



بسم‌تعالی

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، به استحضار می‌رساند در راستای اجرای مفاد مندرج در مواد (۲۰) و (۲۳)، بند (۱) ماده (۲۵) و بند (ب) ماده (۶۲) قانون بانک مرکزی و به‌منظور تدوین چارچوبی منسجم به منظور ایجاد وحدت رویه در فرآیند دریافت اطلاعات از مؤسسات اعتباری، همچنین نظام‌مند ساختن فرآیندهای انضباطی و تشویقی در این زمینه، ضوابط مربوطه تحت عنوان «دستورالعمل نحوه تبادل اطلاعات مؤسسات اعتباری با بانک مرکزی» تدوین که در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ هیأت عامل بانک مرکزی مورد تأیید واقع شد. بدین‌وسیله ضمن ارسال نسخه‌ای از دستورالعمل یاد شده، اهم الزامات و ترتیبات آن به شرح زیر اعلام می‌گردد:

✓ ضوابط تعیین شده مختص اطلاعاتی است که ارسال مستمر و یا دوره‌ای آن‌ها، به موجب قانون و سایر ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، ضروری می‌باشد. لیکن در فاز نخست ابلاغ ضوابط حاضر، نحوه تبادل اطلاعات با معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی مورد نظر می‌باشد.

✓ عملکرد مؤسسه اعتباری در خصوص ارسال اطلاعات، طی دوره سه ماهه از طریق تعیین سطح کیفیت گزارش‌گری بر حسب «شاخص گزارش‌گری یک‌ساله» تعیین می‌شود. شاخص یاد شده از طریق میانگین موزون امتیاز منفی تمامی درخواست‌های اطلاعاتی - براساس تأخیر و تعداد خطا - متناسب با سطح اهمیت هر درخواست محاسبه می‌گردد.

✓ اقدامات انضباطی در نظر گرفته شده برای مؤسسات اعتباری که نحوه تبادل اطلاعات آن‌ها با بانک مرکزی به نحو مطلوب ارزیابی نمی‌گردد، به شرح ذیل می‌باشد:

• اعمال محدودیت‌های مندرج در جدول شماره (۱)؛



شماره:

۰۴/۱۹۱۸۵۸

تاریخ:

۱۴۰۴/۰۸/۰۴ ۱۰:۲۹

پیوست:

دارد

فوریت:

فوری

طبقه‌بندی:

عادی

- اعمال تنبیهات مذکور در بند (ب) ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی برای مؤسسات اعتباری که «سطح کیفیت گزارش‌گری» آن‌ها برای حداکثر سه دوره متوالی، «د» یا «ه» ارزیابی شود؛
  - اعمال تنبیهات مذکور در بند (ب) ماده (۶۲) قانون بانک مرکزی برای مؤسسات اعتباری که «سطح کیفیت گزارش‌گری» آن‌ها برای حداکثر چهار دوره متوالی، «د» یا «ه» ارزیابی شود؛
  - احتساب جریمه نقدی برای تأخیر در ارسال اطلاعات مؤسسات اعتباری براساس مفاد بند (۱) ماده (۲۵) قانون بانک مرکزی، علاوه بر تنبیهات انضباطی در نظر گرفته شده در بندهای فوق.
- ✓ با ملاحظه‌ی عملکرد مناسب مؤسسه اعتباری در ارسال صحیح، کامل و به‌موقع اطلاعات، اقدامات تشویقی نیز به طور متناسب در نظر گرفته شده است.
- در خاتمه، تأکید می‌گردد مفاد بخشنامه حاضر از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا بوده و مقتضی است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ و به قید تسریع به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به‌عمل آید. ۶۸۵۰۹۱۵/

فرشاد محمدپور



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## «دستور العمل نحوه تبادل اطلاعات مؤسسات اعتباری با بانک مرکزی»

پاییز ۱۴۰۲

## «بسمه تعالی»

به منظور تسریع و ایجاد وحدت رویه در فرآیند دریافت اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی از مؤسسات اعتباری و همچنین با استناد به مفاد مندرج در مواد (۲۰) و (۲۳)، بند (۱) ماده (۲۵) و بند (ب) ماده (۶۲) قانون بانک مرکزی، «دستورالعمل نحوه تبادل اطلاعات مؤسسات اعتباری با بانک مرکزی» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تصویب می‌شود:

### فصل اول – تعاریف

**ماده ۱ –** در این دستورالعمل، عناوین زیر به جای عبارات مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲-۱- قانون: قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی.
- ۳-۱- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند.
- ۴-۱- مهلت ارسال: مهلت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی که وفق آن، مؤسسه اعتباری می‌بایست در مهلت‌های اعلام شده، اقدام به ارسال اطلاعات به بانک مرکزی نماید.
- ۵-۱- دوره تأخیر: حداکثر تعداد روز تقویمی پس از پایان مهلت ارسال یک گزارش اطلاعاتی می‌باشد که در صورت ارسال گزارش در آن بازه، یک امتیاز منفی برای مؤسسات اعتباری لحاظ می‌شود.
- ۶-۱- سطح اهمیت: میزان اهمیت اطلاعات ارسالی به بانک مرکزی در فرآیند نظارت که برابر یکی از موارد «اساسی»، «بااهمیت» و «مهم» می‌باشد.
- ۷-۱- ضریب سطح اهمیت: ضریب (۳، ۲ و ۱) که به ترتیب برای هر یک از سطوح اهمیت اطلاعات ارسالی به بانک مرکزی («اساسی»، «بااهمیت» و «مهم») تعیین می‌شود.
- ۸-۱- شاخص گزارش‌گری: شاخص ارزیابی کیفیت و به‌موقع بودن اطلاعات ارسالی به بانک مرکزی.
- ۹-۱- سطح کیفیت گزارش‌گری: سطح گزارش‌گری مؤسسه اعتباری بر اساس شاخص گزارش‌گری.

## فصل دوم - کلیات

**ماده ۲-** مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعاتی که ارسال مستمر و یا دوره‌ای آن‌ها، به موجب قانون و سایر ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، ضروری می‌باشد را در چارچوب این دستورالعمل به بانک مرکزی ارسال نماید.

**تبصره -** فهرست اطلاعات مشمول این دستورالعمل به همراه قالب و نوع اطلاعات ارسالی، مهلت ارسال، دوره تأخیر و سطح اهمیت اطلاعات مورد نیاز، پس از ابلاغ این دستورالعمل توسط معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی به شبکه بانکی ابلاغ خواهد شد.

**ماده ۳-** مسئولیت کامل، صحیح و به‌موقع بودن داده‌های موجود در سامانه‌های عملیاتی و انبار داده مؤسسه اعتباری و همچنین اطلاعات ارسالی به بانک مرکزی، بر عهده هیأت مدیره مؤسسه اعتباری می‌باشد.

**ماده ۴-** مؤسسه اعتباری موظف است امکان دسترسی به سامانه‌های عملیاتی، اطلاعاتی، انبار داده و سایر موارد را در فرآیندهای نظارتی برای بازرسان بانک مرکزی فراهم نماید.

**ماده ۵-** مؤسسه اعتباری موظف است به‌روزرسانی و تغییرات سامانه‌های داخلی خود را به گونه‌ای اعمال نماید که امکان اتصال زیرساخت جمع‌آوری داده بانک مرکزی به سامانه‌های عملیاتی، اطلاعاتی، انبار داده و سایر موارد آن مؤسسه اعتباری وجود داشته باشد.

**ماده ۶-** مؤسسه اعتباری موظف است یکی از اعضای هیأت مدیره را به عنوان «عضو ناظر بر ارسال اطلاعات» کتباً به معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی معرفی و در صورت تغییر وی، مراتب را در اسرع وقت اعلام نماید. عضو مزبور، به‌عنوان نماینده مؤسسه اعتباری مسئولیت هماهنگی، پاسخگویی، پیگیری و نظارت بر ارسال اطلاعات به بانک مرکزی را بر عهده دارد.

## فصل سوم - ارزیابی عملکرد

**ماده ۷-** عملکرد مؤسسه اعتباری در خصوص ارسال اطلاعات طی دوره سه ماهه از طریق تعیین سطح کیفیت گزارش‌گری بر حسب «شاخص گزارش‌گری یک‌ساله» به شرح زیر تعیین می‌شود:

| شاخص گزارش گری یک ساله | سطح کیفیت گزارش گری |
|------------------------|---------------------|
| $85 < Y \leq 100$      | الف                 |
| $70 < Y \leq 85$       | ب                   |
| $50 < Y \leq 70$       | ج                   |
| $30 < Y \leq 50$       | د                   |
| $0 \leq Y \leq 30$     | هـ                  |

**تبصره ۱ -** «شاخص گزارش گری یک ساله» از میانگین موزون چهار دوره متوالی و بصورت زیر محاسبه می شود:

$$Y = \frac{4 X_t + 3 X_{t-1} + 2 X_{t-2} + X_{t-3}}{10}$$

$Y$  = شاخص گزارش گری یک ساله

$X_t$  = شاخص گزارش گری دوره جاری

شاخص گزارش گری هر دوره در فرمول فوق بر اساس میانگین موزون امتیاز منفی تمامی درخواست های اطلاعاتی متناسب با سطح اهمیت هر درخواست به شیوه ای که توسط معاونت تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی تعیین می شود، محاسبه می گردد.

**تبصره ۲ -** مقاطع ارزیابی عملکرد مؤسسه اعتباری بنا به تشخیص معاونت تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی می تواند تغییر یابد.

**ماده ۸ -** در صورتی که هر درخواست اطلاعات پس از مهلت مقرر پاسخ داده شود، به ازای هر دوره تأخیر، یک امتیاز منفی برای آن درخواست لحاظ می گردد.

**ماده ۹ -** در صورت ثبت هر خطا برای درخواست اطلاعات، یک امتیاز منفی برای بار اول و در دفعات بعد، دو امتیاز منفی برای آن درخواست لحاظ می شود. مؤسسه اعتباری موظف است پس از دریافت خطا، اطلاعات اصلاحی را ظرف مدت زمان تعیین شده مجدداً ارسال نماید.

**ماده ۱۰ -** مؤسسه اعتباری موظف است در صورت بروز هر گونه مشکل در ارسال برخی اقلام اطلاعاتی، مراتب را به همراه مستندات و ادله لازم به صورت مکتوب به حوزه های ذی ربط در بانک مرکزی اعلام نماید.

**تبصره -** کفایت مستندات و دلایل اعلامی موضوع ماده فوق توسط بانک مرکزی بررسی شده و در صورت موجه بودن دلایل مذکور، نمره منفی برای آن اطلاعات لحاظ نخواهد شد.

#### **فصل چهارم - اقدامات انضباطی و تشویقی**

**ماده ۱۱ -** به منظور بهبود وضعیت گزارش‌گری مؤسسه اعتباری، سطح کیفیت گزارش‌گری در مقاطع ارزیابی از سوی معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی به هیأت مدیره مؤسسه اعتباری و همچنین ادارات ذی‌ربط و سایر ارکان مرتبط بانک مرکزی منعکس می‌شود.

**تبصره -** سطح کیفیت گزارش‌گری هر مؤسسه اعتباری در محاسبات رتبه‌بندی مؤسسات اعتباری بر اساس روش رتبه‌بندی CARMELS و تعیین حدود رشد ترازنامه بانک در نظر گرفته خواهد شد.

**ماده ۱۲ -** معاونت تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند بر اساس سطح کیفیت گزارش‌گری مؤسسه اعتباری، محدودیت‌هایی نظیر موارد اشاره شده در جدول شماره (۱) پیوست را برای مؤسسه اعتباری اعمال نموده و در صورت بهبود سطح کیفیت گزارش‌گری در مقاطع بعد، محدودیت‌های اعمال شده را به طور متناسب کاهش دهد.

**ماده ۱۳ -** چنانچه «سطح کیفیت گزارش‌گری» مؤسسه اعتباری برای حداکثر سه دوره متوالی، «د» یا «ه» ارزیابی شود، وفق بند (الف) ماده (۲۳) قانون، اعمال تنبیهات مذکور در بند (ب) ماده یادشده برای مؤسسه اعتباری از هیأت انتظامی درخواست می‌شود.

**تبصره -** در صورتی که صرف نظر از نتیجه ارزیابی «سطح کیفیت گزارش‌گری» مؤسسه اعتباری، نحوه گزارش‌گری آن مؤسسه، به‌عنوان یکی از مصادیق تخلفات مندرج در ردیف‌های ذیل بند (الف) ماده (۲۳) قانون تشخیص داده شود نیز، اقدامات قانونی این ماده قابل اعمال خواهد بود.

**ماده ۱۴ -** چنانچه «سطح کیفیت گزارش‌گری» مؤسسه اعتباری برای حداکثر چهار دوره متوالی، «د» یا «ه» ارزیابی شود، وفق بند (ب) ماده (۶۲) قانون، اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل آن مؤسسه اعتباری مشمول تنبیهات مندرج در بند مذکور خواهند شد.

**تبصره -** در صورتی که صرف نظر از نتیجه ارزیابی «سطح کیفیت گزارش‌گری» مؤسسه اعتباری، عملکرد آن مؤسسه در ارائه اطلاعات موضوع این دستورالعمل، مصداق خودداری از ارائه اطلاعات تشخیص داده شود نیز، اقدامات قانونی این ماده قابل اعمال خواهد بود.

**ماده ۱۵ -** در صورت تأخیر در ارسال گزارش‌های مورد درخواست، بانک مرکزی علاوه بر ثبت امتیاز منفی و اعمال

محدودیت‌ها مطابق جدول شماره (۱) پیوست، می‌تواند حسب مفاد بند (۱) ماده (۲۵) قانون، برای هر

اطلاعات درخواستی، مجموع جریمه نقدی را برای مؤسسه اعتباری منظور نماید.

**تبصره -** جریمه نقدی یادشده در ماده فوق بر اساس ضرایب جریمه جدول شماره (۲) و واحد جریمه روزانه

مندرج در جدول شماره (۳) به صورت فصلی محاسبه و پس از طی تشریفات مربوط، به حساب مؤسسه

اعتباری منظور خواهد شد.

**ماده ۱۶ -** بانک مرکزی می‌تواند با ملاحظه‌ی عملکرد مؤسسه اعتباری در ارسال صحیح، کامل و به‌موقع اطلاعات،

اقدامات تشویقی از جمله موارد زیر را به عمل آورد:

- لحاظ نمودن امتیاز مثبت در ارزیابی صلاحیت اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل و کمیته‌های حاکمیت

شرکتی و همچنین مدیران ارشد؛

- اعطای عاملیت توسط بانک مرکزی برای انجام برخی عملیات بانکی.

جدول شماره ۱ - محدودیت‌های قابل اعمال بر اساس سطح کیفیت گزارش‌گری

| عنوان                                                                             | الف | ب                                   | ج                                   | د                                   | هـ                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| محدودیت در اعطای مجوزهای مربوط به ایجاد شعب جدید                                  |     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت تأیید صلاحیت اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل و مدیران ارشد                   |     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در رشد ترازنامه                                                           |     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ارزیابی مجدد صلاحیت اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل و مدیران ارشد                    |     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در بهره‌برداری از سامانه‌های موجود بانک مرکزی                             |     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در اعطای مجوزهای انتشار و ضمانت گواهی سپرده و اوراق مشارکت                |     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در اعطای مجوز سرمایه‌گذاری‌های مؤسسه اعتباری در چارچوب ضوابط ابلاغی مربوط |     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در تأیید مجوز ثبت صورت‌جلسات مجامع عادی در اداره ثبت شرکت‌ها              |     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در اعطای مجوز دسترسی به سامانه‌های جدید بانک مرکزی                        |     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| محدودیت در سقف انتشار اوراق گام                                                   |     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| بازنگری در مجوز سطوح فعالیت‌های ارزی                                              |     |                                     |                                     |                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |

جدول شماره ۲ - ضریب جریمه تأخیر در ارسال اطلاعات

| ردیف | جریمه برای                             | ضریب جریمه |
|------|----------------------------------------|------------|
| ۱    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر اول         | ۱          |
| ۲    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر دوم         | ۲          |
| ۳    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر سوم         | ۳          |
| ۴    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر چهارم       | ۴          |
| ۵    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر پنجم        | ۵          |
| ۶    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر ششم         | ۶          |
| ۷    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر هفتم        | ۷          |
| ۸    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر هشتم        | ۸          |
| ۹    | هر روز تأخیر در دوره تأخیر نهم         | ۹          |
| ۱۰   | هر روز تأخیر در دوره تأخیر دهم و بیشتر | ۱۰         |

جدول شماره ۳ - واحد جریمه روزانه تأخیر در ارسال اطلاعات

| سهم دارایی * مؤسسه اعتباری از کل دارایی شبکه بانکی (درصد) | گروه | واحد جریمه روزانه (میلیون ریال) |
|-----------------------------------------------------------|------|---------------------------------|
| $X > 10$                                                  | ۱    | ۱,۰۰۰                           |
| $5 < X \leq 10$                                           | ۲    | ۵۰۰                             |
| $2 < X \leq 5$                                            | ۳    | ۲۵۰                             |
| $0.5 < X \leq 2$                                          | ۴    | ۱۲۵                             |
| $X \leq 0.5$                                              | ۵    | ۶۲/۵                            |

\* مجموع اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری براساس صورت‌های مالی منتهی به سال قبل



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سبقت‌گانی



شماره: ۹۶/۱۴۹۱۵۳

تاریخ: ۱۳۹۶/۰۵/۱۶

ندارد

پست:

پست:

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

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۸ و با امان نظر به لزوم ایجاد وحدت رویه در شبکه بانکی کشور درخصوص نحوه اجرای بخشنامه‌های صادره توسط معاونت نظارت بانک مرکزی و اجتناب از تفاسیر و برداشت‌های ناصحیح در این رابطه و همچنین پیشگیری از برخی مشکلات اخیراً مشاهده شده مبنی بر اظهار عدم اطلاع کارکنان شعب شبکه بانکی کشور از مفاد بخشنامه‌های بانک مرکزی به ویژه در پاسخگویی به هموطنان محترم، مقرر نمود مراتب ذیل درخصوص نحوه اجرای بخشنامه‌های ابلاغی معاونت نظارت بانک مرکزی در سطح شبکه بانکی کشور به مورد اجرا گذارده شود:

۱- مفاد بخشنامه‌های صادره توسط معاونت نظارت بانک مرکزی حداکثر ظرف مدت ۷ روز از تاریخ ابلاغ آن لازم‌الاجرا می‌شود، مگر این که تاریخ دیگری در بخشنامه مقرر شده باشد.

۲- در متن بخشنامه‌های داخلی که آن مؤسسه اعتباری جهت ابلاغ مفاد بخشنامه‌های صادره توسط معاونت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال می‌نماید، متن بخشنامه این بانک با ذکر شماره و تاریخ آن به طور کامل و بدون هیچ گونه تغییر نقل شود.

۳- هر گونه توضیح که با توجه به شرایط خاص و رویه‌های داخلی آن مؤسسه اعتباری، ذکر آن جهت اجرای بخشنامه ضروری تشخیص داده می‌شود به صورت جداگانه بعد از نقل متن اصلی بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی درج گردد.

۴- یک نسخه از بخشنامه ابلاغ شده به واحدهای زیرمجموعه، حداکثر ظرف مدت ۷ روز به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال شود تا از نظر انطباق مفاد آن با بخشنامه صادره بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گیرد.

۵- چنانچه آن مؤسسه اعتباری در اجرای مفاد بخشنامه‌های واصله از بانک مرکزی با سؤال یا ابهامی مواجه شود، مراتب به اداره صادرکننده بخشنامه در حوزه نظارت بانک مرکزی منعکس گردد تا نسبت به رفع ابهام اقدام گردد.

در هر حال، وجود سؤال یا ابهام در اجرای بخشنامه صادره بانک مرکزی نباید به هیچ وجه موجب تأخیر در ابلاغ بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی گردد».



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به قید فوریت به واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، تمهیدات لازم در این رابطه فراهم شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق صورت پذیرد. همچنین مقتضی است ترتیبی اتخاذ شود تا نسخه‌ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی ربط، به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری این بانک ارسال گردد. /۳۳۸۰۶۶۱/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۰۲