



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۱۲۰۰۲

تاریخ: ۱۳۹۰/۱/۲۳

ندارد

شماره:
تاریخ:
پوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ در خصوص «آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» و با توجه به نزدیک شدن به پایان دوره گذار به منظور انطباق وضعیت آن بانک/مؤسسه اعتباری با مفاد بخشنامه مذکور، ضمن تأکید مجدد بر اجرای دقیق بخشنامه یادشده به استحضار می‌رساند؛ در صورت عدم رعایت حدود مقرر در ماده (۴) آیین‌نامه موصوف، مطابق نص بند (۲-۹) آیین‌نامه صدرالذکر، بانک/مؤسسه اعتباری متخلف مکلف به پرداخت مبلغی معادل ۱۲٪ در سال نسبت به مبلغ مورد تخلف می‌باشد. بر همین اساس سازوکار مربوط به برداشت مبلغ جریمه از حساب بانک/مؤسسه اعتباری متخلف تدوین و به تصویب مراجع ذیصلاح رسیده است لذا در صورت احراز تخلف بانک/مؤسسه اعتباری توسط این بانک، مبلغ جریمه مطابق رویه تبیین شده در سازوکار مربوطه از حساب بانک/مؤسسه اعتباری متخلف برداشت می‌گردد.

برخی از مواد سازوکار فوق‌الاشاره به شرح زیر جهت استحضار اعلام می‌گردد:

- ۱) بانک/مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست اشخاص مرتبط (موضوع بندهای ۱ تا ۹ ردیف ۳-۶ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط) و نوع ارتباط و نسبت آن‌ها با بانک/مؤسسه اعتباری را پس از طی دوره گذار (۶ ماه پس از ابلاغ آیین‌نامه مذکور) و در هربار تغییر برای اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید.
- ۲) بانک/مؤسسه اعتباری موظف است یک نسخه از دستورالعمل اجرایی داخلی (موضوع بند ۲ ماده ۷ آیین‌نامه) را برای اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ارسال نماید.
- ۳) بانک/مؤسسه اعتباری مکلف است هر سه ماه یکبار (در صورت لزوم کمتر از سه ماه) اطلاعات مورد نظر را در قالب فرم‌های مشخص به اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ارسال نماید.

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

صفحه وب: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵۱، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ۴) در صورت تخطی بانک/مؤسسه اعتباری از حد جمعی مقرر در ماده ۴ آیین نامه، مبلغ جریمه نسبت به مبلغ مورد تخلف توسط اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری محاسبه و مراتب به بانک/مؤسسه اعتباری ذی ربط ابلاغ خواهد شد.
- ۵) بانک/مؤسسه اعتباری متخلف مکلف است ظرف مدت حداکثر ۲۰ روز پس از ابلاغ نامه اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری مستندات و ادله لازم را جهت بررسی به آن اداره ارسال نماید. عدم ارایه پاسخ ظرف مدت مقرر از سوی بانک/مؤسسه اعتباری مورد نظر به منزله تأیید مفاد نامه اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری می باشد.
- ۶) اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری گزارش لازم را به همراه توضیحات اخذ شده از بانک/مؤسسه اعتباری ذی ربط، جهت طرح و تصویب به کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه خواهد نمود.
- ۷) در صورت تأیید مبلغ جریمه محاسبه شده توسط کمیسیون اعتباری، مصوبه مذکور جهت اجرا توسط اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری به بانک/مؤسسه اعتباری ذی ربط و اداره معاملات ریالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ خواهد شد.
- ۸) اداره معاملات ریالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ جریمه را از حساب بانک/مؤسسه اعتباری متخلف نزد خود برداشت و به حساب خزانه واریز می نماید.
- در پایان خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. /۷۸۶۴۴۸

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرقزی ستاک

۳۸۳۱-۲

امیر حسین امین آزاد

۳۸۱۶

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۶۵۱

صفحه وب: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir