



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، با توجه به بازخوردهای دریافتی پیرامون وجود رویه‌های متفاوت در خصوص فرآیندهای پرداخت تسهیلات مضاربه در شبکه بانکی کشور، به منظور حصول اطمینان از تبیین صحیح مقررات مربوط و وجود وحدت رویه در این خصوص ضمن تأکید بر اجرای صحیح مفاد بخشنامه شماره ۹۰/۹۷۰۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۲ بانک مرکزی، موارد زیر در مورد پرداخت تسهیلات مضاربه مجدد تأکید می‌گردد:

۱- با توجه به ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی عقد مضاربه مصوب شورای پول و اعتبار، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی مکلف به نظارت لازم و کافی بر مصرف سرمایه نقدی (منابع)، برگشت آن و همچنین عملیات اجرایی مضاربه می‌باشد.
۲- پرداخت سرمایه مضاربه در بازرگانی داخلی جهت خرید کالا، باید در مقابل پیش فاکتور معتبر یا حواله یا نامه سهمیه کالا یا قرارداد خرید معتبر یا هر نوع اسناد مثبت دیگر، در وجه فروشنده کالا صورت گیرد. در این حالت عامل موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز از تاریخ استفاده از سرمایه، فاکتور اصلی معامله یا قبض انبار یا بارنامه حمل یا هر نوع سند دیگری را که حاکی از خرید و تحویل کالا باشد، به بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ارائه نماید.
۳- با عنایت به این که عامل نمی‌تواند با سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، عمل غیرتجاری انجام دهد؛ لذا لازم است نوع عمل تجاری و کالای مورد معامله در عقد مضاربه و در قرارداد منعقد فیما بین بانک/مؤسسه اعتباری و مشتری، مشخص گردد.

۴- نظارت لازم بر اجرای هزینه‌های قابل قبول، برگه‌های ورود و خروج کالا به انبار، کارت معین کالا و ... سایر اسناد و مدارک توسط واحدهای مرتبط در بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی بعمل آید.

با عنایت به مراتب یادشده، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. /ای

رئیس مرکز تنظیم‌گری
مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی
۳۲۱۵-۱۵

حجت اسماعیل زاده
۳۲۵۰-۰۱