



شماره بخشنامه : 260785-02

تاریخ : ۱۴۰۲/۱۰/۲۴

31- بخشنامه شماره 02/260785 مورخ 1402/10/24؛ ابلاغ ممنوعیت دریافت شمش و مسکوکات طلا و ارائه گواهی سپرده طلا به مشتریان	موضوع
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عالی ۰۲۲۶۰۷۸۵ ۱۴۰۲/۱۰/۲۴ پیوست: «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 احتراماً، همان گونه که مستحضرن؛ مؤسسات اعتباری مجازند وفق بند (۳۷) مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۷ شورای محترم پول و اعتبار اقدام به قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان نمایند. لیکن اخیراً برخی مؤسسات اعتباری با استناد به آن و بر خلاف روال و قواعد متعارف اجاره صندوق امانات در لوای ارایه خدمات دریافت و نگهداری اشیاء گرانبهای اشخاص مبادرت به اخذ مسکوکات طلا و شمش طلا از مشتریان نموده و در قبال تأییدیه ای که در این رابطه صادر می نمایند، موجبات صدور گواهی برای شخص امانت دهنده با استفاده از سازوکارهای بورس کالا را فراهم میکنند که قابلیت معامله دارد. بدیهی است این اقدام موجب ایجاد فضای سفته بازی و افزایش قیمتها به صورت کاذب و غیر واقعی و حبابی شده و می تواند از یک سو تفاوت قیمت مبادلاتی با ارزش ذاتی شمش و مسکوکات طلا را تشدید نماید و از سوی دیگر اسباب تضییع حقوق و منافع عامه را فراهم کند بر این اساس از تاریخ ابلاغ این بخشنامه اخذ مسکوکات و شمش طلا از اشخاص ولو به صورت امانت که منتج به صدور گواهی از طریق سازوکار بورس کالا و غیر آن شود صرفاً پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر میباشد. لذا مقتضی است به قید فوریت هر گونه طرحی که واجد مشخصات و مختصات فوق در آن مؤسسه اعتباری در حال اجراست متوقف شده و با فراخوان مناسب نسبت به استرداد تمامی مسکوکات و شمشهای طلای اخذ شده در کوتاهترین زمان ممکن اقدام گردد. متذکر میگردد این بانک به استناد اختیارات خود مقرر در قوانین بالادستی به ویژه قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انتظام بخشی و تسهیل مبادلات طلا تدابیر خاصی را در این رابطه از طریق سازوکار مرکز مبادله ارز و طلای ایران در دستور کار دارد که متعاقباً جزئیات آن اعلام خواهد شد. با عنایت به مراتب مذکور مقتضی است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و 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 نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۶۲۹۹۲۳۸ف مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی تهران، جوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir  RAVI HESAB https://ravihesab.com موسسه آموزشی راوی حساب	