



شماره بخشنامه : 360560-00

تاریخ : ۱۴۰۰/۱۲/۰۹

موضوع	بخشنامه شماره 00/360560 مورخ 1400/12/09؛ ابلاغ مجموعه بخشنامه‌های مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی در سال 1399
	تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حین. «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 مستحضرنند؛ هر ساله به منظور تسهیل دسترسی عموم به قوانین و مقررات ناظر بر نظام پولی و بانکی کشور ابلاغی توسط مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراتب در قالب فایل واحد نیز گردآوری و ابلاغ میشود از این رو به سیاق سنوات پیشین فایل پیوست که در برگیرنده مجموعه بخشنامه ها و مقررات ابلاغی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۹ میباشد جهت استحضار و هرگونه بهره برداری ایفاد می گردد. حائز ذکر است فایل مزبور از طریق پایگاه اطلاع رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت بانکی نیز قابل دسترس می باشد. ۵۵۲۲۳۷۴ اف مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۳۸۱۶ تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی مجموعه بخشنامه های مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی سال ۱۳۹۹ به نام خدا پیش گفتار مجموعه پیش رو که مجموعه ای منسجم و یکپارچه از بخشنامه های ابلاغی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سال ۱۳۹۹ میباشد به سیاق سنوات قبل گردآوری شده و در ادامه تقدیم حضور می گردد. امید است انتشار این مجموعه تسهیلگر دسترسی عموم به مقررات ضوابط و پژوهشهای ناظر بر شبکه بانکی کشور باشد. حمیدرضا غنی آبادی مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پاییز ۱۴۰۰ فهرست بخش اول بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی ۱- بخشنامه شماره ۹۹۱۲۳۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۶/۱۳؛ تاکید بر لزوم تعویق سه ماهه اقساط تمامی دریافت کنندگان تسهیلات قرض الحسنه به دلیل شیوع ویروس کرونا ۲ بخشنامه شماره ۹۹۴۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۶/۱۳ ابلاغ مصوبه مساعدت به صاحبان کسب و کار که به واسطه شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک های صادره نبوده اند . بخشنامه شماره ۹۹۶۲۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۸/۱۳ اعلام احکام مرتبط با بانکها و موسسات اعتباری در قانون بودجه سال ۱۳۹۹ . ۴ بخشنامه شماره ۹۹۱۵۰۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۲۸/۱۳ ابلاغ شرح وظایف اقدامات و تکالیف شبکه بانکی کشور در راستای سازماندهی ظرفیتهای ملی مقابله با بیماری کرونا ۵- بخشنامه شماره ۹۹۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۲۳/۱۳ ارتقای نسبت مجموع تسهیلات اعطایی بانکها و موسسات اعتباری در هر

استان به حداقل پنجاه درصد مجموع سپرده های قابل تخصیص آن استان با نظر داشت لزوم تامین مالی طرح های ملی و انجام تکالیف بودجه های سنواتی

۶ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۴؛ ابلاغ دستور العمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت

حرفه ای مدیران موسسات اعتباری به شبکه بانکی کشور

بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱؛ ابلاغ اصلاحیه ماده (۱) ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم

- بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۵ اعلام فهرست جدید مصادیق کسب و کارهای آسیب دیده از شیوع ویروس کرونا که مشمول تعویق سه ماهه اقساط تسهیلات دریافتی میشوند.

۹ بخشنامه شماره ۹۹/۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳ ابلاغ سازوکار جدید نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی ...

۱۰ - بخشنامه شماره ۹۹/۵۸۱۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳؛ ابلاغ بخشنامه عاملیت بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی در فروش سهام مورد واگذاری دارندگان سهام عدالت

۱۱ بخشنامه شماره ۹۹/۶۷۵۱۳ مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۲ اعلام امکان پذیرش سهام عدالت به عنوان وثیقه صدور کارت اعتباری مراحبه توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۲ بخشنامه شماره ۹۹/۷۷۰۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۳/۲۱ اعلام رسته های جدید کسب و کارهای آسیب دیده از بیماری کرونا

- بخشنامه شماره ۹۹/۸۹۴۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۴/۱؛ ابلاغ مقررات ناظر بر تأیید صلاحیت داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک های خارجی در ایران

۱۴ بخشنامه شماره ۹۹/۱۰۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹؛ ابلاغ نحوه اخذ سپرده نقدی به عنوان وثیقه بابت اعطای تسهیلات و تاکید مجدد بر ممنوعیت بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی

۱۵ بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۵۲۲۴ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۶ اعلام رسته های جدید کسب و کارهای آسیب دیده از بیماری کرونا

۱۶- بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۸ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص سقف نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری.

۱۷ - بخشنامه شماره ۹۹/۱۴۱۴۶۸ مورخ ۱۳۹۹/۵/۹؛ ابلاغ رأی اصلاحی هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر ابطال بند (۱) از بخشنامه شماره ۹۷/۲۱۳۲۱۶ مورخ ۱۳۹۷/۶/۲۱ از زمان تصویب آن ۴۴

۱۸ - بخشنامه شماره ۹۹/۱۶۲۲۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۵/۲۷؛ ابلاغ شیوه نامه نحوه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بر اساس روش میانگین گیری

۱۹ - بخشنامه شماره ۹۹/۱۷۷۶۹۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۰؛ ابلاغ نسخه اصلاحی دستور العمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور

۲۰ بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۴۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲ ابلاغ بخشنامه دستور العمل اصلاحی تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

۲۱ بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تغییر نرخ

سود سپرده های مدت دار در زمان برداشت قبل از سررسید

۲۲ بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲ لزوم نگهداری حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل سپرده های بانکها و موسسات اعتباری به صورت اوراق مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه ... ۷۷

۲۳ بخشنامه شماره ۹۹/۱۹۰۴۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۹؛ ابلاغ مصوبه ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا در خصوص عدم لحاظ چک برگشتی متقاضیان ذی نفعان و ضامنان در اعطای تسهیلات به کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا .

- ۲۴ بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۹ اعلام تغییرات نرخ سپرده قانونی بانکها و موسسات اعتباری

۲۵ بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۵۴۸۳ مورخ ۱۳۹۹/۶/۳۱ افزایش سقف وام قرض الحسنه بانک های قرض الحسنه از دویست میلیون ریال به سیصد میلیون ریال

۲۶ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری ...

- ۲۷ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰؛ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری

- ۲۸ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۴۳۵۰ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۳ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل اجرایی نحوه امهال مطالبات موسسات اعتباری۷۷

- ۲۹ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۵ اعلام مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی برای گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به شهریورماه ۱۳۹۹ به منظور اعمال در دفاتر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۳۰ بخشنامه شماره ۹۹/۲۶۶۲۶۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۱؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص افزایش سقف تسهیلات سرمایه در گردش

۳۱ بخشنامه شماره ۹۹/۲۷۵۸۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۹؛ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص نحوه فعالیت بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی در راستای اجرای سیاستها و ضوابط ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا

۳۲ بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۱ اعلام فهرست مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی

۳۳ بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۹۶۱۷ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۱؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری اصلاح شده در سال (۱۴۰۰)

- ۳۴ بخشنامه شماره ۹۹۲۹۰۴۰۴ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۲؛ ابلاغ شیوه نامه اجرایی بخشنامه شماره ۹۹۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹۰۶۰۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودیع بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی
- ۳۵ بخشنامه شماره ۹۹۲۹۷۰۰۴ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۸؛ تمدید مواعد قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور تا پایان سال ۱۳۹۹
- ۳۶ بخشنامه شماره ۹۹۲۹۷۰۰۶ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۸؛ عدم تسری محدودیتهای مقرر در قانون اصلاح قانون صدور چک به تسهیلات اعطایی به خانوارها و کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا ۱۱۹
- ۳۷ بخشنامه شماره ۹۹۲۹۸۱۹۶ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۹؛ ابلاغ الزامات و تکالیف مقرر در قانون اصلاح قانون صدور چک
- ۳۸ بخشنامه شماره ۹۹۲۹۸۳۲۶ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۹؛ تاکید بر لزوم در اختیار قرار دادن نسخه ای از قراردادهای تسهیلاتی به مشتریان
- ۳۹ بخشنامه شماره ۹۹۳۰۹۷۴۰ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۳۰؛ تاکید بر لزوم اطلاع رسانی بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی به اعضای هیات مدیره بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی به منظور اتخاذ سازوکارهای نظارت بر حسن اجرای بخشنامه های مذکور
- ۴۰ بخشنامه شماره ۹۹۳۱۶۲۸۱ مورخ ۱۳۹۹۱۰۰۰۴؛ اعلام فهرست مشاغل و کسب و کارهای به شدت آسیب دیده یا محدود و تعطیل شده بخش غیر دولتی ناشی از بیماری کرونا که مشمول تعویق اقساط تسهیلات دریافتی یا برخی مساعدتها در خصوص چک های صادره میشوند.
- ۴۱ بخشنامه شماره ۹۹۳۳۱۴۲۹ مورخ ۱۳۹۹۱۰۰۱۶؛ ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده (۶) اصلاحی قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۹۷
- ۴۲ بخشنامه شماره ۹۹۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹۱۰۰۳۰؛ ابلاغ نسخه اصلاحی دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار - الحاق یک تبصره به ماده (۲) دستورالعمل
- ۴۳ بخشنامه شماره ۹۹۳۸۲۵۲۹ مورخ ۱۳۹۹۱۱۰۲۹؛ تمدید مهلت اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تعیین تکلیف بدهی غیر جاری واحدهای تولیدی تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۰ ۱۴۳
- ۴۴ بخشنامه شماره ۹۹۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹۱۲۰۲۵؛ ابلاغ نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی برای گزارشگری مالی پایان سال مالی ۱۳۹۹ بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی ۱۴۴
- ۴۵ بخشنامه شماره ۹۹۴۲۱۶۶۱ مورخ ۱۳۹۹۱۲۰۲۷؛ بند (ب) ماده ۴ دستور العمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز
- ۴۶ بخشنامه شماره ۹۹۴۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹۱۲۰۲۷؛ ماده ۹ دستور العمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز
- بخش دوم بخشنامه های اداره مجوزهای بانکی
- ۱- بخشنامه شماره ۹۹۱۹۹۴۳۱ مورخ ۱۳۹۹۰۶۰۲۶؛ فرم پرسشنامه جدید ویژه داوطلبان تصدی سمت در واحدها و کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)
- ۲ بخشنامه شماره ۹۹۲۱۴۷۱۵ مورخ ۱۳۹۹۰۷۰۲۶؛ فرم پرسشنامه (جدید) ویژه داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه ی مؤسسات اعتباری در داخل یا خارج از کشور و شعب یا دفاتر نمایندگی بانک های خارجی در ایران
- بخشنامه شماره ۹۹۲۵۱۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹۰۸۰۰۷؛ اعلام فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه مربوط به بانک مهر اقتصاد سابق کد (۷۹)
- ۴ بخشنامه شماره ۹۹۳۴۹۴۱۵ مورخ ۱۳۹۹۱۱۰۰۲؛ اعلام فهرست واحدهای بانکی مجاز بانک سپه مربوط به مؤسسه اعتباری غیربانکی کوثر سابق کد (۷۳).
- ۴ بخشنامه شماره ۹۹۳۶۹۲۸۹ مورخ ۱۳۹۹۱۱۰۱۸؛ لزوم اعلام مشخصات افراد جهت تصدی سمت مدیریتی در واحدهای تابعه خارج از کشور مؤسسات اعتباری پیش از تأسیس و یا در صورت هرگونه تغییر به منظور اخذ تاییدیه صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ۵ بخشنامه شماره ۹۹۳۹۱۵۷۱ مورخ ۱۳۹۹۱۲۰۰۵؛ لزوم به روز رسانی سامانه ها و نرم افزارها با رعایت نگاشت. Mapping
- بخش سوم بخشنامه های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
- ۱ بخشنامه شماره ۹۹۱۲۳۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹۰۴۰۲۵؛ در خصوص اجرای مصوبات شورای اجرایی فناوری اطلاعات - تسهیل در ارائه خدمات الکترونیکی و کاهش تردد فاصله گذاری اجتماعی و افزایش رضایت مندی مردم در ارائه خدمات الکترونیکی .
- ۲- بخشنامه شماره ۹۹۱۶۲۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹۰۵۰۲۷؛ در خصوص فیلد بابت و محدودیت های سیستمی در سقف تراکنشهای اشخاص
- بخشنامه شماره ۹۹۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹۰۹۰۱۱؛ در خصوص مدارک شناسایی معتبر اتباع خارجی ۱۶۸
- ۴- بخشنامه شماره ۹۹۲۳۸۱۵۲ مورخ ۱۳۹۹۱۰۰۲۲؛ در خصوص تغییرات شناسه اختصاصی ۱۶۹
- بخشنامه شماره ۹۹۳۸۰۷۷۱ مورخ ۱۳۹۹۱۱۰۲۸؛ در خصوص ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی کارت های آمایش ۱۴ و هویت ۱۳
- بخش اول
- بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی
- 1 بخشنامه شماره ۹۹۱۲۳۰ مورخ ۱۳۹۹۱۰۰۱۶؛ تاکید بر لزوم تعویق سه ماهه اقساط تمامی دریافت کنندگان تسهیلات قرض الحسنه به دلیل شیوع ویروس کرونا
- مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۸۴۳۵۶۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۵ موضوع ابلاغ مصوبه شورای محترم پول و اعتبار در خصوص تعویق سه ماهه اقساط تسهیلات به دلیل شیوع ویروس کرونا بدین وسیله در پی برخی گزارشهای واصله مبنی بر برداشتهای متفاوت و بعضاً نا صحیح از گستره شمول مصوبه فوق به ویژه در خصوص دریافت کنندگان تسهیلات قرض الحسنه و نیز طرح بعضی شکایات استیلا و ابهامات در این رابطه متذکر میشود تمامی دریافت کنندگان قرض الحسنه فارغ از این که امکان پرداخت و یا وصول اقساط از آنها وجود داشته باشد و نیز قطع نظر از نوع کسب و کار و فعالیت دریافت کننده قرض الحسنه مشمول استفاده از مزایای بخشنامه فوق الذکر میباشند. لذا بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند چنانچه مبالغ اقساط قرض الحسنه سررسید شده در بازه زمانی موضوع مصوبه صدراشاره از حساب تسهیلات گیرندگان یا ضامنین آنها برداشت شده است را مسترد نمایند.

با توجه به موارد معنونه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

۲- بخشنامه شماره ۹۹۴۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۶ ابلاغ مصوبه مساعدت به صاحبان کسب و کار که به واسطه شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک های صادره نبوده اند

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران ونزوئلا

با سلام

احتراماً بدین وسیله در ادامه سیاستها و تدابیر و اقدامات حمایتی از بنگاه های اقتصادی و صاحبان مشاغل و کسب و کارهای آسیب دیده ناشی از شیوع ویروس کرونا تصویر ابلاغیه شماره ۱۶۵۲۳۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۷ مقام محترم ریاست جمهور موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ «ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا که متعاقب پیشنهاد ارائه شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب ستاد مذکور رسیده است ایفاد میگردد به موجب مصوبه یاد شده؛

با هدف مساعدت و حمایت از صاحبان کسب و کارها اعم از حقیقی و حقوقی به ویژه کسب و کارهای کوچک که به دلیل شرایط به وجود آمده ناشی از شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود تا شی از صدور چک های صادره نبوده اند و سرر سید چکهای صادره آنها در بازه زمانی ۱۳۹۵/۱۲/۱ لغایت ۱۳۹۹/۲/۳۱ بوده و برگشت خورده و منجر به صدور گواهی نامه عدم پرداخت گردیده است در صورت ته تسلیم درخواست خود به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی ذی ربط حداکثر تا سه ماه پس از تاریخ برگشت چکهای مذکور مشمول محرومیتها و ممنوعیتهای ناظر بر چک برگشتی مقرر در ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک نمی گردند.

با عنایت به مراتب پیش گفته خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

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

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

جناب آقای دکتر بهتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سلام علیکم

مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا» در خصوص «عدم شمولیت محرومیتها و ممنوعیتهای ناظر بر چکهای برگشتی بشرح ذیل برای اجرا ابلاغ میشود با هدف مساعدت و حمایت از صاحبان کسب و کارها اعم از حقیقی و حقوقی به ویژه کسب و کارهای کوچک که به دلیل شرایط به وجود آمده ناشی از شیوع ویروس کرونا قادر به ایفای تعهدات خود ناشی از صدور چک های صادره نبوده اند و سررسید چک های صادره آنها در بازه زمانی ۱۳۹۸/۱۲/۱ لغایت ۱۳۹۹/۲/۳۱ بوده و برگشت خورده و منجر به صدور گواهی نامه عدم پرداخت گردیده است در صورت تسلیم درخواست خود به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی ذی ربط حداکثر تا سه ماه پس از تاریخ برگشت چک های مذکور مشمول محرومیت ها و ممنوعیتهای ناظر بر چک برگشتی مقرر در ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک نمیگردند. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدامات لازم به منظور اجرایی شدن مفاد این مصوبه را به عمل آورد.

حسن کو حالی

رونوشت:

جناب آقای دکتر جهانگیری معاون اول محترم رئیس جمهور

جناب آقای دکتر نهاوندیان معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور

جناب آقای دکتر نمکی وزیر محترم بهداشت، درمان و آموزش پزشکی

جناب آقای دکتر صالحی وزیر محترم فرهنگ و ارشاد اسلامی و رئیس کمیته اطلاع رسانی ستاد ملی مبارزه با بیماری کرونا.

جناب آقای دکتر واعظی رئیس محترم دفتر رئیس جمهور و سرپرست نهاد
جناب آقای محسن صالحی، مشاور و مدیر کل امور حوزه دفتر رئیس جمهور
بخشنامه شماره ۹۹۶۲۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۸ اعلام احکام مرتبط با بانکها و موسسات اعتباری در قانون بودجه سال ۱۳۹۹
مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک
ایران ونزوئلا

با سلام

احتراماً بدین و سبیل اهم تکالیف شبکه بانکی که شور مقرر در قانون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور به شرح زیر جهت
استحضار و صدور دستور مقتضی اعلام می گردد

بند (الف) ته صره (۲) بانکهای دولتی مکلفند همکاریهای لازم در آخذ سفارشهای خرید و فروش واحدهای سرمایه گذاری
صندوق | صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله در بورس (ETF) و یا سهام موضوع این مصوبه واگذاری بنگاه های دولتی
را از طریق شعب خود انجام دهند.

بند (ط) تبصره (۶) - سازمان امور مالیاتی مکلف است در سال ۱۳۹۹ با استفاده از پایگاههای اطلاعاتی موضوع ماده (۱۶۹)
مکرر قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به تعیین تکلیف مطالبات تا پایان سال ۱۳۹۸ مالیات دولت از اشخاص حقیقی و حقوقی
اقدام کرده و حداقل سی درصد (۳۰) این مطالبات را وصول و به ردیف درآمدی ذی ربط مندرج در جدول شماره (۵) این
قانون واریز کند بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری در صورت عدم رعایت تکالیف فوق و سایر تکالیف مقرر در ماده (۱۶۹)
مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و آیین نامه اجرایی آن علاوه بر جریمه های مزبور در قانون مالیاتهای مستقیم مشمول جریمه
ای معادل دو درصد (۲) حجم سپرده های اشخاص نزد بانک و موسسه مالی و اعتباری در هر سال میشوند این جریمه ها از
طریق مقررات قانون مزبور قابل مطالبه و وصول خواهد بود.
بند (ز) تبصره (۱۲) :

(۱) دستگاههایی که از بودجه کل کشور استفاده میکنند به میزان اعتبار دریافتی از بودجه کل که شور مجاز به دریافت سود
از حسابهای بانکی حساب جاری پشتیبان و سپرده گذاری کوتاه مدت و بلند مدت مفتوح در بانکهای دولتی و غیر دولتی
نیستند.

در اجرای این حکم بانکهای دولتی و غیر دولتی نیز مجاز به پرداخت سود به حساب دستگاه های اجرائی که فاقد قوانین و
مقررات برای دریافت سود هستند نمیشوند بانکها شرکت های بیمه دولتی سازمان بورس و اوراق بهادار صندوقها دانشگاهها و
مؤسسات پژوهشی و دستگاههای مأذون از مقام معظم رهبری و هر یک از دستگاههای اجرائی در قوانین و مقررات و یا
اساسنامه مجاز به دریافت سود میباشند از شمول این حکم مستثنی هستند.

(۲) از ابتدای سال ۱۳۹۹ سود دریافتی ناشی از سپرده های دارای مجوز دستگاههای مشمول به استثنای بانک ها بیمه ها
سازمان بورس و اوراق بهادار صندوقها نهادهای عمومی غیر دولتی و دستگاههای مأذون از مقام معظم رهبری به عنوان
درآمد اختصاصی آن دستگاه محسوب و به حساب متمرکز خزانه وجوه درآمد اختصاصی واریز میشود و به صورت صد در صد
(۱۰۰) دریافت و مطابق قوانین و مقررات مربوطه پرداخت میشود هرگونه اقدام مغایر این حکم تصرف غیر قانونی در وجوه
و اموال عمومی محسوب میشود.

دیوان محاسبات کشور موظف است عملکرد این بند را هر شش ماه یک بار تهیه کند و به کمیسیون برنامه و بودجه و
محاسبات مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.

خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد فوق الذکر، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه
شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن
اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بخشنامه شماره ۹۹/۱۵۰۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۸ ابلاغ شرح وظایف اقدامات و تکالیف شبکه بانکی کشور در راستای
سازماندهی ظرفیتهای ملی مقابله با بیماری کرونا

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران
ونزوئلا

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه های شماره ۹۸/۴۳۸۴۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ و شماره ۹۸/۴۴۱۲۷۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱
پیرامون لزوم اتخاذ اقدامات پیشگیرانه برای مقابله با بیماری کرونا توسط نظام بانکی کشور بدین و سبیل شرح بند «۲» از
یکهزار و دویست و نود و یکمین صورت جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۹ شورای پول و اعتبار را در این خصوص به شرح زیر ایفاد
می دارد

شورای پول و اعتبار با تقدیر از خدمات شبکه بانکی کشور و ابراز همدردی با خانواده های جانباختگان کارکنان بانک ها ناشی
از ویروس کرونا مقرر نمود بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به هماهنگی لازم با وزارت بهداشت درمان و آموزش
پزشکی برای تدوین پروتکل های بهداشتی در ارتباط با فعالیت شعب بانکها در شرایط بیماری کرونا و تأمین تجهیزات و
امکانات لازم برای حفاظت از سلامت کارکنان توسط بانکها اقدام و به شبکه بانکی ابلاغ نماید. ضمناً تمهیدات لازم برای
ترمیم تجهیز و ارتقاء خدمات الکترونیکی شبکه بانکی با هدف کاهش آرایه خدمات حضوری در شعب بانکها اندی شنیده و در
کوتاه ترین زمان ممکن به مرحله اجرا درآید.

در همین رابطه تصویر نامه شماره ۱۰۰/۸۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۲ وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی موضوع ابلاغ شرح
وظایف اقدامات و تکالیف عمومی و اختصاصی مربوط به شبکه بانکی کشور به منظور سازماندهی ظرفیت های ملی برای

مقابله با بیماری کرونا جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد میگردد اهم اقدامات و تکالیف مزبور عبارتند از:

تأمین اقلام بهداشتی و حفاظت فردی مناسب برای کارکنان

گندزدایی و ضد عفونی مستمر کلیه وسایل تجهیزات و فضاها مطابق با دستورالعمل های ابلاغی

تشکیل جلسات از طریق ویدئو کنفرانس و برگزاری دوره های آموزشی به صورت مجازی

اجرای کلیه مصوبات ستادهای ملی و استانی مدیریت بیماری کرونا

تسهیل تأمین و تخصیص منابع مالی مورد نیاز ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و دانشگاههای علوم پزشکی کشور جهت خرید دارو و تجهیزات

ضمناً خاطرنشان می سازد ضوابط مربوط به کاهش آرایه خدمات حضوری در شعب بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز در دستور کار ادارات ذی ربط در بانک مرکزی قرار داشته و متعاقباً به شبکه بانکی کشور ابلاغ خواهد شد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی و نظارت بر حسن اجرای آن اقدامات لازم برای تهیه برنامه عملیاتی مطابق با جدول شماره یک پیوست نامه وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی و همچنین تهیه و ارسال گزارشهای عملکرد هفتگی طبق جدول شماره یک پیوست نامه مزبور اتخاذ گردد.

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

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

وزارت بهداشت درمان آتوری کاشی

امعه سالی

سکاره ۱۰۰/۸۸

تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۲

پوست دارد.

آنی - مهم جناب آقای دکتر همتی

رئیس کل محترم بانک مرکزی

با سلام و احترام

در راستای سازماندهی مناسب تر اقدامات و افزایش هماهنگی و هم افزایی ظرفیت های ملی جهت مقابله با بیماری کرونا شرح وظایف اقدامات و تکالیف عمومی و اختصاصی مربوط به آن بانک جهت اجرا ابلاغ می شود. خواهشمند است دستور فرمایید اقدام لازم نسبت به تهیه برنامه عملیاتی مطابق با جدول شماره یک حداکثر ظرف مدت سه روز پس از تاریخ ابلاغ اقدام و نیز گزارشهای عملکرد هفتگی را طبق جدول شماره دو پیوست به ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا ارسال کرده. لازم بذکر است کتابچه تقسیم کار ملی و مشارکتهای بین بخشی نیز برای آشنایی دستگاه ها با شرح وظایف اقدامات و تکالیف سایر بخش ها در اسرع وقت ارسال خواهد شد.

دکتر سعید نمکی سر]

F

رونوشت

✓

I

جناب آقای دکتر حریرچی معاون محترم کل جهت آگاهی

جناب آقای دکتر جمشیدی دبیر محترم ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا جهت آگاهی و پیگیری

جناب آقای دکتر داودی مشاور محترم و مدیر کل حوزه وزارتی جهت آگاهی

جناب آقای دکتر جان بابانی معاون محترم درمان جهت آگاهی و پیگیری

جناب آقای دکتر رئیسی معاون محترم بهداشت جهت آگاهی و پیگیری

جناب آقای دکتر جهان پور رئیس محترم مرکز روابط عمومی و اطلاع رسانی جهت آگاهی

هنشانی پستی تهران شهرک قدس (غرب) بین فلامک جنوبی و زرافشان خیابان سیمای ایران ستاد مرکزی وزارت بهداشت،

درمان و آموزش پزشکی

تنهای تماس: ۸۱۴۵۵۴۰۱

نمایر ۸۸۳۶۴۱۱۱

www.beladasht.govir:http در نشانی صفحه اینترنتی

ه بخشنامه شماره ۹۹/۲۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۳ ارتقای نسبت مجموع تسهیلات اعطایی بانکها و موسسات اعتباری در هر استان به حداقل پنجاه درصد مجموع سپرده های قابل تخصیص آن استان با نظر داشت لزوم تامین مالی طرح های ملی و انجام

تکالیف بودجه های سنواتی

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران - ونزوئلا

با سلام

احتراماً همان گونه که مستحضرنده؛ در تخصیص و هدایت منابع بانکی لازم است رشد و توسعه متوازن تمامی مناطق کشور و تأمین مالی توأمان طرحهای توسعه ای ملی و منطقه ای مدنظر قرار گیرد. لذا در عین حال که باید ضمن رعایت و نظر داشت ملاحظات و عموماً تخصیص منابع نسبت به تأمین مالی طرحهای ملی و تکالیف بودجه ای اهتمام شود، نیازهای تأمین مالی منطقه ای و استانی نیز نباید مورد غفلت قرار گیرد. این در حالی است که وفق مکاتبات متعدد واصله از مقامات عالی استانهای مختلف به ویژه مناطق کمتر برخوردار تخصیص منابع در برخی استانها با منابع سپرده ای تجهیز شده در همان استان تناسب نداشته و برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بخش اندکی از منابع سپرده ای جمع آوری شده در استانها را به صورت تسهیلات در استان متبوع مصرف نموده اند. بر همین اساس مراتب در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۵ هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و به شرح ذیل اتخاذ تصمیم شد

۱ با نظر داشت لزوم تأمین مالی طرحهای ملی و نیز انجام تکالیف بودجه های سنواتی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که

نسبت مجموع تسهیلات اعطایی آنها در هر استان به مجموع سپرده های آنها در همان استان کمتر از ۵۰ درصد می باشد موظف هستند در یک بازه زمانی معین حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۰، نسبت مذکور را به حداقل ۵۰ درصد ارتقاء بخشند. به گونه ای که حداقل ۵۰ درصد منابع سپرده ای قابل تخصیص در هر استان باید به همان استان اختصاص یابد.

۲- به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توصیه میگردد اختیارات واحدهای استانی خود را در زمینه تخصیص منابع با توجه به افزایش سطح عمومی قیمتها افزایش داده و نمایندگان واحدهای استانی بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به صورت فعال در جلسات کمیسیون هماهنگی بانک ها مشارکت کنند.

با عنایت به موارد فوق الذکر، خواه شمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مؤثر به عمل آید.

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

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۴؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه احراز و لغو تاییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران موسسات اعتباری به شبکه بانکی کشور

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک

ایران ونزوئلا

با سلام

احتراماً، پیرو ابلاغیه های منتهی به بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۱۸۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۳ موضوع دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیران موسسات اعتباری و در اجرای تکلیف مقرر در بند «ت» ماده (۲۱) «قانون احکام دایمی برنامه های توسعه کشور مصوب سال ۱۳۹۵ که اشعار می دارد

انتخاب مدیر عامل و هیأت مدیره بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکان پذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه های مالی بانکی و بازرگانی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند.

نحوه احراز شرایط اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و

دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین میشود.

و همچنین در چارچوب ماده ۱۴ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۰-۱۳۹۶) مصوب سال ۱۳۹۵ آیین نامه نحوه تا سیس و اداره موسسات اعتباری غیر دولتی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت وزیران و سایر قوانین و مقررات مربوط بدین وسیله ویرایش جدید دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران موسسات اعتباری که در یک هزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است ایفاد میشود مزید استحضار اهم نکات و موارد مطروح در دستورالعمل اخیرالذکر عبارت است از:

احضای شرایط عمومی و تخصصی داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری که از جمله مهمترین آنها میتوان به موارد زیر اشاره کرد

(۱) نداشتن سمت مدیریتی اجرایی کارشناسی و مشاوره ای در شرکتهای تابعه مؤسسه اعتباری و سایر شرکتهای کلیه شرکتهای اعم از شرکتهای متعلق به مؤسسه اعتباری و غیر آنها

(۲) ممنوعیت مدیر عامل مؤسسه اعتباری از تصدی همزمان سمت رییس یا نایب رییس هیأت مدیره همان مؤسسه اعتباری

(۳) نداشتن سمت مدیر عاملی یا عضویت در هیأت مدیره ی سایر شرکتهایی که تمام یا بخشی از سرمایه ی آنها متعلق به دولت یا نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی باشد اعم از آن که سمتهای مزبور اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی

سهامدار شرکت باشد؛

(۴) داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار در زمینه های مالی بانکی و بازرگانی

(۵) دارا بودن حداقل سن ۷۰ سال برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل و حداکثر سن ۷۵ سال برای اعضای هیأت مدیره در زمان معرفی به دبیرخانه در موسسه اعتباری غیر دولتی بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبی که فاقد شرط سنی مقرر در این بند باشد منوط به تأیید رییس کل بانک مرکزی امکان پذیر میباشد در خصوص شرط سنی موضوع این بند حداکثر سن داوطلبان تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دولتی تابع قوانین مربوطه است.

(۶) عدم شمول قانون ممنوعیت به کارگیری بازنشستگان مصوب ۱۳۹۵/۲/۲۰ و اصلاحات بعدی آن بر داوطلب داشتن گواهینامه حرفه ای بانکداری اخذ شده از مؤسسات مورد تأیید بانک مرکزی که از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می گردد.

تبیین ترتیبات رسیدگی از مرحله دریافت مدارک داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی و نحوه رسیدگی به آنها تا نحوه امتیازدهی و میزان امتیازات

تبیین نحوه ارزیابی داوطلب در جلسه مصاحبه تخصصی از حیث مواردی همچون سابقه و عملکرد گذشته داوطلب در سمت های مدیریتی در شبکه بانکی میزان شناخت داوطلب از مؤسسه اعتباری که قصد تصدی سمت مدیریتی را در آن دارد به لحاظ مواردی چون شاخصهای ثبات و سلامت صورتهای مالی و همچنین میزان آگاهی وی از ساختار حاکمیت شرکتی کنترل داخلی مدیریت ریسک و نظام اعتبار سنجی برنامه کاری آتی داوطلب در مؤسسه اعتباری متبوع برای اجرای مصوبات مجامع عمومی بهبود وضعیت صورتهای مالی رفع ایرادات و اشکالات مندرج در نامه مدیریت گزارش حسابرسی و گزارشهای نظارتی بانک مرکزی و دانش تخصصی داوطلب در خصوص بانکداری

تبیین ترتیبات رسیدگی به اعتراض در صورتی که داوطلب نسبت به عدم تأیید صلاحیت خود اعتراض داشته باشد؛

بیان ترتیبات لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسه اعتباری

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه ای از دستور العمل یاد شده خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند از این پس برای تصدی سمتهای مدیریتی مندرج در دستورالعمل یا تمدید دوره تصدی ایشان و همچنین اقدامات لازم الاجرا توسط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی در صورت سلب صلاحیت حرفه ای اشخاص مزبور مطابق با مفاد دستورالعمل پیوست صورت پذیرد.

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

حمیدرضا غنی آبادی

۰۱-۳۸۳۱

-

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه

صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری

شورای پول و اعتبار و

۲۲

بخشنامه شماره ۹۹۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۱؛ ابلاغ اصلاحیه ماده (۱) ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه های شماره ۹۱۷۷۹۶۹ مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۸ و شماره ۹۵/۳۲۵۱۷۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۳ موضوع ابلاغ ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم بدین وسیله اصلاحیه ماده (۱) ضوابط یاد شده که وفق قانون با توافق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان امور مالیاتی کشور انجام پذیرفته است به شرح زیر برای استحضار ایفاد می شود

ماده ۱ اعطای هرگونه تسهیلات اعم از ارزی یا ریالی توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از این پس به اختصار مؤسسه اعتباری نامیده میشوند به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل موضوع قانون مالیاتهای ه مستقیم برای اشخاص حقوقی از مبلغ پنج میلیارد ریال و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ دو میلیارد و بالاتر ظرف مدت یک سال شمسی ابتدای فروردین ماه تا پایان سفند ماه مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مذکور می باشد.

تبصره - معادل ریالی تسهیلات اعطایی ارزی بر اساس نرخ مندرج در قرارداد مبنای تعیین شمول یا عدم شمول تسهیلات مذکور به حکم تبصره یاد شده میباشد.

با عنایت به مراتب مذکور متذکر میگردد از این پس ایجاد تعهدات همچون صدور ضمانت نامه یا گشایش اعتبارات اسنادی منوط به اخذ گواهی تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم نخواهد بود خواهشمند است دستور فرمایند. مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بخشنامه شماره ۹۹/۳۶۰۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۵؛ اعلام فهرست جدید مصادیق کسب و کارهای آسیب دیده از شیوع ویروس کرونا که مشمول تعویق سه ماهه اقساط تسهیلات دریافتی میشوند

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا

با سلام

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۱۸۷۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱، موضوع ابلاغ مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ کارگروه بررسی و مقابله با پیامدهای اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا در خصوص عناوین بخشها و رشته های کسب و کارهایی که به طور مستقیم از بیماری کرونا دچار بیشترین آسیب شده اند بدین وسیله به استناد تصویب نامه شماره ۱۶۷۷/۵۷۴۳۵ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۱ هیأت محترم وزیران و همچنین ابلاغیه شماره ۹۶۸۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۷ معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور فهرست جدید رشته های آسیب دیده به همراه دستگاههای اجرایی تشخیص دهنده مصادیق رشته ها به شرح ذیل ایفاد می گردد

مراکز تولید و توزیع غذاهای آماده اعم از رستورانها بوفه ها طبخاتی تالارهای پذیرایی، قهوه خانه ها اغذیه فروشی ها وزارت صنعت، معدن و تجارت

مراکز مربوط به گردشگری شامل هتلها هتل آپارتمانها مجتمع های جهانگردی و گرد شگری مهمان پذیرها مهمانسراها مسافرخانه ها زائر سراها مراکز بوم گردی مراکز اقامتی، پذیرایی، تفریحی خدماتی بین راهی و موزه ها وزارت میراث فرهنگی گردشگری و صنایع دستی

حمل و نقل عمومی مسافر برون شهری اعم از هوایی جاده ای ریلی و دریایی وزارت راه و شهرسازی

۴ حمل و نقل عمومی مسافر درون شهری وزارت کشور

۵. دفاتر خدمات مسافرتی گردشگری و زیارتی وزارت میراث فرهنگی گردشگری و صنایع دستی و سازمان حج و زیارت حسب مورد

تولید و توزیع پوشاک وزارت صنعت، معدن و تجارت؛

تولید و توزیع کیف و کفش وزارت صنعت، معدن و تجارت

. مراکز توزیع آجیل خشکبار قنادی بستنی و آبیوه وزارت صنعت، معدن و تجارت

۹ مراکز باشگاه ها و مجتمع های ورزشی و تفریحی وزارت ورزش و جوانان

۱۰ مراکز و مجتمع های فرهنگی آموزشی هنری و رسانه ای وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی وزارت آموزش و پرورش و وزارت علوم تحقیقات و فناوری حسب مورد

۱۱ مراکز تولید توزیع و فروش صنایع دستی وزارت میراث فرهنگی گردشگری و صنایع دستی

۱۲. مؤسسات خصوصی دارای پروانه بهره برداری از وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی که در حوزه های درمانی و تشخیصی اعم از آزمایشگاهی و پاراکلینیکی فعال هستند؛

۱۳ آموزشگاه های رانندگی آرایشگاهها سالنهای زیبایی و گرمایه وزارت صنعت، معدن و تجارت

همچنین به استناد نامه شماره ۱۱۰۱۱۱ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۰ وزیر محترم فرهنگ و ارشاد اسلامی مصادیق تشخیصی آن وزارتخانه در خصوص بند (۱۰) مشتمل بر کتابفروشان ناشران موزعان (کتاب کتابهای هنری پوستر و کارت پستال فروشان می باشد.

با عنایت به مراتب مذکور و ضمن اعلام این که فهرست رشته های اعلام شده در این بخشنامه جایگزین بخشنامه قبلی در این ارتباط میباشد خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی

۹ بخشنامه شماره ۹۹۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۳/۳؛ ابلاغ سازوکار ج



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب