



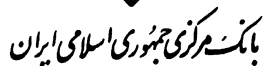
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی کشور» در راستای مصوبه یک‌هزار و سیصد و سومین جلسه شورای پول و اعتبار در مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۱ پس از تصویب در هیأت عامل محترم بانک مرکزی به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در طول دوره اجرای ضوابط مذکور میزان اثربخشی آن در تحقق اهداف نقدینگی و مهار تورم به طور مستمر مورد ارزیابی این بانک قرار گرفت و پس از بررسی بازخوردهای واصله از بانک‌ها، بخشنامه‌های اصلاحی مختلف منتهی به بخشنامه شماره ۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. استحضار دارند همزمان با اجرای ضوابط مزبور، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در مجلس شورای اسلامی تصویب و در سال گذشته به نظام بانکی کشور ابلاغ گردید. با عنایت به اهداف قوانین مذکور از جمله مفاد ماده (۳) قانون بانک مرکزی و اهداف موضوع ماده (۷) قانون برنامه پنج‌ساله پیشرفت در کنترل نقدینگی و کاهش تورم و همچنین تقویت ثبات و سلامت بانکی، بازنگری ضوابط یادشده مجدداً در دستور کار این بانک قرار گرفت. در نهایت اصلاحیه ضوابط مزبور (فایل پیوست) پس از طی تشریفات قانونی لازم در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طرح و تصویب گردید که اهم تغییرات آن به شرح زیر می‌باشد:

• تغییر رویکرد کنترل اقلام ترازنامه از سمت دارایی‌ها به سمت بدهی‌ها

در راستای تحقق و دستیابی به اهداف پیش‌بینی شده در ماده (۳) قانون بانک مرکزی و ماده (۷) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت (کنترل نقدینگی و کاهش تورم) رویکرد کنترل مقداری «اقلام خالص بدهی مشمول» مبنا قرار گرفته است. در این رویکرد علاوه بر مدیریت و کنترل تجهیز منابع از محل سپرده‌های اشخاص غیردولتی، نحوه تعامل و رفتار مالی مؤسسات اعتباری با بانک مرکزی و بازار بین بانکی با هدف مدیریت مناسب نقدینگی نیز مورد تاکید قرار گرفته است. در رویکرد حاضر ضرورت دارد مؤسسات اعتباری «تغییرات خالص بدهی به بانک مرکزی» و «تغییرات خالص بدهی به سایر مؤسسات اعتباری» را در تراز دارایی و بدهی خود به طور مستمر و مؤثر پایش و مدیریت نمایند تا از حدود مجاز بدهی مشمول ابلاغی تخطی نمایند.



- بازنگری معیارها و شاخص‌های ارزیابی با رویکرد سلامت بانکی و هدایت و توزیع مناسب منابع

در رویکرد جاری علاوه بر مدیریت و کنترل ارقام بدهی ترازنامه، نحوه تخصیص و توزیع منابع بین ارقام سمت راست ترازنامه نیز مورد توجه قرار گرفته است. به عبارت دیگر در شاخص‌های ارزیابی عملکرد مؤسسات اعتباری برای تعیین حدود مجاز بدهی مشمول آنها علاوه بر معیار سلامت بانکی، هدایت و تخصیص منابع به ارقام تسهیلات غیردولتی بنگاه‌های کوچک و متوسط و همچنین رعایت توزیع منطقه‌ای و اولویت‌های بخشی نیز متناسب با مفاد بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی مورد تاکید قرار گرفته است. همچنین مدیریت ریسک تمرکز اعتباری از طریق کاهش سهم تسهیلات گیرندگان بزرگ و کنترل مطالبات غیرجاری آنها، افزایش سهم تأمین مالی از طریق ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید و رعایت حدود ابلاغی ضوابط کنترل مقداری مقاطع قبلی از دیگر شاخص‌های ارزیابی عملکرد در ضوابط جدید می‌باشد.

• بازنگری تدابیر و اقدامات نظارتی و انضباطی بر مبنای قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در راستای تقویت نظارت موثر و ضمانت اجرایی آن، در ماده (۸) ضوابط اصلاحی مذکور با استفاده از ظرفیت‌های قانون جدید بانک مرکزی، انواع و دامنه اقدامات تنبیهی و انضباطی متناسب با نسبت تخطی برای مؤسسات اعتباری متخلف بازرنگری و به روز رسانی شده است.

با عنایت به مراتب فوق و تأکید بر لزوم رعایت دقیق مفاد ضوابط ابلاغی، خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به قید فوریت به تمامی واحدهای ذی ربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. لازم به ذکر است ضوابط مذکور از تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ لازم‌الاجرا بوده و از تاریخ اجراء، ضوابط قبلی از جمله «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری ترازنامه شبکه بانکی کشور» و سایر بخشنامه‌های منتهی به شماره ۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ ملغی می‌شود.

رئیس مرکز تنظیم‌گری

مدیریت کل نظارت احتیاطی کلان و فناورانه

بابک حبیبزاده

3215-25

حجت اسماعیل زاده

३२५०-०१

پیوست شماره (۱) - سرفصل‌های خالص بدهی مشمول

ردیف		عناوین
۱	خالص سپرده‌های اشخاص غیر دولتی	
۲	خالص بدهی به بانک مرکزی	
۳	خالص بدهی به سایر مؤسسات اعتباری	

خالص سپرده‌های اشخاص غیر دولتی		
کد سرفصل دفترکل بازنگری شده	عنوان سرفصل	ماهیت
۳۵.۱۰.۴۴۰۰	سپرده قرض‌الحسنه جاری به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۲۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۴۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز سکه به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۵۰	حواله‌های عهده ما به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۷۰	کارت هدیه و بن کارت و سایر کارت‌های مشابه به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۸۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مسکن به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۴۹۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۰۰	سپرده صندوق پس‌انداز مسکن خاص بانک مسکن به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۱۰	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه مصرف نشده به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۲۰	وجه اداره شده مصرف نشده به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۴۰	بستانکاران موقت به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۶۰	وجه اشخاص متوفی و محجور به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۷۰	مانده‌های مطالبه نشده به ریال	بستانکار
۳۵.۱۰.۴۵۹۰	وجه بلا تکلیف به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۰۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت کیف الکترونیک پول به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۱۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۳۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۴۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۶۰	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار خاص به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۷۰	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار عام به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۸۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت پس‌انداز کارکنان به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۸۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۸۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم مستخدم به ریال	بستانکار
۳۵.۱۳.۴۷۸۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پس‌انداز کارکنان دولت سهم دولت به ریال	بستانکار
۳۵.۳۴.۵۵۰۰	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده بانک به ریال	بستانکار
۳۵.۳۴.۵۵۰۱	انواع چک‌های بانکی فروخته شده عهده سایر بانک‌های داخلی به ریال	بستانکار
۳۵.۳۴.۵۶۳۰	ودیعه دریافتی بابت صندوق‌های اجاره‌ای به ریال	بستانکار
۳۵.۳۱.۵۴۰۰	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات غیر دولتی به ریال	بستانکار
۳۵.۳۱.۵۴۱۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی غیر دولتی به ریال	بستانکار
۳۵.۳۱.۵۴۲۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار غیر دولتی به ریال	بستانکار
۳۵.۳۱.۵۴۴۰	وجه تودیهی بابت صدور ضمانت‌نامه‌های غیر دولتی به ریال	بستانکار

کسر می‌شود:

۳.۱.۱۶.۰۳۱۰	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌های داخلی به ریال	بدهکار
۳.۱.۶۴.۲۳۰۰	پرداخت چک‌های فروخته شده بانک به ریال	بدهکار

خالص بدهی به بانک مرکزی		
کد سرفصل دفترکل بازنگری شده	عنوان سرفصل	ماهیت
۳۵.۱۹.۴۹۰۰	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری به ریال	بستانکار
۳۵.۱۹.۴۹۲۰	سپرده‌های دریافتی از بانک مرکزی به ریال	بستانکار
۳۵.۱۹.۴۹۵۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به ریال	بستانکار
۳۵.۱۹.۴۹۶۰	بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز به بانک مرکزی به ریال	بستانکار
۳۵.۱۹.۴۹۷۰	تنخواه‌گردان بانک مرکزی بابت پرداخت وجوه دولتی به ریال	بستانکار
کسر می‌شود:		
۳۱.۱۳.۰۲۰۰	سپرده ویژه عملیات بازار باز نزد بانک مرکزی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۳.۰۲۱۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک مرکزی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۳.۰۲۳۰	سایر مطالبات از بانک مرکزی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۳.۰۲۵۰	سپرده قانونی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۳.۰۲۷۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک مرکزی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۳.۰۲۹۰	شعب بابت نمایندگی سپرده‌های دولتی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۰۰۰۱۰	صندوق به ریال	بدهکار
۳۱.۱۰۰۰۳۰	ریال دیجیتال	بدهکار
۳۱.۱۰۰۰۴۰	وجوه در راه به ریال	بدهکار
۳۱.۱۰۰۰۶۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک مرکزی به ریال	بدهکار
خالص بدهی به سایر مؤسسات اعتباری		
کد سرفصل دفترکل بازنگری شده	عنوان سرفصل	ماهیت
۳۵.۲۲.۵۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بستانکار
۳۵.۲۲.۵۰۲۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری بانک‌های خارجی به ریال	بستانکار
۳۵.۲۲.۵۰۴۰	سپرده‌پذیری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	بستانکار
۳۵.۲۲.۵۰۵۰	بین بانکی بستانکار به ریال	بستانکار
۳۵.۲۲.۵۱۳۰	تسهیلات قرض‌الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بستانکار
۳۵.۳۴.۵۵۷۰	مشترک سندیکایی به ریال	بستانکار
کسر می‌شود:		
۳۱.۱۶.۰۳۰۰	سپرده‌گذاری مدت‌دار در بازار بین بانکی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۳۲۰	بین بانکی بدهکار به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۳۴۰	قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۳۵۰	سایر مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۳۷۰	کارمزد دریافتی جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۳۸۰	کارمزد دریافتی جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۴۰۰	وجه التزام دریافتی جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۶.۰۴۲۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود شده نزد بانک‌های داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۲۲.۰۶۰۰	مطالبات غیر جاری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۲۲.۰۶۲۰	وجه التزام دریافتی غیر جاری مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۲۲.۰۶۴۰	کارمزد دریافتی غیر جاری قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۲۲.۰۶۵۰	کارمزد دریافتی غیر جاری خدمات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی به ریال	بدهکار
۳۱.۱۰۰۰۸۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری محدود نشده نزد بانک‌های داخلی به ریال	بدهکار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ضوابط ناظر بر کنترل مقداری ترازنامه شبکه بانکی کشور

هیئت عامل بانک مرکزی به استناد ماده (۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ماده (۷) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران و بند (۱) مصوبه یک‌هزار و سیصد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۱ شورای پول و اعتبار در راستای کنترل رشد نقدینگی و مهار تورم و نظارت مؤثر بر ترازنامه مؤسسات اعتباری، «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری ترازنامه شبکه بانکی کشور» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود را به شرح زیر اصلاح و مصوب نمود:

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

مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیر بانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند.

خالص سپرده‌های اشخاص غیر دولتی: مجموع سپرده‌های غیر دولتی ریالی مؤسسه اعتباری منهای مجموع پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها و چک‌های فروخته شده بانک به ریال؛

خالص بدهی به بانک مرکزی: بدهی ریالی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی منهای دارایی‌های ریالی مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی و وجوه نقد؛

خالص بدهی به سایر مؤسسات اعتباری: بدهی ریالی مؤسسه اعتباری به سایر مؤسسات اعتباری منهای دارایی‌های ریالی مؤسسه اعتباری نزد سایر مؤسسات اعتباری؛

خالص بدهی مشمول: مجموع اقلام "خالص سپرده‌های اشخاص غیر دولتی" و تغییر "خالص بدهی به بانک مرکزی" و تغییر "خالص بدهی به سایر مؤسسات اعتباری" که حد مجاز آن توسط معاونت تنظیم‌گری و نظارت تعیین و به مؤسسه اعتباری ابلاغ می‌شود؛

تخطی: فزونی خالص بدهی مشمول تحقق‌یافته مؤسسه اعتباری از حد مجاز خالص بدهی مشمول ابلاغی؛
موقعیت مالی: مجموع اقلام مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی، خالص سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی، قرارداد بازخرید نزد بانک مرکزی و خطوط اعتباری.

ماده ۲ - مؤسسه اعتباری موظف است اقلام ترازنامه مشتمل بر خالص دارایی‌ها و خالص بدهی مشمول را به نحوی مدیریت نماید که میزان آن‌ها از حدود ابلاغ شده از سوی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی تخطی ننماید.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

❖ نسبت مانده مطالبات غیر جاری ریالی بزرگ به کل مانده تسهیلات غیر جاری ریالی؛

(ج) معیار قضاوت حرفه‌ای و نحوه تعامل با بانک مرکزی؛

❖ میزان رعایت مصوبات اعتباری ابلاغ شده توسط بانک مرکزی؛

❖ میزان تعامل در ارسال گزارش‌ها و اطلاعات به بانک مرکزی؛

❖ میزان رعایت حدود ابلاغی ضوابط کنترل مقداری ترازنامه در مقاطع قبلی؛

❖ ملاحظات حرفه‌ای معاونت تنظیم‌گری و نظارت؛

ماده ۶ - مؤسسه اعتباری موظف است مطابق با سرفصل‌های پیوست شماره (۱) و چارچوب ابلاغی از سوی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی در سامانه‌های اعلامی بانک مرکزی، رعایت مفاد این ضوابط را به صورت مستمر کنترل و پایش نماید.

ماده ۷ - در صورتی که مؤسسه اعتباری از حد مجاز خالص بدهی مشمول ابلاغ شده از سوی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی در مقاطع فصلی تخطی نماید، مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، ضمن صدور اخطار کتبی، میزان مبلغ تخطی را به صورت مکتوب به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید. مدیریت کل حسابداری و بودجه بانک مرکزی موظف است در اولین مقطع تودیع سپرده قانونی پس از ابلاغ تخطی، حساب جاری مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی را معادل مبلغ تخطی اعلامی مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بدهکار و در حساب سپرده قانونی مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی کارسازی نماید.

تبصره - میزان افزایش/کاهش فصلی سپرده قانونی ناشی از تخطی، معادل تغییرات میزان تخطی فصل مورد محاسبه نسبت به فصل قبل است. چنانچه میزان تخطی فصلی مؤسسه اعتباری افزایش/کاهش یافته باشد، معادل مبلغ افزایش/کاهش تخطی، سپرده قانونی موضوع این ضوابط توسط مدیریت کل حسابداری و بودجه بانک مرکزی تعدیل می‌گردد.

ماده ۸ - در صورتی که مؤسسه اعتباری از حدود ابلاغی بانک مرکزی تخطی نماید، معاون تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی می‌تواند علاوه بر اقدامات مورد اشاره در ماده (۷)، مؤسسه اعتباری متخلف را با پیشنهاد مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به اعمال هر یک از تنبیهات، ممنوعیت‌ها و محدودیت‌های جدول پیوست شماره (۲) مکلف نماید.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۹- از زمان لازم الاجرا شدن این ضوابط، مبلغ تخطی باقیمانده از ضوابط قبلی با پیشنهاد مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری و تأیید معاون تنظیم‌گری و نظارت طی یک دوره زمانی از حد مجاز خالص بدهی مشمول ابلاغی هر فصل کسر خواهد شد.

اصلاحیه «ضوابط کنترل مقداری ترازنامه شبکه بانکی کشور» مشتمل بر (۹) ماده و (۲) تبصره در بیست و سومین جلسه هیات عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۴۰۴/۶/۳۱ مطرح و مصوب گردید. ضوابط مذکور از تاریخ ابلاغ به شبکه بانکی کشور لازم‌الاجرا بوده و از تاریخ ابلاغ آن، ضوابط قبلی از جمله «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری ترازنامه شبکه بانکی کشور» و سایر بخشنامه‌های منتهی به شماره ۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ ملغی می‌شود.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پیوست شماره ۲: فهرست اقدامات تنبیهی و انضباطی ماده (۸) ضوابط تخطی از حدود کنترل مقداری ترازنامه

نسبت تخطی (مانده تخطی پس از کسر سپرده قانونی ناشی از تخطی به تغییرات حد مجاز بدهی مشمول)	
نسبت تخطی صفر الی ۲۰ درصد	نسبت تخطی بالاتر از ۲۰ درصد
• اعمال ماده (۷) ضوابط؛ • بررسی مجدد صلاحیت مدیرعامل و سایر اعضای هیأت مدیره؛ • ارجاع پرونده مؤسسه اعتباری متخلف به هیئت انتظامی بانک مرکزی. • محدود کردن اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در سامانه‌های بانک مرکزی؛ • اصلاح ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها؛ • افزایش دارایی‌های نقد یا بهبود کیفیت نقد شوندگی دارایی‌ها؛ • محدود کردن هزینه‌های عملیاتی؛	• مجازات‌های در نظر گرفته شده برای نسبت تخطی کمتر از ۲۰ درصد؛ • ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری؛ • توقف یا تحدید عملیات یا فعالیت‌های پر مخاطره. • الزام به کاهش یا ممنوعیت توزیع سود و ممنوعیت توزیع اندوخته بین سهامداران؛ • الزام هیأت مدیره به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت عامل؛ • الزام مجمع عمومی به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت مدیره.