



شماره: ۰۰/۲۵۵۳۳۰
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۰۴
پوست: ندارد

بیست و یکمین

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

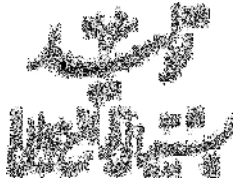
با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند؛ در اجرای تکلیف قانونی مقرر در تبصره ذیل ماده (۲۳) "قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار" مصوب ۱۳۹۰/۱۱/۱۶ مجلس شورای اسلامی، فرم‌های یکنواخت قراردادهای عقود تسهیلات بانکی توسط بانک مرکزی، تهیه و پس از تصویب آن‌ها از سوی شورای پول و اعتبار، مراتب طی بخشنامه‌های متعدد به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در بخشنامه‌های مزبور بر این مهم تأکید گردید که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند با هدف آگاهی کامل تسهیلات‌گیرنده، ضامن و وثیقه‌گذار تسهیلات بانکی از مفاد قرارداد، تمهیدات لازم را اتخاذ نموده و پس از انعقاد و امضای قرارداد، نسخه‌ای از آن را که دارای ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ می‌باشد، حسب مورد در اختیار اشخاص ذکرشده قرار دهند. در ادامه و بنا به اهمیت وافر موضوع و گزارش‌های واصله متعدد مبنی بر عدم اعطای یک نسخه از قراردادهای تسهیلات بانکی به تسهیلات‌گیرنده، ضامن و وثیقه‌گذار، بخشنامه‌های تأکیدی در این خصوص از جمله بخشنامه‌های شماره ۹۵/۳۱۳۲۳۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۵، شماره ۹۶/۲۹۰۰۰۳ مورخ ۱۳۹۶/۹/۱۳ و شماره ۹۹/۲۹۸۳۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۹ نیز به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

با عنایت به عدم توجه برخی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به این مهم علیرغم تأکیدات و بخشنامه‌های متعدد این بانک در ارتباط با موضوع فوق‌الاشاره؛ مقتضی است به منظور اطمینان از اجرای صحیح و کامل تکالیف یادشده و بخشنامه‌های مربوط و رفع دغدغه‌های موجود در این خصوص، دستور فرمایند علاوه بر نظارت دقیق بر اجرای تمهیدات پیشین، اجرای موارد و ترتیبات زیر نیز به قید فوریت در دستور کار آن بانک/مؤسسه اعتباری قرار گیرد.

۱- ظرف مدت حداکثر هفت روز کاری پس از درخواست تسهیلات‌گیرنده، ضامن و یا وثیقه‌گذار، یک نسخه از قرارداد منعقد تسهیلات اعطایی که دارای ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ آن می‌باشد به همراه اطلاعات کامل تسهیلات مزبور از جمله جدول اقساط، به درخواست‌کننده تحویل گردد.

۲- واحدهای نظارتی و بازرسی آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی به شکایاتی که در ارتباط با موضوع فوق مطرح می‌گردد، خارج از نوبت رسیدگی نموده و در صورت استتکاف کارکنان و متصدیان ذی‌ربط از انجام تکالیف موصوف، علاوه بر ارجاع فوری پرونده متخلفین به مرجع صالح رسیدگی به تخلفات و همچنین بانک مرکزی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جمهوری اسلامی ایران، رأساً نسبت به تحویل موارد مذکور در بند یادشده به درخواست کننده اقدام یا مقدمات لازم را فراهم نماید.

در خاتمه ضمن یادآوری مجدد این موضوع که مسئولیت عدم رعایت تکالیف فوق بر عهده جنابعالی و اعضای محترم هیأت مدیره بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می باشد، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به قید تسریع به تمامی شعب و واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. /۵۴۱۳۸۱۵/الف

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲