



شماره بخشنامه : 173768-89

تاریخ : ۱۳۸۹/۰۸/۱۰

موضوع	15- بخشنامه شماره 173768/89 مورخ 10/08/1389 ; ابلاغ دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری - مصوب جلسه مورخ 27/7/1389 شورای پول و اعتبار
شماره : تاریخ ۸۹۱۷۳۷۶۸ ۱۳۸۹/۰۸/۱۰ دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید. با سلام احتراما بدینوسیله به پیوست دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری مصوب یکهزار و یکصد و هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۷/۲۷ شورای پول و اعتبار جهت اجرا ایفاد می شود. خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. رررشش: ۶۳۱۷۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی	
۲-۳۸۳۱ تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir بسمه تعالی	
دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری شورای پول و اعتبار در یکهزار و یکصد و هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۷/۲۷ به استناد بندهای ۱۰ و ۱۵ و تبصره ذیل ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۸ تیرماه ۱۳۵۱ دستورالعمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می شود در ۸ ماده و سه تبصره به شرح ذیل تصویب نمود. ماده ۱ در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارات مربوط به کار میروند ۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱-۲- موسسات اعتباری شامل بانکها موسسات اعتباری غیربانکی تعاونی های اعتبار شرکت های لیزینگ صرافی ها و هستند که مجوز تاسیس و فعالیت آنها توسط بانک مرکزی صادر شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارند. ماده - بانک مرکزی موظف است به منظور حصول اطمینان از صحت و به هنگام بودن گزارشها و اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری و ارزیابی وضعیت آنها و نیز اطمینان از حسن اجرای قوانین و مقررات به طور منظم یا موردی از مؤسسات اعتباری شعب و واحدهای تابعه آنها در داخل یا خارج از کشور بازرسی به عمل آورد. تبصره - بانک مرکزی میتواند برای انجام بازرسیهای داخل کشور موضوع این ماده از خدمات مؤسسات حسابرسی واجد صلاحیت نیز استفاده کند. ماده ۳ بانک مرکزی میتواند در انجام بازرسیهای خود از شعب برون مرزی و یا واحدهای مستقل فرعی موسسات اعتباری در چارچوب تفاهم نامه های فیما بین با مقامات نظارت بانکی کشورهای ذیربط ، همکاری و تبادل اطلاعات نماید. ماده ۴ بازرسان بانک مرکزی میتوانند حین انجام بازرسیهای خود از کلیه اسناد و مدارک	

مؤسسات اعتباری، تصویر تهیه نمایند.

ماده ۵ مؤسسات اعتباری موظفند امکان بازرسی و رسیدگی به عملیات حسابها گزارشها و سایر اسناد و مدارک خود را برای بازرسان بانک مرکزی یا حسابرسان منصوب از جانب بانک مرکزی بدون هیچ گونه محدودیتی فراهم نمایند.

ماده ۶ مؤسسات اعتباری موظفند هر گونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی اعم از مالی یا غیر مالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی یا تلفیقی به بانک مرکزی ارائه دهند.

تبصره شعب بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی خارجی فعال در داخل کشور نیز مشمول الزامات مذکور در مواد ۵ و ۶ میباشند.

ماده ۷ بانک مرکزی و کارکنان آن و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق بانک مرکزی به اطلاعات مربوط به مؤسسات اعتباری دسترسی دارند موظفند این اطلاعات را محرمانه تلقی نموده و از افشای آنها خودداری کنند.

تبصره چنانچه در حین انجام بازرسی موارد قصور حسابرس مؤسسه اعتباری در انجام وظایف محرز گردد بانک مرکزی در صورت لزوم اقدام به ارائه موارد قصور به وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد نمود.

ماده ۸ انتشار آمار و اطلاعات مؤسسات اعتباری به صورت انفرادی یا تجمیعی توسط بانک مرکزی به نحوی که شخص خاصی اعم از حقیقی یا حقوقی از آن قابل تشخیص نباشد بلامانع است.



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب