



15- بخشنامه شماره ۱۲۰۲۹۳/۹۳ مورخ ۰۲/۰۵/۱۳۹۳؛ ابلاغ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری غیردولتی

موضوع

۹۳۱۲۰۲۹۳

۱۳۹۳/۰۵/۰۲

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ر[و]

سال ۱۳۹۳ سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری غیر بانکی ارسال گردید.

با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند مقوله شفافیت بانکی از جمله موضوعاتی است که امروزه در بانک ها و سایر مؤسسات سپرده پذیر بسیار مورد توجه و تأکید قرار گرفته است. چه فرض بر آن است هر چه میزان شفافیت بانکها در یک سیستم بانکی بیشتر باشد و عموم جامعه و خاصه ذینفعان از اهداف ساختار عملکرد و درجه ریسک پذیری آنها اطلاع و آگاهی افزونتری داشته باشند آن سیستم از آن حیث که زمینه یک نظارت عمومی بر بانکها فراهم میشود از استحکام سلامت و ثبات مطلوبتری برخوردار خواهد بود. این مهم از چنان اهمیتی برخوردار است که یکی از ارکان توافقنامه سرمایه بال 11 نیز با عنوان نظم بازار بدان معطوف است و اجرا و پیاده سازی توافقنامه مذکور را در گرو خود دارد. همچنین در اصول و مبانی حاکمیت شرکتی در بانک ها نیز که آن هم برای ارتقای نظارت مؤثر و کارآمد بر بانکها توسط مراجع نظارتی بین المللی همچون OECD و کمیته نظارت بانکداری بال توصیه گردیده از شفافیت به عنوان یکی از الزامات تحقق حاکمیت شرکتی نام برده شده است. چنین تأکیدی از آن حیث است که نسبت آورده سهامداران به وجوه تودיעی سپرده گذاران بسیار ناچیز است. طبیعی است در چنین وضعیتی این حق برای سپرده گذاران متصور است که با شناخت کافی از بانک ها نسبت به تودیع وجوه خود اقدام نمایند. البته این امر از منظر دیگری نیز مفید فایده است. آنجا که بانک ها از آن جهت که پیوسته خود را در معرض قضاوت ذینفعان میبینند شیوه ای محتاطانه و کارا پیشه نموده و از تخطی از مقررات و استانداردها و انجام اقدامات مخاطره آمیز اجتناب می نمایند.

مقصود از شفافیت که در سطور فوق بدان اشاره شد افشای عمومی و به موقع اطلاعات کمی و کیفی صحیح قابل مقایسه جامع و مربوط است که ذینفعان را قادر میسازد شناخت کلی و ارزیابی صحیحی از اهداف ساختار عملکرد وضعیت ریسک و روشهای مدیریتی بانک ها حاصل نمایند.

مقوله شفافیت بانکی در کشورمان تاکنون به دلیل فقدان مبانی قانونی کافی کمتر مورد توجه بوده است. اما خوشبختانه در قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران افزایش شفافیت بانکی مورد تأکید

بلوار میرداماد شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷، ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قانون گذار محترم قرار گرفته و در جزء (۱) بند (د) ماده (۹۷) آن شورای پول و اعتبار موظف شده طی سالهای برنامه به منظور افزایش شفافیت و رقابت سالم در ارایه خدمات بانکی در جهت کاهش هزینه خدمات بانکی بانکها را ملزم به رعایت استانداردهای تعیین شده توسط بانک مرکزی در ارایه گزارشهای مالی و بهبود نسبت شاخص کفایت سرمایه و اطلاع رسانی مبادلات مشکوک به بانک مرکزی نماید.

در اجرای تکلیف قانونی یاد شده شورای پول و اعتبار در یک هزار و یک صد و هشتاد و دومین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۴ ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری را مورد تصویب قرار داد که نسخه ای از آن به پیوست جهت استحضار ایفاد می شود.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد به گونه ای که حداکثر تا پایان مردادماه سال جاری کلیه اطلاعات قابل انتشار در چارچوب ضوابط مذکور در پایگاه اطلاع

رسانی آن بانک ر مؤسسات اعتباری قرار گیرد و سایر اطلاعات نیز در مقاطع زمانی مقرر منتشر شود. ر ۲۰۷۷۶۶۴

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد ۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷، ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری

بسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری
شورای پول و اعتبار با هدف افزایش شفافیت وضعیت عملکردی مؤسسات اعتباری و یکسان نمودن رویه انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری و در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۱) بند (د) ماده (۹۷) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری که از این پس ضوابط نامیده می شود را تصویب نمود.

بخش اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این ضوابط اصطلاحات و عبارات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند.

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی میباشد. در این ضوابط شعبه

بانک خارجی نیز مؤسسه اعتباری محسوب می گردد.

۱-۲- شعبه بانک خارجی واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که در چارچوب ضوابط ناظر بر ایجاد و عملیات شعب بانکهای خارجی در ایران فعالیت می نماید.

۱-۴- استانداردهای حسابداری استانداردهای حسابداری ایران

۱-۵- دوره دوره مالی اعم از سالانه شش ماهه و یا مقاطع زمانی کوتاه تر به تشخیص بانک مرکزی که مؤسسه اعتباری موظف به ارایه اطلاعات عملکردی خود می باشد.

ماده ۲ ارایه اطلاعات مختص به هر یک از مشتریان توسط مؤسسه اعتباری به سایرین ممنوع است. مگر مواردی که به موجب قانون مجاز شمرده شده است.

تبصره - اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری موضوع این نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از شمول قاعده کلی فوق مستثنی می باشد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به صورتهای مالی مدیریت ریسک حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی و همچنین گزارش عملکرد هیات مدیره و رویدادهای با اهمیت طی هر دوره را مطابق با مفاد این ضوابط برای عموم منتشر نماید.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات کمی موضوع این ضوابط را به صورت مقایسه ای با دو دوره قبل منتشر کند.

بخش دوم انتشار اطلاعات مربوط به صورتهای مالی

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است علاوه بر رعایت الزامات ارایه اطلاعات مربوط به صورت های مالی مطابق با استانداردهای حسابداری شرح کامنی از موارد زیر را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید

۵-۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۵-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

۵-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

۵-۴- مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

۵-۶- اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به شرح آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۵-۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری سررسید گذشته، معوق مشکوک الوصول و سوخت شده

۵- خالص تسهیلات به تفکیک جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول و سوخت شده

۹۵ خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

۵-۱۰- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

۵-۱۱- مانده استاد پرداختی

۵-۱۲- مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده انواع ضمانت نامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها وجوه اداره شده، تضمینات و

۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

۵-۱۴- مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده؛

۵-۱۵- مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

۵-۱۶- مانده بدهکاران موقت

۵-۱۷- مانده بستانکاران موقت

۵-۱۸- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم.

- بخش سوم انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک
- عاده - مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود به منظور شناسایی سنجش، پایش و کنترل ریسک اعتباری را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:
- ۶-۱- سیاست ها و خط مشی های اعتباری
 - ۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری
 - ۶-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات
 - ۶-۴- میزان پذیرش ریسک اعتباری
 - ۶-۵- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان بخش های اقتصادی مناطق جغرافیایی و نظایر آن
 - ۶-۶- فرایند اعتبار سنجی متقاضیان
 - ۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری
 - ۶-۸- روشهای کاهش ریسک اعتباری
 - ۹۶ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
 - ۱۰۶ معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری
 - ۶-۱۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری
 - ۶-۱۳- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آنها.
- ماده ۷ مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی سنجش، پایش و کنترل ریسک نقدینگی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از اهم مصادیق آن عبارتند از:
- ۱۷ سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی
 - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی
 - ترکیب میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن
 - ۷-۴- ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا
 - ۷-۵- میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی
 - ۷-۶- میزان ورودیها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی
 - برنامه تداوم فعالیت
 - برنامه مقابله با بحران
 - ۷-۹- روش سنجش ریسک نقدینگی
 - ۷-۱۰ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی
- ماده - مؤسسه اعتباری موظف است کلید برنامه ها و سیاستهای خود به منظور شناسایی، سنجش پایش و کنترل ریسک عملیاتی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:
- ۸-۱- برنامه تداوم فعالیت
 - ۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی
 - تمهیدات مقابله با بحران
 - ۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی
 - با
 - ۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
 - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی
- ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی سنجش پایش و کنترل ریسک بازار را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:
- سیاستها و رویه های مدیریت ریسک بازار
 - ۹-۲- روش سنجش ریسک بازار
 - ۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
 - ۹-۴- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز سهام، نرخ سود و نظایر آن
- ماده ۱۰ مؤسسه اعتباری موظف است هر یک از شاخصهای ذیل را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط، ارایه نماید:
- ۱۰-۱- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به
 - مجموع خالص تسهیلات و تعهدات :
 - ه سرمایه پایه
 - ه سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
 - ۱۰-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به
 - مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
 - ه سرمایه پایه
 - ه سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
 - ۱۰-۳- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی به
 - مجموع خالص تسهیلات و تعهدات

ه سرمایه پایه

ه سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

۱۰۰-۴ وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها و مجموع ارزها

۱۰۰-۵ نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

۱۰۰-۶ نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

۱۰۰-۷ نسبت ارزش دفتری داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۰۰-۸ نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

۱۰۰-۹ نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها

۱۰۰-۱۰ نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مانده مجموع سپرده ها.

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری موظف است وضعیت کفایت سرمایه خود شامل میزان دارایی های در معرض ریسک میزان و ساختار سرمایه نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک را مطابق با آیین نامه کفایت سرمایه و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید.

بخش چهارم انتشار اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات ذیل را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید

۱۳-۱ ساختار هیات مدیره شامل مشخصات اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری حدود اختیارات و مسئولیتهای هر یک فرایند انتخاب و شرایط احراز و گزارش عملکرد هر کدام از آنان

۱۳-۲ ساختار هیات عامل و سایر مدیران ارشد مؤسسه اعتباری و مشخصات هر یک حدود اختیارات و مسئولیتهای هر یک فرایند انتخاب و شرایط احراز و روبه های گزارش دهی آنان

۱۳-۳ ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره

۱۳-۴ مصوبات مجامع عمومی عادی به طور فوق العاده و فوق العاده

۱۳-۵ ساختار سازمانی شامل نمودار اصلی سازمان کمیته های هیات مدیره واحدهای مستقل فرعی و وابسته و

۱۳-۶ خط مشی ها و سیاستهای اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره مدیران ارشد و سایر کارکنان مؤسسه اعتباری

۱۳-۷ گزارش عملکرد کمیته حسابرسی داخلی

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری موظف است کلیات مربوط به نظام کنترل داخلی خود را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط، منتشر نماید.

بخش پنجم انتشار اطلاعات مربوط به رویدادهای با اهمیت

ماده ۱۴ مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به انتشار عمومی هر یک از رویدادهای با اهمیت زیر اقدام نماید:

۱۴-۱ هر گونه تغییر در سرمایه ثبتی مؤسسه اعتباری

۱۴-۲ تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیأت عامل

۱۴-۳ تغییر مدیر عامل و رئیس هیات مدیره

۱۴-۴ مجازاتهای انتظامی و محدودیتهای اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص مؤسسه اعتباری

۱۴-۵ هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه

۱۴-۶ میزان خسارات وارده ناشی از سرقت اختلاس و حوادث غیر مترقبه

۱۴-۷ هر گونه افتتاح یا تعطیلی شعبه.

بخش ششم مقاطع زمانی انتشار اطلاعات

ماده ۱۵ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات موضوع این ضوابط را در مقاطع زمانی زیر ارایه نماید:

۱۵-۱ مقطع زمانی یک ساله منتهی به اسفندماه

۱۵-۱-۱ اطلاعات مربوط به صورتهای مالی حسابرسی شده به صورت انفرادی و تلفیقی به شرح مذکور در بخش دوم

۱۵-۱-۲ گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی و اظهار نظر حسابرس راجع به آن

۱۵-۱-۳ گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی

۱۵-۱-۴ اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی به شرح مذکور در بخش چهارم

۱۵-۱-۵ مانده تصفیه نشده استاد پرداختنی که طی دوره آتی سررسید می گردند؟

۱۵-۱-۶ اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۱۵-۱-۷ مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

۱۵-۱ میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

۱۵-۱-۹ خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری سررسید گذشته، معشوق مشکوک الوصول و سوخت شده

۱۵-۱-۱۰ مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

۱۵-۱-۱۱ مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه ها انواع اعتبارات اسنادی ظهر نویسی ها وجوه اداره شده، تضمینات و

۱۵-۱-۱۲ نسبتهای مقرر در ماده ۱۱۰

۱۵-۱-۱۳ وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان داراییهای در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک

۱۵-۱-۱۴ سیاست ها و برنامه های مدیریت انواع ریسک در دوره آتی

۱۵-۱-۱۵ گزارشی متضمن مقایسه عملکرد مؤسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع ریسک با سیاستها و برنامه های ارایه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت های احتمالی آن

۱۶-۱-۱۵- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

۱۷-۱-۱۵- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم.

۲-۱۵- مقطع زمانی شش ماهه منتهی به شهریورماه

۱-۱۵-۲- اطلاعات مربوط به صورتهای مالی که به صورت اجمالی حسابرسی شده، به

شرح مذکور در بخش دوم

۲-۱۵-۲- اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۳-۱۵-۲- مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

۴-۱۵-۲- تسهیلات بین بانکی دریافتی

۵-۱۵-۲- خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری سررسید گذشته، معوق

مشکوک الوصول و سوخت شده

۶-۱۵-۲- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

۷-۱۵-۲- مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه ها

انواع اعتبارات استادی، ظهر نویسی ها وجود اداره شده، تضمینات

۸-۱۵-۲- نسبت های مقرر در ماده ۱۱۰

وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان داراییهای در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه نسبت کفایت سرمایه و نسبت

کفایت سرمایه درجه یک

۳-۱۵- مقطع زمانی سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه و آذرماه

۱-۱۵-۳- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۲-۱۵-۳- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

۳-۱۵-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

۴-۱۵-۳- مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع

ضمانت نامه ها، انواع اعتبارات اسنادی ظهر نویسی ها، وجود اداره شده

تضمینات و

۵-۱۵-۳- خالص تسهیلات به تفکیک جاری سررسید گذشته معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده

۶-۱۵-۳- هر گونه اطلاعات دیگری که آگاهی از آنها برای افکار عمومی اهمیت دارد.

۴-۱۵- ارایه فوری مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات موضوع ماده ۱۴ این ضوابط را به محض وقوع، منتشر نماید.

ماده ۱۶ مؤسسه اعتباری موظف است. اطلاعاتی که لازم است در مقطع زمانی پایان اسفندماه هر سال ارایه شود حداکثر

تا پایان تیرماه سال بعد اطلاعاتی که باید در مقطع زمانی پایان شهریورماه هر سال ارایه گردد، حداکثر تا پایان آبان ماه و

اطلاعات مربوط به مقاطع زمانی پایان خرداد و آذر را حداکثر تا آخر ماه اول فصل بعد منتشر نماید.

۱۰

تبصره اگر مؤسسه اعتباری بنا به دلایلی قادر به ارائه اطلاعات در زمان مقرر نباشد، باید دلایل تأخیر را حداقل پانزده روز

زودتر به بانک مرکزی اعلام و استمهال نماید. بانک مرکزی میتواند در صورت پذیرش دلایل اعلامی نسبت به تمدید مهلت

ارایه اقدام نماید. در هر حال مهلت داده شده نباید پیش از یک ماه باشد.

بخش هفتم نحوه انتشار عمومی اطلاعات

ماده ۱۷ مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اطلاعات موضوع این ضوابط را در مقاطع زمانی تعیین شده در پایگاه اطلاع

رسانی خود به صورت مستقل منتشر نماید به نحوی که دسترسی سریع به اطلاعات مزبور همواره در صفحه اول پایگاه

اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری فراهم باشد.

تبصره - اطلاعات ارایه شده طی هر دوره باید حداقل تا پنج سال در پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری موجود باشد.

ماده ۱۸ مؤسسه اعتباری مکلف است اطلاعاتی که باید در مقطع زمانی پایان اسفندماه هر سال ارایه شود را در قالب

بروشورهایی به تعداد کافی چاپ و از طریق شعب مؤسسه اعتباری، در دسترس سپرده گذاران و سایر ذینفعان قرار دهد.

مؤسسه اعتباری باید از دسترسی بدون هزینه و آسان ذینفعان به اطلاعات انتشار یافته اطمینان حاصل کند.

بخش هشتم ضمانت اجرا

ماده ۱۹ هیأت مدیره و مدیر عامل مؤسسه اعتباری که در ارایه اطلاعات موضوع این ضوابط قصور ورزد یا اطلاعات

نادرست و یا گمراه کننده منتشر نماید در چارچوب مقررات قانونی توسط بانک مرکزی از مسئولیت مربوط منفصل خواهد

شد.

بخش نهم سایر

عاده ۲۰ مسئولیت انتشار اطلاعات موضوع این ضوابط بر عهده هیأت مدیره مؤسسه اعتباری می باشد. هیأت مدیره

مؤسسه اعتباری موظف است از اعتبار درستی جامعیت و قابل مقایسه بودن اطلاعات انتشار یافته اطمینان حاصل نماید و

مسئولیت حقوقی آن را بپذیرد.

ماده ۲۱ در صورت انتشار اخبار یا گزارش خلاف واقع گمراه کننده و یا با مستندات جعلی، مؤسسه اعتباری مکلف است

بلافاصله اطلاعات و توضیحات کافی در خصوص اخبار یا گزارش مزبور را برای اطلاع عموم منتشر نماید.

ماده ۲۲ مؤسسه اعتباری موظف است بنا به تشخیص بانک مرکزی اطلاعات دیگری را نیز حسب مورد منتشر نماید.

ماده ۲۳ بانک مرکزی می تواند اقدامات نظارتی و مجازاتهای انتظامی خود در قبال مؤسسات اعتباری را حسب مورد جهت

اطلاع عموم منتشر نماید.

ماده ۲۴ مؤسسه اعتباری موظف است یک نسخه از اطلاعات موضوع این ضوابط را طی مکاتبه ای به امضای مدیر عامل

آن همزمان با انتشار عمومی به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۲۵ بانک مرکزی مسئول نظارت بر انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسه اعتباری می باشد.

ماده ۲۶ الزامات مذکور در این ضوابط در خصوص شعبه مؤسسه اعتباری خارجی نیز نافذ می باشد.

تبصره - اطلاعات شعبه مؤسسه اعتباری خارجی در ایران باید به زبان فارسی ارایه شود.

ماده ۲۷ شعبه مؤسسه اعتباری خارجی موظف است خلاصه ای از اطلاعات عملکردی انتشار یافته دفتر مرکزی متبوع خود را به فارسی ترجمه و ارایه نماید.

ماده ۲۸ مؤسسه اعتباری موظف است شرح کامل و تفصیلی از مراحل مدارک مورد نیاز، مفاد قراردادهای، هزینه های هر یک از انواع عملیات و خدمات بانکی قابل ارایه و همچنین نرخ سود سپرده ها و تسهیلات خود را از طریق پایگاه اطلاع رسانی بانک و همچنین میز راهنمای مشتریان مستقر در هر یک از واحدهای عملیاتی منتشر نماید.

ماده ۲۹ مؤسسه اعتباری موظف است نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری را حداکثر تا پایان فروردین ماه هر سال اعلام نماید.

ماده ۳۰ الزاماتی که در این ضوابط تصریح شده است حداقل الزامات در زمینه انتشار عمومی اطلاعات می باشد. تعیین و تشخیص سایر اطلاعات با اهمیت که مستلزم افشا است، بر عهده مؤسسه اعتباری می باشد.

ماده ۳۱ مؤسسه اعتباری در رابطه با مواردی که در این ضوابط الزام شده است، لیکن هنوز چارچوب مقررات مدونی در خصوص آن توسط بانک مرکزی ابلاغ نگردیده است، باید در چارچوب ضوابط داخلی خود عمل نماید.

ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری در ۳۱ ماده و ۴ تبصره در یک هزار و یک صد و هشتاد و دومین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۴ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ آن لازم الاجرا می باشد.

