



<p>بخشنامه شماره 97/318464 مورخ 1397/09/11; تاکید بر محتوای تجاری و جریان نقدی معاملات و احتراز از شناسایی سوده‌های موهوم از محل معاملات تهاتری</p>	<p>موضوع</p>
<p style="text-align: right;">۹۷۳۱۸۴۶۴ ۱۳۹۷۰۹۱۱ ندارد</p> <p style="text-align: center;">بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب عالی حمایت از کالای ایرانی جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری توسعه ملل، کوثر نور و کاسپین ارسال گردید با سلام</p> <p>احتراماً، همان گونه که استحضار دارند؛ در سالهای اخیر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران همواره بر الزام بانکها و مؤسسات اعتباری به طبقه بندی صحیح مطالبات منظور نمودن ذخایر لازم و کافی از جمله ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و اجتناب از شناسایی سوده‌های موهوم طی مکاتبات متعدد مکرر تاکید نموده است. بدیهی است که عدم رعایت دقیق موارد اشاره شده و به طور مشخص شناسایی سوده‌های موهوم اعم از عملیاتی و غیر عملیاتی به منظور پوشش عملکرد نامناسب مدیران و با ارائه ارقام غیر واقعی و حساب آرائی میتواند موجب گمراهی استفاده کنندگان صورتهای مالی و کاهش چشمگیر شفافیت گزارشهای مالی بانکها و مؤسسات اعتباری گردد.</p> <p>در همین راستا و علیرغم تأکیدات به عمل آمده گزارش واصله از سازمان بازرسی کل کشور حاکی از آن است که برخی بانکها و مؤسسات اعتباری با ایجاد سربهای مالی و تقسیم سوده‌های واهی از محل معاملات تهاتری املاک به رعایت شکلی الزامات قانونی معاملات ضرردری بسنده نموده و از این طریق ضمن دور زدن سیستم نظارتی امکان پیش نمایی سود را برای خود فراهم نموده اند که این مهم موجب افزایش ریسک نقدینگی در کوتاه مدت و نیز ریسک ورشکستگی در میان مدت و بلند مدت خواهد شد.</p> <p>با عنایت به مراتب فوق و همچنین با اشاره به بندهای ۱ و ۲ ماده ۲۵۸ قانون تجارت در خصوص مجازات اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل واحد متخلف در رابطه با شناسایی و تقسیم سوده‌های موهوم و پنهان نمودن وضعیت واقعی واحد تحت مدیریت ضمن تأکید بر محتوای تجاری و جریان نقدی معاملات تصریح میگردد از شناسایی سوده‌های موهوم از محل معاملات تهاتری جدا احتراز نمایند خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با قید تسریع به تمامی واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق گردد. ر ۲۰۱۳۳۸۵</p> <p style="text-align: right;">مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱ عبدالمهدی ارجمند نژاد علی نصیری ۰۹-۳۲۱۵</p>	
<p>https://ravihesab.com</p>	<p>موسسه آموزشی راوی حساب</p>