



موضوع	29- بخشنامه شماره 00/255330 مورخ 1400/09/04; تاکید بر لزوم تحویل نسخه‌ای از قرارداد منعقدہ تسهیلات اعطایی به تسهیلات گیرنده، ضامن و وثیقه‌گذار
-------	--

شماره : ۰۰۲۵۵۳۳۰

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۰۴

پیوست ندارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند؛ در اجرای تکلیف قانونی مقرر در تبصره ذیل ماده (۲۳) قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار مصوب ۱۳۹۰/۱۱/۱۶ مجلس شورای اسلامی فرمهای یکنواخت قراردادهای عقود تسهیلات بانکی توسط بانک مرکزی تهیه و پس از تصویب آنها از سوی شورای پول و اعتبار مراتب طی بخشنامه های متعدد به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در بخشنامه های مزبور بر این مهم تاکید گردید که بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند با هدف آگاهی کامل تسهیلات گیرنده ضامن و وثیقه گذار تسهیلات بانکی از مفاد قرارداد تمهیدات لازم را اتخاذ نموده و پس از انعقاد و امضای قرارداد نسخه ای از آن را که دارای ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ می باشد، حسب مورد در اختیار اشخاص ذکر شده قرار دهند در ادامه و بنا به اهمیت وافر موضوع و گزارشهای واصله متعدد مبنی بر عدم اعطای یک نسخه از قراردادهای تسهیلات بانکی به تسهیلات گیرنده ضامن و وثیقه گذار بخشنامه های تأکیدی در این خصوص از جمله بخشنامه های شماره ۹۵/۳۱۳۲۳۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۰۵، شماره ۹۶/۲۹۰۰۰۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۱۳ و شماره ۹۹/۲۹۸۳۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹ نیز به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

با عنایت به عدم توجه برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به این مهم علیرغم تأکیدات و بخشنامه های متعدد این بانک در ارتباط با موضوع فوق الاشاره مقتضی است به منظور اطمینان از اجرای صحیح و کامل تکالیف یاد شده و بخشنامه های مربوط و رفع دغدغه های موجود در این خصوص دستور فرمایند علاوه بر نظارت دقیق بر اجرای تمهیدات پیشین اجرای موارد و ترتیبات زیر نیز به قید فوریت در دستور کار آن بانک مؤسسه اعتباری قرار گیرد.

ظرف مدت حداکثر هفت روز کاری پس از درخواست تسهیلات گیرنده ضامن و یا وثیقه گذار، یک نسخه از قرارداد منعقدہ تسهیلات اعطایی که دارای ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ آن میباشد به همراه اطلاعات کامل تسهیلات مزبور از جمله جدول اقساط به درخواست کننده تحویل گردد.

واحدهای نظارتی و بازرسی آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی به شکایاتی که در ارتباط با موضوع فوق مطرح می گردد خارج از نوبت رسیدگی نموده و در صورت استتکاف کارکنان و متصدیان ذی ربط از انجام تکالیف موصوف علاوه بر ارجاع فوری پرونده متخلفین به مرجع صالح رسیدگی به تخلفات و همچنین بانک مرکزی

تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۰۳۱۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جمهوری اسلامی ایران راساً نسبت به تحویل موارد مذکور در بند یاد شده به درخواست کننده اقدام یا مقدمات لازم را فراهم نماید.

در خاتمه ضمن یادآوری مجدد این موضوع که مسئولیت عدم رعایت تکالیف فوق بر عهده جنابعالی و اعضای محترم هیات مدیره بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی میباشد خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی شعب و واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و بر

حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۴۱۳۸۱۵ الف
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی
۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب