



تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه بندی:

عادی

(بسمه تعالی)

جناب آقای مهرداد مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 جناب آقای مهتری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای خداحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
 جناب آقای شیرازی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
 جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
 جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
 جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 جناب آقای عقیلی گرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
 جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
 جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
 جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
 رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین
 جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
 جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین



جناب آقای احمدی مدیر عامل محترم بانک شهر
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

با سلام؛

همانطور که مستحضرنند وفق آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب هیأت محترم وزیران، بانک‌ها موظفند بر حسن اجرای قراردادهای منعقد شده تسهیلات اعطایی، اعم از نحوه و محل مصرف و بازگشت تسهیلات اعطایی نظارت لازم و کافی را بعمل آورند. در این راستا با اشاره به نامه شماره ۸۴۷۸۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۸ معاون اول محترم ریاست جمهوری و پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۲۸۳۷۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۹ مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری، اعطای تسهیلات در قالب تامین مالی زنجیره‌ای مبتنی بر صورت‌حساب الکترونیکی می‌تواند به افزایش شفافیت و کارایی منابع کمک شایانی نماید. با عنایت به اینکه، در حال حاضر، ثبت اطلاعات فروش و تحویل کالا توسط فعالان اقتصادی در سامانه جامع تجارت (طرح افق) صورت می‌پذیرد، مقتضی است به منظور کاهش انحراف در تسهیلات اعطایی، دستور فرمایند موارد و ترتیبات زیر در دستور کار آن بانک/مؤسسه اعتباری قرار گیرد:

۱. ظرف یک ماه از تاریخ این نامه، با هماهنگی وزارت صنعت، معدن و تجارت نسبت به برقراری ارتباط سیستمی و ایجاد وب‌سرویس‌های لازم جهت تبادل اطلاعات صورت‌حساب الکترونیکی و تسهیلات و خدمات مربوطه با سامانه جامع تجارت اقدام نمایند.

۲. صورت‌حساب الکترونیکی ثبت شده در سامانه جامع تجارت را به عنوان اسناد مورد نیاز برای ارائه انواع تسهیلات و خدماتی که نیاز به ارائه صورت‌حساب دارد، از سامانه مذکور استعلام نموده و از دریافت صورت‌حساب فیزیکی خودداری نمایند و اطلاعات تسهیلات و خدمات اعطاشده مرتبط با صورت‌حساب استعلام‌شده را با سامانه مذکور تبادل نمایند. استعلام اصالت صورت‌حساب از سامانه جامع تجارت، مانع سایر کنترل‌های آن بانک/مؤسسه اعتباری در خصوص محتویات صورت‌حساب نبوده و جزئی از آن است. زمان‌بندی و فهرست گروه‌های کالایی مشمول این بند، توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت اعلام خواهد شد.

۳. اطلاع‌رسانی لازم به مشتریان در این خصوص را از طرق مقتضی مبتنی بر اطلاعیه‌های وزارت صنعت، معدن و تجارت به عمل آورند.



تاریخ: ۱۴۰۰/۱۰/۰۸
پیوست: ندارد
فوریت: عادی
طبقه بندی: عادی

بدیهی است ارائه «تسهیلات و خدمات تامین مالی زنجیره ای» که نیازمند ارائه صورتحساب می باشد نیز مشمول ترتیبات فوق و منوط به استعلام صورتحساب الکترونیکی از سامانه جامع تجارت می باشد. در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد به قید تسریع و به واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. (۵۴۷۸۳۹۳)

مهران محرمیان

