



موضوع

49- بخشنامه شماره 99/380889 مورخ 1399/11/28؛ مجموعه بخشنامه‌ها و مقررات ابلاغی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال 1398

۹۹۳۸۰۸۸۹

۱۳۹۹/۱۱/۲۸

پیوست

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

با سلام

احتراماً همان گونه که مستحضرد؛ هر ساله به منظور تسهیل دسترسی همگان به قوانین و مقررات ناظر بر نظام پولی و بانکی کشور مجموعه بخشنامه های صادره توسط مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در قالب فایل واحد گردآوری و ابلاغ میشود. از این رو به سیاق سنوات پیشین فایل پیوست که در برگزیده مجموعه بخشنامه ها و مقررات ابلاغی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۸ میباشد جهت استحضار و هرگونه بهره برداری ایفاد می گردد.

حائز ذکر است فایل مزبور از طریق پایگاه اطلاع رسانی این بانک به نشانی www.cbi.ir بخش نظارت بانکی نیز قابل دریافت می باشد. ر ۵۰۸۷۵۸۱ ف

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲۳۳۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۲۵۶۷۴ یات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

مجموعه بخشنامه های

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۹۸

صفحه ۱

به نام خدا

پیش گفتار

مجموعه ای که به پیوست تقدیم است مجموعه بخشنامه های ابلاغی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سال ۱۳۹۸ میباشد که به سیاق سنوات قبل و به منظور تسهیل دسترسی و بهره برداری از آن گردآوری شده است.

امید است انتشار این مجموعه تسهیل گر دسترسی عموم به مقررات و بخشنامه های ابلاغی ناظر بر شبکه بانکی کشور باشد.

حمیدرضا غنی آبادی

مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۳۹۹

صفحه ۲

فهرست

شماره صفحه

بخش اول بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی

۱ بخشنامه شماره ۹۸/۱۹۰۶۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۷؛ ابلاغ دستور العمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری .

۲ بخشنامه شماره ۹۸/۴۰۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۲؛ ابلاغ آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات

۴- بخشنامه شماره ۹۸۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳؛ تعویق اجرای برخی از مواد دستور العمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری برای صورتهای مالی سال ۱۳۹۷

۵ بخشنامه شماره ۹۸۱۳۳۳۱۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۳؛ ابلاغیه وزارت امور اقتصادی و دارایی به کلیه دستگاه های اجرایی موضوع تکالیف دستگاههای اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری و ماده (۲۹) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران در خصوص حسابها و دریافتها و پرداختهای دستگاههای اجرایی

بخشنامه شماره ۹۸۱۵۸۷۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۰ بخشنامه متضمن ابلاغ رأی دیوان عدالت اداری مبنی بر ابطال ماده (۱۹) آیین نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری به همراه نسخه اصلاحی آیین نامه مذکور

بخشنامه شماره ۹۸۱۷۷۱۳۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۲۶ ابلاغ تصمیم نامه هیات وزیران در خصوص مستثنی نمودن شرکتهای احداث و بهره برداری آزادراه های کشور از شمول جزءهای (۳) و (۴) بند (ج) تصمیم نامه شماره ۵۰۵۸۲/۸۴۵۷۰ مورخ ۱۳۹۳/۷/۲۶ هیات وزیران

بخشنامه شماره ۹۸۲۰۹۸۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۵؛ ابلاغ آیین نامه اجرایی تبصره نخست ذیل ماده (۵) مکرر الحاقی به قانون صدور چک

- بخشنامه شماره ۹۸۲۱۲۶۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۲؛ ابلاغ دستور العمل نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری .
۱۰ بخشنامه شماره ۹۸۲۱۴۸۸۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۸؛ ابلاغ دستور العمل تملک سهام بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موضوع ماده (۱) قانون اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی و ماده (۱۸) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور

۱۱ بخشنامه شماره ۹۸۲۱۵۴۲۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ ابلاغ نسخه اصلاحی دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار

۱۲ - بخشنامه شماره ۹۸۲۱۵۶۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ اعلام مصوبه شورای فقهی در خصوص تأیید مفاد بخشنامه شماره مپ ۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۵ موضوع نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین تسهیلات مشارکتی و غیر مشارکتی

۱۳ بخشنامه شماره ۹۸۲۱۸۱۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱؛ ابلاغ آیین نامه نظام سنجش اعتبار

۱۴ بخشنامه شماره ۹۸۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۸؛ ابلاغ نرخ تسعیر ارقام دارایی ها و بدهی های ارزی در گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۵ بخشنامه شماره ۹۸۳۰۶۷۴۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۰ عدم ضرورت ارائه گواهی موضوع تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم برای تمدید ضمانت نامه و اعتبار اسنادی

۱۶ بخشنامه شماره ۹۸۳۵۹۰۷۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ ابلاغ قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور .

۱۷ بخشنامه شماره ۹۸۳۸۰۳۳۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۲ ابلاغ آیین نامه تبلیغات در حوزه پولی و بانکی کشور ۱۲۱

۱۸ بخشنامه شماره ۹۸۳۸۴۱۲۷ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۶ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ربالی

۱۹ بخشنامه شماره ۹۸۳۸۶۴۰۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۷؛ ابلاغ ویرایش پنجم صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری .

۲۰ بخشنامه شماره ۹۸۴۰۹۸۳۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۷؛ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل اجرایی ناظر بر تأسیس، فعالیت نظارت و انحلال واحدهای بانکی برون مرزی در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران

۲۱ بخشنامه شماره ۹۸۴۱۵۸۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۳۰؛ ممنوعیت تبلیغات غیر شفاف و گمراه کننده از سوی بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۲۲- بخشنامه شماره ۹۸۴۱۶۶۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۱ حذف جزءهای (۳) و (۴) بند (ج) تصمیم نامه شماره ۵۰۵۸۲/۸۴۵۷۰ مورخ ۱۳۹۳/۷/۲۶ هیات محترم وزیران در خصوص سیاستهای دولت محترم برای خروج غیرتورمی از رکود و نسبت مالکانه موضوع بند (ج) تصمیم نامه یاد شده

۲۳ بخشنامه شماره ۹۸۴۲۱۴۹۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۵؛ ابلاغ دستورالعمل اجرایی قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور

۲۴- بخشنامه شماره ۹۸۴۲۳۹۳۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۶ اصلاح تبصره (۳) ذیل ماده (۱۷) فصل چهارم سیاست های پولی اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور مصوب دی ماه سال ۱۳۹۰) موضوع الزام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به اخذ صورتهای مالی حسابرسی شده در پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات ..

۲۵ بخشنامه شماره ۹۸۴۲۶۰۹۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸؛ ابلاغ دادنامه قطعی هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر ابطال بند (۱) از بخشنامه ۹۷۲۱۳۲۱۶ مورخ ۱۳۹۷/۶/۲۱ در خصوص اطلاق عبارت جریمه در حکم قانونی

۲۶- بخشنامه شماره ۹۸۴۳۱۳۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ ابلاغ مصوبه ناظر بر مساعدت و حمایت از واحدهای تولیدی در امهال بدهیهای غیر جاری آنها به شبکه بانکی کشور

۲۷ بخشنامه شماره ۹۸۴۳۵۶۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۵ ابلاغ مصوبه مساعدت به صاحبان کسب و کار که

به واسطه شیوع ویروس کرونا دچار مشکلات در بازپرداخت تسهیلات دریافتی شده اند ۱۶۲

۲۸- بخشنامه شماره ۹۸۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ اصلاحیه دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری .

۲۹- بخشنامه شماره ۹۸۴۴۱۸۷۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱ اعلام مصادیق کسب و کارهایی که مشمول سه ماه تعویق اقساط تسهیلات دریافتی میشوند

۳۰- بخشنامه شماره ۹۸۴۴۸۰۴۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۷ تمدید مواعد مقرر در قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور و دستورالعمل اجرایی آن

۳۱- بخشنامه شماره ۹۸۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸؛ ابلاغ نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی برای پایان سال مالی ۱۳۹۸ به منظور اعمال در دفاتر بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی و تهیه صورتهای مالی بخش دوم بخشنامه های اداره مجوزهای بانکی

۱- بخشنامه شماره ۹۸۹۵۵۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۶ ضرورت ارتقای حداقل یکی از شعب بانک های مستقر در مناطق آزاد به شعبه مستقل

۲- بخشنامه شماره ۹۸۱۹۶۹۰۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ لزوم استفاده بانکها و مؤسسات اعتباری از شناسه های اختصاصی درج شده بر روی برگه مجوز فعالیت واحدهای بانکی

بخشنامه شماره ۹۸۲۶۲۸۶۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۴ لزوم ارائه صورت جلسه هیات مدیره متضمن تعهد به رعایت عدم افزایش نسبت خالص داراییهای ثابت پس از جابجایی واحدهای بانکی و یا عدم افزایش هزینه ایجاد یک واحد بانکی در ازای تعطیلی سه واحد بانکی هنگام ثبت درخواستهای مزبور از سوی مؤسسات اعتباری در سامانه مدیریت شعب .

۴- بخشنامه شماره ۹۸۳۱۵۴۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۶ لزوم تعریف شناسه اختصاصی برای بانه ها ۱۹۵

ه بخشنامه شماره ۹۸۴۱۲۴۵۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۸؛ تفویض اختیار احراز و تأیید صلاحیت رؤسای شعب ربالی - ارزی و ارزی - ربالی بانکها و مؤسسات اعتباری مستقر در مناطق آزاد (به هیأت مدیره ۱۹۸ بخش سوم بخشنامه های اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.....

۱- بخشنامه شماره ۹۸۱۲۲۵۲۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۵ اعلام مهلت اعتبار مدارک شناسای اتباع خارجی مشتمل بر کارتهای آمایش (۱۳) و هویت (۱۲)

۲- بخشنامه شماره ۹۸۱۵۶۹۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۹ راه اندازی برخط سامانه نهاب و لزوم عدم ارائه خدمت به مشتریان حقیقی ایرانی فاقد شناسه شهاب

- بخشنامه شماره ۹۸۲۲۰۱۹۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ اعلام مهلت اعتبار مدارک شناسای اتباع خارجی مشتمل بر کارتهای آمایش (۱۳) و هویت (۱۲) ...

بخشنامه شماره ۹۸۲۶۳۵۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۴؛ ابلاغ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی .

بخشنامه شماره ۹۸۲۷۵۷۴۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۶ نحوه اخذ اسناد هویتی و نگهداری آن موضوع بند ۱ ماده (۱۴۲) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران

۶- بخشنامه شماره ۹۸۳۱۴۰۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۴؛ ارائه خدمات بانکی صرفاً با ارائه وکالت نامه رسمی ۲۵۹

- بخشنامه شماره ۹۸۳۴۰۳۶۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۸؛ سقف مقرر ارزی - موضوع تبصره ۲ ماده ۱۱۴ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

- بخشنامه شماره ۹۸۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ ابلاغ دستور العمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

۹- بخشنامه شماره ۹۸۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ دستور العمل موضوع ماده (۸) و تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص - نحوه انجام حواله های سانتا بیش از ده میلیارد ریال برای شبکه بانکی کشور .

صفحه ۸

بخش اول

بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانکی

صفحه ۹

بخشنامه شماره ۹۸۱۹۰۶۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۷ ابلاغ دستور العمل تایید صلاحیت و عزل یا هر گونه تغییر مدیران و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا

با سلام

احتراماً در اجرای مواد (۳۱)، (۶۰) (۸۹) و (۹۲) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی موضوع بخشنامه ابلاغی شماره ۹۶۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۴ و همچنین مواد (۳۰)، (۵۸)، (۸۶) و (۸۹) «دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها و ابلاغیه شماره ۶۲۱۰۳۶۳۵ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی و مواد (۹) (۱۲) و (۲۷) دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق در مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ و با هدف ارتقای سلامت و

ثبات در نظام بانکی از طریق پیاده سازی اثر بخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری و نظر به اهمیت و حساسیت وظایف مدیران ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات و کمیته های مرتبط آنها در این خصوص بدین وسیله دستور العمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری مصوب نوزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفا میشود مزید استحضار اهم موارد و نکات شایان توجه در دستورالعمل ابلاغی به شرح ذیل می باشد

تصدی سمت مدیران و یا عضویت در کمیته های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت از این بانک می باشد.

داشتن مدرک مرتبط و حداقل ۱۰ سال سابقه کار مرتبط در نظام بانکی برای سمت مدیران و ۵ سال برای اعضای کمیته ها الزامی است.

مسئولیت احراز صحت و سقم مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذی صلاح بر عهده مؤسسه اعتباری است.

سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب در نظام بانکی کشور از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه ای و تخصصی میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد و برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخصهای مربوط ریسک

حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری از موضوعات حایز اهمیت در بررسی صلاحیت ها خواهد بود.

مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران موضوع دستور العمل فوق الذکر و یا اعضای کمیته ها باید درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به بانک مرکزی ارایه نماید.

مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره (۵) سال از تاریخ صدور بوده و صرفاً جهت فعالیت در مؤسسه اعتباری متقاضی معتبر است پس از اتمام دوره (۵) ساله معرفی مجدد مدیران و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری به عنوان داوطلب بلامانع است.

مقتضی است در ترکیب کمیته های هیأت مدیره حداقل یک عضو غیر اجرایی هیأت مدیره حضور داشته باشد. شایان ذکر میداند فرآیند تأیید صلاحیت افراد پیشنهادی مؤسسات اعتباری به زودی در دستور کار این بانک قرار خواهد گرفت و لذا لازم است مکاتبات در خصوص اعضای کمیته ها و مدیران ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق با اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به عنوان دبیرخانه این موضوع انجام پذیرد. همچنین بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که تاکنون اقدام به معرفی مدیران و اعضای کمیته ها به این بانک ننموده اند باید در اجرای الزامات مقرر در ضوابط ناظر بر حاکمیت شرکتی در شبکه بانکی کشور نسبت به معرفی مدیران و اعضای کمیته های مذکور به این بانک برای سیر تشریفات تأیید صلاحیت اقدام نمایند.

در خاتمه از فرصت استفاده نموده با عنایت به طرح برخی از ابهامات و پرسشها از سوی شبکه بانکی کشور در خصوص مفاد دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی به آگاهی میرساند احکام مربوط به مواد (۱۳)، (۱۴) و (۱۵) دستور العمل مذکور ناظر بر مدیر عامل بانکها و مؤسسات اعتباری نیز می باشد.

با عنایت به موارد فوق خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای موارد مطروحه در دستور العمل مذکور، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به اعضای محترم هیأت مدیره و سایر واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق صورت گیرد.

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر

مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری

پاییز ۱۳۹۷

نسخه نهایی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری

صفحه ۱۳

بسمه تعالی

در اجرای مواد (۵۶) (۶۲) و (۶۳) آیین نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیر دولتی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۸ هیأت محترم وزیران و مواد (۳۱)، (۶۰) (۸۹) و (۹۲) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی موضوع بخشنامه شماره ۹۶۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۴ و مواد (۹) (۱۲) و (۲۷) دستور العمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق در مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۷ و مواد (۳۰)، (۵۸) (۸۶) و (۸۹) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانکهای دولتی موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها و ابلاغیه شماره ۶۲/۱۰۳۶۳۵ مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی با هدف ایجاد و تقویت سلامت و ثبات در نظام بانکی از طریق پیاده سازی اثر بخش ضوابط حاکمیت شرکتی مؤثر در مؤسسات اعتباری دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده میشود به شرح ذیل تدوین می

ماده ۱ در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح ذیل به کار میروند سایر اصطلاحات به کار برده شده نیز تابع تعاریف مقرر در ماده (۱) دستور العمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی می باشند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۲-۱- کمیسیون کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری)

۳-۱- داوطلب شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مدیران ارشد ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق یا عضویت در کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی معرفی می شود؛

۴-۱- سمت مدیریتی شامل سمتهای عضو هیأت مدیره مدیر عامل قائم مقام و معاونین مدیر عامل مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

۵-۱- کمیته ها کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

۶-۱- مدیران ارشد مدیران ارشد واحدهای ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

۷-۱- تأییدیه صلاحیت حرفه ای موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته ها که به مؤسسه اعتباری اعلام میشود؛

ماده - وظایف و مسئولیتهای دبیرخانه کمیسیون بر عهده اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی است.

ماده ۳- تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته های مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای میباشد.

ماده ۴- تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری بر اساس مفاد این دستور العمل خواهد بود.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از لازم الاجرا شدن این دستور العمل، تعداد اعضای کمیته ها را که به تصویب هیأت مدیره رسیده است به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

فصل دوم شرایط لازم برای مدیران ارشد و اعضای کمیته ها

الف شرایط عمومی

ماده ۶ شرایط عمومی لازم توسط داوطلب به شرح ذیل است:

۱-۶- نداشتن منع تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک ها

۲-۶- نداشتن بیشتر از یک دهم درصد سهام و سمت مدیریتی و مشاوره ای در سایر مؤسسات اعتباری

۳-۶- دارا بودن قرارداد استخدامی تمام وقت با مؤسسه اعتباری و عدم اشتغال همزمان در مشاغل خارج از مؤسسه اعتباری

۴-۶- نداشتن سابقه تصدی سمت مدیریتی در مؤسسه اعتباری دیگری که در زمان تصدی وی اجازه نامه تأسیس یا فعالیت آن لغو گردیده یا اداره آن بر عهده بانک مرکزی قرار گرفته است

۵-۶- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده (۱۱۱) لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت

تبصره - محدودیت موضوع بند (۴۶) این ماده برای مدت (۵) سال از تاریخ لغو اجازه نامه تأسیس یا فعالیت یا تصدی آن توسط بانک مرکزی میباشد.

ب - شرایط تخصصی

ماده - شرایط تخصصی لازم برای مدیران ارشد و اعضای کمیته ها به شرح ذیل است:

۱-۷- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های حسابداری حسابرسی علوم اقتصادی مدیریت گرایشهای مالی، بازرگانی بانکداری بیمه و ریسک و مهندسی مالی ریاضی آمار حقوق مهندسی فن آوری اطلاعات و ارتباطات مهندسی کامپیوتر مهندسی صنایع و سایر رشته های مشابه به تشخیص کمیسیون.

۲-۷- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار مرتبط در نظام بانکی برای سمت مدیران ارشد و ۵ سال برای اعضای کمیته ها

۳-۷- ارایه گواهی نامه حرفه ای مورد تأیید کمیسیون مرتبط با سمت مورد تقاضای داوطلب

۱-۳-۷ تا قبل از سال ۱۴۰۰ حداکثر یک سال پس از تصدی سمت مربوطه

۲-۳-۷ پس از سال ۱۴۰۰ ارایه گواهی نامه پیش از انجام ترتیبات ارزیابی

۴-۷- کسب اکثریت آرای موافق در جلسه ارزیابی کمیسیون

تبصره ۱ افرادی که سابقه عضویت در هیأت مدیره و یا هیأت عامل مؤسسه اعتباری را دارند و بیش از ۲ سال از خاتمه دوره مسئولیت آنها سپری نشده باشد از شرط مذکور در بند ۳۷ مستثنی میشوند.

تبصره ۲ در اجرای بند (۴۷) به تشخیص کمیسیون مصاحبه تخصصی برگزار شده و پس از آن نسبت به ارزیابی و اعلام نظر در خصوص داوطلب اقدام خواهد گردید.

فصل سوم ترتیبات رسیدگی

ماده ۸ مؤسسه اعتباری موظف است فهرست اسامی داوطلبان تصدی سمت مدیران ارشد و یا اعضای کمیته ها را حداقل سه ماه قبل از پایان دوره تصدی و یا بلافاصله بعد از استعفا به همراه فرم مشخصات مدارک و مستندات آنها و همچنین سوابق کاری و تخصصی داوطلب در خصوص میزان شناخت و آگاهی وی از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد و برنامه آتی داوطلب برای تصدی سمت مدیران ارشد و یا عضویت در کمیته ها را به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه ای با امضای رئیس هیأت مدیره به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید.

تبصره ۱ مسئولیت احراز صحت و سقم مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذی صلاح بر عهده مؤسسه اعتباری است.

تبصره ۲ فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرمهای مربوط اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط عمومی و تخصصی و نحوه ارسال آنها توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۹ دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات مدارک و مستندات ارسالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و ارسال مدارک اقدام نکند منصرف تلقی میگردد و نمی تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

ماده ۱۰ دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد

۱-۱۰- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با ضوابط موضوع این دستور العمل

۲-۱۰- حصول اطمینان از احراز شرایط عمومی داوطلب از طریق دریافت مدارک و مستندات مرتبط از مؤسسه اعتباری به همراه تأییدیه موسسه اعتباری مذکور مبنی بر اعتبار و اصالت مدارک و مستندات ارایه شده؛

۳-۱۰- تمهید مقدمات برگزاری جلسه مصاحبه تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن شرایط عمومی توسط داوطلب وفق مفاد این دستورالعمل و همچنین ارسال مشخصات مدارک و مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون قبل از برگزاری جلسه مصاحبه؛

۴-۱۰- اقدام به دعوت از داوطلب برای شرکت در جلسه مصاحبه تخصصی در صورت تشخیص کمیسیون از طریق ارسال دعوت نامه با ذکر تاریخ ساعت و محل انجام جلسه مصاحبه به آدرس مؤسسه اعتباری قبل از برگزاری جلسه ماده ۱۱ در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را حداقل سه روز کاری قبل از تاریخ برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون اعلام نماید.

تبصره - در صورتی که داوطلب حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود منصرف تلقی میگردد و هیچ یک از مؤسسات اعتباری نمیتوانند تا مدت دو ماه از تاریخ برگزاری جلسه کمیسیون نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نمایند.

فصل چهارم ترکیب و سازوکار کمیسیون

الف - نحوه ارزیابی کمیسیون

ماده ۱۲ کمیسیون به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب تواناییهای تخصصی وی را با استفاده از مدارک واصله و یا بنا به تشخیص از طریق دعوت به مصاحبه تخصصی از حیث موارد ذیل ارزیابی می نماید

۱-۱۲- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب در نظام بانکی کشور از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه ای و تخصصی

۲-۱۲- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات حسب مورد ۳-۱۲- برنامه کاری آتی داوطلب به لحاظ ارتقای شاخصهای مربوط ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات در مؤسسه اعتباری

ماده ۱۳ اعضای کمیسیون پس از ارزیابی صلاحیت تخصصی داوطلب نسبت به اعلام نظر خود مبنی بر تأیید یا عدم تأیید صلاحیت حرفه ای داوطلب اقدام می نمایند.

ب - ترکیب کمیسیون

ماده ۱۴ به منظور تأیید صلاحیت تخصصی داوطلب و عزل یا هر گونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری کمیسیونی با عنوان کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری در بانک مرکزی تشکیل می شود).

ماده ۱۵ ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر میباشد.

۱-۱۵- مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

۲-۱۵- مدیر کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

۳-۱۵- مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱

۴-۱۵- مدیر اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۲

۵-۱۵- مدیر اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

۶-۱۵- مدیر اداره مجوزهای بانکی

۷-۱۵- مدیر اداره مبارزه با پولشویی

تبصره - ریاست کمیسیون با مدیر کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی میباشد.

ماده ۱۶ احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می گردد.

ماده ۱۷ یکی از معاونین اداره مجوزهای بانکی به انتخاب رئیس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می گردد.

ماده ۱۸ جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل چهار عضو کمیسیون رسمیت می یابد.

ماده ۱۹ تصمیمات کمیسیون با رای اکثریت اعضای حاضر در جلسه و با تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نافذ میباشد. تبصره - در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه کمیسیون (۶) نفر باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد، رای رئیس کمیسیون به عنوان رای تعیین کننده نتیجه ارزیابی محسوب می گردد.

ج ترتیبات پس از ارزیابی

ماده ۲۰ صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل مدت زمان برگزاری نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون دبیر و ارزیابی شونده و نتیجه ی ارزیابی ها توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون رسیده و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نسخه ای از آن به همراه سایر مدارک توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی میشود.

ماده ۲۱ دبیرخانه کمیسیون پس از ارزیابی نتایج صلاحیتهای عمومی و تخصصی داوطلب مراتب صلاحیت یا عدم صلاحیت حرفه ای وی را طی نامه ای به مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

تبصره - چنان چه صلاحیت حرفه ای داوطلب تأیید نشود معرفی مجدد وی برای بار اول تا سه ماه برای بار دوم تا شش ماه و برای دفعات بعد تا یک سال پس از تاریخ اعلام عدم تأیید صلاحیت حرفه ای وی میسر نخواهد بود.

فصل پنجم ترتیبات عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری و ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای آنها

ماده ۲۲ مؤسسه اعتباری در صورت تصمیم به عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری موظف است درخواست کتبی خود را به همراه دلایل و مستندات مرتبط به دبیرخانه کمیسیون ارایه نماید. دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل دلایل و مستندات اقدامات ذیل را انجام میدهد

۱-۲۲ در ارتباط با مدیران ارشد گزارش لازم را جهت طرح در جلسه کمیسیون تهیه و پس از اتخاذ تصمیم توسط کمیسیون مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به مؤسسه اعتباری اعلام می کند.

۲-۲۲ در خصوص اعضای کمیته ها پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی مراتب تأیید یا عدم تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا را به کمیسیون و مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

تبصره - در صورت تأیید عزل یا هرگونه تغییر اعضا از سوی بانک مرکزی مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله اقدامات لازم به منظور معرفی اسامی داوطلب داوطلبان جدید را در چارچوب مفاد این دستور العمل انجام دهد.

ماده ۲۳ دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و پس از احراز مراتب نسبت به ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره اقدام می نماید

۱-۲۳ ارایه اطلاعات نادرست و یا گمراه کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت؛

۲-۲۳ نقض هر یک از شرایط عمومی موضوع بند (الف) فصل دوم این دستور العمل

۳-۲۳ احراز عدم انجام وظایف و مسئولیتهای مقرر در ضوابط و مقررات ابلاغی به تشخیص بانک مرکزی تبصره ۱ سازوکار اجرای این ماده برای مدیران ارشد از طریق برگزاری جلسه کمیسیون و برای اعضای کمیته ها پس از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی خواهد بود.

تبصره ۲ مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از دریافت ابلاغیه بانک مرکزی در این خصوص، ضمن عزل یا تغییر شخص مورد نظر اقدامات لازم را به منظور معرفی اسامی داوطلب داوطلبان جدید در چارچوب مفاد این دستور العمل انجام دهد.

تبصره ۳ - در صورت عزل مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی معرفی مجدد آنها برای تصدی سمت مدیریتی در مؤسسات اعتباری به مدت (۵) سال ممنوع میباشد.

ماده ۲۴ در صورت استنکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری پرونده مؤسسه اعتباری متخلف به همراه هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه مذکور برای اعمال مجازاتهای انتظامی موضوع ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور به هیأت انتظامی بانک ها معرفی می گردد.

ماده ۲۵ در ارتباط با ترتیبات عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری و ابطال تأییدیه صلاحیت حرفه ای آنها کمیسیون و یا معاون نظارت بانک مرکزی میتواند عنداللزوم از فرد برای حضور در جلسه و استماع توضیحات وی دعوت نماید.

فصل ششم سایر

ماده ۲۶ مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادره (۵) سال از تاریخ صدور بوده و صرفاً جهت فعالیت در مؤسسه اعتباری متقاضی معتبر است. پس از اتمام دوره (۵) ساله معرفی مجدد مدیران ارشد و اعضای کمیته های مؤسسه اعتباری به عنوان داوطلب بلامانع است.

ماده ۲۷ مؤسسه اعتباری موظف است ظرف مدت یک سال از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل نسبت به انطباق شرایط مدیران ارشد و اعضای کمیته های آن مؤسسه با مفاد این دستور العمل اقدام نماید.

دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری که در نوزدهمین جلسه ی مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در ۲۷ ماده و ۱۳ تبصره به تصویب رسیده از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا است.

صفحه ۲۰

بخشنامه شماره ۹۸۴۰۰۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۲ ابلاغ آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی

مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک

مشترک ایران و نروژ

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 فرایندهای 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 می باشد و در مفاد آن وظایف و تکالیف مشخصی در زمینه های مختلف برای نهادها دستگاهها 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 این 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 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 استاد مربوط به اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات و مدارک مورد نیاز و درخواست از ادسازی فک رهن فسخ و اقاله اسناد مربوط به اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به دفاتر 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 متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سمات) در اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات صرفاً صورت حسابهایی 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 تایید نهایی آنها از سامانه مذکور استعلام 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 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.

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 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.

بر اساس تبصره ذیل بند الف ماده (۴۱) آیین نامه 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 می شود اقدام نمایند.

بر اساس تبصره ۲ ذیل ماده (۴۲) آیین نامه 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 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 متمرکز 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 متمرکز 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

متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات سمات) ، قراردادهای تسهیلات و تعهدات متحد الشكل مطابق ضوابط ابلاغی شورای پول و اعتبار را به صورت سیستمی و برخ



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب