



سبقت

بخشنامه

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

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند؛ طی سنوات گذشته مراتب ممنوعیت خرید و فروش و واسطه‌گری تسهیلات بانکی طی بخشنامه‌های متعددی از جمله بخشنامه شماره ۸۸/۲۷۶۹۷۱ مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۷، بخشنامه شماره ۸۹/۱۳۴۱۳۷ مورخ ۱۳۸۹/۶/۲۴، بخشنامه شماره ۹۳/۳۳۱۰۵۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ و بخشنامه شماره ۱۴۰۲/۳۱۸۷۲ مورخ ۱۴۰۲/۶/۳۰ به شبکه بانکی ابلاغ شده است. همچنین، انجام تبلیغات در زمینه خرید و فروش تسهیلات و انواع سپرده بانکی نیز براساس ماده (۹) آیین‌نامه تبلیغات در حوزه پولی و بانکی کشور ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۳۸۰۳۳۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲ ممنوع اعلام گردیده است.

بر همین اساس، ضمن تأکید مجدد بر رعایت بخشنامه‌های یادشده، به استحضار می‌رساند؛ با عنایت به بازخوردهای واصله از شبکه بانکی کشور و نیز ملاحظات مطروحه از سوی دستگاه‌های نظارتی مبنی بر ایجاد سازوکار مشخص در انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه، مراتب در پنجاه و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد بررسی قرار گرفت. در این راستا، چنان‌چه سازوکار ایجاد امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه با رعایت قانون و مقررات مربوط باشد، کمیسیون مزبور با انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه صرفاً در موارد زیر موافقت نمود:

- ۱- در خصوص اشخاص حقیقی: انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه به همسر، اقارب سببی درجه اول از طبقه اول (پدر و مادر همسر)، اقارب نسبی طبقه اول (پدر، مادر، اولاد و اولاد اولاد)، اقارب نسبی درجه اول از طبقه دوم (اجداد و برادر و خواهر) بدون محدودیت و به سایر اشخاص حقیقی با سقف سالانه ۱۰ میلیارد ریال؛
- ۲- در خصوص اشخاص حقوقی: انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه صرفاً به کارکنان شخص حقوقی مزبور که برای مدت حداقل سه‌ماه برای آنان حق بیمه پرداخت نموده است؛
- ۳- عدم امکان انتقال امتیاز تسهیلات توسط انتقال‌گیرنده به غیر.

مقتضی است، ضمن ایجاد نظام کنترلی مناسب به منظور جلوگیری از امکان خرید و فروش و واسطه‌گری تسهیلات و نقل و انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه خارج از چارچوب تعیین شده در موارد فوق، دستور فرمایند



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

حجّت تولّد با شکر مرتّب
سال ۱۳۹۶

مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مؤثر به عمل آید. /۶۶۶۸۷۴۷/ع

رئیس مرکز تنظیم‌گری
مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی
۳۲۱۵-۰۹

حجت اسماعیل زاده
۳۲۵۱-۰۱