



موضوع	5- بخشنامه شماره 03/60446 مورخ 1403/03/16؛ ابلاغ مجموعه بخشنامه‌های مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی در سال 1401
۰۳۶۰۴۴۶ بخش تولید با شاگرد مرتع 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 احتراماً به پیوست فایل مجموعه بخشنامه های صادره در سال ۱۴۰۱ توسط مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی که با هدف تسهیل دسترسی عموم به قوانین و مقررات ناظر بر شبکه بانکی کشور جمع آوری شده در قالب لوح فشرده پیوست جهت استحضار و هرگونه بهره برداری ایفاد می گردد. جائز ذکر است فایل مزبور از طریق پایگاه اطلاع رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت بانکی نیز قابل دسترسی می باشد. ۶۲۳۷۳۸۷/راف مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران ، جوار میداد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست 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 ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱ 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 فهرست شماره صفحه بخش اول بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی ۱ بخشنامه شماره ۰۱۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نحوه تحصیل سهام خزانه توسط بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی . ۲- بخشنامه شماره ۰۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ ابلاغ ویرایش ششم صورتهای مالی (نمونه) بخشنامه شماره ۰۱۱۴۳۰۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۳ ابلاغ جزء (۳) بند (د) تبصره (۱۶) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ . - بخشنامه شماره ۰۱۱۵۶۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۴ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی ۵ بخشنامه شماره ۰۱۱۶۰۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۵ ابلاغ نحوه اعطای گواهینامه های حرفه ای بانکداری برای داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی در موسسات اعتباری . بخشنامه شماره ۰۱۲۴۷۹۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۴ ابلاغ دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد ۲۹	

بخشنامه شماره شماره ۰۱۳۰۱۱۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۸ ابلاغ ترجمه سند منتشره با عنوان «ساز و کار مدخله زود هنگام در بانکهای ضعیف گزینه های سیاستی از انتشارات مؤسسه ثبات مالی وابسته به کمیته نظارت بانکی بال

- بخشنامه شماره ۰۸۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۱ ابلاغ احکام و تکالیف مرتبط با شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال ۱۴۰۱؛ پیرو بخشنامه مربوط به ابلاغ جزء (۳) بند (د) تبصره (۱۶) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱. بخشنامه شماره ۰۱۷۷۶۷۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ ابلاغ بند (ب) ماده (۴) قانون جهش تولید دانش بنیان و بند (ب) ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر ..

۱۰- بخشنامه شماره ۰۱۷۷۷۸۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص ماهیت و کاربرد مرابحه نقدی؛ پیرو بخشنامه مربوط به ابلاغ دستور العمل اجرایی عقد مرابحه ۱۱ بخشنامه شماره ۰۱۷۹۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار . ۱۲ بخشنامه شماره ۰۱۸۴۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه های بانکی ریالی)

۱۳ - بخشنامه شماره ۰۱۸۱۷۵۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ ابلاغ نحوه مواجهه بانک ها با چک های ثبت نشده در سامانه صیاد....

۱۴ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۵۶۴۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ ابلاغ نامه سازمان امور مالیاتی کشور پیرامون مستثنی شدن تسهیلات کمک ودیعه مسکن از شمول حکم قانونی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم "" . ۱۵ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۵۱۷۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ ابلاغ ضوابط ناظر بر نظارت و تطبیق شرعی در موسسات اعتباری

۱۶ - بخشنامه شماره ۰۱۸۱۵۲۹۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ ابلاغ دستور العمل نحوه ثبت الکترونیکی قراردادهای تسهیلات بانکی ۱۷ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۵۳۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ ابلاغ شیوه نامه اخذ وثیقه از موسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی

۱۸ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۹۰۶۶۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ : تمدید مهلت اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص تعیین تکلیف بدهی غیر جاری واحدهای تولیدی تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۲ ۱۴۱

۱۹ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۹۰۶۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ متضمن ابلاغ دادنامه قطعی شماره ۳۱۷۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۳ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص مفاد آیین نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری ریالی و ارزی.

۲۰ بخشنامه شماره ۰۱۸۱۹۱۹۸۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۳ : تاکید بر لزوم اخذ تاییدیه های لازم پیش از ایجاد هرگونه تعهد به اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی جدید از طرفی نظیر انعقاد تفاهم نامه .

۲۱- بخشنامه شماره ۰۱۸۱۹۸۸۷۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ ابلاغ برگزاری دوره آموزشی تحت عنوان «زبان گزارشگری تجاری توسعه پذیر (XBRL) و کاربردهای آن در بانکداری

۲۲ بخشنامه شماره ۰۱۸۲۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار».

۲۳- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۳۹۰۱۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ ابلاغ مصوبه هیأت عامل بانک مرکزی در خصوص ضوابط ناظر بر تملک واحدهای سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مختص اوراق دولتی» صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات و صندوق سرمایه گذاری زمین و ساختمان توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موضوع تبصره (۳) ماده (۲) دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار

۲۴ بخشنامه شماره ۰۱۸۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری

۲۵ بخشنامه شماره ۰۱۸۲۵۰۵۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۷ : ابلاغ ضوابط اجرایی ناظر بر رسیدگی به درخواست انتشار اوراق مالی اسلامی توسط مؤسسات اعتباری ...

۲۶- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ های سود تسهیلات و سود علی الحساب انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ۱۷۶

۲۷- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۸۱۴۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۳ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد موسسات اعتباری....

۲۸- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۸۷۸۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۹ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری ۲۹- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۸۸۵۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ ابلاغ اصلاحیه اساسنامه نمونه بانک های تجاری

غیر دولتی و . اساسنامه نمونه مؤسسات اعتباری غیر بانکی..

۳۰- بخشنامه شماره ۰۱۸۲۸۸۵۸۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد ...

۳۱- بخشنامه شماره ۰۱۸۳۰۳۲۳۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۸ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نحوه محاسبه یارانه سهم سود دولت در تسهیلات اعطایی مشمول یارانه سود در عقود مبادله ای...

۳۲ بخشنامه شماره ۰۱۸۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ ابلاغ نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در گزارشگری مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱ ۲۸۰ بخش دوم بخشنامه های اداره مجوزهای بانکی

۱- بخشنامه شماره ۰۱۸۱۹۱۷۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ تاکید بر لزوم اخذ گواهینامه های حرفه ای بانکداری برای داوطلبان تصدی

سمت‌های مدیریتی در موسسات اعتباری .

بخش سوم بخشنامه های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

۱- بخشنامه شماره ۰۱۷۰۰۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۷ موضوع ابلاغ دستور العمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی

۲- بخشنامه شماره ۱۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ موضوع ابلاغ دستور العمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم .

بخشنامه شماره ۱۴۹۷۱۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ موضوع ابلاغ ضوابط اجرایی دستور العمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ۲۹۷۰۰

۴- بخشنامه شماره ۱۵۴۷۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۴ موضوع ابلاغ دستور العمل الزامات اجرایی تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال .

۵- بخشنامه شماره ۰۱۹۹۲۷۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲ موضوع افتتاح هرگونه حساب سپرده بانکی به صورت گروهی

۶- بخشنامه شماره ۰۱۴۸۸۴۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ موضوع ابلاغ دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن.

بخشنامه شماره ۰۱۱۵۵۳۰۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ موضوع ابلاغ ضوابط اجرایی تأیید صلاحیت حرفه ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- بخشنامه شماره ۰۱۲۶۴۰۸۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۱ موضوع ابلاغ ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه ۱۴۰۱/۰۹/۲۶ هیات عامل محترم بانک مرکزی

بخشنامه شماره ۱۳۲۱۴۸۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ موضوع ابلاغ تمدید اعتبار کارت های ملی هوشمند اشخاصی که مهلت اعتبار کارتهای ملی آنها منقضی شده .

بخش اول

بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی

۱- بخشنامه شماره ۰۱۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ ابلاغ مصوبه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نحوه تحصیل سهام خزانه توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

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

با سلام

احتراماً، بدین وسیله مفاد مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص نحوه تحصیل سهام خزانه توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به شرح زیر جهت استحضار ایفاد می شود

۱- بازارگردانی سهام بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی موضوع بند (ب) ماده (۲۸) «قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور صرفاً از طریق همان بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی یا صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به همان بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی امکان پذیر میباشد.

۲- تحصیل سهام بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از طریق صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به بانک ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی به عنوان سهام خزانه محسوب میشود.

سهام بانکها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی که در تملک شرکتهای زیر مجموعه آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی میباشد باید به صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به همان بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی واگذار شود.

هر گونه تحصیل سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط شرکتهای زیر مجموعه ممنوع بوده و آن دسته از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که بیش از حد مقرر در بند (ب) ماده (۲۸) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (۱۰) درصد سهام خزانه از طریق شرکتهای زیر مجموعه یا صندوق اختصاصی سرمایه گذاری بازارگردانی متعلق به خود تملک نموده اند موظفند حداکثر ظرف مهلت شش (۶) ماه پس از ابلاغ این بخشنامه سهام مازاد بر سقف مذکور را واگذار نمایند.

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.

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

۰۲-۳۲۱۵

۲- بخشنامه شماره ۰۱۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ ابلاغ ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه) مؤسسات اعتباری مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا

با سلام

سلام

احتراماً پیرو بخشنامه های منتهی به بخشنامه شماره ۲۰۰۲/۱۳/۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ موضوع صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری بدین وسیله ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه مؤسسات اعتباری به شرح پیوست که بر اساس استانداردهای حسابداری شماره ۱، ۲، ۳۱، ۳۴، ۳۵، ۳۶، ۳۷ به ترتیب تحت عناوین ارایه صورتهای مالی» «صورتهای نقدی

داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش و عملیات متوقف شده رویه های حسابداری تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات مالیات بر درآمد ابزارهای مالی ارایه» و «ابزارهای مالی - افشا» به روزرسانی شده ایفاد میگردد مزید استحضار برخی از مهمترین تغییرات در ویرایش جدید به شرح ذیل است:

ارایه «صورت سود و زیان» و «صورت سود و زیان جامع به عنوان اولین صورتهای مالی و قبل از صورت وضعیت مالی اعمال تغییراتی در نحوه ارایه و افشا صورتهای مالی اساسی نمونه و یادداشتهای توضیحی آن؛ افزودن طبقه داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهیهای مرتبط با آن به صورت وضعیت مالی؛ انعکاس اموال تملیکی به عنوان یکی از اقلام طبقه داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش در صورت وضعیت مالی و ارایه جریانهای نقدی ناشی از آن در طبقه جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری در صورت جریانهای نقدی؛ انتقال اقلام طبقه حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری به طبقه سپرده های مشتریان؛

در خاتمه ضمن اعلام این که تهیه صورتهای مالی اصلی و تلفیقی برای گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به شهریورماه سال ۱۴۰۱ و پس از آن باید در چارچوب ویرایش جدید و با رعایت سایر ضوابط و مقررات ابلاغی تهیه شود، 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 نیز نظارت دقیق به عمل آید مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورتهای مالی

نمونه

موسسات اعتباری

سال مالی ۱۳۷۲

اسفند ۱۴۰۰

ویرایش ششم

بخشنامه شماره ۰۱/۱۴۳۰۸ مورخ ۱۴۰۱/۱/۲۳ ابلاغ جزء (۳) بند (د) تبصره (۱۶) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱

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

احتراماً، بدینوسیله مفاد جزء (۳) بند (د) تبصره (۱۶) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور به شرح ذیل برای استحضار ایفاد می شود اعطای اعتبار جدید به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بدون دریافت وثیقه در قالب خط اعتباری یا اضافه برداشت توسط بانک مرکزی ممنوع است. نوع و میزان وثایق قابل پذیرش موضوع این بند توسط شورای پول و اعتبار تعیین می شود.

با عنایت به حکم قانونی مذکور موارد ذیل را شایان ذکر میدانند از این پس اعطای خط اعتباری یا اضافه برداشت صرفاً با اخذ وثیقه امکان پذیر خواهد بود. مقتضی است بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که در حال حاضر دارای اضافه برداشت میباشند. نسبت به تودیع وثیقه مطابق دستورالعمل اجرایی انجام عملیات بازار باز و اعطای اعتبار در قبال اخذ وثیقه توسط بانک مرکزی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۷ و اصلاحات بعدی آن از جمله ارز طلا و اوراق بهادار نزد بانک مرکزی اقدام نمایند. بدیهی است در صورت عدم تنسویه به موقع اضافه برداشت بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی ظرف مهلت مشخص که در ضوابط اجرایی ناظر ذکر خواهد شد بانک مرکزی در چهارچوب سازوکاری مدون و مستمر نسبت به فروش وثایق و استیفای مطالبات خود اقدام خواهد نمود.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب 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 گردد.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بخشنامه شماره ۰۱/۱۵۶۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۱/۲۴ ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات

سندیکایی

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 ۹۳/۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۸/۴ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی، بدینوسیله اصلاحیه دستورالعمل مذکور متضمن اصلاحاتی به شرح ذیل که در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید واقع شده برای استحضار ایفاد می شود ۱ ماده (۲۶) دستورالعمل به شرح زیر اصلاح گردید

ماده ۲۶ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی از محل تأمین مالی خارجی فاینانس) از شمول ضوابط سپرده گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل وفق مفاد این دستور العمل مستثنی بوده و مؤسسه اعتباری عامل میتواند در صورت عدم ایفای تعهدات اعضای سندیکا در سررسید مقرر حسب ترتیبات مندرج در متن مشارکت نامه جهت برداشت از حساب اعضای بدهکار سندیکا اقدام نماید.

- تبصره (۲) ذیل ماده (۲۶) دستور العمل حذف شد

تبصره ۲ بانک مرکزی موظف است حداکثر دو ماه پس از لازم الاجرا شدن این دستور العمل شیوه نامه اجرایی موضوع این ماده را تهیه و به شبکه بانکی کشور ابلاغ نماید.

عبارت "تبصره" جایگزین عبارت تبصره ۱ ذیل ماده (۲۶) دستور العمل، گردید.

با عنایت به مراتب مذکور ضمن ایفاد اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی، خواهشمند است، دستور فرمایند مراتب 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

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی

به استناد قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و ماده (۸) آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۹۲/۱۰/۱۲ هیات محترم وزیران و با هدف تسهیل تأمین مالی منابع مورد نیاز بنگاههای اقتصادی و نیز توزیع ریسک اعتباری مؤسسات اعتباری و شعب بانکهای خارجی دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی که از این پس به اختصار دستور العمل نامیده میشود، تصویب می گردد.

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح به کار می روند

بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی میباشد. شعبه بانک خارجی نیز در این دستورالعمل در گستره شمول این تعریف قرار می گیرد؛

شعبه بانک خارجی واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که در چارچوب آیین نامه اجرایی نحوه تأسیس و عملیات شعب بانکهای خارجی در ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۸ هیات وزیران در جمهوری اسلامی ایران فعالیت دارد؛

تسهیلات سندیکایی تسهیلات ریالی و ارزی که در چارچوب عقود مندرج در قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحیه های پس از آن با مشارکت چند مؤسسه اعتباری و مطابق با مفاد این دستور العمل به مشتری پرداخت میشود؛

تعهدات سندیکایی تعهدات ریالی و ارزی نظیر ضمانت نامه و اعتبار اسنادی که در چارچوب ضوابط و مقررات مربوط با مشارکت چند مؤسسه اعتباری و مطابق با مفاد این دستورالعمل ایجاد می شود؛

مشتری شخص حقیقی یا حقوقی که متقاضی تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی میباشد و یا از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی استفاده نموده است؛

ذی نفع شخص حقیقی یا حقوقی که تعهدات سندیکایی به نفع وی ایجاد میشود

مؤسسه اعتباری پیشگام مؤسسه اعتباری که درخواست کتبی مشتری مبنی بر اخذ تسهیلات و یا ایجاد تعهدات را دریافت نموده و هماهنگیهای لازم را با مؤسسات اعتباری مایل به مشارکت در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی انجام می دهد؛

سندیکا: مجموعه ای از چند مؤسسه اعتباری که بر اساس مفاد مشارکت نامه جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی شکل می گیرد؛

۱-۱۰ اعضای سندیکا مؤسسه اعتباری پیشگام و سایر مؤسسات اعتباری که با پذیرش دعوت مؤسسه اعتباری پیشگام و در چارچوب مشارکت نامه در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی مشارکت می نمایند؛

۱-۱۱ کمیته سندیکایی کمیته ای که متشکل از نمایندگان تام الاختیار اعضای سندیکا میباشد؛

۱-۱۲ مشارکت نامه قراردادی که بین اعضای سندیکا منعقد شده و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیت های اعضای سندیکا و نیز دیگر موارد حائز اهمیت میباشد؛

۱-۱۳ مؤسسه اعتباری عامل مؤسسه اعتباری که از بین اعضای سندیکا انتخاب میشود و انجام امور اجرایی مشارکت نامه انعقاد قرارداد سندیکایی و انجام امور اجرایی قرارداد سندیکایی را بر عهده دارد؛

۱-۱۴ قرارداد سندیکایی قراردادی است که بین مشتری و مؤسسه اعتباری عامل جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی منعقد میگردد و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیتهای هر یک از طرفهای قرارداد می باشد.

ماده ۲ مؤسسات اعتباری میتوانند در چارچوب مفاد این دستورالعمل و پس از اخذ موافقت بالاترین رکن اعتباری خود در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی مشارکت نمایند.

تبصره - مشارکت هر یک از مؤسسات اعتباری در سندیکا منوط به داشتن اجازه فعالیت موضوع تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی مربوط میباشد.

ماده - کلیه توافقات و مکاتبات فی مابین اعضای سندیکا در تمامی مراحل نظیر تشکیل سندیکا اعطا ایجاد وصول و تسویه تسهیلات تعهدات سندیکایی باید با امضای مدیر عامل یا نماینده تام الاختیار مؤسسه اعتباری صورت پذیرد.

تبصره - نماینده تام الاختیار مؤسسه اعتباری مایل به مشارکت در سندیکا باید با امضای مدیر عامل مؤسسه اعتباری مزبور به کمیته سندیکایی معرفی گردد.

ماده ۴ شناسایی مشتری باید مطابق با قوانین آیین نامه ها و دستورالعملهای مربوط از جمله دستورالعمل های مبارزه با پولشویی انجام شود.

ماده ۵ قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی لازم است وضعیت تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی مشتری از سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان نزد بانک مرکزی استعلام شود اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی به مشتری که دارای سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و یا تسهیلات غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور است، مجاز نمی باشد.

تبصره در خصوص اشخاص حقوقی مفاد این ماده علاوه بر شخص حقوقی شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیات مدیره آن اشخاص اعم از اشخاص حقیقی حقوقی و نمایندگان اشخاص حقوقی نیز می گردد.

ماده ۶ اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی باید بر اساس اعتبار سنجی دقیق مشتری و متناسب با توان و ظرفیت اعتباری وی صورت گیرد. اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری مجاز نیست.

ماده ۷ قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی لازم است با توجه به اهلیت و توان اعتباری مشتری وثایق لازم و کافی از وی اخذ گردد وثائق مآخوذه باید معتبر سهل البیع، قابل نقل و انتقال قانونی از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلا معارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری حقوق اعضای سندیکا در حداقل زمان استیفاء شود.

ماده ۸ اعضای سندیکا موظف میباشند تمامی اطلاعات لازم در خصوص وضعیت مالی فعالیت صنعت و تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی مربوط به مشتری را با یکدیگر و کمیته سندیکایی تبادل نمایند.

تبصره - تبادل اطلاعات موضوع این ماده باید با اخذ رضایت کتبی مشتری از طریق درج آن در درخواست وی به مؤسسه اعتباری پیشگام مبنی بر اخذ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی و نیز قرارداد سندیکایی باشد.

ماده ۹ میزان نفع و ضرر هر یک از اعضای سندیکا از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی متناسب با سهم الشرکه آنها میباشد مگر آن که در مشارکت نامه به نحو دیگری توافق گردد.

ماده ۱۰ هر یک از مؤسسات اعتباری عضو سندیکا موظف میباشند متناسب با سهم الشرکه خود از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی عملیات حسابداری مربوط را در دفاتر خود ثبت و ترتیبات لازم را برای منظور نمودن ذخایر و محاسبه داراییهای موزون به ریسک اتخاذ نمایند.

تبصره بانک مرکزی موظف است حداکثر پس از مدت ۳ ماه از ابلاغ این دستور العمل عملیات حسابداری مربوط را تهیه و ابلاغ نماید.

فصل دوم ضوابط ناظر بر اقدامات اولیه تشکیل سندیکا

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری پیشگام پس از دریافت تقاضای کتبی مشتری مبنی بر اخذ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی مبادرت به شناسایی و اعتبار سنجی مقدماتی وی نموده و پیشنهاد تشکیل سندیکا را به سایر مؤسسات اعتباری مورد نظر ارایه می نماید.

تبصره شناسایی و اعتبار سنجی مقدماتی مذکور در این ماده شامل تشکیل پرونده، اعتبار سنجی و تهیه گزارش اطلاعات اعتباری به صورت مقدماتی میباشد.

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری پیشگام موظف است؛ درخواست واصله را به انضمام گزارشی که حداقل حاوی مشخصات مشتری نوع و مبلغ تسهیلات تعهدات وثایق و تضامین پیشنهادی مانده و وضعیت تسهیلات و تعهدات مشتری نزد شبکه بانکی کشور و سایر موارد با اهمیت است به سایر اعضای احتمالی عضو سندیکا ارسال و طی آن درخواست نماید که نماینده تام الاختیار خود را ظرف مهلت زمانی مشخص برای تشکیل کمیته سندیکایی معرفی نماید.

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری پیشگام مکلف است؛ پس از وصول پاسخهای ارسالی از مؤسسات اعتباری که آمادگی خود را برای مشارکت در سندیکا اعلام نموده اند بلافاصله اقدامات لازم را جهت تشکیل اولین جلسه کمیته سندیکایی انجام دهد.

فصل سوم ضوابط ناظر بر کمیته سندیکایی

ماده ۱۴ کمیته سندیکایی دارای حداقل تکالیف زیر میباشد

۱۴-۱ تعیین و تصویب سازوکار تشکیل و اداره جلسات کمیته سندیکایی با رعایت ضوابط مقرر در این دستور العمل

۱۴-۲ تأیید گزارشهای ارزیابی و امکان سنجی درخواست مشتری

۱۴-۳ تأیید گزارش شناسایی کامل مشتری

۱۴-۴ تأیید گزارش اعتبار سنجی دقیق مشتری

۱۴-۵ تعیین و تصویب انواع و میزان وثایق مورد نیاز جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی

تعیین سهم هر یک از اعضای سندیکا در خصوص تامین منابع لازم جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی؛

۱۴-۷ انتخاب مؤسسه اعتباری عامل و تغییر آن

۱۴-۸ رسیدگی به تخلفات اعضای سندیکا

۱۴-۹ تدوین تصویب و اجرای مفاد مشارکت نامه و هر گونه تغییر در آن

۱۴-۱۰ تصمیم گیری در خصوص نحوه برخورد با عدم واریز وجه سهم الشرکه توسط هر یک از اعضای سندیکا

۱۴-۱۱ - تصویب متن پیش نویس قرارداد سندیکایی

تبصره قرارداد سندیکایی باید در چارچوب قوانین و مقررات جاری از جمله قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، آیین نامه های ذیل قانون یاد شده دستورالعملهای مربوط و سایر ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی تدوین گردد.

۱۴-۱۲ - نظارت بر فرایند اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی

۱۴-۱۳ نظارت بر نحوه اجرای قرارداد سندیکایی از جمله محل مصرف وجوه مربوط به قرارداد سندیکایی

۱۴-۱۴ بررسی ادواری وضعیت مالی مشتری بر اساس گزارشهای واصله و اتخاذ تصمیمات اصلاحی در مواقعی که مشتری در شرایط مخاطره آمیز قرار میگیرد و اجرای آن از طریق مؤسسه اعتباری عامل

۱۴-۱۵ نظارت بر پیگیری به موقع و وصول مطالبات توسط مؤسسه اعتباری عامل

- ۱۶-۱۴ اتخاذ تصمیم در رابطه با ورود عضو جدید یا خروج اعضای فعلی سندیکا
- ۱۷-۱۴ اتخاذ تصمیم در خصوص انحلال سندیکا
- ۱۸-۱۴ حصول اطمینان از رعایت تمامی قوانین و مقررات جاری در فرایند اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی
- ۱۹-۱۴ - اتخاذ تصمیم در خصوص تمدید استمهال فسخ و هرگونه تغییر در شرایط قرارداد سندیکایی
- ۲۰-۱۴ حصول اطمینان از صحت اعتبار و کامل بودن کلیه اطلاعات مأخوذه
- ۲۱-۱۴ اتخاذ تصمیم در رابطه با سایر مواردی که صراحتاً در حیطه وظایف مؤسسه اعتباری پیشگام و مؤسسه اعتباری عامل نمی باشد.
- تبصره - کمیته سندیکایی میتواند هر یک از وظایف موضوع این ماده را مشروط به تصویب و تأیید نهایی آن توسط کمیته مزبور به هر یک از اعضای سندیکا تفویض نماید.
- ماده ۱۵ وظیفه هماهنگی و برگزاری جلسات کمیته سندیکایی قبل و پس از انعقاد مشارکت نامه به ترتیب بر عهده مؤسسه اعتباری پیشگام و مؤسسه اعتباری عامل می باشد.
- ماده ۱۶ جلسات کمیته سندیکایی با حضور حداقل دو نماینده تام الاختیار اعضای سندیکا مشروط بر این که حداقل سه چهارم مبلغ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی را تأمین و یا تعهد نموده باشند، رسمیت می یابد.
- تبصره در جلسات کمیته سندیکایی جهت رسیدگی به تخلیفات اعضای سندیکا سهم الشرکه عضو متخلف در محاسبه حد نصاب جلسات منظور نمیگردد. همچنین عضو متخلف حق شرکت در رأی گیری را ندارد.
- ماده ۱۷ تصمیمات متخذه در جلسات کمیته سندیکایی به استثنای موارد مذکور در مواد (۱۹) و (۴۰) این دستور العمل با رأی موافق حداقل چهار پنجم مجموع آرای متخذه حاضرین جلسه، متناسب با مبلغ سهم الشرکه هر یک از اعضای حاضر در جلسه معتبر و برای تمامی اعضای سندیکا لازم الاتباع است.
- فصل چهارم حداقل الزامات ناظر بر مشارکت نامه
- ماده ۱۸ اعضای سندیکا موظفند قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی در چارچوب مفاد این دستور العمل اقدام به انعقاد مشارکت نامه نمایند.
- ماده ۱۹ تصویب و تغییر در مفاد مشارکت نامه منوط به توافق تمامی اعضای سندیکا می باشد.
- ماده ۲۰ مشارکت نامه باید دارای حداقل الزامات زیر باشد:
- ۲۰-۱ مشخصات و تابعیت اعضای سندیکا
- ۲۰-۲ میزان سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا
- ۲۰-۳ مدت اعتبار مشارکت نامه
- ۲۰-۴ مشخصات و مسئولیتهای مؤسسه اعتباری عامل
- ۲۰-۵ شرایط و نرخ سود علی الحساب حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل
- ۲۰-۶ اجازه برداشت مؤسسه اعتباری عامل از حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعضای سندیکا نزد خود تحت شرایط مذکور در این دستورالعمل
- ۲۰-۷ شرایط و نحوه اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات سندیکایی از محل منابع صندوق توسعه ملی و تأمین مالی خارجی (فاینانس)
- ۲۰-۸ کارمزد عاملیت و سهم هر یک از اعضای سندیکا برای تأمین آن و نحوه و زمان پرداخت آن
- ۲۰-۹ سازوکار ورود اعضای جدید به سندیکا خروج اعضای فعلی از سندیکا و نحوه انحلال سندیکا
- ۱۰ - ۲۰ سازوکار تغییر مؤسسه اعتباری عامل
- ۱۱ - ۲۰ رویه های برگزاری جلسات کمیته سندیکایی
- ۲۰-۱۲ تمامی مسئولیتهای کمیته سندیکایی و هر یک از اعضای سندیکا
- ۲۰-۱۳ نحوه توزیع عواید حاصل از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی سود وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزدها)
- ۲۰-۱۴ شرایط و نحوه برخورد با تخلیفات مؤسسه اعتباری عامل از جمله نرخ وجه التزام تأخیر تأدیه دین در خصوص عدم واریز به موقع وجوه وصولی از مشتری به حساب اعضای سندیکا
- ۲۰-۱۵ شرایط و نحوه برخورد با تخلیفات اعضای سندیکا از جمله نرخ وجه التزام تأخیر تأدیه دین در خصوص عدم واریز به موقع وجود موضوع این دستورالعمل به حساب مؤسسه اعتباری عامل
- ۱۶-۲۰ رویه برخورد در شرایط صدور اجرائیه و تملیک وثایق مشتری
- ۲۰-۱۷ تعیین قانون حاکم در مواردی که یک و یا تعدادی از اعضای سندیکا شعبه بانک خارجی باشد؛
- ۲۰-۱۸ نحوه و چگونگی حل و فصل اختلافات
- ۲۰-۱۹ سایر موضوعات لازم الرعایه به موجب قوانین و مقررات و یا ملاحظات خاص اعضای سندیکا
- ماده ۲۱ اعضای سندیکا میتوانند نسبت به ثبت مشارکت نامه در دفاتر اسناد رسمی اقدام نمایند.
- ماده ۲۲ سندیکا با امضای مشارکت نامه توسط تمامی اعضای سندیکا تشکیل می گردد.
- فصل پنجم تکالیف مؤسسه اعتباری عامل
- ماده ۲۳ مؤسسه اعتباری عامل موظف است پس از تصویب پیش نویس قرارداد سندیکایی و قبل از انعقاد آن برای هر یک از اعضای سندیکا نزد خود یک حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ربالی و ارزی به منظور دریافت وجه سهم الشرکه تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی و یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری به تفکیک ربالی و ارزی جهت واریز وجوه دریافتی از مشتری بابت منظور نمودن سهم هر یک از اعضای سندیکا از اصل سود وجه التزام تأخیر تأدیه دین و سایر عواید وصول شده افتتاح نماید.
- تبصره ۱ شرایط و نرخ سود علی الحساب حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع این ماده مطابق با توافق مندرج در مشارکت نامه و در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص بازار بین بانکی میباشد.

تبصره ۲ برداشت از حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع این ماده توسط هر یک اعضای سندیکا قبل از اعطای تسهیلات انقضای مدت ضمانت نامه یا سررسید اعتبار اسنادی یا ابطال قبل از سررسید هر یک از موارد مذکور امکان پذیر نمی باشد.

ماده ۲۴ اعضای سندیکا مکلفند پس از تصویب پیش نویس قرارداد سندیکایی در کمیته سندیکایی با اعلام مؤسسه اعتباری عامل به منظور فراهم شدن زمینه امضا و اجرای قرارداد سندیکایی در اسرع وقت وجه سهم الشرکه خود را بابت تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار تعیین شده واریز نمایند.

تبصره - در خصوص تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی ارزی اعضای سندیکا مکلفند حسب توافقات مندرج در مشارکت نامه معادل ریالی یا ارزی سهم الشرکه خود بابت تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی را به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار تعیین شده واریز نمایند.

ماده ۲۵ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی از محل منابع صندوق توسعه ملی از شمول ضوابط سپرده گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل وفق مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و تابع ضوابط و مقررات خاص خود می باشد.

ماده ۲۶ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی از محل تامین مالی خارجی فاینانس) از شمول ضوابط سپرده گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل وفق مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و مؤسسه اعتباری عامل می تواند در صورت عدم ایفای تعهدات اعضای سندیکا در سررسید مقرر حسب ترتیبات مندرج در متن مشارکت نامه جهت برداشت از حساب اعضای بدهکار سندیکا اقدام نماید .

تبصره - اعضای سندیکا موظف میباشند موضوع این ماده را به نحو مقتضی در متن مشارکت نامه درج نمایند.

ماده ۲۷ مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت سپرده نقدی ضمانت نامه پیش دریافت و میان دریافت را متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع ماده (۲۳) واریز نماید.

ماده ۲۸ در صورت عدم واریز وجه سهم الشرکه به حساب تعیین شده در مهلت مقرر توسط هر یک از اعضای سندیکا، مؤسسه اعتباری عامل مجاز به انعقاد قرارداد سندیکایی نمیشد در این صورت مؤسسه اعتباری عامل موظف است مراتب را جهت اتخاذ تصمیم در رابطه با تأمین منابع توسط سایر اعضای سندیکا ورود عضو جدید عند اللزوم انحلال سندیکا و یا اتخاذ سایر تصمیمات مقتضی به اطلاع کمیته سندیکایی برساند.

ماده ۲۹ مؤسسه اعتباری عامل موظف است برای هر یک از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی یک حساب واسط تحت عنوان حساب مشترک سندیکایی افتتاح نماید.

ماده ۳۰ مؤسسه اعتباری عامل مکلف است هنگام پرداخت تمام بخشی از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا از حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار آنها نزد خود برداشت و به بستانکار حساب مشترک سندیکایی منظور و در همان روز از حساب اخیرالذکر، حسب مورد به مشتری یا ذی نفع پرداخت نماید.

طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری اصلاح گردید.

ماده ۳۱ مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت اصل سود، وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد را ابتدا در بستانکار حساب مشترک سندیکایی ثبت و در همان روز متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده قرض الحسنه جاری آنها نزد خود واریز نماید.

ماده ۳۲ مؤسسه اعتباری عامل موظف است حسب تقاضای هر یک از اعضای سندیکا گردش حساب مشترک سندیکایی را در مقطع مورد درخواست به عضو مربوط ارائه نماید.

ماده ۳۳ مؤسسه اعتباری عامل موظف است پس از انقضای مدت ضمانت نامه سررسید اعتبار اسنادی یا ابطال قبل از سررسید آنها در صورت عدم استفاده از تعهدات مزبور و نیز عدم تمدید مدت آنها و یا در صورت عدم پرداخت تمام بخشی از تسهیلات تمامی وجوه باقیمانده در حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعضای سندیکا را در اسرع وقت به حساب قرض الحسنه جاری آنها نزد خود منتقل نماید.

ماده ۳۴ مؤسسه اعتباری عامل موظف است در صورت واریز هر گونه وجه به حساب قرض الحسنه جاری اعضای سندیکا در اسرع وقت صورت حساب هر یک از اعضای یاد شده که حداقل شامل کل مبلغ وصول شده از مشتری، سهم اصل سود وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد از مبلغ وصولی و نیز سهم هر یک از اعضای سندیکا از ارقام مزبور میباشد را جهت اطلاع اعضای سندیکا ارسال نماید.

ماده ۳۵ مؤسسه اعتباری عامل موظف به طراحی ایجاد و پیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا جهت کسب اطمینان از رعایت مفاد قوانین مقررات و دستورالعملها تفکیک وظایف ناسازگار تصویب درست، معاملات ثبت صحیح و به موقع رویدادها و نیز جابجایی کارکنان در مقاطع زمانی مناسب مطابق با رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری در مراحل مختلف اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی میباشد.

ماده ۳۶ سایر تکالیف مؤسسه اعتباری عامل به شرح زیر میباشد

۳۶-۱- انجام تشریفات رسمی و قانونی مربوط به اخذ وثایق و تضمینهای تعیین شده از مشتری

۳۶-۲- امضای قرارداد سندیکایی

۳۶-۳- نگهداری تمامی اسناد مدارک و مستندات مرتبط با تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی

۳۶-۴- ارائه هر گونه اطلاعات اسناد و مدارک مرتبط با تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی به سایر اعضای سندیکا، حسب درخواست آنها؛

۳۶-۵- مدیریت و نظارت بر اجرای قرارداد سندیکایی و ارائه گزارشهای ادواری به کمیته سندیکایی در این خصوص

بررسی مستمر وضعیت مالی مشتری به ویژه هنگام وقوع بحرانهای اقتصادی و هم چنین رویدادهای مهمی مثل ادغام تملیک و بطور کلی هر رخدادی که تا زمان تسویه نهایی تسهیلات و یا تعهدات ممکن است بر ایفای تعهدات توسط مشتری اثر گذار باشد و تهیه گزارش مربوط در اسرع وقت جهت ارسال به کمیته سندیکایی

۳۶-۷- اطلاع رسانی سریع و به موقع به کمیته سندیکایی در صورت وقوع و اطلاع از هرگونه نقض مفاد قرارداد سندیکایی توسط مشتری

۳۶-۸- پیگیری و وصول مطالبات انجام اقدامات مناسب و به موقع جهت تسویه

ماده ۳۷ در صورت تخطی مؤسسه اعتباری عامل مبنی بر واریز به موقع وجوه موضوع این دستور العمل به حساب اعضای سندیکا مؤسسه اعتباری عامل موظف است بر مبنای نرخ توافق شده در مشارکت نامه متناسب با مبلغ و مدت تأخیر، وجه التزام تأخیر تأدیه دین به سایر اعضای سندیکا پرداخت نماید.

ماده ۳۸ تغییر مؤسسه اعتباری عامل صرفاً در دوره زمانی بین امضای مشارکت نامه و قبل از انعقاد قرارداد سندیکایی منوط به موافقت کمیته سندیکایی مجاز میباشد.

ماده ۳۹ در صورت تغییر مؤسسه اعتباری عامل تمامی تکالیف آن به مؤسسه اعتباری عامل جدید منتقل می شود. چنان چه اعضای سندی



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب