



موضوع	بخشنامه شماره 90/12002 مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۳؛ ساز و کار مربوط به برداشت مبلغ جریمه از حساب بانک متخلف در اجرای حدود مقرر در آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
	شماره : تاریخ ۹۰۱۲۰۲ ۱۳۹۰/۰۱/۲۳ ندارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بته جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید. با سلام و احترام پیرو بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ در خصوص آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و با توجه به نزدیک شدن به پایان دوره گذار به منظور انطباق وضعیت آن بانک مؤسسه اعتباری با مفاد بخشنامه مذکور ضمن تأکید مجدد بر اجرای دقیق بخشنامه یادشده به استحضار می رساند؛ در صورت عدم رعایت حدود مقرر در ماده (۴) آیین نامه موصوف مطابق نص بند (۹۲) آیین نامه صدرالذکر، بانک مؤسسه اعتباری متخلف مکلف به پرداخت مبلغی معادل ۱۲ در سال نسبت به مبلغ مورد تخلف میباشد. بر همین اساس سازوکار مربوط به برداشت مبلغ جریمه از حساب بانک مؤسسه اعتباری متخلف تدوین و به تصویب مراجع ذی صلاح رسیده است لذا در صورت اجراز تخلف بانک مؤسسه اعتباری توسط این بانک مبلغ جریمه مطابق رویه تبیین شده در سازوکار مربوطه از حساب بانک مؤسسه اعتباری متخلف برداشت می گردد. برخی از مواد سازوکار فوق اشاره به شرح زیر جهت استحضار اعلام می گردد (۱) بانک مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست اشخاص مرتبط موضوع بندهای ۱ تا ۹ ردیف ۳۶ آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و نوع ارتباط و نسبت آنها با بانک مؤسسه اعتباری را پس از طی دوره گذار (۶) ماه پس از ابلاغ آیین نامه مذکور و در هربار تغییر برای اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید. (۲) بانک مؤسسه اعتباری موظف است یک نسخه از دستورالعمل اجرایی داخلی موضوع بند ۲ ماده ۷ آیین نامه را برای اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری ارسال نماید. بانک مؤسسه اعتباری مکلف است هر سه ماه یکبار در صورت لزوم کمتر از سه ماه اطلاعات مورد نظر را در قالب فرمهای مشخص به اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری ارسال نماید. تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۲۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (ع) در صورت تخطی بانک مؤسسه اعتباری از حد جمعی مقرر در ماده ۴ آیین نامه، مبلغ جریمه نسبت به مبلغ مورد تخلف توسط اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری محاسبه و مراتب به بانک مؤسسه اعتباری ذی ربط ابلاغ خواهد شد. ه بانک مؤسسه اعتباری متخلف است ظرف مدت حداکثر ۲۰ روز پس از ابلاغ نامه اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری مستندات و ادله لازم را جهت بررسی به آن اداره ارسال نماید عدم ارایه پاسخ ظرف مدت مقرر از سوی بانک مؤسسه اعتباری مورد نظر به منزله تایید مفاد نامه اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری میباشد. (۶) اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری گزارش لازم را به همراه توضیحات اخذ شده از بانک مؤسسه

اعتباری ذی ربط جهت طرح و تصویب به کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه خواهد نمود.
در صورت تأیید مبلغ جریمه محاسبه شده توسط کمیسیون اعتباری، مصوبه مذکور جهت اجرا توسط اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها و مؤسسات اعتباری به بانک مؤسسه اعتباری ذی ربط و اداره معاملات ریالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ خواهد شد.
اداره معاملات ریالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ جریمه را از حساب بانک مؤسسه اعتباری متخلف نزد خود برداشت و به حساب خزانه واریز می نماید.
در پایان خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ر ۷۸۶۴۴۸
اداره مطالعات و مقررات بانکی
امیر حسین امین آزاد

۲-۳۸۳۱

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱
صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ربات اینترنتی : www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب