

بیت

(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، با عنایت به این‌که بخش عمده نظام تأمین مالی اقتصاد در کشور بر عهده شبکه بانکی می‌باشد و با توجه به محدودیت‌ها و تکالیف و تقاضاهای فراتر از ظرفیت تسهیلات‌دهی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و همچنین با امعان نظر به لزوم تأمین مالی بخش واقعی اقتصاد در شرایط فعلی کشور، لازم است تخصیص منابع بانکی با رعایت دقیق عموماً و موازین تخصیص، خاصه اهلیت‌سنجی و اعتبارسنجی متقاضیان تسهیلات و با اتمام و مراقبت حداکثری به پرداخت تسهیلات به بنگاه‌های اقتصادی مولد و النهایه نظارت بر مصرف تسهیلات انجام پذیرد. لذا همچنان‌که پیشتر طی بخشنامه شماره ۹۰/۳۰۲۵۵۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ مورد تأکید واقع شد، مقتضی است مراقبت گردد از هر گونه انحراف منابع بانکی به سمت مقاصد سفته‌بازی و غیرمولد، پیشگیری به عمل آید. بر این اساس، **تأکید می‌شود اعطای هر گونه تسهیلات، به**

صورت مستقیم یا غیر مستقیم، از طریق بانک یا واحدهای دیجیتال برای مواردی همچون خرید طلا، ارز (دلار و سایر اسعار خارجی) و انواع رمزارزها و سکوهای مبادلاتی چنین اقلامی مطلقاً ممنوع است.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته، کلیه ارکان اعتباری به ویژه مسئولان و کارکنان شعب بانک‌ها، در مقام صیانت از منابع بانک، مکلف‌اند در تمامی مراحل تخصیص منابع از مرحله تشکیل پرونده تا نظارت بر مصرف تسهیلات و النهایه تسویه و بازپرداخت، بر فرآیند اعطای تسهیلات با اولویت بنگاه‌های تولیدی و مولد، مراقبت لازم معمول نمایند. لذا انتظار می‌رود با تقویت سازوکارهای نظارتی و کنترلی، از هر گونه انحراف منابع به سمت مقاصد سفته‌بازانه و غیرمولد، به طور قاطع جلوگیری شود. بدیهی است، مسئولیت هر گونه انحراف در مسیر مصرف تسهیلات و تضاد آن با چارچوب‌های ابلاغی بر عهده مدیریت‌های ذی‌ربط بوده و در صورت مشاهده مراتب تخلف، تمامی مدیران و کارکنان ذی‌ربط برای رسیدگی به تخلفات، به مراجع انتظامی و نظارتی و قضایی معرفی خواهند شد.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمائید مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید.

اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۱

علیرضا رسولی

۸۷۲۱-۰۵

امیرصابر احیائی

۸۷۱۶