



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

شماره: ۳۴۵۴۷

تاریخ: ۱۳۸۷/۸/۱۰-ا

﴿ بسمه تعالی ﴾

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکهای دولتی ارسال گردد.

یا سلام:

به استحضار می‌رساند براساس گزارش بازرسان بانک مرکزی برخی از بانکها به منظور جذب منابع وزارتخانه‌ها، مؤسسات عمومی غیردولتی، شرکت‌های دولتی و خصوصی، مؤسسات پولی غیربانکی مجاز و حتی غیر مجاز اقدام به انعقاد تفاهم‌نامه نموده و در ازای انتقال حساب‌های آنان، منابع بانک را بصورت تسهیلات (قرض الحسنه و سایر عقود) خارج از ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه در اختیار مدیران و پرسنل آن دستگاه قرار می‌دهند. نظر به اینکه اینگونه اقدامات معقول و در شأن سیستم بانکی نمی‌باشد لذا مقتضی است دستور فرمایند که موضوع مورد رسیدگی قرار گرفته و نسبت به تفاهم‌نامه‌های احتمالی به شرح زیر اقدام گردد:

۱. کلیه تفاهم‌نامه‌های منعقد شده مدیران عامل، اعضای هیات مدیره، مدیران امور شعب بانکها و یا به وکالت از جانب آنان که موضوع آن انتقال حسابهای دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، شرکت‌های دولتی و سازمان‌هایی که بودجه آنان از محل بودجه عمومی تامین می‌شود و در ازای انتقال حسابها، بانک مکلف می‌شود براساس تفاهم‌نامه به افراد معرفی شده از سوی آن دستگاه از محل منابع بانک تسهیلات پرداخت نماید و یا از محل منابع بانک وجوهی را از سرفصل تبلیغات بعنوان هدیه یا کالای تبلیغاتی به مدیران و یا پرسنل دستگاه‌های یادشده پرداخت نماید، فسخ گردد.

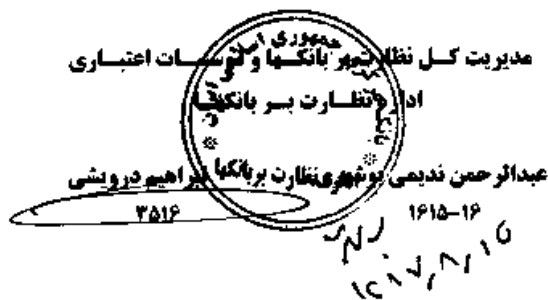
۱۳۸۷/۸/۱۵

تهران - بلوار میرداماد، شماره ۱۴۴، تلفن ۲۹۹۵۱، فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴، صندوق پستی ۱۵۸۷۵/۷۱۷۷

پست الکترونیک: G.Secdept@CBI.IR، سایت اینترنتی: www.cbi.ir

۲. کلیه تقاضنامه‌هایی که با موسسات پولی غیربانکی (دارای مجوز و یا بدون مجوز) منعقد نموده‌اند که بانکها براساس بندهائی از قرارداد مکلف شده‌اند که علاوه بر خدمات بانکی، تسهیلات: جعاله تعمیرمسکن، فروش اقساطی خرید خودرو، قرض الحسنه و ... در اختیار پرسنل این موسسات قرار دهند، ابطال شود.

بدیهی است که بانک‌ها می‌توانند با رقابت سالم و ارائه خدمات به موقع و مناسب، برای جذب حسابهای سازمان‌ها و موسسات اقدام نمایند. یادآوری می‌نماید که سازمان‌ها و موسسات دولتی و غیردولتی در مواردی از بانکها در ازای نگهداری حساب‌های آنان درخواست مختلفی مطرح نموده و پس از دریافت تسهیلات و امکانات از بانک نگهدارنده حساب، جهت دریافت امکانات یا تسهیلات جدید حساب خود را به بانک دیگری منتقل نموده است. ای



رونوشت: جناب آقای دکتر بهمنی رئیس کل محترم بانک، جهت استحضار.

رونوشت: جناب آقای دکتر قضاوی قائم مقام محترم بانک، جهت استحضار.

رونوشت: جناب آقای سید رحمت ا... اکرمی خزانه دار محترم کل کشور و معاون محترم وزیر

امور اقتصادی و دارائی، جهت استحضار.