



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۹۱/۱۶۶۵۰۳

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۶/۲۹

دارد

شماره:

تاریخ:

پیوست:

سبقت‌گالی

«سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی»

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

اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به پیوست «دستورالعمل ناظر بر تسهیلات سندیکایی» مصوب دهمین جلسه مورخ

۱۳۹۱/۶/۵ «کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری» جهت اجرا ایفاد می‌گردد.

یادآوری می‌نماید به موجب مصوبه فوق‌الذکر از تاریخ ابلاغ این بخشنامه «دستورالعمل ناظر بر تسهیلات

سندیکایی» موضوع بخشنامه شماره ۹۰/۱۵۴۱۷۲ مورخ ۱۳۹۰/۷/۴ ملغی‌الاثراً اعلام می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذی‌ربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری ابلاغ و

بر حسن اجرای آن نظارت بعمل آید. /۱۳۰۵۱۴۷/ و

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

امیرحسین امین‌آزاد

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

پیوست: ۱۲ برگ

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**دستورالعمل ناظر بر
تسهیلات سندیکایی**

شهریور ۱۳۹۱

دستورالعمل ناظر بر

تسهيلات سنديکايي

اهداف:

به منظور تأمين مالي منابع مورد نياز متقاضي، بيش از سقف فردي مقرر - موضوع بخشنامه تسهيلات و تعهدات کلان به شماره ۹۱/۱۲۲۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰ و اصلاحات پس از آن - و نيز با هدف توزيع ريسک اعتباري، بانکها، مؤسسات اعتباري غيربانکي و بانکهاي خارجي مي توانند به موجب مفاد اين دستورالعمل، از روش سنديکايي (کنسرسیومی) استفاده کنند.

مستندات قانوني:

○ ماده ۸ آيين نامه فصل سوم قانون عمليات بانكي بدون ربا مصوب ۶۲/۱۰/۱۲ هيأت محترم وزيران.

○ ماده ۸ آيين نامه تسهيلات و تعهدات کلان، بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۲۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰

ماده ۱ - تعاريف:

گستره تعاريف ارائه شده در اين ماده محدود به اين دستورالعمل است.

۱-۱ - مؤسسه اعتباري: بانک يا مؤسسه اعتباري غيربانکي است که مجوز

فعاليت خود را از بانک مرکزي دريافت کرده، تحت نظارت آن بانک قرار دارد. بانکهاي خارجي که داراي مجوز فعاليت از مرجع نظارتي کشوري که در آن فعاليت مي کنند هستند، نيز در گستره شمول اين دستورالعمل قرار مي گيرند.

۱-۲ - تسهيلات سنديکايي (کنسرسیومی): روشي براي تأمين مالي با

مشارکت چند مؤسسه اعتباري است که از طريق آن اعطاي تسهيلات در قالب عقود - از جمله مشارکت مدني، فروش اقساطي، اجاره به شرط تمليك و سلف در چهارچوب قرارداد و شرايط مورد توافق با متقاضي انجام مي شود.

۳-۱- قرارداد تسهیلات سندیکایی: که از این پس قرارداد نامیده می شود، قراردادی است لازم الاجرا که بین متقاضی و مؤسسات اعتباری عضو سندیکا منعقد می شود و متضمن تعهدات و مسئولیت های طرف های قرارداد می باشد.

۴-۱- متقاضی: در این دستورالعمل صرفاً شخص حقوقی می باشد.

۵-۱- مؤسسه اعتباری پیشگام: مؤسسه ای است که متقاضی، درخواست کتبی خود، مبنی بر دریافت تسهیلات را به آن ارائه نموده، اقدامات لازم را جهت هماهنگی با مؤسسات اعتباری مایل به اعطای تسهیلات سندیکایی انجام می دهد.

۶-۱- مؤسسه اعتباری عامل: مؤسسه ای است که براساس اکثریت آرای اعضای سندیکا (متناسب با سهم الشرکه آنان) انتخاب شده، مدیریت تسهیلات را مطابق مفاد قرارداد بر عهده دارد. مؤسسه اعتباری پیشگام می تواند عامل نیز باشد.

۷-۱- اعضای سندیکا: شامل مؤسسه اعتباری پیشگام، عامل و همچنین دیگر مؤسسات اعتباری می باشند که با پذیرش دعوت مؤسسه اعتباری پیشگام، قراردادی مبنی بر مشارکت در تأمین مالی متقاضی، در حد توافق شده منعقد می کنند.

۸-۱- قرارداد مشارکت اعضای سندیکا: که در این دستورالعمل مشارکت نامه نامیده می شود، قراردادی است که بین اعضای سندیکا منعقد شده و تعهدات و مسئولیت های اعضا و نیز دیگر موارد حائز اهمیت در آن قید می شود.

۹-۱- کمیته تسهیلات سندیکایی: که از این پس کمیته نامیده می شود، کمیته ای است متشکل از نمایندگان تام الاختیار اعضای سندیکا.

ماده ۲- وظایف مؤسسه اعتباری پیشگام

مؤسسه اعتباری پیشگام ملزم به انجام وظایف ذیل است:

۱-۲- ایجاد و سامان دهی امور مربوط به تسهیلات سندیکایی؛

۲-۲- مذاکره با متقاضی در خصوص:

- موارد مصرف تسهیلات؛
 - شرایط تسهیلات (نرخ سود، سررسید، نوع تضمین‌ها، شرایط برداشت و شیوه‌های بازپرداخت و هزینه‌های مرتبط)؛
- ۳-۲- شناسایی متقاضی و امکان‌سنجی طرح پیشنهادی با استفاده از مجموعه‌ای از اطلاعات در چارچوب مفاد دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان و مجموعه رهنمودها برای مدیریت مؤثر ریسک اعتباری (موضوع بخشنامه‌های شماره ۳۱۱۸/۵ مورخ ۱۳۸۷/۶/۳۰ و م/ب ۱۵۴۸/۱۹ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹) به ویژه در موارد ذیل:

- میزان برخورداری متقاضی از شرایط اولیه برای دریافت تسهیلات سندیکایی؛
 - وضعیت حقوقی و مالی متقاضی؛
 - تجزیه و تحلیل گردش وجوه متقاضی؛
 - ارائه اطلاعات کلی درباره ضامن یا وثایق؛
 - بررسی وضعیت ریسک اعتباری متقاضی؛
 - ارائه مستندات مربوط به طرح؛
 - حصول اطمینان از صحت، اعتبار و کامل بودن کلیه اطلاعات.
- ۴-۲- ارجاع مجموعه اطلاعات گردآوری و پردازش شده به متقاضی به منظور رؤیت و نیز اخذ تأییدیه کتبی از وی مبنی بر معتبر و کامل بودن آن‌ها؛

- ۵-۲- ارسال دعوت‌نامه برای مؤسسات اعتباری که احتمال مشارکت آن‌ها در این تسهیلات وجود دارد، به انضمام:
- کلیه اطلاعات دریافتی مربوط به متقاضی (به‌طور منصفانه)؛
 - نسخه‌ای از متن تعهدنامه (مبنی بر اعلام موافقت اعضای سندیکا با سهم تعیین شده برای هر یک از آن‌ها از کل تسهیلات مورد درخواست متقاضی)، به منظور تکمیل و امضای آن توسط اعضا؛

- شرایط مربوط به اعطای تسهیلات و نحوه بازپرداخت آن؛

- سایر مستندات لازم برای شفاف سازی موضوع تسهیلات.
- ۶-۲- اتخاذ تدابیر لازم برای امضای قرارداد، بین تسهیلات گیرنده و اعضای سندیکا؛
- ۷-۲- همکاری با مؤسسه اعتباری عامل در خصوص مدیریت تسهیلات و نیز شناسایی به موقع مشکلات احتمالی و اعلام کتبی آن به اعضای سندیکا در اسرع وقت؛
- ۸-۲- سایر مسئولیت های پیش بینی شده در مشارکت نامه.

ماده ۳- وظایف مؤسسه اعتباری عامل

مؤسسه اعتباری عامل ملزم به انجام وظایف ذیل می باشد:

- ۱-۳- ایجاد حساب مربوط برای مدیریت وجوه تسهیلات و ثبت عملیات حسابداری مربوط به آن؛
- ۲-۳- اطلاع رسانی به اعضای سندیکا در خصوص برنامه زمان بندی پرداخت سهم هر یک؛ از کل تسهیلات تعهد شده، جهت واریز به حساب تعیین شده؛
- ۳-۳- انجام تشریفات رسمی و قانونی مربوط به تضمین ها و مدیریت آن ها؛
- ۴-۳- پرداخت تسهیلات و انجام سایر خدمات مربوط؛
تبصره: در صورت برون سپاری هر یک از خدمات، لازم است به منظور تمرکز اسناد و اطلاعات، نسخه ای از مستندات مربوط به این خدمات، نزد بانک عامل نگهداری شود.
- ۵-۳- دریافت اصل و سود از تسهیلات گیرنده و توزیع آن بین اعضا در اسرع وقت (واریز به حساب های تعیین شده) و نیز دریافت کارمزد با توجه به ترتیبات پیش بینی شده؛
- ۶-۳- نظارت بر نحوه اجرای قرارداد توسط متقاضی؛
- ۷-۳- اطلاع رسانی به موقع به اعضا، در صورت هرگونه نقض مفاد قرارداد توسط متقاضی؛
- ۸-۳- مدیریت، پایش و نظارت بر نحوه استفاده از تسهیلات و ارائه گزارش های ادواری به اعضا در این خصوص؛

۹-۳- بررسی مستمر وضعیت مالی متقاضی به ویژه هنگام وقوع بحران‌های اقتصادی و همچنین رویدادهای مهمی مثل ادغام، تملیک و بطور کلی هر رخدادی که تا زمان تسویه نهایی تسهیلات ممکن است بر بازپرداخت اقساط توسط متقاضی اثرگذار باشد و تهیه گزارش در مورد آن‌ها (با قید فوریت)، جهت ارسال به تمامی اعضا؛

۱۰-۳- پی‌گیری و وصول مطالبات، انجام اقدامات مناسب و به‌موقع برای تسویه تسهیلات؛

۱۱-۳- انجام هماهنگی‌های لازم به منظور برگزاری جلسات کمیته و مدیریت آن؛

۱۲-۳- بررسی نظرات مشورتی اعضا در خصوص تسهیلات مورد نظر؛

۱۳-۳- دریافت اطلاعات لازم از مجریان پروژه، هماهنگی با مراجع ذی‌ربط و حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات جاری.

ماده ۴- مسئولیت اعضای سندیکا:

اعضای سندیکا موظف به رعایت موارد ذیل هستند:

۱-۴- بررسی و اظهار نظر در خصوص امکان‌سنجی طرح و ارزیابی ریسک اعتباری توسط هر عضو، به منظور حصول اطمینان از قرارداداشتن میزان ریسک مذکور در چهارچوب مصوبات هیأت مدیره؛

۲-۴- واریز به‌موقع سهم خود از کل تسهیلات تعهد شده، به حساب مربوطه؛

۳-۴- کسب اطلاع از هرگونه تغییر حائز اهمیت در عملیات روزانه و وضعیت اعتباری متقاضی؛

۴-۴- اطلاع‌رسانی به‌موقع به بانک عامل در صورت وقوع هرگونه رخداد غیرمتعارف؛

۵-۴- حضور فعال در جلسات کمیته.

ماده ۵- نکات لازم‌الرعایه در مشارکت‌نامه:

ضروری است در متن مشارکتنامه حداقل، موارد ذیل به روشنی و در حد کفایت تصریح شود:

- ۱-۵- مشخصات اصلی و تابعیت اعضا؛
 - ۲-۵- تعیین سهم هر یک از اعضا؛
 - ۳-۵- حقوق و تعهدات اعضا؛
 - ۴-۵- تقسیم کار بین اعضا و تفویض برخی اختیارات بانک عامل در صورت لزوم؛
 - ۵-۵- نحوه واریز سهم هر یک از اعضا به حساب مربوطه؛
 - ۶-۵- نحوه انتقال وجوه از حساب بانک عامل به حساب متقاضی؛
 - ۷-۵- تعیین کارمزد پیشگام؛
 - ۸-۵- تعیین کارمزد عاملیت و سهم هر یک از اعضا برای تأمین آن و نحوه و زمان پرداخت آن؛
 - ۹-۵- نحوه توزیع درآمدهای حاصل از تسهیلات سندیکایی (سود و کارمزدها)؛
 - ۱۰-۵- چگونگی کناره‌گیری هر یک از اعضا و نحوه انحلال سندیکا؛
 - ۱۱-۵- رویه برخورد با اعضا در صورت عدم ایفای تعهدات؛
 - ۱۲-۵- چگونگی لغو عاملیت مؤسسه اعتباری عامل و انتخاب جایگزین برای آن؛
 - ۱۳-۵- چگونگی حل و فصل اختلافات؛
 - ۱۴-۵- رویه‌های برگزاری جلسات؛
 - ۱۵-۵- تعیین «حد نصاب رسمیت یافتن جلسات» و «نصاب آرای مورد نظر جهت تصمیم‌گیری» منوط به تأیید همه اعضای سندیکا بوده و در متن مشارکتنامه تصریح خواهد شد؛
 - ۱۶-۵- سایر موضوعات لازم‌الرعا به موجب قوانین و مقررات و یا ملاحظات خاص اعضای سندیکا.
- تبره: لازم است یک نسخه از مشارکت‌نامه به اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال شود.

ماده ۶- نکات لازم‌الرعا به در قرارداد تسهیلات سندیکایی

قرارداد تسهیلات سندیکایی باید موارد زیر را دربر گیرد:

- ۱-۶- تعاریف و اصطلاحات؛
- ۲-۶- تعیین عقد یا عقودی که اعطای تسهیلات در چهارچوب آن انجام می‌شود؛
- ۳-۶- اطلاعات اولیه در خصوص طرف‌های قرارداد؛
- ۴-۶- جزئیات لازم در مورد تسهیلات، شامل واحد پول موضوع قرارداد، سررسید، نرخ سود، محل مصرف تسهیلات، منابع و روش‌های بازپرداخت، روش‌های تضمین، شرایط تمدید سررسید؛
- ۵-۶- سقف تسهیلات و برنامه زمانی توافق شده برای انتقال وجوه توسط اعضا؛
- ۶-۶- پیش‌شرط‌ها و الزامات برای اعطای تسهیلات و انتقال آن از حساب تعیین شده؛
- ۷-۶- شناسایی انواع هزینه‌های مرتبط با فرآیند اعطای تسهیلات سندیکایی (حق‌العمل‌ها/کارمزدها)، تعیین نرخ، شیوه و زمان پرداخت آن‌ها؛
- ۸-۶- تعهد متقاضی مبنی بر پرداخت به‌موقع اصل و سود تسهیلات به مؤسسه اعتباری عامل؛
- ۹-۶- تعهدات غیرمالی مبنی بر ایجاد محدودیت در واگذاری دارایی‌ها، تغییر در موضوع فعالیت، افشای اطلاعات واقعی - به‌طور شفاف - و مصرف تسهیلات مطابق قرارداد؛
- ۱۰-۶- تعیین قانون حاکم در شرایطی که متقاضی/یک یا تعدادی از اعضای سندیکا، خارجی است؛
- ۱۱-۶- شرایط تسویه؛
- ۱۲-۶- قوانین مرتبط و سایر مستندات تکمیلی.

ماده ۷- مدیریت تسهیلات سندیکایی:

- ۱-۷- مدیریت وجوه تسهیلات صرفاً بر عهده بانک عامل می‌باشد، لیکن

دیگر وظایف به استناد توافق انجام شده در مشارکت‌نامه از سوی بانک عامل قابل تفویض به سایر اعضا می‌باشد. تفویض اختیارات مذکور، نافی مسئولیت‌های بانک عامل نخواهد بود.

۲-۷- مسئولیت برگزاری جلسات کمیته بر عهده مؤسسه اعتباری عامل می‌باشد. در صورت درخواست بیش از یک سوم اعضا، مؤسسه اعتباری عامل ملزم به برگزاری جلسه خواهد بود.

۳-۷- موضوعات ذیل از جمله مواردی است که اطلاع‌رسانی و تصمیم‌گیری در مورد آن‌ها باید در جلسات یادشده انجام شود:

- امهال تسهیلات و یا هرگونه تجدید نظر در قرارداد (از جمله تغییر در وثایق، نرخ سود)؛
- تجدید نظر در چگونگی واریز سهم هر یک از اعضا؛
- فسخ قرارداد؛
- معاملات مهم متقاضی و یا هرگونه تغییرات مالکیتی آن (نظیر ادغام و تملیک)؛
- موارد نقض قرارداد و یا عدم ایفای تعهدات توسط متقاضی؛
- تصمیم‌گیری در خصوص مواردی مانند عدم ایفای تعهدات توسط هر یک از اعضا؛
- تصمیم‌گیری در خصوص تغییر مؤسسه اعتباری عامل؛
- سایر موضوعات مهم به تشخیص اعضا.

۴-۷- مؤسسه اعتباری عامل در صورت بروز ریسک‌های حائز اهمیت و تاثیرگذار بر بازپرداخت تسهیلات، ملزم به برگزاری جلسه کمیته می‌باشد. کمیته یاد شده مسئول بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص چگونگی وصول تسهیلات از جمله تأکید بر پای‌بندی به قرارداد جاری، یا انعقاد قرارداد استمهال، و یا در صورت لزوم، انجام پی‌گیری‌های حقوقی است.

۵-۷- اعضای سندیکا تحت هیچ شرایطی نمی‌توانند در طول دوره تسهیلات، به همان پروژه تسهیلات اعطا کنند، مگر با اخذ

موافقت کمیته و در چهارچوب مقررات تسهیلات و تعهدات کلان و اصلاحات پس از آن.

۶-۷- در صورت تشخیص تخطی متقاضی از تعهدات و امتناع وی از انجام اقدامات اصلاحی، مؤسسه اعتباری عامل، ملزم به تشکیل جلسه با حضور سایر اعضا برای رسیدگی به موضوع و اعلام کتبی تصمیمات اتخاذ شده به متقاضی است. موارد ذیل از مصادیق تخطی متقاضی تلقی می‌شوند:

- فاقد اعتبار تشخیص داده شدن مستندات ارائه شده توسط متقاضی؛

- تأخیر در اجرای تعهدات مقرر و یا عدم پایبندی به آن؛
- قصور در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات؛
- فرار از پرداخت بدهی با توسل به ورشکستگی به تقلب؛
- نقض سایر شرایط مندرج در قرارداد.

۷-۷- مؤسسه اعتباری عامل در چهارچوب مسئولیت‌های مقرر و نظام کنترل داخلی خود، موظف است ساز و کار لازم برای پایش ریسک‌های مؤثر بر تسهیلات را طراحی و واحدها یا کارکنانی را برای مدیریت مستمر این عملیات اختصاص دهد.

ماده ۸- الزامات احتیاطی

۱-۸- ریسک خدمات ارائه شده و نیز درآمدهای حاصل از آن‌ها متناسب با سهم‌الشرکه اعضای سندیکا توزیع می‌شود.

۲-۸- به منظور شفاف‌سازی تراکنش‌های مربوط به عملیات مالی مربوط به تسهیلات سندیکایی و در راستای مستندسازی آن‌ها، ضروری است کلیه اسناد و مدارک مربوط، در بانک عامل نگهداری شده و در چهارچوب مورد توافق در مشارکت‌نامه، رونوشتی از اسناد برای سایر اعضای سندیکا ارسال شود.

۳-۸- مؤسسات اعتباری در اعطای تسهیلات سندیکایی به گروه‌های بزرگ، باید ترتیبی اتخاذ نمایند تا از افزایش ریسک خود به

واسطه تراکنش‌های مرتبط در داخل گروه و یا انجام فعالیت‌های تضمینی متقابل میان اشخاص مرتبط پیشگیری نمایند. چنانچه این گونه تراکنش‌ها و تضمین‌ها در داخل گروه به دفعات انجام شود، اعضای سندیکا باید وضعیت اعتباری متقاضی را مورد بازنگری قرار داده و در صورت فزونی ریسک‌پذیری از حد مقرر هیأت مدیره، لازم است نسبت به کاهش میزان تسهیلات اعطایی اقدام شود.

تبصره: لازم است کاهش میزان تسهیلات یا فسخ قرارداد - به عنوان اقدامات تنبیهی که متقاضی متخلف مشمول آن می‌شود - در متن قرارداد پیش‌بینی شود.

۴-۸- هر یک از اعضا موظفند متناسب با سهم خود در قرارداد، درآمد و هزینه‌های موضوع این تسهیلات را محاسبه و ترتیبات لازم را برای منظور نمودن ذخایر و محاسبه دارایی‌های موزون به ریسک اتخاذ نمایند.

۵-۸- چنانچه متقاضی، خارجی باشد اعطای تسهیلات سندیکایی به وی، منوط به دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی می‌باشد.

ماده ۹- کارمزدها:

۱-۹- هزینه‌های کارشناسی طرح (از جمله تهیه و جمع‌آوری اطلاعات، ارزیابی وثایق و امکان‌سنجی طرح) بر اساس بخشنامه‌های بانک مرکزی از مشتری دریافت می‌شود.

تبصره: با توجه به این که لازم است تمامی اعضای سندیکا نظر خود را در خصوص امکان‌سنجی انجام شده توسط مؤسسه پیشگام اعلام نمایند، که این خود، مستلزم انجام بررسی‌های مجدد است، مقتضی است در خصوص ارائه تخفیف کارمزد و یا بازپرداخت بخشی از آن به اعضا در مشارکت‌نامه پیش‌بینی‌های لازم بعمل آید.

۲-۹- کارمزدهای مربوط به ارائه خدمات عاملیت بر مبنای توافق به عمل آمده دریافت و متناسب با خدمات ارائه شده به هر یک از اعضا - مطابق با مفاد مشارکت‌نامه - تخصیص می‌یابد.

تبصره: با توجه به امکان همکاری سایر اعضای سندیکا با مؤسسه اعتباری پیشگام و عامل در کارشناسی طرح و سایر خدمات تفویض شده به آنها، ضروری است تخصیص کارمزدهای مربوطه، متناسب با میزان مشارکت اعضا در ارائه این خدمات در مشارکتنامه پیش‌بینی شود.

۳-۹- کارمزدهای مربوطه در چهارچوب بخشنامه‌های صادره، توسط بانک عامل از متقاضی دریافت، و متناسب با سهم‌الشرکه اعضاء در قرارداد، توزیع خواهد شد.

ماده ۱۰- نحوه حل و فصل اختلافات بین اعضای سندیکا:

در صورت بروز اختلاف بین اعضا، و نیز تخطی هر یک از آنها از الزامات مصرحه در مشارکتنامه، چنانچه اعضا، خود، موفق به رفع اختلافات نشوند، موضوع مورد اختلاف به داوری ارجاع می‌شود. در صورت ارجاع به داوری، فرآیند آن تابع باب هفتم آیین دادرسی دادگاه‌های عمومی و انقلاب (در امور مدنی)، مصوب ۱۳۷۹ می‌باشد.

تبصره: در صورت موافقت اعضا، مشروط به درج در مشارکتنامه، بانک مرکزی آمادگی دارد در چهارچوب قانون آیین دادرسی، نقش حکم را ایفا نماید.

این دستورالعمل در ۱۰ ماده و ۶ تبصره در دهمین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مورخ ۱۳۹۱/۶/۵ مورد تأیید واقع شد.