

موضوع: افزایش سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری در سفرهای استانی ریاست جمهوری
گزارش شماره ۰۴/۵۶۰۰۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ بانک مرکزی در خصوص «افزایش سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری در سفرهای استانی ریاست جمهوری» به انضمام مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۵ شورای سیاست گذاری پولی و ارزی مطرح شد و مورد بررسی قرار گرفت. هیأت عالی مقرر نمود:
سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری در سفرهای استانی ریاست جمهوری از ۳۰۰ میلیون ریال در استان تهران به ۳۵۰ میلیون ریال و در سایر استان ها از ۲۰۰ میلیون ریال به ۲۵۰ میلیون ریال با بازپرداخت حداکثر ۶۰ ماهه و هر خانواده صرفاً یک باره از محل مانده مصرف نشده سهمیه های ابلاغی به بانک های عامل مربوطه در سنوات گذشته (۴ هزار میلیارد تومان باقیمانده، افزایش یابد.

موضوع: افزایش سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه خرید خودرو از شرکت های داخلی برای مشمولین مربوط به خانواده شهیدان و ایثارگران
گزارش شماره ۱۴۰۴/۱۷۴۷۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «افزایش سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه خرید خودرو خانواده شهیدان، جانبازان و ایثارگران» مطرح و مورد بررسی قرار گرفت. هیأت عالی مقرر نمود:
در راستای مساعدت به قشر هدف در تسهیلات موصوف (خانواده معزز شهیدان، جانبازان و ایثارگران، سقف فردی تسهیلات قرض الحسنه خرید خودرو از شرکت های داخلی برای مشمولین مذکور، موضوع بند (ب) تبصره (۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۴ کل کشور، به مبلغ ۳،۲۰۰ میلیون ریال تعیین شد.

موضوع: مستثنی شدن شرکت توسعه منابع آب و نیروی ایران از برخی محدودیت های نظارتی
گزارش شماره ۰۴/۷۳۰۴۹ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «درخواست وزیر محترم نیرو مبنی بر مستثنی نمودن شرکت توسعه منابع آب و نیروی ایران از برخی محدودیت های مقرراتی و نظارتی» به انضمام مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۵ شورای سیاست گذاری پولی و ارزی، مطرح شد و مورد بررسی قرار گرفت. هیأت عالی مقرر نمود جلسه ای با محوریت یکی از اعضای هیأت عالی (جناب آقای دکتر محمودپناه) تشکیل و اتهامات مطروحه از سوی هیأت عالی با حضور نمایندگان شرکت و بانک عامل رفع و نتیجه برای اتخاذ تصمیم در جلسات آتی هیأت عالی مطرح گردد.

موضوع: بررسی و اعلام نظر در خصوص «مصادیق عملیات و خدمات بانکی معاف از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده»
گزارش شماره ۰۴/۴۶۰۱۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «بررسی و اعلام نظر در خصوص مصادیق عملیات و خدمات بانکی معاف از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده» به انضمام مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۲ شورای تنظیم گری و نظارت بانکی مطرح شد و مورد بررسی قرار گرفت.
هیأت عالی مصادیق عملیات و خدمات بانکی که مطابق قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب مجلس شورای اسلامی در سال ۱۴۰۰ معاف از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده می باشند را به شرح جدول پیوست تصویب نمود.

ردیف	نوع خدمت	توضیحات
۱	افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز	الکترونیکی/حضوری
۲	افتتاح حساب سپرده کوتاه مدت	الکترونیکی/حضوری
۳	صدور هر چند دفترچه صرفاً جهت هریک از حسابها	
۴	صدور المثنی گواهی سپرده های ویژه کوتاه مدت و بلندمدت	الکترونیکی/حضوری
۵	ارتباط هر حساب جدید با کارت (پس از صدور کارت)	الکترونیکی/حضوری
۶	تغییر حساب اصلی کارت - درخواست حضوری از طریق مراجعه به شعب	الکترونیکی/حضوری
۷	فعال سازی حساب های راکد	الکترونیکی/حضوری
۸	فعال سازی حساب های مطالبه نشده و تعیین تکلیف نشده	الکترونیکی/حضوری
۹	انسداد یا رفع انسداد حساب / کارت به درخواست مشتری (همه حساب ها)	الکترونیکی/حضوری
۱۰	تغییر در شرایط / اطلاعات حساب های بانکی (صاحبان اعضاء، ادرس و ...) به درخواست مشتری	الکترونیکی/حضوری
۱۱	برقراری ارتباط بین حساب ها با لحاظ کد و سقف مبلغ بابت هر نوبت (به استثنای تأمین وجه چک)	الکترونیکی/حضوری
۱۲	انتقال سایر سپرده ها (اعم از پس انداز، کوتاه مدت و بلندمدت) به شعب دیگر در هر شهر	الکترونیکی/حضوری
۱۳	انسداد یا رفع انسداد حساب یا موجودی که از سوی مراجع ذی صلاح به هر طریق به بانک اعلام می گردد.	
۱۴	بستن حساب در شعبه ای غیر از شعبه افتتاح کننده حساب	
۱۵	گواهی اعلام بدهی و یا مانده هر گونه از حساب ها به مراجع ذی صلاح به درخواست مشتری	
۱۶	تحويل دسته چک در شعبه غیر از دارنده حساب جاری	
۱۷	صدور دسته چک	
۱۸	افتتاح حساب جاری موقت (در شرف تأسیس)	
۱۹	اخذ هر گونه اطلاعات لازم جهت افتتاح حساب جاری (با دسته چک)	
۲۰	انتقال و واگذاری سپرده بلندمدت و سپرده کوتاه مدت ویژه به اشخاص درجه اول (بابت هر بار انتقال)	
۲۱	صدور انواع کارت متناوبی هوشمند/ اعتباری	الکترونیکی/حضوری
۲۲	صدور انواع کارت متناوبی (نقدی، بن کارت، خانواده، هدیه و ...)	الکترونیکی/حضوری
۲۳	صدور کارت مجازی برای اشخاص حقیقی/ حقوقی	الکترونیکی/حضوری
۲۴	صدور رمز جدید برای انواع کارت های بانکی موجود (نقدی، اعتباری و هدیه) در شعبه به درخواست مشتری	الکترونیکی/حضوری
۲۵	اعلام مانده کارت (بین بانکی)	الکترونیکی
۲۶	هزینه پرداخت اعلام مانده، صورتحساب ۱۰ گردش آخر، انتقال وجه درون بانکی/ مستمر سپرده / کارت به سپرده / کارت و ...	الکترونیکی
۲۷	فعال سازی همراه بانک و اینترنت بانک	الکترونیکی/حضوری
۲۸	صدور المثنی انواع کارت، پیش از تاریخ انقضای کارت	الکترونیکی/حضوری
۲۹	احراز هویت غیر حضوری (الکترونیک) دریافت وجه نقد پایانه شعب (pinpad (ششابی)	الکترونیکی
۳۱	تأیید اصالت و کالت نامه (در صورت مراجعه وکیل برای انجام هریک از خدمات و عملیات فوق)	
۳۲	استعلام مالکیت شماره تلفن همراه از سامانه شاهکار (در صورت پیش نیاز برای هریک از عملیات و خدمات)	الکترونیکی/حضوری

ردیف	نوع خدمت	توضیحات
۱	انتقال وجه شتابی کارت به کارت / انتقال وجه کارت به شبا (خدمت سحاب)	الکترونیکی/حضوری
۲	انتقال وجه بین بانکی پایا - دستور پرداخت انفرادی / گروهی	الکترونیکی/حضوری
۳	انتقال وجه بین بانکی سانتا	الکترونیکی/حضوری
۴	خرید کارت	الکترونیکی/حضوری
۵	برگشت وجه خرید کارت (Refund)	الکترونیکی/حضوری
۶	صدور چک تضمین شده (بانکی /رمزدار بین بانکی)	
۷	اعلام منع پرداخت چک های بانکی / بین بانکی /مفقودی	
۸	صدور المثنی چک بانکی	
۹	ابطال چک بانکی / بین بانکی به درخواست مشتری	
۱۰	انتقال وجه از سایر حساب ها بابت تأمین وجه چک سحاب	
۱۱	انتقال حساب جاری به شعبه دیگر در هر شهر (بنا به درخواست مشتری)	
۱۲	ثبت دستور پرداخت دستور پرداخت مستمر	
۱۳	دریافت قبوض آب، برق، گاز، تلفن (ثابت - همراه)، شهرداری، راهنمایی و ترانزیتی و موارد مشابه (از سازمان / شرکت ذی ربط)	الکترونیکی/حضوری
۱۴	محاسبه و پرداخت سهم الارث وراث (حساب متوفی (حسب مدارک مثبت)	
۱۵	صدور دسته چک (اعم از کاغذی و الکترونیکی)	الکترونیکی/حضوری
۱۶	ثبت دستور پرداخت مستمر (برای هر بار تعریف)	الکترونیکی/حضوری
۱۷	ارسال پیامک اطلاع رسانی تراکنش حساب مشتریان	
۱۸	ثبت یا انتقال یا استعلام چک در سامانه صیاد	الکترونیکی/حضوری
۱۹	واریز گروهی (پرداخت حقوق، واریز سود سهام، پرداخت پاداش، شارژ بن کارت و ...) از سازمان متقاضی	
۲۰	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - خرید حسابی (واریز آتی)	الکترونیکی
۲۱	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - خرید حسابی (واریز چرخه ای)	الکترونیکی
۲۲	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - خرید حسابی (واریز روزانه)	الکترونیکی
۲۳	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - سرویس برگشت از خرید (رفاند)	الکترونیکی
۲۴	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - درخواست دریافت وجه - سرویس	الکترونیکی
۲۵	سامانه پرداخت حسابی (بل پی) - درخواست دریافت وجه - مستمر - سرویس	الکترونیکی
۲۶	ریال دیجیتال - کیف به کیف (انتقال از کیف عادی به کیف عادی)	الکترونیکی
۲۷	درخواست استعلام شبا	الکترونیکی
۲۸	ریال دیجیتال - خرید (انتقال به کیف تجاری) برگشت از خرید (رفاند)	الکترونیکی
۲۹	نگهداری امانی چک های یا سررسید بیش از ۳۰ روز (به استثنای چک های تسهیلاتی)	
۳۰	صدور چک موردی جاری اشخاص	
۳۱	تقاضای عدم پرداخت چک	
۳۲	صدور گواهی نامه عدم پرداخت وجه چک (از حساب مشتری)	
۳۳	رفع سوء اثر برای هر برگ چک	
۳۴	صدور چک امنیوس	
۳۵	چک های واگذاری عهده سایر بانک ها (از ذی نفع چک)	
۳۶	صدور المثنی گواهی نامه عدم پرداخت صادر شده قبلی به درخواست مشتری	
۳۷	ابطال چک جاری اشخاص به درخواست مشتری یا ارائه چک باطل شده	
۳۸	اعمال محدودیت کارت بنا به درخواست مشتری (تعیین سقف پرداخت / واریز به حساب یا مسئولیت مشتری)	
۳۹	تأیید اصالت و کالت نامه (در صورت مراجعه وکیل برای انجام هریک از خدمات و عملیات فوق)	

ردیف	نوع خدمت	توضیحات
۱	اخذ استعلام اعتبارسنجی از شرکت رتبه بندی اعتباری ایران	الکترونیکی/حضوری
۲	واگذاری سهم/شرک به بانک به غیر	
۳	تمدید تسهیلات عقود مشارکتی	
۴	بررسی اصالت پیش فاکتور	
۵	صلح حقوق یا انتقال تعهد	
۶	تغییر در شرایط قرارداد	
۷	تفکیک، تغییر و تعویض رهنه یا وثیقه	
۸	الافه ملک	
۹	امور مربوط به نظارت بر مصرف تسهیلات مشارکت مدنی (جهت انواع تسهیلاتی که به صورت تدریجی، مرحله ای و متناسب با پیشرفت کار پرداخت می گردد)	
۱۰	امور مربوط به بررسی رهن مزاد سایر سازمان ها و بانک ها	
۱۱	تکمیل فرم پاره تسهیلات تکلیفی	
۱۲	صدور اخطار جهت اقساط یا مطالبات غیر جاری	
۱۳	انتقال ملک هرگونه به شخص ثالث	
۱۴	تغییر ضامنین تسهیلات	
۱۵	هزینه کارشناسی (ارزیابی) طرح ها	
۱۶	هزینه کارشناسی تسهیلات سرمایه در گردش	
۱۷	هزینه کارشناسی کالاهای سرمایه ای / واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی خارج از طرح	
۱۸	تهیه گزارش اطلاعات اعتباری مشتمل بر استعلام از شاهکار، ادرس، استفاده از سامانه های داخلی، لیست سیاه و ... می باشد. (تسهیلات / تعهدات)	
۱۹	تشکیل پرونده اعتباری اعم از تعهدات یا تسهیلات (به استثنای قرض الحسنه)	
۲۰	پذیرش اوراق گواهی حق تقدم، هنگام پرداخت تسهیلات	
۲۱	تغییر شرایط مصوبات ابلاغی اعطای از سوی ارکان اعتباری بالاتر از رکن اعتباری شعبه به درخواست مشتری و منوط به صدور مصوبه جدید	
۲۲	موافقت با تنظیم اجاره نامه بر روی هر واحد مورد رهن	
۲۳	توقف عملیات اجرایی در هر نوبت بعد از صدور اجاره نامه نسبت به قراردادهای رهنی، داخلی و چک به تقاضای بدهکار / راهن / سایر ذی نفعان (ضامنین، اشخاص ثالث و غیره)	
۲۴	ثبت و نگهداری سفته های تضمینی	
۲۵	انتقال قراردادهای تسهیلات	
۲۶	موافقت با تجمیع دو یا چند پلاک به منظور پرداخت تسهیلات مشارکت	
۲۷	موافقت با تغییر و اصلاح حدود اریه پلاک در رهن بانک	
۲۸	موافقت با تمدید مدت تعویض وثیقه غیر همان	
۲۹	تنظیم پیش نویس و ثبت سند رهنی در سیستم	
۳۰	تمدید پیش نویس قراردادهای رهنی پس از طی مهلت یک ماهه	

ردیف	نوع خدمت	توضیحات
۳۱	اصلاح یا برگشت مبلغ اضافه واریزی اقساط (به درخواست مشتری)	
۳۲	ارزیابی ماشین آلات و کالا	
۳۳	ارزیابی املاک و ساختمان	
۳۴	ارزیابی املاک مزروعی و باغات	
۳۵	ارزیابی تسهیلات مشارکت مدنی و پیشرفت فیزیکی پروژه ها (برآورد هزینه و آورده غیرنقدی / شرک)	
۳۶	ارزیابی و بازدید تسهیلات تعمیر مسکن / بازدید نوبت های اضافی تسهیلات تعمیر مسکن در قالب کلیه عقود	
۳۷	ارزیابی مجدد به درخواست مشتری (به غیر از تسهیلات ععاله تعمیر مسکن)	
۳۸	ارزیابی وثایق غیرمقول مزاد	
۳۹	ارائه تصویر مدارک هویتی موجود در پرونده تسهیلاتی یا قراردادهای افتتاح حساب اشخاص حقیقی (وام گیرنده یا صاحب حساب)	
۴۰	اعتبار اسنادی - دریافت شناسه منحصر بفرد / گنایش / اعلام پذیرش پرداخت اسناد	الکترونیکی
۴۱	اعتبار اسنادی - اصلاحیه اعتبار اسنادی	الکترونیکی
۴۲	اعتبار اسنادی - انتقال / تأیید دریافت پیام / اعلام پذیرش اسناد مغایر / اعلام عدم پذیرش اسناد ارائه شده / مجوز پوشش / مغایله پوشش / اصلاحیه مجوز پوشش / اعلام مغایرت / مجوز پذیرش پرداخت / ارسال تصویر اسناد / درخواست شناسه منحصر به فرد برای تنزیل / انجام عملیات تنزیل	الکترونیکی
۴۳	اعتبار اسنادی - پیام اعلام پوشش یا پرداخت / استعلام پیام های صادر شده / پیام استعلام وضعیت تنزیل / ایمیتوسه تنزیل / متن آزاد برای مخابره اطلاعات متفرقه	الکترونیکی
۴۴	هزینه استعلام از سازمان ثبت احوال کشور / جهت تشکیل پرونده	الکترونیکی/حضوری
۴۵	استعلام مربوط به اخذ فرم ماده (۱۸۶) قانون مالیات های مستقیم	الکترونیکی/حضوری
۴۶	استعلام کد پستی به درخواست مشتری (دریافت نشانی، مشخصات جغرافیایی، تولید گواهی کد پستی)	الکترونیکی/حضوری
۴۷	انجام استعلام از مراجع ذی ربط به درخواست مشتری (نظیر استعلام بابت کار ساختمان، بابت قرضه، صدور، حريم مترو، گسل، پهنه، طرح تفصیلی ملک، وضعیت پرونده شهرسازی، روزنامه رسمی، جواز کسب و کار مشتری)	الکترونیکی/حضوری
۴۸	استعلام مالکیت شماره تلفن همراه از سامانه شاهکار (جهت تشکیل پرونده)	الکترونیکی/حضوری
۴۹	اخذ استعلام وضعیت اعتباری (تسهیلات و تعهدات) و مدارک جاری از سامانه بانک مرکزی جهت ارائه به سایر سازمان ها و نهادها	الکترونیکی
۵۰	احراز هویت غیر حضوری (جهت تشکیل پرونده)	
۵۱	تأیید اصالت و کالت نامه (در صورت مراجعه وکیل برای انجام هریک از خدمات و عملیات فوق)	

ردیف	نوع خدمت	توضیحات
۱	ضمات نامه در مقابل ۱۰۰ درصد سپرده نقدی (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۲	صدور ضمانت نامه در مقابل حساب های قرض الحسنه پس انداز	
۳	ضمات نامه در مقابل سپرده مدت دار (ریالی) (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۴	ضمات نامه در مقابل سپرده مدت دار (ارزی) (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۵	ضمات نامه در مقابل طلا (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۶	ضمات نامه در مقابل ضمانت نامه های موسسات اعتباری داخلی (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۷	ضمات نامه در مقابل ضمانت نامه های اعتباری (ارزی - ریالی) صادره توسط صندوق ضمانت صادرات ایران و سایر صندوق های که به موجب قانون تأسیس می شوند. (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۸	ضمات نامه در مقابل ضمانت نامه های بانک های خارجی معتبر (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۹	ضمات نامه در مقابل اوراق بهادار بدون ریسک (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۰	ضمات نامه در مقابل سایر اوراق بهادار (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۱	ضمات نامه در مقابل سهام پذیرفته شده در بورس (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۲	ضمات نامه در مقابل اموال غیرمقول سهل البیع (با تشخیص بانک) (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۳	ضمات نامه در مقابل سایر اموال غیرمقول (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۴	ضمات نامه در مقابل توثیق سند گشتی و هواپیما دارای بیمه نامه معتبر (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۵	ضمات نامه در مقابل سفته معتبر (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۶	ضمات نامه در مقابل رسید انبارهای عمومی (صدور، تمدید، ویرایش، ابطال)	
۱۷	ضمات نامه در مقابل سایر وثایق مصادره ماده (۷) قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها و ضوابط اجرایی آن	
۱۸	تمدید و تجدید ضمانت نامه	
۱۹	تقلیل ضمانت نامه	
۲۰	ابطال ضمانت نامه قبل از سر رسید (غیر از ضبط ضمانت نامه)	
۲۱	صدور المثنی ضمانت نامه های بانکی	
۲۲	صدور ضمانت نامه در مقابل سایر وثایق (برای برخی اسناد ریز تجاری)	
۲۳	انتقال از نفع ضمانت نامه	
۲۴	ضمات نامه - دریافت کد ضمانت نامه / استعلام ضمانت نامه های بالانگلیف و پرداخت شده	الکترونیکی
۲۵	ضمات نامه - کارمزد صدور بویاریش / ابطال / تمدید	الکترونیکی
۲۶	ضمات نامه - استعلام وضعیت یک پیام / پیام برگشت عملیات	الکترونیکی/حضوری
۲۷	ایومان عضویت در سیام زرزی	الکترونیکی
۲۸	احراز هویت غیر حضوری	
۲۹	تأیید اصالت و کالت نامه (در صورت مراجعه وکیل برای انجام هریک از خدمات و عملیات فوق)	

موضوع: درخواست بانک سپه مبنی بر آخرین مهلت افتتاح حساب با تکمیل موجودی و آخرین مهلت برگزاری برای شرکت در قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز
گزارش شماره ۱۴۰۴/۱۷۳۵۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «درخواست بانک سپه مبنی بر تغییر آخرین مهلت افتتاح حساب با تکمیل موجودی و آخرین مهلت برگزاری برای شرکت در قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز» به انضمام مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۱ شورای تنظیم گری و نظارت بانکی مطرح شد و مورد بررسی قرار گرفت. هیأت عالی با درخواست بانک سپه مبنی بر تعیین آخرین فرصت افتتاح حساب با تکمیل موجودی برای شرکت در قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ و آخرین مهلت برگزاری قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۳۰ موافقت نمود.