



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت‌گامی

شماره: ۸۹/۱۷۳۷۶۸

تاریخ: ۱۳۸۹/۰۸/۱۰

پوست: دارد

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

باسلام

احتراما؛ بدینوسیله به پیوست دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری مصوب یکهزار و یکصد و هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۷/۲۷ شورای پول و اعتبار جهت اجرا ایفاد می‌شود.

خواهشمند است دستور فرمایید، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. //ش.ش: ۶۳۱۷۳۱

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

امیرحسین امین آزاد

۳۸۳۱-۲

۳۸۱۶

پنجاهمین سال
تاسیس بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

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

«دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری»

شورای پول و اعتبار در یکهزار و یکصد و هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۷/۲۷ به استناد بندهای ۱۰ و ۱۵ و تبصره ذیل ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱، "دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری" را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می‌شود، در ۸ ماده و سه تبصره، به شرح ذیل تصویب نمود.

ماده ۱- در این دستورالعمل، عناوین ذیل به جای عبارات مربوط به کار می‌روند:

۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۲- **موسسات اعتباری:** شامل بانک‌ها، موسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی‌های اعتباری،

شرکت‌های لیزینگ، صرافی‌ها و ... هستند که مجوز تاسیس و فعالیت آن‌ها توسط بانک مرکزی

صادر شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارند.

ماده ۲- بانک مرکزی موظف است به منظور حصول اطمینان از صحت و به‌هنگام بودن گزارش‌ها و

اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری و ارزیابی وضعیت آن‌ها و نیز اطمینان از حسن اجرای قوانین و مقررات، به طور

منظم یا موردی از مؤسسات اعتباری، شعب و واحدهای تابعه آن‌ها در داخل یا خارج از کشور، بازرسی به عمل آورد.

تبصره - بانک مرکزی می‌تواند برای انجام بازرسی‌های داخل کشور موضوع این ماده، از خدمات

مؤسسات حسابرسی واجد صلاحیت نیز استفاده کند.

ماده ۳- بانک مرکزی می‌تواند در انجام بازرسی‌های خود از شعب برون مرزی و یا واحدهای مستقل

فرعی مؤسسات اعتباری در چارچوب تفاهم‌نامه‌های فی‌مابین، با مقامات نظارت بانکی کشورهای ذیربط، همکاری

و تبادل اطلاعات نماید.

ماده ۴- بازرسان بانک مرکزی می‌توانند حین انجام بازرسی‌های خود، از کلیه اسناد و مدارک

مؤسسات اعتباری، تصویر تهیه نمایند.

ماده ۵- موسسات اعتباری موظفند امکان بازرسی و رسیدگی به عملیات، حساب‌ها، گزارش‌ها و سایر اسناد و مدارک خود را برای بازرسان بانک مرکزی یا حسابرسان منصوب از جانب بانک مرکزی بدون هیچ‌گونه محدودیتی فراهم نمایند.

ماده ۶- موسسات اعتباری موظفند هرگونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی یا تلفیقی به بانک مرکزی ارائه دهند.

تبصره- شعب بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی خارجی فعال در داخل کشور نیز مشمول الزامات مذکور در مواد ۵ و ۶ می‌باشند.

ماده ۷- بانک مرکزی و کارکنان آن و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق بانک مرکزی به اطلاعات مربوط به موسسات اعتباری دسترسی دارند، موظفند این اطلاعات را محرمانه تلقی نموده و از افشای آن‌ها خودداری کنند.

تبصره- چنانچه در حین انجام بازرسی، موارد قصور حسابرس مؤسسه اعتباری در انجام وظایف محرز گردد، بانک مرکزی در صورت لزوم اقدام به ارائه موارد قصور به وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد نمود.

ماده ۸- انتشار آمار و اطلاعات موسسات اعتباری به صورت انفرادی یا تجمیعی توسط بانک مرکزی، به نحوی که شخص خاصی اعم از حقیقی یا حقوقی از آن قابل تشخیص نباشد، بلامانع است.