

شماره: م/ب/۱۵۴۸۴

تاریخ: ۱۳۸۷/۷/۱۴

بسمه تعالی

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، پست بانک و موسسه‌های

اعتباری توسعه و سینا ارسال گردید.

با احترام،

با توجه به مفاد ماده ۱ بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (بخشنامه شماره ۲۲۰۵/هـ مورخ ۱۳۸۷/۵/۳) و هدف آن مبنی بر یکسان سازی سیاست‌های پولی و نظارتی برای کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی و موسسات اعتباری، بدین وسیله دستورالعمل اجرای ماده ۲۴ و ماده ۲۶ بسته سیاستی - نظارتی و اصلاحیه آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان - موضوع بخشنامه شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ - به شرح ذیل ابلاغ می‌گردد:

۱- تسهیلات و تعهدات کلان موضوع بند ۲-۱ بخشنامه شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ به شرح ذیل تعریف می‌شود:

”مجموع مانده تسهیلات و تعهدات، مربوط به هر ذینفع واحد می‌باشد که از ۵ درصد سرمایه پایه بانک‌ها و موسسات اعتباری تجاوز می‌کند.“

۲- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد موضوع بند ۲-۲ آیین نامه یاد شده به شرح ذیل اصلاح می‌شود:

مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد، برای آن گروه از بانک‌ها و موسسات اعتباری که در ۳۰ روز اخیر متوالی، مانده حساب اضافه برداشت آنها نزد بانک مرکزی بدهکار نشده باشد، حداکثر معادل ۲۰٪ سرمایه پایه آنها و برای سایر بانک‌ها/ موسسات اعتباری حداکثر تا ۵ درصد سرمایه پایه آنها اعلام می‌گردد.“

تبصره: میزان سرمایه پایه برای محاسبه سقف یاد شده می‌بایست به تایید اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌ها رسیده و در صورت لزوم مورد تجدید نظر قرار گیرد.

۳- بندهای ذیل جایگزین بندهای ۱-۱-۲ و ۲-۱-۲ ماده ۲ بخشنامه شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ تحت عنوان «مبنای گزارش دهی» شده و همچنین به منزله دستور اجرای مواد ۲۴ و ۲۶ بسته سیاستی-نظارتی می‌باشد:

الف- بانکها و موسسات اعتباری موظفند تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آن بین ۱۰ تا ۵۰ میلیارد ریال می باشد، مطابق فرم شماره (۱) و از طریق خط الکترونیکی FTP به مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی گزارش نمایند.

ب- بانکها و موسسات اعتباری موظفند تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آن بیش از ۵۰ میلیارد ریال باشد و همچنین تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آن ها از ۵ تا ۲۰ درصد سرمایه پایه آن بانک/موسسه اعتباری می باشد، مطابق فرم های شماره (۲) و (۳) و از طریق خط الکترونیکی FTP به مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی گزارش نمایند. فرم های پیوست بخشنامه شماره ن/م/۱۴۰۴ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷ نیز کماکان بایستی به بانک مرکزی ارسال شود.

۴- چنانچه ظرف یک هفته از تاریخ وصول فرم های موضوع بند ب-۳ فوق از سوی مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی ملاحظه ای به آن بانک یا موسسه اعتباری اعلام نشود بانک یا موسسه اعتباری می تواند با مسئولیت نهایی هیات مدیره خود نسبت به اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات اقدام نماید.

۵- مفاد این بخشنامه که دستورالعمل اجرایی مواد ۲۴ و ۲۶ بسته سیاستی-نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تلقی می شود، می بایست جایگزین بندهای یاد شده از بخشنامه های شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ و شماره م/ب/۲۳۷۸ مورخ ۱۳۸۷/۶/۲۰ شود.

مقتضی است ضمن ابلاغ این بخشنامه به تمامی واحدهای ذی ربط بر حسن اجرای مفاد

آن نظارت فرمایند./گ

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مهناز بهرامی

عبدالرحمن ندیمی بوشهری

۳۸۱۶

۱۶-۱۶۱۵

پیوست: ۳ برگ

بانک

فرم شماره (۳) - خلاصه اطلاعات اعتباری (شخص حقیقی/حقوقی) :

(مخصوص تسهیلات و تعهدات بیش از پنجاه میلیارد ریال)

(ارقام ریالی به میلیارد و ارزی به واحد ارز)

۱	نوع تسهیلات:	<input type="checkbox"/> سرمایه گذاری ثابت (جدید) <input type="checkbox"/> سرمایه گذاری ثابت (توسعه و نوسازی) <input type="checkbox"/> سرمایه در گردش
	نوع تعهدات:	<input type="checkbox"/> گشایش اعتبار اسنادی دیداری ، مدت دار <input type="checkbox"/> ضمانتنامه
۲	نوع عقد:	
۳	مبلغ پروژه:	ریالی:
		ارزی:
۴	مبلغ تسهیلات:	درخواستی:
		مضوب:
۵	نوع و ارزش وثیقه / وثایق:	ریالی:
		ارزی:
۶	نرخ سود:	ریالی:
		ارزی:
۷	صورت های مالی حسابرسی شده:	دارد <input type="checkbox"/> ندارد <input type="checkbox"/>
		نوع محصولات صادراتی:
۸	وضعیت صورتهای مالی حسابرسی شده (آخرین سال):	میزان صادرات در دو سال:
		مطلوب <input type="checkbox"/> مشروط <input type="checkbox"/> بدون اظهار نظر <input type="checkbox"/>
۹	مانده بدهی متقاضی به بانک:	کل فروش در دو سال گذشته:
		بهای تمام شده کالای فروش رفته در دو سال گذشته:
۱۰	مانده بدهی متقاضی به سیستم بانکی:	سود عملیاتی در دو سال گذشته:
		حقوق صاحبان سهام در دو سال گذشته:
۱۱	مانده بدهی شرکتهای تابعه به بانک سیستم بانکی:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۲	نحوه بازگشت تسهیلات:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۳	نظر کمیته اعتباری بانک:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۴	نام و کد شعبه عامل:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۵	تاریخ تاسیس:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۶	سرمایه ثبتی:	نسبتهای مالی شرکت
		نسبتهای مالی شرکت
۱۷	درصد مالکیت	سهمداران عمده
		سهمداران عمده
۱۸	جمع:	درصد مالکیت
		درصد مالکیت
۱۹	جمع:	تعداد کارکنان
		تعداد کارکنان
۲۰	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۱	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۲	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۳	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۴	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۵	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:
۲۶	جمع:	کارکنان رسمی:
		کارکنان غیر رسمی:

