳۶۹/۶/۱۴ و اصلاحیه‌های بعدی آن، ملاک عمل بوده است. با عنایت به گذشت سالیان متمادی و تصویب برخی احکام قانونی و مقرراتی مربوط به این موضوع نظیر بند (ب) ماده (۱۷) «قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران»، بند (الف) ماده (۲۰) «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» و بند (ل) ماده ۲۸ «قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)»، به روزرسانی ضوابط ناظر بر وجوه اداره شده ضروری می‌نمود. لذا با نظر داشت این که قرض الحسنه ویژه همان عملیات وجوه اداره شده بوده که بر مبنای عقد قرض الحسنه صورت می‌گیرد، ضوابط واحدی تحت عنوان «دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)» با رویکرد همگرایی موضوعات مرتبط با وجوه اداره شده تدوین و در یک‌هزار و سیصد و شصت و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۳۰ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید. اهم احکام مذکور در دستورالعمل موصوف به شرح زیر می‌باشد:

۱- دستورالعمل یاد شده صرفاً ناظر بر وجوه اداره شده غیردولتی می‌باشد.

۲- شرایط اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده دولتی که در پیوست قوانین از جمله قوانین بودجه سنواتی از محل منابع بودجه عمومی یا منابع داخلی دستگاه‌های اجرایی مربوط تحت برنامه کمک‌های فنی و اعتباری و یا اجتماعی و به منظور تحقق اهداف سرمایه‌گذاری و توسعه فعالیت بخش‌های خصوصی و تعاونی در قالب تسهیلات تلفیقی و یارانه سود تسهیلات از طریق قرارداد عاملیت با مؤسسه اعتباری برای واگذارنده اعتبار پیش‌بینی می‌گردد، از جمله نحوه تلفیق وجوه مزبور با منابع مؤسسه اعتباری، توزیع وجوه، حداکثر مبلغ تسهیلات اعطایی به هر متقاضی، تعیین نوع وثایق و تضامین و نحوه ارزیابی آن‌ها، نحوه اعتبارسنجی متقاضی، نوع عقد،



نرخ سود تسهیلات اعطایی / کارمزد قرض الحسنه اعطایی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، مدت و نحوه بازپرداخت، نحوه نظارت بر مصرف و پذیرنده ریسک نکول، حسب مورد مطابق با قوانین و ضوابط مربوط از جمله آیین نامه اجرایی بند (ل) ماده (۲۸) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ هیأت وزیران و اصلاحیه‌های آتی آن و در چارچوب قرارداد عاملیت می‌باشد.

۳- وجوه صندوق توسعه ملی نزد مؤسسات اعتباری از شمول مفاد دستورالعمل مذکور خارج بوده و تابع ضوابط و مقررات خاص خود می‌باشد.

۴- قراردادهای وجوه اداره شده، منعقد فی مابین واگذارنده وجوه و بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مستلزم تأیید توسط بانک مرکزی نمی‌باشد.

۵- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌توانند عملیات وجوه اداره شده را صرفاً با استفاده از منابع واگذارنده و یا به صورت تلفیقی از منابع خود و واگذارنده انجام دهند.

۶- چنانچه عملیات وجوه اداره شده صرفاً با استفاده از منابع واگذارنده انجام شود، ریسک نکول تسهیلات اعطایی بر عهده واگذارنده و در وجوه اداره شده تلفیقی، ریسک نکول تسهیلات اعطایی از محل منابع بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، بر عهده بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد.

۷- در عملیات وجوه اداره شده، هم در بخش پذیرش سپرده و هم در مرحله اعطای تسهیلات، رعایت نرخهای سود/کارمزد مصوب شورای پول و اعتبار الزامی می‌باشد.

۸- ریسک عدم بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده (اصل و سود/کارمزد متعلقه) می‌تواند در چارچوب قرارداد عاملیت و به هزینه واگذارنده بیمه شود.

۹- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مجازند، اعتبارسنجی متقاضیان دریافت تسهیلات از محل وجوه اداره شده را شامل بررسی وضعیت مطالبات غیرجاری، چک برگشتی، توانایی بازپرداخت و اهلیت اعتباری وی یا بررسی توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح موضوع تسهیلات وجوه اداره شده را منوط به این که شرح خدمات اعتبارسنجی به صورت دقیق و شفاف توأم با نرخ کارمزد مربوط در قرارداد عاملیت ذکر شده باشد، انجام دهند.

۱۰- چنانچه عملیات وجوه اداره شده صرفاً با استفاده از منابع واگذارنده انجام شود، تسهیلات اعطایی از آن محل از محاسبه در حدود مقرر در ضوابط ناظر بر فعالیت بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مستثنی می‌باشد و لیکن،



در وجوه اداره شده تلفیقی، تسهیلات اعطایی از محل منابع بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی وفق ضوابط مربوط، مشمول محاسبه حدود تعیین شده در مقررات ناظر بر فعالیت بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از جمله مقررات احتیاطی می شود.

در خاتمه، ضمن ایفاد یک نسخه از دستورالعمل مذکور، خاطر نشان می سازد، تمامی ضوابط و مقررات مغایر با آن از جمله "مقررات مربوط به وجوه اداره شده" موضوع بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰ و اصلاحیه «شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه ویژه» موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۹۱/۰۹/۲۳ کان لم یکن تلقی می گردد. لذا 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 جیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بسمه تعالی

دستور العمل وجوه اداره شده (ریالی)

به استناد بند (۱۲) ماده (۱۴) «قانون پولی و بانکی کشور» مصوب سال ۱۳۵۱، «دستور العمل وجوه اداره شده (ریالی)» که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستور العمل عناوین زیر به جای تعاریف مربوط بکار می‌روند:

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

۲-۱- مؤسسه اعتباری: بانک، مؤسسه اعتباری غیربانکی یا شعبه مؤسسه اعتباری خارجی که تحت همین عناوین

به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی فعالیت می‌نماید و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۳-۱- شعبه مؤسسه اعتباری خارجی: واحد عملیاتی از یک مؤسسه اعتباری خارجی که در چارچوب ضوابط و

مقررات ابلاغی بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی در جمهوری اسلامی ایران مبادرت می‌نماید؛

۴-۱- وجوه اداره شده: وجوهی که طبق توافق و یا به موجب قانون، از سوی واگذارنده از محل منابعی غیر از منابع

تخصیص یافته در قوانین از جمله قوانین بودجه‌های سنواتی و به موجب قرارداد عاملیت در اختیار مؤسسه

اعتباری قرار می‌گیرد تا از محل آن به نیابت از واگذارنده و در قالب عقود مندرج در "قانون عملیات بانکی

بدون ربا (بهره)"، به متقاضی تسهیلات اعطاء گردد.

۵-۱- وجوه اداره شده تلفیقی: وجوهی که طبق قرارداد و یا به موجب قانون بخشی از آن از سوی واگذارنده و بخش

دیگر آن توسط مؤسسه اعتباری تأمین می‌شود تا مؤسسه اعتباری به نیابت از واگذارنده و از طرف خود و در

قالب عقود مندرج در "قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)"، به متقاضی اعطاء نماید.

۶-۱- واگذارنده: شخص حقیقی و یا حقوقی غیردولتی که وجوه اداره شده را در اختیار مؤسسه اعتباری قرار می‌دهد.

۷-۱- متقاضی: شخص حقیقی یا حقوقی که توسط واگذارنده جهت دریافت تسهیلات از محل وجوه اداره شده، به

مؤسسه اعتباری معرفی می‌گردد.

۸-۱- دریافت کننده: متقاضی که از محل وجوه اداره شده، به وی تسهیلات اعطاء شده است.

۹-۱- قرارداد عاملیت: قراردادی که در چارچوب ضوابط مقرر در این دستور العمل، میان واگذارنده و مؤسسه اعتباری

به منظور اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده به متقاضی منعقد می‌گردد.



فصل دوم - کلیات

- ماده ۲-** ارایه خدمات وجوه اداره شده توسط مؤسسه اعتباری صرفاً در چارچوب این دستورالعمل مجاز است.
- ماده ۳-** مؤسسه اعتباری می تواند انجام عملیات وجوه اداره شده را صرفاً با استفاده از منابع واگذارنده یا به صورت تلفیق منابع واگذارنده و منابع خود انجام دهد.
- ماده ۴-** انعقاد قرارداد وجوه اداره شده به صورت تلفیقی به نحوی که بخشی از وجوه اداره شده از سوی واگذارنده و بخش دیگر آن توسط مؤسسه اعتباری تأمین می شود، مجاز است.
- ماده ۵-** مؤسسه اعتباری در قبال ارایه خدمات وجوه اداره شده، منحصرأً کارمزد در چارچوب قرارداد عاملیت دریافت می کند.
- ماده ۶-** مؤسسه اعتباری موظف به رعایت ضوابط و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در تمامی فرآیند ارایه خدمات وجوه اداره شده به ویژه در خصوص شناسایی واگذارنده و متقاضی می باشد.
- ماده ۷-** انعقاد قرارداد وجوه اداره شده میان مؤسسات اعتباری، ممنوع است.

فصل سوم - تودیع وجوه اداره شده

- ماده ۸-** وجوه اداره شده در چارچوب قرارداد عاملیت، در قالب یکی از انواع سپرده های قرض الحسنه پس انداز، جاری بدون دسته چک و یا سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، توسط واگذارنده نزد مؤسسه اعتباری سپرده گذاری می گردد.
- تبصره ۵ -** مؤسسه اعتباری موظف است عملیات حسابداری مربوط به وجوه اداره شده را در چارچوب الزامات و سرفصل حساب های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ثبت نماید.
- ماده ۹-** چنانچه وجوه اداره شده در قالب سپرده قرض الحسنه پس انداز نزد مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد، مانده وجوه مزبور که برای اعطای تسهیلات مصرف نشده است، در چارچوب ضوابط مربوط مشمول شرکت در قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز خواهد بود.
- ماده ۱۰ -** مانده وجوه اداره شده نزد مؤسسه اعتباری که برای اعطای تسهیلات مصرف نشده است، مشمول تودیع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی، وفق ضوابط ابلاغی از سوی آن بانک می شود.
- ماده ۱۱ -** مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از بازپرداخت تسهیلات توسط دریافت کننده، وجوه مزبور را به حساب از پیش تعیین شده در قرارداد عاملیت واریز نماید. مبالغ مزبور، در چارچوب قرارداد عاملیت، قابل مصرف برای اعطای مجدد تسهیلات می باشد.



ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است با درخواست واگذارنده، حداکثر به میزان مانده وجوه اداره شده که برای اعطای تسهیلات مصرف نشده است، نسبت به بازپرداخت آن به وی اقدام نماید.

فصل چهارم - تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

ماده ۱۳- شرایط اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده از جمله نحوه توزیع وجوه، حداکثر مبلغ تسهیلات اعطایی به هر متقاضی، تعیین نوع وثایق و تضامین و نحوه ارزیابی آن‌ها، نحوه اعتبارسنجی متقاضی، نوع عقد، نرخ سود/ کارمزد (در مورد قرض الحسنه)، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، مدت و نحوه بازپرداخت، نحوه نظارت بر مصرف و پذیرنده ریسک نکول در چارچوب قرارداد عاملیت تعیین می‌شود.

تبصره - چگونگی محاسبه و حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطایی/ کارمزد قرض الحسنه اعطایی، چگونگی محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین و همچنین نحوه محاسبه اقساط، تابع مصوبات شورای پول و اعتبار خواهد بود.

ماده ۱۴- در وجوه اداره شده تلفیقی، مؤسسه اعتباری موظف است سهم خود از تسهیلات اعطایی را در روز واریز سهم واگذارنده، به حساب مربوطه واریز نماید.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری مجاز به اعتبارسنجی متقاضی اعم از بررسی وضعیت مطالبات غیرجاری، چک برگشتی و توانایی بازپرداخت و اهلیت اعتباری وی و یا بررسی توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح موضوع تسهیلات وجوه اداره شده می‌باشد، مشروط به آن که شرح خدمات مذکور به صورت شفاف و دقیق توأم با نرخ کارمزد مربوط در قرارداد عاملیت تصریح شده باشد.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری موظف است در اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده تلفیقی، متقاضیانی که از سوی واگذارنده معرفی می‌گردند را مطابق با ضوابط و مقررات مربوط و رویه‌های معمول مؤسسه اعتباری اعتبارسنجی نموده و توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های پیشنهادی از سوی آن‌ها را مورد بررسی قرار دهد.

تبصره ۲- در وجوه اداره شده تلفیقی، ریسک نکول تسهیلات اعطایی از محل منابع مؤسسه اعتباری برعهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری مجاز به انجام اقدامات حقوقی و اداری در خصوص تخلف از مفاد قرارداد اعطای تسهیلات از سوی دریافت کننده از جمله عدم مصرف وجوه در موضوع قرارداد و نیز عدم ایفای به موقع تعهدات در قرارداد عاملیت می‌باشد، مشروط به آن که شرح خدمات مذکور به صورت شفاف و دقیق توأم با نرخ کارمزد مربوط در قرارداد عاملیت تصریح شده باشد.



تبصره- در خصوص وجوه اداره شده تلفیقی، مؤسسه اعتباری مکلف به انجام اقدامات موضوع این ماده می‌باشد و می‌بایست نسبت به اخذ کارمزد مربوط از واگذارنده، متناسب با سهم وی از تسهیلات اعطایی اقدام نماید.

ماده ۱۷- در صورت نکول یا تأخیر دریافت کننده در ایفای تعهدات و بازپرداخت تسهیلات دریافتی، مؤسسه اعتباری، هیچ‌گونه مسئولیتی در قبال بازپرداخت اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین تسهیلات اعطایی به دریافت‌کننده را نخواهد داشت. در قرارداد عاملیت باید واگذارنده وجوه به عنوان پذیرنده ریسک نکول تعیین شود.

ماده ۱۸- ریسک عدم بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده (شامل اصل و سود/کارمزد متعلقه) می‌تواند در چارچوب قرارداد عاملیت به هزینه واگذارنده بیمه شود. در این صورت مؤسسه اعتباری موظف است هرگونه وجوه دریافتی از بیمه را به محض وصول و پس از کسر هزینه‌های قانونی و کارمزدهای متعلقه مندرج در قراردادهای عاملیت، به حساب یا حساب‌های از پیش تعیین شده در قرارداد عاملیت واریز نماید.

ماده ۱۹- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده، از محاسبه در حدود مقرر در ضوابط ناظر بر فعالیت مؤسسه اعتباری از جمله مقررات احتیاطی مستثنی می‌باشد.

تبصره- در وجوه اداره شده تلفیقی، تسهیلات اعطایی از محل منابع مؤسسه اعتباری وفق ضوابط مربوط مشمول محاسبه حدود تعیین شده در مقررات ناظر بر فعالیت مؤسسه اعتباری از جمله مقررات احتیاطی می‌شود.

فصل پنجم - سایر موارد

ماده ۲۰- شرایط اعطای تسهیلات از محل وجوه اداره شده دولتی که در پیوست قوانین از جمله قوانین بودجه سنواتی از محل منابع بودجه عمومی یا منابع داخلی دستگاه‌های اجرایی مربوط تحت برنامه کمک‌های فنی و اعتباری و یا اجتماعی و به منظور تحقق اهداف سرمایه‌گذاری و توسعه فعالیت بخش‌های خصوصی و تعاونی در قالب تسهیلات تلفیقی و یارانه سود تسهیلات از طریق قرارداد عاملیت با مؤسسه اعتباری برای واگذارنده اعتبار پیش‌بینی می‌گردد، از جمله نحوه تلفیق وجوه مزبور با منابع مؤسسه اعتباری، توزیع وجوه، حداکثر مبلغ تسهیلات اعطایی به هر متقاضی، تعیین نوع وثایق و تضامین و نحوه ارزیابی آن‌ها، نحوه اعتبارسنجی متقاضی، نوع عقد، نرخ سود تسهیلات اعطایی / کارمزد قرض‌الحسنه اعطایی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، مدت و نحوه بازپرداخت، نحوه نظارت بر مصرف و پذیرنده ریسک نکول، حسب مورد مطابق با قوانین و ضوابط مربوط از جمله آیین‌نامه اجرایی بند (ل) ماده (۲۸) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۶ هیأت وزیران و اصلاحیه‌های آتی آن و در چارچوب قرارداد عاملیت می‌باشد.

ماده ۲۱- وجوه صندوق توسعه ملی نزد مؤسسات اعتباری از شمول مفاد این دستورالعمل خارج بوده و تابع ضوابط و مقررات خاص خود می‌باشد.



ماده ۲۲- سایر احکام ناظر بر وجوه اداره شده تلفیقی که در این دستورالعمل ذکر نشده است، تابع سایر قوانین و ضوابط مربوط می‌باشد.

ماده ۲۳- مؤسسه اعتباری موظف است، نسبت به طراحی و ایجاد سازوکارهای کنترلی و گزارشگری سامانه‌ای، برای حصول اطمینان از حسن اجرای این دستورالعمل و ارایه گزارش‌های لازم اقدام نماید.

ماده ۲۴- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد این دستورالعمل را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارایه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده، مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال کند.

ماده ۲۵- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به وجوه اداره شده از جمله میزان وجوه اداره شده واگذارنده، مانده مطالبات به تفکیک طبقات جاری و غیرجاری (سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول)، درآمد بانک ناشی از کارمزد عاملیت، نرخ سود تسهیلات یا کارمزد و مانده مصرف نشده را به تفکیک تلفیقی و غیرتلفیقی، در مقاطع شش‌ماهه، در چارچوب سازوکاری که بانک مرکزی اعلام می‌نماید، به آن بانک ارسال نماید.

ماده ۲۶- مسئولیت نظارت بر حسن اجرای این دستورالعمل برعهده هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری بوده و تخطی از مفاد آن موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴) "قانون پولی و بانکی کشور"، ماده (۱۴) "قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران"، ماده (۲۱) "قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور" و سایر قوانین و مقررات مربوط خواهد شد.

«دستورالعمل وجوه اداره شده (ریالی)» در (۲۶) ماده و (۶) تبصره در یکهزار و سیصد و شصت و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و پس از ابلاغ، لازم‌الاجرا می‌باشد. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن آن، "شرایط و ضوابط افتتاح حساب قرض‌الحسنه ویژه"، تمامی ضوابط و مقررات مغایر با مفاد این دستورالعمل و بخشنامه‌های زیر منسوخ می‌باشد:

- (۱) بخشنامه شماره نب/۳۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰؛
- (۲) بخشنامه شماره نب/۲۷۶۲ مورخ ۱۳۶۰/۷/۱۲؛
- (۳) بخشنامه شماره نب/۲۲۳۱ مورخ ۱۳۶۹/۶/۱۴؛
- (۴) بخشنامه شماره نب/۱۹۳۸ مورخ ۱۳۷۴/۴/۱۹؛
- (۵) بخشنامه شماره ۹۰/۲۸۸۷۸۹ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱؛
- (۶) بخشنامه شماره ۹۱/۲۵۲۶۹۳ مورخ ۱۳۹۱/۹/۲۳.



۱۲- بخشنامه شماره ۰۲/۱۰۵۵۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۵/۴؛ ابلاغ تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۵۲۰ هـ مورخ

۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیئت محترم وزیران در خصوص اصلاح «اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها»، به همراه نسخه نهایی

اساسنامه مذکور

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

ایران - ونزوئلا

باسلام

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۲/۸۱۷۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۳ موضوع ابلاغ اصلاحیه

«اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها»، به پیوست تصویر تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰

هیئت محترم وزیران پیرامون اصلاح برخی مفاد اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها به همراه نسخه نهایی اساسنامه

مذکور، جهت استحضار ایفاد می‌گردد.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایند موضوع 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 شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیأت وزیران

اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها

موضوع بند «د» ماده ۹۵ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

مصوب جلسه‌های مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۶ و ۱۴۰۱/۱۱/۰۹ هیأت وزیران

موضوع تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیئت محترم وزیران



شماره ۳۳۱۷۶ / ت ۵۸۵۲۰ هـ

شماره
تاریخ ۱۴۰۲ / ۲ / ۳۰



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

سازمان برنامه و بودجه کشور - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه‌های ۱۴۰۰/۵/۶ و ۱۴۰۱/۱۱/۹ به پیشنهادهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و معاونت حقوقی رییس جمهور و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمان‌ها، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت - مصوب ۱۳۷۷ - تصویب کرد:

اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲ و اصلاح بعدی آن موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ به شرح زیر اصلاح می‌شود:
۱- صدر اساسنامه به شرح زیر اصلاح می‌شود:

هیئت وزیران در جلسه‌های ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ (موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲)، ۱۳۹۲/۱/۱۸ (موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ هـ مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱)، ۱۴۰۰/۵/۶ و ۱۴۰۱/۱۱/۹ به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه کشور و در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۹ - و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمان‌ها، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت - مصوب ۱۳۷۷ - اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها را به شرح زیر تصویب کرد:

۲- بند (ت) ماده (۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

ت- سرمایه‌گذاری در اوراق مالی منتشره یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت، حداکثر تا سقف هشتاد درصد منابع صندوق و صرفاً در مواقعی که منابع صندوق آزاد بوده و تعهدی بر ذمه صندوق وجود نداشته باشد. خرید اوراق یادشده در بازار اولیه با هماهنگی بانک مرکزی و پس از آن در بازارهای ثانویه، مجاز است.

۳- متن زیر به عنوان تبصره به ماده (۷) الحاق می‌شود:

تبصره - افرادی که مسئولیت انجام وظایف یکی از ارکان صندوق را برعهده می‌گیرند و نیز افرادی که انجام امور مربوط به یکی از ارکان صندوق به ایشان واگذار می‌شود، باید مسلمان، مؤمن، مورد وثوق و امین باشند.



شماره ۳۳۱۷۶ / ت ۵۸۵۲۰ هـ

تاریخ ۱۴۰۲ / ۲ / ۳۰

جمهوری اسلامی ایران
رئیس جمهور
تصویب نامه هیئت وزیران

- ۴- در ماده (۱۲)، عبارت "هفته‌ای یکبار" به عبارت "دو بار در ماه" اصلاح و بعد از عبارت "مدیرعامل" عبارت "در محل صندوق" حذف می‌شود.
- ۵- در بندهای (پ) و (ج) ماده (۱۳)، به ترتیب واژه "کنترل" به عبارت "واپایش (کنترل)" و عبارت "کنترل‌های" به عبارت "واپایش (کنترل)‌های" اصلاح می‌شود.
- ۶- در بند (ر) ماده (۱۳)، عبارت "در چهارچوب مقررات قوانین و مقررات موجود" به عبارت "در چهارچوب قوانین و مقررات موجود" اصلاح می‌شود.
- ۷- بند (ت) ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:
- ت - تهیه آیین‌نامه‌های اداری، استخدانی، مالی و معاملاتی جهت ارائه به هیئت مدیره، هیئت امناء و هیئت وزیران برای تصویب در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط.
- ۸- در ماده (۲۱)، عبارت "سی درصد" به عبارت "بیست درصد" اصلاح می‌شود.
- این اصلاحیه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۳۶۷۱۲ مورخ ۱۴۰۲/۲/۲۰ شورای نگهبان تأیید شده است.

محمد مخبر
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می‌شود.



اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها

هیئت وزیران در جلسه‌های ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ (موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت/۴۷۶۳۲هـ — مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۲)، ۱۳۹۲/۱/۱۸ (موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲هـ — مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱)، ۱۴۰۰/۵/۶ و ۱۴۰۱/۱۱/۹ به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه کشور و در اجرای بند (د) ماده (۹۵) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۹ - و به استناد ماده واحده قانون استفساریه در خصوص اختیار اصلاح اساسنامه سازمان‌ها، شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت - مصوب ۱۳۷۷ - اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها را به شرح زیر تصویب کرد:

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱ - اصطلاحات مندرج در این اساسنامه، در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

(الف) **اساسنامه:** اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها.

(ب) **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

(پ) **صندوق:** صندوق ضمانت سپرده‌ها.

(ت) **مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد.

(ث) **سپرده‌گذار:** شخصی که مبادرت به تودیع سپرده نزد مؤسسه اعتباری می‌نماید.

(ج) **شعبه بانک خارجی:** واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که با مجوز و تحت نظارت بانک مرکزی در ایران فعالیت می‌نماید.

(چ) **حق عضویت:** وجوهی که مؤسسه اعتباری بر اساس مصوبه هیأت وزیران و متناسب با گردش مالی خود، به صندوق پرداخت می‌نماید.



ح) کمیته اضطرار: کمیته‌ای که با حضور رییس کل بانک مرکزی، عضو هیأت عامل ناظر بر بخش

نظارت بلنک مرکزی، مدیرکل نظارت بر بلنک‌ها و مؤسسات اعتباری بلنک مرکزی و مدیر عامل

صندوق تشکیل می‌شود.

ماده ۲- صندوق به صورت نهاد عمومی غیردولتی، برای مدت نامحدود و به منظور تضمین بازپرداخت وجوه

متعلق به سپرده‌گذاران در صورت ورشکستگی مؤسسات اعتباری، تأسیس می‌گردد.

ماده ۳- مرکز اصلی صندوق شهر تهران است و در تهران و یا سایر نقاط کشور شعبه‌ای ندارد.

ماده ۴- صندوق با تابعیت ایرانی تأسیس شده و دارای شخصیت حقوقی مستقل و استقلال اداری و مالی بوده و

بر اساس مفاد این اساسنامه و سایر قوانین و مقررات مربوط فعالیت می‌نماید.

فصل دوم - وظایف و اختیارات صندوق

ماده ۵- وظایف و اختیارات صندوق عبارت است از:

الف- ضمانت سپرده‌های هر شخص اعم از ریالی و ارزی در هر مؤسسه اعتباری.

بصره- سقف تضمین برای هریک از سپرده‌گذاران به پیشنهاد هیأت امانا به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

ب- دریافت «حق عضویت» از مؤسسات اعتباری.

پ- پرداخت سپرده‌ها پس از اعلام کمیته اضطرار.

ت- سرمایه‌گذاری در اوراق مالی منتشره یا ضمانت شده توسط بانک مرکزی یا دولت، حداکثر تا

سقف هشتاد درصد منابع صندوق و صرفاً در مواقعی که منابع صندوق آزاد بوده و تعهدی بر ذمه

صندوق وجود نداشته باشد. خرید اوراق یاد شده در بازار اولیه با هماهنگی بانک مرکزی و پس از آن

در بازارهای ثانویه، مجاز است.^{۴۹}

بصره - بانک مرکزی در صورت عدم تکافوی منابع صندوق برای ایفای تعهدات می‌تواند پس از تأیید هیأت

عامل بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران، بخشی از منابع مالی صندوق را به صورت تسهیلات تأمین نماید.

ماده ۶- سپرده‌های زیر مشمول ضمانت صندوق نمی‌شوند: (این ماده حذف گردیده است).^{۵۰}

الف) سپرده‌های تودیع شده نزد مؤسسات اعتباری توسط مؤسسات اعتباری دیگر؛

ب) سپرده‌های متعلق به دستگاه‌های دولتی؛

^{۴۹} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، اصلاح گردید.

^{۵۰} این ماده طی تصویب‌نامه شماره ۴۸۰۰۳/ت/۴۷۶۳۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ هیأت وزیران، حذف گردید.



- پ) سپرده‌های متعلق به مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی؛
- ت) سپرده‌های متعلق به شرکت‌های بیمه، صندوق‌های بازنشستگی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک، شرکت‌های تأمین سرمایه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌هایی که مؤسسه اعتباری به طور مستقیم حداقل ده درصد (۱۰٪) از سهام آن شرکت را در تملک دارد؛
- ث) سپرده‌های متعلق به صاحبان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛
- ج) سپرده‌های متعلق به مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل یا نمایندگان آنها و بازرس یا بازرسان قانونی مؤسسه اعتباری و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛
- چ) سپرده‌های متعلق به حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای گزارش حسابرسی و افراد تحت تکفل آنها که در همان مؤسسه اعتباری تودیع شده باشد؛
- ح) سپرده‌های متعلق به اعضای ارکان صندوق و افراد تحت تکفل آنها؛
- خ) سپرده‌هایی که ناشی از ارتکاب جرم پولشویی یا تأمین مالی تروریسم بوده و در خصوص آنها حکم قطعی از مراجع صالح قضایی صادر شده باشد؛
- د) سپرده‌های مسدود شده به موجب حکم قضایی؛
- ذ) سپرده‌هایی که به عنوان وثیقه نزد مؤسسه اعتباری نگهداری می‌شوند.
- تبصره- تشخیص و احراز هر یک از موارد مذکور بر عهده صندوق می‌باشد.

فصل سوم- ارکان صندوق:

ماده ۷- ارکان صندوق عبارتند از:

الف- هیأت امانا

ب- هیأت مدیره

پ- مدیر عامل

ت- بازرس قانونی

ماده ۸- اعضای هیأت امانای صندوق از شش (۶) نفر به شرح زیر تشکیل می‌شود:

الف- رییس کل بانک مرکزی به عنوان رییس هیأت امانا.

ب- وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی.



پ- معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور یا معاون وی.

ت- عضو هیأت عامل ناظر بر بخش نظارت بانک مرکزی.

ث- یک نفر از مدیران عامل بانک‌های دولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

ج- یک نفر از مدیران عامل بانک‌های غیردولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

تبصره ۱- دوره تصدی هر یک از نمایندگان مذکور در بندهای (ث) و (ج) دو سال بوده و انتخاب مجدد آنها بلامانع

است.^{۵۱}

تبصره ۲- افرادی که مسئولیت انجام وظایف یکی از ارکان صندوق را برعهده می‌گیرند و نیز افرادی که انجام

امور مربوط به یکی از ارکان صندوق به ایشان واگذار می‌شود، باید مسلمان، مؤمن، مورد وثوق و امین باشند.^{۵۲}

ماده ۹- جلسات هیأت امنای صندوق با دعوت رییس هیات امنای و با حضور حداقل پنج عضو رسمیت یافته و

تصمیمات آن حداقل با ۴ رأی معتبر است. هیأت امنای در هر سال حداقل یک بار تشکیل جلسه می‌دهد.

ماده ۱۰- وظایف و اختیارات هیأت امنای به عنوان بالاترین رکن صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط به

شرح زیر است:

الف- تعیین خط‌مشی‌ها، سیاست‌ها و برنامه‌های صندوق و اعمال نظارت بر فعالیت‌های آن.

ب- بررسی گزارش عملکرد سالیانه هیأت مدیره و بازرسی قانونی و اخذ تصمیمات مقتضی.

پ- بررسی و تصویب بودجه سالانه صندوق که از سوی هیأت مدیره پیشنهاد می‌شود و

نیز صورت‌های مالی با توجه به گزارش بازرسی قانونی.

ت- بررسی و تصویب ساختار و تشکیلات صندوق و تغییرات آتی آن.

ث- تعیین و عزل اعضای هیأت مدیره به پیشنهاد رییس هیأت امنای.

تعیین حق‌الزحمه و پاداش اعضای هیأت مدیره، مدیر عامل و بازرسی قانونی به پیشنهاد رییس

هیأت امنای.

ج- بررسی و اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعاوی به داوری و صلح دعاوی به پیشنهاد هیات مدیره؛

ج- تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج کلیه آگهی‌های صندوق.

^{۵۱} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، تبصره (۲) به این ماده اضافه گردید و تبصره ذیل این ماده به تبصره (۱) تغییر یافت.

^{۵۲} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، تبصره (۲) به این ماده اضافه گردید.



ح- اخذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که از طرف رییس هیأت امنای و یا هیأت مدیره صندوق

مطرح می‌گردد و رسیدگی به آن طبق قانون یا اساسنامه در صلاحیت هیأت امنای می‌باشد.

ماده ۱۱- هیأت مدیره به منظور اداره امور صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امنای، از یک نفر رییس، چهار نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی‌البدل تشکیل می‌گردد. اعضای هیأت مدیره، با پیشنهاد رییس هیأت امنای و تصویب هیأت امنای و با حکم رییس هیأت امنای، به مدت سه سال منصوب می‌شوند. هیأت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای خود یک نفر را به عنوان رییس هیأت مدیره انتخاب می‌نماید.

تبصره ۱- اعضای هیأت مدیره باید از میان افراد صاحب نظر و با تجربه در امور پولی، بانکی، اقتصادی، حقوقی، مالی و برنامه‌ریزی با حداقل ده سال سابقه کار مرتبط و حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مرتبط انتخاب گردند.

تبصره ۲- هیأت امنای حداکثر یک ماه قبل از پایان دوره مسئولیت اعضای هیأت مدیره نسبت به انتخاب اعضای جدید اقدام می‌نماید. تا زمان انتخاب اعضای جدید، اعضای قبلی به خدمت خود ادامه خواهند داد.

تبصره ۳- در صورت استعفا یا فوت یا عزل هر یک از اعضای هیأت مدیره یا وجود موانع قانونی دیگر، هیأت امنای بلافاصله با درخواست هر یک از اعضای هیأت مدیره، بازرس قانونی یا رییس هیأت امنای، جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره، تشکیل جلسه می‌دهد. در این صورت انتخاب عضو یا اعضای جدید برای بقیه مدت دوره هیأت مدیره است و مسئولیت سایر اعضای هیأت مدیره تا انتخاب اعضای جدید همچنان به قوت خود باقی خواهد بود.

ماده ۱۲- هیأت مدیره حداقل دوبار در ماه بنا به دعوت رییس هیأت مدیره و یا مدیر عامل تشکیل جلسه می‌دهد. برای هر یک از جلسات هیأت مدیره، باید صورت‌جلسه‌ای شامل خلاصه مذاکرات و تصمیمات اتخاذ شده در جلسه با قید تاریخ، تنظیم و به امضای تمامی اعضای حاضر برسد.^{۵۳}

تبصره ۱- جلسات هیأت مدیره با حضور اکثریت اعضا رسمیت می‌یابد. تصمیمات هیأت مدیره با آرای اکثریت هیأت مدیره معتبر است.

تبصره ۲- هر یک از اعضای هیأت مدیره که با تمام یا قسمتی از تصمیمات مندرج در صورت‌جلسه مخالف باشند، باید نظر خود را در صورت‌جلسه قید نماید.

ماده ۱۳- وظایف و اختیارات هیأت مدیره به شرح زیر می‌باشد:

الف- اجرای اساسنامه و مصوبات هیأت امنای.

ب- بررسی و تایید بودجه و نیز صورت‌های مالی، عملیات و عملکرد سالانه صندوق، جهت ارائه به

بازرس قانونی و هیأت امنای.

^{۵۳} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیئت وزیران، اصلاح گردید.



پ- بررسی و رسیدگی به گزارش‌های بازرسی قانونی، بخش واپایش (کنترل) داخلی و همچنین گزارش‌های عملکرد سه ماهه صندوق که هر سه ماه یک بار، توسط مدیر عامل ارایه می‌گردد. چنانچه مدیرعامل گزارش‌های موضوع این بند را به موقع ارایه نکند، هیأت مدیره موظف است نسبت به اخذ این گزارش اقدام عاجل و مؤثر نماید.^{۵۴}

ت- اتخاذ تصمیم در خصوص عقد هر نوع قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دولتی و یا غیردولتی و تغییر، تبدیل، فسخ و اقاله آنها و همچنین خرید و فروش و معاوضه اموال منقول و غیرمنقول به حساب صندوق و سایر تصمیمات در رابطه با موضوع در چارچوب مصوبات هیأت امنا و با رعایت مقررات مربوط.

ث- اتخاذ تصمیم در خصوص افتتاح حساب نزد مؤسسات اعتباری و استفاده از آن به نام صندوق.

ج- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام واپایش (کنترل)های داخلی مناسب.^{۵۵}

چ- ارایه پیشنهاد ارجاع دعاوی و موارد اختلاف به داوری و صلح دعاوی به هیأت امنا.

ح- اتخاذ تصمیم در مورد مطالبات مشکوک‌الوصول و یا لاوصول صندوق.

خ- پیشنهاد سقف حق عضویت پرداختی مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی از طریق هیأت امنا.

د- بررسی و اخذ تصمیم در مورد سرمایه‌گذاری منابع صندوق در چارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امنا.

ذ- سازماندهی پرداخت وجوه ضمانت‌شده سپرده‌ها مطابق با مقررات موجود، مفاد این اساسنامه و مصوبات هیأت امنا.

ر- بررسی و تصویب پیشنهادات مدیر عامل در خصوص برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و یا عندالزوم انعقاد تفاهم‌نامه با سازمان‌های بین‌المللی مربوط از جمله مؤسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین‌المللی مؤسسات بیمه سپرده در چارچوب قوانین و مقررات موجود.^{۵۶}

ز- نظارت مستمر بر وصول مطالبات صندوق و پرداخت دیون آن.

ژ- اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط مدیر عامل در محدوده اختیارات خود و یا توسط هیأت امنا در دستور کار هیأت مدیره قرار می‌گیرد.

^{۵۴} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، اصلاح گردید.

^{۵۵} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، اصلاح گردید.

^{۵۶} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، اصلاح گردید.



تبصره - هیأت مدیره می تواند با حفظ مسئولیت، برخی از وظایف خود را به مدیرعامل تفویض نماید.

ماده ۱۴- مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی و اداری صندوق است که به پیشنهاد هیأت مدیره و با

تصویب هیأت امنای و تأیید و حکم رییس هیأت امنای، برای سه سال تعیین می گردد و عزل وی با پیشنهاد هیأت مدیره و یا رییس کل بانک مرکزی و تصویب هیأت امنای صورت می گیرد.

تبصره - مدیرعامل صندوق نمی تواند از بین اعضای هیأت مدیره انتخاب شود.

ماده ۱۵- وظایف و اختیارات مدیرعامل به شرح زیر می باشد:

الف- اجرای تصمیمات هیأت امنای و هیأت مدیره

ب- اداره امور جاری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط

پ- عزل و نصب کارکنان و مدیران صندوق با رعایت قوانین و مقررات مربوط

ت- تهیه آیین نامه های اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی جهت ارائه به هیأت مدیره، هیأت امنای و هیأت وزیران برای تصویب در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط^{۵۷}

ث- تهیه و تدوین ساختار صندوق جهت ارائه به هیأت مدیره و استقرار و عملیاتی نمودن ساختار و تشکیلات مصوب

ج- نمایندگی صندوق در مقابل اشخاص حقیقی یا حقوقی، دادگاه ها و سایر مراجع قضایی با حق توکیل غیر

چ- اقدام به سازش، ارجاع به داوری و تعیین داور و کارشناس با رعایت اصل یکصد و سی و نهم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات مربوط

ح- تهیه و تنظیم برنامه و بودجه سالانه، گزارشات و صورت های مالی، گزارش عملکرد دوره ای صندوق برای ارائه به هیأت مدیره

خ- اقدام در مورد وصول مطالبات و بستن کارهای صندوق و پرداخت بدهی های صندوق

د- ارائه گزارش تشخیص مطالبات مشکوک الوصول به هیأت امنای پس از تصویب در هیأت مدیره

ذ- پیشنهاد برقراری ارتباط، تبادل اطلاعات و تجربیات و عندالزوم انعقاد تفاهم نامه با سازمان های بین المللی مربوط از جمله مؤسسات بیمه سپرده در سایر کشورها و انجمن بین المللی بیمه سپرده

در چارچوب قوانین و مقررات و مصوبات هیأت مدیره

ر- انجام وظایف و اختیاراتی که هیأت مدیره به مدیرعامل تفویض می نماید

^{۵۷} طی تصویب نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیأت وزیران، اصلاح گردید.



تبصره ۱- مدیر عامل می تواند برخی از اختیارات خود را به مدیران یا کارکنان صندوق به تشخیص و مسئولیت خود واگذار کند.

تبصره ۲- مدیر عامل مسئول حسن اجرای تمامی امور صندوق و حافظ حقوق، منافع و اموال صندوق می باشد.

تبصره ۳- کلیه چکها، سفتهها، بروات و سایر اسناد و اوراق مالی، تجاری، اعتباری و تعهدآور با امضای مدیر عامل، یکی از اعضای هیأت مدیره با مهر صندوق معتبر خواهد بود. تمامی قراردادهای و مکاتبات عادی و جاری صندوق با امضای مدیر عامل معتبر خواهد بود.

ماده ۱۶- وظایف بازرسی قانونی بر عهده سازمان حسابرسی می باشد که باید گزارشات خود را به هیأت امنا ارائه نماید.

ماده ۱۷- وظایف بازرسی قانونی عبارت است از:

الف- نظارت مستمر بر حسن اجرای مفاد اساسنامه صندوق.

ب- تطبیق عملیات و هزینههای صندوق با مقررات مربوط.

پ- بررسی و اظهار نظر در مورد صورت های مالی، دفاتر و عملیات صندوق و ارائه نظرات خود به هیأت امنا.

ت- بررسی و اظهار نظر در خصوص اموری که از سوی هیأت امنا ارجاع می شود.

ث- اظهار نظر در مورد صحت و سقم گزارش های هیأت مدیره به هیأت امنا.

ماده ۱۸- بازرسی قانونی در ایفای وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری صندوق، کلیه اسناد و دارایی ها و حساب های صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و با درخواست کتبی از مدیر عامل می تواند به اطلاعات، مدارک و مستندات صندوق که لازم می داند دسترسی داشته باشد. مدیر عامل صندوق نیز موظف است که در اسرع وقت نسبت به ارائه پاسخ به درخواست کتبی بازرسی قانونی اقدام نماید.

تبصره- بازرسی قانونی چنانچه در حین بازرسی، اشکالاتی را ملاحظه نماید یا گزارشاتی مبنی بر بروز تخلفات از قوانین و مقررات مربوط و یا مشکلاتی در صندوق دریافت دارد، مکلف است مراتب را به طور کتبی به اطلاع مدیرعامل برساند. چنانچه برای رفع مشکلات مذکور اقدامی صورت نگیرد، باید موضوع را به هیأت امنا گزارش نماید.

فصل چهارم- مقررات مالی

ماده ۱۹- سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفندماه همان سال خاتمه می یابد، به استثنای سال اول تأسیس که از تاریخ تشکیل تا آخر اسفندماه همان سال خواهد بود.

ماده ۲۰- صورت های مالی و حساب های صندوق طبق استانداردهای حسابداری تنظیم و نگهداری می شوند.



ماده ۲۱ - بیست درصد از مانده منابع صندوق که تحت هیچ عنوان قابل سرمایه‌گذاری نمی‌باشند به همراه سایر منابع صندوق که مصروف سرمایه‌گذاری نشده‌اند، در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری می‌شود.^{۵۸}

ماده ۲۲ - هیأت مدیره موظف است بودجه پیشنهادی صندوق را برای سال بعد تنظیم و حد اکثر تا پایان آذر هر سال به هیأت امنا ارایه نماید. هیأت امنا نیز موظف است تا پایان بهمن همان سال، بودجه سال بعد را تصویب و به هیأت مدیره ابلاغ کند.

ماده ۲۳ - هیأت مدیره موظف است گزارش مالی سالانه صندوق مشتمل بر صورت‌های مالی به همراه گزارش فعالیت، وضعیت عمومی و عملکرد سالانه صندوق را تا حداکثر دو ماه پس از پایان سال مالی به بازرسی قانونی و هیأت امنا ارسال کند.

تبصره ۱ - بازرسی قانونی مکلف است نسخه‌ای از نظرات خود را در مورد صورت‌های مالی سالانه و گزارش‌های مالی و صورت دارایی‌ها و بدهی‌ها، یک ماه پیش از تاریخ برگزاری جلسه هیأت امنا، به هیأت امنا تسلیم نماید.

تبصره ۲ - تصویب صورت‌های مالی صندوق توسط هیأت امنا به منزله مفاصحا حساب مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره برای عملکرد سال مالی مورد نظر می‌باشد.

ماده ۲۴ - مازاد درآمد بر هزینه‌های صندوق در هر سال مالی پس از طی مراحل قانونی به حساب منابع صندوق منظور می‌گردد.

فصل پنجم - سایر مقررات

ماده ۲۵ - صندوق، وجوه سپرده‌های مشمول ضمانت را از طریق یکی از مؤسسات اعتباری و ظرف بیست روز پس از اعلام کمیته اضطرار و بر اساس دستورالعمل مصوب هیأت امنا پرداخت می‌نماید.

ماده ۲۶ - صندوق به میزان پرداخت سپرده‌های ضمانت شده، جزء بستانکاران مؤسسه اعتباری ذی‌ربط قرار می‌گیرد. به این منظور صندوق پیش از اقدام به پرداخت سپرده‌های مشمول ضمانت سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری، سازوکاری را اتخاذ می‌نماید تا با موافقت مکتوب مؤسسه اعتباری و هریک از سپرده‌گذاران، تمامی حقوق مربوط به مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، تا سقف‌های پرداخت شده به آنها، به صندوق انتقال یابد.

ماده ۲۷ - پس از صدور حکم ورشکستگی مؤسسه اعتباری توسط دادگاه، صندوق شروع به پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری خواهد نمود.

ماده ۲۸ - مدیر عامل صندوق موظف است مدیران مؤسسه اعتباری، نماینده بانک مرکزی یا مدیر تصفیه را از میزان وجوه پرداخت صندوق به هر یک از سپرده‌گذاران مطلع سازد.

^{۵۸} طی تصویب‌نامه شماره ۳۳۱۷۶/ت/۵۵۸۵۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ هیئت وزیران، اصلاح گردید.



ماده ۲۹- به منظور شفاف‌سازی و افزایش سطح آگاهی عمومی، هیأت مدیره صندوق می‌تواند گزارش عملکرد سالیانه صندوق را که متضمن اطلاعات محرمانه بانکی یا تجاری نباشد، منتشر نماید.

ماده ۳۰- اعضای هیأت امناء، هیأت مدیره، بازرس قانونی، مدیر عامل، کارکنان صندوق و آن بخش از کارکنان بانک مرکزی و سایر اشخاصی که به هر نحو به اطلاعات صندوق دسترسی دارند، موظفند مراقبت لازم را در عدم افشای آن دسته از اطلاعات صندوق که محرمانه تلقی می‌شوند، نمایند.



۱۳- بخشنامه شماره ۰۲/۱۲۷۷۸۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹؛ ابلاغ مصوبه شورای فقهی بانک مرکزی با موضوع «ارزیابی

چالش‌های فقهی سپرده‌های امتیازی در شبکه بانکی کشور»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به پیوست تصویر نامه شماره ۰۲/۸۲۲۹۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۱ اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی با موضوع «ارزیابی چالش‌های فقهی سپرده‌های امتیازی در شبکه بانکی کشور» برای استحضار ایفاد می‌گردد. در این رابطه، شایان ذکر می‌داند:

الف- رویکرد شورای محترم فقهی بانک مرکزی در خصوص سپرده‌پذیری امتیازی که در حال حاضر، به صورت نسبتاً فراگیر در شبکه بانکی کاربرد دارد، تفکیک بین روش‌های مجاز و مشروع سپرده‌پذیری امتیازی از روش‌های غیرمجاز و غیرمشروع است.

ب- اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه امتیازی با میانگین‌گیری، بدین ترتیب که پس از سپرده‌گذاری مشتری و بر اساس میانگین امتیاز وی، مؤسسه اعتباری بدون شرط قبلی نسبت به پرداخت تسهیلات اقدام می‌نماید، خلاف شرع تشخیص داده نشد. نکته کلیدی در این روش آن است که مؤسسه اعتباری نباید هیچ نوع تعهد حقوقی برای پرداخت تسهیلات به مشتری بدهد و این موضوع باید به شیوه مناسب (شفاف‌سازی در متن قرارداد، اطلاع‌رسانی بر روی تارنمای مؤسسه اعتباری، ارسال پیامک و غیره) به اطلاع مشتری رسانده شود.

پ- اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه بدون میانگین‌گیری و به صورت فوری (معمولاً در یک روز) مشروط به سپرده‌گذاری قرض‌الحسنه، خلاف شرع تشخیص داده شد و متضمن شبهه قرض به شرط قرض (زیاده حکمی) که یکی از انواع ربا است، می‌باشد.

ت- کسر نمودن بخشی از تسهیلات تحت عنوان وثیقه نقدی و یا کسر نمودن کارمزد از اصل مبلغ تسهیلات، مجاز نمی‌باشد. چرا که با کسر مبلغی از اصل تسهیلات، قرارداد صرفاً در بخش باقیمانده منعقد می‌گردد و محاسبه سود در بخش کسر شده مجاز نیست.

در پلیمان، ضمن تأکید بر این که اخذ هرگونه سپرده‌به عنوان وثیقه نقدی به هر عنوان قبل و یا بعد از اعطای تسهیلات توسط بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی (ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۵۵۱۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳) ممنوع می‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت مقتضی به عمل آید و در صورت وجود هرگونه سؤال و ابهام احتمالی مرتبط با مراتب فوق، موضوع رأساً از اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی استعلام گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



۱۴- بخشنامه شماره ۲/۱۵۴۸۸۲ مورخ ۱۴۰۲/۶/۳۰؛ ابلاغ برخی یادداشت‌های اصلاح شده مربوط به «ویرایش ششم

صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری» تحت عنوان «هزینه کارمزد» و «هزینه‌های عمومی و اداری»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۱/۲۱ موضوع ابلاغ «ویرایش ششم صورت‌های مالی (نمونه)

مؤسسات اعتباری»، بدین وسیله یادداشت‌های مربوط به صورت‌های مالی نمونه ابلاغ شده تحت عنوان «هزینه کارمزد» و

«هزینه‌های عمومی و اداری»، جهت استحضار ایفاد می‌گردد. شایان ذکر است، در یادداشت‌های پیوست ضمن حذف

ردیف‌های دارای (...) از اقلام مورد گزارش در صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری، به منظور افزایش شفافیت

گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری، اصلاحاتی در چگونگی افشای اطلاعات مربوط به «هزینه کارمزد» متضمن اضافه

شدن اقلام؛ کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت، مبتنی بر حساب و مبتنی بر چک، کارمزد عملیات ارزی و

کارمزد ارزیابی وثایق و همچنین الحاق اقلام؛ هزینه‌های پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری و هزینه‌های ثبتی و حقوقی و

نیز هزینه‌های سلامت و درمان کارکنان به «هزینه‌های کارکنان» در خصوص نحوه افشای اطلاعات مربوط به «هزینه‌های

اداری»، انجام شده است.

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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بازنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۶- هزینه کارمزد

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
XX	XX	کارمزد عملیات ارزی
XX	XX	کارمزد ارزیابی وثایق
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع هزینه کارمزد



۱۵- بخشنامه شماره ۲/۱۷۲۷۴۵+ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۰؛ ابلاغ اصلاحیه «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در

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 ۰۰/۱۲۱۹۱۶+ مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۶ موضوع ابلاغ «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۳/۲۹ هیأت عامل محترم بانک مرکزی، به استحضار می‌رساند، با عنایت به بازخوردها و پیشنهادات واصله از سوی شبکه بانکی کشور در خصوص ضوابط مذکور، بازنگری و روزآمدسازی آن در دستور کار قرار گرفت و متعاقباً اصلاحیه مقرر یاد شده در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل محترم بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید واقع شد. اهم اصلاحات اعمال شده در ضوابط موصوف به شرحی که در ادامه آمده است، می‌باشد:

✓ اصلاح بند (۱۳) ماده (۱) به شرح زیر:

«۱۳- نسبت مطالبات غیر جاری: حاصل تقسیم مجموع مطالبات غیر جاری اعم از ریالی و ارزی به مجموع مطالبات اعم از ریالی و ارزی؛»

✓ اضافه شدن بندهای (۱۴) و (۱۵) به شرح زیر به ماده (۱):

«۱۴- نسبت مطالبات غیر جاری ریالی: حاصل تقسیم مجموع مطالبات غیر جاری ریالی به مجموع مطالبات ریالی؛»

«۱۵- نسبت مطالبات غیر جاری خالص: حاصل تقسیم مجموع خالص مطالبات غیر جاری اعم از ریالی و ارزی (پس از کسر ذخایر مطالبات) به مجموع مطالبات اعم از ریالی و ارزی؛»

✓ اصلاح ماده (۵) به شرح زیر:

«ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از اعطای هرگونه اعتبار نسبت به استعلام گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی اقدام نماید. در مورد اعتبارات بالای ۱،۰۰۰ میلیارد ریال، علاوه بر أخذ گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی، أخذ رتبه اعتباری از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری، موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۴، الزامی است.»

✓ اصلاح ماده (۱۱) و الحاق تبصره‌ای به آن به شرح زیر:



«ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت مطالبات غیر جاری، نسبت مطالبات غیر جاری ریالی و نسبت مطالبات غیر جاری خالص را در هر ماه به انضمام متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیر جاری و نسبت مطالبات غیر جاری ریالی، در پایان هر فصل به بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره- در صورتی که متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیر جاری بیش از ۸ درصد و متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیر جاری ریالی بیش از ۵ درصد باشد، مؤسسه اعتباری موظف است، علل وقوع آن و برنامه خود جهت کاهش نسبت‌های مزبور را به بانک مرکزی ارائه نماید.»

با عنایت به مراتب پیش گفته، ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»، مقتضی است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به ارکان ذیربط و واحدهای مربوط در آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی، ابلاغ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



«بسمه تعالی»

«حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»

در اجرای بند (ب) ماده (۱۱) «قانون پولی و بانکی کشور»، بند (۲) ماده (۲) «قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)»، مفاد «آیین نامه نظام سنجش اعتبار» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۹ هیأت محترم وزیران و تبصره (۲) ماده (۴۸) «آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیر جاری» مصوب مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی، به منظور تسهیل گردش مؤثر و کارآمد وجوه و اعتبارات اعطایی توسط مؤسسه اعتباری جهت نیل به ایجاد و حفظ ثبات و سلامت مالی شبکه بانکی کشور، «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «الزامات» نامیده می شود، به شرح زیر تدوین می گردد.

ماده ۱ در این الزامات عبارات زیر در معانی مشروح ارایه شده 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 و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۱-۳ امتیاز اعتباری، اهلیت اعتباری، گزارش اعتباری و شرکت اعتبار سنجی: اصطلاحات موضوع «آیین نامه نظام سنجش اعتبار» موضوع تصویب نامه شماره ۳۹۱۵۱/ت/۵۵۲۹۶ هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ هیأت محترم وزیران؛

۱-۴ اعتبار: هر نوع پرداخت یا تعهد به پرداخت وجوه توسط مؤسسه اعتباری در قالب اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و سایر موارد، به مشتری در قبال تعهد وی به بازپرداخت وجوه مذکور.

۱-۵ اعتبار مشکل دار: اعتباری که به دلایلی نظیر تغییر در وضعیت مالی مشتری و فعالیت های اقتصادی وی، بازپرداخت آن به تأخیر افتاده یا احتمال نکول آن وجود دارد.

۶-۱ نکول: عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت اعتبار، توسط مشتری به دلایلی نظیر عدم تمایل و عدم توانایی مالی.

۷-۱ ریسک اعتباری: احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار.

۸-۱ ریسک تمرکز اعتباری: ریسک اعتباری ناشی از تمرکز اعتبار در حوزه هایی نظیر مشتریان، بخش های اقتصادی و مناطق جغرافیایی.

۱-۹ مدیریت ریسک اعتباری: فرآیند شناسایی، اندازه گیری، پایش، کنترل و گزارش گری ریسک اعتباری.



- ۱-۱۰ اعتبارسنجی: فرآیند تعیین امتیاز اعتباری اشخاص با استفاده از الگوهای کمی و کیفی.
- ۱-۱۱ رتبه اعتباری: شاخصی است که توسط مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با استفاده از اطلاعات کمی و کیفی و بر اساس یک روش مشخص، به منظور تعیین احتمال ایفای به موقع تعهدات اشخاص محاسبه می‌شود.
- ۱-۱۲ رتبه اعتباری داخلی: شاخص حاصل از سیستم رتبه‌بندی اعتباری داخلی که بیانگر امتیاز حاصل از ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری می‌باشد.
- ۱-۱۳ نسبت مطالبات غیر جاری: حاصل تقسیم مجموع مطالبات غیر جاری اعم از ریالی و ارزی به مجموع مطالبات اعم از ریالی و ارزی؛^{۵۹}
- ۱-۱۴ نسبت مطالبات غیر جاری ریالی: حاصل تقسیم مجموع مطالبات غیر جاری ریالی به مجموع مطالبات ریالی؛^{۶۰}
- ۱-۱۵ نسبت مطالبات غیر جاری خالص: حاصل تقسیم مجموع خالص مطالبات غیر جاری اعم از ریالی و ارزی (پس از کسر ذخایر مطالبات) به مجموع مطالبات اعم از ریالی و ارزی.^{۶۱}
- ماده ۲ هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در راستای مدیریت مؤثر ریسک اعتباری و ارزیابی جامع ریسک مؤسسه اعتباری، چارچوب مدیریت ریسک اعتباری را با توجه به ماهیت، اندازه و پیچیدگی فعالیت مؤسسه اعتباری ایجاد نماید. چارچوب مذکور باید حداقل شامل موارد زیر باشد:
- ۲-۱ راهبرد و خط‌مشی ریسک اعتباری؛
 - ۲-۲ نقش‌ها و مسئولیت‌های هیأت مدیره، هیأت عامل و سایر کارکنان مرتبط با امور اعتباری؛
 - ۲-۳ سیستم اطلاعات مدیریت و فرآیندهای گزارشگری؛
 - ۲-۴ فرآیند اعطا و مدیریت اعتبار؛
 - ۲-۵ رویه‌های ارزیابی اعتباری؛
 - ۲-۶ نظام‌ها و رویه‌ها برای شناسایی، پذیرش، اندازه‌گیری، پایش و کنترل ریسک اعتباری؛
- ماده ۳ هیأت عامل موظف است به منظور مدیریت ریسک اعتباری حداقل اقدامات زیر را انجام دهد:
- ۳-۱ ایجاد شیوه‌های عملیاتی در چارچوب سیاست‌های اعتباری و فرآیند اعطا و مدیریت اعتبار مصوب هیأت مدیره؛
 - ۳-۲ ایجاد واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری در چارچوب ساختار سازمانی مصوب هیأت مدیره؛
 - ۳-۳ بازبینی وضعیت اعتباری مشتری و ارائه پیشنهاد مبنی بر تغییر حدود اعتباری متناسب با وضعیت اعتباری وی؛
 - ۳-۴ اجرا و عملیاتی کردن برنامه آزمون بحران؛

^{۵۹} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اصلاح گردید.

^{۶۰} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اضافه گردید.

^{۶۱} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اضافه گردید.



۳-۵ ایجاد سیستم اطلاعات مدیریت برای اطمینان از گزارشگری به موقع، صحیح و حاوی اطلاعات کافی در خصوص ریسک اعتباری.

ماده ۴ هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است بر مبنای رویه‌ها و خط مشی‌های اعتباری، سیستم اطلاعات مدیریت شامل سیستم گزارشگری که در بردارنده خطوط گزارشگری است را به نحوی ایجاد نماید که حداقل اطلاعات در خصوص موارد زیر، در اسرع وقت به سطوح مناسب مدیریت و کمیته ریسک گزارش شود:

۱-۴ انحرافات از رویه‌های اعطای اعتبار و حدود اعتباری؛

۲-۴ ترکیب و کیفیت سبدهای اعتباری؛

۳-۴ ریسک تمرکز اعتباری؛

۴-۴ مطالبات غیر جاری؛

۵-۴ کیفیت و ارزش وثایق؛

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است پیش از اعطای هرگونه اعتبار نسبت به استعلام گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی اقدام نماید. در مورد اعتبارات بالای ۱,۰۰۰ میلیارد ریال، علاوه بر أخذ گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی، أخذ رتبه اعتباری از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری، موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۴، الزامی است.^{۶۲}

تبصره- بانک مرکزی می‌تواند در صورت لزوم حد مقرر در این ماده را با توجه به سطح عمومی قیمت‌ها تعدیل نماید.

ماده ۶ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور ارزیابی و تصمیم‌گیری نهایی برای اعطای اعتبار، یک سیستم رتبه‌بندی داخلی متناسب با اندازه، ماهیت و پیچیدگی فعالیت‌های خود ایجاد نماید. أخذ وثایق و تضامین به نحوی که تأمین کافی را برای تسهیلات و یا تعهدات ایجاد نماید باید متناسب با نتایج حاصل از سیستم رتبه‌بندی داخلی باشد.

ماده ۷ مؤسسه اعتباری موظف است پس از پرداخت اعتبار و در راستای اداره امور اعتباری اقداماتی نظیر کنترل و بازبینی اعتبار و حفظ، نگهداری و به‌روزرسانی پرونده اعتباری را انجام دهد. به منظور کنترل و بازبینی اعتبار حداقل موارد زیر باید توسط واحد کنترل و بازبینی انجام شود:

۱-۷ حصول اطمینان از به روز بودن امتیاز حاصل از ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری؛

۲-۷ بررسی صحت و کامل بودن اسناد و تأییدیه‌های اعتباری؛

^{۶۲} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اصلاح گردید.



۷-۳ حصول اطمینان از ارزیابی مجدد وثایق و کفایت آن‌ها؛

۷-۴ حصول اطمینان از مشخص بودن فرآیند تملیک وثایق؛

۷-۵ حصول اطمینان از مصرف اعتبارات در موضوع قرارداد از طرق مختلف نظیر نظارت حضوری بر طرح‌ها؛

۷-۶ پایش نحوه بازپرداخت اعتبارات؛

۷-۷ پایش اعتبارات مشکل‌دار؛

ماده ۸ مؤسسه اعتباری موظف است واحد وصول مطالبات را به منظور وصول مطالبات و مدیریت اعتبارات مشکل‌دار ایجاد نماید. این واحد باید مستقل از واحد ارزیابی و اعطای اعتبار باشد.

ماده ۹ مؤسسه اعتباری موظف است با در نظر گرفتن مواردی از قبیل احتمال نکول مشتری، تخمین زیان حادث شده با فرض نکول مشتری و میزان منابع در معرض نکول نسبت به شناسایی و اندازه‌گیری ریسک اعتباری اقدام نماید.

ماده ۱۰ مؤسسه اعتباری موظف است در کنترل ریسک اعتباری، روش‌های کاهش ریسک از جمله موارد زیر را مورد استفاده قرار دهد:

۱۰-۱ اخذ وثایق و تضامین؛

۱۰-۲ بیمه نمودن اعتبار؛

۱۰-۳ تهاتر مطالبات ناشی از اعطای اعتبار با سپرده، اموال و اسناد مشتری مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی؛

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری موظف است نسبت مطالبات غیرجاری، نسبت مطالبات غیرجاری ریالی و نسبت مطالبات غیرجاری خالص را در هر ماه به انضمام متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیرجاری و نسبت مطالبات غیرجاری ریالی، در پایان هر فصل به بانک مرکزی گزارش نماید.^{۶۳}

تبصره- در صورتی که متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیرجاری بیش از ۸ درصد و متوسط سه ماهه نسبت مطالبات غیرجاری ریالی بیش از ۵ درصد باشد، مؤسسه اعتباری موظف است، علل وقوع آن و برنامه خود جهت کاهش نسبت‌های مزبور را به بانک مرکزی ارائه نماید.^{۶۴}

ماده ۱۲ تخطی از احکام این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور، ماده (۱۴) قانون برنامه ششم توسعه کشور و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

ماده ۱۳ ضوابط اجرایی ناظر بر مفاد این دستورالعمل توسط بانک مرکزی تدوین و به شبکه بانکی کشور ابلاغ می‌شود.

^{۶۳} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اصلاح گردید.

^{۶۴} طی مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی اضافه گردید.



«حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» که مشتمل بر ۱۳ ماده و یک تبصره در پانزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۳/۲۹ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسیده بود، مجدداً در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ هیأت عامل بانک مرکزی با الحاق یک تبصره به آن، مشتمل بر ۱۳ ماده و ۲ تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می‌باشد



۱۶- بخشنامه شماره ۲/۱۷۲۷۵۱ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۰؛ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص افزایش سقف جوایز قرعه‌کشی حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (به انضمام یک نسخه از آخرین ویرایش دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی - ارزی)

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۵/۳۴۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ موضوع ابلاغ سقف جوایز اعطایی به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز، به استحضار می‌رساند کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۵/۲۲ و به استناد اختیارات مقرر در تبصره (۱) ماده (۶) «دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارزی-ریالی)» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۷ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۵۸۸۸۱ مورخ ۱۳۹۰/۳/۱۷ و اصلاحیه‌های پس از آن و با هدف ترغیب و تشویق بیشتر سپرده‌گذاران به مشارکت در تجهیز منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، مقرر نمود:

«حداکثر میزان جوایز اعطایی به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز به یک فرد در هر دوره قرعه‌کشی (سقف فردی)، از یک میلیارد ریال به دو میلیارد و پانصد میلیون ریال افزایش می‌یابد.»

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، ضمن ایفاد اصلاحیه دستورالعمل فوق‌الذکر، 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 نیز 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



«بسمه تعالی»

دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی - ارزی)

ماده ۱- تعاریف

گستره تعاریف ذیل محدود به این دستورالعمل است.

- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- **مؤسسه اعتباری:** بانک دولتی و غیردولتی و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که تحت عناوین مذکور از بانک مرکزی مجوز فعالیت دریافت داشته و تحت نظارت آن بانک قرار دارند.
- **تاریخ آخرین مهلت:** تاریخی است که توسط مؤسسه اعتباری به عنوان آخرین فرصت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی برای شرکت در قرعه‌کشی اعلام می‌شود.
- **دوره قرعه‌کشی:** فاصله زمانی بین "آخرین مهلت" قرعه‌کشی دوره قبل و "آخرین مهلت" قرعه‌کشی دوره جاری.
- **حداقل موجودی:** حداقل مبلغی که برای شرکت در قرعه‌کشی باید در حساب سپرده گذار وجود داشته باشد و میزان آن توسط مؤسسه اعتباری و عنداللزوم بانک مرکزی تعیین می‌گردد.
- **هیأت نظارت:** هیأت نظارت بر قرعه‌کشی جوایز قرض‌الحسنه موضوع ماده ۱۴ این دستورالعمل.
- **دستورالعمل:** دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی - ارزی).

ماده ۲- به منظور جذب و تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز، مؤسسات اعتباری منحصراً بر اساس ضوابط

مقرر در این دستورالعمل، می‌توانند مبادرت به اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز نمایند.

تبصره ۱- نحوه اعطای جوایز به صاحبان حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز به صورت قرعه‌کشی می‌باشد.

تبصره ۲- روش انجام قرعه‌کشی توسط هر مؤسسه اعتباری، باید در چارچوب مفاد این دستورالعمل تعیین شود.

تبصره ۳- قرعه‌کشی حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز مؤسسات اعتباری با هماهنگی بانک مرکزی و به طور

هم‌زمان و حداکثر مابین ماه‌های شهریور و مهر در کلیه مؤسسات اعتباری انجام می‌شود.

ماده ۳- حداکثر مبلغی که در هر دوره توسط هر مؤسسه اعتباری می‌تواند برای اعطای جوایز به صاحبان سپرده‌های

قرض‌الحسنه پس‌انداز اختصاص یابد معادل ۲٪ متوسط حجم سپرده‌های مذکور در همان دوره می‌باشد.

تبصره ۱- مبلغ (بودجه) جوایز در هر قرعه‌کشی با استفاده از رابطه ذیل بدست می‌آید:



$$\% ۲ = \frac{\text{تعداد ماه‌های دوره}}{۱۲} \times \text{متوسط حجم سپرده ماه‌های دوره} = \text{مبلغ (بودجه) جوایز برای هر دوره}$$

تبصره ۲- متوسط حجم سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز در هر دوره از تقسیم مجموع مانده سپرده‌های مذکور در پایان هر ماه دوره به تعداد ماه‌های دوره بدست می‌آید.

تبصره ۳- چنانچه تاریخ آخرین مهلت، روز آخر ماه نباشد، مانده آن ماه در محاسبات دوره بعد منظور می‌گردد. در هر صورت یک ماه نباید در محاسبات دو دوره متوالی منظور شود.

تبصره ۴- بودجه جوایز قرعه کشی قرض الحسنه پس انداز باید از محل درآمدهای مؤسسه اعتباری (منافع سهامداران) تأمین گردد.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری در هر سال می‌تواند حداکثر به میزان ۱۰ درصد از بودجه جوایز ذکر شده در ماده ۳ را برای

تبلیغات قرض الحسنه، امور فرهنگی، مطالعاتی و تبلیغاتی در جهت ارتقاء فرهنگ بانکداری اسلامی، امور عام‌المنفعه و پاداش کارکنان به شرح ذیل اختصاص دهد:

الف- حداکثر ۲ درصد برای هزینه تبلیغات جهت جذب و تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز؛

ب- حداکثر ۵ درصد جهت امور عام‌المنفعه به منظور مصرف در امور فرهنگی، آموزشی، بهداشتی، ورزشی و با اولویت مناطق محروم کشور؛

پ- حداکثر ۳ درصد برای پاداش کارکنان مؤسسه اعتباری.

تبصره- در هر حال، میزان پاداش پرداختی به هر یک از کارکنان موضوع بند (پ) این ماده نباید از متوسط

حقوق و مزایای مستمر ماهیانه دریافتی وی در سال مالی گذشته بیشتر باشد.^{۱۵}

ماده ۵- جوایز مربوط به هر دوره با توجه به مفاد مواد ۸ و ۹ این دستورالعمل، به دارندگان حساب‌های واجد شرایط

همان دوره تعلق می‌گیرد.

ماده ۶- انواع جوایز قابل اعطاء به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز، به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

الف- کمک هزینه خرید واحد مسکونی؛

ب- کمک هزینه سفر عمره، تمتع و عتبات عالیات؛

پ- کمک هزینه تحصیلی برای یک مقطع؛

^{۱۵} اصلاح شده بر اساس مصوبه هفدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۵/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری



ت- صنایع دستی ساخت صنعتگران داخلی و یا کمک هزینه خرید آن؛

ث- خودرو ساخت داخل یا کمک هزینه خرید آن؛

ج- سکه طلا و پول نقد؛

چ- لوازم خانگی تولید داخل و یا کمک هزینه خرید آن.

تبصره ۱- حداکثر میزان هر یک از جوایز اعطائی اعم از نقدی و یا غیرنقدی به یک فرد در هر دوره دو میلیارد و

پانصد میلیون ریال^۱ تعیین می‌شود. این میزان در سال‌های بعدی توسط بانک مرکزی تعیین می‌گردد.

تبصره ۲- انواع جوایز پیش بینی شده در بندهای ت، ث، ج و چ باید از نظر مبلغ، معین و از نظر نوع، مشخص و

عین آن موجود بوده و قبل از اعلام رسمی و انجام تبلیغات با رعایت ماده ۳ این دستورالعمل تعیین و به

هیأت نظارت اعلام گردد.

ماده ۷- توزیع جوایز باید به ترتیبی انجام شود که حداقل ۱۰ درصد از تعداد صاحبان حساب‌های قرض‌الحسنه

پس‌انداز واجد شرایط را در بر گیرد.

ماده ۸- شرکت در قرعه‌کشی جوایز حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز منوط به مفتوح بودن حساب و داشتن حداقل

موجودی است. چنانچه قرعه به حسابی اصابت نمود که از نظر مبلغ، کافی ولی از لحاظ مدت طی دوره

قرعه‌کشی به حد تعیین شده نرسیده باشد اعطای جایزه منوط به حصول شرایط از نظر مدت خواهد بود. در

هر صورت شرط اعطای جایزه، حفظ حداقل موجودی طی ۳ ماه یا ۹۰ روز متوالی در طی دوره یا از زمان

آخرین مهلت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی خواهد بود.

ماده ۹- اعطای بیش از یک جایزه به دارنده چند حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز در یک مؤسسه اعتباری در هر

قرعه‌کشی ممنوع است. در صورت تعلق چند جایزه به حساب‌های یک سپرده‌گذار در یک مؤسسه اعتباری،

فقط ارزنده‌ترین جایزه به او تعلق خواهد گرفت.

ماده ۱۰- در مورد آن گروه از برندگان جوایز غیر نقدی که مجهول‌المان یا متوفی بوده یا امکان دسترسی به آنها یا

وراث آنها پس از پیگیری‌های لازم وجود نداشته باشد و یا به موقع برای دریافت جایزه خود مراجعه ننمایند،

مؤسسه اعتباری مجاز است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از تاریخ انجام قرعه‌کشی، نسبت به فروش

جوایز غیر نقدی اقدام و وجوه مربوطه را به حساب ذینفع واریز نماید.



ماده ۱۱ — هزینه جوایز در سرفصل جداگانه در دفاتر کل مؤسسه اعتباری تحت عنوان "حساب هزینه جوایز سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز" ثبت می‌گردد.

ماده ۱۲ — مؤسسه اعتباری موظف است به منظور انجام هماهنگی‌های لازم، یک ماه قبل از زمان برگزاری مراسم قرعه‌کشی، کتبا^۱ از اعضای هیأت نظارت جهت حضور در جلسه مقدماتی دعوت به عمل آورند.

ماده ۱۳ — مؤسسه اعتباری موظف است پس از انجام قرعه‌کشی و تایید هیأت نظارت، حداکثر ظرف هفت روز کاری نتایج را کتبا^۲ به اطلاع هر یک از برندگان جوایز ارزنده رسانیده و در خصوص اسامی سایر برندگان، به نحو مناسب اطلاع‌رسانی نماید.

ماده ۱۴ — ترکیب اعضای هیأت نظارت به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

- ۱- نمایندگان بانک مرکزی (یک نفر از حوزه نظارت و یک نفر از حوزه فناوری اطلاعات)؛
- ۲- نماینده دادستانی کل کشور؛
- ۳- نماینده وزارت امور اقتصادی و دارایی (اداره کل امور اقتصادی و دارایی در استان‌ها) در خصوص مؤسسات اعتباری دولتی.

تبصره — حضور مدیر عامل یا یکی از اعضاء هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان ناظر در مراسم قرعه‌کشی الزامی است.

ماده ۱۵ — مؤسسه اعتباری موظف است به منظور آگاهی و جلب اعتماد عموم نسبت به صحت جریان قرعه‌کشی و اعطای جوایز، تبلیغات در رسانه‌های عمومی و یا سایر روش‌های تبلیغاتی را شفاف و بدون ابهام انجام دهد.

تبصره — مؤسسه اعتباری باید مقررات و روش‌های اجرایی امور مربوطه را منتشر و بین کلیه شعب توزیع نماید. مقررات و روش انجام قرعه‌کشی موضوع ماده ۸ و نیز مفاد ماده ۱۰ این دستورالعمل باید در دفترچه‌های حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز درج گردد.

ماده ۱۶ — بانک مرکزی موظف است موضوع ساماندهی تبلیغات قرض‌الحسنه در مؤسسات اعتباری را ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل تهیه و پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.



این دستور العمل در ماده ۱۶ و ۱۲ تبصره در یک هزار و یکصد و بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۶/۱۶ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید. از تاریخ ابلاغ این مصوبه، کلیه مصوبات قبلی این شورا در خصوص اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز، کان لم یکن تلقی می‌گردد.



۱۷- بخشنامه شماره ۲/۱۷۷۹۲۳+ مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۵؛ ابلاغ ضوابط اجرایی ماده (۷) «قانون شفافیت و نظارت بر تأمین

مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند؛ به استناد ماده (۷) «قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی» و تبصره ذیل آن؛ «داوطلبان موظفند حسابی را جهت واریز، برداشت و هرگونه نقل و انتقال وجوه و منابع نقدی مربوط به هزینه‌های انتخاباتی، نزد یکی از بلنک‌های دارای مجوز از بلنک مرکزی، تعیین یا افتتاح و هنگام ثبت نام و یا درخواست مجوز توسط احزاب، شماره و مشخصات آن و گواهی بانک مربوطه را در این خصوص ارائه دهند. بانک افتتاح‌کننده این حساب مکلف است در ضمن برگزاری انتخابات و همچنین پس از آن اطلاعات مربوط به حساب‌های یاد شده را بنا به درخواست رسمی وزارت کشور و هیأت مرکزی نظارت جهت اقدامات قانونی لازم در اختیار این مراجع قرار دهد». بر این اساس و به منظور تسهیل و تمهید شرایط لازم برای اجرای یکسان و دقیق حکم قانونی یاد شده در سطح شبکه بانکی کشور، مجموعه الزامات و احکامی به شرح پیوست ابلاغ می‌گردد. لذا مقتضی است دستور فرمایند با عنایت به اهمیت موضوع و آغاز ثبت‌نام انتخابات دوازدهمین دوره مجلس شورای اسلامی از ۱۴۰۲/۷/۲۷ لغایت ۱۴۰۲/۸/۳، مراتب حداکثر تا روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط و شعب آن بانک 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



بسمه تعالی

ماده ۱ - به استناد ماده (۷) "قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی" و همچنین مکاتبات منتهی به نامه شماره ۱۴۷۲۶۸ مورخ ۱۴۰۲/۷/۱۹ وزارت کشور در این خصوص مبنی بر این که داوطلبان موظفند حسابی را جهت واریز، برداشت و هرگونه نقل و انتقال وجوه و منابع نقدی مربوط به هزینه‌های انتخاباتی نزد یکی از بانک‌های دارای مجوز از بانک مرکزی تعیین یا افتتاح نمایند، بانک عامل موظف است نسبت به فراهم نمودن تمهیدات و مقدمات لازم برای اجرای تکلیف مقرر در قانون مذکور در کلیه شعب خود اقدام نماید.

ماده ۲ - حساب سپرده قابل اختصاص برای مقاصد موضوع این ضوابط صرفاً یکی از انواع حساب‌های سپرده مشتمل بر قرض‌الحسنه جاری، قرض‌الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی خواهد بود.

ماده ۳ - در صورت تعیین یکی از حساب‌های سپرده موجود داوطلب، مانده حساب سپرده مذکور باید در زمان تعیین آن به عنوان حساب سپرده مشمول این ضوابط صفر شود و یا داوطلب متعهد گردد مانده آن صرفاً برای مقاصد انتخاباتی مصرف خواهد شد.

ماده ۴ - بانک عامل باید پس از احراز هویت داوطلب بر اساس الزامات ابلاغی بانک مرکزی، بنا به نظر داوطلب، نسبت به افتتاح یک فقره حساب سپرده جدید غیرتجاری به نام داوطلب یا اختصاص یکی از حساب‌های سپرده وی به عنوان حساب سپرده موضوع این ضوابط اقدام کند.

ماده ۵ - بانک عامل موظف است در هنگام افتتاح یک فقره حساب سپرده جدید به نام داوطلب یا اختصاص یکی از حساب‌های سپرده وی به عنوان حساب سپرده موضوع این ضوابط، فرم پیوست را که تمام قسمت‌های آن توسط داوطلب تکمیل و به امضاء و اثر انگشت وی رسیده، حداقل در دو نسخه تنظیم و یک نسخه را در اختیار داوطلب قرار داده و سایر نسخ آن را بایگانی نماید.

ماده ۶ - در صورت داشتن بدهی غیرجاری تعیین تکلیف نشده مطابق ضوابط ابلاغی مربوط و ممنوعیت‌ها و یا محرومیت‌های قانونی مربوط به افتتاح حساب سپرده از جمله موارد مقرر در قانون صدور چک، افتتاح حساب سپرده جدید برای داوطلب ممنوع بوده و داوطلب صرفاً مجاز به معرفی یکی از حساب‌های سپرده مفتوحه وی به عنوان حساب سپرده موضوع این ضوابط می‌باشد.

ماده ۷ - در صورت عدم امکان افتتاح حساب سپرده جدید برای داوطلب به دلیل داشتن تعداد حساب سپرده بیشتر از حدود مجاز تعیین شده توسط بانک مرکزی، افتتاح حساب سپرده جدید توسط بانک عامل برای داوطلب



امکان پذیر است. مشروط بر آن که حساب سپرده مذکور یا یکی دیگر از حساب‌های سپرده داوطلب در صورت عدم امکان شرکت وی در انتخابات بنا به هر دلیل یا پس از مهلت مقرر در ماده (۱۱) بسته شود.

ماده ۸ - بانک عامل مکلف است پس از افتتاح حساب سپرده جدید برای داوطلب یا اختصاص یکی از حساب‌های سپرده وی به عنوان حساب سپرده موضوع این ضوابط، گواهی تکمیل شده مطابق فرم پیوست این ضوابط را برای ستاد انتخابات کشور صادر نماید.

ماده ۹ - بانک عامل مکلف است اطلاعات تراکنش‌های واریز، برداشت و هر گونه نقل و انتقال وجوه مربوط به حساب سپرده موضوع این ضوابط به انضمام اسناد مالی مربوط را به نحو قابل استناد در سامانه‌های اطلاعاتی و نرم‌افزاری خود ثبت و نگهداری نماید.

ماده ۱۰ - بانک عامل مکلف است در ضمن برگزاری انتخابات و همچنین پس از آن، اطلاعات مربوط به حساب‌های یادشده را بنا به درخواست رسمی وزارت کشور و هیأت مرکزی نظارت یا شخص داوطلب در اختیار آن‌ها قرار دهد.

ماده ۱۱ - این ضوابط از تاریخ ابلاغ تا دو ماه پس از پایان تمامی مراحل انتخابات و اعلام نتایج آن قابل استناد می‌باشد.

ماده ۱۲ - در صورت تخلف از مفاد این ضوابط، بانک عامل حسب مورد مشمول مجازات‌های انتظامی و یا سایر قوانین و مقررات مربوط می‌گردد. در هر صورت مسئولیت عدم رعایت یا تخطی از مقررات این ضوابط با هیأت مدیره و هیأت عامل بانک عامل است.



فرم پیوست شماره یک

ستاد انتخابات کشور

با احترام، بدین وسیله گواهی می‌شود به استناد ماده ۷ «قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی» مصوب سال ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی، آقای/خانم با شماره ملی داوطلب انتخابات مذکور، در روز مورخ به شعبه مراجعه نموده و به منظور واریز، برداشت و هرگونه نقل و انتقال وجوه و منابع نقدی مربوط به هزینه‌های انتخاباتی، حساب غیرتجاری (نوع حساب) به شماره را نزد بانک شعبه به عنوان حساب موضوع ماده (۷) قانون مذکور تعیین/افتتاح نموده است.

ضمناً به موجب تبصره ماده قانونی صدرالاشاره، این بانک اطلاعات مربوط به گردش یا تراکنش حساب مذکور را از تاریخ ثبت نام داوطلب تا دو ماه پس از پایان انتخابات در اختیار وزارت کشور و هیأت مرکزی نظارت قرار خواهد داد. همچنین داوطلب به شرح ذیل متعهد گردید، وجوه این حساب را صرفاً جهت پرداخت هزینه‌های انتخاباتی مصرف نماید.

مهر و امضاء رئیس شعبه شماره

شماره تأییدیه گواهی صادره

اینجانب با شماره ملی داوطلب انتخابات نمایندگی مجلس شورای اسلامی و دارنده حساب غیرتجاری فوق‌الذکر، ضمن آگاهی از مفاد «قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی» و تجویز اختیار به بانک عامل در ارائه اطلاعات حساب مزبور به مراجع ذیصلاح و التزام به رعایت احکام و تکالیف مقرر در قوانین و مقررات مربوط، متعهد می‌گردد وجوه این حساب سپرده صرفاً جهت پرداخت هزینه‌های انتخاباتی مصرف گردد. ضمناً این حساب سپرده تنها حساب سپرده موضوع ماده (۷) قانون شفافیت و نظارت بر تأمین مالی فعالیت‌های انتخاباتی در انتخابات مجلس شورای اسلامی متعلق به اینجانب می‌باشد. همچنین متعهد می‌گردد در صورت داشتن تعداد حساب سپرده بیشتر از حدود مجاز تعیین شده توسط بانک مرکزی، پس از پایان انتخابات، نسبت به بستن حساب سپرده موضوع این ضوابط یا یکی دیگر از حساب‌های سپرده خود اقدام نمایم.

نام و نام خانودگی:

امضاء:

اثر انگشت:



۱۸- بخشنامه شماره ۱۹۸+۲/۲۰۰ مورخ ۱۷/۸/۱۴۰۲؛ ابلاغ «اساسنامه نمونه بانک‌های قرض‌الحسنه»

مدیران عامل محترم بانک‌های قرض‌الحسنه

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند؛ وفق بند (هـ) ماده (۳۰) قانون پولی و بانکی کشور، هر گونه تغییر در اساسنامه بانک‌ها باید به تصویب شورای پول و اعتبار برسد. بر همین اساس و با توجه به مختصات و ماهیت خاص بانک‌های قرض‌الحسنه و ضرورت تدوین اساسنامه نمونه خاص آن بانک‌ها به منظور تسهیل و تسریع در روند تصویب اساسنامه بانک‌های یاد شده در شورای پول و اعتبار، تدوین اساسنامه نمونه مختص بانک‌های قرض‌الحسنه در دستور کار بانک مرکزی قرار گرفت و نهایتاً مراتب پس از سیر تشریفات اداری مربوط در یک‌هزار و سیصد و شصت و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۹ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و مورد تصویب قرار گرفت.

لذا ضمن ایفاد نسخه‌ای از «اساسنامه نمونه بانک‌های قرض‌الحسنه» به شرح پیوست، خواهشمند است دستور فرمایند، ضمن ابلاغ مراتب به هیأت مدیره، سهامداران و بازرسان آن بانک، اقدامات لازم برای برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده و اعمال تغییرات و اصلاحات لازم در اساسنامه آن بانک مطابق با اساسنامه نمونه ابلاغی ظرف مهلت مقرر، معمول شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



اساسنامه نمونه بانک‌های قرض الحسنه (سهامی عام)

بسمه تعالی

بخش اول: مشخصات، موضوع و مدت فعالیت بانک

نام بانک

ماده ۱- نام بانک عبارت است از بانک قرض الحسنه که به استناد [قانون اجازهی تأسیس بانک‌های غیردولتی / قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی / قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی] و با مجوز شورای پول و اعتبار در مورخ [تأسیس شده / به بانک غیردولتی تبدیل شده / به بانک ارتقاء یافته] و از این پس بانک نامیده می‌شود.

نوع بانک

ماده ۲- نوع بانک سهامی عام است.

موضوع فعالیت بانک

ماده ۳- بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

- ۳-۱- قبول سپرده ریالی و ارزی در قالب عقد قرض الحسنه (پس انداز و جاری)؛
- ۳-۲- اعطای تسهیلات ریالی و ارزی صرفاً در قالب عقد قرض الحسنه؛
- ۳-۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- ۳-۴- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
- ۳-۵- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- ۳-۶- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- ۳-۷- صدور ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی در چارچوب حدود فردی و جمعی ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۳-۸- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی؛



۳-۹- انجام عملیات بین بانکی در چارچوب ضوابط مربوط ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۱۰- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛

۳-۱۱- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز و صدور حواله‌های ارزی؛

۳-۱۲- خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده؛

۳-۱۳- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی بر مبنای عقد قرض الحسنه در داخل کشور؛

۳-۱۴- مشارکت حقوقی در شرکت‌ها با هدف حفظ اسرار حرفه‌ای و پشتیبانی و سهولت در انجام عملیات بانکی نظیر شرکت اعتبارسنجی و شرکت فن‌آوری اطلاعات، در چارچوب ضوابط مربوط و اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۱۵- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

۳-۱۶- ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛

۳-۱۷- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

۳-۱۸- سرمایه‌گذاری در اوراق مالی اسلامی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۱۹- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۲۰- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛

۳-۲۱- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛

۳-۲۲- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

۳-۲۳- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت بانک

ماده ۴- مدت بانک از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود. شروع فعالیت بانک، از تاریخ صدور مجوز فعالیت توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

تابعیت و مرکز اصلی بانک

ماده ۵- تابعیت بانک [ایرانی/خارجی] است و مرکز اصلی بانک در شهر در استان واقع است. هرگونه تغییر نشانی مرکز اصلی بانک در شهر مذکور مستلزم تصویب هیأت‌مدیره و تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

بخش دوم: سرمایه و سهم



میزان سرمایه و تعداد سهام

ماده ۶- سرمایه بانک مبلغ (به عدد) ریال ((به حروف) ریال) است که به تعداد سهم عادی یک هزار ریالی بانام تقسیم شده و تماماً پرداخت گردیده است.

سقف مجاز تملک سهام بانک

ماده ۷- سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم برای هر شخص مطابق با ماده ۱ قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مصوب سال ۱۳۹۷ و ضوابط و مقررات مربوط است.

ورقه سهم

ماده ۸- اوراق سهام بانک، متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و به امضای رییس هیأت‌مدیره و مدیرعامل بانک می‌رسد. این اوراق ممهور به مهر بانک می‌گردد. در ورقه سهم نکات زیر ذکر می‌شود:

- ۱- نام بانک و شناسه ملی / شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها؛
- ۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- ۳- مبلغ سرمایه ثبت شده؛
- ۴- نوع سهم؛
- ۵- مبلغ اسمی سهم به عدد و حروف؛
- ۶- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است؛
- ۷- نام و شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی (در مورد اتباع خارجی) دارنده سهم.

انتقال سهام

ماده ۹- نقل و انتقال سهام بانک، تا زمانی که نام بانک از فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار خارج نشده باشد، منحصراً از طریق شرکت بورس اوراق بهادار و یا فرا بورس ایران امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۱۰- انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او باید ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضاء نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از انتقال سهام، باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضای انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده قانونی او برسد. تشریفات مربوط به ثبت انتقال سهام بانک و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در شرکت بورس



اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران ناشی می‌شود، با رعایت مقررات شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران خواهد بود.

ماده ۱۱ — ثبت انتقال سهام که منتج به نقض حدود مقرر در ماده ۷ این اساسنامه شود، جز در موارد قهری مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در دفاتر ثبت سهام بانک ممنوع است.

ماده ۱۲ — تملک یا تحصیل هر بخش از سهام بانک، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است.

غیر قابل تجزیه بودن سهام

ماده ۱۳ — سهام بانک غیر قابل تجزیه است. مالکین مشاع سهام باید در چارچوب ماده ۷ اساسنامه، در برابر بانک به یک شخص نمایندگی بدهند.

الزامات سرمایه‌ای

ماده ۱۴ — آورده مؤسسین، پذیره‌نویسان و سایر سهامداران بانک نباید به طور مستقیم یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار یا صندوق‌های قرض‌الحسنه تأمین شده باشد.

بخش سوم: تغییرات سرمایه بانک

ماده ۱۵ — تغییرات سرمایه بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون پولی و بانکی کشور، قانون بازار اوراق بهادار، دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار مصوب شورای عالی بورس و رعایت حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار، انجام می‌گیرد.

ماده ۱۶ — هرگاه زیان انباشته بانک از ۵۰ درصد مجموع سرمایه ثبت شده بانک بیشتر شود، هیأت مدیره بانک مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا در خصوص انحلال یا بقای بانک تصمیم‌گیری نمایند. هرگاه مجمع مزبور رأی به انحلال ندهد، مجمع باید در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده؛



۲- کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک - تعیین شده توسط مراجع ذیصلاح - نباشد.

کاهش سرمایه

ماده ۱۷- کاهش اختیاری سرمایه بانک ممنوع است.

ماده ۱۸- حقوق صاحبان سهام بانک نباید پایین تر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک - تعیین شده توسط مراجع ذیصلاح - باشد. چنانچه حقوق صاحبان سهام بانک بر اثر زیانهای وارده از حداقل سرمایه مذکور کمتر شود، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم شود:

- ۱- تکمیل سرمایه بر اساس آیین نامه موضوع بند ب ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور؛
- ۲- تداوم فعالیت در قالب یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تأسیس و فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد؛
- ۳- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

افزایش سرمایه

ماده ۱۹- سرمایه بانک از طریق صدور سهام جدید در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و پس از اخذ مصوبه شورای پول و اعتبار، قابل افزایش می باشد. تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان پذیر است:

- ۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام؛
 - ۲- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید؛
 - ۳- انتقال سود تقسیم نشده یا اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک؛
 - ۴- تبدیل اوراق مالی اسلامی بانک به سهام.
- تبصره- انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.
- ماده ۲۰- مجمع عمومی فوق العاده در صورت موافقت با افزایش سرمایه بانک، شرایط مربوط به فروش سهام جدید و تأدیه قیمت آن را تعیین کرده یا اختیار تعیین آن را به هیأت مدیره واگذار می نماید.
- ماده ۲۱- مجمع عمومی فوق العاده می تواند به هیأت مدیره اجازه دهد با رعایت ترتیبات مقرر در ماده ۱۵ ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه بانک را تا مبلغی معین، افزایش دهد.



ماده ۲۲— در صورتی که مجمع عمومی فوق العاده، افزایش سرمایه بانک را از طریق تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص به تصویب برساند، تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از اشخاص مذکور می باشد.

تبصره ۱— در صورت عدم تمایل اشخاص به خرید سهام جدید از محل مطالبات آنان، مطالبات نقدی حال شده به اشخاص مذکور پرداخت می شود.

تبصره ۲— مطالبات نقدی سهامداران بابت سود، با تصویب یا اجرای افزایش سرمایه از این محل، پس از پایان مهلت استفاده از حق تقدم و با رعایت مفاد ماده ۲۴۰ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می گردد.

حق تقدم در خرید سهام جدید

ماده ۲۳— در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام بانک در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می باشند، حق تقدم دارند. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به پیشنهاد هیأت مدیره تعیین می شود. این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می گردد، شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد بود. اشخاصی که دارای سهامی بیش از حدود مقرر در ضوابط و مقررات موضوعه باشند، حق خرید سهام جدید به واسطه حق تقدم ایجاد شده را ندارند.

ماده ۲۴— در صورت تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به افزایش سرمایه از طریق فروش سهام جدید با سلب حق تقدم صاحبان سهام فعلی، مجمع عمومی فوق العاده باید در مدت زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به فراهم نمودن مقدمات افزایش سرمایه توسط سهامداران اقدام نماید.

اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی نامه های حق خرید سهام

ماده ۲۵— گواهی نامه حق خرید سهامی که سهامداران حق تقدم در خرید آن را دارند باید قبل از شروع پذیره نویسی با رعایت ضوابط مربوط برای سهامداران در بانک و یا شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، ارسال شود. اعلامیه پذیره نویسی سهام جدید، ضمن درج در روزنامه کثیرالانتشار بانک، از طریق پایگاه اطلاع رسانی رسمی آن نیز به اطلاع سهامداران می رسد.

صرف سهام



ماده ۲۶— هرگاه افزایش سرمایه بانک، از طریق صدور سهام جدید به مبلغی بالاتر از مبلغ اسمی سهم مقرر گردد، عواید حاصله از اضافه ارزش سهام فروخته شده، یا باید به اندوخته منتقل شود یا نقداً بین صاحبان سهام سابق تقسیم گردد و یا در ازای آن سهام جدید به صاحبان سهام سابق داده شود.

انتشار اوراق مالی اسلامی

ماده ۲۷— بانک می تواند با تصویب هیأت مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، طی مدت زمانی که نباید از دو سال بیشتر باشد، نسبت به انتشار اوراق مالی اسلامی اقدام نماید.

تبصره— تصویب انتشار اوراق مالی اسلامی قابل تبدیل به سهام عادی در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ترتیبات تشکیل مجامع عمومی

ماده ۲۸— مجمع عمومی عادی حداقل سالی یکبار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی، تشکیل می شود.

ماده ۲۹— مجمع عمومی فوق العاده در هر زمان می تواند تشکیل شود.

ماده ۳۰— مجمع عمومی عادی سالانه و مجمع عمومی فوق العاده را هیأت مدیره دعوت می نماید. هیأت مدیره و هم چنین بازررس بانک می توانند در مواقع مقتضی، مجمع عمومی عادی را به طور فوق العاده دعوت نمایند.

ماده ۳۱— سهامدارانی که حداقل یک پنجم سهام بانک را مالک باشند، حق دارند که دعوت صاحبان سهام را برای تشکیل مجمع عمومی از هیأت مدیره خواستار شوند و هیأت مدیره باید حداکثر ظرف مدت بیست روز از تاریخ تقاضا، مجمع مورد درخواست را با رعایت تشریفات مقرر دعوت کند. در غیر این صورت درخواست کنندگان می توانند دعوت مجمع را از بازررس بانک خواستار شوند و بازررس مکلف خواهد بود که با رعایت تشریفات مقرر، مجمع مورد تقاضا را حداکثر ظرف مدت ده روز از تاریخ تقاضا دعوت نماید وگرنه صاحبان سهام حق خواهند داشت رأساً به دعوت مجمع اقدام کنند به شرط آن که کلیه تشریفات راجع به دعوت مجمع را رعایت نموده و در آگهی دعوت، عدم اجابت درخواست خود توسط هیأت مدیره و بازررس را تصریح نمایند.

ماده ۳۲— چنانچه هیأت مدیره، مجمع عمومی عادی سالانه را در موعد مقرر دعوت نکند، بازررس بانک مکلف است رأساً اقدام به دعوت مجمع مزبور نماید.

وظایف و اختیارات مجامع عمومی



ماده ۳۳- وظایف و اختیارات مجامع عمومی بانک، به شرح زیر است:

۱- مجمع عمومی عادی:

- ۱-۱- انتخاب و عزل اعضای هیأت مدیره؛
- ۱-۲- انتخاب و عزل بازرس اصلی و علی‌البدل بانک و جبران خدمات آن‌ها؛
- ۱-۳- انتخاب و عزل حسابرس بانک و جبران خدمات آن؛
- ۱-۴- استماع گزارش هیأت مدیره در خصوص عملکرد سال مالی قبل؛
- ۱-۵- استماع گزارش بازرس و حسابرس؛
- ۱-۶- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی قبل؛
- ۱-۷- تصویب میزان سود قابل تقسیم؛
- ۱-۸- تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره؛
- ۱-۹- تعیین روزنامه / روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های بانک؛
- ۱-۱۰- سایر مواردی که به موجب لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

۲- مجمع عمومی فوق‌العاده:

- ۲-۱- تغییر در مفاد اساسنامه؛
- ۲-۲- تغییر در میزان سرمایه (اعم از افزایش یا کاهش)؛
- ۲-۳- انتشار اوراق مالی اسلامی قابل تبدیل به سهام؛
- ۲-۴- انحلال بانک با رعایت مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و قانون پولی و بانکی کشور؛
- ۲-۵- انحلال بانک موجود و تشکیل شخصیت حقوقی جدید با بانک یا مؤسسه اعتباری دیگر با رعایت قوانین و مقررات مربوط؛
- ۲-۶- ادغام بانک

تبصره- تفویض تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره و تعیین جبران خدمات بازرس به هیأت مدیره بانک، مجاز نمی‌باشد.

ماده ۳۴- مجامع عمومی نمی‌توانند هیچ‌گونه تعهدی به تعهدات صاحبان سهام بیفزایند.

شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی‌گیری



ماده ۳۵- در کلیه مجامع عمومی، اشخاص حقیقی می‌توانند شخصاً یا از طریق نماینده قانونی خود به شرط ارایه مدرک نمایندگی و اشخاص حقوقی از طریق نماینده یا نمایندگان خود با ارایه مدرک نمایندگی، حضور یابند. هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک رأی خواهد داشت.

ماده ۳۶- در مجامع عمومی بانک، هر شخص اصالتاً، وکالتاً و ولایتاً حداکثر تا سقف مجاز تعیین شده در قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و اصلاحیه‌های بعد از آن و سایر ضوابط مربوطه، از حق رأی برخوردار است.

ماده ۳۷- اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل نمی‌توانند به وکالت از سهامداران بانک در مجامع عمومی شرکت نمایند.

ماده ۳۸- در صورت انتقال سهام، سهامدار جدید با ارایه یکی از مدارک زیر، حق حضور در جلسه مجمع عمومی را خواهد داشت:

- ۱- اعلامیه خرید سهام؛
- ۲- گواهی‌نامه نقل و انتقال و سپرده سهام؛
- ۳- اصل ورقه سهام؛
- ۴- تأییدیه سهامداری صادرشده توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به صورت انفرادی و جمعی.

آگهی دعوت به مجامع عمومی

ماده ۳۹- دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، باید از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی‌های مربوط به بانک در آن منتشر می‌گردد و همچنین درج آگهی در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک انجام شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجامع باید در آگهی ذکر گردد.

فاصله بین دعوت و انعقاد مجامع عمومی

ماده ۴۰- فاصله بین دعوت و انعقاد هر یک از جلسات مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده، حداقل ده روز و حداکثر چهل روز خواهد بود.

دستور جلسه

ماده ۴۱- دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، انتخاب بازرس، تصویب صورت‌های مالی و تقسیم سود و اندوخته‌ها، تغییر اساسنامه و انحلال بانک، قابل طرح در بخش «سایر موارد» و امثال آن



نمی‌باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستور جلسه پیش‌بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود مگر این‌که کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۴۲— در مواردی که تصمیمات مجامع عمومی یا هیأت مدیره متضمن یکی از امور ذیل باشد، لازم است پیش از ارسال صورت جلسه مجمع یا هیأت مدیره به مرجع ثبت شرکت‌ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ گردد:

۱- انتخاب اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، بازرس و حسابرس؛

۲- کاهش یا افزایش سرمایه؛

۳- ادغام بانک؛

۴- هر نوع تغییر دیگری در اساسنامه؛

۵- انحلال بانک و نحوه تصفیه آن؛

۶- تصویب صورت‌های مالی.

تبصره— برگزاری مجامع عمومی بانک، نیازمند أخذ تأیید و مجوز قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و عنداللزوم سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

هیأت‌ریسه مجمع

ماده ۴۳— مجامع عمومی توسط هیأت‌ریسه‌ای مرکب از یک رییس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره و در غیاب آن‌ها با ریاست یکی از مدیرانی است که به این منظور از طرف هیأت‌مدیره انتخاب شده باشد.

ماده ۴۴— در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیأت‌مدیره یا کلیه آن‌ها در دستور جلسه مجمع باشد، رییس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر مجمع و یک نفر منشی از طرف مجمع انتخاب می‌شوند.

طریقه اخذ رأی

ماده ۴۵— اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و بازرس، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود. در خصوص سایر تصمیمات مجمع، اخذ رأی می‌تواند به صورت شفاهی انجام گیرد. **تبصره**— در صورتی که به تشخیص بازرس بانک، رأی‌گیری به صورت شفاهی به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی به عمل خواهد آمد.

جلسات



ماده ۴۶ — هرگاه در مجمع عمومی در خصوص تمام موضوعات مندرج در دستور جلسه مجمع اتخاذ تصمیم نشود، هیأت‌ریسه می‌تواند با تصویب مجمع، اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعدی را که نباید دیرتر از دو هفته باشد، تعیین کند. تمدید جلسه محتاج به دعوت و آگهی مجدد نیست و در جلسات بعد، مجمع با حد نصاب جلسه اولیه رسمیت خواهد داشت.

صورت‌جلسه‌ها

ماده ۴۷ — از مذاکرات و تصمیمات مجمع عمومی، صورت‌جلسه‌ای توسط منشی تنظیم می‌شود که به امضای هیأت‌ریسه مجمع رسیده و یک نسخه از آن در بانک نگهداری می‌شود.

اثر تصمیمات

ماده ۴۸ — مجمع عمومی که طبق قانون و مفاد این اساسنامه تشکیل می‌گردد، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آن‌ها برای همگی صاحبان سهام الزام‌آور می‌باشد.

حد نصاب برای رسمیت مجمع عمومی عادی

ماده ۴۹ — در مجمع عمومی عادی، حضور دارندگان اقلاً بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد. جلسه دوم مجمع با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند، رسمیت داشته و تصمیم‌گیری خواهد کرد مشروط بر این که در دعوت‌نامه مربوط به جلسه دوم، نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

حد نصاب آراء برای تصمیم‌گیری در مجمع عمومی عادی

ماده ۵۰ — در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و بازرس که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، تعداد آرای هر رأی‌دهنده در عدد اعضایی که باید انتخاب شوند ضرب می‌شود و حق رأی هر رأی‌دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی‌دهنده می‌تواند آرای خود را به یک نفر بدهد یا آن را بین چند نفر که مایل باشد، تقسیم کند.

حد نصاب برای رسمیت مجمع عمومی فوق‌العاده و اخذ رأی



ماده ۵۱— در مجمع عمومی فوق العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می‌شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند، مجمع رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود؛ مشروط به این که در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد. تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دوسوم آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

بخش پنجم: مدیران بانک

الف - هیأت مدیره

ماده ۵۲— بانک توسط مجموعه‌ای از مدیران مشتمل بر هیأت مدیره و هیأت عامل، اداره می‌شود.

مسئولیت‌ها و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۵۳— مسئولیت سیاست‌گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت مدیره می‌باشد. هیأت مدیره برای هرگونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آن‌ها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین‌نامه‌های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد، تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن‌ها به بازرس و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً بر عهده هیأت مدیره گذاشته شده است.

تبصره— هیأت مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است، به هیأت عامل بانک تفویض نماید.

غیراجرایی بودن اکثریت اعضای هیأت مدیره

ماده ۵۴— اکثر اعضای هیأت مدیره فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی‌توانند هیچ گونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره‌ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کمیته‌های مذکور در ماده ۷۷ را در بانک بپذیرند.



تعداد اعضای هیأت مدیره

ماده ۵۵— هیأت مدیره بانک متشکل از [حداقل پنج نفر و حداکثر نه نفر] عضو است که توسط مجمع عمومی مؤسس یا عادی از بین صاحبان سهام واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

تبصره ۱— مجمع عمومی مؤسس یا عادی علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی‌البدل هیأت مدیره براساس اولویت اقدام می‌نماید.

تبصره ۲— در صورت عدم تکمیل تعداد اعضای هیأت مدیره، مجمع عمومی عادی به قید تسریع وفق ترتیبات مقرر در ماده ۵۸ این اساسنامه و ماده ۱۱۳ قانون تجارت نسبت به تکمیل اعضای هیأت مدیره اقدام می‌نماید.

ترتیب عضویت در هیأت مدیره

ماده ۵۶— انتخاب اعضای هیأت مدیره بانک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

ماده ۵۷— در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می‌گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می‌شود.

ماده ۵۸— مدیرعامل حداقل دو ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مرئوس را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند. سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی شوند که تأیید کتبی دارندگان حداقل ۵ درصد سهام بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداقل یک ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، به بانک/مؤسسه اعتباری ارسال دارند. مدیرعامل، نام و مشخصات اشخاصی را که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌نماید.

ماده ۵۹— مدیرعامل بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی حداکثر ظرف یک هفته پس از دریافت فهرست داوطلبان، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در ماده ۵۸ اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداکثر تا دو برابر ظرفیت



پست‌های بالاتر از هیأت مدیره، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید.

شرایط اعضای هیأت مدیره

ماده ۶۰- اعضای هیأت مدیره بانک باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۱-۶۰- تابعیت ایران (در مورد مدیرعامل، رییس هیأت مدیره و اکثریت هیأت مدیره) و نداشتن تابعیت مضاعف (تابعیت دیگری علاوه بر تابعیت ایرانی)؛

۲-۶۰- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته شده در قانون اساسی؛

۳-۶۰- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری؛

۴-۶۰- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر از دانشگاه‌ها و مراکز مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری یا مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران در رشته‌های مرتبطی که فهرست آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌شود؛

۵-۶۰- عدم سوء پیشینه و نداشتن سابقه محکومیت قطعی به هیچ یک از جرایم سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛

۶-۶۰- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانکها؛

۷-۶۰- نداشتن سهم یا سمت در سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مگر با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۸-۶۰- دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در زمینه‌های مالی، بانکی و بازرگانی؛

۹-۶۰- قرار نگرفتن در شمول ممنوعیت‌های ناظر بر تصدی سمت‌های مدیریتی مقرر در قوانین و مقررات جاری کشور از جمله مواد ۱۱۱ و ۱۲۶ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛

۱۰-۶۰- نداشتن بدهی غیرجاری به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار و صندوق‌های قرض الحسنه؛

۱۱-۶۰- نداشتن چک برگشتی رفع سوء اثر نشده شخصی و نیز چک‌های برگشتی رفع سوء اثر نشده‌ی صادره از سوی مدیران و صاحبان امضای مجاز اشخاص حقوقی؛



۱۲-۶۰- دارا بودن صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۱۳-۶۰- دارا بودن سایر شرایط تعیین شده در ضوابط مربوط به احراز صلاحیت مدیران مؤسسات اعتباری.

ماده ۶۱- اعضای هیأت‌مدیره بانک صرفاً از میان اشخاص حقیقی انتخاب می‌شوند.

مدت مدیریت اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۶۲- مدت مدیریت اعضای هیأت‌مدیره بانک دو سال است. تجدید انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره

بانک، برای دوره‌های بعدی با رعایت شرایط مذکور در ماده ۶۰ و تأیید مجدد بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران بلامانع است.

تکمیل اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۶۳- چنانچه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران، تعداد اعضای هیأت‌مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز وجود نداشته باشد

یا کافی نباشد، لازم است با رعایت ترتیبات مذکور در مواد ۵۸ و ۵۹، مجمع عمومی عادی بانک جهت تکمیل

اعضای هیأت‌مدیره تشکیل شود.

ماده ۶۴- هرگاه هیأت‌مدیره، ظرف مدت یک ماه، تاریخ تشکیل مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت‌مدیره

را به سهامداران اطلاع ندهد، هر ذی‌نفع حق دارد از بازرس بلنک بخواهد که به دعوت مجمع عمومی عادی

جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره با رعایت تشریفات لازم اقدام کند. بازرس مکلف به انجام چنین درخواستی

حداکثر ظرف مدت یک ماه می‌باشد.

ماده ۶۵- در صورتی که بنا به هر دلیل، تعداد اعضای هیأت‌مدیره از حد نصاب مقرر کمتر شود و تشریفات مذکور در

ماده ۶۴ برای مدت بیش از یک ماه توسط بازرس بلااقدام بمانند، بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

می‌تواند ضمن سلب صلاحیت اعضای هیأت‌مدیره بانک، برای اداره امور بانک و تمهید مقدمات برگزاری

مجمع عمومی، فردی را از میان خبرگان و متخصصین امور بانکی به عنوان سرپرست منصوب نماید. فرد

منصوب دارای کلیه اختیارات هیأت‌مدیره بانک بوده و باید حداکثر ظرف مدت هشت ماه نسبت به برگزاری

مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت‌مدیره اقدام نماید. در هر حال، مدت مسئولیت سرپرست

تعیین شده توسط بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیش از یک سال نخواهد بود. جبران خدمات

سرپرست، بر عهده بانک است.

استعفای اعضای هیأت‌مدیره



ماده ۶۶— در صورتی که هر عضو هیأت‌مدیره بخواهد از سمت خود استعفا دهد، باید موضوع را به هیأت‌مدیره و بازرس اطلاع دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت‌های عضو هیأت‌مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود.

غیبت در جلسات هیأت‌مدیره

ماده ۶۷— عدم حضور هر یک از اعضای هیأت‌مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیأت‌مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت بر عهده سایر اعضای هیأت‌مدیره است.

سهام وثیقه

ماده ۶۸— هر یک از اعضای هیأت‌مدیره باید حداقل [حداقل ده هزار سهم] سهم از سهام بانک را در تمام دوره مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه نزد بانک بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیأت‌مدیره منفرداً یا مشترکاً بر بانک وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاسحساب دوره تصدی خود در بانک را دریافت نداشته است، سهام مذکور نزد بانک به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آن‌ها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبانشان نخواهد بود.

رییس، نایب رییس و منشی هیأت‌مدیره

ماده ۶۹— اعضای هیأت‌مدیره موظفند اولین جلسه هیأت‌مدیره را حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی که هیأت‌مدیره را انتخاب کرده است، تشکیل دهند. در جلسه مذکور، اعضای هیأت‌مدیره باید از بین خود، یک رییس و یک نایب‌رییس برای هیأت‌مدیره تعیین نمایند. مدت ریاست رییس و نیابت نایب‌رییس بیش از مدت عضویت آن‌ها در هیأت‌مدیره نخواهد بود. رییس و نایب‌رییس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. اعضای هیأت‌مدیره از بین خود یا از خارج، یک نفر را به عنوان منشی جلسات انتخاب می‌نمایند.

ماده ۷۰— هرگاه رییس هیأت‌مدیره موقتاً نتواند وظایف خود را انجام دهد، وظایف او را نایب‌رییس هیأت‌مدیره انجام خواهد داد و در صورت غیبت رییس و نایب‌رییس، اعضای هیأت‌مدیره، یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رییس را انجام دهد.

تشکیل جلسات هیأت‌مدیره



ماده ۷۱— ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط اعضای هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. جلسات هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آن‌ها نباید بیش از یک‌ماه باشد، به دعوت کتبی رییس یا نایب‌رییس و یا دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره تشکیل می‌شود. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد. چنان‌چه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضایی که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت.

تبصره— در موارد اضطراری، مدیرعامل می‌تواند درخواست تشکیل جلسه هیأت‌مدیره را به رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره ارایه دهد.

ماده ۷۲— جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی بانک یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد، برگزار خواهد شد.

حد نصاب برای رسمیت جلسه هیأت‌مدیره

ماده ۷۳— جلسات هیأت‌مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیأت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضاء حاضر معتبر خواهد بود. در صورتی که هیأت‌مدیره با کمتر از ۵ عضو تشکیل گردد، تصمیمات با حداقل ۳ رأی موافق معتبر خواهد بود.

تبصره— اعضای هیأت‌مدیره نمی‌توانند برای حضور در جلسات هیأت‌مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.

صورت‌جلسات هیأت‌مدیره

ماده ۷۴— برای هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، باید صورت‌جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه برسد. نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت‌جلسه ذکر می‌گردد. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت‌جلسه مخالف باشد، باید در ذیل صورت‌جلسه قید شود.

جبران خدمات اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۷۵— جبران خدمات اعضای هیأت‌مدیره، توسط مجمع عمومی عادی و با توجه به تعداد ساعات و اوقاتی که هر عضو هیأت‌مدیره در بانک حضور خواهد داشت، تعیین می‌گردد. اعضای هیأت‌مدیره و افراد تحت تکفل آنان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آن‌چه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند. اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور در چارچوب ماده ۱۱۰ این اساسنامه امکان‌پذیر است.

پاداش اعضای هیأت‌مدیره



ماده ۷۶— هر سال طبق تصمیم مجمع عمومی عادی، می‌تواند نسبت معینی از سود خالص به عنوان پاداش با رعایت لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب به هیأت‌مدیره اعطا شود.

ماده ۷۷— هیأت‌مدیره بانک در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، کمیته‌هایی از جمله کمیته حسابرسی و کمیته عالی مدیریت ریسک را تشکیل داده و نحوه فعالیت آن‌ها را تعیین و به مورد اجرا می‌گذارد.

ب- هیأت‌عامل

ماده ۷۸— مدیرعامل، قائم‌مقام و معاونین مدیرعامل، اعضای هیأت‌عامل بانک را تشکیل می‌دهند که باید به صورت موظف و تمام وقت در بانک اشتغال داشته باشند. ریاست هیأت‌عامل بانک با مدیرعامل است.

تبصره ۱— رییس هیأت‌مدیره نمی‌تواند از میان اعضای موظف (اجرایی) هیأت‌مدیره انتخاب شود و مسئولیت اجرایی در بانک داشته باشد.

تبصره ۲— انتخاب اعضای هیأت‌عامل بانک از میان اعضای هیأت‌مدیره مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده ۵۴ مجاز است.

ماده ۷۹— مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی بانک است که از میان اشخاص حقیقی، توسط هیأت‌مدیره بانک انتخاب می‌شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت‌مدیره به وی تفویض شده، نماینده بانک محسوب گردیده و از طرف بانک حق امضاء دارد. مدیرعامل بانک یک نفر را به عنوان قائم‌مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/معاونان مدیرعامل - که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیأت‌مدیره رسیده باشد- منصوب کرده و می‌تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان بانک با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً تفویض نماید.

ماده ۸۰— انتخاب مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل منوط به تأیید صلاحیت حرفه‌ای آنان توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل بانک باید دارای شرایط مقرر در ماده ۶۰ باشند.

وظایف و اختیارات هیأت‌عامل

ماده ۸۱— هیأت‌عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت‌مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است؛ از قبیل موارد ذیل:



۸۱-۱- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه‌های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.

۸۱-۲- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه‌شده در هر یک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک؛ دفاع از بانک در مقابل هر دعوای اقامه‌شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق صلح یا بدون آن)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ایداعی و پیگیری‌های لازم در خصوص آن‌ها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعوای ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آن‌ها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم و امور مشابه دیگر؛

۸۱-۳- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه و یا نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چارچوب ضوابط؛

۸۱-۴- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز؛

۸۱-۵- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک؛

۸۱-۶- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجارتي؛

۸۱-۷- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع فعالیت بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۳ این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات؛

۸۱-۸- به امانت‌گذارن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آن‌ها؛

۸۱-۹- به رهن‌گذارن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً؛

۸۱-۱۰- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره‌بها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدیدنظر در رأی صادره یا اجرای آن؛

۸۱-۱۱- احداث هرگونه ساختمان و تأسیسات؛



تبصره— اختیارات هیأت‌عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نیست. شرح موارد فوق فقط برای ذکر مثال بوده و به هیچ وجه به اختیارات هیأت‌عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.

ماده ۸۲— مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیأت‌عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیأت‌عامل توسط هیأت‌مدیره تعیین می‌شود.

معاملات اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با بانک

ماده ۸۳— اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل بانک شریک یا عضو هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل آن‌ها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیأت‌مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شونده. در صورت تصویب نیز، هیأت‌مدیره مکلف است بازرسی بانک را از معامله‌ای که اجازه آن داده شده، بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد. بازرسی نیز مکلف است ضمن گزارش خاص حاوی جزییات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله‌ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل ذی‌نفع در معامله در جلسه هیأت‌مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رأی نخواهد داشت.

رقابت اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با بانک

ماده ۸۴— اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با بانک باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان بانک گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویض منفعت.

بالاترین سمت مدیریت‌عامل

ماده ۸۵— در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بالاترین سمت هیأت‌مدیره باید ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت تأیید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نماید. تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم‌مقام کلیه وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل را بر عهده خواهد داشت.

صاحبان امضای مجاز



ماده ۸۶- کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور بانک، با دو امضای مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور را هیأت مدیره تعیین می نماید. اسامی این اشخاص طی صورت جلسه‌ای به اداره ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می گردد.

بخش ششم: بازرسی و حسابرسی

انتخاب بازرسی

ماده ۸۷- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار یا سازمان حسابرسی، یک بازرسی اصلی و یک بازرسی علی‌البدل را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه بانک، برای مدت یک سال تعیین می کند.

ماده ۸۸- مجمع عمومی عادی در هر موقع می تواند بازرسی را عزل کند به شرط آن که جانشین وی را در همان زمان انتخاب نماید.

ماده ۸۹- بانک نمی تواند بازرسی را که برای چهار سال متوالی بازرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان بازرسی انتخاب نماید.

تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان بازرسی بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

وظایف بازرسی

ماده ۹۰- بازرسی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز بر عهده دارد:

- ۱-۹۰- اظهارنظر در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک؛
- ۲-۹۰- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیأت مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیأت مدیره؛
- ۳-۹۰- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه بانک؛
- ۴-۹۰- ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیأت مدیره و هیأت عامل.



ماده ۹۱— گزارش بازرسی باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجامع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام، در مرکز اصلی بانک آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش بازرسی اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

تبصره— بازرسی موظف است یک نسخه از گزارش مذکور را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز تسلیم نماید.

اختیارات بازرسی

ماده ۹۲— بازرسی می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به بانک را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۹۳— بازرسی می‌تواند به مسئولیت خود در انجام وظایفی که برعهده دارد، از نظر کارشناسان استفاده کند، به شرط آن که آن‌ها را قبلاً به بانک معرفی کرده باشد. این کارشناسان در مواردی که بازرسی تعیین می‌کند، مانند خود بازرسی، حق هرگونه تحقیق و رسیدگی را خواهند داشت.

جبران خدمات بازرسی

ماده ۹۴— جبران خدمات بازرسی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. بازرسی و افراد تحت تکفل وی حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند.

معاملات بازرسی با بانک

ماده ۹۵— بازرسی نمی‌تواند در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک انجام می‌گیرد به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی‌نفع شود.

انتخاب حسابرسی

ماده ۹۶— مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و یا سازمان حسابرسی، یک حسابرس را برای حسابرسی صورت‌های مالی بانک برای مدت یک سال تعیین می‌کند.

وظایف حسابرسی



ماده ۹۷ — حسابرس علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، موظف است در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر ضوابط مربوط، اظهارنظر نماید.

ماده ۹۸ — حسابرس باید یک نسخه از گزارش حسابرسی بانک را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه دهد. همچنین حسابرس موظف است حسب مورد بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش‌های ویژه در خصوص عملکرد بانک از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را تهیه و به آن بانک تسلیم نماید. جبران خدمات حسابرس در خصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر عهده بانک می‌باشد.

ماده ۹۹ — بانک نمی‌تواند حسابرسی را که برای چهار سال متوالی حسابرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان حسابرس انتخاب نماید.

تبصره — چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

بخش هفتم: سال مالی و صورت‌های مالی بانک

سال مالی

ماده ۱۰۰ — سال مالی بانک از روز اول فروردین‌ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفندماه همان سال به پایان می‌رسد. اولین سال مالی بانک استثنائاً از تاریخ ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها آغاز شده و روز آخر اسفندماه همان سال خاتمه می‌یابد.

صورت‌های مالی سالانه

ماده ۱۰۱ — صورت‌های مالی سالانه بانک باید توسط مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و یا سازمان حسابرسی، حسابرسی شود.

ماده ۱۰۲ — هیأت‌مدیره بانک باید حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی بانک را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرس قرار دهد. اسناد مذکور در این ماده باید اقلأً بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس گذاشته شود تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرس، جهت تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.



حق مراجعه صاحبان سهام

ماده ۱۰۳- از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه، هر صاحب سهم می تواند به مرکز اصلی بانک مراجعه کرده و رونوشت صورت های مالی بانک را دریافت دارد.

مفاصاحساب

ماده ۱۰۴- تصویب صورت های مالی بانک در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفاصاحساب هیأت مدیره برای همان دوره مالی خواهد بود.

اندوخته قانونی، احتیاطی و اختیاری

ماده ۱۰۵- هر سال بخشی از سود ویژه بانک که نباید از ۱۵ درصد آن کمتر و از ۲۰ درصد بیشتر باشد، مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می شود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری است. همچنین در هر سال بخشی از سود ویژه به میزانی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می نماید، به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری می شود.

ماده ۱۰۶- هیأت مدیره می تواند با موافقت مجمع عمومی عادی، قسمتی از سود ویژه هر سال را به سایر اندوخته ها اختصاص دهد.

سود قابل تقسیم

ماده ۱۰۷- تقسیم سود و اندوخته های اختیاری بین صاحبان سهام، فقط پس از تصویب مجمع عمومی عادی جایز خواهد بود. چنانچه بانک حدود و شاخص های نظارتی احتیاطی ابلاغی توسط بانک مرکزی را نقض نموده باشد، تقسیم بیش از ۱۰ درصد از سود ویژه بین صاحبان سهام ممنوع بوده و مبلغ مذکور برای افزایش سرمایه تخصیص داده می شود.

پرداخت سود به صاحبان سهام

ماده ۱۰۸- پرداخت سود به صاحبان سهام باید ظرف حداکثر مدت چهار ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی انجام پذیرد.

بخش هشتم: مقررات لازم الرعایه

ماده ۱۰۹- بانک عضو صندوق ضمانت سپرده ها بوده و تابع کلیه شرایط و ضوابط آن می باشد.



ماده ۱۱۰— اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط با بانک که مصادیق آن توسط شورای پول و اعتبار تعیین شده است و قبول تعهدات به نفع آن‌ها تا سه سال پس از شروع فعالیت بانک ممنوع بوده و پس از آن صرفاً در چارچوب ضوابط ابلاغی مربوط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

ماده ۱۱۱— بانک نمی‌تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن است، برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجادشده به عنوان وثیقه بپذیرد.

ماده ۱۱۲— بانک باید متناسب با هر یک از طبقات دارایی‌های خود، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ذخیره کافی اختصاص دهد.

ماده ۱۱۳— بانک همواره بخشی از دارایی‌های خود را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به صورت دارایی‌های آنی نگهداری می‌نماید.

ماده ۱۱۴— طراحی و پیاده‌سازی نظام جامعی از مدیریت ریسک در بانک در چارچوب حداقل الزامات تعیین‌شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، الزامی است.

ماده ۱۱۵— طراحی و پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی در بانک، مطابق با حداقل الزامات تعیین‌شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، الزامی است.

ماده ۱۱۶— بانک ملزم به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن بوده و در اجرای آن، واحد سازمانی مستقلی را برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ایجاد می‌نماید.

ماده ۱۱۷— بانک اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و همچنین گزارش عملکرد هیأت‌مدیره و رویدادهای با اهمیت طی دوره مالی را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای عموم منتشر می‌نماید.

ماده ۱۱۸— بانک، اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر خود را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ثبت و ضبط می‌نماید.

ماده ۱۱۹— ایجاد یا تعطیلی شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک در داخل یا خارج کشور، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، امکان‌پذیر است.

ماده ۱۲۰— خرید و فروش اموال توسط بانک صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می‌باشد.

ماده ۱۲۱— بانک بر اساس ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عملیات حسابداری، دفترداری و تهیه و تنظیم صورت‌های مالی خود را انجام می‌دهد.



ماده ۱۲۲— اعطای تسهیلات به اشخاص و قبول تعهدات به نفع آن‌ها، منوط به اعتبارسنجی اشخاص مذکور و مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

ماده ۱۲۳— بانک متناسب با میزان سپرده‌های دریافتی (اعم از ریالی و ارزی)، باید سپرده قانونی به میزان ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نزد آن بانک تودیع نماید.

ماده ۱۲۴— بانک نرخ کارمزدها را در چارچوب ضوابط ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌نماید.

ماده ۱۲۵— بانک سامانه جامع اطلاعات مشتریان را به گونه‌ای ایجاد می‌نماید که قادر باشد هرگونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی یا تلفیقی در اختیار آن بانک گذارد.

ماده ۱۲۶— اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات توسط بانک، منوط به اخذ تأمین کافی می‌باشد.

ماده ۱۲۷— اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات به/برای متقاضیان دارای سابقه بدهی غیرجاری به بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های لیزینگ و تعاونی‌های اعتبار و یا اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ممنوع است.

ماده ۱۲۸— بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران می‌باشد. اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت‌عامل بانک نیز مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آن‌ها، از قوانین و مقررات موضوعه و یا اساسنامه بانک به صاحبان سهام و یا مشتریان وارد می‌شود.

ماده ۱۲۹— انجام عملیات بانکی با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی صرفاً با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چارچوب ضوابط مربوط مجاز است.

بخش نهم: ادغام، انحلال و تصفیه

ادغام

ماده ۱۳۰— ادغام بانک با بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی دیگر به شکل یک‌جانبه (بقاء بانک پذیرنده ادغام و محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام‌شونده) و یا دو یا چندجانبه (محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام‌شونده و ایجاد یک بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید)، در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت



ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص، پس از تصویب آن در مجمع عمومی فوق العاده تمامی مؤسسات مشمول ادغام، امکان پذیر می باشد.

ماده ۱۳۱— در صورت ادغام، کلیه حقوق و تعهدات، دارایی ها، دیون و مطالبات بانک، به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پذیرنده ادغام یا بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید منتقل می شود.

انحلال اختیاری بانک

ماده ۱۳۲— انحلال اختیاری بانک صرفاً پس از انجام تشریفات ذیل امکان پذیر است:

- ۱- تسلیم گزارش هیأت مدیره در خصوص انحلال بانک به بازرس؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارایه نموده اند.
- ۲- اظهار نظر بازرس در خصوص گزارش هیأت مدیره؛ تصمیم گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان پذیر نمی باشد.
- ۳- تصویب در مجمع عمومی فوق العاده؛ جلسه مجمع عمومی فوق العاده با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت می یابد.
- ۴- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طی مراحل قانونی.

انحلال قهری بانک

ماده ۱۳۳— هرگاه اجازه تأسیس بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لغو شود، بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده برای تصویب انحلال بانک برگزار می شود و صورت جلسه مربوطه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انجام سایر اقدامات مربوط به انحلال و تصفیه تسلیم می گردد.

ماده ۱۳۴— بانک از تاریخ الغای اجازه تأسیس تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل، طبق دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عمل می نماید.

ماده ۱۳۵— چنانچه بنا به هر دلیلی طی ۴ ماه پس از الغای اجازه تأسیس بانک، مجمع عمومی فوق العاده نسبت به انحلال بانک اقدام ننماید، شورای پول و اعتبار تمامی اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام بانک را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل اعمال نموده و انجام می دهد.

تصفیه

ماده ۱۳۶— هرگاه بانک پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران تصفیه بانک منحل به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار تعیین می شود. تمامی مراحل تصفیه بانک مطابق با قانون پولی و بانکی کشور و قوانین و مقررات مربوط انجام می شود.



بخش دهم: سایر موارد

موضوعات پیش‌بینی نشده

ماده ۱۳۷— مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، مشمول مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، قانون مبارزه با پولشویی، مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط خواهد بود.

ماده ۱۳۸— ثبت این اساسنامه در مراجع ثبتی و هرگونه تغییر در مفاد آن، منوط به تصویب قبلی آن در شورای پول و اعتبار و اطلاع‌رسانی به سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

این اساسنامه، مشتمل بر (۱۳۸) ماده و (۱۸) تبصره درتاریخ به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و درتاریخ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است.

منشی

نظار

ریس مجمع



۱۹- بخشنامه شماره ۷۳/۲۱۲۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر

صرافی‌ها»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱۸۶/۷۰/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۳/۹ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۸ شورای پول و اعتبار، به استحضار می‌رساند با توجه به بازخوردهای واصله در خصوص دستورالعمل مذکور و نیز شرایط و اقتضانات فعلی نظام اقتصادی و ارزی کشور، اصلاحیه دستورالعمل مزبور تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۱۶ شورای پول و اعتبار، به تصویب رسید. اهم اصلاحات به عمل آمده در اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح زیر است:

۱) از این پس، امکان فعالیت صرافی‌ها در قالب دو نوع صرافی مشتمل بر صرافی نوع اول و صرافی نوع دوم با سطوح فعالیت متفاوت فراهم می‌باشد. شرکت صرافی نوع اول مجاز به انجام فعالیت خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک می‌باشد. شرکت صرافی نوع دوم با سطح فعالیت اول امکان انجام فعالیت خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک را خواهد داشت. شرکت صرافی نوع دوم با سطح فعالیت دوم مجاز به انجام فعالیت‌های خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله‌های ارزی می‌باشد. شرکت صرافی نوع دوم با سطح فعالیت سوم نیز مجاز به انجام فعالیت‌های خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله‌های ارزی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی خواهد بود.

۲) تأسیس صرافی نوع اول صرفاً توسط اشخاص حقیقی و در قالب شرکت تضامنی امکان پذیر می‌باشد.

۳) تأسیس صرافی نوع دوم توسط اشخاص حقیقی در قالب شرکت تضامنی و توسط اشخاص حقوقی مشتمل بر بانک‌ها و شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول و دوم فرابورس ایران در قالب سهامی خاص امکان پذیر می‌باشد.

۴) صرافی نوع اول در استان تهران و شهرهای اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج، مشهد، قم و ارومیه با حداقل سرمایه دویست و پنجاه میلیارد ریال و سایر شهرها با حداقل سرمایه یکصد و سی میلیارد ریال امکان تأسیس و فعالیت خواهند داشت.

۵) صرافی نوع دوم با حدود فعالیت در سطوح اول و دوم با حداقل سرمایه هزار میلیارد ریال و صرافی نوع دوم با حدود فعالیت در سطح سوم با حداقل سرمایه دو هزار میلیارد ریال امکان تأسیس و فعالیت خواهند داشت.



۶) صرافی نوع دوم منوط به تحقق شرایط مندرج در دستورالعمل مزبور و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی مجاز به تأسیس شعبه می‌باشد.

۷) شرکت‌های صرافی موجود که دارای اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی می‌باشند حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل موظف می‌باشند نوع صرافی که در قالب آن ادامه فعالیت خواهند داد را به بانک مرکزی اعلام نمایند.

۸) شرکت‌های صرافی موجود متقاضی دریافت مجوز صرافی نوع دوم حداکثر ظرف مدت یک سال از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل موظف می‌باشند شرایط خود را با مفاد این دستورالعمل تطبیق دهند.

در پایان ضمن ایفاد نسخه اصلاحی «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۶ شورای پول و اعتبار، شایان ذکر است، دستورالعمل مذکور پس از تمهید مقدمات و شرایط لازم برای اجرای آن از جمله به روزرسانی کاربرگ‌های مربوطه و بارگذاری آن در درگاه ملی مجوزهای کشور به مورد اجرا گذارده خواهد شد. لذا خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به شرکت صرافی وابسته به آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی و سایر واحدهای ذی‌ربط ابلاغ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام جیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بسمه تعالی

دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها

به استناد بند (ج) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن و بند (الف) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد.

فصل اول: کلیات و تعاریف

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- عملیات صرافی: انجام هر یک از فعالیت‌های خرید و فروش ارز، مسکوک، عملیات مربوط به حواله‌های

ارزی رأساً و یا از طریق مؤسسات اعتباری و آرایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در

چارچوب قوانین و مقررات ارزی؛

۱-۴- صرافی: شرکتی که با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و موضوع فعالیت آن انجام عملیات صرافی بوده

و مشتمل بر دو نوع زیر می‌باشد:

(۱) صرافی نوع اول: صرافی است که صرفاً مجاز به خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک می‌باشد؛

(۲) صرافی نوع دوم: صرافی است که مجاز به خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک، عملیات مربوط

به حواله‌های ارزی و آرایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران می‌باشد.

۱-۵- کارگزار: صرافی دارای مجوز از بانک مرکزی و یا اشخاص خارج از کشور که به واسطه انعقاد قرارداد با

صرافی دارای مجوز از بانک مرکزی، نسبت به خدمات ارزی برون مرزی در خارج از کشور مطابق با

ترتیبات تعیین شده در قرارداد و در چارچوب قوانین و مقررات اقدام می‌کند؛

۱-۶- خدمات ارزی برون مرزی:

۱-۶-۱- پرداخت وجه توسط مشتری به صرافی در داخل کشور و دریافت معادل ارزی آن از کارگزار

در خارج از کشور، به صورت وجه نقد و یا واریز به حساب بانکی وی یا شخص ثالث؛



۱-۶-۲- پرداخت ارز توسط مشتری به کارگزار در خارج از کشور و دریافت معادل آن از صرافی در

داخل کشور، به صورت وجه نقد و یا واریز به حساب بانکی وی یا شخص ثالث؛

۱-۶-۳- دریافت و نگهداری وجوه ارزی به صورت امانی در خارج از کشور؛

۱-۷- مؤسسين: اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط که متقاضی اخذ اجازه‌نامه تأسیس و فعالیت صرافی

می‌باشند؛

۱-۸- اجازه‌نامه تأسیس: موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت صرافی در مرجع ثبتی؛

۱-۹- اجازه‌نامه فعالیت: موافقت کتبی بانک مرکزی برای شروع یا ادامه فعالیت صرافی؛

۱-۱۰- اجازه‌نامه تغییرات ثبتی: موافقت کتبی بانک مرکزی با تغییرات ثبتی صرافی در مرجع ثبتی؛

۱-۱۱- تأییدیه صلاحیت: اجازه‌نامه بانک مرکزی مبنی بر موافقت با تصدی سمت مدیرعامل صرافی توسط فرد

پیشنهادی برای سمت مذکور پس از احراز شرایط وی براساس مفاد این دستورالعمل؛

۱-۱۲- شعبه: واحد عملیاتی وابسته به صرافی نوع دوم که مطابق با سطح فعالیت صرافی مجاز به انجام عملیات

صرافی می‌باشد؛

۱-۱۳- باجه: واحد عملیاتی وابسته به صرافی که به صورت موقت ایجاد شده و صرفاً مجاز به خرید و فروش

ارز به صورت اسکناس می‌باشد؛

۱-۱۴- مسکوک: مسکوک فلزات گرانبه‌ای ضرب‌شده توسط بانک مرکزی؛

فصل دوم: ضوابط تأسیس

ماده ۲- تأسیس و ثبت صرافی و اشتغال به عملیات صرافی صرفاً در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار، مفاد این

دستورالعمل، سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط و بخشنامه‌های بانک مرکزی و با اخذ مجوز از بانک مرکزی مجاز

است.

ماده ۳- تأسیس صرافی نوع اول توسط اشخاص حقیقی صرفاً در قالب شرکت تضامنی امکان‌پذیر است.

ماده ۴- تأسیس صرافی نوع دوم توسط اشخاص حقوقی در قالب شرکت سهامی خاص و توسط اشخاص حقیقی در

قالب شرکت تضامنی امکان‌پذیر است.

ماده ۵- مؤسسين در حوزه‌هایی که تأسیس صرافی در آنها، حسب مقررات موجود نیازمند موافقت مراجع ذی‌صلاح از

قبیل سازمان منطقه آزاد تجاری - صنعتی می‌باشد، مکلفند موافقت کتبی مراجع مزبور را به بانک مرکزی ارائه

نمایند.



ماده ۶- مسئولیت نظارت بر رعایت قوانین و مقررات، بخشنامه‌ها و دستورات ابلاغی بانک مرکزی از جمله قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط شعبه و باجه و همچنین جبران خسارات ناشی از تخلفات آن بر عهده هیأت مدیره صرافی می‌باشد.

ماده ۷- صرافی همواره باید دارای محل فعالیت دائم (ملکی و یا سرقفلی) و ثبت شده به نام صرافی مورد نظر باشد. تبصره ۱ - در مورد صرافی‌های تضامنی موجود که فاقد محل فعالیت ثبت شده به نام صرافی می‌باشند، انتقال ملک شریک به نام صرافی برای استفاده به عنوان محل فعالیت صرافی با لحاظ آن در سرمایه ثبتی، حداکثر ظرف یک سال پس از تاریخ تصویب این دستورالعمل بلامانع است.

تبصره ۲- مواردی که امکان ثبت مالکیت یا سرقفلی محل فعالیت به نام صرافی وجود ندارد، از جمله فرودگاه‌ها، هتل‌ها و مراکز مشابه، از شمول حکم مقرر در این ماده مستثنی می‌باشد.

ماده ۸- مکان فعالیت صرافی اعم از شعبه و باجه باید از حیث ملاحظات حفاظتی و امنیتی به تأیید مراجع ذی صلاح برسد.

ماده ۹- مؤسسون حسب مورد باید از شرایط زیر برخوردار بوده و به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات را در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه‌های ذی‌ربط، به آن بانک ارائه نمایند:

- ۹-۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛
- ۹-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از اقلیت‌های دینی مصرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۹-۳- داشتن صلاحیت فردی؛
- ۹-۴- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در شبکه بانکی کشور؛
- ۹-۵- اشخاص حقوقی باید در شمول شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و یا بازارهای اول و یا دوم شرکت فرابورس ایران باشد؛
- ۹-۶- اشخاص حقوقی باید فاقد زیان انباشته بوده و عملکرد آن برای ۳ سال منتهی به زمان تقاضای تأسیس صرافی سودآور باشد؛
- ۹-۷- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛
- ۹-۸- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛
- ۹-۹- شفاف بودن آورده آن‌ها از نظر منشأ و احراز بلااشکال بودن منشأ آن توسط بانک مرکزی؛



۹-۱۰- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا سهم‌الشرکه در سایر صرافی‌ها؛

۹-۱۱- نداشتن همزمان سمت مدیرعامل و عدم عضویت در هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری؛

۹-۱۲- عدم عضویت در هیأت‌مدیره، نداشتن سمت مدیرعامل و نداشتن سهم یا سهم‌الشرکه در صرافی‌هایی که طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط متقاضی، اجازه‌نامه فعالیت آنها، توسط بانک مرکزی ابطال شده است؛

۹-۱۳- عدم سلب صلاحیت متقاضی در صورت دارا بودن سمت عضویت در هیأت‌مدیره یا مدیرعامل در سایر صرافی‌ها طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست توسط وی.
تبصره: مؤسسات اعتباری از شمول بند (۵) و (۶) این ماده مستثنی می‌باشند.

فصل سوم: سهامداران، شرکا، هیأت‌مدیره و مدیرعامل

ماده ۱۰- سهامداران، شرکا، اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل و رئیس شعبه صرافی حسب مورد باید از شرایط ذیل برخوردار بوده و به همراه تقاضای خود، مدارک و اطلاعات را در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی از طریق سامانه‌های ذی‌ربط، به آن بانک ارایه نمایند:

۱۰-۱- دارا بودن تابعیت ایران و سکونت در ایران؛

۱۰-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از اقلیت‌های دینی مصرح در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛

۱۰-۳- داشتن صلاحیت فردی؛

۱۰-۴- نداشتن چک برگشتی رفع سوءاثرنشده در شبکه بانکی کشور؛

۱۰-۵- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛

۱۰-۶- تعیین تکلیف بدهی قطعی مالیاتی؛

۱۰-۷- شفاف بودن آورده سهامداران و شرکاء از نظر منشأ؛

۱۰-۸- نداشتن سمت مدیرعامل، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و همچنین نداشتن همزمان سهم یا

سهم‌الشرکه در سایر صرافی‌ها و یا مشارکت همزمان در تأسیس صرافی‌های دیگر؛

۱۰-۹- نداشتن سهم یا سهم‌الشرکه، عدم عضویت در هیأت‌مدیره و نداشتن سمت مدیرعامل در

صرافی‌هایی که اجازه‌نامه فعالیت آنها طی دو سال قبل از تاریخ ارایه درخواست از طرف متقاضی،

توسط بانک مرکزی ابطال شده است، برای شرکا، سهامداران، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل؛



۱۰-۱۰- دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی در رشته‌های مدیریت، حسابداری، اقتصاد و حقوق و

سایر رشته‌های تحصیلی مرتبط برای مدیرعامل با تشخیص بانک مرکزی وفق ضوابط مربوط.

۱۰-۱۱- دارا بودن حداقل پنج سال تجربه کاری دارای سوابق بیمه پردازی در مؤسسات اعتباری و سایر

مؤسسات تحت نظارت بانک مرکزی و یا نهادهای مالی موضوع ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار

جمهوری اسلامی ایران برای مدیرعامل، به تشخیص بانک مرکزی؛

۱۰-۱۲- دارا بودن گواهی‌نامه مهارت‌های انجام عملیات صرافی از مؤسسه آموزش عالی بانکداری ایران و

یا سایر مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی برای اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی.

۱۰-۱۳- دارا بودن تأییدیه صلاحیت برای مدیرعامل صرافی.

تبصره ۱- تأییدیه صلاحیت برای مدیرعامل صرافی پس از احراز شرایط فوق و انجام مصاحبه تخصصی در

زمینه قوانین و مقررات ناظر بر صرافی‌ها و همچنین قوانین و مقررات ناظر بر عملیات ارزی در کمیته‌ای که به

همین منظور در بانک مرکزی در چارچوب ضوابط مصوب تشکیل خواهد شد، صادر می‌گردد.

تبصره ۲- بررسی و صدور تأییدیه صلاحیت مدیرعامل صرافی‌های موجود، در مقاطع تمدید مجوز فعالیت آن‌ها

انجام خواهد شد.

تبصره ۳- در مورد صرافی‌های موجود، افراد دارای حداقل ۵ سال سابقه کار و برخوردار از سوابق بیمه پردازی

در صرافی و یا سوابق مرتبط در مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی موضوع ماده (۱) قانون بازار اوراق

بهادار جمهوری اسلامی ایران، مشروط به ارائه گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی

حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، از شمول بند (۱۰) این ماده معاف می‌باشند.

تبصره ۴- در مواردی که فرد دارای سوابق بیمه پردازی در سایر نهادها به جز نهادهای مذکور در بند (۱۱)

باشد، لکن سابقه فعالیت مرتبط از جمله تجربه کار در امور ارزی و سایر موارد مشابه دارد؛ سابقه فعالیت

مذکور می‌تواند به تشخیص کمیته موضوع تبصره (۱) ماده (۱۲) قابل قبول منظور شود.

ماده ۱۱- متقاضیان، سهامداران، شرکا، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل صرافی باید به همراه تقاضای خود، حسب مورد

بر اساس نوع صرافی، مدارک و اطلاعات زیر را از طریق سامانه‌های ذی‌ربط به بانک مرکزی ارائه نمایند:

- درخواست تأسیس صرافی حاوی اطلاعات شرکا، اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل؛

- تصویر مدرک تحصیلی مدیرعامل؛

- گواهی عدم سوء پیشینه برای همه اعضا؛

- تأییدیه کدپستی به روز محل فعالیت صرافی؛

- اساسنامه مورد تأیید بانک مرکزی؛



- صورتجلسه مجمع عمومی مؤسس؛
- اصل تعهد نامه رسمی؛
- گواهی مسدودی سرمایه؛
- تأییدیه محل فعالیت صرافی از پلیس اماکن؛
- گواهی سابقه کاری برای مدیرعامل؛
- معرفی نامه سازمان مناطق آزاد (در صورت نیاز)؛
- گواهی نامه دوره های آموزشی.

فصل چهارم: سرمایه

ماده ۱۲- حداقل مبلغ سرمایه به منظور تأسیس و فعالیت انواع صرافی به شرح زیر می باشد، که لازم است قبل از ثبت

صرافی تماماً به صورت نقدی نزد یکی از مؤسسات اعتباری تودیع گردد:

۱۲-۱- صرافی نوع اول: در استان تهران و شهرهای اصفهان، اهواز، تبریز، شیراز، کرج، مشهد، قم و

ارومیه مبلغ دویست و پنجاه میلیارد ریال و سایر شهرها مبلغ یکصد و سی میلیارد ریال؛

۱۲-۲- صرافی نوع دوم با سطح فعالیت اول و دوم: مبلغ هزار میلیارد ریال؛

۱۲-۳- صرافی نوع دوم با سطح فعالیت سوم: مبلغ دو هزار میلیارد ریال.

تبصره ۱ - بانک مرکزی می تواند نسبت به تغییر حداقل سرمایه موضوع این ماده حسب شرایط و اقتضائات از

جمله نرخ تورم اقدام نماید.

تبصره ۲ - حداقل ۹۰ درصد از سرمایه صرافی سهامی خاص، باید به طور مستقیم متعلق به شخص حقوقی

باشد.

تبصره ۳- هرگاه زیان انباشته صرافی از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بیشتر شود، هیأت مدیره مکلف است

نسبت به یکی از موارد ذیل اقدام نماید:

۱- افزایش سرمایه نقدی حداقل به میزان زیان انباشته؛

۲- کاهش سرمایه ثبتی به میزان سرمایه موجود، مشروط بر آن که سرمایه جدید کمتر از حداقل

سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت صرافی متناسب با نوع صرافی و تعداد شعب آن نشود؛

۳- انحلال صرافی.

تبصره ۴- افزایش سرمایه توسط صرافی به طرق زیر امکان پذیر است:

۱- به صورت واریز نقدی به پول رایج کشور به حساب صرافی؛



۲- از محل سود انباشته، پس از کسر مانده مطالبات غیرتجاری صرافی سهامی خاص از اشخاص

وابسته مبتنی بر صورت‌های مالی حسابرسی شده برای صرافی سهامی خاص؛

۳- از محل سود انباشته پس از کسر مانده بدهکار حساب جاری شرکا مبتنی بر صورت‌های مالی

حسابرسی شده برای صرافی تضامنی؛

۴- از محل مطالبات حال شده سهامداران یا شرکاء منوط به ارائه تعهدنامه محضری سهامدار یا

شریک مبنی بر رعایت الزامات مربوط به مبارزه با پولشویی و نیز تأییدیه حسابرس صرافی

در خصوص مطالبات مذکور؛

۵- از محل مازاد تجدید ارزیابی ملک محل فعالیت صرافی به نام شرکت.

تبصره ۵- تجدید ارزیابی ملک محل فعالیت صرافی به نام شرکت صرفاً هر ۵ سال یک بار می‌تواند صورت

پذیرد.

تبصره ۶- در خصوص صرافی نوع دوم وابسته به مؤسسات اعتباری، افزایش سرمایه تا حداقل مقرر در ماده

(۱۲) این دستورالعمل از حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مستثنی می‌باشد.

تبصره ۷- افزایش سرمایه بیش از حداقل مقرر در تبصره (۶)، از محل سود انباشته و مطالبات حال شده

سهامداران/شرکاء که متضمن تودیع وجه نقد نمی‌باشد، از حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه گذاری در

اوراق بهادار» مستثنی می‌باشد.

فصل پنجم: اجازه‌نامه

ماده ۱۳- بانک مرکزی در صورت تأیید اساسنامه، احراز صلاحیت مؤسسين، شرکا و سهامداران، اعضای هیأت‌مدیره و

مدیرعامل صرافی، تودیع کامل سرمایه، بررسی منشأ تأمین وجه تودیع شده و احراز انطباق آن با الزامات

قانونی و همچنین احراز سایر شرایط موضوع این دستورالعمل ظرف مدت ده روز کاری پس از تکمیل مدارک و

مستندات لازم، نسبت به صدور اجازه‌نامه تأسیس بر اساس نوع صرافی اقدام می‌نماید. مدت اعتبار اجازه‌نامه

تأسیس، حداکثر شش ماه پس از صدور است. اجازه‌نامه تأسیس صرافی صرفاً به منظور انجام امور ثبتی صادر

می‌شود و شروع به فعالیت صرافی منوط به کسب اجازه‌نامه فعالیت بر اساس نوع صرافی از بانک مرکزی

است.

تبصره ۱- صرافی موظف است حداکثر ظرف یک سال از تاریخ ثبت، نسبت به اخذ اجازه‌نامه فعالیت از بانک

مرکزی اقدام نماید.



تبصره ۲ - در صورت وقوع موارد خارج از اراده و اختیار صرافی به تشخیص بانک مرکزی، مدت مذکور صرفاً برای یک بار و به مدت حداکثر سه ماه دیگر با موافقت آن بانک قابل تمدید می‌باشد.

تبصره ۳ - در صورتی که صرافی پس از گذشت مهلت‌های مقرر، نسبت به اخذ اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام ننماید؛ ضمن آن‌که نمی‌تواند از فعالیت خود در صورت صدور اجازه‌نامه فعالیت، صرافی موظف به انحلال قانونی شرکت است.

ماده ۱۴- اجازه‌نامه فعالیت که بر اساس نوع صرافی صادر می‌گردد، برای بار اول با مدت اعتبار دو سال صادر و اعطا می‌گردد و برای دفعات بعد و در صورت تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی و تکمیل مدارک و مستندات لازم، با مدت اعتبار حداکثر پنج سال قابل تمدید می‌باشد.

ماده ۱۵- در خصوص صرافی نوع اول تضامنی، در صورت سپری شدن حداقل پنج سال از شروع فعالیت صرافی در قالب صرافی نوع اول، تأیید عملکرد صرافی از سوی بانک مرکزی در چارچوب ضوابط مربوطه، افزایش سرمایه به میزان مورد نیاز و تطبیق آن با شرایط و الزامات تعیین شده در دستورالعمل در خصوص صرافی نوع دوم، ارتقاء مجوز به صرافی نوع دوم امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۶- در خصوص صرافی نوع دوم تضامنی بانک مرکزی می‌تواند در نتیجه اعمال اقدامات نظارتی موضوع ماده (۴۷) و یا در صورت درخواست صرافی نوع دوم تضامنی، اجازه‌نامه تأسیس و فعالیت آن را به صرافی نوع اول تبدیل نماید.

تبصره ۵ - در صورت موافقت و یا الزام بانک مرکزی مبنی بر تغییر نوع صرافی، شرکت صرافی موظف است حداکثر طی مدت سه ماه نسبت به اصلاح اساسنامه و تطبیق شرایط خود با نوع جدید صرافی اقدام نماید.

ماده ۱۷- بانک مرکزی در صورتی که تشخیص دهد مؤسسه‌ساز قادر به تأسیس و راه‌اندازی صرافی نمی‌باشند و یا اطلاعات کذب و نادرست ارائه نموده‌اند، حسب مورد از صدور اجازه‌نامه تأسیس و یا فعالیت خودداری می‌نماید.

ماده ۱۸- مؤسسین، سهامداران، شرکا و مدیران صرافی مجاز به فروش و واگذاری اجازه‌نامه فعالیت صرافی به غیر در قالب هیچ‌یک از عقود از جمله عقد اجاره، نمی‌باشند.

ماده ۱۹- هرگونه تغییر و جایگزینی در شرکاء برای صرافی تضامنی مشروط به احراز شرایط لازم طبق مفاد این دستورالعمل، رضایت تمام شرکا و موافقت بانک مرکزی می‌باشد. در خصوص صرافی سهامی خاص هرگونه تغییر و جایگزینی در سهامداران منوط به احراز شرایط لازم طبق مفاد این دستورالعمل و موافقت بانک مرکزی می‌باشد.



فصل ششم: فعالیت

ماده ۲۰- صرافی موظف به ارایه ضمانت‌نامه بانکی بدون قید و شرط حسن انجام تعهد یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی به نفع بانک مرکزی در قبال دستورات نظارتی بانک مرکزی، به میزان حداقل ۵۰ درصد آخرین سرمایه ثابتی صرافی می‌باشند.

تبصره ۱ - وجه ضمانت‌نامه مذکور یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی در قبال خسارات وارده به مشتریان صرافی یا بدهی صرافی به اشخاص ثالث قابل مطالبه و توقیف نمی‌باشد و هرگونه اختلافات و دعاوی احتمالی صرافی با مشتریان و اشخاص ثالث تابع قوانین و مقررات مربوط است و هیچگونه مسئولیتی از این بابت متوجه بانک مرکزی نمی‌باشد.

تبصره ۲ - صرافی موظف است قبل از انقضای مدت اعتبار ضمانت‌نامه بانکی نسبت به تمدید ضمانت‌نامه بانکی اقدام نماید. در صورت ابطال مجوز صرافی و یا چنانچه صرافی به هر علتی فعالیت نداشته باشد و یا منحل شود، اشخاص ذی‌ربط مکلفند تا زمان ثبت انحلال شرکت در مرجع ثبتی و ارایه آگهی ثبت انحلال و روزنامه رسمی مربوط، به بانک مرکزی، نسبت به تمدید ضمانت‌نامه بانکی اقدام نمایند.

ماده ۲۱- مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره صرافی، در مقابل خساراتی که ناشی از تخلف و یا ترک فعل بنا به تشخیص مراجع ذی‌صلاح، متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران خواهند بود.

ماده ۲۲- انجام عملیات صرافی، در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه‌نامه فعالیت صرافی یا مجوز شعبه و یا باجه، به استثنای عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ممنوع بوده و جابه‌جایی و انتقال صرافی از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده صرافی و اجازه‌نامه فعالیت صرافی به سایر نقاط، منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۲۳- صرافی موظف است اجازه‌نامه فعالیت، نرخ‌های خرید و فروش ارزها و مسکوک و سایر اطلاعاتی که توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد را در محل صرافی به طور واضح در معرض دید عموم قرار داده و همچنین در صورت برخورداری از تارنما، در تارنمای خود نیز درج نماید.

تبصره - خرید و فروش ارز توسط صرافی صرفاً باید بر مبنای نرخ اعلامی در محل صرافی یا تارنمای آن انجام شود.

ماده ۲۴- دریافت و نگهداری وجوه ارزی و ریالی به صورت اهانی در داخل کشور و انجام عملیات بانکی از جمله اخذ سپرده و یا اعطای تسهیلات توسط صرافی ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۵- سطوح فعالیت صرافی نوع دوم مطابق با شرایط زیر می‌باشد:



سطح اول- انجام فعالیت خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک از زمان شروع به فعالیت صرافی؛

سطح دوم- انجام فعالیت‌های خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله‌های ارزی تا سقف مقرر در ماده (۳۳) این دستورالعمل؛

سطح سوم- انجام فعالیت‌های خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک و صدور حواله‌های ارزی تا سقف مقرر در ماده (۳۳) این دستورالعمل و آرایه خدمات ارزی برون مرزی.

تبصره- بانک مرکزی تمهیدات لازم را به منظور تغییر سطح فعالیت و دسترسی به سامانه‌های ذی‌ربط به صورت برخط، مطابق ضوابط و شرایط مندرج در دستورالعمل فراهم می‌نماید.

ماده ۲۶- فعالیت در سطح دوم توسط صرافی مشروط به سپری شدن حداقل سه ماه از فعالیت آن در سطح اول و اخذ موافقت بانک مرکزی می‌باشد. فعالیت در سطح سوم توسط صرافی مشروط به سپری شدن حداقل یک سال از فعالیت در سطح دوم و اخذ مجوز از مراجع ذی‌صلاح و بانک مرکزی طبق ضوابط اعلامی می‌باشد.

ماده ۲۷- صرافی منوط به تحقق شرایط زیر و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی مجاز به تأسیس باجه می‌باشد:

۲۷-۱- محل ایجاد باجه در پایانه‌های مرزی، فرودگاه‌های بین‌المللی، نمایشگاه‌های بین‌المللی،

بازارچه‌های مرزی، پایانه‌های سوخت مرزی و یا سایر محل‌های مورد نیاز با تأیید بانک مرکزی باشد؛

۲۷-۲- ایجاد سیستم حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و باجه؛

۲۷-۳- دارا بودن اجازه‌نامه فعالیت معتبر در طول دوران فعالیت باجه؛

۲۷-۴- تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی.

تبصره: تعداد باجه و مدت زمان اعتبار اجازه‌نامه فعالیت آن توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود.

ماده ۲۸- صرافی نوع دوم منوط به تحقق شرایط زیر و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی مجاز به تأسیس شعبه می‌باشد:

۲۸-۱- سپری شدن حداقل یک سال از شروع فعالیت صرافی؛

۲۸-۲- تأیید عملکرد صرافی توسط بانک مرکزی؛

۲۸-۳- برخورداری از سرمایه به میزان ۲۰ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت

صرافی نوع دوم موضوع ماده (۱۲) این دستورالعمل به ازای هر شعبه؛

۲۸-۴- ایجاد سیستم حسابداری متمرکز بین دفتر مرکزی و شعب؛

۲۸-۵- ارائه تعهدنامه توسط هیأت مدیره صرافی مبنی بر پذیرش تمامی مخاطرات و تعهدات شعبه؛

تبصره: تعداد شعبه و مدت زمان اعتبار اجازه‌نامه فعالیت آن توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود.



ماده ۲۹- هرگونه معامله ارز/مسکوک توسط صرافی که تحویل ارز/مسکوک و ما به ازای آن به روز یا روزهای آینده موکول شده ولی منجر به تحویل ارز/مسکوک نگردد یا از ابتدا قصد تحویل ارز/مسکوک وجود نداشته و قصد طرفین تنها تسویه تفاوت قیمت ارز/مسکوک بوده است، ممنوع می‌باشد.

ماده ۳۰- هرگونه معاملات ابزارهای آتی و سلف ارز، آتی و سلف مسکوک توسط صرافی نوع دوم و صرفاً بر اساس ضوابط مصوب و ابلاغی بانک مرکزی مجاز خواهد بود.

ماده ۳۱- هرگونه عملیات صرافی در بسترهای معاملاتی برخط داخلی و استفاده از رمز ارزهای استخراج شده داخلی برای واردات صرفاً در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، قابل انجام خواهد بود. صرافی در انجام عملیات موضوع این ماده ملزم به رعایت استانداردها و الزامات فنی امنیت اطلاعات ابلاغی بانک مرکزی و اخذ تأییدیه مربوطه از بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳۲- در صرافی تضامنی، مانده بدهکار حساب جاری شرکاء و در صرافی سهامی خاص، مانده مطالبات غیر تجاری صرافی سهامی خاص از اشخاص وابسته در هیچ زمان نباید از میزان سود و زیان انباشته صرافی مبتنی بر آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده بیشتر باشد.

ماده ۳۳- سقف تعهدات فروش توسط صرافی نوع دوم در سطوح فعالیت دوم و سوم در هر لحظه نباید بیشتر از «تعهدات مجاز» تعیین شده توسط بانک مرکزی بر مبنای شاخص‌هایی از جمله سرمایه ثابتی صرافی و کل فروش قطعی (مختومه) سالانه صرافی در سامانه ارزی اعلامی توسط بانک مرکزی باشد.

تبصره ۱- حجم روزانه معاملات صرافی تابع ضوابطی است که توسط بانک مرکزی تدوین و ابلاغ می‌گردد.
تبصره ۲- صرافی نوع دوم (به استثنای صرافی وابسته به مؤسسات اعتباری) در صورت ارائه گواهی کتبی مؤسسه اعتباری مبنی بر تضمین ایفای تعهدات آن صرافی تا سقف مندرج در گواهی مزبور مجاز به ایجاد تعهداتی فراتر از سقف این ماده می‌باشد.

تبصره ۳- در صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری مجموع تعهدات مالی ناشی از حواله‌های صادره به مشتریان، در هر زمان حداکثر به میزان مبلغ مورد تعهد مندرج در تأییدیه هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مبنی بر ایفای کامل تعهدات مذکور توسط صرافی وابسته و اخذ تأییدیه بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳۴- وضعیت باز ارزی (تفاوت خرید و فروش ارز) صرافی در هر لحظه نباید بیشتر از «حد مجاز» تعیین شده طبق ضوابط ابلاغی توسط بانک مرکزی باشد.

ماده ۳۵- سقف خرید و فروش نقدی ارز برای هر شخص حقیقی یا حقوقی تابع ضوابط ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۳۶- کارمزد دریافتی صرافی بابت عملیات مربوط به حواله‌های ارزی تابع ضوابطی است که توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می‌شود.



ماده ۳۷- صرافی موظف است اطلاعات مربوط به عملیات صرافی را همزمان با وقوع رویداد در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی حسب مورد، در سامانه‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی و سامانه حسابداری مختص به صرافی، منطبق با استانداردهای حسابداری ثبت نماید.

ماده ۳۸- صرافی موظف است گزارش و صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده را به همراه گزارش برگزاری مجامع حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی تهیه و به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۳۹- حسابرس مستقل صرافی باید از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران یا سازمان حسابرسی انتخاب شود.

تبصره ۱- حسابرس مستقل می‌تواند حداکثر برای چهار سال متوالی حسابرسی صرافی را برعهده داشته باشد.

تبصره ۲- چنانچه صرافی در نظر داشته باشد قبل از پایان مدت مذکور حسابرس خود را تغییر دهد، موظف است تأییدیه قبلی بانک مرکزی را اخذ نماید.

ماده ۴۰- صرافی در قبال انجام هر نوع عملیات صرافی، ملزم به ارائه رسید سامانه‌های اعلامی بانک مرکزی دارای شناسه یکتا و با امضاء و ممهور به مهر صرافی و به نام و امضای مشتری می‌باشد. همچنین صرافی باید شماره سریال ارزشی مورد معامله را ثبت و یک نسخه از آن را به مشتری ارائه دهد.

ماده ۴۱- آن بخش از وجوه متعلق به صرافی که نزد مؤسسات اعتباری نگهداری می‌شود باید صرفاً در حساب‌هایی به نام و تحت مالکیت صرافی قرار داشته باشد و صرافی موظف است تمامی عملیات صرافی را از طریق حساب‌های مذکور انجام دهد. انجام عملیات صرافی و یا نگهداری وجوه متعلق به صرافی از طریق حساب «شرکا»، «سهامداران»، «کارکنان» و غیره تحت هر عنوان ممنوع می‌باشد.

تبصره ۱- صرافی مکلف است مشخصات تمام حساب‌های ریالی و ارزی خود، را به بانک مرکزی اعلام دارد.

تبصره ۲- صرافی وابسته به مؤسسه اعتباری مجاز است با اطلاع بانک مرکزی از حساب مؤسسه اعتباری متبوع در خارج از کشور استفاده نماید.

ماده ۴۲- نام ثبتی و نشان تجاری ثبت شده صرافی باید به‌طور کامل همراه با ذکر کلمه «صرافی» و نوع شرکت (تضامنی یا سهامی خاص) و شماره ثبت شرکت، در کلیه مکاتبات، فاکتورها، رسیدها، مهرها و امور تبلیغاتی صرافی درج گردد.

ماده ۴۳- استفاده از تمام یا بخشی از عنوان و یا نشانه‌های متعلق به «مؤسسه اعتباری»، صرفاً توسط صرافی وابسته به همان مؤسسه اعتباری مجاز می‌باشد.



ماده ۴۴- صرافی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور «اجازه نامه فعالیت»، نسبت به شروع فعالیت اقدام و مراتب را به صورت کتبی به بانک مرکزی اعلام نماید.

تبصره ۱- توقف فعالیت صرافی برای مدتی بیش از ده روز کاری، صرفاً با موافقت بانک مرکزی مجاز است.
تبصره ۲- صرافی موظف است شروع و خاتمه فعالیت شعبه و باجه خود را ظرف مدت یک هفته به بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۴۵- حضور مدیرعامل یا یکی از اعضای هیأت مدیره در محل صرافی الزامی می باشد. در مورد شعب و باجه ها، حضور رئیس شعبه و مسئول باجه در محل شعب و باجه های شرکت های صرافی الزامی است.
تبصره - صرافی موظف است، اسامی و مشخصات رؤسا و معاونین شعب و باجه های خود را به بانک مرکزی اعلام نماید.

فصل هفتم: نظارت

ماده ۴۶- مسئولان صرافی موظفند امکان رسیدگی های لازم را برای بازرسان بانک مرکزی فراهم نمایند و تمامی اسناد، مدارک، دفاتر و نرم افزارهای مربوط را جهت این گونه رسیدگی ها در اختیار بازرسان قرار دهند.

ماده ۴۷- در صورت وقوع هر یک از موارد ذیل توسط صرافی، بانک مرکزی می تواند حسب مورد نسبت به تذکر کتبی، اخطار کتبی، توقف برخی فعالیت های صرافی، تنزل سطح فعالیت صرافی، تنزل مجوز از صرافی تضامنی نوع دوم به صرافی نوع اول، سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، افزایش مبلغ ضمانت نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی، مطالبه وجه ضمانت نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی، تعلیق فعالیت یا ابطال اجازه نامه فعالیت و یا سایر اقدامات قانونی اقدام نماید:

۴۷-۱- تخطی از مفاد این دستورالعمل، سایر مقررات ذی ربط و تعهدنامه های ارایه شده؛

۴۷-۲- عدم ایفای بدهی ها و تعهدات نسبت به مشتریان؛

۴۷-۳- عدم ارایه اطلاعات از سوی صرافی و یا ارایه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده توسط مؤسسين،

مدیران، شرکا و یا سهامداران صرافی به بانک مرکزی؛

۴۷-۴- انحلال و یا ورشکستگی صرافی؛

۴۷-۵- عدم فعالیت و یا ناتوانی در انجام عملیات صرافی به تشخیص بانک مرکزی؛

۴۷-۶- عدم انجام اقدامات لازم جهت تمدید اجازه نامه فعالیت.

تبصره ۱- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیرعامل، چنانچه صرافی ظرف مدت سی روز کاری نسبت به معرفی اعضای جدید هیأت مدیره و یا مدیرعامل جدید اقدام ننماید، فعالیت



صرافی به مدت سه ماه تعلیق می‌شود. در صورت گذشت بیش از سه ماه و عدم معرفی اشخاص مذکور، برای مدت شش ماه تعلیق و در صورت عدم اقدام، اجازه‌نامه فعالیت صرافی ابطال می‌شود.

تبصره ۲- در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل صرافی، اشخاص مزبور نمی‌توانند تا مدت دو سال به عنوان عضو هیأت‌مدیره و یا مدیرعامل هیچ یک از صرافی‌ها تعیین شوند.

تبصره ۳- ضوابط مربوط به نحوه اعمال اقدامات مندرج در این ماده توسط بانک مرکزی تهیه می‌شود.

ماده ۴۸- در صورتی که ضمانت‌نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی ارایه شده صرافی به هر دلیلی کارسازی نشود، تا زمان ارایه ضمانت‌نامه جدید یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی جدید اجازه‌نامه فعالیت صرافی تعلیق می‌گردد.

ماده ۴۹- بانک مرکزی باید در مواردی که تمام یا بخشی از فعالیت یک شخص حقیقی یا حقوقی را مصداق عملیات صرافی بدون أخذ مجوز از آن بلنک تشخیص دهد اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیت‌های آن شخص از طریق فراجا و نیز طرح دعوی در مراجع قانونی، به مورد اجرا گذارد.

ماده ۵۰- بانک مرکزی باید در صورت امتناع صرافی از توقف فعالیت پس از صدور حکم تعلیق، ابطال یا اتمام مدت اعتبار مجوز صرافی، علاوه بر مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی، حسب مورد اقدامات لازم را به منظور متوقف نمودن فعالیت‌های صرافی از طریق فراجا و عنداللزوم طرح دعوی در مراجع قانونی، به مورد اجرا گذارد.

فصل هشتم: انحلال

ماده ۵۱- در صورت تحقق هر یک از موارد زیر فرآیند انحلال صرافی با رعایت تشریفات مقرر در قانون تجارت به مورد اجرا گذارده می‌شود:

- ۵۱-۱- ابطال اجازه‌نامه‌های تأسیس و فعالیت از سوی بانک مرکزی؛
- ۵۱-۲- در صورت سپری شدن شش ماه از انقضای مدت اعتبار اجازه‌نامه فعالیت و عدم موافقت بانک مرکزی با تمدید آن؛
- ۵۱-۳- در صورت عدم دریافت اجازه‌نامه فعالیت از بلنک مرکزی پس از طی مهلت‌های مقرر در ماده (۱۳) و تبصره‌های ذیل آن؛
- ۵۱-۴- در صورت صدور حکم قطعی ورشکستگی صرافی؛
- ۵۱-۵- در صورت ورشکستگی یکی از شرکا در صرافی تضامنی؛
- ۵۱-۶- در صورت تراضی تمام شرکا در صرافی تضامنی مطابق مفاد اساسنامه و با تأیید بانک مرکزی؛



۵۱-۷- صدور حکم انحلال توسط دادگاه؛

۵۱-۸- در صورت فوت یا محجوریت یکی از شرکا در صرافی تضامنی.

ماده ۵۲- از تاریخ شروع فرآیند انحلال، صرافی صرفاً مجاز به انجام عملیات مربوط به انحلال و تصفیه بوده و انجام عملیات جدید صرافی ممنوع می‌باشد.

تبصره - در زمان تعلیق صرافی، استفاده از حساب‌های شرکت صرافی برای انجام کسب و کار صرافی ممنوع است مگر به منظور ایفای تعهدات قبلی و پرداخت هزینه‌های جاری شرکت و با أخذ اجازه بانک مرکزی.

فصل نهم: سایر موارد

ماده ۵۳- دارایی‌های صرافی نباید به‌عنوان وثیقه هرگونه تعهدی برای شخص دیگری مورد استفاده قرار گیرد.

ماده ۵۴- دریافت هرگونه تسهیلات از مؤسسات اعتباری توسط صرافی ممنوع می‌باشد.

ماده ۵۵- هرگونه تغییرات ثبتی صرافی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه و میزان سرمایه، منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی و أخذ اجازه‌نامه تغییرات ثبتی از این بانک می‌باشد.

ماده ۵۶- بانک مرکزی مجاز است در انجام برخی از امور نظارت بر صرافی‌ها از همکاری تشکل‌های صنفی، در چارچوب تفاهنامه‌های منعقد شده استفاده نماید. همکاری‌های مزبور خافی مسئولیت‌های نظارتی بانک مرکزی در قبال صرافی‌ها نمی‌باشد.

ماده ۵۷- صرافی‌های موجود که دارای اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی می‌باشند حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل موظف می‌باشند نوع صرافی که در قالب آن ادامه فعالیت خواهند داد را به بانک مرکزی اعلام نمایند.

ماده ۵۸- صرافی‌های موجود متقاضی دریافت مجوز صرافی نوع دوم حداکثر ظرف مدت یک سال از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل موظف می‌باشند شرایط خود را با مفاد این دستورالعمل تطبیق دهد.

ماده ۵۹- مواردی که در این دستورالعمل پیش‌بینی نشده است تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون تجارت و لایحه اصلاحی آن، قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی و آیین‌نامه‌های آن، قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و آیین‌نامه‌های اجرایی و دستورالعمل‌های مرتبط با آن، سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط و همچنین مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی می‌باشد.

«دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» در (۵۹) ماده و (۳۸) تبصره در یکهزار و سیصد و هفتادمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این



دستورالعمل، «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» موضوع مصوبه یک‌هزار و سیصد و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ شورای پول و اعتبار، احکام مرتبط با صرافی در دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول و اعتبار که مغایر با این دستورالعمل است و همچنین دیگر مصوبات مغایر با این دستورالعمل، منسوخ می‌گردد.



۲۰- بخشنامه شماره ۰۲/۲۲۳۴۴۳ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۳؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال

ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند، امروزه بکارگیری فناوری‌های نوین از جمله عوامل مؤثر برای ارتقای عملکرد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، کاهش هزینه‌ها و افزایش رضایت‌مندی مشتریان آن‌ها محسوب می‌شود. بر همین اساس نیز طی سنوات اخیر بسیاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در کشور، اقدام به ایجاد واحدهای دیجیتال ارایه خدمات بانکی نموده‌اند. لیکن با توجه به عدم وجود چارچوب مقرراتی جامع در این رابطه، بعضاً این مهم با چالش‌ها و آسیب‌ها و تشتت رویه‌ها همراه بوده است.

با عنایت به مراتب مذکور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هدف ضابطه‌مند نمودن و انتظام‌بخشی به فرآیند ایجاد و فعالیت واحدهای دیجیتال ارایه خدمات بانکی مؤسسات اعتباری، مقرراتی را تحت عنوان «ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری» تدوین نمود که در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مورد تصویب قرار گرفت. اهم احکام ضوابط مذکور به شرح زیر است:

- ❖ ارایه خدمات و انجام عملیات بانکی به صورت غیرحضور از طریق اینترنت و یا سایر بسترهای دیجیتال تحت عناوین مختلف اعم از نئوبانک، شعبه مجازی و سایر موارد مشابه، توسط مؤسسه اعتباری، صرفاً در قالب واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی و با شناسه اختصاصی مربوط به آن مجاز می‌باشد.
- ❖ خدمات ارایه شده در واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی مؤسسه اعتباری صرفاً باید از طریق سامانه جامع بانکداری متمرکز^{۶۶} در بستر مرکز داده مؤسسه اعتباری ارایه شود.
- ❖ معرفی واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی در تبلیغات مؤسسه اعتباری به نحوی که واحد مذکور را به عنوان یک مؤسسه اعتباری مستقل در ذهن مخاطب متبادر سازد، مجاز نمی‌باشد.

^{۶۶} . Core Banking



❖ مؤسسه اعتباری موظف است در تبلیغات واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود، از نام مؤسسه اعتباری در انتهای عنوان واحد مذکور به طور برجسته استفاده نموده و در تمامی رسانه‌ها و تبلیغات، عبارت کامل "عنوان واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی + نام مؤسسه اعتباری" به همراه نشان تجاری مؤسسه اعتباری را درج نماید.

لذا ضمن ایفاد نسخه‌ای از «ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری» به شرح پیوست، 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



«بسمه تعالی»

«ضوابط ناظر بر نحوه ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری»

به استناد بند (ب) ماده (۱۱) «قانون پولی و بانکی کشور» و نیز بند (۳) مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱/۱۸ هیأت عامل بانک مرکزی، مبنی بر تهیه چارچوب مقرراتی لازم به منظور تأسیس، فعالیت و نظارت بر واحدهای دیجیتال ارائه خدمات بانکی مؤسسات اعتباری، «ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری» به شرح زیر تدوین می‌گردد:

بخش اول: تعاریف

ماده ۶۰- در این ضوابط، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می‌روند:

۶۰-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۶۰-۲- 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؛

۶۰-۳- واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی: واحد عملیاتی از مؤسسه اعتباری که صرفاً مجاز به ارائه خدمات و انجام عملیات بانکی به صورت غیرحضوری از طریق اینترنت و یا سایر بسترهای دیجیتال مورد تأیید بانک مرکزی می‌باشد به نحوی که تمامی فرآیند ارائه خدمات و انجام عملیات بانکی بدون نیاز به حضور مشتری انجام گیرد.

بخش دوم: ایجاد

ماده ۶۱- تأسیس واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی صرفاً با رعایت مفاد این ضوابط و اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.

ماده ۶۲- مؤسسه اعتباری متقاضی تأسیس واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی، مکلف است تقاضای خود را به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارائه دهد.

ماده ۶۳- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی پس از دریافت تقاضای مؤسسه اعتباری اقدامات زیر را انجام می‌دهد:

۶۳-۱- استعلام در خصوص عملکرد مؤسسه اعتباری از حیث رعایت الزامات و ضوابط مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مطابق قوانین و مقررات موضوعه از اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی؛



۶۳-۲- استعلام در خصوص عملکرد مؤسسه اعتباری از حیث شاخص‌های سلامت بانکی و نیز کفایت زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و مدیریت صحیح ریسک فناوری اطلاعات از اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی بانک مرکزی؛

۶۳-۳- استعلام در خصوص رعایت ضوابط و مقررات ابلاغی مرتبط با سامانه‌های ملی پرداخت از مدیریت کل نظام‌های پرداخت.

ماده ۶۴- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی پس از دریافت پاسخ استعلامات موضوع ماده (۴)، نتیجه را طی گزارشی به معاون نظارت جهت اتخاذ تأییدیه طرح در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری ارائه می‌دهد. در صورت تأیید معاون نظارت، مراتب در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به منظور اتخاذ تصمیم در خصوص درخواست مؤسسه اعتباری متقاضی مطرح می‌گردد.

ماده ۶۵- در صورت موافقت کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری با ایجاد واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسه اعتباری متقاضی، اداره مجوزهای بانکی مراتب را به آن مؤسسه اعتباری اعلام نموده و ضمن اعطای مجوز، یک شناسه اختصاصی برای واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی تخصیص می‌دهد.

ماده ۶۶- مؤسسه اعتباری صرفاً می‌تواند یک شناسه اختصاصی برای واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی دریافت نماید. تبصره ۱- استفاده از شناسه اختصاصی واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی، تخصیص یافته در سامانه اطلاعات مجوز نهادهای پولی بانک مرکزی (سام)، برای سایر واحدهای مؤسسه اعتباری مجاز نمی‌باشد. تبصره ۲- ایجاد هرگونه واحد بانکی در زیر مجموعه واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی ممنوع است.

بخش سوم- فعالیت

ماده ۶۷- مؤسسه اعتباری موظف است برای فعالیت واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی، تمهیدات لازم جهت ارائه خدمات به صورت ۷×۲۴ و آموزش به مشتریان را فراهم نماید.

ماده ۶۸- خدمات ارائه شده در واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی مؤسسه اعتباری صرفاً باید از طریق سامانه جامع بانکداری متمرکز^{۶۷} در بستر مرکز داده مؤسسه اعتباری ارائه شود.

تبصره- ایجاد یا استفاده از سامانه جامع بانکداری متمرکز مجزا برای ارائه خدمات از طریق واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی، مطلقاً ممنوع می‌باشد.

^{۶۷} . Core Banking



ماده ۶۹-ارایه خدمات و انجام عملیات بانکی به صورت غیرحضوری از طریق اینترنت و یا سایر بسترهای دیجیتال تحت عناوین مختلف اعم از نئوبانک، شعبه مجازی و سایر موارد مشابه، توسط مؤسسه اعتباری، صرفاً در قالب واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی و با شناسه اختصاصی مربوط به آن مجاز می‌باشد.

ماده ۷۰- معرفی واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی در تبلیغات مؤسسه اعتباری به نحوی که واحد مذکور را به عنوان یک مؤسسه اعتباری مستقل در ذهن مخاطب متبادر سازد، مجاز نمی‌باشد.

ماده ۷۱- مؤسسه اعتباری موظف است در تبلیغات واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود، از نام مؤسسه اعتباری در انتهای عنوان واحد مذکور به طور برجسته استفاده نموده و در تمامی رسانه‌ها و تبلیغات، عبارت کامل "عنوان واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی + نام مؤسسه اعتباری" به همراه نشان تجاری مؤسسه اعتباری را درج نماید.

ماده ۷۲- مؤسسه اعتباری، مجاز به ایجاد یا تملک شرکت مستقل برای فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود نمی‌باشد.

ماده ۷۳- در صورتی که مؤسسه اعتباری برای فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود، قصد برون‌سپاری بخشی از خدمات فناوری اطلاعات را داشته باشد، صرفاً می‌تواند از طریق قرارداد مستقیم با شرکت‌ها و پیمانکاران برون‌سازمانی، مشروط به رعایت مفاد «دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات» اقدام نماید.

ماده ۷۴- ترتیبات ناظر بر شناسایی و احراز هویت مشتریان و همچنین نحوه ارائه خدمات پایه از طریق واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی، تابع «دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بلنک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»، اصلاحیه‌های پس از آن و ضوابط اجرایی مربوطه می‌باشد.

ماده ۷۵- مؤسسه اعتباری مسئول امنیت، سلامت و پشتیبانی خدمات و سامانه‌هایی است که واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی به مشتریان ارائه می‌دهد.

بخش چهارم - نظارت

ماده ۷۶- در صورتی که پس از صدور مجوز و طی فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی، احراز گردد که مؤسسه اعتباری شرایط لازم موضوع ماده (۴) را از دست داده است، اداره نظارت ذی‌ربط بانک مرکزی طی اختاری به مؤسسه اعتباری، آن مؤسسه اعتباری را ملزم به انجام اقدامات اصلاحی به منظور ادامه فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی می‌نماید.

ماده ۷۷- در صورتی که پس از سه ماه از اخطار اداره نظارت ذی‌ربط، اقدامات اصلاحی مناسب توسط مؤسسه اعتباری انجام نشود، بانک مرکزی می‌تواند مؤسسه اعتباری را از برخی عملیات و خدمات بانکی در واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی و نیز جذب مشتریان جدید از طریق واحد مذکور منع نماید.



ماده ۷۸- در صورت تداوم نقض مقررات و عدم انجام اقدامات اصلاحی مناسب توسط مؤسسه اعتباری، اداره نظارت ذی ربط موظف است مراتب را طی گزارشی جهت طرح در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به منظور تصمیم‌گیری در خصوص تعلیق فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی مؤسسه اعتباری مربوطه ارایه نماید.

ماده ۷۹- در صورت اتخاذ تصمیم در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مبنی بر تعلیق فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی مؤسسه اعتباری، پیشنهاد تعلیق فعالیت واحد مذکور جهت تأیید نهایی به هیأت عامل بانک مرکزی ارسال می‌شود.

ماده ۸۰- در صورت تأیید هیأت عامل بانک مرکزی مبنی بر تعلیق فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی، اداره مجوزهای بانکی تا زمان رفع تمامی ایرادات و تأیید آن از سوی اداره نظارت ذی ربط، مجوز واحد مذکور را تعلیق می‌نماید.

ماده ۸۱- در صورت تعلیق مجوز واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی، مؤسسه اعتباری موظف است به مشتریان واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود، خدمات لازم را از طریق سایر بسترهای بانکداری الکترونیک یا به صورت حضوری ارایه نماید.

ماده ۸۲- مؤسسه اعتباری موظف است، در فعالیت واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی خود تمامی مقررات و بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی و سایر ضوابط مربوط را رعایت نماید.

ماده ۸۳- مؤسسه اعتباری موظف است تمامی اطلاعات و مستندات مورد درخواست بانک مرکزی در خصوص واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی را به صورت ادواری و یا موردی در قالب فرم‌ها و جداول ابلاغی، به بانک مرکزی ارایه نموده و همکاری لازم را با بازرسان بانک مرکزی به انجام رساند.

ماده ۸۴- مؤسسه اعتباری که در زمان ابلاغ این ضوابط دارای واحد مشابه با واحد دیجیتال ارایه خدمات بانکی است، موظف می‌باشد حداکثر ظرف ۶ ماه از ابلاغ این ضوابط، مجوز واحد مربوطه را اخذ نماید. در غیر این صورت، هرگونه ارایه خدمات از سوی واحدهای مذکور مجاز نبوده و مشمول مقررات نظارتی و انضباطی مقرر در این ضوابط خواهد شد.

ماده ۸۵- تشخیص موارد تخلف از مفاد این ضوابط با بانک مرکزی است و با متخلفین مطابق قوانین و مقررات مربوط رفتار خواهد شد.

این ضوابط در (۲۶) ماده و (۳) تبصره، در بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۷/۲۳ کمیسیون مقررات و نظارت

مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجراء می‌باشد



۲۱- بخشنامه شماره ۲/۲۲۶۲۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۶؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل 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، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۳۷۳۶۲۶/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری»، به استحضار می‌رساند، با عنایت به تجربیات حاصل از اجرای ضوابط مذکور در سنوات اخیر و با هدف ارتقای جایگاه کمیته‌ها و واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری برای نیل به مقاصد متصور از استقرار حاکمیت شرکتی، اعمال اصلاحاتی در آن دستورالعمل ایجاب می‌نمود. بر همین اساس، دستورالعمل یاد شده مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تصویب واقع شد. شایان ذکر است در اصلاحیه مذکور، مهلت زمان حداکثر یک ساله برای اعضای کمیته‌ها و مدیران ارشد واحدها برای ارایه گواهینامه حرفه‌ای مربوطه مقرر شده است. همچنین برخی رشته‌های تحصیلی به شرایط اختصاصی مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها اضافه گردیده است. ضمن آن که، مقرر شده عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها توسط مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، حداقل یک‌بار در هر سال مورد ارزیابی قرار گیرد. علاوه بر این، مسئولیت‌ها و وظایف رئیس هیأت مدیره مؤسسات اعتباری در اجرای الزامات و ضوابط حاکمیت شرکتی، مورد تصریح و تأکید واقع شده است. ضمن آن که، مؤسسات اعتباری موظف شده‌اند؛ اولاً، گزارش‌های واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) را حسب مورد پس از طرح و بررسی در جلسات کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، در هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مطرح و در خصوص آن اتخاذ تصمیم نمایند. ثانیاً، تصویب ساختار سازمانی مناسب و متناسب، تأمین نیروی انسانی مکفی و با کیفیت و تأمین فضای اداری مناسب، امکانات و تجهیزات برای واحدها و کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) را نسبت به سایر واحدهای سازمانی در اولویت قرار دهند. ثالثاً، نسبت به تعیین و اجرای نظام جبران خدمات مدیران ارشد واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) هم‌تراز یک سطح پایین‌تر از اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری اقدام نمایند.

لذا ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح پیوست، 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

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بسمه تعالی

در اجرای مواد (۵۶)، (۶۲) و (۶۳) «دستورالعمل نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ شورای پول و اعتبار، مواد (۳۱)، (۶۰)، (۸۹) و (۹۲) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی»، مواد (۹)، (۱۲) و (۲۷) «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری» و مواد (۳۰)، (۵۸)، (۸۶) و (۸۹) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بلفکهای دولتی»، با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در شبکه بانکی از طریق پیاده‌سازی اثربخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف و کلیات

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

- 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 کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری؛^{۶۸}
- ۱-۳- داوطلب: شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیران ارشد ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) یا عضویت در کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری به بانک مرکزی معرفی می‌شود؛
- ۱-۴- مدیران ارشد: مدیران ارشد واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)؛

^{۶۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۵-۱- سمت مدیریتی: شامل سمت‌های عضو هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام و معاونین مدیرعامل و مدیران ارشد^{۶۹}؛

۶-۱- کمیته‌ها: کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)^{۷۰}؛

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^{۷۱}؛

۹-۱- عضو اجرایی هیأت مدیره: عضوی از هیأت مدیره که در هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز عضویت دارد^{۷۲}؛

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^{۷۳}:

۱-۱۰-۱- مالک بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛

۲-۱-۱۰- 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؛

۳-۱-۱۰- طی مدت دو سال اخیر (قبل از انتخاب)، دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه

استخدامی در مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد.

۴-۱-۱۰- طی مدت دو سال اخیر (قبل از انتخاب)، دارای هرگونه مسئولیت اجرایی و رابطه

استخدامی با شخص حقوقی که مؤسسه اعتباری شرکت تابعه یا وابسته آن است و

همچنین سایر شرکت‌های وابسته یا تابعه شخص حقوقی یادشده باشد^{۷۴}.

^{۶۹} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۷۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۷۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۷۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۷۳} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۷۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



- ۵-۱۰-۱- داشتن رابطه استخدامی با اشخاص دارنده بیش از ۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری^{۷۵}؛
- ۶-۱۰-۱- دارای رابطه سببی یا نسبی (درجه اول از طبقات اول و دوم) با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری باشد؛
- ۷-۱۰-۱- طی سه سال اخیر (قبل از انتخاب)، جزء مدیران مؤسسه حسابرسی یا تیم حسابرسی مستقل مؤسسه اعتباری، شرکت‌های تابعه و وابسته آن باشد؛
- ۸-۱۰-۱- منافع یا رابطه تجاری مشترک با اهمیت با متصدیان سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری داشته باشد؛
- ۹-۱۰-۱- 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؛
- ۱۰-۱۰-۱- 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 یا عضویت در کمیته‌های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای می‌باشد.^{۷۶}

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^{۷۷}:

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

بانک‌ها؛

^{۷۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۷۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۷۷} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛



- ۲-۵- نداشتن بیشتر از یک دهم درصد سهام در هر یک از مؤسسات اعتباری صرفاً برای مدیران ارشد؛^{۷۸}
- ۳-۵- نداشتن سمت مدیریتی، اجرایی و مشاوره‌ای و عضویت در کمیته‌های سایر مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی صرفاً برای مدیران ارشد؛^{۷۹}
- 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 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؛
- ۵-۵- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛
- ۶-۵- ارایه گواهی‌نامه حرفه‌ای مورد تأیید کمیسیون حداکثر یک‌سال پس از تصدی سمت مربوطه؛^{۸۱}
- ۷-۵- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه ارزیابی کمیسیون.
- ۸-۵- ارایه گزارش شناخت از وضعیت مؤسسه اعتباری در سمت مورد تقاضا و برنامه کاری آتی داوطلب آن سمت مطابق با الزامات ابلاغی از سوی بانک مرکزی.^{۸۱}
- تبصره ۱- محدودیت موضوع بند (۴-۵) 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 کمیسیون می‌باشد.^{۸۲}
- تبصره ۲- در صورت عدم اخذ و ارایه گواهی‌نامه حرفه‌ای موضوع بند (۶-۵) در مهلت مقرر، تصدی سمت فرد مزبور در واحد و یا کمیته مربوط ملغی می‌گردد و مؤسسه اعتباری متبوع باید نسبت به اعلام مراتب به بانک مرکزی اقدام و نسبت به معرفی داوطلب جدید اقدام نمایند.^{۸۳}
- تبصره ۳- در اجرای بند (۷-۵) و در صورت نیاز، به تشخیص کمیسیون، مصاحبه تخصصی برگزار شده و پس از آن نسبت به ارزیابی داوطلب و اعلام تصمیم کمیسیون توسط دبیرخانه، اقدام خواهد گردید.^{۸۴}

^{۷۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۷۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۸۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۸۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۸۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۸۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۸۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



ماده ۶- ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته‌ها که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به ارائه گواهینامه‌های حرفه‌ای موضوع بند (۶-۵) نبوده و به صورت غیرحضوری توسط کمیسیون انجام می‌شود:^{۸۵}

۱-۶- افراد دارای سابقه عضویت در هیأت عامل یا تصدی سمت معاون بانک مرکزی؛

۲-۶- افرادی که عضو هیأت مدیره مؤسسات اعتباری می‌باشند؛

۳-۶- افرادی که طی ۶ ماه پس از دریافت تأییدیه بانک مرکزی به منظور عضویت در هیأت مدیره مؤسسات اعتباری، عضو هیأت مدیره هیچ مؤسسه اعتباری نباشند؛

۴-۶- افراد دارای سابقه تصدی سمت مدیریت یکی از ادارات و یا تصدی سمت مدیریت کل در بانک مرکزی، به تشخیص کمیسیون؛

۵-۶- افراد دارای حداقل ۳ سال سابقه عضویت در هیأت مدیره و یا هیأت عامل مؤسسات اعتباری؛

۶-۶- افراد دارای حداقل ۵ سال سابقه تصدی سمت مدیریت ارشد در مؤسسات اعتباری که بیش از دو سال از خاتمه دوره مسئولیت آن‌ها سپری نشده باشد.

ماده ۷- ارزیابی صلاحیت آن دسته از داوطلبان عضویت در کمیته‌ها که حائز یک یا چند مورد از شرایط زیر باشند منوط به ارائه گواهینامه‌های حرفه‌ای موضوع بند (۶-۵) نبوده و فقط با انجام مصاحبه تخصصی توسط کمیسیون صورت می‌پذیرد:^{۸۶}

۱-۷- اعضای هیأت علمی دانشگاه‌های کشور در رشته‌های مرتبط با کمیته موردنظر که حداقل طی ۳ سال منتهی به معرفی ایشان توسط مؤسسه اعتباری، دارای سابقه عضویت در هیأت علمی دانشگاه‌های کشور باشند؛

۲-۷- افراد دارای حداقل یک گواهینامه حرفه‌ای بین‌المللی مرتبط با کمیته موردنظر به تشخیص کمیسیون؛

۳-۷- افرادی که تأییدیه عضویت آن‌ها در کمیته‌های مربوط در مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی صادر شده و حداقل ۵ سال سابقه عضویت در کمیته‌های مزبور را داشته باشند.

۴-۷- اعضای جامعه حسابداران رسمی برای عضویت در کمیته حسابرسی؛

ماده ۸- در صورتی که مؤسسه اعتباری، فردی که عضو یکی از کمیته‌های یک مؤسسه اعتباری دیگر می‌باشد را به منظور تصدی سمت عضویت در کمیته‌های خود معرفی نماید، چنانچه حداقل دو سال از فعالیت وی در سمت

^{۸۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۸۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



عضویت در کمیته‌ها سپری شده باشد، صلاحیت ایشان بر اساس مصاحبه تخصصی و بررسی عملکرد وی در کمیسیون ارزیابی می‌شود و چنانچه کمتر از دو سال از فعالیت وی سپری شده باشد، صلاحیت ایشان فقط در جلسه مصاحبه تخصصی ارزیابی می‌گردد.^{۸۷}

ب - شرایط تخصصی مدیران ارشد

ماده ۹- شرایط تخصصی مدیر ارشد حسابرسی داخلی به شرح ذیل است:

۹-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، حسابداری، حسابرسی و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛^{۸۸}

۹-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری و امور بانکی و مالی؛

تبصره ۵ - حکم مدیر ارشد حسابرسی داخلی توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.

ماده ۱۰- شرایط تخصصی مدیر ارشد ریسک به شرح ذیل است:

۱۰-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی، حسابداری، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛^{۸۹}

۱۰-۲- داشتن حداقل ۵ سال سابقه کار در زمینه‌های مدیریت مالی و ریسک؛

تبصره ۵ - حکم مدیر ارشد ریسک توسط مدیر عامل صادر خواهد شد.

ماده ۱۱- شرایط تخصصی مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است:^{۹۰}

۱۱-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، حقوق، بانکداری اسلامی و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛^{۹۱}

^{۸۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۸۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۸۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۰} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۹۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۱۱-۲- 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 ۱۲- شرایط تخصصی اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل است^{۹۲}:

۱-۱۲- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت

بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت مالی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های

اقتصادی، حسابداری، حسابرسی، و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون^{۹۳}؛

۲-۱۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، حسابداری، امور بانکی و مالی؛

تبصره ۱- رئیس کمیته باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد. در صورتی که انتخاب رئیس

کمیته از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته می‌تواند به عنوان

رئیس کمیته انتخاب گردد.^{۹۴}

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

اعتباری نمی‌توانند برای عضویت در کمیته انتخاب گردند.^{۹۵}

تبصره ۳- سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط عضو مستقل باشند.^{۹۶}

تبصره ۴- مدیر ارشد حسابرسی داخلی نمی‌تواند به عنوان عضو کمیته معرفی گردد لیکن باید بدون حق رأی

به عنوان دبیر کمیته در جلسات شرکت نماید.^{۹۷}

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

عضویت داشته باشند.^{۹۸}

تبصره ۶- حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.^{۹۹}

^{۹۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۹۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۹۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



ماده ۱۳- شرایط تخصصی اعضای کمیته ریسک به شرح ذیل است:

۱-۱۳- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)، مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت سیستم‌های اقتصادی، مدیریت مالی، مدیریت ریسک، مهندسی مالی، ریاضی، آمار و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛^{۱۰۰}

۲-۱۳- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مدیریت ریسک و مالی؛

۳-۱۳- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

تبصره ۱- رئیس کمیته باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در صورتی که انتخاب رئیس کمیته از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته می‌تواند به عنوان رئیس کمیته انتخاب گردد.^{۱۰۱}

تبصره ۲- حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل می‌تواند برای عضویت در کمیته انتخاب گردد. در صورت انتخاب یکی از اعضای اجرایی هیأت مدیره یا مدیر عامل به عنوان عضو کمیته، تعداد اعضای کمیته مزبور باید حداقل ۵ نفر باشد.^{۱۰۲}

تبصره ۳- رئیس هیأت مدیره و همچنین سایر اعضای هیأت عامل و کارکنان مؤسسه اعتباری نمی‌توانند برای عضویت در کمیته انتخاب گردند.^{۱۰۳}

تبصره ۴- سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط عضو مستقل باشند.^{۱۰۴}

تبصره ۵- مدیر ارشد ریسک باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته در جلسات شرکت نماید.^{۱۰۵}

تبصره ۶- حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.^{۱۰۶}

ماده ۱۴- شرایط تخصصی اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) به شرح ذیل است^{۱۰۷}:

^{۱۰۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.
^{۱۰۷} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛



۱-۴-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های: حسابداری، علوم اقتصادی (کلیه گرایش‌ها)،

مدیریت بازرگانی، مدیریت دولتی، مدیریت امور بانکی، مدیریت صنعتی، مدیریت امور مالی، مدیریت

سیستم‌های اقتصادی، حقوق، بانکداری اسلامی و سایر رشته‌های مرتبط به تشخیص کمیسیون؛^{۱۰۸}

۱-۴-۲- داشتن حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های مرتبط با رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، امور حقوقی و

ریسک عملیاتی؛

۱-۴-۳- دارا بودن شرایط عضو مستقل به تشخیص کمیسیون؛

۱-۴-۴- داشتن تحصیلات و سوابق مرتبط با حوزه بانکداری و مالی اسلامی و آشنا با مقررات بانکداری بدون

ربا برای داوطلب تصدی سمت «مسئول نظارت و تطبیق شرعی»^{۱۰۹}؛

تبصره ۱- رئیس کمیته باید از اعضای غیراجرایی هیأت مدیره انتخاب گردد و در صورتی که انتخاب رئیس

کمیته از بین اعضای غیراجرایی هیأت مدیره میسر نباشد، یکی از اعضای مستقل کمیته می‌تواند به عنوان

رئیس کمیته انتخاب گردد.^{۱۱۰}

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

عضویت در کمیته انتخاب گردند.^{۱۱۱}

تبصره ۳- سایر اعضای کمیته باید به تشخیص کمیسیون، دارای شرایط عضو مستقل باشند.^{۱۱۲}

تبصره ۴- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) باید بدون حق رأی به عنوان دبیر کمیته در جلسات

شرکت نماید.^{۱۱۳}

تبصره ۵- اعضای کمیته نباید در بیش از یک مؤسسه اعتباری عضو کمیته مذکور باشند.^{۱۱۴}

تبصره ۶- حکم اعضای کمیته توسط رئیس هیأت مدیره صادر خواهد شد.^{۱۱۵}

تبصره ۷- یکی از اعضای کمیته باید به عنوان «مسئول نظارت و تطبیق شرعی» تعیین گردد.^{۱۱۶}

^{۱۰۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۰۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۱۶} مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛



تبصره ۸- اعضای مستقل دارای شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده، منوط به برخورداری از شرایط موضوع بند (۴) این ماده می‌توانند به صورت هم‌زمان مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را نیز بر عهده داشته باشند.^{۱۱۷}

تبصره ۹- در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد، برخورداری از سایر شرایط تخصصی موضوع بندهای (۱)، (۲) و (۳) این ماده برای عضو مزبور الزامی نیست^{۱۱۸}

تبصره ۱۰- عضوی که صرفاً مسئول نظارت و تطبیق شرعی می‌باشد، منحصرأ در اخذ تصمیمات مرتبط با رعایت الزامات و تطبیق شرعی شرکت می‌نماید.^{۱۱۹}

تبصره ۱۱- نظر مسئول نظارت و تطبیق شرعی پیرامون رعایت الزامات و تطبیق شرعی باید در صورت جلسات کمیته به صورت شفاف قید گردد.^{۱۲۰}

ماده ۱۵- در صورتی که رشته تحصیلی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها، در فهرست رشته‌های تحصیلی مندرج در این دستورالعمل و همچنین مصوبه/مصوبات کمیسیون نباشد، منوط به آن که داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد واحدها حداقل (۳) سال و داوطلبان تصدی سمت عضویت در کمیته‌ها حداقل (۴) سال دارای سابقه کاری مورد نیاز وفق مواد این دستورالعمل در حوزه کاری سمت مورد تقاضا باشند، بررسی صلاحیت تخصصی آن‌ها، در دستور کار کمیسیون قرار می‌گیرد.^{۱۲۱}

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری موظف است افرادی را به عنوان اعضای کمیته‌ها معرفی نماید که علاوه بر برخورداری از تخصص‌های مرتبط و متناسب با کمیته مورد نظر، از تخصص و دانش کافی در زمینه‌های مورد نیاز مؤسسه اعتباری با توجه به ساختار و مدل کسب‌وکار آن برخوردار باشد.^{۱۲۲}

ماده ۱۷- اعضای غیراجرایی هیأت مدیره مؤسسه اعتباری که به عنوان رئیس کمیته‌های موضوع این دستورالعمل تعیین می‌گردند، باید دارای تحصیلات و یا تجربه کاری مرتبط با وظایف کمیته ذی‌ربط به تشخیص کمیسیون باشند.^{۱۲۳}

^{۱۱۷} مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۱۸} مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۱۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۲۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۱۲۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۱۲۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۱۲۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



فصل سوم: ترتیبات رسیدگی

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از لازم الاجرا 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^{۱۲۴}.

تبصره - در صورتی که مسئول نظارت و تطبیق شرعی صرفاً دارای مسئولیت مزبور باشد تعداد اعضای کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) علاوه بر عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی باید حداقل مشتمل بر ۳ عضو دیگر نیز باشد.^{۱۲۵}

ماده ۱۹- 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، فوت یا عزل 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.^{۱۲۶}

تبصره - 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 ۲۰- مؤسسه اعتباری موظف است در انتخاب و معرفی اعضای کمیته‌ها، تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع موردنیاز برای هر کمیته را لحاظ نماید.^{۱۲۷}

ماده ۲۱- دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و ارسال مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۲۲- دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

^{۱۲۴} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۲۵} مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۲۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۲۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۱-۲۲- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستورالعمل؛

۲-۲۲- حصول اطمینان معقول از رعایت 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؛^{۱۲۸}

۳-۲۲- ارسال مدارک و مستندات داوطلب مسئول نظارت و تطبیق شرعی به دبیرخانه شورای فقهی جهت اخذ تأییدیه آن شورا؛

۴-۲۲- 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؛

۵-۲۲- 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 ۲۳- در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را قبل از زمان برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون اعلام نماید.^{۱۲۹}

تبصره - در صورتی که داوطلب، حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد. چنانچه داوطلب مذکور مجدداً معرفی شود، درخواست‌های واصله از تمامی مؤسسات اعتباری صرفاً پس از ۶ ماه پس از تاریخ جلسه کمیسیون که به دلیل عدم حضور داوطلب برگزار نشده است، قابل بررسی می‌باشد.^{۱۳۰}

فصل چهارم: ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون:

ماده ۲۴- 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:

^{۱۲۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۲۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



- ۱- ۲۴- حضور اعضا با تخصص‌ها و مهارت‌های متنوع موردنیاز در هر کمیته؛
- ۲- ۲۴- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه‌ای و تخصصی^{۱۳۱}؛
- ۳- ۲۴- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد؛
- ۴- ۲۴- امکان تخصیص زمان کافی برای انجام وظایف محوله توسط داوطلب متناسب با پیچیدگی فعالیت‌ها و شرایط مؤسسه اعتباری^{۱۳۲}؛
- تبصره —** عضویت 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- ۲۴- برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخص‌های مربوط (ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات) در مؤسسه اعتباری.
- ماده ۲۵- 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 ۲۶- 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 ۲۷- ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد.

- ۱- ۲۷- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی؛
- ۲- ۲۷- مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری؛
- ۳- ۲۷- مدیر اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ۱؛
- ۴- ۲۷- مدیر اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ۲؛
- ۵- ۲۷- مدیر اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی؛
- ۶- ۲۷- مدیر اداره مجوزهای بانکی؛

^{۱۳۱} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۳۲} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛



۷-۲۷- مدیر اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.^{۱۳۳}

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

ماده ۲۸- احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می‌گردد.

ماده ۲۹- یکی از معاونین اداره مجوزهای بانکی به انتخاب رییس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می‌گردد.

ماده ۳۰- جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو کمیسیون رسمیت می‌یابد.

ماده ۳۱- 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 ۳۲- صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین مشتمل بر اعضای

کمیسیون، دبیر و ارزیابی‌شونده 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 ۳۳- 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 ۱- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تأیید نشود، معرفی مجدد وی توسط تمامی مؤسسات اعتباری به

منظور تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته‌ها، برای بار اول تا (۲) ماه، برای بار دوم تا (۴) ماه، برای بار

سوم تا (۶) ماه و برای دفعات بعد تا (۱) سال پس از تاریخ اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای وی میسر نخواهد بود.^{۱۳۴}

تبصره ۲- چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب توسط کمیسیون تأیید شود، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر

ظرف مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ دریافت تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای، حکم انتصاب ایشان را صادر نماید در غیراین

صورت، تأییدیه مزبور از درجه اعتبار ساقط می‌گردد.^{۱۳۵}

فصل پنجم: نظارت

^{۱۳۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



ماده ۳۴- حصول اطمینان از کارایی و اثر بخشی عملکرد مدیران ارشد و اعضای 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 اعضای کمیته‌ها را مطابق با چارچوبی که مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تعیین می‌کند برای آن مدیریت کل ارسال نماید.^{۱۳۶}

ماده ۳۵- اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی، ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، شیوه‌نامه اجرایی ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها متضمن شاخص‌های کمی و کیفی ارزیابی موصوف را تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارائه می‌نماید.^{۱۳۷}

ماده ۳۶- بازرسان مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۵) به صورت موردی و ادواری حداقل یک‌بار طی هر سال اقدام به ارزیابی عملکرد مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری می‌نمایند.^{۱۳۸}

ماده ۳۷- چنانچه حداقل یک سال پس از تاریخ انتصاب مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، عملکرد آن‌ها بر اساس بررسی‌های موردی و ادواری انجام گرفته، قابل قبول ارزیابی نگردد، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری باید مراتب را به دبیرخانه کمیسیون منعکس نماید. ادامه فعالیت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری که نتایج ارزیابی عملکرد آن‌ها قابل قبول ارزیابی نگردیده است، منوط به تشخیص کمیسیون می‌باشد.^{۱۳۹}

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

صلاحیت حرفه‌ای آن‌ها

ماده ۳۸- 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:

^{۱۳۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۳۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۱-۳۸- در ارتباط با مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها، گزارش لازم را پس از اخذ نظرات مدیریت کل نظارت بر

بانک‌ها و مؤسسات اعتباری جهت طرح در جلسه کمیسیون تهیه و پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون،

مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر را به مؤسسه اعتباری اعلام می‌کند.^{۱۴۰}

تبصره ۱- دبیرخانه کمیسیون در خصوص عضوی که صرفاً مسئولیت نظارت و تطبیق شرعی را بر عهده دارد، پس

از موافقت شورای فقهی بانک مرکزی و اعلام نتیجه از سوی دبیرخانه آن شورا، مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا

هرگونه تغییر عضو مزبور را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.^{۱۴۱}

تبصره ۲- در صورت تأیید عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها از سوی بانک مرکزی، مؤسسه

اعتباری موظف است بلافاصله اقدامات لازم به منظور معرفی داوطلب/داوطلبان جدید را در چارچوب مفاد این

دستورالعمل انجام دهد.^{۱۴۲}

ماده ۳۹- دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و یا احراز این موارد، موضوع

ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر شده را در دستور کار کمیسیون قرار می‌دهد:^{۱۴۳}

۱- ۳۹- ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه‌کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت؛

۲- ۳۹- نقض هر یک از شرایط عمومی موضوع بند (الف) فصل دوم این دستورالعمل؛

۳- ۳۹- عدم موافقت کمیسیون با ادامه تصدی سمت مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری که

نتایج ارزیابی عملکرد آن‌ها بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۳۵) قابل قبول ارزیابی نگردیده است؛^{۱۴۴}

۴- ۳۹- 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 راساً و موضوع عزل اعضای کمیته‌ها را پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی به مؤسسه

اعتباری ابلاغ می‌نماید.^{۱۴۵}

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.^{۱۴۶}

^{۱۴۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۴۱} مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۴۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۴۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۴۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۴۵} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۴۶} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛



تبصره ۳- در صورت عزل مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، معرفی مجدد وی برای تصدی سمت مدیریتی یا عضویت در کمیته‌ها، به مدت (۳) سال ممنوع می‌باشد.^{۱۴۷}

ماده ۴۰- 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 داوطلب/داوطلبان جدید در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام دهد.^{۱۴۸}

ماده ۴۱- در صورت استنکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های مؤسسه اعتباری، پرونده اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مذکور برای اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به هیأت انتظامی بانک‌ها معرفی می‌گردد.^{۱۴۹}

فصل هفتم: سایر

ماده ۴۲- مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای صادر شده حداکثر (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.^{۱۵۰}

ماده ۴۳- رئیس هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به منظور نظارت بر حسن اجرای مفاد این دستورالعمل، موظف به انجام موارد زیر است:^{۱۵۱}

۱- ۴۳- فراهم نمودن سازوکار مقتضی به منظور ارایه اطلاعات لازم به داوطلب برای تهیه گزارش موضوع بند (۵-۸) توسط وی؛

۲- ۴۳- اتخاذ سازوکار مقتضی به منظور حصول اطمینان از این‌که افراد معرفی شده به بانک مرکزی به منظور تصدی سمت‌های مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها دارای شرایط عمومی و اختصاصی مربوط می‌باشند؛

۳- ۴۳- بررسی مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب تصدی سمت‌های مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها و کسب استعلام از مراجع ذی صلاح؛

۴- ۴۳- ارسال رونوشتی از احکام صادره مدیران ارشد و اعضای کمیته‌ها به دبیرخانه حداکثر طی مدت ۱۰ روز کاری از تاریخ ابلاغ تأییدیه صلاحیت داوطلب توسط دبیرخانه؛

^{۱۴۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۴۸} مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

^{۱۴۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۵۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۵۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



- ۴۳-۵- ارسال رونوشتی از بخشنامه‌ها و ابلاغیه‌های بانک مرکزی به مدیران ارشد واحدها و رؤسای کمیته‌ها؛
- ۴۳-۶- فراهم نمودن زیرساخت جریان اطلاعات به نحوی که اعضای کمیته‌ها برای انجام صحیح، دقیق و به موقع وظایف خود به اطلاعات و مستندات واحدهای مؤسسه اعتباری دسترسی داشته باشند؛
- ۴۳-۷- فراهم نمودن زمینه دسترسی سریع بازرسان بانک مرکزی، حسابرسان مستقل و بازرسان قانونی به گزارش‌ها و پیشنهادهای واحدها و کمیته‌های موضوع این دستورالعمل.
- ۴۳-۸- نظارت بر تشکیل و تکمیل کمیته‌های موضوع این دستورالعمل و حصول اطمینان از برگزاری منظم، دقیق و باکیفیت جلسات آنها؛
- ۴۳-۹- حصول اطمینان از تدوین شرح مسئولیت‌ها و وظایف کمیته‌های موضوع این دستورالعمل و نحوه برگزاری جلسات و تصمیم‌گیری در کمیته‌های مذکور؛
- ۴۳-۱۰- طرح تصمیمات کمیته‌های موضوع این دستورالعمل در جلسات هیات مدیره و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها؛
- ۴۳-۱۱- نظارت بر حسن اجرای مصوبات هیات مدیره که مبتنی بر تصمیمات متخذه توسط کمیته‌های موضوع این دستورالعمل به تصویب هیات مدیره می‌رسند؛
- ۴۳-۱۲- نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری.
- ماده ۴۴- گزارش‌ها و پیشنهادهای واحدهای موضوع این دستورالعمل باید حسب مورد در جلسات کمیته‌های ریسک، حسابرسی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارایه و مصوبات کمیته‌ها در هیات مدیره مؤسسه اعتباری مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ شود. هر گونه اتخاذ تصمیم در رابطه با گزارش‌های مطرح شده باید طی صورتجلسات کمیته‌ها و هیات مدیره با ذکر دلایل قبول یا رد آن مستندسازی شود.^{۱۵۲}
- ماده ۴۵- مؤسسه اعتباری موظف است تدوین و تصویب ساختار سازمانی مناسب و متناسب، تأمین نیروی انسانی مکفی و با کیفیت برای واحدهای ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) را با اولویت نسبت به سایر واحدهای سازمانی در دستور کار خود قرار دهد.^{۱۵۳}
- ماده ۴۶- مؤسسه اعتباری موظف است فضای اداری مناسب، امکانات، تجهیزات و ابزارها و لوازم مکفی را در اختیار واحدها و کمیته‌ها قرار دهد.^{۱۵۴}

^{۱۵۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۱۵۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.

^{۱۵۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



ماده ۴۷- مؤسسه اعتباری موظف است نظام جبران خدمات کارکنان را به نحوی تدوین و اجرا نماید که مدیران ارشد واحدهای موضوع این دستور العمل هم تراز یک سطح پایین تر از اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری در نظر گرفته شوند.^{۱۰۰}

«دستور العمل تأیید صلاحیت و عزل یا هر گونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات 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 و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا بوده و در جهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با الحاق ۵ تبصره به آن به شرح مندرج در متن اصلاح شده بود، در سی و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در ۴۷ ماده و ۴۲ تبصره به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.

^{۱۰۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اضافه گردید.



۲۲- بخشنامه شماره ۰۲/۲۳۴۹۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۷؛ ابلاغ اصلاحیه ماده (۱) «ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶)

قانون مالیات‌های مستقیم»

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

ایران - ونزوئلا

باسلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۱ موضوع ابلاغ «ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم»، بدین وسیله به استحضار می‌رساند با توافق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان امور مالیاتی کشور، ارقام مندرج در ضوابط یاد شده به روزرسانی گردید. بدین ترتیب ماده (۱) ضوابط یادشده به شرح زیر اصلاح می‌شود:

«ماده ۱- اعطای هرگونه تسهیلات ارزی و یا ریالی، توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی که از این پس به اختصار موسسه اعتباری نامیده می‌شوند، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل) موضوع قانون مالیات‌های مستقیم، برای اشخاص حقوقی از (۶۵) درصد سقف نصاب معاملات متوسط موضوع ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات - مصوب سال ۱۳۸۳ و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از (۳۵) درصد سقف نصاب مذکور و بالاتر، ظرف مدت یک سال شمسی (از ابتدای فروردین ماه تا پایان اسفند ماه)، مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مذکور می‌باشد.

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

بدین ترتیب و با استناد به مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی نامه شماره ۶۱۱۷۹ت/۵۰۰۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۴، اشخاص حقیقی (صاحبان مشاغل) که طی سال جاری، تسهیلات ارزی و یا ریالی کمتر از پنج میلیارد و هفتاد و پنج میلیون (۵,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰) ریال و اشخاص حقوقی که طی سال جاری، تسهیلات ارزی و یا ریالی کمتر از نه میلیارد و چهارصد و بیست و پنج میلیون (۹,۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰) ریال دریافت نمایند، مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم نمی‌باشند.

با عنایت به مراتب یاد شده، ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح پیوست، 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 جیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی



۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



سال ۱۴۰۲
سازمان امور مالیاتی کشور
مهارت‌وزم زندگی



متن اصلاحی ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن

«ماده ۱- اعطای هرگونه تسهیلات ارزی و یا ریالی، توسط بانک‌ها و موسسات 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 معادل (۶۵) درصد سقف نصاب معاملات متوسط (موضوع ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات - مصوب ۱۳۸۳) و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ معادل (۳۵) درصد سقف نصاب مذکور و بالاتر ظرف مدت یک سال شمسی (از ابتدای فروردین ماه تا پایان اسفند ماه)، مشمول مقررات تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مذکور می‌باشد.

تبصره: معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی بر اساس نرخ مندرج در قرارداد، مبنای تعیین شمول یا عدم شمول تسهیلات مذکور به حکم تبصره یاد شده می‌باشد.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای تسهیلات برای اشخاص موضوع ماده فوق‌الذکر، نسخه‌ای از صورت‌های مالی دریافتی از متقاضی را ضمن تطبیق مندرجات آن با اصل، حسب مورد به اداره امور مالیاتی محل شغل یا اقامتگاه قانونی اشخاص مذکور ارسال دارد. صورت‌های مالی ارسال شده به ادارات امور مالیاتی، کاملاً محرمانه تلقی شده و جز برای تشخیص مالیات مؤدی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت.^{۱۵۶}

ماده ۳- اداره امور مالیاتی مربوط مکلف است از تاریخ وصول استعلام انجام شده توسط مؤسسه اعتباری، حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز به ترتیب زیر اقدام نماید:

الف) در صورت احراز معاف بودن مؤدی از پرداخت مالیات یا عدم وجود بدهی مالیاتی قطعی شده، در همان روز وصول استعلام، گواهی دایر بر معافیت و یا عدم وجود بدهی مالیاتی قطعی شده، که مؤید وصول صورت‌های مالی نیز باشد، صادر و به مؤدی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط ارسال نماید.

ب) در صورت وجود بدهی مالیاتی قطعی شده، چنانچه مؤدی ظرف سه روز نسبت به پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی خود اقدام نماید، گواهی دال بر مفاصاحساب مالیاتی صادر و به مؤدی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ارسال نماید. در غیر این صورت مراتب وجود بدهی مالیاتی، کتباً به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط اعلام خواهد شد.

تبصره: سازمان امور مالیاتی به منظور سهولت تبادل اطلاعات بین مؤسسه اعتباری و سازمان مذکور، موظف است ظرف مدت ۳ ماه نسبت به راه‌اندازی سامانه‌ای در این خصوص اقدام نماید.

^{۱۵۶} اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱



ماده ۴- منظور از صورت‌های مالی، در مورد اشخاص حقوقی و اشخاص موضوع بند (الف) ماده ۹۵ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم، ترازنامه و حساب سود و زیان و در مورد اشخاص حقیقی موضوع بندهای (ب) و (ج) ماده مزبور، مطابق نمونه پیوست که بر اساس مفاد بندهای اخیرالذکر توسط سازمان امور مالیاتی تهیه گردیده، می‌باشد.

ماده ۵- گواهی صادره موضوع این ضوابط صرفاً برای تسهیلات مورد تقاضا و از تاریخ صدور آن برای یک سال شمسی معتبر است و برای اخذ تسهیلات مجدد، مؤسسه اعتباری و سازمان امور مالیاتی موظف به رعایت مفاد این ضوابط می‌باشند.^{۱۵۷}

تبصره: در صورتی که مؤدی ترتیب پرداخت بدهی مالیات قطعی شده را داده باشد لیکن به تعهد خود در زمینه پرداخت اقساط در سررسید مقرر عمل ننماید، مراتب از سوی سازمان امور مالیاتی، صرفاً جهت اطلاع به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، اعلام می‌گردد.

ماده ۶- استفاده از تسهیلات بانکی به منظور خرید یا احداث مسکن شخصی و فعالیت‌های کشاورزی اشخاص حقیقی، مشمول این ضوابط نخواهد شد.

ماده ۷- هرگونه معافیت مالیاتی اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مستقر یا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری - صنعتی، مناطق ویژه اقتصادی و سایر مناطق، مانع از رعایت مقررات این ضوابط در اعطای تسهیلات نخواهد بود.^{۱۵۸}

ماده ۸- در صورتی که شعب/ادارات مؤسسه اعتباری بدون اخذ گواهی مربوط از سوی سازمان امور مالیاتی، اقدام به اعطای تسهیلات موضوع این ضوابط نماید، مؤسسه اعتباری موظف است با خاطیان، مطابق مقررات رسیدگی به تخلفات اداری برخورد نماید.^{۱۵۹}

ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است مفاد این ضوابط را به طرق مقتضی به اطلاع مشتریان خود برساند.

^{۱۵۷} اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

^{۱۵۸} اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

^{۱۵۹} اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱



۲۳- بخشنامه شماره ۰۲/۲۵۰۹۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ ابلاغ «الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با

شرکت‌های تسهیلات یار»

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

ایران - ونزوئلا

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 «تسهیلات یار» شناخته می‌شوند، تسهیل و تسریع فرآیند اعطای تسهیلات به ویژه تسهیلات خرد بوده و به عنوان واسط 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 تسهیلات یاران اقدام نماید. بر همین اساس، ضوابط پیوست با عنوان «الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات اعتباری با شرکت‌های تسهیلات یار» 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 تسهیلات یار صرفاً با رعایت مفاد ضوابط یادشده مجاز می‌باشد.
 - ✓ 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.
 - ✓ مؤسسه اعتباری مجاز به واریز وجه تسهیلات اعطایی به حساب تسهیلات یار نمی‌باشد و موظف است وجه مزبور را مستقیماً به حساب تأمین کننده کالا و خدمات واریز نماید.
 - ✓ مؤسسه اعتباری موظف است در صورت ارتکاب هرگونه نقض قوانین و مقررات پولی و بانکی توسط تسهیلات یار، ضمن اعلام مراتب به بانک مرکزی از ادامه همکاری با تسهیلات یار 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام جیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی



٣٨١٦

٣٢١٥-٠٢



بسمه تعالی

«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- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

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؛

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؛

۴- مشتری: شخص حقیقی یا حقوقی متقاضی اخذ تسهیلات که از طریق تسهیلات یار به مؤسسه اعتباری معرفی می شود؛

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 مؤسسه 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 در بردارنده حداقل موارد زیر می باشد، با تسهیلات یار همکاری نماید:

۱- تعیین چگونگی احراز هویت و بررسی اهلیت اعتباری مشتری توسط تسهیلات یار؛

۲- تعیین سازوکارهای کنترلی در خصوص رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط تسهیلات یار؛

۳- تعیین چگونگی شناسایی رفتار مشکوک و متقلبانه مشتری؛



۴- تعیین میزان و نحوه دریافت هزینه‌های خدمات ارائه شده توسط تسهیلات‌یار از محل کارمزد دریافتی مؤسسه اعتباری از مشتری.

۵- شرایطی که به موجب آن مؤسسه اعتباری مجاز به قطع همکاری با تسهیلات‌یار می‌باشد.

بصره - 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 تسهیلات‌یار، می‌باشد.

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

۱- تسهیلات‌یار فاقد بدهی غیر جاری، بدهی مالیاتی قطعی تعیین تکلیف شده پرداخت نشده و چک برگشتی رفع سوء اثر نشده باشد؛

۲- اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل تسهیلات‌یار، فاقد سوء پیشینه کیفری موثر باشند؛

ماده ۶- 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.

ماده ۷- 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.

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 شده 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 ۱۵ ماده و ۳ تبصره 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.



۲۴- بخشنامه شماره ۲/۲۶۰۷۸۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۴؛ ابلاغ ممنوعیت دریافت شمش و مسکوکات طلا و ارائه گواهی

سپرده طلا به مشتریان

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند؛ مؤسسات اعتباری مجازند وفق بند (۷-۳) مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۷ شورای محترم پول و اعتبار، اقدام به «قبول و نگاهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان» نمایند. لیکن اخیراً برخی مؤسسات اعتباری با استناد به آن و بر خلاف روال و قواعد متعارف اجاره صندوق امانات، در لوای ارایه خدمات دریافت و نگهداری اشیاء گرانبهای اشخاص، مبادرت به اخذ مسکوکات طلا و شمش طلا از مشتریان نموده و در قبال تأییدیه‌ای که در این رابطه صادر می‌نمایند، موجبات صدور گواهی برای شخص امانت‌دهنده با استفاده از سازوکارهای بورس کالا را فراهم می‌کنند که قابلیت معامله دارد. بدیهی است این اقدام موجب ایجاد فضای سفته‌بازی و افزایش قیمت‌ها به صورت کاذب و غیرواقعی و حسابی شده و می‌تواند از یک سو تفاوت قیمت مبادلاتی با ارزش ذاتی شمش و مسکوکات طلا را تشدید نماید و از سوی دیگر، اسباب تضییع حقوق و منافع عامه را فراهم کند. بر این اساس، از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، اخذ مسکوکات و شمش طلا از اشخاص ولو به صورت امانت که منتج به صدور گواهی از طریق سازوکار بورس کالا و غیر آن شود، صرفاً پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد. لذا مقتضی است به قید فوریت، هر گونه طرحی که واجد مشخصات و مختصات فوق در آن مؤسسه اعتباری، در حال اجراست، متوقف شده و با فراخوان مناسب، نسبت به استرداد تمامی مسکوکات و شمش‌های طلای اخذ شده در کوتاه‌ترین زمان ممکن اقدام گردد.

متذکر می‌گردد این بلنک به استناد اختیارات خود مقرر در قوانین بالادستی به ویژه قانون بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای انتظام بخشی و تسهیل مبادلات طلا، تدابیر خاصی را در این رابطه از طریق سازوکار مرکز مبادله ارز و طلای ایران در دستور کار دارد که متعاقباً جزییات آن اعلام خواهد شد.

با عنایت به مراتب مذکور، مقتضی 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی



۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



۲۵- بخشنامه شماره ۲/۲۶۴۷۹۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۸؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و

مؤسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱/۷۷۶۷۰ مورخ ۱۴۰۱/۳/۳۰ موضوع ابلاغ احکام مرتبط با شبکه بانکی کشور مقرر در «قانون جهش تولید دانش‌بنیان»، همانگونه که مستحضرنند وفق بند (الف) ماده (۱۸) آن قانون؛ سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی در طرح‌های مصوب شورای راهبری فن‌آوریها و تولیدات دانش‌بنیان از شمول بند (ب) ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مستثنی شد و به عنوان فعالیت بانکی تلقی گردید. لیکن مؤسسات اعتباری و صندوق نوآوری و شکوفایی مکلف شدند حداکثر پس از هفت سال از تاریخ آغاز سرمایه‌گذاری، نسبت به اتمام سرمایه‌گذاری و خروج از آن اقدام نمایند. خاطرنشان می‌سازد به استناد حکم قانونی مذکور، «دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش‌بنیان» در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۰ شورای راهبری فن‌آوریها و تولیدات دانش‌بنیان مصوب گردید که وفق ماده (۱۲) آن مقرر گردید بانک مرکزی با همکاری معاونت علمی، فن‌آوری و اقتصاد دانش‌بنیان رییس‌جمهور و صندوق نوآوری و شکوفایی، چهارچوب ضوابط سرمایه‌گذاری مشترک مؤسسات اعتباری با صندوق نوآوری و شکوفایی را تدوین و ابلاغ نماید.

با عنایت به مراتب مذکور، این بانک با همکاری معاونت علمی، فن‌آوری و اقتصاد دانش‌بنیان رییس‌جمهور و صندوق نوآوری و شکوفایی، «ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی» را تدوین نمود که در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تصویب قرار گرفت. به موجب دستورالعمل مذکور، مؤسسه اعتباری مجاز است با رعایت مفاد دستورالعمل، در یک شرکت پروژه فن‌آور، نوآور و یا دانش‌بنیان، یک صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی و نیز در صندوق سرمایه‌گذاری پروژه و گواهی شراکت تأمین مالی جمعی با مشارکت صندوق نوآوری و شکوفایی، سرمایه‌گذاری نماید. همچنین حداکثر سهم مشارکت مؤسسه اعتباری در مصادیق سرمایه‌گذاری مذکور، ۴۰ درصد می‌باشد. ضمن آن که، سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری صرفاً در مرحله پذیره‌نویسی (انتشار، تأسیس یا افزایش سرمایه) مجاز است. علاوه بر این، مؤسسه اعتباری باید هرگونه تغییر در اساسنامه، امیدنامه، ساختار مالکیتی و مدیریتی مصادیق سرمایه‌گذاری



موضوع این ضوابط را بلافاصله به بانک مرکزی اطلاع دهد و نکته شایان ذکر دیگر آن که، سرمایه‌گذاری موضوع دستورالعمل حاضر، توسط اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری ممنوع است.

لذا ضمن ایفاد یک نسخه از ضوابط موصوف به شرح پیوست، 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



«ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی»

«بسمه‌تعالی»

در اجرای تکلیف مقرر در ماده (۱۲) دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش بنیان مصوب شورای راهبردی فناوری‌ها و تولیدات دانش بنیان، «ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی» به شرح زیر تدوین می‌شود.

بخش اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این ضوابط 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- **اشخاص وابسته:** اشخاص زیر به عنوان اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری محسوب می‌شوند:

۱-۳-۱- شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین می‌نماید و همچنین سایر اشخاص حقوقی که طبق استانداردهای حسابداری، واحد تجاری فرعی و وابسته مؤسسه اعتباری قلمداد شوند؛

۱-۳-۲- اشخاص حقوقی که کارکنان مؤسسه اعتباری دارای مناصب مدیریتی (عضو هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛

۱-۳-۳- صندوق‌های مرتبط با طرح‌های خاص بازنشستگی کارکنان یا جبران خدمات کارکنان مؤسسه اعتباری که به طور مستقیم یا غیرمستقیم تحت کنترل یا نفوذ قابل ملاحظه مؤسسه اعتباری - وفق معیارهای مقرر در استانداردهای حسابداری مربوط- باشد. مثل، صندوق بازنشستگی کارکنان، مؤسسه تأمین رفاه و آتیه کارکنان، صندوق ذخیره کارکنان.

۱-۴- **صندوق سرمایه‌گذاری:** «صندوق سرمایه‌گذاری پروژه» و «صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی» موضوع بند (۲۰) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار؛

۱-۵- **سرمایه‌گذاری:** تملک سهام شرکت، واحد سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری و گواهی شراکت تأمین

مالی جمعی؛



ماده ۲- مؤسسه اعتباری مجاز است در چارچوب این ضوابط، در یک شرکت پروژه فن‌آور، نوآور و یا دانش‌بنیان، یک صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی و همچنین در صندوق سرمایه‌گذاری پروژه و گواهی شراکت تأمین مالی جمعی با مشارکت صندوق نوآوری و شکوفایی سرمایه‌گذاری نماید.

ماده ۳- سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در مصادیق موضوع ماده (۲) این ضوابط، منوط به رعایت موارد زیر است:

۳-۱- حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» رعایت شود.

۳-۲- حداکثر سهم مشارکت مؤسسه اعتباری در مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع ماده (۲)، ۴۰ درصد می‌باشد.

۳-۳- موافقت واحد ریسک مؤسسه اعتباری اخذ شده باشد.

۳-۴- سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در مرحله پذیرهنویسی (انتشار، تأسیس یا افزایش سرمایه) باشد.

ماده ۴- انجام سرمایه‌گذاری موضوع ماده (۲) به صورت سندیکایی توسط چند مؤسسه اعتباری در چارچوب این ضوابط امکان‌پذیر است.

ماده ۵- شرکت و صندوق سرمایه‌گذاری موضوع ماده (۲) در چارچوب شرایط زیر مجاز به مشارکت در طرح‌ها و پروژه‌های فن‌آور، نوآور و یا دانش‌بنیان می‌باشد:

۵-۱- نرخ بازده داخلی طرح (IRR) حداقل ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار باشد.

۵-۲- سقف مشارکت در هر طرح ۲۰ درصد باشد.

۵-۳- طرح دارای گزارش توجیه فنی، مالی و اقتصادی باشد.

ماده ۶- سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط، توسط اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری ممنوع است.

ماده ۷- تملک اوراق بهادار مالکیتی خارج از چارچوب این ضوابط و تملک اوراق بدهی توسط شرکت و صندوق سرمایه‌گذاری موضوع ماده (۲) ممنوع است.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این ضوابط و نظارت مستمر، کافی و مؤثر بر آن، دستورالعمل اجرایی که حداقل حاوی موارد زیر باشد را تدوین و به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری برساند:

۸-۱- اهداف و راهبردهای سرمایه‌گذاری؛



- ۸-۲- سازوکارهای ناظر بر حصول اطمینان از رعایت مقررات ذی‌ربط از جمله؛ بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش‌بنیان، دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش‌بنیان مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۰ شورای راهبری فناوری‌ها و تولیدات دانش‌بنیان، دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و این ضوابط در زمان انجام سرمایه‌گذاری و طی دوره سرمایه‌گذاری؛
- ۸-۳- لزوم رعایت حدود مقرر در خصوص شاخص‌های نظارتی ابلاغی توسط بانک مرکزی از سوی مؤسسه اعتباری در زمان انجام سرمایه‌گذاری؛
- ۸-۴- رویه‌های لازم به منظور حصول اطمینان از عدم واگذاری/فروش/انتقال مصادیق سرمایه‌گذاری تحت تملک مؤسسه اعتباری به اشخاص وابسته به آن؛
- ۸-۵- طراحی و ایجاد سیستم اطلاعات مدیریت و فرآیندهای گزارشگری داخلی و نظارت بر عملکرد سرمایه‌گذاری؛
- ۸-۶- تعیین سقف مجاز سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط توسط مؤسسه اعتباری با رعایت حدود مقرر در این ضوابط و سایر مقررات ذی‌ربط؛
- ۸-۷- طراحی سازوکار مقرراتی لازم به منظور حصول اطمینان از این‌که موضوع سرمایه‌گذاری منحصر به تأمین مالی فناوری، نوآوری و فعالیت‌های دانش‌بنیان باشد.
- ۸-۸- تدوین برنامه عملیاتی خروج مؤسسه اعتباری (Exit Plan) از سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط حداکثر طی مدت ۷ سال از آغاز سرمایه‌گذاری؛
- ۸-۹- در توافقات مشارکت در طرح، بازیافت منابع مؤسسه اعتباری نسبت به سایر ذینفعان در اولویت باشد.
- ۸-۱۰- حصول اطمینان از پایش مستمر شرایط موضوع ماده (۵) در طی دوره سرمایه‌گذاری و طراحی سازوکارهای اجرایی لازم جهت واگذاری سرمایه‌گذاری در صورت احراز انحراف از شرایط مذکور و یا احراز عدم امکان تحقق شرایط مذکور.
- ماده ۹- مؤسسات اعتباری مجاز به اعطای تسهیلات تحت هر عنوان به مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط، نمی‌باشند.
- ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری باید سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط را حسب مورد به روش «اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش» یا «بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته» در دفاتر و صورت‌های مالی منعکس نماید.



ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مالی نظیر؛ بهای تمام شده، خالص ارزش فروش، مبالغ تعهد شده و تأدیه نشده، وضعیت عملکرد و سودآوری طرح و اطلاعات غیرمالی نظیر موضوع طرح، درصد پیشرفت، شرکای عمده و مدیران ارشد طرح، زمان برآوردی خروج از طرح و بازیافت منابع هریک از مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط را به تفکیک طرح‌های سرمایه‌گذاری، در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی افشاء نماید.

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به ارایه اطلاعات، مدارک و مستندات مربوط به مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط را در چارچوب اعلامی بانک مرکزی، اقدام نماید.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری باید هرگونه تغییر در اساسنامه، امیدنامه، ساختار مالکیتی و مدیریتی مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط را بلافاصله به بانک مرکزی اطلاع دهد.

ماده ۱۴- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد این ضوابط را در مقاطع شش ماهه به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارایه نموده و پس از طرح در کمیته یاد شده، مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به انضمام مستندات مربوط به بانک مرکزی ارسال کند.

تبصره- در صورتی که اقدامات اصلاحی مصوب هیأت مدیره اعمال نگردید، مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موظف است گزارش آن را به همراه علت عدم اجرا و قصور هر یک از بخش‌های مؤسسه اعتباری به صورت سالیانه به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۱۵- مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط که از مفاد ضوابط حاضر و سایر مقررات مربوط تخطی نماید، مصداق فعالیت غیربانکی موضوع بند (ب) ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مفاد «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» محسوب می‌گردد.

ماده ۱۶- تخطی از مفاد این ضوابط، موجب اعمال مجازات‌های مقرر در قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.
«ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی» در ماده و یک تبصره در سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجراء می‌باشد.



۲۶- بخشنامه شماره ۰۲/۲۶۴۸۱۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۸؛ ابلاغ اصلاحیه «شیوهنامه أخذ وثیقه از مؤسسات اعتباری در

قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی»

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

ایران- ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۱/۱۵۳۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۹ موضوع ابلاغ «شیوهنامه أخذ وثیقه از مؤسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۲ هیأت عامل محترم بانک مرکزی، به استحضار می‌رساند؛ با استناد به مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۶ شورای محترم پول و اعتبار متضمن امکان پذیرش سهام شرکت‌های سهامی خاص تحت مالکیت مؤسسات اعتباری به عنوان وثیقه در قبال اضافه برداشت مؤسسات اعتباری و همچنین با توجه به بازخوردهای واصله و تجربیات حاصل از اجرای ضوابط موصوف، شیوهنامه یاد شده مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۷/۳۰ هیأت عامل محترم بانک مرکزی به تصویب رسید که نسخه‌ای از آن به شرح پیوست برای استحضار ایفاد می‌شود. به موجب شیوهنامه مذکور، امکان پذیرش سهام شرکت‌های سهامی خاص تحت مالکیت مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی منوط به آن که؛ سهام مزبور در زمان پذیرش آن به عنوان وثیقه توقیف نباشد؛ ارزش سهام شرکت حداقل معادل ۷۰ درصد ارزش دارایی‌های ثابت تحت تملک شرکت باشد و دارایی‌های ثابت شرکت نزد بانک مرکزی به رهن گذاشته شود، فراهم شده است. همچنین توثیق ارزش صرفاً در قالب اسکناس دلار و یورو امکان‌پذیر می‌باشد. علاوه بر این، توثیق وثایق از جانب سایر اشخاص به نمایندگی از مؤسسه اعتباری، مطابق با ضوابط مقرر در شیوهنامه مذکور، مجاز گردیده است. نهایتاً این که، آزادسازی وثایق تودییی بنا به درخواست مؤسسه اعتباری و با هدف کاهش یا تسویه اضافه برداشت، تحت شرایطی امکان‌پذیر شده است.

با عنایت به مراتب مذکور، 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 نیز نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی



۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



«بسمه تعالی»

به استناد بند (۴) ماده (۱۳) قانون پولی و بانکی کشور و همچنین جزء (۳) بند (د) تبصره (۱۶) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و بند (س) تبصره (۵) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و در اجرای تکلیف مقرر در مصوبه جلسه مورخ ۱۴/۱/۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار و اصلاحیه‌های پس از آن مبنی بر تدوین شیوه‌نامه نحوه اخذ وثیقه در اعطای اعتبار یا لحاظ اضافه برداشت برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط هیأت عامل بانک مرکزی، «شیوه‌نامه اخذ وثیقه از مؤسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی» که از این پس به اختصار «شیوه‌نامه» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱۴ - در این شیوه‌نامه عناوین ذیل به جای عبارات مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱ بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲-۱ 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؛
- ۳-۱ شرکت سپرده‌گذاری مرکزی: شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه؛
- ۴-۱ بورس: شرکت بورس اوراق بهادار تهران؛
- ۵-۱ فرا بورس: شرکت فرا بورس ایران؛
- ۶-۱ بورس کالا: شرکت بورس کالای ایران؛
- ۷-۱ اوراق بهادار دولتی: انواع اوراق بهادار منتشره توسط خزانه‌داری کل کشور؛
- ۸-۱ شمش استاندارد طلا: شمس استاندارد طلا مورد تایید اداره نشر اسکناس و خزانه مطابق با استاندارد تعیین شده توسط اداره خزانه‌داری ارزی؛
- ۹-۱ اوراق بدهی شرکتی: اوراق بدهی شرکتی منتشره در فرابورس؛
- ۱۰-۱ سهام: سهام منتشره در بورس و فرابورس به استثناء سهام مؤسسات اعتباری؛
- ۱۱-۱ ملک: عین ملک مشتمل بر زمین و ساختمان؛
- ۱۲-۱ سهام شرکت‌های سهامی خاص: سهام شرکت‌های سهامی خاص تحت تملک مؤسسه اعتباری^{۱۶۰}؛

^{۱۶۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.



۱۳-۱ و**ثایق**: دارایی‌های قابل توثیق وفق مفاد این شیوه‌نامه مشتمل بر اوراق بهادار دولتی، ارز، شمش استاندارد طلا،

اوراق بدهی شرکتی، سهام، ملک و سهام شرکت‌های سهامی خاص^{۱۶۱}؛

۱-۱۴ گروه مؤسسه اعتباری: مشتمل بر

۱-۱۴-۱ شرکت کنترل کننده مؤسسه اعتباری؛

۲-۱۴-۱ شرکت تابعه و وابسته شخص حقیقی یا حقوقی کنترل کننده مؤسسه اعتباری؛

۳-۱۴-۱ شرکت تابعه و وابسته مؤسسه اعتباری؛

در این تعریف، کنترل به معنای توانایی تعیین اکثریت اعضای هیأت مدیره یا هدایت سیاست‌های مالی

و عملیاتی شخص حقوقی تحت کنترل به صورت مستقیم، غیرمستقیم یا از طریق توافق با سایر اشخاص

به تشخیص مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری می‌باشد.

ماده ۱۵ - لحاظ اضافه برداشت برای مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی منوط به اخذ قبلی و ثایق لازم و انعقاد

قراردادهای مرتبط با آن، مطابق با مفاد این شیوه‌نامه می‌باشد.

تبصره ۵ - اضافه برداشت لحاظ شده برای مؤسسه اعتباری پیش از تصویب این شیوه‌نامه، مشمول حکم مقرر در

این ماده نمی‌باشند.

ماده ۱۶ - قراردادهای مرتبط با اخذ و ثایق لازم از مؤسسه اعتباری شامل مواردی نظیر اخذ وکالت‌نامه‌های مورد نیاز و

همچنین اجازه توثیق، تملک، فروش و انتقال و ثایق توسط مدیریت کل حقوقی تهیه می‌گردد.^{۱۶۲}

ماده ۱۷ - و ثایق مورد پذیرش بانک مرکزی به منظور لحاظ اضافه برداشت برای مؤسسه اعتباری به ترتیب اولویت عبارتند از:

۱-۱۷ اوراق بهادار دولتی؛

۲-۱۷ ارز به صورت اسکناس دلار و یورو^{۱۶۳}؛

۳-۱۷ شمش استاندارد طلا؛

۴-۱۷ اوراق بدهی شرکتی؛

۵-۱۷ سهام؛

۶-۱۷ ملک؛

۷-۱۷ سهام شرکت‌های سهامی خاص^{۱۶۴}.

^{۱۶۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۶۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۶۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۶۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.



تبصره ۱- پذیرش اوراق بهادار دولتی، اوراق بدهی شرکت و سهام در زمان وثیقه سپاری منوط به عدم توقف یا تعلیق و نیز عدم برقراری شرایط معامله تحت احتیاط برای نماد معاملاتی مرتبط با آن‌ها می‌باشد.

تبصره ۲- نمادهای معاملاتی در بازار پایه فرابورس قابلیت توثیق وفق مفاد این شیوه‌نامه را ندارد.

تبصره ۳- جریان‌های نقدی و سایر منافع مترتب بر اوراق بهادار دولتی، ارز، اوراق بدهی شرکتی، سهام و سهام شرکت‌های سهامی خاص در دوره توثیق نزد بانک مرکزی قابلیت پرداخت به مؤسسه اعتباری را نداشته و در وثیقه بانک مرکزی می‌باشند.^{۱۶۵}

تبصره ۴- تامین تمامی هزینه‌های مترتب در راستای اجرای این شیوه‌نامه از جمله هزینه نگهداری، توثیق و کارشناسی و همچنین تعیین تکلیف و رفع موانع قانونی نقل و انتقال از جمله بدهی‌های دولتی (شهرداری، مالیاتی و ...) و هرگونه توقیف اجرایی یا قضایی بر عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.^{۱۶۶}

تبصره ۵- معرفی ارز توسط مؤسسه اعتباری به عنوان وثیقه وفق مفاد این شیوه‌نامه نباید از محل اسکناس امانی بانک مرکزی تودیع شده در مؤسسه اعتباری یا اسکناس دریافتی از سپرده‌گذاران با تضمین بانک مرکزی حسب شرایط و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی باشد. مگر این که مراتب مورد موافقت معاونت ارزی قرار گیرد.^{۱۶۷}

تبصره ۶- مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری می‌تواند وثایق متعلق به شرکت‌های عضو گروه مؤسسه اعتباری را به عنوان وثیقه اضافه برداشت مؤسسه اعتباری مزبور مطالبه نموده یا از مؤسسه اعتباری بپذیرد.

تبصره ۷- معرفی هر فقره ملک توسط مؤسسه اعتباری به عنوان وثیقه وفق مفاد این شیوه‌نامه با رعایت اولویت به ترتیب؛ املاک دارای کاربری مسکونی، اداری و تجاری و با تقدم شعب مؤسسه اعتباری نسبت به سایر املاک تجاری آن، صرفاً در صورتی امکان‌پذیر است که ملک یاد شده دارای سند رسمی تک برگ، فاقد مالکیت مشاع، بلاعارض، ملک طلق، سهل البیع، واقع شده در محدوده شهرها و دارای حداکثر ارزش معادل ۲۰ هزار میلیارد ریال باشد. پذیرش سایر املاک که فاقد تمام یا بخشی از ویژگی‌های مذکور باشد، به تشخیص و صلاحدید مدیریت کل حقوقی خواهد بود.

تبصره ۸- پذیرش سهام شرکت‌های سهامی خاص به عنوان وثیقه وفق مفاد این شیوه‌نامه منوط به تحقق شرایط زیر است:

۱- سهام مزبور در زمان پذیرش آن به عنوان وثیقه، توقیف نباشد؛

^{۱۶۵} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۶۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۶۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۲- ارزش سهام شرکت حداقل معادل ۷۰ درصد ارزش دارایی‌های ثابت تحت تملک شرکت باشد؛

۳- دارایی‌های ثابت شرکت نزد بانک مرکزی به رهن گذاشته شود.^{۱۶۸}

تبصره ۹- توثیق وثایق از جانب سایر اشخاص حقیقی و حقوقی به نمایندگی از مؤسسه اعتباری، مطابق با ضوابط مقرر در این شیوه‌نامه، مجاز است.^{۱۶۹}

فصل دوم: اعلام میزان و نحوه ارزش‌گذاری وثایق

ماده ۱۸ - مؤسسه اعتباری موظف است پس از اعلام میزان وثایق مورد نیاز توسط مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری وفق ماده ۲۰، با لحاظ اولویت موضوع ماده ۱۷ نسبت به معرفی وثایق مورد نیاز و ارسال مدارک زیر اقدام نماید.

۱-۱۸ اوراق بهادار دولتی: میزان و نوع اوراق موضوع وثیقه، زمان سررسید و نرخ سود؛

۲-۱۸ ارز: مبلغ موضوع وثیقه، منشأ تأمین ارز^{۱۷۰}؛

۳-۱۸ شمش استاندارد طلا: تعداد و مشخصات آنها؛

۴-۱۸ اوراق بدهی شرکتی: میزان اوراق موضوع وثیقه، مستندات مربوط به عدم تعلیق و توقف تمام یا بخشی از معاملات نماد و یا برقراری شرایط معامله تحت احتیاط برای آن، زمان سررسید، نرخ سود، مشخصات دارایی‌های مبنای انتشار در صورت وجود، ارکان و تعهدات هر یک از آنها و رتبه اعتباری در صورت وجود؛

۵-۱۸ سهام: میزان سهام موضوع وثیقه، مستندات مربوط به عدم تعلیق و توقف تمام یا بخشی از معاملات نماد و یا برقراری شرایط معامله تحت احتیاط برای آن، موضوع فعالیت و ترکیب سهامداری شرکت و نحوه تملک سهام توسط مؤسسه اعتباری (خرید یا تملک وثیقه)؛

۶-۱۸ ملک: مشخصات ملک نظیر محل و متراژ زمین و ساختمان، مشخصات سازه، نوع کاربری، عمر بنا، نحوه تملک توسط مؤسسه اعتباری (خرید، ساخت یا تملک وثیقه) و ارزش سرقفلی در صورت وجود؛

تبصره - مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری عنداللزوم می‌تواند اطلاعات و مدارک دیگری را نیز در خصوص وثایق صدرالذکر از مؤسسه اعتباری دریافت نماید؛

^{۱۶۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.

^{۱۶۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.

^{۱۷۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۷-۵- سهام شرکت‌های سهامی خاص: میزان سهام موضوع وثیقه، تأییدیه عدم توقیف اداره ثبت شرکت‌ها از مرجع ثبتی که در آن، شرکت به ثبت رسیده است و همچنین تعهدنامه‌ای مبنی بر عدم توقیف بودن آن، موضوع فعالیت و ترکیب سهامداری شرکت و نحوه تملک سهام شرکت‌های سهامی خاص توسط مؤسسه اعتباری (خرید یا تملک وثیقه).^{۱۷۱}

ماده ۱۹ - مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری پس از دریافت اطلاعات و مدارک موضوع ماده ۱۸، حسب مورد رأساً یا از طریق مکاتبه با اداره/مدیریت کل ذی‌ربط مطابق با جدول زیر، اقدامات لازم جهت طی تشریفات ارزش‌گذاری وثایق را در دستور کار قرار می‌دهد. اداره خزانه‌داری ارزی و اداره نشر اسکناس و خزانه ظرف مدت هفت روز کاری از زمان دریافت نامه مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و مدیریت کل حقوقی ظرف مدت هفت روز کاری از زمان اعلام نظر نهایی کارشناسان مربوط، نتیجه ارزش‌گذاری وثایق را به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ارائه می‌نمایند.

^{۱۷۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.



نوع وثیقه	روش / مبنای ارزش گذاری	مسئول انجام ارزش گذاری
اوراق بهادار دولتی	قیمت پایانی بازار اوراق در روز معاملاتی منتهی به روز معرفی وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی	مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری
ارز	ارزش اعلامی بر اساس نرخ خرید اسکناس مندرج در سامانه‌های اعلامی از سوی اداره پایش بازار ارز با لحاظ جمیع شرایط، نظیر هزینه‌های نگهداری، انتقال و تبدیل در روز معرفی وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی	اداره پایش بازار ارز
شمش استاندارد طلا	ارزش اعلامی بر اساس نرخ طلا با لحاظ جمیع شرایط نظیر هزینه‌های نگهداری، انتقال و تبدیل در روز معرفی وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی	اداره نشر اسکناس و خزانه
اوراق بدهی شرکتی	قیمت پایانی بازار اوراق در روز معاملاتی منتهی به روز معرفی وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی	مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری
سهام	میانگین قیمت پایانی سهام در ۳۰ روز معاملاتی منتهی به روز معرفی وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی	مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری
ملک	ارزش برآوردی توسط حداکثر سه نفر کارشناس رسمی به تشخیص مدیریت کل حقوقی	مدیریت کل حقوقی
سهام شرکتهای سهامی خاص ^{۱۷۲}	ارزش برآوردی توسط حداکثر سه نفر کارشناس رسمی به تشخیص مدیریت کل حقوقی	مدیریت کل حقوقی

تبصره ۱- چنانچه قیمت سهام معرفی شده طی ۳۰ روز معاملاتی منتهی به روز معرفی وثیقه افزایش یافته باشد، میانگین قیمت پایانی سهام مورد نظر از تاریخ افزایش سرمایه تا روز معرفی وثیقه توسط مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی محاسبه می‌شود.^{۱۷۳}

^{۱۷۲} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، این ردیف به جدول الحاق گردید.
^{۱۷۳} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت‌عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.



تبصره ۲- ارزش گذاری اوراق بهادار دولتی، ارز، شمش استاندارد طلا، اوراق بدهی شرکتی و سهام در ادوار فصلی و ارزش گذاری ملک و سهام شرکت‌های سهامی خاص به صورت سالانه انجام می‌شود و تا زمان اتمام تشریفات ارزش گذاری مجدد، آخرین ارزش گذاری وثایق، مبنای عمل خواهد بود.^{۱۷۴}

فصل سوم: تودیع وثایق نزد بانک مرکزی و تعدیل ارزش

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری همواره موظف به نگهداری وثایق لازم نزد بانک مرکزی مطابق با مفاد این شیوه‌نامه می‌باشد. حداقل میزان وثایق لازم که مؤسسه اعتباری موظف به تودیع نزد بانک مرکزی می‌باشد با لحاظ ضرایب تعدیل موضوع ماده ۲۱، در پایان هر فصل توسط مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بر اساس مجموع مقادیر حاصل از محاسبات مقرر در بندهای زیر تعیین و به مؤسسه اعتباری اعلام می‌گردد:

۱-۲۰ حداکثر میزان اضافه برداشت مؤسسه اعتباری در فصل گذشته پس از اعمال ضریب ۱/۳؛

۲-۲۰ میانگین خالص سپرده‌پذیری روزانه مؤسسه اعتباری در فصل گذشته پس از اعمال ضریب ۰/۳ برای مؤسسه اعتباری که بر اساس میانگین خالص سپرده‌پذیری روزانه در دوره موصوف، سپرده‌پذیر به شمار می‌رود.

تبصره ۵- چنانچه میزان وثایق تودیع شده توسط مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی مطابق با مفاد این ماده به هر دلیل برای پشتیبانی از اضافه برداشت مؤسسه اعتباری کافی نباشد، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری می‌تواند در هر زمان میزان کسری وثایق را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید.

ماده ۲۱- میزان پوشش وثایق أخذ شده از مؤسسه اعتباری پس از اعمال ضرایب مندرج در جدول زیر به صورت کسری از ارزش برآورد شده موضوع ماده ۱۹ توسط مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تعیین می‌گردد.

نرخ تعدیل (درصد)	نوع وثیقه
۹۵	اوراق بهادار دولتی
۹۰	ارز
۹۰	شمش استاندارد طلا
۸۵	اوراق بدهی شرکتی
۷۰	سهام

^{۱۷۴} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.



۶۰	ملک
----	-----

ماده ۲۲ - به کارگیری وثایق معرفی شده توسط مؤسسه اعتباری برای پشتیبانی از اضافه برداشت مؤسسه اعتباری منوط به انعقاد قرارداد مربوط فی مابین بانک مرکزی و مؤسسه اعتباری و نیز اتمام فرآیند تودیع وثایق نزد بانک مرکزی می‌باشد. مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری پس از دریافت گزارش ارزش‌گذاری موضوع ماده ۱۹ و اعمال ضرایب تعدیل موضوع ماده ۲۱ از طریق مکاتبه با ادارات ذی‌ربط به شرح جدول زیر و مؤسسه اعتباری، اقدامات لازم جهت طی تشریفات تودیع وثایق را در دستور کار قرار می‌دهد و عنداللزوم کسری وثایق نسبت به مقادیر موضوع ماده ۲۰ را به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید. ادارات مربوط با انجام اقدامات لازم، ظرف مدت ۷ روز کاری پس از اتمام فرآیند تودیع وثایق مراتب را به اطلاع مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری رسانیده و در صورتی که فرآیند تودیع وثایق به هر دلیل ظرف مدت ۱۵ روز کاری پس از دریافت نامه مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری، خاتمه نیابد، مراتب را به مدیریت کل نظارت بر



بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعلام می‌نمایند تا عنداللزوم موضوع جایگزینی وثایق از مؤسسه اعتباری درخواست

گردد. ۱۷۰

سازوکار تودیع	نوع وثیقه
تودیع وثیقه‌گذاری نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی از طریق اداره عملیات بازار باز	اوراق بهادار دولتی
تودیع ارز نزد اداره نشر اسکناس و خزانه و با هماهنگی اداره عملیات ارزی ^{۱۷۶}	ارز
تودیع طلا نزد بانک مرکزی با تایید اداره نشر اسکناس و خزانه	شمش استاندارد طلا
ثبت وثیقه‌گذاری نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی از طریق اداره عملیات بازار باز	اوراق بدهی شرکتی
ثبت وثیقه‌گذاری نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی از طریق اداره عملیات بازار باز	سهام
ثبت وثیقه‌گذاری نزد سازمان ثبت اسناد و املاک کشور از طریق مدیریت کل حقوقی	ملک
اخذ تأییدیه از اداره ثبت شرکت‌ها و وکالت‌نامه از مؤسسه اعتباری توسط مدیریت کل حقوقی	سهام شرکت‌های سهامی خاص ^{۱۷۷}

تبصره - چنانچه فرآیند تودیع ملک به عنوان وثیقه ظرف مدت سه ماه پس از دریافت نامه مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری انجام نشود، مدیریت کل حقوقی مراتب را با ذکر دلایل به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعلام می‌نماید. چنانچه عدم امکان تودیع ملک به عنوان وثیقه توسط مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، احراز شود، آن مدیریت کل باید مؤسسه اعتباری ذی‌ربط را به جایگزینی و تودیع وثایق دیگر الزام نماید.

ماده ۲۳ - مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری با رعایت مفاد ماده ۲۰ و بنا به درخواست مؤسسه اعتباری، اقدامات لازم را برای آزادسازی وثایق مازاد یا تعویض وثایق مؤسسه اعتباری حسب تشخیص اتخاذ می‌نماید.

فصل چهارم: تسویه اضافه برداشت، تملک و فروش وثایق

^{۱۷۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۷۶} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۷۷} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، این ردیف به جدول الحاق گردید.



ماده ۲۴ - مؤسسه اعتباری موظف به تأمین وجوه لازم برای تسویه اضافه برداشت از بانک مرکزی در روز کاری پس از لحاظ اضافه برداشت می‌باشد. در هر صورت چنانچه اضافه برداشت مؤسسه اعتباری طی یک روز بیشتر از ۱۰ هزار میلیارد ریال و یا مجموعاً در چند روز متوالی و یا غیرمتوالی در هر ماه بالغ بر ۲۵۰ هزار میلیارد ریال گردد، اقدامات لازم به منظور فروش و یا تملک وثایق دریافتی از مؤسسه اعتباری، وفق مفاد این فصل در دستور کار قرار می‌گیرد.

ماده ۲۵ - فرآیند فروش و یا تملک وثایق مؤسسه اعتباری پس از آغاز وفق ماده ۲۴، قابلیت تعلیق یا لغو ندارد. تشریفات مربوط به فروش و یا تملک وثایق به نفع بانک مرکزی حسب مورد وفق مفاد ماده ۲۶، ماده ۲۷ و ماده ۲۸ و صدور اسناد مرتبط توسط مدیریت کل حقوقی پیگیری می‌گردد. وجوه حاصل از فروش یا تملک وثایق موضوع این ماده ابتدائاً به مصرف تسویه اضافه برداشت مؤسسه اعتباری و وجه التزام آن رسیده و مازاد بر آن، با مکاتبه مدیریت کل حقوقی به حساب مؤسسه اعتباری نزد اداره معاملات ریالی کارسازی می‌گردد.

تبصره ۱ - مدیریت کل حقوقی می‌تواند با تأیید هیأت عامل نسبت به خرید اوراق بهادار دولتی موضوع این ماده به نفع بانک مرکزی اقدام نماید.

تبصره ۲ - «سامانه فروش املاک توثیق شده نزد بانک مرکزی» جهت بهره برداری مدیریت کل حقوقی توسط معاونت فناوری‌های نوین تهیه می‌گردد.

ماده ۲۶ - ارز و شمش استاندارد طلای موضوع وثیقه به قیمت روز حسب مورد اعلامی توسط اداره پایش بازار ارز یا اداره نشر اسکناس و خزانه با لحاظ جمیع شرایط ارزش‌گذاری مقرر در ماده ۱۹، به نفع بانک مرکزی تملک می‌شود.

ماده ۲۷ - مدیریت کل حقوقی با همکاری سایر ادارات ذی‌ربط اقدامات لازم جهت فروش اوراق بهادار دولتی، اوراق بدهی شرکتی و سهام در بورس و فرابورس به صورت بلوکی، عمده یا خرد و نیز برگزاری مزایده فروش سهام شرکت‌های سهامی خاص و املاک به عموم از طریق «سامانه فروش املاک توثیق شده نزد بانک مرکزی»، بورس کالا و یا سایر طرق ممکن را در دستور کار قرار می‌دهد.^{۱۷۸}

تبصره - «سامانه فروش املاک توثیق شده نزد بانک مرکزی» جهت بهره برداری مدیریت کل حقوقی توسط معاونت فناوری‌های نوین تهیه می‌گردد.

ماده ۲۸ - مزایده املاک و سهام شرکت‌های سهامی خاص از طریق «سامانه فروش املاک توثیق شده نزد بانک مرکزی»، بورس کالا و یا سایر طرق ممکن برگزار می‌گردد. قیمت اولین روز مزایده برای وثایق موضوع این ماده

^{۱۷۸} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.



برابر با ارزش برآوردی توسط حداکثر سه نفر کارشناس رسمی به تشخیص مدیریت کل حقوقی، در نظر گرفته می‌شود. در صورت عدم فروش وثیقه به ازای هر روز کاری، ۰.۵ واحد درصد به مأخذ قیمت اولین روز مزایده کاسته شده و مبنای مزایده در روز کاری بعد قرار می‌گیرد. فروش ملک و سهام شرکت‌های سهامی خاص موضوع وثیقه به صورت نقدی می‌باشد لیکن چنانچه ملک و سهام شرکت‌های سهامی خاص یاد شده ظرف مدت ۶۰ روز از زمان شروع مزایده به صورت نقدی به فروش نرسد، مدیریت کل حقوقی می‌تواند با تأیید هیأت عامل، ملک یا سهام شرکت‌های سهامی خاص موصوف را به صورت نسیه و یا با شرایط خاص به فروش برساند.^{۱۷۹}

تبصره - چنانچه از زمان آخرین ارزشیابی ملک یا سهام شرکت‌های سهامی خاص موضوع وثیقه توسط کارشناسان رسمی موضوع ماده ۱۹، بیش از شش ماه سپری نشده باشد، ارزش ملک یا سهام شرکت‌های سهامی خاص در فرآیند اخذ وثیقه برای تعیین قیمت اولین روز مزایده، مبنای عمل خواهد بود. در هر صورت اعتبار ارزش‌گذاری کارشناسان رسمی موضوع این ماده، شش ماه از تاریخ صدور بوده و ادامه برگزاری مزایده، منوط به ارزش‌گذاری مجدد وثایق می‌باشد.^{۱۸۰}

ماده ۲۹ - چنانچه مؤسسه اعتباری، آزادسازی وثایق تودיעی نزد بانک مرکزی را با هدف کاهش یا تسویه اضافه برداشت درخواست نماید، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری منوط به انجام اقدامات ذیل توسط مؤسسه اعتباری ذی‌ربط و پس از تایید قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی، نسبت به آزادسازی وثایق مورد درخواست اقدام می‌کند.^{۱۸۱}

^{۱۷۹} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۸۰} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ هیأت عامل بانک مرکزی، اصلاح گردید.

^{۱۸۱} طی مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۴ هیأت عامل بانک مرکزی، الحاق گردید.



اداره متولی آزاد سازی وثایق	حوزه متولی تأیید اقدامات	ساز و کار آزادسازی وثایق	نوع وثیقه
اداره عملیات بازار باز	مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری	<p>۱- اعلام شماره حساب نزد بانک مرکزی توسط مؤسسه اعتباری به شرکت «سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه» (سمات) به منظور واریز وجوه حاصل از فروش وثایق و ارایه یک نسخه از مکاتبه به عمل آمده و نیز تاییدیه شرکت یاد شده به مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری؛</p> <p>۲- ارایه چک تضمینی معادل ارزش وثایق (با امضای مدیرعامل و یکی دیگر از دارندگان امضای مجاز مؤسسه اعتباری) به بانک مرکزی و تعهد به توثیق مجدد (پرداخت هزینه کارمزد توثیق به شرکت سمات و اعلام آن به مدیریت مالی شرکت مزبور و اداره عملیات بازار باز) در صورت عدم فروش وثایق؛</p> <p>۳- آزادسازی وثایق پس از تایید اقدامات انجام شده در بندهای (۱) و (۲) و تایید نهایی قائم مقام رئیس کل، به میزان تایید شده و ارایه سند حسابداری آن به اداره حسابداری کل و بودجه.</p>	<p>اوراق بهادار دولتی</p> <p>اوراق بدهی شرکتی</p> <p>سهام</p>
			<p>ارز</p>
			<p>شمش استاندارد طلا</p>
مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری با هماهنگی اداره پایش بازار ارز		<p>۱- ارایه مستندات معرفی حساب نزد بانک مرکزی به منظور واریز وجوه حاصل از فروش وثیقه از سوی مؤسسه اعتباری و تعهدنامه (با امضای مدیرعامل و هیئت مدیره) مبنی بر واریز وجوه حاصل از فروش وثایق به حساب مزبور به مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری؛</p> <p>۲- ارایه چک تضمینی (با امضای مدیرعامل و یکی دیگر از دارندگان امضای مجاز مؤسسه اعتباری) معادل ارزش ارز یا شمش طلای مورد وثیقه به قیمت روز حسب مورد اعلامی به ترتیب توسط اداره پایش بازار ارز یا اداره نشر اسکناس و خزانه با لحاظ جمیع شرایط ارزش گذاری مقرر در ماده (۶) این شیوهنامه و ارایه تعهد مبنی بر توثیق مجدد در صورت عدم فروش وثایق؛</p>	
مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری با هماهنگی			



اداره نشر اسکناس و خزانه		۳- آزادسازی وثایق پس از تایید اقدامات انجام شده در بندهای (۱) و (۲) و تایید نهایی قائم مقام رئیس کل به میزان تایید شده و رایه سند حسابداری آن به اداره حسابداریکل و بودجه.	
مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری	مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری	۱- بررسی درخواست مؤسسه اعتباری توسط مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری با اخذ نظر از مدیریت کل حقوقی ۲- انعقاد قرارداد موضوع ماده ۱۰ قانون مدنی با تصریح بر تعهدات مؤسسه اعتباری شامل اخذ چک تضمینی معادل ارزش وثایق (با امضای مدیرعامل و یکی دیگر از دارندگان امضای مجاز مؤسسه اعتباری) و وکالت موضوع بند ۳ و رایه تعهد مبنی بر توثیق مجدد در صورت عدم فروش وثایق؛ ۳- تمدید وکالت نامه رسمی مأخوذه سابق یا اعطای وکالت بلاعزل فروش یا انتقال از سوی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی متضمن تصریح بر سلب حق هرگونه اقدام منافی با مورد وکالت شامل سلب حق مباشرت در انجام موضوع وکالت یا ضم امین یا ناظر یا هرگونه عنوان مشابه و سلب حق اعطای وکالت مجدد با درج عبارت «ضمن عقد خارج لازم» در متن وکالت نامه ۴- آزاد سازی وثایق به میزان تأیید شده منوط به تأیید نهایی اقدامات توسط قائم مقام رئیس کل.	ملک
			سهام شرکتهای سهامی خاص

«شیوه نامه اخذ وثیقه از مؤسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی» که پیش تر در بیست و

پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۶/۱۲ هیات عامل بانک مرکزی در (۱۶) ماده و (۱۴) تبصره به تصویب رسیده بود، با

اصلاحاتی به شرح مندرج در متن و با الحاق ۴ تبصره در چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۳۰، چهل و سومین جلسه

مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۴ و چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ هیات عامل بانک مرکزی، در (۱۶) ماده و (۱۹) تبصره

تصویب گردید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد.



۲۷- بخشنامه شماره ۰۲/۲۹۰۵۳۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸؛ ابلاغ نحوه اجرایی تبصره (۱) ماده (۳۴) «قانون مالیات‌های

مستقیم»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، بدین‌وسیله تصویر نامه شماره ۲/۲۰۱۳۱۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۸ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در رابطه با نحوه اجرای تبصره (۱) ماده (۳۴) «قانون مالیات‌های مستقیم» برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می‌شود. بر این اساس، مؤسسات اعتباری مکلف شده‌اند از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ با هدف تسهیل بهره‌مندی وراثت از موجودی حساب سپرده بانکی متوفیان خویش، در مورد متوفیانی که تاریخ فوت آن‌ها از ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن است، در صورت درخواست هر یک از وراثت قانونی، پس از کسر مالیات متعلق، مابقی موجودی سپرده و حسب مورد سود مترتب بر آن را به وراثت پرداخت نمایند. همچنین مؤسسات اعتباری مکلف شده‌اند که مالیات کسر شده را حداکثر تا پایان ماه بعد آن به حساب‌های سازمان امور مالیاتی کشور پرداخت کنند.

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

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره: ۲/۲۰۱۳۱۹

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۱۸

پوست: ندادد.....

وزیر

فوری

بسمه تعالی

**برادر ارجمند جناب آقای دکتر فرزین
رییس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

باسلام و احترام

همان گونه که مستحضرید، در اجرای تبصره (۱) ماده ۳۴ قانون مالیات‌های مستقیم، سازمان امور مالیاتی کشور می‌تواند اشخاصی را که اموال موضوع بند (۱) ماده ۱۷ این قانون را در اختیار دارند (از جمله سپرده‌های بانکی، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار و سود متعلق به آنها) مکلف نماید قبل از پرداخت یا تحویل اموال مربوط به وراث، مالیات متعلق را کسر و تا آخر ماه بعد از پرداخت، به حساب سازمان امور مالیاتی کشور واریز و مابقی را به وراث یا ذی‌نفعان دیگر پرداخت نمایند. در این صورت اشخاص مزبور مکلفند مشخصات وراث یا ذی‌نفعان دیگر و مبالغ پرداختی را ظرف مدت مذکور به سازمان امور مالیاتی کشور اعلام کنند.

با عنایت به مقررات فوق‌الذکر و در راستای تکریم ارباب رجوع و تسهیل بهره‌مندی وراث از سپرده متوفیان، بانکها و مؤسسات اعتباری مکلفند از تاریخ ۱۴۰۳/۱/۱۱ در موارد درخواست هر یک از وراث قانونی (صرفاً در مورد متوفیانی که تاریخ فوت آنها از ۱۳۹۵/۱/۱ و بعد از آن است)، پس از کسر مالیات متعلق، مابقی سپرده و سود حاصله را به وراث پرداخت نمایند. همچنین بانکها مکلفند مالیات کسر شده را حداکثر تا پایان ماه بعد به حساب‌های سازمان امور مالیاتی کشور پرداخت و ظرف همین مدت مشخصات وراث و مبالغ پرداختی را نیز به سازمان اشعاری ارسال نمایند.

با در نظر گرفتن مفاد ماده ۱۸ قانون مالیات‌های مستقیم، مالیات مربوط به سپرده و سود متعلق به شرح ذیل قابل محاسبه می‌باشد:

- وراث طبقه اول شامل پدر، مادر، زن، شوهر، اولاد و اولاد اولاد، به نرخ ۳ درصد؛
- وراث طبقه دوم شامل اجداد، برادر، خواهر و اولاد آنها، به نرخ ۶ درصد؛
- وراث طبقه سوم شامل عمو، عمه، دایی، خاله و اولاد آنها، به نرخ ۱۲ درصد.

شایان ذکر است مسئولیت قانونی موضوع ماده ۱۹۹ قانون مالیات‌های مستقیم در مورد مقررات موصوف جاری است. ضمناً مفاد این نامه در خصوص اشخاصی که دارای گواهی موضوع مواد ۲۶ و ۳۴ قانون مالیات‌های مستقیم می‌باشند، نسبت به موارد مندرج در گواهی‌های یاد شده جاری نخواهد بود.

ضمن اعلام آمادگی سازمان امور مالیاتی کشور برای برگزاری جلسات هماهنگی برای پیاده‌سازی مفاد این نامه، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به کلیه بانکها و مؤسسات اعتباری ابلاغ گردد.

با احترام
سید احسان خاندوزی
رئیس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور

رونوشت:

- جناب آقای دکتر سبحان رییس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور برای اطلاع.
- جناب آقای دکتر فریسی مدیر کل محترم دفتر وزارتی برای اطلاع.

کد پستی: ۱۱۴۹۳۳۶۶۱

تلفن: ۳۹۹۰۹

آدرس: تهران، خیابان صومراستراخیل، ساختمان مرکزی وزارت امور اقتصادی و دارایی

www.mefa.ir



۲۸- بخشنامه شماره ۱۶/۳۱۷۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۴؛ ابلاغ «دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی

مؤسسات اعتباری»

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 آن 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 به منظور ایجاد سازوکار واحد برای اجرای بند (الف) تبصره ماده (۱۷) قانون یاد شده، «دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری» تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید واقع شد. شایان ذکر است، از تاریخ ابلاغ این بخشنامه، مفاد دستورالعمل موصوف، ملاک تصمیم‌گیری در خصوص اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» می‌باشد. اهم مفاد دستورالعمل حاضر به شرح زیر است:

- ۱- شرایط و تشریفات واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بازار سرمایه، تابع ضوابط و مقررات حاکم بر بازار سرمایه می‌باشد.
- ۲- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، باید از طریق مزایده صورت پذیرد.
- ۳- تعیین قیمت پایه سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، باید با مراجعه به کارشناس/کارشناسان رسمی شامل کارشناسان کانون کارشناسان رسمی دادگستری یا مرکز وکلا، کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضاییه خارج از مؤسسه اعتباری صورت پذیرد.
- ۴- در واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، تعیین قیمت پایه سرمایه‌گذاری مزبور توسط کارکنان و سهامداران شرکت‌هایی که سهام و یا سهم‌الشرکه‌ی آن‌ها واگذار می‌شود، ولو آن که کارشناس رسمی باشند، ممنوع است.
- ۵- در واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، مدت اعتبار ارزیابی که توسط کارشناس رسمی انجام شده، حداکثر شش ماه از تاریخ ارزیابی است.
- ۶- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، به صورت نقدی و اقساطی و با اولویت واگذاری نقدی، مجاز است. در صورت واگذاری به صورت اقساطی،



پرداخت حداقل ده درصد از قیمت واگذاری به صورت نقدی، الزامی است. مدت بازپرداخت اقساط با لحاظ یک سال دوره تنفس، حداکثر پنج سال است. نرخ سود در واگذاری اقساطی سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، معادل حداکثر نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار برای اعطای تسهیلات در قالب عقود غیرمشارکتی می‌باشد.

۷- مؤسسه اعتباری باید حداقل چهار بار در سال، نسبت به برگزاری مزایده برای واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، اقدام نماید. فاصله زمانی بین برگزاری هر مزایده با مزایده قبلی همان سرمایه‌گذاری غیربانکی، حداکثر دو ماه است.

۸- انجام حداقل چهار بار عرضه‌ی سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته شده‌اند، با فاصله زمانی حداکثر دو ماه در طول یک سال الزامی است مگر آن که در ضوابط و مقررات حاکم بر بازار سرمایه، به نحو دیگری مقرر شده باشد.

۹- در صورتی که مزایده‌ی سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند به صورت ارائه‌ی پاکت‌های حاوی قیمت و بازگشایی آن‌ها در روز مشخصی باشد، تعیین مهلت ارائه‌ی پاکت‌های مزایده در فاصله‌ی زمانی بیستم اسفند ماه هر سال تا پانزدهم فروردین ماه سال بعد، ممنوع است. برگزاری مزایده‌ی حضوری در فاصله‌ی زمانی فوق نیز ممنوع است.

۱۰- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی به سایر مؤسسات اعتباری، شرکت‌های تابعه‌ی مؤسسه اعتباری متبوع یا شرکت‌های تابعه‌ی سایر مؤسسات اعتباری ممنوع است؛ همچنان که توثیق سرمایه‌گذاری‌های بانکی/غیربانکی مؤسسه اعتباری نزد سایر اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مؤسسات اعتباری و غیر آن‌ها، به استثنای بانک مرکزی، ممنوع می‌باشد.

۱۱- ارایه گزارش مربوط به جزییات سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی واگذار شده از جمله نام و مشخصات خریدار، قیمت پایه سهام و سهم الشرکه غیربانکی، قیمت واگذاری، شرایط واگذاری و سایر اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی و همچنین فهرست و مشخصات سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی که بنا به دلایل خارج از اراده، مؤسسه اعتباری قادر به واگذاری آن‌ها نشده به همراه دلایل عدم امکان واگذاری، هر سه ماه یک بار به بانک مرکزی الزامی است.

در پایان، ضمن ایفاد یک نسخه از 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 شده و بر حسن اجرای آن نیز 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



باسمه تعالی

دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری

مقدمه:

در اجرای تکلیف مقرر در بند «ب» ماده (۱۶) و به استناد مفاد بند «الف» تبصره یک ذیل ماده (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور»، «دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- در این دستورالعمل، واژه‌ها و اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

- 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 قرار دارد؛
- ۱-۳- شرکت تابعه: شخص حقوقی که مؤسسه اعتباری به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، مالک بیش از پنجاه درصد سهام آن بوده یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را تعیین کند؛
- ۱-۴- سرمایه‌گذاری غیربانکی: سهام و سهم‌الشرکه تحت تملک مؤسسه اعتباری در اشخاص حقوقی که عملیات آن‌ها مصداق «فعالیت بانکی» موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۲/۱۲ شورای پول و اعتبار و اصلاحیه‌های پس از آن نمی‌باشد.
- ۱-۵- بازار سرمایه: بورس اوراق بهادار یا بازارهای خارج از بورس موضوع قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران؛

ماده ۲- مؤسسه اعتباری مکلف است با رعایت مفاد این دستورالعمل، در واگذاری سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی تسریع نماید.

تبصره- رعایت مفاد این دستورالعمل نافی رعایت شرایط و تشریفات واگذاری سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی مؤسسه اعتباری در سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا نمی‌باشد.



ماده ۳- مؤسسه اعتباری باید سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بازار سرمایه را از طریق بازار سرمایه واگذار نماید.

ماده ۴- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مازاد مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، باید از طریق مزایده صورت پذیرد.

ماده ۵- واگذاری آن بخش از سرمایه‌گذاری‌های بانکی مازاد که فراتر از حدود مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی است نیز مشمول این دستورالعمل بوده و حسب مورد، باید با رعایت ضوابط ناظر بر واگذاری سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی در شرکت‌های پذیرفته‌شده/پذیرفته‌نشده در بازار سرمایه انجام پذیرد.

فصل دوم - شرایط و تشریفات واگذاری

ماده ۶- شرایط و تشریفات واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بازار سرمایه، تابع ضوابط و مقررات حاکم بر بازار سرمایه می‌باشد.

ماده ۷- تعیین قیمت پایه سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند با مراجعه به کارشناس/کارشناسان رسمی شامل کارشناسان کانون کارشناسان رسمی دادگستری یا مرکز وکلا، کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضاییه خارج از مؤسسه اعتباری صورت می‌پذیرد.

ماده ۸- برای تعیین قیمت پایه سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، اخذ نظر حداقل سه کارشناس رسمی الزامی می‌باشد

تبصره - چنانچه قیمت پایه سرمایه‌گذاری غیربانکی موضوع این ماده، مطابق برآورد اولیه‌ی مؤسسه اعتباری، حداکثر پنجاه میلیارد ریال باشد، اخذ نظر یک کارشناس رسمی کفایت می‌نماید.

ماده ۹- در واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، تعیین قیمت پایه‌ی سرمایه‌گذاری مزبور توسط کارکنان و سهامداران شرکت‌هایی که سهام و یا سهم‌الشرکه‌ی آن‌ها واگذار می‌شود، ولو آن که کارشناس رسمی باشند، ممنوع است.

ماده ۱۰- در واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، مدت اعتبار ارزیابی که توسط کارشناس رسمی انجام شده، حداکثر شش ماه از تاریخ ارزیابی است.

ماده ۱۱- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، به صورت نقدی و اقساطی و با اولویت واگذاری نقدی، مجاز است.



تبصره - در صورت واگذاری به صورت اقساطی، پرداخت حداقل ده درصد از قیمت واگذاری به صورت نقدی، الزامی است. مدت بازپرداخت اقساط با لحاظ یک سال دوره تنفس، حداکثر پنج سال است.

ماده ۱۲- نرخ سود در واگذاری اقساطی سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، معادل حداکثر نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار برای اعطای تسهیلات در قالب عقود غیرمشارکتی می‌باشد.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری مکلف است ضمن رعایت ضوابط مربوط به اطلاع‌رسانی عرضه سرمایه‌گذاری غیربانکی از طریق بازار سرمایه یا تشریفات مزایده، اطلاعیه عرضه یا آگهی مزایده سرمایه‌گذاری غیربانکی را به طرق مقتضی از قبیل درج در پایگاه اطلاع‌رسانی مؤسسه اعتباری، حداقل یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار، تبلیغ در صدا و سیما جمهوری اسلامی ایران و یا سامانه‌های واگذاری اموال مازاد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، درج و منتشر نماید.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری باید حداقل چهار بار در سال، نسبت به برگزاری مزایده برای واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، اقدام نماید. فاصله زمانی بین برگزاری هر مزایده با مزایده قبلی همان سرمایه‌گذاری غیربانکی، حداکثر دو ماه است.

تبصره- انجام حداقل چهار بار عرضه سرمایه‌گذاری غیربانکی در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته شده‌اند، با فاصله زمانی حداکثر دو ماه در طول یک سال الزامی است مگر آن که در ضوابط و مقررات حاکم بر بازار سرمایه، به نحو دیگری مقرر شده باشد.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری باید فهرست، مشخصات و قیمت پایه‌ی واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند، مهلت زمانی ارائه‌ی پاکت‌های مزایده/ تاریخ برگزاری جلسه مزایده‌ی حضوری و سایر اطلاعات لازم را به نحو مقتضی به‌ویژه درج در آگهی مزایده، به اطلاع متقاضیان برساند.

ماده ۱۶- در صورتی که مزایده‌ی سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند به صورت ارائه‌ی پاکت‌های حاوی قیمت و بازگشایی آن‌ها در روز مشخصی باشد، تعیین مهلت ارائه‌ی پاکت‌های مزایده در فاصله‌ی زمانی بیستم اسفند ماه هر سال تا پانزدهم فروردین ماه سال بعد، ممنوع است. برگزاری مزایده‌ی حضوری در فاصله‌ی زمانی فوق نیز ممنوع است.

ماده ۱۷- واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی به سایر مؤسسات اعتباری، شرکت‌های تابعه‌ی مؤسسه اعتباری متبوع یا شرکت‌های تابعه‌ی سایر مؤسسات اعتباری ممنوع است.



ماده ۱۸- توثیق سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی مؤسسه اعتباری نزد سایر اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مؤسسات اعتباری و غیر آن‌ها، به استثنای بانک مرکزی، ممنوع است.

ماده ۱۹- مؤسسه اعتباری می‌تواند در صورت عدم امکان واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که در بازار سرمایه پذیرفته نشده‌اند در مزایده اول، با کاهش حداکثر ده درصد در قیمت پایه‌ی اولیه، مجدداً نسبت به برگزاری مزایده اقدام نماید. در صورتی که سرمایه‌گذاری غیربانکی به فروش نرسد، مؤسسه اعتباری می‌تواند سرمایه‌گذاری غیربانکی مزبور را تا بیست درصد کمتر از قیمت پایه‌ی اولیه، به مزایده گذارد.

فصل سوم - گزارشگری

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری مکلف است هر سه ماه یک بار، گزارش مربوط به جزئیات سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی واگذار شده از جمله نام و مشخصات خریدار، قیمت پایه سهام و سهم شرکت غیربانکی، قیمت واگذاری، شرایط واگذاری و سایر اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی و همچنین فهرست و مشخصات سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی که بنا به دلایل خارج از اراده، قادر به واگذاری آن‌ها نشده را به همراه دلایل عدم امکان واگذاری، به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی را به طرق مقتضی و از جمله در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی و گزارش هیأت مدیره در مجمع عمومی سالانه، افشا نماید.

ماده ۲۲- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد این دستورالعمل را در مقاطع زمانی شش ماهه، به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از طرح در کمیته یادشده، مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به انضمام مستندات مربوطه، به بانک مرکزی ارسال کند.

تبصره- در صورتی که اقدامات اصلاحی مصوب هیأت مدیره اعمال نگردید، مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موظف است گزارش آن را به همراه علت عدم اجرا و قصور هر یک از بخش‌های مؤسسه اعتباری به صورت سالیانه به بانک مرکزی ارسال نماید.

فصل چهارم - ضمانت اجرا

ماده ۲۳- تخطی از مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در قوانین و مقررات مربوط و از جمله ضمانت اجراهای مقرر در ماده (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» می‌گردد.



تبصره- موارد زیر از شمول مجازات‌های مقرر در این ماده مستثنی است:

- ۱- مواردی که مؤسسه اعتباری اقدامات لازم برای واگذاری سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی و بانکی مازاد را در چارچوب مفاد این دستورالعمل انجام داده ولی واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مزبور ممکن نشده باشد؛
- ۲- عدم واگذاری سرمایه‌گذاری‌های بانکی مازاد و سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی، حسب تأیید بانک مرکزی، مصداق تملک قهری به شرح مندرج در ماده (۲) «آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» تبصره یک بند «ت» ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۱۸۴۲/ت ۵۲۰۲۷ هـ مورخ ۱۳۹۴/۴/۴ هیأت وزیران و اصلاحات بعدی آن باشد، تا یک سال پس از تاریخ تملک.

«دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه‌گذاری غیربانکی متعلق به مؤسسات اعتباری» در (۲۳) ماده و (۶) تبصره، در پنجاه و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.



۲۹- بخشنامه شماره ۲/۳۱۷۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۴؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات

اعتباری غیربانکی»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۹۰۰۱ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۲ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»، به استحضار می‌رساند، با عنایت به تجربیات حاصل از گذشت بیش از چهار سال از اجرای «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» و بازخوردهای واصله، دستورالعمل مزبور مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید. بدین‌وسیله ضمن ایفاد نسخه‌ای از آن به شرح پیوست، اهم اصلاحات اعمال شده در دستورالعمل را به شرح ذیل به استحضار می‌رساند:

❖ تدقیق در تعیین برخی مصادیق مالک واحد از جمله آن‌که، مؤسسات مالی وابسته به دستگاه‌های اجرائی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، از جمله صندوق‌های بازنشستگی، مادامی که با هدف کنترل و نفوذ اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری نمایند، منوط به اخذ تأییدیه بانک مرکزی، در شمول اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد محسوب نمی‌شوند. همچنین، چنان‌چه به تشخیص بانک مرکزی شواهدی دال بر لزوم بررسی بیش از دو سطح در واحدهای تابعه و وابسته وجود داشته باشد، سطوح پایین‌تر از سطح دوم نیز توسط بانک مرکزی مورد بررسی قرار می‌گیرد.

❖ تدقیق شرایط اعطای مجوز به مالک واحد دارای بیش از ۱۰ درصد سهام یک مؤسسه اعتباری که قصد دارد سهام یک مؤسسه اعتباری دیگر را پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی تملک نماید.

❖ تدقیق در شرایط لازم برای متقاضیان تملک سهام بیش از ۱۰ درصد مؤسسات اعتباری، از جمله شرط عدم وجود تعهدات ارزی ایفاد نشده و برخورداری از توانگری مالی مطلوب در چارچوب شیوه‌نامه‌ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل بانک مرکزی می‌رسد.

❖ تعیین سقف تملک سهام مؤسسات اعتباری توسط اشخاص حقیقی و حقوقی به طور مستقل یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد متناسب با دارایی‌ها یا حقوق مالکانه آن‌ها.



❖ امکان صدور مجوز موقت تملک سهام تحت شرایطی برای آن دسته از متقاضیان تملک بیش از ۱۰ درصد سهام مؤسسات اعتباری که تا پیش از ابلاغ دستورالعمل، سهامدار مؤسسه اعتباری بوده‌اند و برخی از اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به آن حائز شرایط مندرج در دستورالعمل نباشند، متناسب با سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد و ۲۰ تا ۳۳ درصد برای اشخاص واجد شرایط تشکیل‌دهنده آن مالک واحد منوط به ارایه تعهدنامه رسمی توسط تمامی اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی مبنی بر آن که طی مدت دو سال، حایز کلیه شرایط مندرج در این دستورالعمل می‌گردند.

❖ صدور مجوز تملک سهام مؤسسه اعتباری برای بار اول با مدت اعتبار سه سال و برای دفعات بعد با لحاظ شرایط این دستورالعمل و تأییدیه عملکرد دوره سهامداری توسط بانک مرکزی، با مدت اعتبار پنج سال. 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 و همچنین سهامداران آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

بسمه تعالی

به استناد ماده (۱) قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی، مصوب ۱۳۹۷ و با رعایت ماده (۱۸) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» به شرح زیر تصویب می‌گردد.

فصل ۱- تعاریف

ماده ۱- در این دستورالعمل، اصطلاحات زیر در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

- ۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- **مؤسسه اعتباری:** بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی غیردولتی یا بانک‌های دولتی که سهام آن‌ها واگذار می‌شود و به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.
- ۱-۳- **مالک واحد:** به شخص حقیقی یا حقوقی، به طور مستقل یا به بیش از یک شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می‌شود که دارای روابط مالی، خویشاوندی (سببی یا نسبی)، نیابتی، وکالتی یا مدیریتی با یکدیگر می‌باشند.
- ۱-۴- **تملک سهام:** خرید سهام، تبدیل اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام در زمان سررسید، تحصیل سهام مؤسسه اعتباری در قبال مطالبات و یا سایر موارد از جمله تعهد پذیرهنویسی که منجر به مالکیت سهام مؤسسه اعتباری موجود یا در شرف تأسیس گردد.
- ۱-۵- **واحد تابعه:** شخص حقوقی است که بیش از ۵۰ درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رای آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.
- ۱-۶- **واحد وابسته:** شخص حقوقی است که حداقل ۲۰ درصد و حداکثر ۵۰ درصد سهام یا سرمایه دارای حق رأی آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.
- ۱-۷- **خویشاوند سببی و نسبی:** اقارب نسبی و سببی درجه یک از طبقه اول آن‌ها.
- ۱-۸- **شخص خارجی:** در این دستورالعمل، شخص خارجی شامل موارد زیر است^{۱۸۲}:
الف- شخص حقیقی که تابعیت ایران را نداشته باشد؛

^{۱۸۲} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



ب- مطابق بند (ج) ماده (۳۱) قانون پولی و بانکی کشور، شخص حقوقی که هفتاد و پنج درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی اتباع ایران نباشد؛

ج- مؤسسه اعتباری و سایر شرکت‌هایی که در ایران، تحت عنوان مؤسسه اعتباری / شرکت خارجی به ثبت رسیده است.

۹- سامانه: سامانه جامع صدور مجوز تملک سهام که به منظور صدور مجوز تملک سهام و پایش ترکیب سهامداری سهامداران مؤسسه اعتباری، توسط بانک مرکزی طراحی و پیاده سازی می‌گردد^{۱۸۳}.

۱- ۱۰- متقاضی: شخص حقیقی یا حقوقی که رأساً و یا به نمایندگی قانونی از اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد مربوطه، درخواست اخذ مجوز تملک سهام در یکی از سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد یا ۲۰ تا ۳۳ درصد را از بانک مرکزی دارد^{۱۸۴}.

فصل ۲- کلیات

ماده ۲- مالک واحد صرفاً در چارچوب مفاد این دستورالعمل مجاز به تملک سهام مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۳- مصادیق مالک واحد به شرح زیر است:

۳- ۱- شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل؛

۳- ۲- اشخاص حقیقی دارای روابط خویشاوندی سببی و نسبی؛

۳- ۳- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی، شامل:

۳- ۳- ۱- مجموعه شخص حقیقی و واحد(های) تابعه و یا وابسته به وی و یا خویشاوند سببی و نسبی وی؛

۳- ۳- ۲- مجموعه شخص حقوقی، واحد(های) تابعه و یا وابسته آن و واحدهایی که شخص حقوقی، واحد

تابعه یا وابسته آن‌هاست؛

۳- ۴- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:

۳- ۴- ۱- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که بیش از نیمی از اعضای هیأت مدیره آن‌ها مشترک

می‌باشد؛

۳- ۴- ۲- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رییس هیأت مدیره آن‌ها مشترک می‌باشد؛

^{۱۸۳} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۸۴} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



۳- ۴- ۳- شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگر که هر دو واحد تابعه و یا وابسته یک شخص حقوقی می‌باشند^{۱۸۵}.

۳- ۴- ۴- مجموعه شخص حقوقی و شخص حقیقی که وی و یا خویشاوند سببی و نسبی وی در آن‌ها عضو هیأت مدیره و یا مدیرعامل باشند؛

۳- ۵- اشخاص دارای روابط نیابتی شامل شخص حقیقی یا حقوقی با شخص یا اشخاص دیگر که از طریق روابط نمایندگی قراردادی نظیر وکالت، نمایندگی قانونی یا قضایی و یا سایر روابط نیابتی، در تملک سهام مؤسسه اعتباری و حقوق ناشی از آن، دارای منافع مشترک می‌باشند.

۳- ۶- سایر مصادیق: روابط دیگری که به تشخیص بانک مرکزی، ماهیتاً مشابه مصادیق مذکور در ردیف‌های (۳-۳) (۳) الی (۳-۵) این ماده باشند.

تبصره ۱- منافع مشترک در بند (۳-۵) در بردارنده هر نوع منافع مادی مشترک به تشخیص بانک مرکزی می‌باشد^{۱۸۶}.

تبصره ۲- مؤسسات مالی وابسته به دستگاه‌های اجرائی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، از جمله صندوق‌های بازنشستگی، مادامی که با هدف کنترل و نفوذ اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری ننمایند، منوط به اخذ تأییدیه بانک مرکزی در شمول اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی قرار نمی‌گیرند^{۱۸۷}.

تبصره ۳- در شرایطی که به تشخیص بانک مرکزی شواهدی دال بر لزوم بررسی بیش از دو سطح در واحدهای تابعه و وابسته وجود داشته باشد، بانک مرکزی نسبت به بررسی سطوح پایین‌تر از سطح دوم اقدام می‌نماید^{۱۸۸}.

ماده ۴- مفاد این دستورالعمل برای اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی یکسان می‌باشد، مگر آن که در این دستورالعمل ترتیبات دیگری صراحتاً مقرر شده باشد.

ماده ۵- تملک سهام توسط مالک واحد، تا سقف ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری بدون نیاز به اخذ مجوز بانک مرکزی و با رعایت سایر مقررات لازم‌الاجرا، مجاز است.

تبصره- سهامداران دارای کمتر از ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری و یا تقاضاهای جدید تملک کمتر از ۱۰ درصد

سهام مؤسسه اعتباری که همراه با سایر اشخاص در قالب مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این

^{۱۸۵} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۸۶} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۸۷} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۸۸} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



دستورالعمل، دارای سطوح بیش از ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری شوند، برای تملک سهام مؤسسه اعتباری، باید نسبت به اخذ مجوز از بانک مرکزی اقدام کنند.

ماده ۶- بانک مرکزی، جهت انجام بررسی‌های لازم در چارچوب مفاد این دستورالعمل، در فواصل زمانی حداکثر سه ماهه، نسبت به دریافت فهرست سهامداران دارای بیش از یک (۱) درصد سهام مؤسسه اعتباری همراه با اطلاعات کامل مربوط به آن‌ها از سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام می‌نماید.

ماده ۷- تملک سهام مؤسسات اعتباری در مناطق آزاد، تابع ضوابط خاص آن مناطق می‌باشد^{۱۸۹}.

فصل ۳- حدود مجاز تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد

ماده ۸- برای هر شخص به طور مستقل و یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد، تملک سهام در سطوح بالای ۱۰ درصد حداکثر یک مؤسسه اعتباری مجاز است.

ماده ۹- مالک واحد دارای مجوز تملک بیش از ۱۰ درصد سهام یک مؤسسه اعتباری، می‌تواند صرفاً سهام یک مؤسسه اعتباری دیگر را حداکثر به میزان ۱۰ درصد منوط به ارایه درخواست کتبی به بانک مرکزی، برخورداری از توان مالی مکفی، تأیید عملکرد آن وفق شاخص‌های مذکور در ذیل در طول دوره سهامداری مؤسسه اعتباری که بیش از ۱۰ درصد سهام آن را تحت تملک دارد و اخذ مجوز از بانک مرکزی تملک نماید^{۱۹۰}.

۹-۱- چنانچه بیش از ۱۰ درصد و حداکثر تا ۲۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری در مالکیت مالک واحد باشد:

۹-۱-۱- عملکرد مالک واحد در خصوص انجام انتظارات و مطالبات بانک مرکزی در مورد نحوه اداره مؤسسه اعتباری مربوط در زمینه‌های مختلف از جمله افزایش سرمایه، برگزاری به موقع مجامع، تصویب ملاحظات و شروط بانک مرکزی در مجامع؛

۹-۱-۲- عملکرد مالک واحد در خصوص رعایت حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط؛

۹-۱-۳- عملکرد مالک واحد در زمینه استقرار نظام حاکمیت شرکتی موثر در مؤسسه اعتباری مربوط؛

۹-۲- چنانچه بیش از ۲۰ درصد و حداکثر تا ۳۳ درصد سهام مؤسسه اعتباری در مالکیت مالک واحد باشد:

^{۱۸۹} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۰} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



۹-۲-۱- عملکرد مالک واحد در خصوص انجام انتظارات و مطالبات بانک مرکزی در مورد نحوه اداره مؤسسه اعتباری مربوط در زمینه‌های مختلف از جمله افزایش سرمایه، برگزاری به موقع مجامع، تصویب ملاحظات و شروط بانک مرکزی در مجامع؛

۹-۲-۲- عملکرد مالک واحد در خصوص رعایت حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط؛

۹-۲-۳- عملکرد مالک واحد در زمینه استقرار نظام حاکمیت شرکتی موثر در مؤسسه اعتباری مربوط؛

۹-۲-۴- تأیید وضعیت مؤسسه اعتباری از حیث شاخص‌های ثبات و سلامت بانکی.

ماده ۱۰- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۱۱- برای دو سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد مالکیت سهام مؤسسه اعتباری، مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این دستورالعمل که متقاضی مجوز هستند، با رعایت شرایط زیر حسب مورد، پس از اخذ مجوزهای موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل، مجاز به تملک سهام در سطوح مذکور می‌باشند:

۱۱-۱- برای سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد

۱۱-۱-۱- فاقد بدهی غیر جاری به شبکه بانکی کشور باشد؛

۱۱-۱-۲- فاقد تعهدات ارزی ایفاء نشده مطابق ضوابط و مقررات اعلامی از سوی حوزه ارزی بانک مرکزی

باشد^{۱۹۱}؛

۱۱-۱-۳- دارای توانگری مالی مطلوب و در چارچوب شیوه‌نامه‌ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل

بانک مرکزی می‌رسد، باشد^{۱۹۲}.

۱۱-۱-۴- فاقد سابقه بدهی غیر جاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک طی یک

سال گذشته باشد^{۱۹۳}؛

۱۱-۱-۵- فاقد سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور باشد؛

^{۱۹۱} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۲} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۳} مصوب یک‌هزار و سیصد و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱/۳۱ شورای پول و اعتبار.



۱۱- ۱- ۶- بر اساس استعلام از سازمان امور مالیاتی کشور و گمرک جمهوری اسلامی ایران، فاقد بدهی

قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سررسید شده پرداخت نشده و گمرکی باشد^{۱۹۴}؛

۱۱- ۱- ۷- فاقد سابقه محکومیت کیفری مؤثر باشد؛

۱۱- ۱- ۸- منشأ سرمایه آن‌ها در چارچوب قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، شفاف و قابل احراز باشد و از

محل تسهیلات از شبکه بانکی تأمین نشده باشد؛

۱۱- ۱- ۹- به موجب حکم صادره از مراجع ذیصلاح و یا سایر مقررات لازم‌الاجرا، از تملک سهام مؤسسات

اعتباری و حق تصدی سمت در زمینه‌های اقتصادی، حقوقی، بانکداری، مالیات، تجاری و بازرگانی منع

نشده باشد؛

۱۱- ۱- ۱۰- دارای تأییدیه صلاحیت عمومی از حوزه حراست بانک مرکزی باشد؛

۱۱- ۱- ۱۱- شخص حقوقی متقاضی، دارای محدودیت جهت تملک سهام مؤسسه اعتباری در اساسنامه‌ی

خود نباشد^{۱۹۵}.

۱۱- ۲- سطح بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد

۱۱- ۲- ۱- دارای شرایط موضوع ردیف (۱-۱۱) به استثنای بند (۱۱-۱-۴) باشد؛

۱۱- ۲- ۲- فاقد سابقه بدهی غیرجاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک طی دو

سال گذشته باشد^{۱۹۶}؛

۱۱- ۲- ۳- دارای توانگری مالی مطلوب و در چارچوب شیوه‌نامه‌ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل

بانک مرکزی می‌رسد، باشد^{۱۹۷}.

۱۱- ۲- ۴- به عنوان سهامدار عمده، فاقد حکم ورشکستگی به تقصیر و یا ناشی از تقلب در شرکت‌های

ورشکسته طی ۵ سال گذشته باشد؛

۱۱- ۲- ۵- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداقل ۸۰ درصد مجموع سهام تحت تملک مالک واحد، دارای

فعالیت، تجارب و سوابق کاری مؤثر در زمینه پولی و یا مالی به تشخیص بانک مرکزی باشند؛

۱۱- ۲- ۶- دارای برنامه عملیاتی مورد تأیید بانک مرکزی برای اداره امور مؤسسه اعتباری باشد؛

^{۱۹۴} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۵} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۶} مصوب یک‌هزار و سیصد و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱/۳۱ شورای پول و اعتبار

^{۱۹۷} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



ماده ۱۲- حداکثر میزان تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط هر متقاضی به طور مستقل یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد، به شرح ذیل می‌باشد^{۱۹۸}:

۱- در مورد اشخاص حقوقی، معادل ۹۰ درصد حقوق صاحبان سهام مبتنی بر آخرین صورت مالی حسابرسی شده هریک از اشخاص مزبور؛

۲- در مورد اشخاص حقیقی، معادل ۹۰ درصد دارایی‌ها پس از کسر بدهی‌های شخص مذکور که وفق ماده (۱۹) این دستورالعمل اظهار گردیده و مورد تأیید کارشناس رسمی قرار گرفته باشد.

ماده ۱۳- در خصوص آن دسته از متقاضیانی که تا پیش از ابلاغ این دستورالعمل، سهامدار مؤسسه اعتباری بوده‌اند و برخی از اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی حائز شرایط مندرج در این دستورالعمل نمی‌باشند، صدور مجوز موقت تملک سهام مؤسسه اعتباری با اعتبار حداکثر دو سال برای سایر اشخاص واجد شرایط تشکیل‌دهنده آن مالک واحد متناسب با سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد و ۲۰ تا ۳۳ درصد، منوط به ارایه تعهدنامه رسمی توسط تمامی اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی مبنی بر آن که طی مدت دو سال، حایز کلیه شرایط مندرج در این دستورالعمل می‌گردند و با رعایت شرایط ذیل بلامانع می‌باشد^{۱۹۹}.

- در سطح ۱۰ تا ۲۰ درصد: اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد حائز تمامی شرایط مندرج در جزء (۱) ماده (۱۱) به استثنای بندهای (۱-۱-۱۱) الی (۶-۱-۱۱) باشند.

- در سطح ۲۰ تا ۳۳ درصد: اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد حائز تمامی شرایط مندرج در جزء (۲) ماده (۱۱) به استثنای بندهای (۱-۱-۱۱) الی (۶-۱-۱۱) و (۲-۲-۱۱) الی (۳-۲-۱۱) باشند.

تبصره- میزان سهام تحت تملک آن دسته از اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد که فاقد شرایط مقرر در این دستورالعمل باشند، به عنوان سهام غیرمجاز توسط مالک واحد تلقی می‌گردد و مشمول مفاد ماده (۲۷) این دستورالعمل خواهند بود^{۲۰۰}.

فصل ۴- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد خارجی (غیر ایرانی)

ماده ۱۴- اشخاص حقیقی خارجی و یا اشخاص حقوقی غیردولتی خارجی می‌توانند با رعایت شرایط موضوع ماده (۱۱)، حسب مورد و پس از اخذ مجوزهای موضوع ماده (۱۰)، در چارچوب این دستورالعمل اقدام به تملک سرمایه مؤسسه اعتباری نمایند.

^{۱۹۸} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۱۹۹} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۰} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



ماده ۱۵- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط اشخاص خارجی در سطوح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۱۶- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط دولت‌های خارجی و اشخاص حقوقی دولتی خارجی، ممنوع است.
تبصره- ملاک دولتی بودن شخص خارجی موضوع این ماده، قوانین داخلی کشور متبوع شخص خارجی و به تأیید مراجع ذیصلاح می‌باشد.

ماده ۱۷- حداکثر میزان جمعی تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط اشخاص خارجی، ۴۰ درصد سهام آن مؤسسه اعتباری می‌باشد.

فصل ۵- اعطای مجوز به متقاضیان تملک سهام مؤسسه اعتباری

ماده ۱۸- رسیدگی به تقاضاهای موضوع این دستورالعمل باید از طریق سامانه انجام پذیرد. طراحی سامانه باید به گونه‌ای انجام پذیرد که امکان استعلام برخط و اخذ گزارش‌های به‌روز منطبق با اطلاعات موجود در نهادهای مرتبط از جمله سازمان ثبت احوال کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، شبکه بانکی کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار، سازمان گمرک جمهوری اسلامی ایران، قوه قضاییه، سازمان امور مالیاتی کشور و روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران پیرامون سهامداران مؤسسه اعتباری فراهم باشد.^{۲۰۱}

ماده ۱۹- متقاضی موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل، موظف است مدارک و اطلاعات زیر را جهت اخذ مجوز، از طریق سامانه به بانک مرکزی ارائه دهد.^{۲۰۲}

۱۹- ۱- تعداد سهام مورد تقاضا جهت تملک؛

۱۹- ۲- اسناد و مدارک معتبر جهت احراز شرایط مندرج در ماده (۱۱) این دستورالعمل، حسب مورد؛

۱۹- ۳- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال گذشته برای اشخاص حقوقی؛

۱۹- ۴- اطلاعات کامل مالکان به انضمام اطلاعات مربوط به هیئت مدیره، مدیر عامل و سایر مدیران مالکان مذکور؛

۱۹- ۵- فهرستی از سهامداران دارنده حداقل ۵ درصد سهام مالکان موضوع ردیف (۱۹-۴)؛

۱۹- ۶- اظهارنامه حاوی اطلاعات مربوط به دارایی و بدهی به همراه اطلاعات مربوط به درآمد و سایر جریان‌های نقدی، برای اشخاص حقیقی؛

^{۲۰۱} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۲} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



۱۹- ۷- فرم تکمیل شده اطلاعات مربوط به آن دسته از سهامداران مؤسسه اعتباری که به سبب نوع ارتباط با متقاضی، مشمول مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این دستورالعمل قرار گرفته و نیز ارایه اطلاعات مربوط به تملک‌های غیرمستقیمی که از طریق این تقاضا شکل می‌گیرد؛

۱۹- ۸- تعهدنامه‌ای مبنی بر رعایت الزامات این دستورالعمل.

۱۹- ۹- فرم معرفی‌نامه که تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد، متقاضی را به عنوان نماینده خود معرفی نموده و به تأیید بالاترین مقام اجرایی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد رسیده باشد^{۲۰۳}.

تبصره - احراز شرایط مربوط به بندهای (۱۱-۱-۷) و (۱۱-۲-۴)، از طریق سامانه سجل محکومین مالی قوه قضائیه و احراز شرایط مربوط به بند (۱۱-۱-۹)، تا زمان امکان دریافت پاسخ به استعلام موضوع از مراجع ذی‌ربط، از طریق أخذ تعهدنامه رسمی از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی انجام می‌گیرد^{۲۰۴}.

ماده ۲۰- بانک مرکزی پس از دریافت اطلاعات و مدارک کامل موضوع ماده (۱۹) و دریافت پاسخ استعلام‌های مربوط، حداکثر ظرف مدت یک ماه، نتیجه بررسی را مبنی بر پذیرش یا عدم پذیرش، به متقاضی اعلام می‌نماید.

ماده ۲۱- در صورت پذیرش درخواست متقاضی، بانک مرکزی مجوز خرید سهام مؤسسه اعتباری در سطح مورد نظر را صادر می‌نماید. متقاضی تا زمان صدور مجوز نهایی تملک سهام برای وی، نسبت به مازاد سهام تحت تملک خود دارای حق رأی در مجامع مؤسسه اعتباری نمی‌باشد. صدور مجوز نهایی تملک سهام، منوط به بررسی و تأیید منشأ وجوه متقاضی می‌باشد^{۲۰۵}.

تبصره - بررسی منشأ وجوه مربوط به میزان سهام موجود آن دسته از متقاضیانی که تا پیش از ابلاغ این دستورالعمل، سهامدار مؤسسه اعتباری بوده‌اند، انجام نمی‌شود^{۲۰۶}.

ماده ۲۲- مؤسسه اعتباری موظف است، به نحوی که بانک مرکزی تعیین می‌کند، اطلاعات تمام سهامداران با جزئیات نقل و انتقال سهام توسط آن‌ها و موارد نقض حدود تملک سهام موضوع این دستورالعمل را به بانک مرکزی ارایه نماید.

^{۲۰۳} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۴} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۵} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۶} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



ماده ۲۳- مجوز تملک سهام مؤسسه اعتباری برای بار اول با مدت اعتبار سه سال صادر می‌گردد و برای دفعات بعد با لحاظ شرایط این دستورالعمل و تأییدیه عملکرد دوره سهامداری توسط بانک مرکزی، با مدت اعتبار پنج سال صادر می‌گردد.^{۲۰۷}

ماده ۲۴- متقاضی موظف است در صورتی که در طول دوره سهامداری تغییری در ترکیب اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد مؤسسه اعتباری صورت پذیرد، هرگونه تغییر در اشخاص تشکیل دهنده خود را به بانک مرکزی اعلام نماید.^{۲۰۸}

ماده ۲۵- بانک مرکزی در خصوص تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی که دارای درخواست‌کننده بیش از ۰.۰۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری می‌باشند، بررسی‌ها و استعلامات مذکور در مفاد این دستورالعمل را انجام می‌دهد.^{۲۰۹}

فصل ۶- تملک سهام بیش از حدود مجاز مقرر در این دستورالعمل

ماده ۲۶- مالک واحدی که دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز می‌باشد، مکلف است ظرف مدت حداکثر شش ماه نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح، اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار نماید. تبصره- مالک واحدی که بنا به دلایل قهری از جمله ارث، مالک سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز مقرر در این دستورالعمل شود، مکلف است ظرف مدت یک سال از زمان وقوع حادثه قهری، نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح، اقدام و یا مازاد سهام خود نسبت به حدود مجاز را واگذار نماید.

ماده ۲۷- مالک واحدی که پس از سپری شدن مهلت‌های تعیین شده در این دستورالعمل، بدون مجوز لازم، همچنان دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری به میزانی بیش از حدود مجاز باشد؛ نسبت به مازاد سقف مجاز، در مجامع عمومی صاحبان سهام مؤسسه اعتباری ذی‌ربط حق رأی نخواهد داشت و طبق اعلام بانک مرکزی حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض می‌شود. همچنین، درآمدهای حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد، مشمول مالیات با نرخ ۱۰۰ درصد می‌شود.

تبصره ۱- مالک واحدی که به هر نحو، بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی، اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری در سطوحی بیش از حدود مقرر در این دستورالعمل نماید، مشمول مفاد ماده (۲۷) می‌گردد.

^{۲۰۷} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۸} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.

^{۲۰۹} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



تبصره ۲- مسئولیت حسن اجرای مفاد ماده (۲۷) این دستورالعمل و اعلام نتیجه آن به بانک مرکزی به عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۲۸- بانک مرکزی همراه با صدور مجوز برگزاری مجامع، موارد تخطی مالک واحد در خصوص حدود تملک سهام مؤسسه اعتباری، موضوع این دستورالعمل، که بر اساس آخرین اطلاعات در دسترس شناسایی کرده است را برای طرح در مجمع به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

فصل ۷- ابطال مجوز تملک سهام

ماده ۲۹- بانک مرکزی می‌تواند با تصمیم هیأت انتظامی بانکها، مجوز تملک سهام توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد را به دلایل زیر ابطال کند^{۲۱۰}:

- ۲۹- ۱- متقاضی، شرایط تملک سهام مؤسسه اعتباری در چارچوب این دستورالعمل را از دست بدهد؛
- ۲۹- ۲- متقاضی، بر اساس ارایه اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده، مدارک و اسناد غیرمعتبر یا جعلی و یا کتمان اطلاعات مؤثر حسب تشخیص بانک مرکزی، مجوز موضوع این دستورالعمل را اخذ کرده باشد؛
- ۲۹- ۳- مالک واحد در تصمیمات هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، بر خلاف قوانین و مقررات مربوط در جهت منافع شخصی خود اعمال نفوذ کند؛
- ۲۹- ۴- مالک واحد بر خلاف قوانین و مقررات مربوط و یا با ایجاد زمینه انحصار به نفع خود، از منابع مؤسسه اعتباری استفاده کند و یا تعادل میان منابع و مصارف مؤسسه اعتباری را بر هم زند؛
- ۲۹- ۵- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد، منافع سپرده‌گذاران و سایر اعتباردهندگان مؤسسه اعتباری و یا ثبات و سلامت آن و یا شبکه بانکی را در معرض خطر قرار دهد؛
- ۲۹- ۶- مالک واحد، از انجام وظایف قانونی خود در چارچوب اساسنامه مؤسسه اعتباری و یا سایر قوانین و مقررات ناظر بر مسئولیت‌های سهامداران مؤسسات اعتباری از جمله انجام حمایت‌های مالی لازم از مؤسسه اعتباری در زمان‌های مقتضی خودداری نماید؛ به نحوی که به تشخیص بانک مرکزی، اقدامات ایشان باعث ایجاد مشکلاتی در اداره امور مؤسسه اعتباری شود؛

ماده ۳۰- پیش از ابطال مجوز تملک سهام موضوع ماده (۲۹) این دستورالعمل، مراتب باید فوراً توسط بانک مرکزی به مالک واحد اطلاع‌رسانی شود. مالک واحد موظف است، ظرف مدت حداکثر شش ماه اقدام به واگذاری مازاد سهام خود نسبت به حدود مقرر در این دستورالعمل نماید؛ در غیر این صورت بانک مرکزی ضمن ابطال مجوز تملک

^{۲۱۰} مصوب یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار.



سهام مازاد، مالک واحد را نسبت به مازاد سهام تحت تملک، مشمول مجازات‌های موضوع ماده (۲۷) این دستورالعمل می‌نماید.

«دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» که قبلاً در (۲۲) ماده و (۸) تبصره در یک‌هزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده بود و در یک‌هزار و سیصد و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شده بود، در یک‌هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار در (۳۰) ماده و (۱۱) تبصره به شرح مندرج در متن اصلاح گردید.



۳۰- بخشنامه شماره ۲/۳۱۸۹۴۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷؛ ابلاغ «دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام

کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری»

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند، امروزه کنترل‌های داخلی از آن حیث که یکی از الزامات تحقق اهداف در هر سازمانی محسوب می‌شود، از اهمیت بسیاری برخوردار است. طبیعی است این مهم در مؤسسات اعتباری بنا به ماهیت خاص فعالیت و اقتضائات آن، دارای نقش و جایگاه بسیار مهم و اثرگذارتری می‌باشد. بنا به همین ضرورت، «رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری» توسط بانک مرکزی تدوین و طی بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۳/۳۱ جهت اجرا و استقرار نظام کنترل‌های داخلی به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. با عنایت به گذشت سالیان متمادی از ابلاغ رهنمود مذکور و تغییر شرایط و مقتضیات و اسناد بین‌المللی بالادستی، تدوین ضوابطی روزآمدتر در خصوص نظام مؤثر کنترل داخلی ایجاب می‌نمود. بر همین اساس، بر مبنای مهم‌ترین استاندارد بین‌المللی در زمینه نظام کنترل‌های داخلی منتشره در سال ۲۰۱۳ توسط «کارگروه سازمان‌های پشتیبان مالی کمیسیون تردوی» موسوم به COSO تحت عنوان «چارچوب کنترل‌های داخلی یکپارچه» و همچنین سند «چارچوب سیستم کنترل داخلی برای بانک‌ها» از انتشارات کمیته بال در سال ۱۹۹۸ و نیز با نظرداشت مقررات کنترل‌های داخلی حاکم بر بانک‌ها در برخی از کشورهای منتخب، «دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری» تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت که به پیوست نسخه‌ای از آن جهت استحضار ایفاد می‌گردد.

پیش از پرداختن به اهم احکام دستورالعمل موصوف، ذکر ملاحظات ذیل ضروری می‌نماید:

الف) دستورالعمل مذکور، حداقل الزامات مربوط به طراحی و اجرای نظام کنترل‌های داخلی ایمن و محتاطانه بوده و یک راهنمای جامع متحدالشکل در خصوص کنترل‌های داخلی را برای تمامی مؤسسات اعتباری ارائه نمی‌دهد. چرا که طراحی و اجرای نظام کنترل‌های داخلی به عوامل مختلفی از جمله نوع و اندازه و ساختار و میزان ریسک‌پذیری مؤسسه اعتباری بستگی دارد.

ب) چنانچه اهداف، اجزا و سطوح نظام کنترل داخلی به خوبی برنامه‌ریزی، ترسیم و پیاده‌سازی شوند، می‌توان شاهد استقرار یک نظام کنترل داخلی مؤثر در مؤسسه اعتباری بود و چنانچه بازخورد مناسبی از این نظام بر اساس گزارش‌های کارایی و اثربخشی هر یک از اهداف، اجزا و سطوح تهیه و نسبت به رفع نواقص و ارتقاء لایه‌ها و سازوکارهای کنترلی اقدام گردد، می‌توان گفت که نظام کنترل داخلی مطلوبی در مؤسسه اعتباری شکل گرفته



است. بنابراین استقرار نظام کنترل داخلی یک فرآیند مستمر و پویا است که همواره باید کارایی و اثربخشی آن مورد بررسی قرار گیرد و راهکارهای مناسب جهت ارتقاء آن ارائه گردد.

پ) با اجرای صحیح نظام کنترل داخلی، مؤسسه اعتباری از سیاست‌های جامع و کاملی که با ماهیت و پیچیدگی فعالیت‌های مؤسسه اعتباری سازگار بوده و به‌وسیله هیأت مدیره مصوب شده است، برای مدیریت محتاطانه ریسک‌های عمده در حوزه فعالیت‌های تجاری و عملیاتی برخوردار خواهد بود.

ت) پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی مستلزم باور، آگاهی و درک جامعی از مفاهیم حاکمیت شرکتی و خودارزیابی و خودکنترلی بوده که به صورت مستمر به ارزیابی فعالیت‌ها و آثار مالی و غیرمالی آن فعالیت‌ها بر محیط داخلی و بیرونی پردازد.

با ذکر ملاحظات فوق، خاطر نشان می‌سازد دستورالعمل مذکور که مشتمل بر (۸) فصل، (۶۱) ماده و (۴) تبصره است و انتظار می‌رود از رهگذر اجرای دقیق و کامل آن در مؤسسات اعتباری، نظام کنترل داخلی یکپارچه‌ای پیاده‌سازی گردد، متضمن نکات و موارد پراهمیتی از جمله احکام ذیل است:

۱- تعریف نظام کنترل داخلی دایره بر این که فرآیندی است که توسط هیأت مدیره، هیأت عامل و دیگر کارکنان مؤسسه اعتباری برای کسب اطمینان معقول از دستیابی به اهداف مربوط به عملیات، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات، طراحی و مستقر شده است و شامل سه بخش اهداف، اجزا و سطوح می‌باشد.

۲- اهداف نظام کنترل داخلی شامل: الف) اهداف عملیاتی که بیانگر اثربخشی و کارایی فعالیت‌های مؤسسه اعتباری در استفاده از منابع و نیز حفاظت از دارایی‌ها در برابر سوءاستفاده و تقلب می‌باشد. ب) اهداف گزارشگری که به ارائه اطلاعات مفید و سودمند به منظور اتخاذ تصمیم‌های صحیح و پیشگیری از گمراهی ذی‌نفعان از طریق تهیه گزارش‌های مالی و غیرمالی به‌موقع، قابل اتکا، مربوط و شفاف به صورت درون‌سازمانی و برون‌سازمانی معطوف است. ج) اهداف رعایت قوانین و مقررات که به منظور حصول اطمینان از رعایت تمامی قوانین، مقررات، استانداردهای لازم‌الاجرا برای مؤسسه اعتباری در داخل و خارج از کشور که مؤسسه اعتباری در آن‌ها دارای بانک مستقل فرعی، شعبه و یا دفتر نمایندگی است، ترسیم می‌گردد.

۳- تبیین اجزای نظام کنترل داخلی در مؤسسه اعتباری شامل پنج جزء اصلی؛ محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های نظارتی.

۴- تبیین سطوح نظام کنترل داخلی برای مؤسسه اعتباری شامل؛ مؤسسه اعتباری، ادارات مرکزی، سرپرستی مناطق، شعب و وظایف و کارکردها است.

قطع نظر از مراتب فوق، در طراحی و اجرای صحیح نظام جامع کنترل‌های داخلی، انجام اقدامات ذیل توسط مؤسسه اعتباری ضروری و مورد انتظار است:



- ۱- ماهیت متفاوت کسب و کار هر مؤسسه اعتباری و لزوم طراحی کنترل‌های داخلی متناسب با آن.
 - ۲- بهره‌گیری از تجارب کارشناسان خیره و اجرای گام به گام هر فصل از دستورالعمل حاضر متناسب با ساختار و روابط و متعاقباً ارزیابی کارایی و اثربخشی اجرای هر یک از فصول دستورالعمل؛
 - ۳- شناسایی نقاط قوت و ضعف نظام کنترل داخلی مؤسسه اعتباری و اقدامات لازم جهت رفع نقاط ضعف، با توجه به اهمیت آثار مالی و غیرمالی آن‌ها بر محیط داخلی و بیرونی و با بهره‌گیری از تجزیه و تحلیل هزینه فایده؛
 - ۴- تشریح و تفکیک وظایف واحدهای حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک، تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) و مبارزه با پولشویی توسط مؤسسه اعتباری؛
 - ۵- برگزاری دوره‌های آموزشی برای کارکنان در زمینه‌های دانش، ابزارها و فعالیت‌های کنترلی در نظام کنترل‌های داخلی؛
 - ۶- گزارش‌دهی مناسب به هیأت مدیره برای انجام دقیق نظارت بر چارچوب مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری. بدین منظور اختیارات و مسئولیت‌های هر وظیفه کنترلی باید به نحو صحیحی مستند شود. مسئول هر وظیفه کنترلی به صورت دوره‌ای مستندات را بازنگری کرده و پیشنهاد تغییرات لازم برای آن را به هیأت مدیره یا مدیریت ارشد برای صدور مجوز آن ارائه نماید.
 - ۷- تعیین شفاف و صریح نقش‌ها، مسئولیت‌ها و نحوه پاسخگویی در قبال اجرای سیاست‌ها.
 - ۸- تدوین رویه‌ها و فرآیندهای مناسب به منظور اجرای سیاست‌ها در هر مؤسسه اعتباری. این موارد باید به تفصیل و به صورت دفترچه راهنمای رویه‌ها و فرآیندهای انجام کار مستند شود و به صورت دوره‌ای مورد بازنگری قرار گیرد تا انعکاس دهنده سیاست‌های جاری مؤسسه اعتباری باشد. همچنین باید شیوه‌های مناسبی به منظور نظارت بر رعایت و پیروی از سیاست‌ها و رویه‌های تدوین شده وجود داشته باشد. انحراف از این سیاست‌ها و رویه‌ها به صورت مستقل بررسی شده و از آن‌ها گزارش تهیه و به واحدهای مربوطه ارسال گردد.
- با عنایت به مراتب مذکور، مقتضی 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.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



«بسمه تعالی»

دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری

به استناد مواد (۶۳) و (۹۴) «آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ شورای پول و اعتبار، بند (۲-۶) ذیل ماده (۲)، مواد (۲۹)، (۴۲) و (۶۶) الی (۶۸) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی» مصوب مجمع عمومی بانک‌ها، بند (۲-۶) ذیل ماده (۲)، مواد (۳۰)، (۴۴) و (۶۸) الی (۷۰) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب جلسه ۱۳۹۶/۲/۱۲ شورای پول و اعتبار و به منظور تقویت نظام کنترل داخلی در دستیابی به اهداف عملیاتی، گزارشگری مالی و رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- اصطلاحات و تعاریف به کار رفته در ماده (۱) «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» و «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی» با همان معنی در این دستورالعمل به کار برده می‌شود. سایر اصطلاحات که در این دستورالعمل ذکر شده است، در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

۱-۱- نظام کنترل داخلی: چارچوب و فرآیندی جامع است که توسط هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، هیأت عامل و سایر کارکنان برای کسب اطمینان معقول از دستیابی به اهداف مربوط به عملیات، گزارشگری و رعایت قوانین و مقررات، طراحی و مستقر شده است که شامل سه بخش اهداف، اجزا و سطوح می‌باشد.

۱-۲- اهداف نظام کنترل داخلی:

۱-۲-۱- اهداف عملیاتی: دستیابی به اثربخشی و کارایی فعالیت‌های مؤسسه اعتباری و نیز حفاظت از دارایی‌ها در برابر سوءاستفاده و تقلب.

۱-۲-۲- اهداف گزارشگری: ارائه اطلاعات مفید و سودمند به منظور افزایش آگاهی، اتخاذ تصمیم‌های صحیح و پیشگیری از گمراهی ذی‌نفعان از طریق تهیه گزارش‌های مالی



و غیرمالی به موقع، قابل اتکاء، مربوط، قابل فهم و شفاف به صورت درون سازمانی و برون سازمانی.

۱-۲-۳- **اهداف رعایت قوانین و مقررات:** حصول اطمینان از رعایت تمامی قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا توسط مؤسسه اعتباری.

۱-۳- اجزای نظام کنترل داخلی:

۱-۳-۱- **محیط کنترلی:** مجموعه‌ای از ضوابط، فرآیندها و ساختارهایی که مبنای پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی را در مؤسسه اعتباری فراهم می‌کند.

۱-۳-۲- **ارزیابی ریسک:** فرآیندی پویا و مستمر برای شناسایی، اندازه‌گیری و تحلیل ریسک‌های ناشی از رویدادهای بیرونی و درونی که مانع از دستیابی مؤسسه اعتباری به اهداف خود و ایجاد مخاطره برای عملیات مؤسسه اعتباری می‌گردد.

۱-۳-۳- **فعالیت‌های کنترلی:** مجموعه‌ای از خط‌مشی‌ها، رویه‌های پیشگیرانه و کشف‌کننده و اقدامات اصلاحی است که به منظور حصول اطمینان از اجرای دستورات هیأت مدیره و هیأت عامل در تمام سطوح فعالیت‌های مؤسسه اعتباری اتخاذ می‌شود.

۱-۳-۴- **اطلاعات و ارتباطات:** اطلاعات شامل داده‌های پردازش شده در راستای تحقق اهداف نظام کنترل داخلی می‌باشد که توسط هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری به منظور راهبری آن بکار گرفته می‌شود. ارتباطات شامل سیستم‌هایی است که امکان تبادل اطلاعات را درون مؤسسه اعتباری و اشخاص برون سازمانی نظیر مشتریان، سهامداران و مقام ناظر بانکی فراهم می‌کند.

۱-۳-۵- **فعالیت‌های نظارتی:** مجموعه فعالیت‌هایی که مؤسسه اعتباری به منظور ارزیابی‌های مستمر یا موردی از کارکرد صحیح نظام کنترل داخلی و میزان اثربخشی آن بکار می‌گیرد.

۱-۴- **سطوح نظام کنترل داخلی:** شامل مؤسسه اعتباری، ادارات مرکزی، سرپرستی مناطق، شعب، وظایف و فرآیندها.



۱-۵- آیین رفتار حرفه‌ای: مجموعه‌ای از هنجارهای حرفه‌ای پذیرفته‌شده و رفتارهای ناهنجار منع‌شده،

الزامات مقرراتی ناظر بر صلاحیت حرفه‌ای (خبرگی)، تردید و مراقبت حرفه‌ای^{۲۱۱}، رازداری،

درستکاری، استقلال رأی، واقع‌بینی و بی‌طرفی.

۱-۶- برنامه جانشین‌پروری: مجموعه تدابیر لازم به منظور پرورش اشخاص واجد صلاحیت جهت تصدی

شغل‌های کلیدی مؤسسه اعتباری نظیر اعضای هیأت عامل، مدیران ارشد مالی، ریسک، رعایت

قوانین و مقررات، حسابرسی داخلی.

۱-۷- کارکنان مسئول وظایف کنترلی: کارکنانی که به نحوی از انحا در شرح وظایف خود، یک یا چند

وظیفه کنترلی در خصوص فعالیت‌های مؤسسه اعتباری را برعهده دارند.

۱-۸- کنترل‌های عمومی فن‌آوری: مجموعه‌ای از اقدامات شامل ساماندهی و اجرا، مستندسازی روبه‌ها،

نحوه دسترسی به تجهیزات و فایل‌های اطلاعاتی و سایر کنترل‌های مربوط به فن‌آوری اطلاعات و

سامانه‌های اطلاعاتی می‌باشد.

۱-۹- افشاگران: به اشخاصی گفته می‌شود که اقدامات و فعالیت‌های نادرست، غیرقانونی و سایر اعمالی

که منافع ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری را با مخاطره مواجهه می‌سازد، افشا می‌نمایند.

۱-۱۰- تضاد منافع: هر گونه تضاد میان منافع اعتباری، سهامداران یا منافع مشتریان با منافع

هیأت مدیره و هیأت عامل، به نحوی که دستیابی به هر یک مستلزم چشم‌پوشی از تمام یا

بخشی از دیگری باشد.

ماده ۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است برای استقرار نظام کنترل‌های داخلی، سطوح و تعاملات لایه‌های

دفاعی مشتمل بر لایه اول: واحدهای عملیاتی، لایه دوم: واحدهای نظارتی، لایه سوم: حسابرسی داخلی و لایه

چهارم: بانک مرکزی و حسابرس مستقل را در چارچوب این دستورالعمل طراحی، استقرار و به روزرسانی

نماید.

فصل دوم - محیط کنترلی

ماده ۳- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است از طریق انجام حداقل اقدامات زیر از فراهم بودن محیط کنترلی

مؤثر اطمینان حاصل نماید:

^{۲۱۱} رعایت استانداردهای فنی و اخلاقی، تلاش جهت ارتقای صلاحیت و کیفیت خدمات و ایفای مسئولیت حرفه‌ای به بهترین شکل ممکن بر مبنای توانایی فرد، از جمله ویژگی‌های فرآیندی است که باید حین اجرای فعالیت حسابرسی داخلی انجام شوند و همچنین در برابر منافع عموم سازگار باشند.



- ۳-۱- تعیین آیین رفتار حرفه‌ای و ابلاغ آن؛
- ۳-۲- تعیین سازوکارهای نظارت هیأت مدیره بر نظام کنترل داخلی؛
- ۳-۳- طراحی ساختار سازمانی و خطوط گزارشگری؛
- ۳-۴- تعیین راهبردهای جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت؛
- ۳-۵- تعیین سازوکارهای پاسخگویی در قبال مسئولیت‌های کنترل داخلی برای تمامی سطوح مؤسسه اعتباری؛
- ماده ۴-** هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در تعیین آیین رفتار حرفه‌ای، هنجارهای حرفه‌ای پذیرفته شده و رفتارهای ناهنجار منع شده با تأکید بر اصول درستکاری و ارزش‌های اخلاقی را مشخص و به تمامی سطوح مؤسسه اعتباری ابلاغ نماید. اشخاص ارایه دهنده خدمات برون‌سپاری شده مؤسسه اعتباری و شرکای تجاری نیز باید از آیین رفتار حرفه‌ای مؤسسه اعتباری آگاهی داشته باشند.
- ماده ۵-** هیأت مدیره مؤسسه اعتباری باید فرآیندهای مناسب را به منظور ارزیابی عملکرد فردی و گروهی در پایبندی به آیین رفتار حرفه‌ای تعیین نماید.
- ماده ۶-** هیأت عامل مؤسسه اعتباری در اجرای آیین رفتار حرفه‌ای مصوب هیأت مدیره موظف است اقدامات زیر را انجام دهد:
- ۶-۱- تهیه و تصویب راهنمای اجرایی برای بکارگیری آیین رفتار حرفه‌ای؛
- ۶-۲- ترویج و آموزش آیین رفتار حرفه‌ای برای تمامی کارکنان و تقویت پاسخشگویی برای رفتار مسؤولانه؛
- ۶-۳- فراهم نمودن بسترهای لازم برای طرح موضوعات و سؤالات مرتبط با بکارگیری آیین رفتار حرفه‌ای توسط کارکنان؛
- ۶-۴- پیاده‌سازی فرآیندهای ارزیابی عملکرد و میزان پایبندی به آیین رفتار حرفه‌ای؛
- ۶-۵- شناسایی انحراف از آیین رفتار حرفه‌ای و ارایه گزارش به موقع انحرافات و اقدامات اصلاحی به هیأت مدیره.
- ماده ۷-** هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مسئولیت نظارت عالی بر اجرای سیاست‌ها و دستیابی به اهداف راهبردی مؤسسه اعتباری، رعایت الزامات قانونی و مقرراتی و نحوه استقرار و پیاده‌سازی اجزای نظام کنترل داخلی را بر عهده دارد.



ماده ۸- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در اجرای تکالیف هیأت مدیره در قبال نظام کنترل‌های داخلی، کمیته حسابرسی را در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی تشکیل دهد. وظایف کمیته مذکور در چارچوب این دستورالعمل عبارتند از:

۸-۱- نظارت بر اثربخشی نظام کنترل داخلی در خصوص گزارشگری مالی و ارزیابی ریسک‌ها و بررسی

ناکارآمدی‌های قابل توجه و ضعف‌های بااهمیت آن؛

۸-۲- ارزیابی مدیران در زمینه موضوعات بااهمیت نظام کنترل داخلی، نظیر گزارشگری مالی و اقدامات

اصلاحی مورد نیاز؛

۸-۳- ایجاد ارتباطات بین بخش‌های مختلف مؤسسه اعتباری با واحد حسابرسی داخلی در مورد هرگونه

موضوع با اهمیت؛

۸-۴- نظارت بر کیفیت گزارشگری مالی و افشاء اطلاعات؛

۸-۵- بررسی و پیشنهاد به کارگیری و حق الزحمه حسابرس مستقل؛

۸-۶- تعامل با بانک مرکزی و حسابرس مستقل.

ماده ۹- کمیته حسابرسی موظف است گزارش‌های ارزیابی ریسک واحد حسابرسی داخلی، گزارش‌های ریسک آرایه اطلاعات نادرست در گزارشگری مالی و اطلاعات به دست آمده از گزارش‌های افشاگران نقض قوانین و مقررات را به دقت بررسی و نتایج را به همراه پیشنهادهای اصلاحی به هیأت مدیره آرایه نماید.

ماده ۱۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در طراحی ساختار سازمانی مناسب به منظور حصول اطمینان از ارزیابی صحیح ریسک‌ها، ایجاد فعالیت‌های کنترلی مناسب، برقراری جریان مؤثر اطلاعات و ارتباطات و استقرار دقیق فعالیت‌های نظارتی در سطوح مختلف مؤسسه اعتباری نسبت به تفکیک مناسب وظایف، مسئولیت‌ها، فرآیندهای تصویب، تعیین خطوط گزارشگری و تعیین سطوح دسترسی به اطلاعات و اسناد، اقدام و به صورت دوره‌ای بازبینی نماید.

ماده ۱۱- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است اطمینان حاصل نماید که گزارش‌های واحد حسابرسی داخلی برای هیأت مدیره بدون هرگونه صلاحدید مدیریتی تهیه شده است و حسابرسان داخلی به هیأت مدیره و اعضای کمیته حسابرسی دسترسی مستقیم دارند.

ماده ۱۲- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است بر اساس قراردادهای مربوط به خدمات برون‌سپاری شده و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص برون‌سپاری خدمات و الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات، سازوکارهای



مقتضی را برای نظارت بر حسن اجرای قراردادهای مذکور با تأکید بر مسئولیت‌های کارکنان معرفی شده جهت انجام خدمات برون سپاری شده مشخص نماید.

ماده ۱۳- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است انتظارات و معیارهای شایستگی شغلی و رفتار سازمانی کارکنان، خط‌مشی‌ها و شیوه‌های رفتاری آن‌ها را به منظور جذب، توسعه و نگهداری کارکنان با صلاحیت تعیین و به روزرسانی نماید.

ماده ۱۴- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است مسئولیت‌های اصلی با اهمیت برای تحقق اهداف نظام کنترل داخلی برای افراد و بخش‌های مختلف نظیر مدیر عامل، مدیران ارشد ریسک، واحدهای حسابرسی داخلی، مالی و رعایت قوانین و مقررات و نیز شایستگی‌های مرتبط با هر کدام از آن‌ها را تعیین و ارزیابی نموده و برای هر یک از این مسئولیت‌ها، برنامه‌های جانشین پروری تدوین نماید.

ماده ۱۵- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور پاسخگویی کارکنان (اعم از اعضای هیأت عامل، مدیران و سایر کارکنان) در خصوص ایفای مسئولیت‌های محوله در نظام کنترل داخلی، سازوکارهای مناسب نظیر شاخص‌های عملکرد، مشوق‌ها و پاداش‌ها و اقدامات انضباطی مرتبط با انجام مسئولیت‌های کنترل داخلی را تعیین و تصویب و در مقاطع زمانی منظم حداکثر دو ساله ارزیابی و به روزرسانی نماید.

فصل سوم - ارزیابی ریسک

ماده ۱۶- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است به منظور برخورداری از نظام کنترل داخلی مؤثر، ریسک‌های مهم از قبیل ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک بازار و ریسک عملیاتی را شناسایی و تأثیرات آن بر دستیابی به اهداف مؤسسه اعتباری را مورد ارزیابی قرار داده و در پاسخ به ریسک‌های شناسایی شده، اقدامات لازم را برای اجتناب، پذیرش، کاهش و تسهیم آن‌ها تا سطح قابل پذیرش مصوب هیأت مدیره انجام دهد.

ماده ۱۷- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است به منظور پوشش ریسک‌های جدید یا ریسک‌های کنترل نشده، حسب مورد هر یک از اجزای نظام کنترل‌های داخلی را مورد بازنگری قرار داده و اقدامات اصلاحی مقتضی را به هیأت مدیره پیشنهاد نماید.

ماده ۱۸- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف به ایجاد سازوکارهای کنترلی لازم به منظور حصول اطمینان از صحت و درستی داده‌ها و محاسبات مربوط به صورت‌های مالی و نیز انعکاس صحیح همه رویدادهای بااهمیت و قابل فهم بودن صورت‌های مالی برای استفاده کنندگان می‌باشد.



ماده ۱۹- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور شناسایی تقلب و انگیزه‌های موجد آن، سیستم‌ها و فرآیندهایی را تعیین و تصویب نموده و بر اجرای آن‌ها نظارت نماید.

ماده ۲۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور جلوگیری از بروز تقلب و انگیزه‌های موجد آن، برنامه‌های جبران خدمات و فرآیند ارزیابی عملکرد کارکنان را به طور مستمر بازبینی نماید.

ماده ۲۱- واحد مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری موظف است به منظور ارزیابی ریسک تقلب، گزارش‌های واصله مربوط به اعمال متقلبانه، سرقت و سوء استفاده از دارایی‌ها، فساد ناشی از وقوع تقلب و روش‌هایی که ممکن است توسط کارکنان منجر به بی‌اثر شدن و یا نادیده گرفتن کنترل‌های در نظر گرفته شده برای شناسایی تقلب می‌شود را بررسی و ارزیابی نموده و در گزارشات ارزیابی ریسک تقلب با در نظر گرفتن احتمال وقوع و اثرات بالقوه آن‌ها مورد استفاده قرار داده و نسخه‌ای از گزارش مذکور را به واحد حسابرسی داخلی ارائه نماید.

ماده ۲۲- مدیر ارشد واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است نتایج حاصل از ارزیابی ریسک تقلب را بررسی نموده و در مراحل مختلف برنامه حسابرسی داخلی شامل برنامه‌ریزی، اجرای برنامه، انتقال نتایج و پیگیری و نظارت، مورد استفاده قرار دهد.

ماده ۲۳- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است، به منظور ارزیابی آثار تغییرات برون سازمانی بر نظام کنترل داخلی، فرآیندهای شناسایی ریسک‌های ناشی از تغییر در مقررات، شرایط اقتصادی، شرایط محیطی، رویکردهای مدیریتی، فعالیت‌های جدید و فن‌آوری‌های نوین بانکی را ایجاد نماید.

فصل چهارم - فعالیت‌های کنترلی

ماده ۲۴- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی مؤثر، فعالیت‌های کنترلی لازم برای تمامی فرآیندها، فعالیت‌ها و اقدامات در تمام سطوح نظام کنترل داخلی شامل حداقل موارد زیر را تعیین و به روزرسانی نماید:

۲۴-۱- ارزیابی‌های لازم مبتنی بر گزارش‌های عملکرد؛

۲۴-۲- کنترل مناسب فعالیت‌های واحدها یا بخش‌های مختلف؛

۲۴-۳- کنترل‌های فیزیکی شامل تعیین میزان دسترسی به دارایی‌ها؛

۲۴-۴- میزان انطباق با حدود تعیین شده برای منابع در معرض ریسک و پیگیری موارد عدم تطبیق؛

۲۴-۵- فرآیندهای تصویب و سطوح اختیارات؛



۲۴-۶- فرآیند رسیدگی‌ها و رفع مغایرت‌ها.

ماده ۲۵- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به شناسایی وظایفی که با یکدیگر در تعارض هستند و نیز تفکیک مناسب وظایف و مسئولیت‌ها اقدام و در صورتی که انجام چنین تفکیکی امکان‌پذیر نباشد، فعالیت‌های کنترلی مقتضی را ایجاد نماید.

ماده ۲۶- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است فعالیت‌های کنترلی مرتبط با کنترل‌های عمومی فن‌آوری و نیز فعالیت‌های کنترلی مرتبط با موارد زیر را در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات به منظور حصول اطمینان از کامل بودن، صحت و آماده بودن فن‌آوری، پیاده‌سازی و مستندسازی نماید:

۲۶-۱- زیرساخت‌های فن‌آوری؛

۲۶-۲- مدیریت امنیت اطلاعات؛

۲۶-۳- توسعه و نگهداری برنامه‌های کاربردی؛

۲۶-۴- ارتباط بین سایر سیستم‌ها و برنامه‌های کاربردی.

ماده ۲۷- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است در خصوص اشخاص ارایه دهنده خدمات برون‌سپاری مربوط به زیرساخت‌های فن‌آوری اطلاعات، سازوکارهای اعمال فعالیت‌های کنترلی فن‌آوری را منطبق با استانداردها و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص خدمات برون‌سپاری شده و الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات ایجاد نماید.

ماده ۲۸- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است فرآیند کنترلی مشخصی را برای ارتقاء و به‌روزرسانی سیستم‌های فن‌آوری به شرح زیر تعیین نماید:

۲۸-۱- ارزیابی ماهیت ارتقاء و به‌روزرسانی سیستم‌ها؛

۲۸-۲- اجرای آزمایشی قبل از پیاده‌سازی و ارتقاء؛

۲۸-۳- تأیید ذی‌نفعان اصلی قبل از پیاده‌سازی و ارتقاء؛

۲۸-۴- مستندسازی صحیح تغییرات انجام شده.

ماده ۲۹- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است خط‌مشی‌ها و رویه‌های انجام فعالیت‌های کنترلی را با توجه به موارد زیر تعیین، بازبینی و به روز رسانی نماید:

۲۹-۱- ریسک‌های مربوط به تحقق اهداف مؤسسه اعتباری؛



۲۹-۲- سمت‌ها، واحدها و فرآیندهایی که خط‌مشی‌ها و رویه‌ها راجع به آن‌ها تدوین شده است؛

۲۹-۳- نقش‌ها و مسئولیت‌های مرتبط با ایجاد، بکارگیری، اجرا و تداوم خط‌مشی‌ها و رویه‌ها؛

۲۹-۴- اقدامات اصلاحی مورد نیاز به عنوان بخشی از اعمال فعالیت‌های کنترلی؛

۲۹-۵- ایجاد ارتباط بین خط‌مشی‌ها و رویه‌ها؛

۲۹-۶- شایستگی‌های مورد نیاز برای کارکنان مسئول اجرای رویه‌ها و برنامه‌های آموزشی مورد نیاز؛

۲۹-۷- چارچوب زمان‌بندی اجرای رویه‌ها.

ماده ۳۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است، خط‌مشی‌های انجام فعالیت‌های کنترلی مربوط به رویه‌های مواجهه با بروز استثنائات در خط‌مشی‌ها را تعیین، بازبینی و در حداقل زمان ممکن به‌روزرسانی نماید.

ماده ۳۱- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است بر اساس خط‌مشی‌ها و رویه‌های موضوع ماده ۲۹-، انجام فعالیت‌های کنترلی را با استفاده از روش‌هایی نظیر شرح‌نوشته، نمودار گردش کار و چک‌لیست‌های کنترلی برای هر یک از عملیات و خدمات بانکی و فعالیت‌های روزانه کارکنان تدوین نماید. در این خصوص موارد زیر باید مدنظر قرار گیرد:

۳۱-۱- تعیین مدیران یا کارکنان مسئول و پاسخگوی اجرای فعالیت‌های کنترلی متناسب با واحدهای عملیاتی و کارکردها؛

۳۱-۲- انجام فعالیت‌های کنترلی بر اساس برنامه زمانبندی مطابق با خط‌مشی‌ها و رویه‌های تعیین شده توسط مدیران یا کارکنان مسئول؛

۳۱-۳- بررسی نتایج اجرای فعالیت‌های کنترلی و اعمال اقدامات اصلاحی لازم توسط مدیران یا کارکنان مسئول.

ماده ۳۲- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است به منظور کاهش ریسک معاملات غیرمجاز، فعالیت‌های متقلبانه و جعلی و اختلال در فرآیند عملیات، میزان دسترسی به محل‌های خاص نظیر اتاق معاملات، مراکز داده‌ها و حوزه مبادلات مالی را تعریف و خط‌مشی‌ها و رویه‌های نظارت و فعالیت‌های کنترلی مربوط به دسترسی‌های مذکور را تدوین و عملیاتی نماید.

فصل پنجم - اطلاعات و ارتباطات



ماده ۳۳- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است به منظور پشتیبانی از نظام کنترل داخلی و گزارشگری مالی، برنامه مدیریت داده را تدوین و به تصویب هیأت مدیره برساند. برنامه مدیریت داده باید شامل خط‌مشی‌ها و رویه‌هایی، برای حداقل مقاصد زیر باشد:

۳۳-۱- تأیید منابع داده‌ها؛

۳۳-۲- ایجاد الزامات کیفیت داده‌ها قبل از ورود آنها به سیستم اطلاعات؛

۳۳-۳- ارزیابی صحت داده‌های اصلی و اطلاعات تولیدشده مرتبط در پردازش‌ها؛

۳۳-۴- پیاده‌سازی روش‌های امن انتقال و ذخیره‌سازی اطلاعات.

ماده ۳۴- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است بر اساس خط‌مشی مصوب هیأت مدیره در خصوص مدیریت اطلاعات، سیستم‌های اطلاعاتی یکپارچه را به منظور دریافت داده‌های مورد نیاز از منابع درونی و بیرونی ایجاد نموده و حداقل ویژگی‌های زیر را برای تعیین رویه‌های تبدیل داده‌ها به اطلاعات، مورد توجه قرار دهد:

۳۴-۱- تأمین‌کنندگان و استفاده‌کنندگان اطلاعات؛

۳۴-۲- اهمیت، اولویت و حساسیت؛

۳۴-۳- فراوانی و تواتر؛

۳۴-۴- فرآیندهای پشتیبان و دوره‌های نگهداری؛

۳۴-۵- حفظ تقارن اطلاعاتی در خصوص روندها و ریسک‌های برون‌سازمانی و درون‌سازمانی؛

۳۴-۶- تعریف طبقه‌بندی داده‌ها و سطوح دسترسی امن به اطلاعات.

ماده ۳۵- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است فرآیند تبادل و انتشار اطلاعات ضروری مرتبط با اهداف گزارشگری مالی، رعایت قوانین و مقررات، اثربخشی عملیاتی، الزامات کنترل مالی، خط‌مشی‌ها و فرآیندهای کنترل داخلی را برای تعیین مسئولیت‌های کارکنان در نظام کنترل داخلی و اجرای آن‌ها، طراحی و تدوین نماید.

ماده ۳۶- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است فرآیند تبادل و انتشار اطلاعات را با توجه به ماهیت اطلاعات، الزامات قانونی و مقرراتی و امکان بهره‌گیری از راه‌حل‌های فن‌آوری بر اساس روش‌های زیر انتخاب نماید:

۳۶-۱- اطلاع‌رسانی در خصوص مأموریت، چشم‌انداز و اهداف مؤسسه اعتباری از طریق تابلو اعلانات

یا پایگاه اطلاع‌رسانی مؤسسه اعتباری؛

۳۶-۲- برگزاری جلسات و دوره‌های آموزشی در خصوص موضوعات کنترل داخلی و سایر موضوعات

مرتبط با آن؛



۳۶-۳- ایجاد درگاه اطلاع‌رسانی داخلی مختص موضوعات کنترل داخلی شامل آیین رفتار حرفه‌ای،

نقش‌ها و مسئولیت‌های کاری، خط‌مشی‌ها، فرآیندها و دیگر موضوعات مرتبط؛

ماده ۳۷- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور گزارش هرگونه خطای مشاهده شده و نیز موضوعات مربوط به گزارشگری مالی و یا سایر موضوعاتی که می‌تواند بر کنترل داخلی اثرگذار باشد، خط‌مشی لازم در خصوص نحوه حمایت و حفاظت از افشاگران درون سازمان با در نظر گرفتن حفظ محرمانگی و اطمینان از عدم شناسایی آن‌ها تعیین نموده و سازوکارهای مطمئنی برای ایجاد مسیرهای ارتباطی ویژه نظیر ایجاد خط ارتباط اضطراری مستقیم با مدیریت مهیا نماید.

ماده ۳۸- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است فرآیندهایی اتخاذ نماید تا اطلاعات مربوط و به‌موقع به اشخاص برون سازمانی نظیر سهامداران، بانک مرکزی و سایر مقامات نظارتی ذی‌صلاح، مشتریان، تحلیل‌گران مالی و سایر ذی‌نفعان، اطلاع‌رسانی و در چارچوب قانون و مقررات مربوط مسیرهای ارتباطی متناسب را برای اشخاص مزبور در کنار مسیرهای ارتباطی معمول با افشاگران برون سازمانی فراهم آورد.

ماده ۳۹- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در کنار مسیرهای تبادل اطلاعات معمول با افشاگران برون سازمانی، سازوکارهایی را به منظور ایجاد مسیرهای ارتباطی مجزا نظیر خط ارتباط اضطراری مستقیم با مدیریت با حفظ محرمانگی و بدون افشای نام فراهم نماید.

فصل ششم - فعالیت‌های نظارتی

ماده ۴۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است برنامه‌های ارزیابی مستمر و موردی در خصوص فعالیت‌های نظارتی را متناسب با شرایط مؤسسه اعتباری تعیین نموده و تناسب و کفایت برنامه‌های مذکور را با در نظر گرفتن حداقل موارد زیر مورد بررسی قرار دهد:

۴۰-۱- الزامات مقرراتی مؤسسه اعتباری و اهداف نظام کنترل داخلی؛

۴۰-۲- سرعت تغییرات محیط قانونی و یا کسب و کار مؤسسه اعتباری؛

۴۰-۳- نتایج حاصل از سوابق ارزیابی‌های مربوط به اثربخشی کنترل‌های داخلی؛

۴۰-۴- معیارهای پایش مستمر فرآیندهای سطوح نظام کنترل داخلی؛

۴۰-۵- تغییرات مؤثر بر اجزای نظام کنترل داخلی.

ماده ۴۱- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در صورت وقوع هر یک از موارد زیر دفعات ارزیابی‌های موردی و فعالیت‌های نظارتی را افزایش دهد:



۴۱-۱- شناسایی ناکارآمدی‌های موجود در نظام کنترل داخلی توسط فعالیت‌های نظارتی؛

۴۱-۲- نقض حدود مقرر مربوط به شاخص‌های کلیدی عملکرد به دلیل ناکارآمدی نظام کنترل داخلی.

ماده ۴۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است با پیاده‌سازی فعالیت‌های نظارتی و نتایج حاصل از آن حداقل موارد زیر را انجام دهد:

۴۲-۱- شناسایی تغییرات ضروری در طراحی و اجرای نظام کنترل داخلی در نتیجه فعالیت‌های نظارتی؛

۴۲-۲- ارزیابی تغییرات در اشخاص، فرآیندها و فن‌آوری که می‌تواند بر طراحی و اجرای کنترل‌ها تأثیر گذارد؛

۴۲-۳- ارزیابی اقدامات یا فعالیت‌های کنترلی در سطح کلیه فرآیندها و فعالیت‌های مؤسسه اعتباری؛

ماده ۴۳- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است به عنوان بخشی از ارزیابی مستمر، سامانه‌ها و داشبوردهای مدیریتی را برای مدیران و سرپرستانی که به طور مستقیم وظیفه پاسخگویی نسبت به فرآیندها و فعالیت‌های نظارتی را بر عهده دارند، با استفاده از شاخص‌ها و امتیازها ایجاد نماید. داشبورد مذکور باید شامل حداقل اطلاعات زیر باشد:

۴۳-۱- امتیازدهی عملکرد اجزای نظام کنترل داخلی؛

۴۳-۲- شاخص‌ها و یا اطلاعات بااهمیت برای انجام ارزیابی و پیگیری‌های بعدی؛

۴۳-۳- تناوب ارزیابی‌های انجام‌شده و آخرین ارزیابی؛

۴۳-۴- ناکارآمدی‌های شناسایی شده و اصلاحات مربوط؛

ماده ۴۴- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است با بهره‌گیری از فن‌آوری اطلاعات، برنامه کاربردی پایش خودکار^{۲۱۲} نظام کنترل داخلی را تهیه و مورد استفاده قرار دهد. برنامه کاربردی مذکور شامل حداقل موارد زیر می‌باشد:

۴۴-۱- بررسی و تطبیق مبادلات و تراکنش‌ها با آستانه‌های از پیش تعریف شده به منظور شناسایی مبادلات و تراکنش‌های غیرعادی؛

۴۴-۲- پایش مبادلات و تراکنش‌ها برای بررسی روندها یا الگوها؛

۴۴-۳- ارزیابی شاخص‌ها و معیارهای عملکرد در راستای بهبود فرآیندهای کسب و کار.

^{۲۱۲} . Automated monitoring



ماده ۴۵- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است ارزیابی‌های موردی کنترل‌های داخلی را از طریق روش‌هایی نظیر موارد زیر انجام دهد:

۴۵-۱- انجام بررسی‌ها و بازدیدهای نظارتی بدون اطلاع قبلی؛

۴۵-۲- انجام بررسی‌های تطبیقی کنترل داخلی میان واحدهای عملیاتی مشابه در مؤسسه اعتباری؛

۴۵-۳- بکارگیری اشخاص مستقل بیرونی به منظور انجام ارزیابی ویژه.

ماده ۴۶- واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است ارزیابی‌های جداگانه‌ای را در خصوص اجزای اصلی نظام کنترل داخلی انجام دهد.

ماده ۴۷- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است رویه مناسبی به منظور بررسی شکایات مشتریان با هدف بررسی ضعف‌های نظام کنترل داخلی ایجاد و به تصویب هیأت مدیره برساند.

فصل هفتم: گزارشگری

ماده ۴۸- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است شیوه‌های ناظر بر تهیه گزارش ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی را تعیین نموده و پس از بررسی نتایج گزارش‌های مذکور، بر برنامه‌ها و اقدامات اصلاحی هیأت عامل در این خصوص نظارت عالی نماید.

ماده ۴۹- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی را ارزیابی به‌هنگام نموده و بر اساس معیارهایی نظیر ماهیت، منشأ و میزان اهمیت ناکارآمدی به هیأت مدیره گزارش و اقدامات اصلاحی مقتضی را پیشنهاد نماید.

ماده ۵۰- واحدهای سازمانی و افراد مسئول اجرای کنترل‌ها موظفند گزارشی از موارد عدم رعایت کنترل‌های تعریف شده بر اساس این دستورالعمل را در مقاطع زمانی حداکثر سه ماهه به واحدهای مدیریت ریسک و حسابرسی داخلی ارایه نمایند.

ماده ۵۱- واحد مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری موظف است گزارشات مأخوذه از اجرای مفاد این دستورالعمل را در فرآیند شناسایی، اندازه‌گیری، پایش، کنترل و گزارشگری ریسک‌های مؤسسه اعتباری نظیر ریسک عملیاتی، اعتباری، نقدینگی و بازار مد نظر و مورد استفاده قرار دهد.

ماده ۵۲- واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است فعالیت کنترلی مرتبط با اجرای سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها و رویه‌های اجرایی مصوب هیأت مدیره و مسئول اجرای کنترل‌های مذکور را در برنامه حسابرسی



تعیین و گزارش موارد با اهمیت از عدم اجرای صحیح فعالیت‌های یادشده را در مقاطع زمانی حداکثر سه ماهه به کمیته حسابرسی ارایه نماید.

ماده ۵۳- مدیر ارشد حسابرسی داخلی موظف است برنامه حسابرسی داخلی را مبتنی بر ریسک و در مقاطع زمانی حداکثر سالیانه تدوین و گزارش نماید به نحوی که اولویت‌های فعالیت حسابرسی داخلی در راستای اهداف و راهبردهای مصوب هیأت مدیره تعیین شود.

تبصره- برنامه حسابرسی داخلی موضوع این ماده در صورت بروز هرگونه تغییر در اهداف، اجزا و سطوح نظام کنترل داخلی مؤسسه اعتباری در حین اجرای برنامه حسابرسی داخلی، باید متناسب با تغییرات مذکور در حداقل زمان ممکن به‌روزرسانی گردد.

ماده ۵۴- واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است گزارش یافته‌های برنامه حسابرسی را حسب مورد به مسئولین واحدهای عملیاتی یا هیأت عامل مؤسسه اعتباری ارایه نماید و پاسخ‌ها و اقدامات انجام شده واحد عملیاتی را در خصوص نقاط ضعف کنترل‌های داخلی مربوط مستندسازی نماید.

تبصره- در صورت عدم رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی موضوع این ماده، مدیر ارشد حسابرسی داخلی موظف است مراتب را به کمیته حسابرسی گزارش نماید.

ماده ۵۵- واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است در صورت بروز تقلب و سوء استفاده از دارایی‌های مؤسسه اعتباری، مراتب را به واحد مدیریت ریسک گزارش دهد و واحد مذکور موظف است موضوع را در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی مد نظر و مورد استفاده قرار دهد به گونه‌ای که از بروز مجدد تقلب و سوء استفاده مذکور ممانعت به عمل آید.

ماده ۵۶- مدیر ارشد واحد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است در صورت با اهمیت بودن نقاط ضعف اجرای سازوکارهای کنترلی مورد اشاره در این دستورالعمل یا بروز تقلب با اهمیت، اقدامات اصلاحی مقتضی مربوط به نظام کنترل داخلی را به کمیته حسابرسی پیشنهاد نماید.

تبصره ۱- کمیته حسابرسی مؤسسه اعتباری موظف است گزارش ارایه شده موضوع این ماده را بررسی و تا صدور مصوبه هیأت مدیره پیگیری نماید.

تبصره ۲- مدیر ارشد حسابرسی داخلی موظف است مصوبه هیأت مدیره موضوع تبصره (۱) این ماده را به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و حسابرس مستقل ارسال نماید.



ماده ۵۷- مدیر ارشد حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری موظف است موارد بسیار بااهمیت ناکارآمدی‌های نظام کنترل داخلی را در مقاطع زمانی شش ماهه یا حسب درخواست بانک مرکزی، به بانک مرکزی گزارش نماید.

ماده ۵۸- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد این دستورالعمل و مصادیق عدم رعایت آن را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده، مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال کند.

ماده ۵۹- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به صورت سالانه گزارش کنترل داخلی مشتمل بر نحوه استقرار نظام کنترل داخلی بر اساس مفاد این دستورالعمل و نتایج حاصل از ارزیابی اثربخشی آن را به بانک مرکزی و حسابرس مستقل ارائه دهد.

فصل هشتم - سایر موارد

ماده ۶۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است ضوابط داخلی پیشنهادی مدیر ارشد حسابرسی داخلی ناظر بر اجرای کار و اثربخشی این دستورالعمل را ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ آن تصویب نماید و نسخه‌ای از آن را به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۶۱- تخطی از احکام این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

«دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری» در (۶۱) ماده و (۴) تبصره در پنجاه و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و پس از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا بوده و از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، «رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری» موضوع بخشنامه شماره ۱۱۷۲/مب مورخ ۱۳۸۶/۳/۳۱ و سایر ضوابط و مقررات مغایر با دستورالعمل حاضر منسوخ می‌گردد.



۳۱- بخشنامه شماره ۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸؛ ابلاغ تصویب نامه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۳۶+۶۲۰ هـ مورخ ۲۰/۱۲/۱۴۰۲ هیئت محترم وزیران در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تأسیس و فعالیت بانکها و مؤسسات

اعتباری غیربانکی

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، ضمن ایفاد تصویر تصویب نامه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۳۶+۶۲۰ هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیأت محترم وزیران موضوع تعیین حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، به استحضار می‌رساند در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۶ هیأت محترم وزیران و به استناد مفاد بند (د) ماده (۳۲) قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت؛ بانک غیردولتی معادل دویست هزار میلیارد ریال، مؤسسه اعتباری غیربانکی معادل یکصد و پنجاه هزار میلیارد ریال و بانک قرض الحسنه معادل پنجاه هزار میلیارد ریال تعیین گردید.

بر این اساس، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موجود موظفند ظرف مدت سه سال، در چهارچوب برنامه زمان بندی مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند.

در صورتی که بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موجود، در مهلت تعیین شده نسبت به افزایش سرمایه خود اقدام نکنند، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدامات نظارتی مقتضی از جمله سلب حق تقدم از آن دسته از سهامداران غیردولتی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که در افزایش سرمایه مشارکت نموده اند را در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط، در مورد آنها اعمال خواهد نمود.

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 و همچنین سهامداران آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی
"با صلوات بر محمد و آل محمد"

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۲/۱۲/۱۶ به پیشنهاد شماره ۱۴۰۲/۴۳۵۸۳ مورخ ۱۴۰۲/۸/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و بند (د) ماده (۳۲) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ تصویب کرد:

۱- حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک غیردولتی به رقم دویست هزار میلیارد (۲۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال، مؤسسه اعتباری غیربانکی به رقم یکصد و پنجاه هزار میلیارد (۱۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال و بانک قرض الحسنه به رقم پنجاه هزار میلیارد (۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال افزایش می‌یابد.

۲- بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موجود موظفند ظرف سه سال، در چهارچوب برنامه زمان‌بندی مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین‌شده اقدام نمایند.

۳- در صورتی‌که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موجود، در مهلت تعیین‌شده نسبت به افزایش سرمایه خود اقدام نکنند، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است اقدامات نظارتی مقتضی از جمله سلب حق تقدم از آن دسته از سهام‌داران غیردولتی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که در افزایش سرمایه مشارکت ننموده‌اند را در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط در مورد آنها اعمال نماید.

محمد مخبر
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس‌جمهور، دفتر رئیس مجلس شورای اسلامی، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس‌جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، دبیرخانه ستاد کل نیروهای مسلح، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت‌های قوانین و نظارت مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، کلیه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی، معاونت‌های رئیس‌جمهور، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع‌رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می‌شود.



۳۲- بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸؛ پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ در

خصوص نحوه مسدودی مبالغ چک برگشتی

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

ایران - ونزوئلا

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱ موضوع نحوه تأمین کسری مبلغ چک توسط صادرکننده چک برگشتی، به استحضار می‌رساند؛ حسب بررسی‌های صورت گرفته و مکاتبات واصله، در حال حاضر در اجرای تکالیف قانونی ناظر بر انسداد وجوه حساب‌های بانکی متعلق به صادرکننده چک برگشتی و نحوه رفع انسداد از وجوه مسدود شده در اجرای دستورات / آراء / اجراییه‌های واصله از مراجع ذیصلاح قضایی و ثبتی، رویه واحدی در شبکه بانکی کشور وجود ندارد. بر همین اساس و به منظور اتخاذ رویه واحد در این زمینه، مقتضی است الزامات و فرآیندهای اجرایی به شرح زیر، مورد اجرا گذارده شود:

۱- در صورت مسدودسازی مبلغ حساب‌های بانکی صادرکننده چک برگشتی توسط سامانه محچک و متعاقب آن وصول دستور/ رأی / اجراییه مراجع صالح قضایی یا ثبتی مبنی بر رفع انسداد از وجوه مسدود شده در خصوص یک چک معین رفع سوءاثر نشده و پرداخت آن به شخص ذینفع (دارنده نهایی) چک، بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی باید رأساً از مبلغ مسدود شده بدون دخالت سامانه محچک رفع انسداد نموده و با لحاظ مفاد دستور/ رأی / اجراییه به ذی‌نفع، پرداخت یا به حساب بانکی معرفی شده توسط آن مراجع واریز نماید. متعاقباً حسب درخواست صادرکننده چک از بانکی که حساب جاری وی نزد آن است، در چارچوب موارد مطروحه در تبصره (۳) ماده (۵) مکرر قانون صدور چک، از چک برگشتی رفع سوء اثر صورت پذیرد.

۲- در صورتی که در دستور/ رأی / اجراییه مراجع قضایی و ثبتی مبنی بر رفع انسداد از وجوه مسدودی در خصوص یک چک معین رفع سوءاثر نشده، ذینفع مشخصی تعیین نشده باشد و یا تصریح به تأدیه آن به شخصی غیر از دارنده نهایی چک شده باشد، بر مبنای موازین قانونی مربوط از جمله قانون اجرای احکام مدنی، بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی باید با هماهنگی حوزه حقوقی متبوع، به آن مراجع اعلام نماید که "وجوه حساب ... در اجرای بند (ب) ماده (۵) مکرر قانون صدور چک و به منظور فراهم نمودن احقاق حق ذینفع چک شماره مسدود گردیده است."

۳- در صورت تقدم انسداد حساب توسط سامانه محچک نسبت به دستور/ رأی / اجراییه واصله از مراجع ذی‌صلاح، حسب زمان وصول دستور/ رأی / اجراییه به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی یا ابلاغ مراتب در سامانه‌های ذیربط مبنی بر توقیف حساب، این امر باید توسط بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی و با هماهنگی حوزه حقوقی متبوع به مراجع ذی‌صلاح اعلام گردد.



۴- در ارتباط با بندهای دو و سه، در صورت اصرار و تأکید مرجع قضایی یا ثبتی بر اجرای دستور/ رأی/ اجراییه، بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی باید رأساً و بدون دخالت سامانه محچک نسبت به انجام دستور/ رأی/ اجراییه واصله اقدام و با هماهنگی حوزه حقوقی متبوع، مراتب را به مراجع ذیصلاح اعلام نماید.

۵- در صورت رفع مسدودی مبلغ مسدود شده در حساب‌های بانکی به شرح بندهای فوق (به استثنای پرداخت کل مبلغ چک به ذینفع به شرح بند نخست)، مبلغ پرداخت شده از حساب مذکور، در سامانه محچک کماکان مسدود در نظر گرفته می‌شود. لیکن حین رفع سوء اثر چک برگشتی، پس از فراخوانی سرویس رفع انسداد توسط محچک برای حساب مذکور، کد خطای شماره ۱۴ با عنوان "مشخصات کلیدی به صورت غیر برخط اعمال گردیده است" توسط بانک عامل ارسال می‌گردد. در این حالت سامانه محچک با فرض رفع انسداد حساب بنا بر دستور/ رأی/ اجراییه واصله از مرجع قضایی یا ثبتی، فرایند برنامه‌ریزی شده را ادامه می‌دهد و مبالغ مسدودشده در سایر حساب‌های صادر کننده چک را رفع انسداد می‌نماید.

شایان ذکر است که اجرای الزامات فوق‌الذکر و سایر ضوابط مقرر در بخشنامه شماره ۰۲/۶۲۰۷۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۱، باید به ترتیبی باشد که در نتیجه آن، منافع ذینفعی که قبلاً سامانه محچک، مبلغ موجود در حساب جاری را به نفع آن مسدود کرده بود، حفظ گردد. ضمن این‌که، مؤسسه اعتباری باید رأساً و بدون دخالت سامانه محچک نسبت به رفع انسداد مبلغ مسدود شده توسط سامانه مزبور و هم‌زمان مسدودی کل مبلغ چک به مدت یک سال و سپس رفع سوء اثر چک اقدام نماید.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند ضمن اعمال موارد صدرالذکر در سامانه‌های اطلاعاتی و عملیاتی مربوط در آن مؤسسه اعتباری، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۶۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ضمناً در صورت هر گونه سؤال یا ابهام پیرامون مفاد بخشنامه حاضر، مقتضی است مراتب حسب مورد از اداره اطلاعات بانکی بانک مرکزی و یا اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت این بانک استعلام شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام جیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بخش دوم:

بخشنامه‌های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین

مالی تروریسم



۱- بخشنامه شماره ۰۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع

تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی 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**

با سلام؛ □

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ موضوع ابلاغ «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، به استحضار می‌رساند با توجه به اصلاح «دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار و ابلاغ آن طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱، ضرورت داشت به تبع بازنگری دستورالعمل اخیرالذکر، ضوابط ناظر بر اخذ مستندات مربوط به دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی اشخاص نیز به‌روزرسانی گردد که بر همین اساس، اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. در اصلاحیه مذکور، که نسخه‌ای از آن به شرح پیوست ایفاد است، برخی اصلاحات شکلی و ماهوی اعمال گردیده است. از جمله تغییرات محتوایی می‌توان به ماده (۸) آن اشاره نمود که در اجرای تبصره ماده (۷) «دستورالعمل شفافسازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، شاخص‌های عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش‌های انجام شده را احصا نموده است. □

با عنایت به مراتب 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 شده و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی‌آبادی محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲



اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل

شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»

«دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶، که در اجرای تکلیف مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار، تصویب و به شبکه بانکی ابلاغ گردید به شرح ذیل اصلاح می‌گردد. عبارات به کار رفته در این دستورالعمل مطابق با تعاریف مندرج در فصل اول اصلاحیه «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ می‌باشد:

ماده ۱- کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی صرفاً با رعایت ترتیبات و اخذ مستندات مورد اشاره در این دستورالعمل مجاز می‌باشد.

ماده ۲- سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت، کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی امکان‌پذیر نباشد.

ماده ۳- فیلد بلیت‌بلید صرفاً از میان گزینه‌های موجود در سامانه قبل از انتخاب باشد و امکان ثبت عبارت‌های غیر سامانه‌ای وجود نداشته باشد.

ماده ۴- سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنش‌های مشتری از سقف در نظر گرفته شده در دستورالعمل (دو میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز)، بیشتر شود، هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود. در این صورت ادامه عملیات مورد تقاضای مشتری صرفاً با ارائه مستندات امکان‌پذیر است.

ماده ۵- موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی/مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون‌بانکی و بین‌بانکی (ساتنا) را به صورت سامانه‌ای دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است، ارسال نمایند و شعب یادشده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال نمایند. واحدهای یادشده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روش‌های سامانه‌ای یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک‌محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را طبق ترتیبات تعیین‌شده از سوی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی به آن بانک ارسال نمایند.



ماده ۶- موسسه اعتباری مکلف است سامانه‌های عملیاتی خود را به گونه‌ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف	موضوع تراکنش	مستندات مورد نیاز توضیحات (اعم از الزامات، ضوابط، مستندات و سایر موارد)
۱	واریز حقوق	فهرست بیمه به همراه فهرست حقوق به نحوی که بایکدیگر متناظر باشد، ارائه گردد.
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
۳	امور درمانی	اسناد درمانی ضروری ارائه گردد.
۴	امور سرمایه‌گذاری و بورس	یک طرف حساب باید نهادهای مالی مجاز ^{۲۱۳} باشد.
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	ارائه مستندات مربوط به موضوع ارزی ضروری است.
۶	پرداخت قرض و تأدیه دیون	به شرح فرم پیوست باید اقدام گردد.
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی بوده و تطبیق فهرست با جمع مبلغ ضروری است.
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
۹	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابه‌جایی بین حساب‌های شخص واحد صورت می‌پذیرد. ارائه اسناد مثبت ضرورت ندارد.
۱۱	عوارض گمرکی	ارائه اسناد مرتبط گمرکی ضروری است.
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب سازمان امور مالیاتی و نهادهای وابسته باشد. ارائه اظهارنامه مالیاتی ضروری است.
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوطه حسب مورد ارائه گردد.
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی حسب مورد ارائه گردد.
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک بوده و ارائه اسناد مربوطه حسب مورد ضروری است.
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه گردد.
۱۷	کمک‌های خیریه	یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می‌باشد.
۱۸	خرید کالا	پیش‌فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.
۱۹	خرید خدمات	پیش‌فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.

فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات

پرداخت کننده:

نام و نام خانوادگی / نام شرکت.....

تاریخ تولد / ثبت شماره شناسنامه / ثبت

محل تولد / ثبت شماره ملی / شناسه ملی / شناسه اتباع خارجی

آدرس: کدپستی:

شماره تلفن ثابت: شماره تلفن همراه:

مبلغ قابل پرداخت:



دریافت کننده:

نام و نام خانوادگی / نام شرکت.....
تاریخ تولد / ثبت شماره شناسنامه / ثبت
محل تولد / ثبت شماره ملی / شناسه ملی / شناسه اتباع خارجی
آدرس: کدپستی:
شماره تلفن ثابت: شماره تلفن همراه:

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق اقرار می نمایم که پرداخت وجه مزبور به منظور پرداخت قرض / تأدیه دیون^{۲۱۴} بوده و در صورت احراز غیر واقعی بودن، مسئولیت و عواقب قانونی آن بر عهده اینجانب می باشد.

تأییدیه کاربر بانک موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

امضاء مشتری:

ماده ۷- مؤسسه اعتباری مکلف است در صورت مشاهده عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش انجام شده موضوع ماده (۷) دستورالعمل، مراتب را بدون اطلاع مشتری به عنوان گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز ارسال نماید.

ماده ۸- مصادیق شاخص های عدم تناسب به شرح زیر تعیین می گردد:

۸-۱- رفتار مالی مشتری با اطلاعات اقتصادی موجود در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری، بابت اظهار شده و اسناد مثبتته ارائه شده تناسب نداشته باشد.

۸-۲- مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون، به صورت مکرر یا به اشکال غیر متعارف از قبیل مبالغ غیر متعارف و نظایر آن استفاده کند.

^۲- الزاماً یک مورد انتخاب شود.



۸-۳- مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون، به منظور انتقال وجه به حساب اشخاص حقیقی زیر ۱۸ سال، اشخاص حقوقی و اتباع خارجی استفاده کند.

۸-۴- مشتری سند واحد را به صورت مکرر مورد استفاده قرار داده و به عنوان سند مثبت ارائه نماید.

۸-۵- در خصوص معاملات و قراردادهای، وجوه از/به حساب اشخاصی غیر از طرفین اصلی پرداخت/واریز گردد.

۸-۶- مندرجات سند با مختصات تراکنش همخوانی و تناسب نداشته باشد؛ از جمله تاریخ سند و تاریخ

تراکنش، موضوع مورد معامله و مبلغ تراکنش، نوع تجارت و کسب و کار واریزکننده و دریافتکننده و نظایر آن.

۸-۷- اقدام به تراکنش با موضوع امور ارزی و سایر امور مندرج در جدول مستندات، در حالی که مشتری فاقد مجوزهای قانونی و صنفی مربوطه است.

۸-۸- اقدام به تراکنش از طریق حساب موکل، در مواردی که وکیل ذی نفع اصلی تراکنش است.

تبصره- تشخیص متصدی مربوطه می تواند معیاری برای احراز عدم رعایت تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش انجام شده محسوب شود.

"اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص»" در (۸) ماده و (۱) تبصره در چهل و چهارمین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ تصویب و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.



۲- بخشنامه شماره ۲/۶۹۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۷ موضوع الحاق تبصره‌ای به ماده (۱۵) دستورالعمل اجرایی تعیین

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری غیر

بانکی توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند، «دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری» پس از تصویب در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ هیأت عامل محترم بانک مرکزی، طی بخشنامه شماره ۰۰/۲۴۱۸۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. به موجب ماده (۱۵) دستورالعمل مزبور، اختصاص هرگونه ابزار پرداخت به حساب‌های سپرده اشخاص کمتر از (۷) سال تمام ممنوع اعلام گردید. لیکن پس از ابلاغ دستورالعمل موصوف، برخی گزارش‌ها از سوی سازمان‌های حمایتی از جمله کمیته امداد امام خمینی (ره) دریافت گردید مبنی بر این که محدودیت مذکور موجب بروز چالش‌هایی برای صغار زیر (۷) سال تمام تحت پوشش سازمان‌های حمایتی شده و کمک‌های خیرین به اشخاص یاد شده را با دشواری‌هایی مواجه کرده است. بر این اساس، مراتب در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ هیأت عامل محترم بانک مرکزی مطرح و با الحاق تبصره‌ای به شرح ذیل به ماده (۱۵) دستورالعمل مذکور موافقت شد:

«تبصره - ارائه کارت بانکی پرداخت به حساب‌های سپرده اشخاص کمتر از (۷) سال تمام تحت پوشش

نهادهای حمایتی حاکمیتی از قبیل کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی کشور منوط به ارائه و

به‌روزرسانی اطلاعات این اشخاص در سامانه نهاب بانک مرکزی امکان‌پذیر است.»

در خاتمه، ضمن ایفاد نسخه اصلاحی "دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری" به شرح پیوست، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب مطابق مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت گردد و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲



«اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری»

در اجرای تکالیف مقرر در تبصره (۱) ماده (۱۱۲) و مواد (۶۷) و (۷۰) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و با هدف تبیین حدود و نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور (صغار، مجانین و اشخاص غیررشدید) در مؤسسات اعتباری، «دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - تعاریف و کلیات و گستره شمول

ماده ۱- اصطلاحات مندرج در این دستورالعمل در معانی مشروح زیر به کار می‌رود:

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۰ مورخ ۹۸/۰۸/۰۴ بانک مرکزی؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- 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. در این دستورالعمل شعبه بانک خارجی در ایران نیز در شمول مؤسسه اعتباری محسوب می‌شود؛

۴- اشخاص صغیر: کلیه اشخاصی که به حد بلوغ شرعی (اناث، ۹ سال تمام و ذکور ۱۵ سال تمام) نرسیده باشند؛

۵- اشخاص محجور: اشخاص محجور اشخاصی هستند که به موجب قانون از تصرف در اموال و حقوق مالی خود ممنوع می‌باشند. در این دستورالعمل، اشخاص محجور مشتمل بر موارد ذیل است:

• اشخاص کمتر از (۱۸) سال تمام: شامل اشخاص صغیر و اشخاص بالغ غیررشدید که رشد آن‌ها از سوی دادگاه صالحه تشخیص داده نشده است؛

• اشخاص غیررشدید و مجنون: شامل اشخاص غیررشدید بالاتر از (۱۸) سال تمام و اشخاص مجنون که شناسه یکتای هویتی آن‌ها به علت قرار داشتن در شرایط حجر، تعلیق شده است؛

۶- نماینده قانونی: هر شخصی که به موجب قانون، ولایت یا قیمومت شخص محجور را به عهده دارد و یا به حکم دادگاه صالحه به عنوان قیم محجور منصوب شده است؛

۷- رفع حجر: وقوع هر یک از شرایط زیر موجب رفع حجر است:



- ۷-۱- عبور از حد سنی (۱۸) سال تمام؛
- ۷-۲- دریافت و ارائه حکم رشد از دادگاه صالحه از سوی اشخاص بالغ کمتر از (۱۸) سال تمام؛
- ۷-۳- رفع تعلیق از شناسه یکتای هویتی اشخاص غیررشدید بالاتر از (۱۸) سال تمام و اشخاص مجنون.
- ۸- حساب سپرده: حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعم از سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت؛
- ۹- حساب مازاد: حساب یا حساب هایی که بیش از تعداد مجاز حساب سپرده در این دستورالعمل و یا سایر ضوابط ابلاغی توسط بانک مرکزی، در هر مؤسسه اعتباری افتتاح شده باشد؛
- ۱۰- ابزار پرداخت: انواع کارت های فیزیکی یا مجازی و یا هر روش و ابزاری که مؤسسه اعتباری در اختیار دارنده آن قرار می دهد و برای وی امکان دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه را به شخص دیگر فراهم می سازد؛
- ۱۱- ابزار پذیرش: دستگاهی فیزیکی یا سامانه ای الکترونیکی که می توان با استفاده از ابزار پرداخت نسبت به انجام عملیات دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه اقدام کرد؛
- ۱۲- نقل و انتقالات الکترونیکی: هرگونه عملیات بانکی که از طریق ابزارهای الکترونیکی انجام شود و به ازای آن مبلغی از حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری به حساب ذینفع در آن مؤسسه اعتباری یا مؤسسه اعتباری دیگر منتقل گردد؛
- ۱۳- برداشت: هر نوع تراکنشی که به ازای آن، موجودی حساب سپرده شخص محجور نزد مؤسسه اعتباری بدهکار می شود، از جمله برداشت وجوه نقد، انتقال وجوه (واریز به)، خرید و پرداخت قبوض؛
- ۱۴- درگاه پرداخت: مجموعه ای از سخت افزار و نرم افزار که امکان انتقال اطلاعات بین یک ابزار پذیرش با مؤسسه اعتباری را فراهم آورد؛
- ۱۵- درگاه پرداخت غیرحضوری: به درگاه پرداختی گفته می شود که اخذ خدمات بانکی بدون مراجعه حضوری مشتری به متصدی مؤسسه اعتباری انجام می شود؛
- ۱۶- شرکت خدمات پرداخت: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت که مجوز فعالیت خود را از بانک مرکزی دریافت کرده است؛
- ۱۷- شناسه یکتای هویتی: شناسه ای منحصر به فرد که برای هر یک از اشخاص حقیقی و حقوقی، اعم از ایرانی و خارجی تعیین و اختصاص داده می شود. شماره ملی اشخاص حقیقی ایرانی، شناسه ملی اشخاص حقوقی ایرانی و شماره اختصاصی اشخاص خارجی، شناسه یکتای هویتی محسوب می شوند.



ماده ۲- گستره شمول این دستورالعمل منحصر به تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری و الزامات اختصاصی مرتبط با آنهاست. ضوابط مربوط به چگونگی شناسایی اشخاص محجور و نماینده قانونی آنها، رویه‌های مربوط به ارائه خدمات بانکی به این اشخاص و موارد مشابه، تابع مقررات خاص خود می‌باشد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری که قصد ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور را دارد مکلف است سیاست‌ها، رویه‌ها و فرایندهای مشخص و شفاف را تهیه و پس از تصویب در هیأت مدیره، برای اجرا به واحدهای ذی‌ربط ابلاغ نماید. این سیاست‌ها، رویه‌ها و فرایندها علاوه بر لحاظ قوانین و مقررات مربوط، از جمله مفاد این دستورالعمل، باید متضمن ایجاد اطمینان کافی نسبت به عدم استفاده و بهره‌برداری از خدمات بانکی ارائه شده به اشخاص محجور توسط سایر اشخاص، از جمله نماینده قانونی اشخاص محجور، باشند.

ماده ۴- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مسئول نظارت بر مدیریت ریسک‌های مرتبط به ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور می‌باشد. هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مکلف است از استقرار مدیریت ریسک اثربخش و تعیین مسئولیت‌های ارکان ذی‌ربط مؤسسه اعتباری حین ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور اطمینان حاصل نماید.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری که ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور را در چارچوب اهداف و مدل کسب و کار خود تعیین نموده باشد مجاز است پس از تصویب هیأت مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی، با اطلاع‌رسانی مقتضی از افتتاح حساب سپرده برای اشخاص محجور و نیز ارائه خدمات مبتنی بر حساب به آنها امتناع نماید.

فصل دوم- حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری

ماده ۶- افتتاح حساب سپرده به نام شخص محجور در صورت دریافت درخواست افتتاح حساب سپرده از سوی نماینده قانونی شخص محجور، مجاز می‌باشد. حق برداشت از هر یک از این حساب‌ها تا رفع حجر، فقط با نماینده قانونی شخص محجور است.

تبصره ۱- مادر می‌تواند به نام فرزند صغیر خود، حساب سپرده افتتاح نماید. حق برداشت از این حساب سپرده تا زمان رسیدن صغیر به سن (۱۸) سال تمام فقط با مادر است.

تبصره ۲- اشخاص بالاتر از (۱۲) سال تمام شمسی می‌توانند به نام خود در مؤسسه اعتباری حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز افتتاح نمایند. حق برداشت از این حساب سپرده، منحصرأً با دارنده آن می‌باشد. دارندگان این حساب‌ها می‌توانند پس از رسیدن به سن (۱۵) سال تمام شمسی از حساب سپرده خود برداشت نمایند.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری مجاز به افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و یک حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی به نام هر شخص محجور نمی‌باشد.



تبصره ۱- افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و نیز حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه به نام اشخاص محجور مشمول محدودیت‌های مقرر در این ماده نمی‌شود.

تبصره ۲- افتتاح حساب سپرده به صورت مشترک با اشخاص محجور، مجاز نمی‌باشد.

ماده ۸- افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری اعم از با دسته چک یا بدون دسته چک، به صورت انفرادی یا مشترک برای اشخاص محجور ممنوع می‌باشد.

ماده ۹- افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی به نام هر شخص محجور، مجموعاً در بیش از دو مؤسسه اعتباری مجاز نمی‌باشد. در صورت وجود حساب‌های سپرده مذکور در این ماده به نام شخص محجور در دو مؤسسه اعتباری، افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز جدید یا حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی جدید در مؤسسه اعتباری دیگر، پس از بستن حساب‌های سپرده قبلی حداقل در یک مؤسسه اعتباری امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز جدید یا حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی جدید برای اشخاص محجور، در خصوص وجود حساب‌های سپرده مشابه در سایر مؤسسات اعتباری، از سامانه سیاح در بانک مرکزی استعلام نماید.

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از افتتاح حساب سپرده به نام شخص محجور، اطلاعات زیر را در قالب فرم‌های مربوط از متقاضی افتتاح حساب سپرده، اخذ و در رخ‌نمای (پروفایل) شخص محجور نگهداری نماید:

۱-۱۱- هدف از افتتاح حساب؛ شامل یک یا چند مورد از موارد زیر:

- پرداخت مخارج شخص محجور؛
- پس‌انداز یا سرمایه‌گذاری به نفع شخص محجور؛
- انجام عملیات بانکی متعلق به شخص محجور که به دلیل بروز شرایط خاص مانند تحقق ورثت شخص محجور، غیرقابل اجتناب باشد.

۱۱-۲- تعداد حساب سپرده شخص محجور در سایر مؤسسات اعتباری؛

۱۱-۳- پیش‌بینی مجموع مبالغ واریزی و برداشتی به/از حساب سپرده شخص محجور نزد مؤسسه اعتباری در مقاطع زمانی ماهانه، سه ماهه و سالانه؛

۱۱-۴- پیش‌بینی نحوه واریز وجوه به حساب سپرده شخص محجور نزد مؤسسه اعتباری؛ شامل یک یا چند مورد از

موارد زیر:



- واریز نقدی؛

- واریز از طریق نقل و انتقالات الکترونیکی؛

- واریز از طریق واگذاری چک به حساب؛

۱۱-۵- پیش‌بینی علت واریز وجوه به حساب سپرده شخص محجور نزد مؤسسه اعتباری؛ شامل یک یا چند مورد از موارد زیر:

- واریزهای حاصل از انواع سرمایه‌گذاری، با ذکر جزئیات؛

- واریزهای حاصل از انجام عملیات بانکی متعلق به شخص محجور که به دلیل بروز شرایط خاص مانند تحقق وراثت شخص محجور، غیرقابل اجتناب باشد؛ با ذکر جزئیات؛

- واریزها برای تأمین مخارج زندگی شخص محجور، با ذکر مشخصات شخص واریزکننده/واریزکنندگان؛

- سایر انواع واریزها، با ذکر توضیحات تکمیلی؛

۱۱-۶- پیش‌بینی مجموع مخارج ماهانه شخص محجور.

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است، آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت حضوری از کلیه حساب‌های سپرده متعلق به شخص محجور را به روزانه مبلغ پانصد میلیون ریال و ماهانه مبلغ پنج میلیارد ریال محدود نماید. تبصره ۱- مؤسسه اعتباری مجاز است در صورت درخواست دارنده حق برداشت از حساب سپرده شخص محجور مبنی بر ضرورت برداشت حضوری وجه بیش از آستانه‌های مجاز تعیین شده در این ماده، برداشت وجه را منوط به طی اقدامات زیر نماید:

- تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" در فرم‌های مربوط؛

- ارائه اسناد مثبت‌ه دال بر ارتباط وجوه مورد تقاضا برای برداشت، با منافع شخص محجور.

تبصره ۲- برداشت از حساب سپرده شخص محجور به منظور انتقال به حساب سپرده یا سپرده‌های دیگر شخص محجور در همان مؤسسه اعتباری یا مؤسسه اعتباری دیگر، مشمول این ماده نمی‌گردد.

تبصره ۳- مؤسسه اعتباری باید نظامات کنترل داخلی را به نحوی طراحی نماید که از حسن اجرای این ماده به صورت سیستمی اطمینان حاصل شود.

ماده ۱۳- اختصاص هرگونه ابزار پرداخت به حساب سپرده اشخاص بالاتر از (۱۲) سال تمام تا (۱۸) سال تمام با رعایت مقررات مربوط، مجاز است. آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیرحضوری از کلیه



حساب‌های سپرده متعلق به این اشخاص، روزانه مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ریال و ماهانه مبلغ پانصد میلیون ریال می‌باشد.

تبصره- حداکثر تراکنش خرید روزانه از هر کارت متعلق به اشخاص بالاتر از (۱۲) سال تمام تا (۱۸) سال تمام مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ریال و مجموع تراکنش‌های انجام شده خرید با کل کارت‌ها در شبکه بانکی برای اشخاص مذکور، روزانه پانصد میلیون ریال می‌باشد. در هر حال، مجموع تراکنش‌های خرید با کارت‌های اختصاص یافته به حساب‌های سپرده اشخاص بالاتر از (۱۲) سال تمام تا (۱۸) سال تمام در هر ماه نباید از یک میلیارد ریال فراتر رود.

ماده ۱۴- اختصاص ابزار پرداخت به حساب سپرده اشخاص بالاتر از (۷) سال تمام تا (۱۲) سال تمام، فقط در قالب اعطای کارت پرداخت فیزیکی مجاز است. حداکثر تراکنش خرید روزانه از هر کارت متعلق به اشخاص بالاتر از (۷) سال تمام تا (۱۲) سال تمام، مبلغ یکصد میلیون ریال و مجموع تراکنش‌های انجام شده خرید با کل کارت‌ها در شبکه بانکی برای اشخاص مذکور، روزانه سیصد میلیون ریال تعیین می‌گردد. در هر حال، مجموع تراکنش‌های خرید با کارت‌های اختصاص یافته به حساب‌های سپرده اشخاص بالاتر از (۷) سال تمام تا (۱۲) سال تمام در هر ماه نباید از پانصد میلیون ریال فراتر رود.

ماده ۱۵- اختصاص هرگونه ابزار پرداخت به حساب‌های سپرده اشخاص کمتر از (۷) سال تمام ممنوع است.

تبصره- ارائه کارت بانکی پرداخت به حساب‌های سپرده اشخاص کمتر از (۷) سال تمام تحت پوشش نهادهای حمایتی حاکمیتی از قبیل کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی کشور منوط به ارائه و به‌روزرسانی اطلاعات این اشخاص در سامانه نهاب بانک مرکزی امکان‌پذیر است.^{۲۱۵}

ماده ۱۶- اختصاص ابزار پرداخت به حساب سپرده مجانبین و اشخاص غیررشدید بالاتر از (۱۸) سال تمام، فقط در قالب اعطای کارت پرداخت فیزیکی مجاز است. حداکثر تراکنش خرید روزانه از هر کارت متعلق به این اشخاص مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ریال و مجموع تراکنش‌های انجام شده خرید با کل کارت‌ها در شبکه بانکی برای اشخاص مذکور، روزانه پانصد میلیون ریال می‌باشد. در هر حال، مجموع تراکنش‌های خرید با کارت‌های اختصاص یافته به حساب‌های سپرده مجانبین و اشخاص غیررشدید بالاتر از (۱۸) سال تمام در هر ماه نباید از یک میلیارد ریال فراتر رود.

^{۲۱۵} . الحاق شده بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ هیئت‌عامل بانک مرکزی



ماده ۱۷- بانک مرکزی بر مبنای شناسه صنفی هر ابزار پذیرش، فهرست اصنافی که امکان پذیرش ابزار پرداخت اشخاص محجور توسط آنها مجاز نمی‌باشد را به شرکت‌های خدمات پرداخت و مؤسسات اعتباری برای اعمال محدودیت‌های مقتضی و اطلاع‌رسانی به دارندگان ابزارهای پذیرش و مشتریان اعلام می‌نماید.

تبصره- مصادیق اصناف موضوع این ماده در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد شد.

ماده ۱۸- به منظور اعمال کنترل نماینده قانونی بر تراکنش‌های غیرحضوری شخص کمتر از (۱۸) سال تمام، مؤسسه اعتباری مجاز است بنا به درخواست نماینده قانونی شخص مزبور و با رعایت آستانه‌های مقرر، نسبت به تعیین سقف قبل انعطاف برای مبلغ و تعداد تراکنش‌های پرداخت قبل انجام از طریق ابزار پرداخت، در بازه زمانی مشخص اقدام نماید.

ماده ۱۹- ارائه خدمات زیر به اشخاص محجور مجاز نمی‌باشد. ارائه سایر خدمات بانکی به اشخاص محجور، منوط به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و پذیرش ریسک‌های مترتبه، بلامانع است.

- اعطای هرگونه ابزار پذیرش؛
- اعطای انواع تسهیلات و قبول انواع تعهدات با موضوعات تجاری؛
- اجاره صندوق امانات؛
- خرید و فروش ارز اعم از نقدی و حواله‌ای.

تبصره- اجاره صندوق امانات به مجانبین و اشخاص غیررشید بالاتر از (۱۸) سال تمام بلامانع است.

فصل سوم- سایر

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری موظف است با لحاظداشت اطلاعات موضوع ماده (۱۱) این دستورالعمل، سامانه شناسایی معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی خود را به نحوی طراحی نماید که هرگونه به‌کارگیری یا استفاده از خدمات ارائه شده به اشخاص محجور توسط غیر، اعم از نماینده قانونی، به طرق مقتضی قابل شناسایی باشد.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از ارائه هرگونه محصول، خدمت و روش ارائه (کانال) جدید و ویژه مرتبط با اشخاص محجور، از جمله تخصیص کارت‌های پرداخت خانواده، دانش‌آموزی و موارد مشابه، از رعایت ضوابط این دستورالعمل اطمینان حاصل نماید.



ماده ۲۲- مؤسسه اعتباری موظف است رویه‌هایی را اتخاذ کند که پس از رفع حجر، بلافاصله نسبت به خلع سمت نماینده قانونی اقدام نموده و زمینه را برای بهره‌برداری مستقیم مشتری از خدمات بانکی فراهم نماید. سلب حق برداشت از مادر (موضوع تبصره ۱ ماده ۶)، صرفاً باید پس از رسیدن مشتری به سن (۱۸) سال تمام صورت پذیرد.

ماده ۲۳- نحوه و حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور خارجی در مؤسسه اعتباری، در چارچوب ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین‌نامه و اصلاحات و الحاقات بعدی آن امکان‌پذیر می‌باشد. تا زمان ابلاغ ضوابط مذکور، رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی، مصوب یک‌هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار و دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی الزامی است.

ماده ۲۴- این دستورالعمل از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، تمامی نرم‌افزارها و سیستم‌های اطلاعاتی خود را به نحوی ساماندهی نماید که تکالیف مندرج در این دستورالعمل، از جمله ممنوعیت‌ها و محدودیت‌های مربوط به اشخاص محجور، به صورت سامانه‌ای پیاده سازی گردند.

ماده ۲۵- در مورد مشتریان فعلی مؤسسات اعتباری که در شمول اشخاص مشمول این دستورالعمل قرار می‌گیرند، با اطلاع‌رسانی مقتضی به آن‌ها از طریق مؤسسات اعتباری و با لحاظ فرصت سه ماهه و به طریقی از جمله مسدود نمودن حساب‌های مازاد و غیرفعال کردن ابزارهای پرداخت، نسبت به تطبیق نحوه ارائه خدمات بانکی به آن‌ها با مفاد این دستورالعمل اقدام خواهد شد.

ماده ۲۶- بانک مرکزی مجاز است حدود مذکور در این دستورالعمل را در مقاطع زمانی مشخص براساس رشد شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی متناسباً به‌روزرسانی نماید.

ماده ۲۷- تخلف از اجرای مفاد این دستورالعمل، مشمول مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ با اصلاحات و الحاقات بعدی می‌باشد.

ماده ۲۸- بانک مرکزی پس از گذشت یک‌سال از اجرای این دستورالعمل و دریافت بازخوردها و بررسی آثار اجرای آن، متناسباً نسبت به اعمال اصلاحات لازم در دستورالعمل اقدام می‌نماید.



«دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری» که در (۲۸) ماده و (۱۰) تبصره در چهل و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسیده بود، مجدداً در نشست و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ هیئت عامل بانک مرکزی با الحاق یک تبصره به ماده (۱۵)، در (۲۸) ماده و (۱۱) تبصره اصلاح شد و به تصویب رسید.



۳- بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۲۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۷ موضوع ابلاغ ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به شخص حقوقی موضوع تبصره (۲) ماده (۸) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های

بانکی 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

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۳) بند «ح» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور و همچنین به استناد تبصره (۱) ماده (۱۱۲) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۸/۴، «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» در یک‌هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار مورد تصویب قرار گرفت و طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ ابلاغ گردید. لیکن پس از گذشت دو سال از اجرای دستورالعمل مذکور و دریافت بازخوردها و بررسی آثار اجرای آن و همچنین با امعان نظر به برخی تغییرات در چارچوب مقررات بالادستی، دستورالعمل یادشده اصلاح شد و در یک‌هزار و سیصد و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید و طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ ابلاغ گردید.

در اجرای تکلیف مقرر در تبصره (۲) ذیل ماده (۸) اصلاحیه دستورالعمل یادشده دایر بر این که "آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیرحضوری در مورد اشخاص حقوقی بر مبنای سطح ریسک پولشویی توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌شود"، «ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به شخص حقوقی موضوع تبصره (۲) ماده (۸) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ هیئت عامل محترم بانک مرکزی به تصویب رسید که نسخه‌ای از آن به شرح پیوست برای استحضار ایفاد می‌شود.

در ضوابط موصوف، افزایش آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به اشخاص حقوقی حسب نیاز و دامنه فعالیت‌های اقتصادی و طبقه‌بندی آنها، در سه سطح انجام شده است. وفق ماده (۳) ضوابط مذکور، اشخاص حقوقی که به اقتضای زمینه فعالیت، تقاضایی برای افزایش آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری را داشته باشند می‌توانند مشروط به گذشت یک سال از زمان تأسیس و ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده به مؤسسه اعتباری و پس از اخذ تأییدیه واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) آن



مؤسسه اعتباری از آستانه ۱۰ میلیارد ریال به صورت روزانه و مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به صورت ماهانه برخوردار شوند. همچنین در صورت عدم کفایت، مؤسسه اعتباری می‌تواند آستانه فراتر از مواد (۲) و (۳) نیز به اشخاص حقوقی واجد شرایط مقرر در ماده (۴) ضوابط یا شده اختصاص دهد.

با توجه به اهمیت ضوابط یادشده، تکالیف مهمی برای مؤسسات اعتباری در نظر گرفته شده است که نظارت مستمر بر حسن اجرای آن و حصول اطمینان از واپایش (کنترل) و رصد سامانه‌ای اجرای دقیق ضوابط و ارائه گزارش‌های دوره‌ای مربوطه و نیز برقراری امکان بارگذاری مدارک و مستندات به صورت الکترونیکی از آن جمله است. با عنایت به مراتب پیش‌گفته، خواهشمند است دستور فرمایند تمهیدات و اقدامات مقتضی برای اجرای دقیق ضوابط موصوف، معمول شده و مراتب به قید تسریع و با لحاظ بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردیده و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



« ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیر حضوری متعلق به شخص حقوقی »

در اجرای تکلیف مقرر در تبصره (۲) ماده (۸) «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای محترم پول و اعتبار و در چارچوب مصوبه شماره ۹۶/۲۵۰۹۰۴ م مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ هیئت عامل بانک مرکزی در خصوص شرکت‌های پرداخت‌یار، « ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیر حضوری متعلق به شخص حقوقی » که از این پس به اختصار "ضوابط" نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد.

فصل اول- تعاریف:

ماده ۱. در این ضوابط، عناوین زیر به جای عبارات مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲-۱- مؤسسه اعتباری: بلنک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز «بلنک مرکزی» تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک فعالیت می‌کند؛
- ۳-۱- پرداخت‌یار: موضوع جزء (۴۰) ذیل ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت محترم وزیران؛
- ۴-۱- رابط برنامه‌نویسی کاربردی (رابک): رابط نرم‌افزاری کاربردی است که توسط مؤسسه اعتباری در اختیار شخص حقوقی قرار می‌گیرد و صرفاً برای دریافت دستور برداشت الکترونیکی از درگاه‌های غیر حضوری از مبدا حساب شخص حقوقی مذکور کاربرد دارد.

فصل دوم- آستانه‌های مجاز برداشت از حساب‌های متعلق به اشخاص حقوقی به صورت غیر حضوری:

- ماده ۲. مؤسسه اعتباری مکلف است آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیر حضوری متعلق به شخص حقوقی را به روزانه مبلغ یک میلیارد ریال محدود نماید.
- ماده ۳. مؤسسه اعتباری می‌تواند آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیر حضوری متعلق به شخص حقوقی که متقاضی افزایش آستانه‌های مقرر در ماده (۲) هستند را مشروط به گذشت یک سال از زمان تأسیس شخص حقوقی و ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده و متناسب با صورت‌های مالی مذکور، حداکثر به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال به صورت روزانه و مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال به صورت ماهانه و پس از اخذ تأییدیه واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) افزایش دهد.



ماده ۴. مؤسسه اعتباری مجاز است آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به شخص حقوقی که واجد تمامی شرایط ذیل بوده و متقاضی افزایش آستانه‌های مقرر در مواد (۲) و (۳) می‌باشد را در صورت تایید شرایط متقاضی توسط واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، منطبق با مستندات دریافتی و متناسب با آن افزایش دهد.

۱-۴- الگوی کسب و کاری شخص حقوقی مبتنی بر برداشت غیرحضوری از حساب و واریز وجوه متناظر به حساب ذی‌نفعان متعدد باشد.

۲-۴- تعداد پرداخت وجوه روزانه کسب و کار به ذی‌نفعان در شش ماه گذشته به صورت میانگین بیش از ۱۰۰ واریز در روز باشد.

۳-۴- شخص حقوقی به سامانه یکپارچه صدور صورتحساب الکترونیکی سازمان امور مالیاتی یا سامانه یکپارچه صورتحساب الکترونیکی وزارت صنعت، معدن و تجارت متصل باشد.

فصل سوم- الزامات ناظر بر اعطای مجوز دسترسی به حساب‌های متعلق به اشخاص حقوقی از طریق رابط برنامه‌نویسی کاربردی:

ماده ۵. اعطای مجوز دسترسی به حساب سپرده متعلق به شخص حقوقی موضوع مواد (۲) و (۳) از طریق رابط برنامه‌نویسی کاربردی توسط مؤسسه اعتباری ممنوع می‌باشد.

ماده ۶. اعطای مجوز دسترسی به حساب متعلق به شخص حقوقی موضوع ماده (۴) به صورت غیرحضوری از طریق رابط برنامه‌نویسی کاربردی، صرفاً به شخص حقوقی صاحب حساب، توسط مؤسسه اعتباری مجاز می‌باشد.

ماده ۷. اعطای مجوز دسترسی به حساب مشترک شخص حقوقی به صورت غیرحضوری از طریق رابط برنامه‌نویسی کاربردی، ممنوع است.

ماده ۸. مؤسسه اعتباری موظف است الزامات امنیتی مقتضی در خصوص بهره‌برداری از رابط برنامه‌نویسی کاربردی، ارایه شده به شخص حقوقی موضوع ماده (۴) را پیاده‌سازی نموده و نسبت به رعایت آن اطمینان حاصل نماید.

ماده ۹. دریافت وجوه از اشخاص به ویژه بابت فروش کالا یا خدمت به آن‌ها از طریق درگاه‌های پرداخت الکترونیک، صرفاً باید در حساب‌های سپرده‌ای که متعلق به فروشنده کالا یا خدمت باشد، انجام و واریز شود. واریز وجوه یادشده به هر حساب سپرده دیگری نظیر حساب‌های واسطه‌ای مطلقاً ممنوع است.



تبصره- حساب سپرده متعلق به پرداخت یار که صرفاً برای تسویه با پذیرندگان افتتاح شده و کاربرد دارد و اختیار هرگونه برداشت از آن با شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) می باشد، از شمول این ماده مستثنی است.

فصل چهارم- سایر الزامات:

ماده ۱۰. مؤسسه اعتباری مکلف است امکان واپایش (کنترل) و رصد سامانه‌ای اجرای دقیق مفاد این ضوابط را فراهم نماید.

ماده ۱۱. مدیر ارشد واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مکلف است گزارش متضمن حصول اطمینان از حسن اجرای این ضوابط از طریق واپایش (کنترل) سامانه‌ای و عدم امکان تخطی از آن در مؤسسه اعتباری را تنظیم نموده و پس از تأیید در کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، مراتب را به تصویب هیئت مدیره مؤسسه اعتباری برساند و نسخه‌ای از مصوبه هیئت مدیره را به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۱۲. مسئولیت مخاطرات و تخلفات احتمالی از مفاد این ضوابط با هیئت مدیره و هیئت عامل مؤسسه اعتباری می باشد.

« ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به شخص حقوقی » در ۱۲ ماده در شصت و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می باشد.



۴- بخشنامه شماره ۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ موضوع اصلاح دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی

اشخاص

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیر بانکی

توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۲۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار، به استحضار می‌رساند آن شورا در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷، با پیشنهاد الحاق یک تبصره به شرح ذیل به ماده (۸) دستورالعمل مذکور موافقت نمود:

"تبصره ۳- تراکنش‌های انتقال وجه غیر حضوری که مبدأ و مقصد آن یکسان و از نوع انفرادی متعلق به یک شخص حقیقی است، از رعایت حدود مقرر در این ماده مستثنی می‌باشد."

بر این اساس، انتقال وجه از حساب سپرده یک شخص حقیقی به سایر حساب‌های سپرده آن شخص به هر میزان، منوط به آن که هر دو سپرده، انفرادی (و نه مشترک) باشند، در آستانه‌های مذکور در ماده (۸) دستورالعمل یادشده، مورد احتساب قرار نخواهد گرفت. همانگونه که مستحضرنند، به موجب بند (۱۰) جدول مندرج در ماده (۶) اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۶ نیز، انتقال وجه بین حساب‌های سپرده اشخاص، مستلزم اخذ مستند نمی‌باشد.

با عنایت به مراتب مذکور، ضمن ایفاد یک نسخه تنقیح شده از دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص، 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 مؤسسه اعتباری ابلاغ و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت مؤثر به عمل آید.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲



«اصلاحیه دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»

امروزه با استفاده از فن‌آوری‌های نوین در صنعت بانکداری، عملیات بانکی به طور سریع و بدون محدودیت در هر لحظه قبل از انجام بوده و امکان جابجایی مبالغ کلان در نقل و انتقالات الکترونیکی و غیر حضوری در کوتاه‌ترین زمان ممکن فراهم می‌باشد.

در اجرای تکالیف مقرر در جزء (۳) بند «ح» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور و تبصره (۱) ماده (۱۱۲) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیئت محترم وزیران و اصلاحات و الحاقات بعدی آن و در چارچوب احکام مقرر در قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و با استناد به ماده (۱۴) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و با عنایت به اهمیت و حساسیت ریسک‌های نقل و انتقالات الکترونیکی در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و به منظور جلوگیری از سوء استفاده‌های احتمالی و نیز اتخاذ تدابیر پیشگیرانه، دستورالعمل «شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» به شرح زیر تدوین می‌گردد:

فصل اول - تعاریف:

ماده ۱ - در این دستورالعمل، اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف می‌شود:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲-۱- مؤسسه اعتباری: عبارت است از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی تحت نظارت بانک مرکزی، شعب بانک‌های خارجی در ایران نیز در شمول مؤسسه اعتباری محسوب می‌شوند؛
- ۳-۱- مرکز: مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی موضوع تبصره (۲) ماده (۷) مکرر قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ابلاغی طی مصوبه شماره ۹۲۹۸۶/ت ۵۵۷۱۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیئت محترم وزیران؛
- ۴-۱- پذیرنده: شخص حقیقی یا حقوقی که با پذیرش ابزار پرداخت و با استفاده از ابزار پذیرش نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به دارندگان کارت اقدام می‌نماید؛
- ۵-۱- مشتری (اریاب رجوع): شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که در مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده بوده و یا به نام وی حساب سپرده افتتاح شده است؛



- ۶-۱- مشتری حقیقی: شخص حقیقی غیر محجور؛
- ۷-۱- سامانه نهاب: نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی حاوی اطلاعات هویتی مشتری؛
- ۸-۱- شناسه شهاب: شناسه هویت الکترونیکی بانکی تخصیص یافته توسط سامانه نهاب؛
- ۹-۱- اشخاص محجور: اشخاص محجور اشخاصی هستند که به موجب مواد (۱۲۰۷) و (۱۲۱۰) قانون مدنی و ماده واحده قانون راجع به رشد متعاملین از تصرف در اموال و حقوق مالی خود ممنوع می‌باشند. در این دستورالعمل، اشخاص محجور مشتمل بر موارد ذیل است:
- اشخاص کمتر از (۱۸) سال تمام: شامل اشخاص صغیر و اشخاص بالغ غیررشدید که رشد آن‌ها از سوی دادگاه صالحه تشخیص داده نشده است؛
 - اشخاص غیررشدید و مجنون: شامل اشخاص غیررشدید بالاتر از (۱۸) سال تمام و اشخاص مجنون که شناسه یکتای هویتی آن‌ها به علت قرار داشتن در شرایط حجر، تعلیق شده است؛
- ۱۰-۱- شناسه یکتای هویتی: شناسه‌ای منحصر به فرد که برای هر یک از اشخاص حقیقی و حقوقی، اعم از ایرانی و خارجی تعیین و اختصاص داده می‌شود. شماره ملی اشخاص حقیقی ایرانی، شناسه ملی اشخاص حقوقی ایرانی و شماره اختصاصی اشخاص خارجی، شناسه یکتای هویتی محسوب می‌شوند؛
- ۱۱-۱- برداشت: هر نوع تراکنشی که به ازای آن موجودی حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری بدهکار می‌شود، از جمله برداشت وجوه نقد، انتقال وجوه (واریز به)، خرید و پرداخت قبوض؛
- ۱۲-۱- خدمات حضوری: مراجعه مشتری به مؤسسه اعتباری برای اخذ خدمات بانکی از متصدیان آن مؤسسه اعتباری؛
- ۱۳-۱- خدمات غیرحضوری: بکارگیری انواع ابزارهای پذیرش توسط مشتری و اخذ خدمت بانکی بدون مراجعه حضوری به مؤسسه اعتباری؛
- ۱۴-۱- درگاه پرداخت: مجموعه‌ای از سخت‌افزار و نرم‌افزار که امکان انتقال اطلاعات بین یک ابزار پذیرش با مؤسسه اعتباری را فراهم می‌آورد؛



۱۵-۱ - درگاه پرداخت حضوری: به درگاه‌هایی گفته می‌شود که اخذ خدمات بانکی با مراجعه حضوری مشتری به متصدی مؤسسه اعتباری انجام می‌شود؛

۱۶-۱ - درگاه پرداخت غیر حضوری: به درگاه‌هایی گفته می‌شود که اخذ خدمات بانکی بدون مراجعه حضوری مشتری به متصدی مؤسسه اعتباری انجام می‌شود؛

۱۷-۱ - ابزار پذیرش: دستگاهی فیزیکی یا سامانه‌های الکترونیکی که می‌توان با استفاده از ابزار پرداخت نسبت به انجام عملیات دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه اقدام کرد؛

۱۸-۱ - ابزار پرداخت: انواع کارت‌های فیزیکی یا مجازی یا هر روش و ابزاری که مؤسسه اعتباری در اختیار مشتری قرار می‌دهد و برای وی امکان دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه را به شخص دیگر فراهم می‌سازد؛

۱۹-۱ - نقل و انتقالات الکترونیکی: هرگونه عملیات بانکی که از طریق ابزارهای الکترونیکی انجام شود و به ازای آن مبلغی از حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری به حساب ذینفع در آن مؤسسه اعتباری یا مؤسسه اعتباری دیگر منتقل گردد؛

۲۰-۱ - اشخاص غیرمجاز: اشخاصی که واجد شرایط برای دریافت درگاه‌های پرداخت یا ابزارهای پذیرش نمی‌باشند. برخی مصادیق این گونه اشخاص عبارتند از شخص محجور، شخص حقیقی فاقد حساب سپرده تجاری و شخص حقیقی که به موجب حکم مرجع قضایی مجاز به دریافت درگاه‌های پرداخت یا ابزارهای پذیرش نمی‌باشند.

فصل دوم - شناسایی مشتری از طریق سامانه نهاب:

ماده ۲ - انجام کلیه عملیات بانکی مبتنی بر حساب، اعم از حضوری و غیر حضوری در مؤسسه اعتباری برای مشتری منوط به اخذ شناسه شهاب از طریق سامانه نهاب می‌باشد.

ماده ۳ - مؤسسه اعتباری موظف است از ارائه خدمات بانکی به مشتری فاقد شناسه شهاب خودداری نموده و در چارچوب زمانی ابلاغی از سوی بانک مرکزی، نسبت به مسدود نمودن برداشت از حساب‌های متعلق به وی تا دریافت شناسه شهاب اقدام نماید.



تبصره ۱ — اخذ شناسه شهاب نافی سایر مسئولیت‌های مؤسسه اعتباری در زمینه اجرای الزامات شناسایی مشتری نمی‌باشد.

تبصره ۲ — مؤسسه اعتباری در مواردی که بانک مرکزی اعلام می‌نماید، مکلف است اعتبار شناسه شهاب را مطابق رویه‌های اعلامی از سوی بانک مرکزی استعلام نماید.

ماده ۴ — افتتاح حساب سپرده در مؤسسه اعتباری با مراجعه حضوری و با ارائه مدارک شناسایی معتبر قابل انجام است.

تبصره — افتتاح هرگونه حساب سپرده به صورت غیر حضوری و ارائه خدمات بانکی به آن حساب صرفاً با رعایت دستورالعملی که به تصویب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم خواهد رسید، مجاز می‌باشد.

فصل سوم - نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه مشتری:

ماده ۵ — مؤسسه اعتباری ملزم به طراحی و درج قسمت (فیلد) شرح «بابت» در تمامی درگاه‌های پرداخت متصل به شبکه درون بانکی و بین بانکی و همچنین فرم‌های واریز، برداشت و انتقال وجه می‌باشد.

تبصره — درگاه‌های خودپرداز، کارت خوان، کیوسک و عملیات مربوط به پرداخت قبوض از شمول حکم مقرر در این ماده مستثنی می‌باشند.

ماده ۶ — انتقال وجوه بیش از آستانه مجاز مقرر از حساب‌های سپرده مشتری در مؤسسه اعتباری، منوط به حضور وی و یا نماینده قانونی وی در مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۷ — مؤسسه اعتباری با استفاده از اطلاعات ماخوذه از مشتری و با توجه به سطح فعالیت مورد انتظار وی، مکلف به بررسی تناسب بین موضوع مندرج در شرح «بابت» و تراکنش‌های انجام شده بوده و در صورت مشاهده عدم تناسب و یا مغایرت اطلاعات مذکور و نیز انجام هرگونه معاملات و عملیات مشکوک دیگر در این ارتباط، مراتب را بدون اطلاع مشتری به عنوان گزارش معاملات و عملیات مشکوک به شرح بند (۱۲) ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی به مرکز ارسال نماید.

تبصره — موارد قابل قبول درج در قسمت (فیلد) بابت و شاخص‌های عدم تناسب ظرف شش ماه از سوی بانک مرکزی اعلام خواهد شد.



فصل چهارم - تعیین آستانه در تراکنش‌های برداشت از حساب‌های سپرده مشتری:

ماده ۸ - مؤسسه اعتباری موظف است، آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیرحضوری، از کلیه حساب‌های سپرده متعلق به مشتری حقیقی در آن مؤسسه اعتباری را به روزانه مبلغ یک میلیارد ریال محدود نماید.

تبصره ۱ - آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیر حضوری برای مشتری حقیقی فاقد سپرده تجاری، ماهانه مبلغ پنج میلیارد ریال می‌باشد.

تبصره ۲ - آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیرحضوری در مورد اشخاص حقوقی بر مبنای سطح ریسک پولشویی توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌شود.

تبصره ۳ - تراکنش‌های انتقال وجه غیرحضوری که مبدأ و مقصد آن یکسان و از نوع انفرادی متعلق به یک شخص حقیقی است، از رعایت حدود مقرر در این ماده مستثنی می‌باشد. ۲۱۶

ماده ۹ - مشتری حقیقی که از حساب سپرده خود استفاده تجاری می‌نماید، پس از تایید سازمان امور مالیاتی کشور مشمول ماده (۱۲) این دستورالعمل می‌باشد.

تبصره ۱ - احراز وجود پرونده مالیاتی فعال برای مشتری حقیقی و انطباق هویت دارنده پرونده مالیاتی با هویت صاحب حساب سپرده از طریق ارتباط با سازمان امور مالیاتی کشور و یا سایر روش‌هایی که مورد تایید بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی کشور می‌باشد بر عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

تبصره ۲ - در صورتی که فعالیت حساب سپرده مشتری متناسب با فعالیت مورد انتظار وی نباشد، مراتب باید در قالب گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز ارسال شود.

ماده ۱۰ - مؤسسه اعتباری موظف است، در کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه بالاتر از "دو میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی، انتقال وجه را منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نموده و تصویری از اسناد مثبت مربوط به انتقال وجه در پرونده تراکنش مذکور را نگهداری نماید.



تبصره ۱— تراکنش‌های بین یک میلیارد ریال تا دو میلیارد ریال از شمول حکم مقرر در این ماده مستثنی می‌باشند.

تبصره ۲— موارد قابل قبول درج در قسمت (فیلد) بابت و حداقل مستندات مورد نیاز در قالب پیوست دستورالعمل از سوی بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۱— مؤسسه اعتباری موظف است، در کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب‌های سپرده تجاری مشتری حقیقی، انتقال وجه را منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نموده و تصویری از اسناد مثبت مربوط به انتقال وجه در پرونده تراکنش مذکور را نگهداری نماید.

تبصره — موارد قابل قبول درج در قسمت (فیلد) بابت و حداقل مستندات مورد نیاز در قالب پیوست دستورالعمل از سوی بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۲— حداکثر تراکنش خرید از هر کارت متعلق به مشتری حقیقی، مبلغ پانصد میلیون ریال و مجموع تراکنش‌های انجام شده کارتی برای وی در کل شبکه بانکی روزانه مبلغ یک میلیارد ریال می‌باشد. بانک مرکزی تمهیدات لازم برای اجرای دقیق محدودیت‌های موضوع این ماده را فراهم می‌نماید.

تبصره— فهرست پذیرندگانی که از حدود مقرر در این ماده مستثنی می‌باشند، توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین و متناسباً به روزرسانی می‌شود.

ماده ۱۳— مؤسسه اعتباری صادرکننده کارت موظف به ثبت کلیه کارت‌های صادره به همراه اطلاعات مشتریان خود در سامانه متمرکز بانک مرکزی (مانا) می‌باشد.

ماده ۱۴— حدود و آستانه‌های مجاز مجموع مبالغ برداشت از حساب‌های سپرده اشخاص محجور از طریق درگاه‌های پرداخت حضوری و غیرحضوری در کل شبکه بانکی و نحوه اخذ مستندات مرتبط با تراکنش‌های مربوط به آن اشخاص، در چارچوب آستانه‌های تعیین شده برای اشخاص حقیقی در این دستورالعمل توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد.

فصل پنجم - سایر:

ماده ۱۵— درگاه‌های پرداخت یا ابزارهای پذیرش صرفاً به مشتری حقیقی تعلق می‌گیرد که دارای پرونده مالیاتی فعال نزد سازمان امور مالیاتی کشور و حساب سپرده تجاری باشد.



تبصره ۱- شرکت‌های خدمات پرداخت موظفند پس از گذشت شش ماه از لازم‌الاجرا شدن این ضوابط، پایانه‌های فروش اشخاص حقیقی که فاقد پرونده مالیاتی فعال نزد سازمان امور مالیاتی کشور بوده و نسبت به معرفی حساب تجاری خود به مؤسسه اعتباری اقدام ننموده باشند، را غیرفعال نمایند. در صورت تأیید رئیس کل بانک مرکزی مهلت مذکور تا سه ماه دیگر قابل تمدید است.

تبصره ۲- تخصیص درگاه‌های پرداخت یا ابزارهایی نظیر دستگاه خودپرداز یا کارت‌خوان به اشخاص غیرمجاز ممنوع است.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری موظف می‌باشد در صورت اطلاع از اینکه مشتری با استفاده از حساب‌های سپرده متعدد، بیش از آستانه‌های مقرر در این دستورالعمل تراکنش غیرحضوری نامتعارف انجام دهد، به عنوان مشتری دارای تراکنش‌های مشکوک به مرکز گزارش نماید. بانک مرکزی بر حسن اجرای این ماده نظارت مقتضی به عمل می‌آورد.

ماده ۱۷- افزایش آستانه‌های مقرر مندرج در این دستورالعمل بیش از رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی (نرخ تورم اعلامی توسط بانک مرکزی) صرفاً با موافقت شورای پول و اعتبار امکان پذیر است. کاهش و یا افزایش آستانه‌های مذکور حداکثر معادل شاخص بهای کالا و خدمات (نرخ تورم اعلامی توسط بانک مرکزی) توسط رئیس کل بانک مرکزی و با اطلاع رسانی به شورای پول و اعتبار مجاز است.

ماده ۱۸- تخلف از اجرای مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط می‌شود.

«دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» که در (۱۹) ماده و (۱۷) تبصره در یک‌هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده و ابلاغ شده بود، در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ شورای پول و اعتبار در (۱۸) ماده و (۱۶) تبصره مورد بازنگری قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا می‌باشد.



۵- بخشنامه شماره ۰۲/۶۳۳۰۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۲ موضوع ابلاغ دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری

حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری

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، بدین وسیله "دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری" که در چارچوب "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی)" مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ شورای محترم پول و اعتبار و همچنین "ضوابط صدور کارت پرداخت" مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۰۲/۰۲ آن شورا تهیه شده و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ به تصویب هیأت عامل محترم بانک مرکزی رسیده است، برای استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد. همان‌گونه که مستحضرنند، در حال حاضر چالش‌های مهمی در زمینه افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده بانکی و کارت‌های پرداخت وجود دارد که از جمله آن‌ها می‌توان به عدم الزام به آگاهی اصیل از افتتاح حساب سپرده و بهره‌برداری از آن توسط وکیل، عدم الزام در به‌کارگیری روش‌هایی نظیر ارسال پیامک و دریافت شناسه تأیید هویت در هنگام افتتاح حساب سپرده و نیز در هنگام ارائه خدمات مرتبط با حساب سپرده به اشخاص با ریسک بالا، تورم تعداد حساب‌های سپرده بانکی و کارت‌های پرداخت به دلایل متعدد همچون به دلیل منوط کردن ارائه همه خدمات بانکی به افتتاح حساب سپرده و برخی سوءاستفاده‌ها از حساب‌های سپرده مشترک، اشاره نمود. در دستورالعمل پیوست تلاش شده، برای رفع مشکلات و چالش‌های شناسایی شده در این رابطه، تدبیر مقتضی اتخاذ گردد که اهم آن‌ها عبارتست از:

- ۱- ممنوعیت الزام مشتری به افتتاح حساب سپرده جدید جز در مواردی که ارائه خدمات و عملیات بانکی از قبیل اعطای تسهیلات، صدور دسته چک، صدور کارت پرداخت، صدور انواع چک‌های بانکی و چک‌های بین‌بانکی، پرداخت چک و نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه که ارائه آن‌ها به مشتری توسط مؤسسه اعتباری بدون افتتاح و نگهداری حساب سپرده برای وی نزد همان مؤسسه اعتباری میسر نمی‌باشد.
- ۲- ضابطه‌مند نمودن و تبیین احکام ناظر بر حساب‌های سپرده مشترک از جمله در زمینه ورود و خروج شرکا؛
- ۳- تبیین حدود و ضوابط افتتاح حساب سپرده به صورت وکالتی؛
- ۴- ممنوعیت افتتاح حساب سپرده گروهی توسط اشخاص حقوقی؛



۵- محدودیت تعداد حساب سپرده در سطح شبکه بانکی به نحوی که افتتاح و نگهداری بیش از ۳۰ حساب سپرده ریالی مشتمل بر حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده قرض‌الحسنه جاری و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی به صورت انفرادی یا مشترک در تمامی مؤسسات اعتباری برای هر مشتری ممنوع است.

۶- محدودیت تعداد کارت‌های پرداخت به نحوی که هر یک از مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به اختصاص یک کارت پرداخت به هر حساب سپرده مشتری می‌باشد.

۷- تبیین فرآیند بستن و غیرفعال نمودن حساب‌های سپرده مازاد و کارت‌های پرداخت مازاد؛

۸- ممنوعیت تراکنش حساب‌های سپرده ثبت نشده در سامانه سیاح؛

۹- ممنوعیت تراکنش کارت‌های پرداخت ثبت نشده در سامانه مانا.

با عنایت به مراتب 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 مؤسسه اعتباری ابلاغ، تمهیدات و مقدمات لازم برای اجرای دقیق و جامع آن و نیز نظارت بر حسن اجرای آن به صورت سامانه‌ای فراهم شده و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد..

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲



«دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات

اعتباری.»

در چارچوب "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی)" مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ شورای پول و اعتبار و همچنین "ضوابط صدور کارت پرداخت" مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۰۲/۰۲ آن شورا، «دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می‌روند:

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱

هیأت وزیران؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- 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؛

۴- متقاضی: شخص حقیقی است که درخواست وی مبنی بر افتتاح حساب سپرده به مؤسسه اعتباری ارائه می‌شود؛

۵- مشتری: به شخص حقیقی دارنده حساب سپرده اطلاق می‌گردد؛

۶- کارت پرداخت: انواع کارت‌های بدهی ریالی صادر شده به نام مشتری توسط مؤسسه اعتباری که به دارنده آن امکان خرید، پرداخت قبض، انتقال وجه به سایر کارت‌ها و حساب‌های سپرده و دریافت وجه نقد را فراهم می‌سازد؛

۷- سامانه سیاح: سامانه‌ای است که تحت راهبری و مدیریت بانک مرکزی بوده و از طریق آن، اطلاعات حساب‌های سپرده توسط مؤسسات اعتباری ثبت می‌گردد؛

۱- سامانه مانا: سامانه‌ای است که تحت راهبری و مدیریت بانک مرکزی بوده و از طریق آن، اطلاعات کارت‌های پرداخت توسط مؤسسات اعتباری ثبت می‌گردد.



فصل دوم- کلیات و گستره شمول

ماده ۲- گستره شمول این دستورالعمل محدود به حساب‌های سپرده ریالی و مشتمل بر حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه جاری، سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی، اعم از انفرادی و مشترک و همچنین کارت‌های پرداخت مرتبط با حساب‌های سپرده مذکور می‌باشد.

تبصره ۱- کارت اعتباری، بن کارت و کارت هدیه در شمول این دستورالعمل قرار ندارند.

تبصره ۲- حساب سپرده متعلق به اشخاص متوفی مشمول احکام مقرر در این دستورالعمل نبوده و مؤسسه اعتباری موظف است در خصوص حساب‌های سپرده مذکور مطابق مقررات مربوط از جمله ماده (۶۶) آیین‌نامه و "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد ریالی" مصوب شورای پول و اعتبار و اصلاحات و الحاقات بعدی اقدام نماید.

ماده ۳- ایجاد امکان هرگونه تراکنش غیر از تراکنش‌های مربوط به ایجاد، ابطال، انتقال یا تقلیل و قابلیت دریافت و پرداخت برای حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و همچنین اتصال کارت پرداخت به آن حساب‌ها ممنوع است.

ماده ۴- افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی و اشخاص محجور و اختصاص کارت پرداخت به حساب‌های سپرده آن‌ها، به ترتیب در چارچوب "دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری" مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و "دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری" و اصلاحات بعدی آن مصوب هیأت عامل بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.

فصل سوم- الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

ماده ۵- مؤسسه اعتباری فقط به درخواست متقاضی و یا نماینده قانونی وی و منوط به رعایت احکام و آستانه‌های مقرر در این دستورالعمل، مجاز به افتتاح حساب سپرده می‌باشد.

ماده ۶- الزام مشتری به افتتاح حساب سپرده جدید توسط مؤسسه اعتباری به جز در مواردی که آرایه خدمات و عملیات بانکی از قبیل اعطای تسهیلات، صدور دسته چک، صدور کارت پرداخت، صدور انواع چک‌های بانکی و چک‌های بین‌بانکی، پرداخت چک و نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه که ارائه آن‌ها به مشتری توسط مؤسسه اعتباری بدون افتتاح و نگهداری حساب سپرده برای وی نزد همان مؤسسه اعتباری میسر نمی‌باشد، ممنوع است.



تبصره - منوط نمودن قبول ضمانت و یا تعهد ضامنان به افتتاح حساب سپرده توسط آن‌ها و یا الزام مشتری که قبلاً دارای حساب سپرده در آن مؤسسه اعتباری بوده، به افتتاح حساب سپرده جدید ممنوع است.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است سیاست‌ها، رویه‌ها و سامانه‌های خود را به نحوی طراحی و یا اصلاح نماید که فرآیند افتتاح حساب سپرده از فرآیندهای شناسایی متقاضی به طور شفاف تفکیک گردد و فرآیند شناسایی مقتضی در خصوص تمام اشخاص صورت پذیرد.

تبصره ۱- در مواردی که ریسک تعامل کاری موضوع ماده (۵۲) آیین‌نامه، بالا ارزیابی می‌شود، مؤسسه اعتباری باید سازوکاری را اتخاذ نماید که افتتاح حساب سپرده انفرادی یا مشترک، پس از تأیید واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری صورت پذیرد.

تبصره ۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است شاخص‌هایی را برای نحوه بررسی تقاضاهای افتتاح حساب سپرده از جمله وجود تناسب بین نوع حساب سپرده مورد درخواست متقاضی با تعداد حساب‌های سپرده وی از همان نوع در سطح شبکه بانکی کشور، وجود تناسب بین درخواست متقاضی و رخ‌نما (پروفایل) اطلاعات شناسایی وی نزد مؤسسه اعتباری به ویژه اطلاعات مربوط به تابعیت متقاضی، منطقه جغرافیایی محل سکونت/محل اقامت قانونی و محل کسب و کار متقاضی، شغل و نوع فعالیت (تجاری/غیرتجاری)، میزان درآمد متقاضی و وجود تناسب بین هدف متقاضی از افتتاح حساب (تجاری/غیرتجاری) و خدمات مورد تقاضای وی از مؤسسه اعتباری، تعیین و ابلاغ نماید.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری مکلف است سازوکاری را اتخاذ نماید که بلافاصله پس از افتتاح حساب سپرده، اعلامیه آن در قالب پیامک به شماره تلفن همراه متعلق به مشتری ارسال شود.

تبصره- در رابطه با متقاضی خارجی، مؤسسه اعتباری مکلف است مطابق با ترتیبات مقرر در ماده (۲۵) "دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری" اقدام نماید.

ماده ۹- افتتاح حساب سپرده مشترک منوط به تحقق حداقل یکی از شرایط زیر، مجاز می‌باشد:

۹-۱- وجود روابط سببی و یا نسبی (درجه اول و دوم از طبقات اول و دوم) بین صاحبان حساب سپرده مورد تقاضا؛

۹-۲- تعیین حساب سپرده مشترک مورد تقاضا به عنوان حساب تجاری موضوع "دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن" مصوب هیأت عامل بانک مرکزی؛



۹-۳- وجود رابطه قراردادی یا هر نوع رابطه کاری مشخص و مستند بین صاحبان حساب سپرده مورد تقاضا و وجود تناسب بین قدرالسهم هریک از صاحبان حساب سپرده مشترک مورد تقاضا با رابطه کاری و قراردادی آنها؛

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری باید مستندات و مدارک مؤید شرایط مذکور در این ماده را دریافت و بررسی نماید.

تبصره ۲- سلب حق برداشت از هریک از صاحبان حساب سپرده مشترک حداقل به میزان قدرالسهم آنها از حساب سپرده، در زمان افتتاح حساب یا پس از آن مجاز نمی‌باشد.

تبصره ۳- هرگونه تغییر در تعداد صاحبان حساب‌های مشترک اعم از خروج هر یک از صاحبان حساب سپرده و یا ورود شریک جدید مجاز نمی‌باشد.

ماده ۱۰- در صورتی که وکیل به نمایندگی از طرف متقاضی قصد افتتاح حساب سپرده اعم از انفرادی، مشترک، تجاری یا غیرتجاری را داشته باشد، مؤسسه اعتباری موظف است علاوه بر احراز هویت وکیل و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی، در چارچوب بند "الف" ماده (۷) قانون مبارزه با پولشویی اقدام به احراز هویت متقاضی نماید.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری موظف است در هر مرتبه مراجعه وکیل به شعب یا واحدهای عملیاتی جهت دریافت خدمات بانکی، نسبت به اجرای فرآیند احراز هویت وی و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر اقدام نماید.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری می‌تواند برای احراز هویت متقاضی، از رویه احراز هویت الکترونیکی متقاضی در چارچوب "دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم استفاده نماید.

ماده ۱۱- هرگونه افتتاح حساب سپرده به صورت گروهی نظیر افتتاح حساب سپرده برای کارکنان اشخاص حقوقی ممنوع است.

تبصره- افتتاح حساب پس‌انداز گروهی برای کارکنان دولت در چارچوب "قانون تشکیل حساب پس‌انداز کارکنان دولت" مصوب سال ۱۳۷۶ بلامانع است.

فصل چهارم- انتظام بخشی به حساب‌های سپرده ریالی



ماده ۱۲- افتتاح و نگهداری حساب سپرده ریالی برای هر مشتری و در هر مؤسسه اعتباری به شرح زیر مجاز است:

الف- یک حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز انفرادی و یک حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز مشترک؛

ب- یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری انفرادی و یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری مشترک؛

پ- یک حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی انفرادی و یک حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی مشترک؛

تبصره- افتتاح و نگهداری بیش از ۳۰ حساب سپرده ریالی مشتمل بر حساب های سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده قرض الحسنه جاری و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی به صورت انفرادی یا مشترک در تمامی مؤسسات اعتباری برای هر مشتری ممنوع است.

ماده ۱۳- حساب های سپرده مشتریانی که تعداد آنها از حدود مقرر در ماده (۱۲) فراتر است، مازاد محسوب شده و مؤسسه اعتباری باید ظرف مهلت شش ماه از روش هایی نظیر ارسال پیامک، درج در پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری و یا اعلام از طریق رسانه های جمعی از صاحبان آن حساب ها درخواست نماید تا نسبت به تعیین تکلیف و بستن حساب های سپرده مازاد خود اقدام کند.

ماده ۱۴- در رابطه با مشتریانی که در چارچوب فراخوان اعلامی در ماده (۱۳) به مؤسسات اعتباری مراجعه می نمایند، مؤسسه اعتباری باید پس از انتقال مانده وجوه حساب های مازاد اعلامی مشتری به یکی از حساب های سپرده وی نزد همان مؤسسه اعتباری یا سایر مؤسسات اعتباری اقدام نماید و سپس با اخذ تأییدیه از مشتری نسبت به بستن حساب مازاد اقدام کند.

ماده ۱۵- سازوکار و نحوه تعیین تکلیف و بستن حساب های سپرده مشتری در سطح شبکه بانکی پس از اتمام مهلت مقرر در ماده (۱۳)، توسط بانک مرکزی تعیین و ابلاغ خواهد شد.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری مکلف است پس از فراهم شدن تمهیدات لازم برای دسترسی مؤسسات اعتباری به اطلاعات مربوط به تعداد حساب های سپرده مشتری در سطح شبکه بانکی کشور توسط بانک مرکزی، با رعایت حدود مقرر در این دستورالعمل اقدام به افتتاح حساب سپرده جدید نماید.

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری مکلف است از طریق واحد مبارزه با پولشویی ظرف مهلت سه ماه از ابلاغ این دستورالعمل، شرایط افتتاح تمامی حساب های سپرده مشترک فعلی مشتریان مؤسسه اعتباری را با شرایط مذکور در ماده (۹) تطبیق داده و حساب های سپرده فاقد شرایط لازم را به عنوان حساب سپرده مازاد شناسایی و در چارچوب سازوکار ابلاغی موضوع ماده (۱۵)، نسبت به تعیین تکلیف آنها اقدام نماید.



ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری باید از طریق درگاه‌های حضوری و غیرحضوری خود سازوکاری را ایجاد کند که امکان ارائه نتیجه استعلام تعداد حساب‌های سپرده هر مشتری نزد تمامی مؤسسات اعتباری فراهم شود.

فصل پنجم- انتظام بخشی به کارت‌های پرداخت مشتری

ماده ۱۹- هریک از مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به اختصاص یک کارت پرداخت به هر حساب سپرده مشتری می‌باشد. مؤسسه اعتباری مکلف است ظرف مدت سه ماه، مشتریانی که دارای بیش از یک کارت پرداخت فعال متصل به هر حساب سپرده نزد خود می‌باشند را به عنوان دارنده کارت پرداخت مازاد شناسایی و با استفاده از روش‌هایی نظیر تماس تلفنی، ارسال پیامک و مکاتبه، اطلاع‌رسانی مقتضی به آن‌ها مبنی بر لزوم انتخاب یکی از کارت‌های پرداخت مزبور را انجام دهد.

تبصره ۱- در صورت عدم اقدام توسط مشتری در خصوص موضوع این ماده، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز تقویمی پس از آخرین اطلاع‌رسانی، مؤسسه اعتباری مربوط موظف است رأساً نسبت به ابطال کارت‌های پرداخت مازاد مشتری با اولویت کارت‌های پرداختی که طی دوره زمانی یک‌ساله از مبدأ زمانی که بانک مرکزی اعلام می‌کند، بدون تراکنش کارتی باشد و یا کمترین تعداد تراکنش کارتی را در بین تمام کارت‌های بانکی مشتری داشته باشد، اقدام نماید و مراتب را به طریق مقتضی از جمله ارسال پیامک، تماس تلفنی، ارسال نامه و یا سایر روش‌ها به مشتری مربوط اعلام کند.

تبصره ۲- در مورد حساب سپرده مشترک، اختصاص یک کارت پرداخت به هر صاحب حساب سپرده منوط به رعایت حدود و آستانه‌های مقرر در این دستورالعمل بالامانع است.

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری که اقدام به صدور کارت‌های پرداخت خانواده، دانش‌آموزی و کارت‌های پرداخت مشابه از محل یک حساب سپرده می‌نماید، مکلف به رعایت شرایط ذیل می‌باشد:

۱-۱۹- هریک از کارت‌های پرداخت مذکور فقط قابل تخصیص به فرزند/فرزندان مشتری می‌باشد و باید با اطلاعات هویتی فرزند/فرزندان مشتری صادر و در سامانه مانا ثبت شود.

۲-۱۹- مفاد "دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری" باید در خصوص هریک از فرزندان صاحب حساب سپرده که در شمول اشخاص محجور قرار دارند، رعایت شود.

۳-۱۹- آستانه مجاز خرید روزانه از کارت صاحب حساب سپرده باید با تجمیع تراکنش‌های خرید از کارت‌های پرداخت موضوع این ماده محاسبه و اعمال شود.



ماده ۲۱- تمديد کارت پرداخت بدون ارائه درخواست توسط مشتري مجاز نمي باشد. مؤسسه اعتباري مي تواند از درگاه هاي غير حضوري خود براي دريافت درخواست مشتري در اين خصوص استفاده نمايد.

ماده ۲۲- هرگونه تراکنش کاردتی در نظام پرداخت کشور از طریق کارت های پرداختی که توسط مؤسسه اعتباری مربوط در سامانه مانا ثبت نشده باشند و نیز هرگونه تراکنش از طریق حساب های سپرده ای که در سامانه سیاح ثبت نشده باشند، ممنوع می باشد.

فصل ششم- نظارت و ضمانت اجرا

ماده ۲۳- مسئولیت حسن اجرای مفاد این دستورالعمل با هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری می باشد. هیأت مدیره موظف است از طریق واحد و کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) از تمهید سازوکارهای کنترلی و گزارش گری سامانه ای مقتضی برای اجرای دقیق مفاد این دستورالعمل اطمینان حاصل کند.

ماده ۲۴- مدیر ارشد واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موظف است گزارش مربوط به رعایت مفاد این دستورالعمل را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۲۵- احکام مقرر در این دستورالعمل نافی لزوم رعایت سایر ضوابط و مقررات ناظر بر نحوه افتتاح و نگهداری حساب های سپرده و کارت های پرداخت نمی باشد.

ماده ۲۶- تخلف از اجرای مفاد این دستورالعمل مشمول مجازات های انتظامی موضوع ماده (۴۴) "قانون پولی و بانکی کشور"، مصوب سال ۱۳۵۱ با اصلاحات و الحاقات بعدی و ماده (۱۴) "قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران" مصوب سال ۱۳۹۵ و سایر قوانین و مقررات مربوط می باشد.

«دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب های سپرده ریالی و صدور کارت های پرداخت در مؤسسات اعتباری» در (۲۶) ماده و (۱۵) تبصره در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ به تصویب هیأت عامل بانک مرکزی رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.



۶- بخشنامه شماره ۱۰/۷۷۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۵ موضوع تمدید کارت‌های آمایش (۱۷) و هویت (۱۶) اتباع خارجی

جهت اطلاع مدیران محترم ادارات مبارزه با پولشویی بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیربانکی توسعه، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۱۰/۲۱۳۸۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۸ در خصوص کارت‌های آمایش و هویت اتباع خارجی به استحضار می‌رساند، به موجب اعلام وزارت کشور طی نامه شماره ۶۵۵۹۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۴ (تصویر پیوست)، اعتبار کارت‌های آمایش (۱۷) و هویت (۱۶) اتباع خارجی تا اطلاع بعدی دارای اعتبار می‌باشد. خواهشمند است دستور فرمایند به منظور جلوگیری از ایجاد وقفه در ارائه خدمات به پناهندگان مراتب به نحو شایسته به واحدهای ذی‌ربط اطلاع رسانی شود.

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

علی قائم مقامی

۲۳۳۱-۰۱

محمدحسین دهقان

۲۳۱۶



جمهوری اسلامی ایران
وزارت کشور

تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۴
شماره ۶۵۵۹۸
پوست

وزیر

به گیرندگان محترم ذیل:

سلام علیکم

با احترام؛ با توجه به طراحی و پیاده‌سازی نظام حکمرانی هوشمند و ضرورت ایجاد هماهنگی‌های لازم فرادستگاهی و همچنین ضرورت فعال‌سازی خدمات مختلف بر روی کارت هوشمند مهاجرین و اتباع خارجی و اجرای آزمایشی این طرح در برهه زمانی کنونی و موازات و تداخل این اقدامات با اعتبار کارت‌های آمایش و کارت بانکی برخی از اتباع اعلام می‌دارد کارت‌های آمایش ۱۷ و هویت ۱۶ اتباع خارجی تا اطلاع بعدی معتبر می‌باشد. لذا به منظور جلوگیری از ایجاد وقفه در ارائه خدمات به پناهندگان جمعی (بیمه، تحصیل، خدمات بانکی و ...) لطفاً دستور فرمایید مراتب را به واحدهای تابعه آن وزارت جهت هماهنگی و اقدام لازم اعلام نمایند.

احمد و حبیبی

گیرندگان:

- وزارت امور خارجه.
 - وزارت اطلاعات.
 - وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی.
 - وزارت علوم تحقیقات و فناوری.
 - وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی.
 - وزارت آموزش و پرورش.
 - دادستانی کل کشور.
 - فرماندهی کل انتظامی جمهوری اسلامی ایران.
 - بانک مرکزی جمهوری اسلامی.
- رونوشت:
- استانداران محترم سراسر کشور.
 - جناب آقای مبینی - معاون وزیر و رئیس سازمان ملی مهاجرت.

۰۲۷۶۰۲۹



۷- بخشنامه شماره ۲/۲۷۱۱۶۲+ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ موضوع ابلاغ اصلاحیه ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده

(۸۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری غیر بانکی

توسعه، کوثر، ملل، نور و کاسپین ارسال می شود.

باسلام؛

احتراماً، احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۱/۲۷۱۸۹۱+ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۲ موضوع ابلاغ «ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» به استحضار می رساند با امعان نظر به لزوم به روزرسانی ضوابط موصوف با توجه به برخی بازخوردهای واصله و تجربه اجرای یکساله و همچنین ضرورت ارتقای مفاد آن، ضوابط یادشده مورد بازنگری قرار گرفت و تحت عنوان «ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی» به روزرسانی شد و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۳ هیئت عامل محترم بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. در اصلاحیه مذکور، برخی اصلاحات ماهوی و شکلی صورت پذیرفته است که از جمله تغییرات محتوایی آن می توان به تغییر آستانه مقرر، بسط و تشریح الگوهای تراکنش غیرمعمولی و روبه های شناسایی مضاعف آن الگوها اشاره نمود.

لذا ضمن ایفاد یک نسخه از «ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» به شرح پیوست؛ خواهشمند است دستور فرمایند تمهیدات و اقدامات مقتضی برای اجرای دقیق ضوابط موصوف، معمول شده و مراتب به قید تسریع و با لحاظداشت بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و نسخه ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا آذرگون

۲۳۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲



« ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده ۷۷ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی »

به استناد تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران مبنی بر این که دستگاه‌های متولی نظارت مکلفند با هماهنگی مرکز، ظرف یک سال پس از تصویب آیین نامه، شاخص و الگوهای تراکنش‌های غیرمعمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت سالانه به روزرسانی کنند و به منظور تبیین حداقل شاخص‌ها و الگوهای تراکنش‌های غیرمعمول، « ضوابط اجرایی ماده ۷۷ تبصره (۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی » که از این پس به اختصار «ضوابط اجرایی» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

فصل اول- تعاریف

ماده ۱- در این ضوابط اجرایی عبارات ذیل در معانی مشروح به کار می‌روند:

- ۱- آیین نامه: آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران و ابلاغی به موجب نامه شماره ۹۲۹۸۶/ت ۵۷۱۰۱ هـ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ معاون اول رئیس جمهور؛
- ۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۳- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده است و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می‌کند؛
- ۴- مشتری: شخص حقیقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که در مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده بوده یا به نام وی حساب سپرده افتتاح می‌شود؛
- ۵- حساب سپرده: شامل انواع حساب سپرده قرض الحسنه و سرمایه گذاری می باشد؛
- ۶- واحد تأییدکننده: واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به موجب ماده (۳۷) آیین نامه ایجاد می‌شود و فعالیت می‌نماید؛
- ۷- برداشت: هرگونه دستور پرداخت مشتری در قالب نقل و انتقالات الکترونیکی بین بانکی و درون بانکی، انواع چک‌های فیزیکی و الکترونیکی اعم از بانکی، بین بانکی و عادی و سایر روش‌های برداشت از حساب سپرده؛
- ۸- آستانه مقرر:

۸-۱- برداشت در هر تراکنش بالاتر از مبلغ ۲۰ میلیارد ریال؛

۸-۲- مجموع برداشت‌های روزانه از کلیه حساب‌های سپرده مشتری بالاتر از ۱۰۰ میلیارد ریال؛



۹- واحد عملیاتی: شعبه/باجه و یا هریک از واحدهای مؤسسه اعتباری که درخواست برداشت توسط مشتری به آن ارائه شده است.

۱۰- الگوهای تراکنش غیرمعمولی: هرگونه تعامل کاری مشتری و مؤسسه اعتباری که حداقل یکی از موارد زیر را دربرمی گیرد:

۱-۱۰- در مواردی که هدف قانونی یا اقتصادی درخواست برداشت مشتری با اطلاعات پروفایل وی اعم از اطلاعات اقتصادی همخوانی نداشته باشد؛

۲-۱۰- درخواست برداشت مشتری که دارای هدف قانونی یا اقتصادی نامشخص باشند؛

۳-۱۰- درخواست برداشت مشتری بالاتر از آستانه مقرر در این ضوابط؛

۴-۱۰- درخواست برداشت مشتری با موضوع "امور ارزی" و سایر امور مندرج در جدول مستندات، در حالی که مشتری فاقد مجوزهای قانونی لازم می باشد؛

۵-۱۰- درخواست برداشت از حسابهای وکالتی در مواردی که مجموع مبالغ برداشت با اطلاعات اقتصادی شخص اصیل مغایرت دارد؛

۶-۱۰- درخواست برداشت مشتری با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون به صورت مکرر یا به اشکال غیرمتعارف از قبیل مبالغ غیرمتعارف و نظایر آن؛

فصل دوم- رویه شناسایی مضاعف الگوهای تراکنش غیرمعمولی

ماده ۲- مؤسسه اعتباری مکلف است رویه‌های جامع و کارآمد به منظور اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف در خصوص الگوهای تراکنش غیرمعمولی را وفق مفاد این ضوابط اجرایی در فرآیندها و سامانه‌های عملیاتی خود تمهید و اجرا نماید.

ماده ۳- به منظور حسن اجرای ضوابط اجرایی فعلی، مؤسسه اعتباری مکلف است متناسب با گستردگی و حجم الگوهای تراکنش غیرمعمولی خود، امکانات، اختیارات، منابع انسانی و سایر تمهیدات لازم را برای اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف توسط واحد تأییدکننده فراهم آورد.

ماده ۴- ترتیبات و فرآیندهای اجرایی ضوابط اجرایی به شرح زیر می باشد:

الف- انجام تراکنش‌های دارای الگوی غیرمعمول صرفاً پس از تأیید واحد تأییدکننده میسر می باشد.

ب- در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف در مؤسسه اعتباری وجود ندارد از ارائه خدمات بانکی موضوع این ضوابط خودداری نماید.

ج- واحد عملیاتی مکلف است ضمن دریافت اطلاعات و حسب مورد مستندات مربوط به علت انجام تراکنش، کنترل و بررسی اولیه را انجام داده و در صورت مشاهده هرگونه مغایرت، از انجام تراکنش خودداری نماید و مراتب را مستند به این ضوابط اجرایی به مشتری اطلاع دهد.



د- واحد عملیاتی مکلف است مراتب را به همراه اطلاعات و مستندات به منظور اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف به شرح مذکور در ماده (۵) این ضوابط اجرایی و متعاقباً اظهارنظر در خصوص پذیرش/عدم پذیرش درخواست مشتری به واحد تأییدکننده ارسال نماید.

ه- مهلت زمانی اظهارنظر واحد تأییدکننده حداقل ۳ ساعت و حداکثر ۲۴ ساعت می‌باشد. در صورت اعلام واحد تأییدکننده مبنی بر عدم کفایت و یا انطباق مستندات ارائه‌شده از سوی مشتری، مراتب "عدم پذیرش درخواست برداشت مشتری" به واحد عملیاتی اعلام می‌گردد.

و- عدم اعلام نظر قطعی در رابطه با قبول یا رد درخواست برداشت مشتری در مهلت زمانی تعیین شده از سوی واحد تأییدکننده، به منزله تأیید درخواست برداشت مشتری و کارسازی آن توسط واحد عملیاتی می‌باشد.

تبصره ۱- انجام تراکنش قبل از سپری شدن حداقل زمان تعیین شده ممنوع می‌باشد.

تبصره ۲- واحد عملیاتی مکلف است در هنگام ارائه درخواست برداشت مشتری، بازه زمانی مورد نیاز برای کارسازی تراکنش را به اطلاع وی برساند.

تبصره ۳- مؤسسه اعتباری مکلف است انجام و یا عدم انجام تراکنش را از طریق ارسال پیامک یا تماس تلفنی به مشتری اطلاع دهد.

تبصره ۴- کارسازی تراکنش توسط واحد عملیاتی در مواردی که واحد تأییدکننده اعلام نظر قطعی نمی‌نماید، حداکثر برای ۲ مرتبه در طول یک سال برای هر مشتری مجاز است.

ماده ۵- حداقل رویه‌های شناسایی مضاعف موضوع این ضوابط اجرایی مشتمل بر اجرای موارد زیر می‌باشد:

۱-۵- مطابقت اطلاعات مشتری با الزامات مقرر در ماده (۷۹) آیین‌نامه؛

۲-۵- به روزرسانی پروفایل مشتری در بازه زمانی شش ماهه اخیر؛

۳-۵- انطباق موضوع و مجموع مبالغ درخواست برداشت مشتری با اطلاعات اقتصادی مندرج در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری؛

۴-۵- دریافت اطلاعات و مستندات کافی در خصوص منشاء وجه تراکنش و صحت‌سنجی آن تا حد ممکن؛

تبصره- واحد عملیاتی موظف است در هنگام دریافت اطلاعات و مستندات موضوع بند "د" ماده (۴) این ضوابط اجرایی، الزامات انجام رویه‌های شناسایی مضاعف توسط واحد تأییدکننده به شرح این ماده را تأمین نماید.

ماده ۶- واحد تأییدکننده مکلف است اطلاعات مربوط به تراکنش‌های انجام‌شده موضوع این ضوابط اجرایی را در صورت مطالبه مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ظرف مدت حداکثر ۴۸ ساعت به آن مرکز ارسال نماید.



ماده ۷- کارسازی الگوهای تراکنش غیرمعمولی بدون لحاظداشت فرآیندهای مذکور در این ضوابط اجرایی، مشمول مجازات‌های مقرر در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ می‌باشد.

« ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده ۷۷ آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی» که پیشتر در چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲۶ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسیده بود، در (۷) ماده و (۵) تبصره در مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۳ هیئت عامل بانک مرکزی به‌روزرسانی و مورد تأیید قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ آن لازم-الاجراست.



۸- بخشنامه شماره ۲/۲۷۱۱۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ موضوع انجام تراکنش با شرح بابت "مدیریت نقدینگی"

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، همان‌گونه که استحضار دارند با هدف پیشگیری و مقابله با ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم و جلوگیری از سوءاستفاده از زیرساخت‌های ملی پرداخت در شبکه بانکی کشور، آخرین ویرایش «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۸ و ایضاً «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغ شد. وفق ماده (۶) دستورالعمل اخیرالذکر؛ "مؤسسه اعتباری مکلف است سامانه‌های عملیاتی خود را به گونه‌ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول مربوط ثبت و اخذ گردد". همچنین بر اساس ردیف (۱۰) جدول ذیل آن، ارائه اسناد مثبت در صورت انجام تراکنش با شرح بابت "مدیریت نقدینگی" و جابه‌جایی بین حساب‌های شخص واحد (طرفین تراکنش دارای شناسه یکتای هویتی) ضرورت ندارد.

علی‌رغم این و با وجود تأکید فراوان بر رعایت مقررات و الزامات مربوط در این زمینه، متأسفانه نتایج بررسی‌ها و بازرسی‌های حضوری و پایش مستمر و غیرحضوری سامانه‌ای عملکرد مؤسسات اعتباری، مؤید آن است که ترتیبات لازم در کارسازی تراکنش‌ها با استفاده از شرح بلبت "مدیریت نقدینگی" از محل حواله‌های درون‌بانکی مطابق با مقررات و الزامات مرتبط انجام نمی‌شود و پیرامون این موضوع، مغایرت‌های قابل توجهی وجود دارد.

لذا مقتضی است به قید تسریع تمهیدات و اقدامات لازم برای اجرای دقیق دستورالعمل‌های موصوف، معمول شده و موارد ذیل در کلیه سامانه‌های عملیاتی و به منظور کارسازی تمامی نقل و انتقالات الکترونیکی، اعمال گردد:

۱- اعمال محدودیت سامانه‌ای به گونه‌ای که گزینه شرح بابت "مدیریت نقدینگی" صرفاً در موارد جابه‌جایی بین

حساب‌های شخص واحد (شناسه یکتای هویتی)، توسط کاربران شعب و مشتریان قابل انتخاب باشد؛



۲- اعمال محدودیت سامانه‌ای به گونه‌ای که قسمت شرح بابت در موارد جابه‌جایی بین حساب‌های شخص واحد (شنایه یکتای هویتی) به صورت خودکار معادل با "مدیریت نقدینگی" ثبت شود و توسط کاربرین یا مشتریان قابل تغییر نباشد.

۳- اعمال محدودیت سامانه‌ای برای کارسازی تراکنش‌های درون‌بانکی به شرح موارد زیر به گونه‌ای که در هر گزینه، متناسب با طرف حساب مجاز انجام تراکنش توسط کاربران شعبه قابل انتخاب باشد.

ردیف	شرح بابت	دامنه مجاز انجام تراکنش (طرف حساب مجاز)
۱	امور بیمه خدمات	شرکت‌های بیمه معتبر و فعال
۲	امور سرمایه‌گذاری و بورس	نهادهای مالی مجاز
۳	امور بازنشستگی	صندوق‌های بازنشستگی
۴	تسویه مالیاتی	سازمان امور مالیاتی یا نهادهای مالی وابسته
۵	تودیع وثیقه	مؤسسات اعتباری
۶	تسهیلات و تعهدات	مؤسسات اعتباری
۷	کمک‌های خیریه	مؤسسات خیریه رسمی و ثبت‌شده

با عنایت به مراتب مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظداشت بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد. بدیهی است تخطی از اجرای مقررات و ضوابط ابلاغی از جمله مفاد بخشنامه حاضر، مشمول اقدامات نظارتی و انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد شد.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا آذرگون

۲۳۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲