



موضوع

2- بخشنامه شماره 98/40006 مورخ 1398/02/12; ابلاغ آیین‌نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی

۹۸۴۰۰۰۶

۱۳۹۸۰۲۰۱۲

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند؛ متأسفانه در سالهای اخیر مطالبات غیرجاری شبکه بانکی رشد نسبتاً قابل توجهی داشته که این موضوع علاوه بر به خطر انداختن سلامت بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی کاهش قدرت اعتباردهی شبکه بانکی و به دنبال آن تنگنای اعتباری بانکها به ویژه با توجه به بانک محور بودن نظام تأمین مالی در کشور را در پی داشته است. در این رابطه ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی بر اساس فرامین و رهنمودهای مقام معظم رهبری (مد ظله العالی) سیاستهای کلی اقتصاد مقاومتی و قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه و نیز سایر قوانین مربوط به منظور پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری شبکه بانکی کشور از طریق تعمیق شفافیت بهبود فرآیندهای اعتبار سنجی و نظام مند نمودن مراحل اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات برای اشخاص متقاضی با مشارکت نهادها و دستگاههای مختلف اجرایی اقدام به تصویب آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی و ابلاغ مراتب جهت اجرا به نهادها و دستگاههای مربوط نموده است. آیین نامه یاد شده در برگزیده فرآیندهای عمدتاً الکترونیک در قالب سامانه های اطلاعاتی کنونی و سایر سامانه های مرتبط با امکان دسترسی فرادستگاهی با هدف نهایی پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی میباشد و در مفاد آن وظایف و تکالیف مشخصی در زمینه های مختلف برای نهادها دستگاه ها و بخشهای مختلف از جمله نظام بانکی کشور احصاء شده است که امید است با همکاری و اهتمام شبکه بانکی کشور فرآیندهای مرتبط با اعطای تسهیلات ایجاد تعهدات و وصول مطالبات غیرجاری از طریق عملیاتی شدن کامل سامانه های موضوع آیین نامه تسهیل گردد.

مهمترین تکالیف در نظر گرفته شده در آیین نامه یاد شده برای مؤسسات اعتباری به شرح زیر است:

بر اساس تبصره ذیل ماده (۸) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند ظرف سه ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه نسبت به تهیه تکمیل و یکپارچه سازی اطلاعات موجود خود در خصوص اشخاص مرتبط و ذی نفعان واحد و تشکیل بانک اطلاعاتی در این خصوص اقدام نموده و پس از راه اندازی سامانه شناسایی روابط اشخاص پیش از اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات ، نسبت به استعلام روابط اشخاص از سامانه مذکور اقدام نمایند استعلام از سامانه موضوع این ماده نافی مسئولیت مؤسسات اعتباری در جهت شناسایی اشخاص مرتبط و ذی نفعان واحد از سایر روشهای مقتضی نخواهد بود.

بر اساس ماده (۱۷) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پیش از اعطای هرگونه تسهیلات یا ایجاد تعهدات، حسب مورد مطابق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی نسبت به استعلام گزارش اعتباری از سامانه

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۹۵۱ که پستی ۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۷۳۵۶۷۴ و ربات اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ملی اعتبار سنجی یا گزارش رتبه بندی اعتباری از شرکتهای رتبه بندی اعتباری از طریق سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام و مطابق ضوابط مذکور تصمیم گیری نمایند.

بر اساس تبصره ذیل ماده (۲۳) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند ظرف شش ماه پس از ایجاد امکانات موضوع ماده (۱۹) این مصوبه نسبت به ارسال سیستمی و برخط درخواست تنظیم اسناد مربوط به اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات و مدارک مورد نیاز و درخواست آزادسازی فک رهن فسخ و اقاله اسناد مربوط به اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به دفتر اسناد رسمی از بستر سامانه ثبت الکترونیک اسناد رسمی اقدام نمایند.

بر اساس تبصره ۵ ذیل ماده (۲۹) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پس از ایجاد امکانات موضوع این ماده و سامانه

متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات صرفاً صورت حساب هایی را مورد پذیرش قرار دهند که علاوه بر دارا بودن شرایط مندرج در سایر قوانین و مقررات، حسب مورد صحت ثبت اولیه معاملات آن یا تأیید نهایی آنها از سامانه مذکور استعمال شده باشد.

بر اساس ماده (۳۲) آیین نامه تسهیلات مبتنی بر عقد خرید دین و تسهیلات ربالی خرد مشمول ماده (۲۹) این مصوبه نخواهند بود و مؤسسات اعتباری موظفند ظرف هجده ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه تسهیلات ربالی خرد خود به اشخاص را صرفاً از طریق کارتهای اعتباری در چهارچوب عقد مرابحه پرداخت نمایند.

بر اساس ماده (۳۳) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند ظرف شش ماه پس از راه اندازی سامانه جامع ثبت معاملات سایر تسهیلات ربالی مبتنی بر عقود مبادله ای را که مشمول ماده (۲۸) نمی باشد، صرفاً به شبای حساب فروشنده کالا یا خدمت موضوع تسهیلات و با یکی از ابزارهای حواله درون بانکی حواله ساتنا و پایا و کارتهای پرداخت فقط با امکان خرید از پایانه فروش پرداخت نمایند.

بر اساس تبصره ذیل ماده (۳۵) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند اطلاعات پرداخت و بازپرداخت تسهیلات یا ایجاد تعهدات را به صورت سیستمی و برخط برای سامانه موضوع این ماده (سمات) ارسال نمایند.

بر اساس ماده (۳۶) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند در فرایند اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات از طریق سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اطلاعات مورد نیاز را از سامانه های موضوع ماده (۲) این مصوبه و شرکتهای رتبه بندی اعتباری استعمال نموده و پس از بررسی نتایج استعمال ها و ارسال طرح توجیه فنی مالی و اقتصادی تأیید شده توسط مؤسسات اعتباری مذکور قراردادهای تسهیلات و تعهدات بانکی موضوع ماده (۴۴) این مصوبه گزارشهای کارشناسی موضوع تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱-۳۲۳۱۱ کد پستی: ۱۵۲۹۶-۳۲۳۱۱ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی

www.cbi.ir :

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده (۴۳) این مصوبه و مصوبات ارکان اعتباری تصمیم گیرنده در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) نسبت به درخواست شناسه یکتا از سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

بر اساس ماده (۳۸) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پیش از اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به اشخاص نسبت به اخذ رضایت نامه کتبی از آنان مبنی بر اجازه به مؤسسه اعتباری و بانک مرکزی دستگاه متولی و شرکتهای رتبه بندی اعتباری جهت دسترسی به اطلاعات اشخاص و استعمال آن از دستگاههای اجرایی و سایر مراجع ذی ربط اقدام نموده و یک نسخه از آن را برای سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

بر اساس تبصره ذیل بند الف ماده (۴۱) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پس از راه اندازی سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) نسبت به ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین رفع ترهین و استعلام سیستمی و برخط درجرات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار مذکور مطابق ضوابط اجرایی که ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ می شود، اقدام نمایند.

بر اساس تبصره ۲ ذیل ماده (۴۲) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پس از راه اندازی سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) و برقراری ارتباط آن با شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه نسبت به ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین رفع ترهین و استعلام سیستمی و برخط مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار پذیرفته شده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام نمایند.

بر اساس ماده (۴۳) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات پس از راه اندازی سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) یک نسخه از گزارشهای کارشناسی را که به منظور ارزش گذاری وثایق و اموال یا میزان پیشرفت پروژه ها و طرح های موضوع تسهیلات از مراجع مربوط نظیر کانون کارشناسان رسمی دادگستری و مرکز امور مشاوران حقوقی وکلا و کارشناسان قوه قضاییه اخذ گردیده است برای سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

بر اساس ماده (۴۴) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات پس از راه اندازی سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات)، قراردادهای تسهیلات و تعهدات متحد الشکل مطابق ضوابط ابلاغی شورای پول و اعتبار را به صورت سیستمی و برخط و همچنین نسخه فیزیکی قراردادها را برای سامانه متمركز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

تهران بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱-۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بر اساس ماده (۴۵) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه پیش از انعقاد قرارداد ضمانت با استفاده از سفته گواهی کسر از حقوق یا چک در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات حسب مورد نسبت به ثبت اطلاعات متقاضی ضامن و مندرجات سفته گواهی کسر از حقوق و مندرجات چک در سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

بر اساس ماده (۴۶) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه نسبت به ارسال تمامی قراردادهای ضمانتی مربوط به تسهیلات تسویه نشده برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات)، اقدام نمایند.

بر اساس بند «الف» ذیل ماده (۴۷) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند امکان دسترسی سازمان امور مالیاتی را به اطلاعات جمع گردش و مانده سالانه انواع حسابهای بانکی سپرده ها و سود آنها فراهم نمایند.

بر اساس ماده (۴۸) آیین نامه مؤسسات اعتباری در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات، جهت اخذ تأمین مطابق ماده (۶) آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) موضوع تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۲ و اصلاحات بعدی آن و دستورالعملهای اجرایی عقود موظفند پس از راه اندازی سامانه تعهدات رسمی ضمانتها و اموال مقید شده پیش از انعقاد قرارداد ضمانت نسبت به استعلام سیستمی و برخط مجموع تعهدات ضامن که ناشی از قراردادهای ضمانت منعقد شده است و اموال مقید شده وی از سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و اطلاعات موضوع ماده (۴۷) این مصوبه از طریق سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) از سازمان امور مالیاتی کشور اقدام نموده و متناسب با وضعیت و توانایی مالی وی نسبت به اخذ تأمین از متقاضیان تسهیلات با ضمانت وی اقدام نمایند.

بر اساس تبصره ۱ ذیل ماده (۴۸) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند در اخذ تأمین با استفاده از ضمانت نسبت به استعلام سیستمی وضعیت اعتباری ضامن از سامانه ملی اعتبار سنجی از طریق سامانه تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

بر اساس تبصره ۲ ذیل ماده (۴۸) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند متناسب با نتایج حاصل از اعتبار سنجی یا رتبه بندی اعتباری متقاضی در چهارچوب ضوابط اجرایی ابلاغی توسط بانک مرکزی نسبت به اخذ تأمین اقدام نمایند.

بر اساس ماده (۵۱) آیین نامه مؤسسات اعتباری موظفند پس از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات مطابق ضوابط اجرایی ماده (۱۷) این مصوبه نسبت به استعلام گزارش اعتباری اشخاص از سامانه ملی اعتبار سنجی یا گزارش رتبه بندی اعتباری اشخاص از شرکتهای رتبه بندی اعتباری از طریق سامانه تهران، بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن : ۲۱۹۵۱ کد پستی: ۳۲۱۱-

۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام و جهت به روزرسانی وضعیت طبقه بندی بدهی آنان مطابق آیین نامه طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار اقدام نمایند.

در پایان خاطرنشان می سازد اجرای برخی وظایف و تکالیف مقرر در مصوبه مورد بحث مستلزم آماده سازی بروزرسانی و یا عملیاتی شدن زیر ساختهای نرم افزاری و سامانه های اطلاعاتی مربوط توسط نهادهای متولی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد که بدیهی است با تدارک و آماده شدن موارد مذکور از سوی ادارات فی مدخل مراتب به نحو مقتضی اطلاع رسانی خواهد گردید. لذا خواهشمند است در صورت هرگونه ابهام یا سوال در رابطه با موضوعات و مسائل مربوط به زیر ساختهای نرم افزاری و سامانه های اطلاعاتی مورد اشاره در مفاد آیین نامه یاد شده فوق مراتب از طریق حوزه های مربوط در این بانک مورد استعلام و پیگیری واقع گردد.

با عنایت به مراتب فوق ضمن ایفاد نسخه ای از آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی موضوع تصویب نامه شماره ۱۷۶۸۱۸ ت ۵۶۱۷۳ هـ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و علاوه بر تمهید مقدمات اجرای مفاد آیین نامه مذکور بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۴۲۲۱۸۸۶ قد

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میردال در پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پستی ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس : ۶۷۳۵۶۷۴ ریات اینترنتی : www.cbi.ir
(ن)

جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

۱۷۶۸۱۸ ر ت ۵۶۱۷۳ هـ

شماره

تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸۰۰۰

بسمه تعالی با صلوات بر محمد و آل محمد
وزارت امور اقتصادی و دارایی وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات - وزارت اطلاعات
وزارت کشور وزارت دادگستری وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی

وزارت صنعت، معدن و تجارت نیرو وزارت جهاد کشاورزی وزارت راه و شهرسازی وزارت نفت بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران دبیرخانه ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی
ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی به استناد مواد (۲۷) و (۳۲) قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد -
مصوب ۱۳۹۰ و در اجرای بند (۱۹) سیاستهای کلی اقتصاد مقاومتی و بندهای (۶) و (۹) سیاستهای کلی برنامه ششم توسعه
آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی را به شرح زیر تصویب کرد
آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی
فصل اول - کلیات

ماده ۱ در این آیین نامه اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار میروند
الف - دستگاه متولی دستگاهی که مطابق این مصوبه حسب مورد موظف به تهیه اجراء بهره برداری تکمیل یا به روز رسانی
سامانه های موضوع ماده (۲) این مصوبه میباشد.

ب - مؤسسات اعتباری بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی
ایران تأسیس شده و تحت نظارت بانک یاد شده قرار دارند.

پ دستگاه اجرایی دستگاههای موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶ و دستگاهها و واحدهایی که
شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر یا تصریح نام است از این که قانون خاص خود را داشته و یا از قوانین و مقررات عام
تبعیت نمایند؛ نظیر شرکت ملی گاز ایران بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
ت اشخاص متقاضی اشخاص حقیقی یا حقوقی از جمله دستگاههای نظارتی و اجرایی که حسب وظیفه قانونی خود یا بر
اساس این مصوبه امکان استعمال یا استفاده از سامانه های موضوع ماده (۲) این مصوبه را دارند.

ت ستاد ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی
ج بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

چ دستگاه های نظارتی دیوان محاسبات کشور سازمان بازرسی کل کشور وزارت اطلاعات و سازمان حسابرسی

۱۷۶۸۱۸ ر ت ۵۶۱۷۳ هـ

تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸

ریاست جمهوری

نماید که امکان استعلام سیستمی و برخط اسناد تعهدات مالی اشخاص ناشی از ضمانت های ثبت شده در دفاتر اسناد
رسمی و میزان تعهدات رسمی و اموال مقید شده اشخاص برای مؤسسات اعتباری از طریق سامانه متمرکز اطلاعات
تسهیلات و تعهدات (سمات) پس از تعیین مصادیق تعهدات رسمی اشخاص و سایر اقلام اطلاعاتی مورد نیاز مؤسسات
اعتباری در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات توسط بانک مرکزی فراهم شود.

چ - سامانه جامع ثبت معاملات

ماده ۲۹ سازمان امور مالیاتی کشور موظف است ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه موارد زیر را در سامانه ثبت
معاملات موضوع ماده (۱۶۹) قانون مالیاتهای مستقیم - مصوب ۱۳۶۶ - و اصلاحات بعدی آن ایجاد نماید

الف - امکان ثبت اولیه معاملات توسط فروشندگان مشتمل بر شناسه هویتی خریدار، شناسه کالا یا خدمت و تاریخ اعتبار
ثبت اولیه

ب - امکان تطبیق سیستمی نوع فعالیت فروشندگان و نوع کالا یا خدمت ارائه شده توسط آنان و ارسال سیستمی و برخط
عدم تطابق نوع فعالیت فروشنده با نوع کالا یا خدمت ارائه شده پس از فراهم نمودن امکان استعلام موضوع تبصره (۷) این
ماده

پ امکان درج اطلاعات پرداخت متناظر با معامله و تأیید نهایی معامله توسط فروشنده پس از تطبیق سیستمی اطلاعات
پرداخت الکترونیکی با اطلاعات ثبت اولیه معامله

ت - امکان استعلام سیستمی و برخط اطلاعات ثبت اولیه معامله بر اساس شماره پیگیری و تأیید نهایی آن بر اساس شناسه
یکتای معامله برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات).

تبصره ۱ تطبیق اطلاعات پرداخت الکترونیکی با اطلاعات ثبت اولیه معامله مندرج در بند (پ) این ماده شامل بررسی موارد
زیر است:

الف - تطبیق مبلغ پرداخت با مبلغ کل معامله

ب - تطبیق مقصد پرداخت با شبای حساب فروشنده که قبلاً توسط او به سازمان امور مالیاتی کشور اعلام شده است.

پ - تطبیق تاریخ انجام پرداخت با تاریخ اعتبار ثبت اولیه از جهت این که پرداخت بعد از تاریخ اعتبار نباشد.

تبصره ۲- فروشندگان موظفند به منظور ثبت اولیه معامله شبای حساب خود را که تمایل دارند پرداخت معامله از طریق آن
صورت پذیرد در سامانه موضوع این ماده اعلام نمایند.

تبصره - بانک مرکزی موظف است پس از ابلاغ این مصوبه با همکاری سازمان امور مالیاتی کشور و سایر دستگاههای
اجرایی و نهادهای مرتبط اقلام اطلاعاتی مورد نیاز در این ماده و نحوه برقراری ارتباط و تبادل اطلاعات با سامانه مذکور در
اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات را تعیین و برای تصویب به ستاد ارائه نماید.

تبصره ۴ بانک مرکزی موظف است ظرف سه ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان صحت سنجی سیستمی و برخط اطلاعات
رسید پرداخت برای سامانه مذکور و استعلام سیستمی و برخط اطلاعات شماره شبای حسابهای بانکی اشخاص برای سامانه
مذکور را فراهم کند.

تبصره ۵ مؤسسات اعتباری موظفند پس از ایجاد امکانات موضوع این ماده و سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) در اعطای تسهیلات با ایجاد تعهدات صرفاً صورت حساب هایی را مورد پذیرش قرار دهند که علاوه بر دارا بودن شرایط مندرج در سایر قوانین و مقررات حسب مورد صحت ثبت اولیه معاملات آن یا تأیید نهایی آنها از سامانه مذکور استعلام شده باشد.

تبصره ۶ اطلاعات ثبت اولیه پس از اتمام تاریخ اعتبار آن برای هیچ نهاد و دستگاهی قابل استناد نخواهد بود.
تبصره - وزارت صنعت معدن و تجارت موظف است ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان استعلام اطلاعات مورد نیاز جهت برقراری ارتباط شناسه کالا موضوع ماده (۱۳) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز - مصوب ۱۳۹۲ و اصلاحات بعدی آن با کد آیسک را برای سازمان امور مالیاتی کشور را فراهم نماید.

ماده ۳۰ در صورت ارسال سیستمی اطلاعات پرداخت متناظر با معامله توسط سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) به سامانه جامع ثبت معاملات و اطمینان از تطبیق سیستمی اطلاعات پرداخت مذکور با اطلاعات ثبت اولیه معامله تأیید نهایی معامله حاصل میشود.

۱ پس از تأیید نهایی معاملات موضوع عقود تسهیلات بانکی برگشتی یا فروش متقابل (ثانویه) کالای معامله شده تا یک سال پس از تأیید نهایی معامله صرفاً پس از اعلام این موضوع به مؤسسات اعتباری از طریق سامانه جامع تسهیلات و تعهدات (سمات) و بازگشت وجه مربوط به مؤسسات اعتباری و تأیید آن توسط مؤسسات اعتباری مجاز خواهد بود در غیر این صورت برگشتی یا فروش متقابل (ثانویه) کالای معامله شده به نفع طرفین معامله قابل استناد نخواهد بود.

تبصره - در صورت بازگشت تسهیلات به مؤسسات اعتباری توسط متقاضی و اظهار وی مبنی بر برگشتی یا فروش متقابل (ثانویه) کالا پذیرش این موضوع توسط مؤسسات اعتباری صرفاً با دریافت جریمه امکان پذیر است.

ماده ۳۱ بانک مرکزی وزارت صنعت معدن و تجارت سازمان ثبت احوال کشور و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و سایر نهادها و دستگاههای اجرایی ذی ربط موظفند دسترسی سیستمی و برخط سازمان امور مالیاتی کشور به اطلاعات مورد نیاز جهت ایجاد امکانات موضوع ماده (۲۹) این مصوبه را فراهم نمایند.

ماده ۳۲ تسهیلات مبتنی بر عقد خرید دین و تسهیلات ربالی خرد مشمول ماده (۲۹) این مصوبه نخواهند بود و مؤسسات اعتباری موظفند ظرف هجده ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه تسهیلات ربالی خرد خود به اشخاص را صرفاً از طریق کارتهای اعتباری در چهارچوب عقد مرابحه پرداخت نمایند.

تبصره - حدود تسهیلات ربالی خرد موضوع این ماده به موجب دستورالعملی خواهد بود که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید.

ماده ۳۳ مؤسسات اعتباری موظفند ظرف شش ماه پس از راه اندازی سامانه جامع ثبت معاملات سایر تسهیلات ربالی مبتنی بر عقود مبادله ای را که مشمول ماده (۲۸) نمیشاند، صرفاً به شبای حساب فروشنده کالا یا خدمت موضوع تسهیلات و با یکی از ابزارهای حواله درون بانکی حواله ساتنا و پایا و کارتهای پرداخت فقط با امکان خرید از پایانه فروش پرداخت نمایند.

۱۷۶۸۱۸ رت ۵۶۱۷۳ هـ

پوست

ماده ۳۴ فک رهن و آزادسازی وثایق و تأمینهای اخذ شده توسط مؤسسات اعتباری، علاوه بر سایر شرایط موجود در قوانین و مقررات منوط به تأیید نهایی معامله مرتبط با صورت حساب های قابل قبول در تسهیلات یا ایجاد تعهدات پرداخت شده خواهد بود.

ح سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات)

ماده ۳۵ بانک مرکزی موظف است سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) را ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه به گونه ای تکمیل و به روز رسانی نماید که امکان تخصیص شناسه یکتا در هنگام اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به صورت سیستمی فراهم شود.

تبصره - مؤسسات اعتباری موظفند اطلاعات پرداخت و بازپرداخت تسهیلات یا ایجاد تعهدات را به صورت سیستمی و برخط برای سامانه موضوع این ماده ارسال نمایند.

ماده ۳۶ مؤسسات اعتباری موظفند در فرآیند اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات از طریق سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اطلاعات مورد نیاز را از سامانه های موضوع ماده (۲) این مصوبه و شرکتهای رتبه بندی اعتباری استعلام نموده و پس از بررسی نتایج استعلامها و ارسال طرح توجیه فنی مالی و اقتصادی تأیید شده توسط مؤسسات اعتباری مذکور قراردادهای تسهیلات و تعهدات بانکی موضوع ماده (۴۴) این مصوبه گزارشهای کارشناسی موضوع ماده (۴۳) این مصوبه و مصوبات ارکان اعتباری تصمیم گیرنده در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) نسبت به درخواست شناسه یکتا از سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

تبصره ۱۰ - اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به اشخاصی که فرآیند اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات مذکور در این ماده را طی نموده اند، ممنوع است.

تبصره ۲ دریافت شناسه یکتا از سامانه موضوع این ماده نافی مسئولیت مؤسسات اعتباری در بررسی های تکمیلی در خصوص احراز شرایط متقاضی تسهیلات یا تعهدات نمی باشد.

ماده ۳۷ بانک مرکزی موظف است از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات برای اشخاصی که مطابق قوانین مقررات و ضوابط و مصوبات شورای پول و اعتبار بر اساس داده ها و اطلاعات سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) و همچنین گزارشهای اعتباری سامانه ملی اعتبار سنجی یا رتبه بندی اعتباری فاقد شرایط اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات باشند ممانعت به عمل آورد.

تبصره دستورالعمل اجرایی این ماده ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب شورای

پول و اعتبار خواهد رسید.

ماده ۳۸ مؤسسات اعتباری موظفند پیش از اعطای تسهیلات با ایجاد تعهدات به اشخاص نسبت به اخذ رضایت نامه کتبی از آنان مبنی بر اجازه به مؤسسه اعتباری و بانک مرکزی دستگاه متولی و شرکتهای رتبه بندی اعتباری جهت دسترسی به اطلاعات اشخاص و استعلام آن از دستگاههای اجرایی و سایر مراجع ذی ربط اقدام نموده و یک نسخه از آن را برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

ماده ۳۹ بانک مرکزی پس از راه اندازی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) با برقراری ارتباط سیستمی و برخط آن به سازمان امور مالیاتی کشور نسبت به ایجاد امکان اخذ ایلا

جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

۱۷۶۸۱۸ رت ۵۶۱۷۳ هـ

تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸

استعلام موضوع تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم - مصوب ۱۳۶۶ - و اصلاحات بعدی آن برای مؤسسات اعتباری با رعایت ضوابط اجرایی ماده مذکور، اقدام خواهد نمود.

تبصره در صورت اعطای تسهیلات با ایجاد تعهدات بانک مرکزی اطلاعات تسهیلات پرداخت شده یا تعهدات ایجاد شده را برای سازمان امور مالیاتی کشور به صورت سیستمی و برخط ارسال خواهد نمود.

ماده ۴۰ قوه قضاییه ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان استعلام سیستمی و برخط اطلاعات مرتبط با پرونده های مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری را برای بانک مرکزی فراهم خواهد نمود.

تبصره - حدود و عناوین اطلاعات مورد نیاز در کارگروه موضوع ماده (۳) این مصوبه بررسی و تعیین خواهد شد.

ماده ۴۱ بانک مرکزی موظف است ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه

الف - امکان ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین رفع ترهین و استعلام سیستمی و برخط مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار پذیرفته نشده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار نظیر گواهیهای سپرده سرمایه گذاری را برای مؤسسات اعتباری از بستر سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات سمات فراهم نماید.

تبصره - مؤسسات اعتباری موظفند پس از راه اندازی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات سمات) نسبت به ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین رفع ترهین و استعلام سیستمی و برخط مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار مذکور مطابق ضوابط اجرایی که ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ میشود اقدام نمایند.

ب با برقراری ارتباط سیستمی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات سمات) به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه امکان ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین استعلام سیستمی و برخط مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار پذیرفته شده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار را پیش از ترهین آنها برای مؤسسات اعتباری فراهم کند.

ماده ۴۲ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه موظف است ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان ارایه درخواست ترهین استعلام سیستمی و برخط مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار پذیرفته شده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار را برای بانک مرکزی از بستر سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات سمات فراهم نماید.

تبصره ۱- ترهین اوراق بهادار پذیرفته شده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار نظیر بورسها و بازارهای خارج از بورس صرفاً از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه انجام میشود.

تبصره ۲- مؤسسات اعتباری موظفند پس از راه اندازی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) و برقراری ارتباط آن با شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه نسبت به ارایه سیستمی و برخط درخواست ترهین رفع ترهین و استعلام سیستمی و برخط

جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

مندرجات سوابق و وضعیت ترهین اوراق بهادار پذیرفته شده در بازارهای متشکل تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام نمایند.

ماده ۴۳- مؤسسات اعتباری موظفند در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات پس از راه اندازی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) یک نسخه از گزارشهای کارشناسی را که به منظور ارزش گذاری وثایق و اموال با میزان

پیشرفت پروژه ها و طرحهای موضوع تسهیلات از مراجع مربوط نظیر قانون کارشناسان رسمی دادگستری و مرکز امور مشاوران حقوقی وکلا و کارشناسان قوه قضاییه اخذ گردیده است برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

ماده ۴۴ مؤسسات اعتباری موظفند در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات پس از راه اندازی سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) قراردادهای تسهیلات و تعهدات متحد الشکل مطابق ضوابط ابلاغی شورای پول و اعتبار را به صورت سیستمی و برخط و همچنین نسخه فیزیکی قراردادها را برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) ارسال نمایند.

تبصره ۱۰- اعتبار قراردادهای تسهیلات و تعهدات موضوع این ماده منوط به ثبت سیستمی در سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) میباشد. مسئولیت صحت اطلاعات قراردادهای تسهیلات و تعهدات ارسالی بر عهده مؤسسات اعتباری میباشد.

تبصره ۲ بانک مرکزی مکلف است امکان استعلام اطلاعات قراردادهای تسهیلات و تعهدات را برای مراجع ذی صلاح و متقاضیان دریافت تسهیلات و تعهدات فراهم نماید.

ماده ۴۵ مؤسسات اعتباری موظفند ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه پیش از انعقاد قرارداد ضمانت با استفاده از سفته گواهی کسر از حقوق یا چک در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات حسب مورد نسبت به ثبت اطلاعات متقاضی ضامن و مندرجات سفته گواهی کسر از حقوق و مندرجات چک در سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

تبصره - بانک مرکزی امکان ثبت اطلاعات قراردادهای ضمانت با استفاده از سفته گواهی کسر از حقوق و چک را به شرح مندرج در این ماده در سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) فراهم می نماید.

ماده ۴۶ مؤسسات اعتباری موظفند ظرف یک سال از تاریخ ابلاغ این مصوبه نسبت به ارسال تمامی قراردادهای ضمانتی مربوط به تسهیلات تسویه نشده برای سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

تبصره بانک مرکزی موظف است نحوه تبادل اطلاعات مندرج در این ماده را به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.

ماده ۴۷ در راستای اجرای ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیاتهای مستقیم - مصوب ۱۳۶۶ - و اصلاحات بعدی آن اشخاص زیر موظفند مطابق مقررات قانونی دسترسی سیستمی و برخط سازمان امور مالیاتی کشور را به اطلاعات زیر فراهم نمایند الف - مؤسسات اعتباری دسترسی به اطلاعات جمع گردش و مانده سالانه انواع حسابهای بانکی سپرده ها و سود آنها.

شماره

پیوست

ب بانک مرکزی با همکاری مؤسسات اعتباری دسترسی به اطلاعات جمع گردش سالانه نقل و انتقال اوراق بهادار پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار که در سامانه های بانک مرکزی به ثبت رسیده باشد.

پ وزارت صنعت معدن و تجارت دسترسی به اطلاعات سامانه تدارکات الکترونیک دولت (ستاد) و اطلاعات قبوض انبار اشخاص

ت سازمان ثبت اسناد و املاک کشور دسترسی به اطلاعات املاک و نقل و انتقال آنها

ت سازمان بورس و اوراق بهادار دسترسی به اطلاعات جمع گردش سالانه نقل و انتقال اوراق بهادار پذیرفته شده نزد آن سازمان

ج - نیروی انتظامی دسترسی به اطلاعات وسایل نقلیه اشخاص و نقل و انتقال آنها

تبصره ۱۰- سازمان امور مالیاتی کشور موظف است با رعایت تبصره (۴) ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و اصلاحات بعدی آن امکان استعلام سیستمی و برخط اطلاعات مندرج در این ماده را برای بانک مرکزی فراهم نماید.

تبصره ۲۰- بانک مرکزی نسبت به ایجاد امکان استعلام اطلاعات مندرج در این ماده برای مؤسسات اعتباری اقدام نماید.

ماده ۴۸ مؤسسات اعتباری در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات جهت اخذ تأمین مطابق ماده (۶) آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا بهره) موضوع تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۰/۱۲ و اصلاحات بعدی آن و دستورالعملهای اجرایی عقود موظفند پس از راه اندازی سامانه تعهدات رسمی ضمانتها و اموال مقید شده پیش از انعقاد قرارداد ضمانت نسبت به استعلام سیستمی و برخط مجموع تعهدات ضامن که ناشی از قراردادهای ضمانت منعقد شده است و اموال مقید شده وی از سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و اطلاعات موضوع ماده (۴۷) این مصوبه از طریق سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) از سازمان امور مالیاتی کشور اقدام نموده و متناسب با وضعیت و توانایی مالی وی نسبت به اخذ تأمین از متقاضیان تسهیلات با ضمانت وی اقدام نمایند.

تبصره ۱ مؤسسات اعتباری موظفند در اخذ تأمین با استفاده از ضمانت نسبت به استعلام سیستمی وضعیت اعتباری ضامن از سامانه ملی اعتبار سنجی از طریق سامانه تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام نمایند.

تبصره ۲ مؤسسات اعتباری موظفند متناسب با نتایج حاصل از اعتبار سنجی یا رتبه بندی اعتباری متقاضی نسبت به اخذ تأمین اقدام نمایند بانک مرکزی ظرف سه ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه نسبت به ابلاغ ضوابط اجرایی این تبصره اقدام خواهد نمود.

ماده ۴۹ وزارت صنعت معدن و تجارت ظرف سه ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان استعلام سیستمی و برخط مندرجات مباحثه نامه های معاملات املاک را برای بانک مرکزی فراهم می آورد.

تبصره بانک مرکزی با برقراری ارتباط سیستمی و برخط سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) با سامانه وزارت صنعت معدن و تجارت امکان دسترسی مؤسسات اعتباری به اطلاعات مورد نیاز مباحثه نامه املاک را در اعطای تسهیلات فراهم خواهد نمود.

شماره

ماده ۵۰ سازمان ثبت اسناد و املاک کشور ظرف شش ماه از تاریخ ابلاغ این مصوبه امکان استعلام سیستمی و برخط مندرجات اسناد رسمی مالکیت املاک و آخرین نقل و انتقال آن را برای و تعهدات (سمات) فراهم خواهد نمود.
تبصره ۱- بانک مرکزی با همکاری سازمان مذکور نسبت به تعیین اقلام اطلاعاتی مورد نیاز در این خصوص اقدام مینماید.
تبصره ۲- بانک مرکزی با برقراری ارتباط سیستمی و برخط سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) با سامانه سازمان ثبت اسناد و املاک کشور امکان دسترسی مؤسسات اعتباری به اطلاعات مورد نیاز املاک را در اعطای تسهیلات فراهم مینماید.

ماده ۵۱ مؤسسات اعتباری موظفند پس از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات مطابق ضوابط اجرایی ماده (۱۷) این مصوبه نسبت به استعلام گزارش اعتباری اشخاص از سامانه ملی اعتبار سنجی یا گزارش رتبه بندی اعتباری اشخاص از شرکتهای رتبه بندی اعتباری از طریق سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) اقدام و جهت به روزرسانی وضعیت طبقه بندی بدهی آنان مطابق آیین نامه طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار اقدام نمایند.
فصل سوم - رتبه بندی اعتباری

ماده ۵۲ فعالیت شرکتهای رتبه بندی اعتباری که به موجب قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۴ از سازمان بورس و اوراق بهادار مجوز دریافت کرده و تحت نظارت آن سازمان فعالیت میکنند در نظام بانکی کشور منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی نیز می باشد.

ماده ۵۳ چگونگی و حدود دسترسی شرکتهای رتبه بندی اعتباری به اطلاعات اشخاص اعم از گزارشهای اعتباری موضوع بند (ح) ماده (۱) این مصوبه اطلاعات صورتهای مالی و گزارشهای حسابرسی یا بازرسی قانونی آن میزان ضمانتهای پذیرفته شده و اموال ترهین یا توقیف شده آنان و اطلاعات سامانه تدارکات الکترونیک دولت ستاد توسط کارگروه موضوع ماده (۳) این مصوبه تعیین خواهد شد.

تبصره شرکتهای رتبه بندی موضوع ماده (۵۲) این مصوبه مجاز به ارائه خدمات گزارش اعتباری و امتیاز اعتباری نمیشوند.
ماده ۵۴ سازمان بورس و اوراق بهادار موظف است به منظور حصول اطمینان از طی مراحل با اهمیت فرآیند رتبه بندی سامانه نظارت بر شرکتهای رتبه بندی را به گونه ای تهیه اجرا و بهره برداری نماید که به وسیله آن بتواند از انجام مراحل مهم فرآیند رتبه بندی توسط شرکتهای رتبه بندی قبل از صدور رتبه اعتباری اطمینان حاصل نماید.

ماده ۵۵ سازمان بورس و اوراق بهادار موظف است به گونه ای نسبت به اصلاح اساسنامه شرکتهای رتبه بندی اقدام نماید که اعمال نفوذ نهادهای فعال در بازار پول و بازار سرمایه از طریق روابط سهامداری مدیریتی مالی و حقوقی بر شرکتهای رتبه بندی کنترل شود.

ماده ۵۶ عدم رعایت این مصوبه موجب مسئولیت برای وزیر و بالاترین مقام دستگاه براساس مفاد ماده (۳۲) قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب ۱۳۹۰ خواهد بود.
۱۷۶۸۱۸ ر ت ۵۶۱۷۳ هـ

تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸

ماده ۵۷ پس از ابلاغ این مصوبه مواد (۲۲) تا (۲۶) مصوبه شماره ۱۲۳۲۱۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۷ ستاد در خصوص سامانه های نه گانه بانک مرکزی لغو میشود.

ماده ۵۸ دبیرخانه ستاد موظف است ظرف شش ماه از ابلاغ این مصوبه با همکاری دستگاههای متولی تدابیر و تمهیدات مقتضی برای حسن اجرای این مصوبه را در صورت لزوم تهیه و جهت تصویب به ستاد ارائه نماید.
اسحاق جهانگیری
معاون اول رئیس جمهور

مرر

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری دفتر رئیس جمهور دفتر رئیس قوه قضاییه دفتر معاون اول رئیس جمهور دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام سازمان اداری و استخدامی کشور سازمان برنامه و بودجه کشور معاونت حقوقی رئیس جمهور معاونت امور مجلس رئیس جمهور دیوان محاسبات کشور دیوان عدالت اداری سازمان بازرسی کل کشور، معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی امور تدوین تنقیح و انتشار قوانین و مقررات کلیه وزارتخانه ها سازمان ها و مؤسسات دولتی نهادهای انقلاب اسلامی و دفتر هیئت دولت ابلاغ میشود.

۱۷۶۸۱۸ ات ۵۶۱۷۳ هـ

جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

ح گزارش اعتباری گزارش موضوع بند (ج) ماده (۱) آیین نامه نظام سنجش اعتبار موضوع تصویب نامه شماره ۲۱۱۸۲۹ ر ت ۳۹۳۹۶ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ و اصلاحات بعدی آن

خ - سامانه ملی اعتبار سنجی سامانه ای که ضمن دریافت اطلاعات مورد نیاز از دستگاه های اجرایی مطابق مواد (۵) و (۸) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرحهای تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانکها - مصوب ۱۳۸۶ - و آیین نامه نظام سنجش اعتبار امکان اعتبار سنجی و تهیه گزارش اعتباری اشخاص را مطابق آیین نامه مذکور فراهم مینماید.

د رتبه بندی اعتباری شاخصی که توسط شرکتهای رتبه بندی اعتباری تعیین میشود و بیانگر احتمال ایفای به موقع تعهدات اشخاص یا احتمال ایفای به موقع تعهدات ناشی از انتشار اوراق بهادار و یا تعهد مالی خاص دیگر در موعد مقرر است که از طریق بررسی نظام مند تواناییها و تمایل متعهد یا متعهدین به ایفای تعهدات صورت میگیرد.

د شرکت رتبه بندی اعتباری اشخاص موضوع بند (۲۱) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۸۴ که با مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل میشوند و رتبه بندی اعتباری اشخاص اوراق بهادار یا سایر تعهدات

خاص اشخاص می پردازند.
ر ضمانت قراردادی که حسب مورد نزد سازمان ثبت اسناد و املاک کشور یا مؤسسات اعتباری به ثبت رسیده است و به موجب آن شخصی به عنوان ضامن متعهد به پرداخت دیون شخص دیگر از طریق ترهین اموال خود نزد مضمون له امضای سفته مضمون عنه ارایه گواهی کسر از حقوق یا بدون انجام هیچ یک از موارد فوق میشود.
رسمی هرگونه تعهد مالی به غیر از ضمانتها که به واسطه تنظیم اسناد تعهدآور در نزد دفاتر اسناد رسمی که ایفای آن بر عهده اشخاص بوده یا ثبت هرگونه شرکت نظیر شرکت تضامنی در نزد اداره کل ثبت شرکتها که ایفای تعهدات آن بر عهده شرکا نیز میباشد.
ر اموال مقید شده آن دسته از اموا



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب