

شماره: ۱۳۶۹/مب

تاریخ: ۱۳۸۶/۴/۱۰

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک

ارسال گردید

محترماً؛

با توجه به این که سازمان بازرسی کل کشور در نتیجه تحقیق و بررسی عملکرد سیستم بانکی کشور با مواردی مواجه شده‌اند که نیاز به اصلاح برخی ضوابط و توجه بیشتر از سوی مسئولان و کارکنان شبکه بانکی دارد. بدین وسیله موارد پیشنهادی سازمان مذکور در خصوص اصلاح بند ذیل از مقررات و شرایط حساب جاری ریالی و ارزی بانک‌ها و شرط ضمن عقد مربوط به اعطاء تسهیلات را جهت اطلاع و اقدام مقتضی در راستای رفع ایرادات مطرح شده اعلام می‌دارد:

▪ بند مورد توجه و ایراد سازمان بازرسی کل کشور از "شرایط عمومی حساب جاری ریالی ارزی" بانک‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

"بانک برای وصول هر نوع مطالبات و خسارت ناشی از معاملات بانکی حق دارد از هر نوع اعتبار و اسناد و اوراق بهادار اعم از ارزی و ریالی و موجودی‌های ارزی و ریالی و سپرده ثابت و موقت و حساب‌های جاری و پس‌انداز و غیره و هر نوع مال و طلب مشتری نزد خود تحت هر عنوان که باشد بدون هیچ‌گونه تشریفاتى راساً تهاتر و برداشت و بنا به نظر و تشخیص خود بابت هر طلب و خسارتی که بخواهد محسوب می‌دارد و در صورت عدم تکافو بقیه طلب خود را از مشتری مطالبه و دریافت دارد و مشتری بدین وسیله حق هرگونه اعتراض و گفتگویی را تحت هر عنوانی که باشد از خود اسقاط می‌نماید."

با توجه به بند فوق پیشنهاد سازمان بازرسی کل کشور در خصوص مورد به شرح ذیل می‌باشد:
(عبارت "بدون هیچ‌گونه تشریفات" حذف و حداقل به جای آن "با ابلاغ به مشتری و حداکثر ظرف ۱۰ روز اضافه شود").

▪ بانک‌ها در مواقعی که مبادرت به اعطاء تسهیلات می‌کنند متن پیشنهادی ذیل را به عنوان شرط ضمن عقد مربوط به تسهیلات مورد نظر قید کنند:

(در مواردی که مطالبات بانک از مشتری ناشی از اعطای تسهیلات باشد و بانک بدون اخذ وثایق دیگر و صرفاً به اعتبار عملکرد مشتری نزد بانک و یا به اعتبار سپرده‌های مشتری اعم از جاری، قرض‌الحسنه، کوتاه‌مدت و بلندمدت ریالی و ارزی طلبی را احراز نماید، عنداللزوم می‌تواند به عنوان شرط ایفاء تعهدات در قرارداد فی‌مابین، اجازه مستقیم مشتری، بابت مطالبات معوقه مزبور را بدون هیچ‌گونه تشریفات قانونی منظور دارد)./ص

اداره مطالعات و مقررات بانکی

سیمین دخت حکاک

حمید تهرانیفر

۳۸۳۱-۲

۳۸۱۶