



شماره بخشنامه : 175208-88

تاریخ : ۱۳۸۸/۰۸/۱۸

موضوع	۲۶- بخشنامه شماره ۱۷۵۲۰۸/۸۸ مورخ ۱۸/۸/۱۳۸۸ ؛ ابلاغ آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری (موضوع تصویب نامه شماره ۱۵۳۹۶۵/ت/۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۳/۸/۱۳۸۸ هیأت محترم وزیران) (منسوخ)
۸۸۱۷۵۲۰۸	۱۳۸۸/۸/۱۸ بسمه تعالی جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی و غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری توسعه و شهر ارسال گردد. با سلام و احترام پیرو بخشنامه شماره مب ۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ این بانک در خصوص ابلاغ تصویب نامه شماره ۱۷۵۰۵۱ ر ت ۴۳۷ هـ مورخ ۳۰/۳/۱۳۸۶ هیأت محترم وزیران با عنوان آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری ریالی ارزی به پیوست ، تصویب نامه شماره ۱۵۳۹۶۵ ر ت ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۳/۸/۱۳۸۸ هیأت محترم وزیران - به عنوان جایگزین تصویب نامه یاد - جهت اجراء ارسال میگردد. خواهشمند است دستور فرمائید مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۳۳۱۳۸۷ پیوست ۵ برگ اداره مطالعات و مقررات بانکی صدیقه رهبر شمس کار ۳-۳۸۳۱ ززل) نایب جمعیور تصویب نامه هیئت وزیران است ۴۱۴۹۸ هـ شمارد. تاریخ ۳۸۸۳
بسمه تعالی با صلوات بر محمد و آل محمد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - وزارت دادگستری وزارت کار و امور اجتماعی وزارت کشور ... وزارت امور اقتصادی و دارایی هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۷/۱ بنا به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد ماده (۵) قانون تسهیل اعطای تسهیلات مانی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرحهای تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی باله - مصوب ۱۳۸۶ آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول مؤسسات آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری ریالی و ارزی) ماده ۱ در این آیین نامه اصطلاحات و عبارات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند. الف - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب - مؤسسه اعتباری تمامی بانکهای دولتی و غیر دولتی و سایر مؤسسات اعتباری دارای مجوز بانک مرکزی ب - مشتریان : اشخاص حقیقی و حقوقی و مدیران عامل و اعضای هیئت مدیره اشخاص حقوقی متعددی در زمان سررسید تسهیلات و شرکتهای زنجیره ای ت - شرکتهای زنجیره ای شرکتهایی غیر از سهامی عام) که حداقل یک عضو هیئت مدیره همزمان عضو هیئت مدیره حداقل یک شرکت دیگر باشد و یا شرکتهایی که پنجاه درصد (۵۰) از سهام آن متعلق به یک نفر (حقیقی یا حقوقی و یا ذینفعان واحد آن به موجب تعاریف یاد شده در بخشنامه های صادر شده توسط بانک مرکزی باشد. ت به مشتریان خوش حساب مشتریانی که در هیچیک از مؤسسات اعتباری بدهی و تعهدات غیر جاری اعم از ارزی و با	

ریالی نداشته باشند.

(دلا)

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ج - دستگاههای اجرایی دستگاههای موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری - مصوب ۱۳۸۶

ج - مطالبات : اعم از مطالبات ریالی (شامل تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و حقوقی بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت بدهی مشتریان در خصوص اعتبارات استادی و ضمانت نامه های پرداخت شده و بروات ارزی مدت دار پرداخت شده و پیش پرداخت در خصوص خرید اموال معاملات اموال خریداری شده در خصوص عقود کالاهای معاملات سلف کار در جریان جعاله و خرید دین و مطالبات ارزی شامل تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی اور تنخواه صادراتی به شرح تعریف شده در بند (ج) و تمامی تسهیلاتی که دریافت کننده متعهد به بازپرداخت آن به ارز می باشد

ج - اور تنخواه صادراتی تسهیلات ارزی که به موجب تبصره (۲۹) قانون برنامه اول توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۶۸ توسط دولت برای تشویق و حمایت صادرات کالاهای غیر نفتی و منحصرأ برای واردات اولیه و کمکی و قطعات و لوازم برای تولید و صدور کالاهای غیر نفتی و همچنین صدور ضمانت نامه های صادراتی و خدمات خارج از کشور پس از دریافت تضمین مبنی بر برگشت ارز اعطایی با اهدای صادراتی برنامه در اختیار صادر کننده قرار گرفته است. بانک توسعه صادرات ایران به موجب معاد قوانین برنامه های دوم و سوم توس به اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و نیز قوانین بودجه از جمله قانون بودجه سال ۱۳۸۶ موظف شده است که این وجوه را وصول و به عنوان سرمایه دولت نزد بانک منظور و از محل آن مجدداً به صادر کنندگان تسهیلات پرداخت نماید.

خ - مطالبات جاری : مطالباتی که از سررسید آن بیش از دو ماه نگذشته باشد.

د - مطالبات غیرجاری : شامل مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول (موضوع بندهای د - ر - و این ماده

د - مطالبات سررسید گذشته مطالباتی که از تاریخ سررسید بدهی و یا تاریخ قطع بازپرداخت اقساط آن بیش از دو ماه گذشته و از شش ماه تجاوز ننموده است.

ر - مطالبات معوق : مطالباتی که بیش از شش ماه و کمتر از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع بازپرداخت اقساط آن سپری شده است.

ز - مطالبات مشکوک الوصول : مطالباتی که بیش از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا از تاریخ قطع بازپرداخت اقساط آن سپری شده است.

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

- مطالبات سوخت شده آن بخش از مطالبات مؤسسه اعتباری که صرفنظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل فوت یا ورز شکستگی بدهکار و یا مال دیگر قابل وصول نبوده و با رعایت ضوابط مربوط به عنوان مطالبات سوخت شده تلقی شده است.

س - امثال : مهلت دادن به بدهکاران برای بازپرداخت بدهی در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه

ش - تقسیط : قسط بندی بدهی بدهکارانی که مطالبات آنها در طبقات سررسید، گذشته، معوق و مشکوک الوصول قرار دارد.

ماده ۲ - مؤسسه اعتباری موظف است طبق این آیین نامه برنامه نرم افزاری مطالبات خود را به گونه ای اصلاح نماید که انتقال مانده آن به مطالبات سررسید گذشته معوق، مشکوک الوصول سوخت شده و غیره به صورت نرم افزاری و خودکار انجام شود. ارائه تمامی خدمات و تسهیلات بانکی منوط به ارایه شماره ملی کیبستی و شناسه ملی اشخاص حقوقی است تا اعمال تصمیمات ما در این آیین نامه بر اساس مشخصات یاد شده کاملاً به صورت الکترونیکی انجام شود.

ماده ۳ - بانک مرکزی موظف است اطلاعات مربوط به مشتریان مؤسسه اعتباری از جمله اطلاعات مربوط به تمامی حسابهای مشتریان و اطلاعات مطالبات جاری و غیر جاری شامل مبلغ و نوع مطالبات را به صورت مستمر از مؤسسه اعتباری دریافت نمایند. در صورت تقاضای مؤسسات اعتباری در اجرای ماده (۴) این آیین نامه بانک مرکزی اطلاعات مورد باز را در اختیار آنها قرار خواهد داد. دستورالعمل این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ خواهد شد.

ماده ۴ - مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای هر گونه تسهیلات بانکی، با استعلام از بانک مرکزی مانده بدهی اعم از جاری یا غیرجاری مشتریان به سیستم بانکی را برای اتخاذ تصمیم نسبت به تقاضای تسهیلات مد نظر قرار دهد.

ماده ۵ - مؤسسه اعتباری باید سیستمی را در تمامی شعب طراحی نماید که بر مبنای آن امکان جمع آوری اطلاعات شامل مطالبات جاری و غیر جاری پایش تعمیرات و ارایه گزارشهای به موقع در مورد پرتفوی مطالبات جهت اقدامات مؤثر فراهم شود.

ماده ۶ - مؤسسه اعشاری موظف است با استفاده از کادر کارشناسی خود یا با بهره گیری از شرکتها و مؤسسات مشاوره ای ضمن رعایت ضوابط در پرداخت تسهیلات نظارت بر عملیات تعهدی گیرندگان تسهیلات را در اولویت امور قرار داده و برنامه ریزی در رعایت انضباط برای پیگیری وصول مطالبات را در دستور کار خود قرار دهد.

(10)

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

تبصره - مؤسسه اعتباری میتواند برای بهبود عملکرد وصول مطالبات، سیاستهای مناسبی از قبیل استفاده از امکانات بخش خصوصی را در امر وصول مطالبات به کار گیرد.

ماده ۷ - مؤسسه اعتباری موظف است ظرف پانزده روز از ابلاغ این آیین نامه، یک کمیته دایمی را تحت سرپرستی یکی از اعضای هیئت مدیره به منظور سیاستگذاری پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و تهیه گزارشهای مربوط به آن تشکیل دهد تبصره ۱- کمیته یاد شده موظف است نتیجه اقدامات انجام شده و روز، وصول مطالبات را به صورت ماهانه به رئیس کل بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره ۲ کمیته یاد شده بر فعالیتهای اداره حقوقی در زمینه وصول مطالبات غیر جاری، واحد سازمانی وصول مطالبات غیرجاری و خدمات مؤسسات و افراد خارج از مؤسسه اعتباری نظارت خواهد

عاده - مؤسسه اعتباری باید به محض شناسایی مطالبات غیرجاری بیش از پانصد میلیون ۵۰۰ ۰۰۰ ریال اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی و وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری جمع آوری و مراتب را به بانک مرکزی برای اطلاع سایر مؤسسات اعتباری ارسال نماید.

ماده - مؤسسات اعتباری میتوانند ضمن توافق با یکدیگر و اتخاذ تدابیر حقوقی، وصول مطالبات را از بدهکارانی که به چند مؤسسه اعتباری بدهی دارند به مؤسسه اعتباری که بیشترین مطالبه با بیشترین وثیقه را دارد واگذار نمایند و مراتب را طی گزارشی به اطلاع بانک مرکزی برسانند.

ماده ۱۰ - مؤسسه اعتباری میتواند در رابطه با مشتریان خوش حساب شیوه های تشویقی زیر را چارچوب ضوابط مقرر اعمال کند.

الف در اولویت قراردادن مشتری برای دریافت تسهیلات و یا خدمات بانکی

ب - تخفیف در نرخ کار مرد ارایه خدمات بانکی در چارچوب مقررات مربوط) تا پنجاه درصد (۵۰)

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری موظف است در مورد مشتریان به حسابی که مجموع بدهی غیر جاری آنها در کل مؤسسات اعتباری بیش از پانصد میلیون (۵۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ریال باشد تا تعیین تکلیف ندهی و تعهدات سررسید گذشته موارد زیر را اعمال نماید.

جمهوری اسلامی ایران جمهوری اسلامی ایران رئیس جمهور تصویب نامه هیئت وزیران

الف - دریافت وجه التزام جریمه تأخیر تأدیه به موجب قانون الحاق دو تبصره به ماده (۱۵) قانون عملیات بانکی بدون ربا - مصوب ۱۳۷۶ - معادل نرخ سود قراردادی به علاوه شش درصد (۱۶).

ب عدم اعطای هر گونه تسهیلات اعم از ارزی و ریالی)

ب عدم گشایش اعتبارات اسنادی

ت عدم تحویل دسته چک و افتتاح حساب جاری جدید

ت محرومیت استفاده از تمامی تسهیلات و مشوق های صادراتی

تبصره - مؤسسات اعتباری موظفند قبل از اعطای تسهیلات بانکی و یا انجام خدمات بانکی موضوع بندهای (ب) الی (ت) این ماده نسبت به بد حساب بودن مشتری و عدم محرومیت متقاضی از این خدمات در سایر مؤسسات اعتباری از بانک مرکزی استعلام نمایند.

ماده ۱۲ مؤسسات اعتباری موظفند از تاریخ ابلاغ این آیین نامه قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی را به گونه ای تنظیم نمایند که وجه التزام تأخیر تأدیه برای تمامی تسهیلات ریالی و ارزی از تاریخ سررسید و نسبت به مانده بدهی علاوه بر نرخ سود بخش اقتصادی مورد نظر به صورت شروط ضمن عقد به شرح زیر دریافت شود.

الف تا قبل از آنکه در سرفصل مطالبات سررسید گذشته قرار بگیرند کمتر از دو ماه) معادل درصد (۱۶)

ب پس از انتقال به مطالبات سررسید گذشته و تا قبل از ورود به سرفصل معوق بیش از دو ماه و کمتر از شیش ماه معادل هشت درصد (۸)

پ پس از انتقال به سر فصل مطالبات معوق و تا سه ماه پس از آن بیش از شش ماه و کمتر از نه ماه معادل ده درصد (۱۰)

ت در صورتی که مطالبات پیش از سه ماه در سر فصل مطالبات معوق باقی مانده و هنوز به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول انتقال نیافته باشد بیش از نه ماه و کمتر از هجده ماه معادل دوازده درصد (۱۳)

ت در صورتی که مطالبات به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول انتقال باید معادل چهارده درصد (۱۴)

ماده ۱۳ در خصوص قراردادهای کمتر از بانصد میلیون (۱۵۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ریال برای تمامی حالت های ماده (۱۲) وجه التزام تأخیر تأدیه معادل شش درصد (۱۶) به علاوه، نرخ سود بخش اقتصادی در نظر گرفته می شود.

۱۱*

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۱۴ مؤسسات اعتباری موظفند به منظور کاهش مطالبات معوق و افزایش امکان وصول اقساط از تاریخ ابلاغ این آیین نامه قراردادهای اعطای تسهیلات بانکی را به گونه ای منعقد نمایند که مشتری افراد تحت تکفل وی ضامن و یا ضامنین با شرط ضمن عقد به طور غیر قابل رجوع به مؤسسه اعتباری اختیار دهد که هر گونه مطالبات خود اعم از مستقیم و یا غیر مستقیم را پس از سررسید و در صورت عدم پرداخت از موجودی هر یک از حسابها ریالی و ارزی، اموال و استاد آنان نزد مؤسسه اعتباری و یا سایر مؤسسات اعتباری رأساً و بدون نیاز به حکم قضایی با اجرایی برداشت نموده و به حساب بدهی مشتری منظور نماید در صورتی که وجوه به صورت ارزی باشد، مؤسسه اعتباری آن را برداشت و به نرخ روز محاسبه می

نماید. مشتری افراد تحت تکفل وی، ضامن و یا ضامنین در صورت اقدام مؤسسه اعتباری به شرح یادشده حق هرگونه اعتراض و طرح دعوی را از خود سبب می نماید. مؤسسات اعتباری موظفند در صورت تعویق مطالبات مراتب را به بانک مرکزی اعلام نمایند و بانک مرکزی بلافاصله دستور لازم را به مؤسسات اعتباری مربوط اعلام می نماید. مؤسسات اعتباری موظفند پس از دستور بانک مرکزی نسبت به انسداد حسابهای بدهکار و برداشت از آنها به میزان بدهی مشتری و واریز به مؤسسه اعتباری دینفع اقدام نمایند. اقدام مؤسسه اعتباری دینفع می تواند قبل و یا بعد از سیاستهای تشویقی موضوع ماده (۱۵) صورت گیرد.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری مجاز است به منظور تشویق بدهکاران اعم از ارزی و ریالی) به بازپرداخت مانده بدهی سیاستهای تشویقی زیر را در مورد این اشخاصی اتخاذ نماید.

الف - رفع محرومیت های مندرج در بندهای (ب) الی (ش) ماده (۱۱) مشروط به تسویه بدهی در تمامی مؤسسات اعتباری ب بخشش جریمه قراردادی تأخیر تأدیه دین حداکثر به میزان ما به التفاوت نرخ وجه التزام تأخیر تأدیه دین مندرج در قرارداد مربوط و نرخ سود تسهیلات اعطایی به تصویب هیئت مدیره مشروط بر اینکه مشتری ظرف دو ماه از تاریخ ابلاغ این آیین نامه نسبت به تسویه بدهی های خود اقدام نماید.

تبصره - در موارد استثنایی در بخش تولیدی هیئت مدیره میتواند نسبت به بخشش حداکثر پنجاه درصد (۵۰) جرایم موضوع ماده (۱۲) اقدام نماید. مشروط بر اینکه بدهکار تمامی بدهی خود را نقداً تسویه نماید

ج به منظور بازگشت مناسب اصل و منافع حاصل از مطالبات غیرجاری ارزی، علاوه بر سیاستهای تشویقی یادشده هیئت مدیره مؤسسه اعتباری میتواند پس از انجام بررسیهای لازم تدابیری اتخاذ

(زن)

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

نماید که بدهکاران ارزی که مطالبات آنها مربوط به تاریخ قبل از ابلاغ این آیین نامه بوده و نتوانسته اند مطابق با ضوابط حاکم بر مطالبات مربوط، تعهدات خود را ایفا کنند بتوانند دیون خود را به ریال پرداخت نمایند. مشروط بر اینکه هیچگونه منع قانونی برای تبدیل مطالبات ارزی آنان به ریال وجود نداشته باشد و بازپرداخت تسهیلات اعطایی بر اساس قانون بر حسب ارز الزام آور نشده باشد.

تبصره ۱- در این گونه موارد مبلغ ارزی اصل دین به نرخ روز پرداخت وجه، توسط مؤسسه اعتباری تسعیر شده و وجه التزام تأخیر دیه به ترتیب مقرر شده در چارچوب قرارداد دریافت می شود.

تبصره - در مواردی که گیرندگان تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی ضوابط مقرر در مصوبه شماره ۹۳۶۰۹ ات ۲۶۲۱۲ ک مورخ ۱۳۸۷/۶/۱۰ را ملاک عمل قرار دهند طبق ضوابط مصوبه یاد شده عمل خواهد شد.

ماده ۱۶ مؤسسه اعتباری موظف است ظرف دو ماه از تاریخ ابلاغ این آیین نامه لیست کامل مطالبات معوق بیش از پنج میلیارد (۵,۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰) ریال یا معادل ارزی آن را تهیه نموده و ضمن ارائه فهرست و جزییات اطلاعات بدهکاران گزارش عملکرد خود براساس برنامه زمان بندی مصوب هیئت مدیره برای وصول مطالبات غیرجاری در هر مورد را به صورت ماهانه به بانک مرکزی منعکس نماید.

تبصره - سقف مبلغ یاد شده در صورت لزوم توسط بانک مرکزی مورد تجدید نظر قرار می گیرد.

ماده ۱۷ - مدیران و کارکنانی که در اثر تقصیر در انجام وظایف و یا عدم رعایت مقررات موجد افزایش مطالبات غیر جاری میشوند اعم از کسانی که در مراحل تصویب تسهیلات نقش داشته اند، ریسی و معاون شعبه، مسئول اعتبارات و کارشناس ذی ربط و غیره مسئول بوده و بر اساس مقررات راجع به تخلفات اداری و انتظامی و سایر مقررات لازم الاجرا با آنان رفتار می شود.

تبصره ۱ - مؤسسه اعتباری موظف است در خصوص تسهیلات معوق بیش از یک میلیارد (۱,۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰) ریال، ضمن انجام اقدامات قانونی و ارائه گزارش عملکرد، فهرست کارکنانی که در مراحل تصمیم گیری و پرداخت تسهیلات سهل انگاری نموده اند را به همراه اقدامات تنبیهی صورت گرفته هر سه ماه یکبار به بانک مرکزی ارسال نماید.

تبصره ۲ مؤسسه اعتباری میتواند بر اساس دستورالعملی که به تصویب هیئت مدیره می رسد برای کارکنانی که نقش موثر در وصول مطالبات غیر جاری دارند یا موفق به شناسایی و

ل)

رئیس جمهور تصویب نامه هیئت وزیران

معرفی اموال مدیونین یا ضامنین آنان به منظور توقیف می گردند با موجبات وصول به موقع اقساط را فراهم می آورند، پاداش مناسب لحاظ نماید.

تبصره - مجمع عمومی مؤسسه اعتباری میتواند طی دستورالعملی هیئت مدیره و مدیر عاملی را که به استناد گزارش بازرس قانونی مؤسسه اعتباری ذی ربط و گزارش بانک مرکزی در وصول مطالبات معوق نقش موثر ایفا نموده و با اتخاذ تدابیر مناسب مانع از افزایش مطالبات معوق شده است را با پرداخت پاداش و اعطای تقدیر نامه مورد تشویق قرار دهد.

ماده ۱۸ مؤسسه اعتباری موظف است فهرست مشتریانی را که به دلیل عدم ایفای تعهدات دستگاههای اجرایی به سرفصل سررسید گذشته و معوق انتقال یافته اند، هر سه ماه یکبار به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی منعکس نماید کمیته تخصیص موضوع ماده (۳۰) قانون برنامه و بودجه - مصوب ۱۳۵۱ - تخصیص بودجه به دستگاههای یاد شده را منوط به بازپرداخت بدهی آنان به مؤسسات اعتباری می نماید.

تبصره - معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور موظف است ظرف دو ماه از اطلاع این آیین نامه برنامه

زمان بندی پرداخت مطالبات غیر جاری دستگاههای اجرایی به موسسات اعتباری را به گونه ای تنظیم نماید که طلب موسسه اعتباری ظرف دو سال آینده وصول شود. این مطالبات به نحو مقتضی در بودجه سالانه دستگاههای اجرایی پیش بینی می شود.

ماده ۱۹ به منظور تسهیل در روند پیگیری وصول مطالبات غیر جاری موسسات اعتباری استانداران سراسر کشور موظفند با همکاری موسسات اعتباری و دستگاههای اجرایی ذی ربط اقدامات موثر برای وصول مطالبات مؤسسات اعتباری را به عمل آورند.

ماده ۲۰ - موسسه اعتباری موظف است واحدهای فعال با بیش از پنجاه نفر پرسنل را که دارای بدهی غیر جاری بوده و استمرار فعالیت آنها از دید موسسه اعتباری عامل فاقد توجیه اقتصادی بوده و ساختار مالی آنها قابلیت اصلاح نداشته و تنها چاره کار تعطیلی و تملک است، سریعاً به وزارت امور اقتصادی و دارایی بانک مرکزی و کمیسیون پیشگیری از تعطیلی صنایع تولیدی و واحدهای کشاورزی موضوع تصویب نامه شماره ۴۵۹۹۹ت ۳۴۰۲۳ هـ مورخ ۱۳۸۴/۸/۸ معرفی نماید. چنانچه بنا به مصالحی تداوم فعالیت این واحدها مورد تاکید این کمیسیون باشد، کمیسیون یاد شده موظف است با حضور نماینده تام الاختیار موسسه اعتباری عامل در چارچوب قوانین و مه زران پیشنهادهای اجرایی جهت بازپرداخت بدهی های انباشته این واحدها را به هیئت وزیران منعکس

(ن)

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

نماید. انجام اقدامات یاد شده منجر به توقف در عملیات اجرایی موسسه اعتباری در خصوص اخذ مطالبات و یا تملک وثایق نمی باشد.

ماده ۲۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی با همکاری وزارت دادگستری پیگیری لازم را برای تشکیل دادگاههای خاص و ایجاد عنوان کارشناس رسمی دادگستری در امور بانکی و گزینش اشخاص واجد شرایط با تخصصهای امور اعتباری امور ارزی و خدمات الکترونیکی را به عمل آورند. به نحوی که رسیدگی به پرونده های سیستم بانکی جهت وصول مطالبات تسهیل گردد.

ماده ۲۲ وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی موظفند برای پوشش ریسک تسهیلات اعتلامی موسسات اعتباری اقدامات زیر را انجام دهند.

الف - ایجاد و طراحی ساز و کار پوشش ریسک تسهیلات موسسات اعتباری از طریق ایجاد موسسات بیمه و یا تضمین اعتبار و با سایر طرق مقتضی ظرف شش ماه

ب - ارائه طرح جامع بیمه انواع تسهیلات با همکاری موسسات بیمه به هیئت وزیران ظرف سه ماه

ب اقدام به راه اندازی و آغاز به کار موسسه رتبه بندی و اعتبار سنجی مشتریان موسسات اعتباری ظرف سه ماه

تبصره - انجام اقدامات فوق نافذ وظیفه موسسه اعتباری در اخذ وثایق و تضمینات لاره بیت

ماده ۲۳ موسسه اعتباری موظف است به منظور انعکاس صحیح تر دارایی ها در ترازنامه مطالبات موضوع این آیین نامه را که به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی با علل دیگر قابل وصول نداشت پس از تصویب هیئت مدیره و با توجه به ضوابط مربوط به عنوان مطالبات سوخت شده تلقی و مطابق با استانداردهای حسابداری در حساب های مربوط عمل نموده و گزارش سالانه آن را به مجمع عمومی ارائه نماید سوابق و مستندات این گونه مطالبات باید به مدت ده سال نگهداری شود. انقضای این مدت نافذ حقوق موسسه اعتباری جهت استیفای مطالبات خواهد بود.

تبصره ۱ بانک مرکزی موظف است با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی ظرف دو ماه از ابلاغ این آیین نامه دستور العمل شرایط و ویژگی های بدهی های سوخت شده را جهت انتقال به سر فصل مطالبات سوخت شده، تدوین و ابلاغ نماید تبصره ۲- مجمع عمومی موسسه اعتباری می تواند تمام یا بخشی از اختیارات موضوع این ماده را به هیئت مدیره تفویض نماید.

(())

جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

ماده ۲۴ وزارت دادگستری موظف است با همکاری سازمان ثبت اسناد و املاک کشور ترتیبی اتخاذ نماید تا نسبت به تسهیل و تسریع پرونده هایی که جهت صدور اجراییه برای وصول مطالبات به سازمان ثبت اسناد و املاک کشور ارجاع شده، اقدام شود.

ماده ۲۵ - دوسه اعتباری موظف است پس از تصویب این آیین نامه با اتخاذ تدابیر لازم نسبت به اطلاع رسانی مناسب در خصوص مفاد این آیین نامه به تمامی اشخاص دارای مطالبات غیر جاری اقدام نماید.

ماده ۲۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است در صورت لزوم دستور العمل های مورد نیاز این آیین نامه را تهیه و جهت اجرا به موسسات اعتباری ابلاغ نماید.

این آیین نامه جایگزین تصویب نامه شماره ۱۷۵۰۵۱ ات ۲۳۷ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ و مصوبه شماره ۳۳۰۴۷ ت ۳۶۲۱۲ که مورخ ۱۳۸۷/۳/۵ می شود.

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری دفتر رئیس جمهور دفتر رئیس قوه قضاییه دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام دفتر معاون اول رئیس جمهور معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور، معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور، معاونت حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، معاونت اجرایی رئیس جمهور دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی اداره کل قوانین و مقررات کشور اداره کل حقوقی، کلیه وزارتخانه ها سازمانها و مؤسسات دولتی نهادهای انقلاب اسلامی، استانداریهای سراسر کشور روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب