



موضوع	بخشنامه شماره 01/152954 مورخ 1401/06/19؛ ابلاغ «دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی»
تولید تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بین «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 مستحضرد؛ وفق ماده (۲) قانون تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ مجلس شورای اسلامی دو ماده به عنوان مواد (۳۰) و (۳۱) به قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار مصوب ۱۳۹۰/۱۱/۱۶ الحاق گردید بر اساس ماده (۳۱) الحاقی و تبصره های ذیل آن بانک مرکزی مکلف شد ظرف سه ماه پس از لازم الاجرا شدن قانون دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی را تهیه و در شورای پول و اعتبار به تصویب برساند در اجرای تکلیف قانونی موصوف دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی تدوین و در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۸ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید که نسخه ای از آن به شرح پیوست برای استحضار ایفاد می شود.	
خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶، به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ر ۵۵۷۸۱۲۵۵	
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی باسمه تعالی	
در اجرای تکلیف مقرر در ماده (۳۱) الحاقی به قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار موضوع ماده (۲) قانون تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مجلس شورای اسلامی دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی که از این پس به اختصار «دستورالعمل نامیده میشود به شرح زیر تدوین می گردد دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی	
ماده ۱ در این دستورالعمل واژه ها و اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار میروند	
۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
۱-۲- مؤسسه اعتباری تمامی بانکهای دولتی و غیر دولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارند؛	
۱-۳- قرارداد تسهیلات عبارت است از قراردادهای تسهیلات که در قالب عقود بانکی موضوع تبصره ذیل ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا و اصلاحات و الحاقات بعدی آن به تسهیلات گیرنده پرداخت میشود.	
۱-۴- قرارداد وابسته عبارتست از قرارداد ضمانت تسهیلات توثیق ترهین مال به نفع مؤسسه اعتباری و ارزیابی وثایق امهال مطالبات مؤسسه اعتباری اقرار تسهیلات گیرنده راجع به میزان بدهی و سایر موارد پیرامون تسهیلات اعطایی تهاثر صلح رضایت نامه و هرگونه توافقات مرتبط با تسهیلات اعطایی بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات گیرنده ضامن یا راهن ۱-۵- تسهیلات گیرنده طرف قرارداد مؤسسه اعتباری در قرارداد تسهیلات	
۱-۶- متعهدین قرارداد تسهیلات اعم از تسهیلات گیرنده و سایر اشخاصی که در نتیجه ی قرارداد تسهیلات یا قرارداد وابسته ملزم به ایفای تعهد در برابر مؤسسه اعتباری میباشند از قبیل ضامن یا راهن	

ماده ۲- تا زمان پیاده سازی سامانه های بانکی موضوع ماده (۵) مؤسسه اعتباری مکلف است ظرف یک ماه از تاریخ انعقاد قرارداد ترتیبی اتخاذ نماید تا متعهدین قرارداد تسهیلات بتوانند با ورود به صفحه ی شخصی خود در درگاه مؤسسه اعتباری به تصویری از نسخه ی کاغذی قرارداد تسهیلاتی و قرارداد وابسته ی مربوطه دسترسی داشته باشند.

ماده - در صورت درخواست متعهد تسهیلات شعبه ی ذی ربط مؤسسه اعتباری مکلف است تصویر معتبری از نسخه ی کاغذی قرارداد تسهیلات یا قرارداد وابسته ی متعلق به متعهد قرارداد تسهیلات را به وی تحویل داده و پس از دریافت رسید مربوط به تحویل تصویر قرارداد به درخواست کننده رسید مزبور را در پرونده ی مربوط به تسهیلات اعطایی در شعبه نگهداری نماید.

ماده ۴ در خصوص قراردادهای تسهیلاتی که حداکثر ظرف سه سال قبل از تاریخ لازم الاجرا شدن ماده (۳۱) الحاقی به قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار بیست و هشتم اردیبهشت ماه سال (۱۴۰۱) تسویه شده اند مؤسسه اعتباری باید ترتیباتی را فراهم نماید تا در صورت ارائه ی درخواست از سوی تسهیلات گیرنده یا سایر متعهدین تسهیلات مبنی بر دریافت نسخه ی مکتوب و مستندی از قرارداد تسهیلات و قرارداد وابسته به انضمام اطلاعات کاملی از تسهیلات مزبور از جمله میزان دقیق و تفکیک شده ی بدهی پرداختی توسط تسهیلات گیرنده در قالب جدول اقساط و مانند آن درخواست مزبور در شعبه ی طرف قرارداد ثبت و اجرا گردد.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر تا تاریخ بیست و هشتم اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۲، در چارچوب این دستور العمل سامانه های بانکی را به نحوی ایجاد پیاده سازی و یا توسعه دهند که هر تسهیلات گیرنده بتواند به اطلاعات مربوط به قرارداد تسهیلات و قرارداد وابسته دسترسی کامل داشته باشد.

ماده ۶ پس از انقضای مهلت مذکور در ماده (۵) دریافت هرگونه وجه مرتبط با تسهیلات توسط مؤسسه اعتباری از قبیل اصل و سود تسهیلات کارمزد تسهیلات وجه التزام تأخیر تأدیه ی دین هزینه ی کارشناسی برای ارزیابی وثیقه یا مال یا پروژه ی موضوع تسهیلات و غیر آنها صرفاً در قالب قرارداد درج شده در سامانه ی موضوع ماده (۵) قابل انجام است.

ماده ۷ پس از انقضای مهلت مذکور در ماده (۵) محاسبات مبتنی بر اطلاعات مندرج در سامانه الکترونیکی قراردادهای تسهیلات مبنای امور مربوط به قرارداد از قبیل تعیین میزان بدهی تسویه حساب مطالبه ی وجه موضوع بدهی از تسهیلات گیرنده تهاثر بدهی امهال قرارداد تسهیلات و ارائه ی دادخواست مطالبه ی وجه موضوع بدهی به مراجع ذی صلاح است. تبصره این حکم مانع از اختیارات مقام قضایی برای رسیدگی به اختلافات طرفین در خصوص مواردی از قبیل میزان بدهی تسهیلات گیرنده نیست.

ماده ۸ در صورت تخطی در مؤسسه اعتباری از مفاد این دستور العمل بانک مرکزی از طریق هیأت انتظامی بانک ها اقدامات انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و ماده (۱۴) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر را در مورد مؤسسه اعتباری مربوط و همچنین مدیران متخلف علاوه بر مجازاتهای موضوع تبصره (۴) ماده (۳۱) الحاقی به قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار اعمال مینماید

۸-۱- تذکر کتبی؛

۲- تعلیق موقت مجوز بخشی از فعالیت برای مدت معین و یا لغو مجوز فعالیت

-- اعمال محدودیت یا ممنوعیت پرداخت پاداش و مزایای مدیران

۸-۴- سلب صلاحیت حرفه ای مدیر عامل و اعضای هیات مدیره

۸-۵- پرداخت جریمه نقدی

دستورالعمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی که در (۸) ماده و (۱) تبصره در یک هزار و سصد و چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۸ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد.

