

«اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل»

کلیه مدیران محترم امور شعب بانک‌ها و موسسات مالی استان

موضوع: ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ

۹۵/۷/۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.

باسلام

پس از ممد فدا و درود و صلوات بر محمد و آل محمد، به پیوست تصویر نامه شماره ۱۰۷۳۹۳ مورخ ۹۵/۹/۱ حوزه معاونت هماهنگی و نظارت معاون اول محترم ریاست جمهوری منضم به جوابیه مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص تاکید بر ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات (ابلاغی طی بخشنامه های متعدد بانک مرکزی مانند بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۹۵/۷/۱۵ این بانک) و لزوم انعکاس موارد تخلف بانک‌ها جهت ارجاع پرونده بانک‌های متخلف به هیات انتظامی بانک‌ها و متعاقباً صدور آراء لازم هیات مذکور در خصوص مدیران متخلف ارسال می‌گردد. مقتضی است با عنایت به تاکید بانک مرکزی و گلابه فعالان اقتصادی استان در این خصوص، ضمن اطلاع‌رسانی کافی به کلیه شعب تابعه؛ برنامه‌ریزی لازم جهت ممانعت از هرگونه نقض بخشنامه فوق‌الذکر را معمول نمایند. ۹/۱۶م

رسول زرگرپور

بجای



«اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل»

کلیه مدیران محترم امور شعب بانک‌ها و موسسات مالی استان

موضوع: ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ

۹۵/۷/۱۵ بانک مرکزی ج.ا.و.ع

باسلام

پس از ممد فدا و درود و صلوات بر ممد و آل ممد، به پیوست تصویر نامه شماره ۱۰۷۳۹۳ مورخ ۹۵/۹/۱ حوزه معاونت هماهنگی و نظارت معاون اول محترم ریاست جمهوری منضم به جوابیه مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.و.ع ۱۰۱۰ در خصوص تاکید بر ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات (ابلاغی طی بخشنامه های متعدد بانک مرکزی مانند بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۹۵/۷/۱۵ این بانک) و لزوم انعکاس موارد تخلف بانک‌ها جهت ارجاع پرونده بانک‌های متخلف به هیات انتظامی بانک‌ها و متعاقباً صدور آراء لازم هیات مذکور در خصوص مدیران متخلف ارسال می گردد. مقتضی است با عنایت به تاکید بانک مرکزی و گالیه فعالان اقتصادی استان در این خصوص، ضمن اطلاع رسانی کافی به کلیه شعب تابعه؛ برنامه ریزی لازم جهت ممانعت از هرگونه نقض بخشنامه فوق الذکر را معمول نمایند. ۹/۱۶ م

رسول زرگرپور

رونوشت:

- ✓ رئیس کل محترم دادگستری استان به انضمام پیوست برای آگاهی و دستور پیگیری لازم
- ✓ مدیر کل محترم سازمان بازرسی استان به انضمام پیوست برای آگاهی و دستور پیگیری لازم
- ✓ مشاور محترم استاندار در امور بانک‌ها و مؤسسات مالی برای آگاهی
- ✓ رئیس محترم سازمان صنعت، معدن و تجارت استان برای اطلاع
- ✓ مدیر کل محترم دفتر جذب و حمایت از سرمایه گذاری برای اطلاع
- ✓ رئیس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان برای اطلاع
- ✓ رئیس محترم خانه صنعت، معدن و تجارت استان برای اطلاع (۶۳۴۴۳)



تاریخ :

شماره :

«اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل»

کلیه مدیران محترم امور شعب بانک‌ها و موسسات مالی استان

موضوع: ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ

۹۵/۷/۱۵ بانک مرکزی ج.ا.و.ع

باسلام

پس از ممد فدا و درود و صلوات بر ممد و آل ممد، به پیوست تصویر نامه شماره ۱۰۷۳۹۳ مورخ ۹۵/۹/۱ حوزه معاونت هماهنگی و نظارت معاون اول محترم ریاست جمهوری منضم به جوابیه مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.و.ع ۱۰۱۰ در خصوص تاکید بر ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات (ابلاغی طی بخشنامه های متعدد بانک مرکزی مانند بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۹۵/۷/۱۵ این بانک) و لزوم انعکاس موارد تخلف بانک‌ها جهت ارجاع پرونده بانک‌های متخلف به هیات انتظامی بانک‌ها و متعاقباً صدور آراء لازم هیات مذکور در خصوص مدیران متخلف ارسال می گردد. مقتضی است با عنایت به تاکید بانک مرکزی و گلابه فعالان اقتصادی استان در این خصوص، ضمن اطلاع رسانی کافی به کلیه شعب تابعه؛ برنامه ریزی لازم جهت ممانعت از هرگونه نقض بخشنامه فوق الذکر را معمول نمایند. ۹۵/۱۱/۱۶

رسول زرگرپور

بجای

۲۰/۱/۶۷۲۷۲
۵۵-۹۱۸

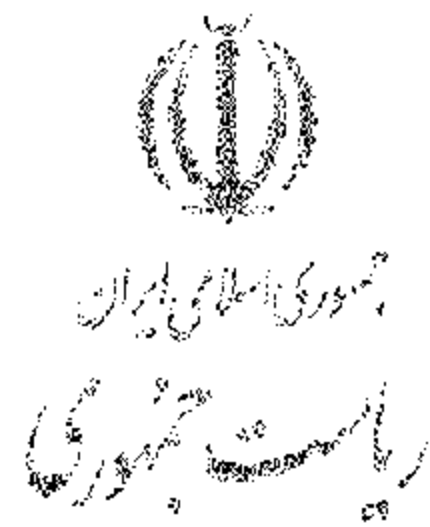
رونوشت:

- ✓ رئیس کل محترم دادگستری استان به انضمام پیوست برای آگاهی و دستور پیگیری لازم
- ✓ مدیر کل محترم سازمان بازرسی استان به انضمام پیوست برای آگاهی و دستور پیگیری لازم
- ✓ مشاور محترم استاندار در امور بانک‌ها و مؤسسات مالی برای آگاهی
- ✓ رئیس محترم سازمان صنعت، معدن و تجارت استان برای اطلاع
- ✓ مدیر کل محترم دفتر جذب و حمایت از سرمایه گذاری برای اطلاع
- ✓ رئیس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان برای اطلاع
- ✓ رئیس محترم خانه صنعت، معدن و تجارت استان برای اطلاع (۶۳۴۴۳)

۹۵/۱۱/۱۶

۹۵/۱۱/۱۶

وزیر معاون بانک و نظارت معاون اول



شماره ۱۰۷۳۹۳
تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱
پیوست
نوع پیوست عادی
نوع پیوست فوری

بسمه تعالی

جناب آقای دکتر زرگریور
استاندار محترم اصفهان

سلام علیکم؛

احتراماً؛ بازگشت به نامه شماره ۲۰/۱/۲۹۶۰۲ مورخ ۱۳۹۵/۴/۲۹ پیرامون موضوع "عدم پابندی برخی از بانکها و موسسات اعتباری به رعایت نرخ سود ابلاغی تسهیلات در هنگام اعطای تسهیلات و ارائه راهکارهای پیشنهادی در این رابطه" به پیوست تصویر جوابیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (نامه شماره ۹۵/۲۷۲۰۵۷ مورخ ۱۳۹۵/۸/۲۵) جهت استحضار و هر گونه بهربرداری ایفاد می گردد.

سعدی صادقی

رئیس امور هماهنگی
و نظارت اقتصادی و بازرگانی



«اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل»

جناب آقای دکتر جهانگیری

معاون اول محترم ریاست جمهوری

با سلام

پس از مدتها و درود و صلوات بر محمد و آل محمد، احتراماً همانگونه که مستحضر می باشید پس از کنترل تورم به عنوان یکی از مهمترین دستاوردهای دولت محترم تدبیر و امید؛ خروج غیر تورمی از رکود از مهمترین رویکردها و جهت گیری های مناسب دولت می باشد. یکی از ابزارهای موثر در این خصوص، کاهش برنامه ریزی شده نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات اعطایی بانکها متناسب با کاهش نرخ تورم کشور بوده که از طریق افزایش تمایل برای دریافت تسهیلات بانکی و اجرای طرح های اقتصادی توسط کارآفرینان و کارفرمایان اقتصادی منجر به رونق بیشتر در بازار کالاها و خدمات می گردد. مع الوصف به نظر می رسد بعضی از مدیران بانکها در هنگام اعطای تسهیلات برخلاف هدف اصلی دولت در جهت توسعه سرمایه گذاری، از طریق اقدامات خاصی نظیر موارد مندرج در ضمیمه، در عمل از کاهش نرخ سود تسهیلات اعطایی متناسب با نرخ سود ابلایی شورای پول و اعتبار خودداری می نمایند.

لذا خواهشمند است بمنظور تاثیر گذاری هرچه بیشتر سیاست های پولی اخیر جهت افزایش سرمایه گذاری و ایجاد رونق بیشتر در بازار محصول و توسعه ظرفیت اشتغالزایی کشور، دستور فرمایید موارد پیوست بررسی و با اعمال نظارت های موثر به طور جدی برخورد قانونی لازم را با متخلفان در این زمینه معمول فرمایند.

رسول زرگرپور

رئیس



۹۵/۲۷۲۰۵۷

شماره:

۱۳۹۵/۰۸/۲۵

تاریخ:

پرست:

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

سبقت کلی

«اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل»

جناب آقای صادقی

رئیس محترم امور هماهنگی و نظارت اقتصادی و بازرگانی
حوزه معاون هماهنگی و نظارت معاون اول ریاست جمهوری

باسلام؛

احتراماً بازگشت به نامه های منتهی به نامه شماره ۸۴۱۰۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۳ متضمن نامه شماره ۲۰/۱/۲۹۶۰۲ مورخ ۹۵/۰۴/۲۹ استاندار اصفهان موضوع عدم پایبندی برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری به رعایت نرخ سود ابلاغی تسهیلات در هنگام اعطای تسهیلات و آرایه راهکارهای پیشنهادی در این رابطه به استحضار می رساند:

در راستای اجرای مصوبات شورای محترم پول و اعتبار در خصوص تعیین نرخهای سود سپرده ها و تسهیلات (آخرین مصوبه شورا مربوط به جلسه ۱۲۲۰ مورخ ۹۵/۴/۸) موضوع بخشنامه های منتهی به شماره ۱۱۶۵۹۵ مورخ ۹۵/۰۴/۱۴ مدیریت کل مطالعات و مقررات این بانک (که نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را حداکثر ۱۵٪ و نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی و نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی قابل درج در قرارداد میان بانک و مشتری را حداکثر ۱۸٪ تعیین نموده)، حوزه نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با رصد مستمر عملیات جذب سپرده ها و اعطای تسهیلات بانکها نسبت به تذکر و اخطار به بانکهای متخلف و نیز برگزاری جلسه با مدیرعامل و اعضای هیات مدیره آنها نسبت به رعایت دقیق نرخهای سود مصوب، اهتمام ورزیده و در صورت تداوم عدم رعایت مقررات مربوطه با استفاده از ابزارهای قانونی از قبیل ارجاع پرونده بانکهای متخلف به هیات انتظامی بانکها و متعاقباً صدور آراء هیات انتظامی بانکها در مورد مدیران متخلف کماکان در صدد جلوگیری از ادامه این امر می باشد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

در همین راستا تاکنون پرونده چند بانک و مؤسسه اعتباری متخلف به هیات انتظامی بانک‌های ارجاع که بعضاً در خصوص برخی موارد احکام مربوطه صادر و در خصوص سایرین نیز موضوع در دست رسیدگی می‌باشد.

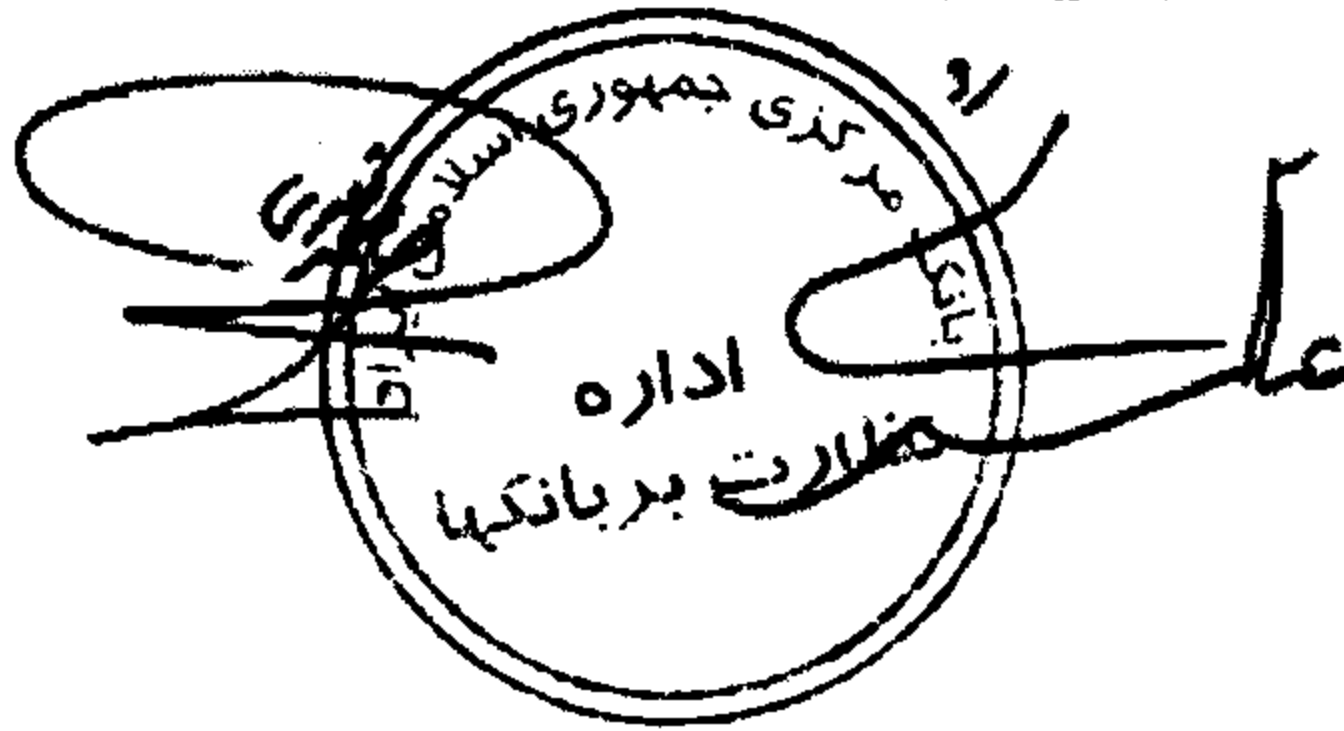
در پایان لازم به ذکر می‌باشد با امعان نظر به ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات، این مهم طی بخشنامه‌های متعددی از جمله بخشنامه شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۵ این مدیریت مورد توجه و بانکها از اینگونه اقدامات منع شده‌اند. علی‌ایحال چنانچه مواردی از عدم رعایت مقررات مشاهده گردیده است بطور مستند به این مدیریت منعکس تا مورد رسیدگی قرار گیرد. / ۳۰۵۴۱۰۳

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱

علی نصیری
۸۷۱۶

عباس کمرئی
۳۲۱۵-۱۶



دفترخانه مرکزی ریاست جمهوری
شماره : 106565
1395/08/29

نظر

شماره: ۹۵/۲۲۵۱۴۹
تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۱۵
پست: ندارد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

۱۱

"اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل"

«جهت مدیران عامل معزوم بانکهای دولتی، فیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات اعتباری توسعه، ملل، کوثر، نور و گامین»

با سلام،

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند به رغم تأکیدات فراوان این بانک، بررسی‌های به عمل آمده و اطلاعات و گزارش‌های واصله حاکی از آن است که عملکرد برخی از شعب آن بانک/موسسه اعتباری پیرامون جذب سپرده و اعطای تسهیلات مغایر با ضوابط و مقررات به شرح زیر می‌باشد:

۱. به رغم مفاد بخشنامه‌های شماره ۹۱/۶۲۶۶۸ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۰، شماره ۹۳/۲۲۴۳۰۶ مورخ ۱۳۹۳/۸/۲۱ و شماره ۹۴/۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲، برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری با اهدافی از قبیل جلوگیری از خروج منابع، افزایش نرخ سود مؤثر تسهیلات، تأمین وثایق معتبر جهت پوشش ریسک اعتباری و مواردی از این دست، اقدام به بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی در قالب انواع سپرده‌ها، اخذ تصدیق از افساط بصورت یکجا در ابتدای قرارداد، اخذ سود مورد انتظار در زمان اعطای تسهیلات و مولرد مشابه دیگر می‌نمایند. بدیهی است انجام اقدامات یادشده مغایر با مفاهیم مندرج در قانون عملیات بانکی بدون ربا و ضوابط اجرایی عقود اسلامی می‌باشد، لذا تصریح می‌نماید هرگونه اقدامی که منجر به افزایش نرخ سود تسهیلات اعطایی و متعاقباً تضییع حقوق تسهیلات گیرندگان شود - به هر شکل و به هر عنوان - ممنوع است.

۲. به رغم مفاد بخشنامه‌های شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۹۵/۱۱/۱۴ و شماره ۹۵/۵۰۰۳۳ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۱۹، برخی از بانکها و مؤسسات اعتباری کماکان از طریق صندوق‌های سرمایه‌گذاری نرخ‌های سود تعیین شده از سوی شورای پول و اعتبار نقض می‌نمایند. در این راستا مجدداً تأکید می‌گردد که پرداخت هرگونه نرخ سود بالاتر از حدود مصوب توسط شورای پول و اعتبار به سپرده‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری نزد آن بانک/موسسه اعتباری تحت هر عنوان ممنوع است. تأکید می‌گردد ارائه هر نوع محصول اعتباری و سپرده‌پذیری از سوی آن بانک/موسسه اعتباری صرفاً در چارچوب ضوابط و مقررات مقرر بوده و در صورت وجود هرگونه ابهام، لزوم استعلام مولرد از این بانک ضرورت دارد.

شماره: ۹۵/۲۲۵۱۴۹ - تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۱۵

کد پستی: ۱۵۴۱۶-۳۳۱۱۱، فاکس: ۰۲۱-۷۷۵۵۷۲۷، وبسایت: www.cbi.ir

لطایف انجیل بانکها در هنگام اعطای تسهیلات: منظور افزایش نرخ سود واقعی تسهیلات در مقابل نرخ سود ابلاغی

- ۱- بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی و یا تکلیف بر افتتاح حساب معادل مبلغ مثلا پنج درصد تسهیلات در حساب جاری متقاضی بدون حق برداشت تا بازپرداخت آخرین اقساط تسهیلات.
- ۲- تمایل بیشتر به اعطای تسهیلات عقود مشارکتی در مقابل عقود مبادله ای با عنایت به نرخ سود بیشتر عقود مشارکتی.
- ۳- تقسیط مرحله ای (دو یا سه ماهه) تسهیلات سرمایه در گردش اعطایی به بهانه سهولت بیشتر متقاضی در بازگشت سرمایه در گردش برخلاف رویه معمول در سنوات گذشته و علیرغم صراحت قوانین و مقررات مبنی بر تناسب دوران بازپرداخت تسهیلات در گردش متناسب با دوره تولید و یا دوره خرید و فروش.
- ۴- دریافت مبلغی تحت عنوان سود نقدی یا کارمزد نقدی و یا مستهلک نمودن آن روی اقساط وام توسط بعضی از بانکها
- ۵- دریافت چند قسط آخر تسهیلات (حدود ۱۵٪ تسهیلات) در ابتدای اعطای تسهیلات به بهانه کاهش ریسک بازپرداخت تسهیلات که منجر به افزایش نرخ سود می گردد.
- ۶- تمایل بیشتر بعضی از بانک ها بر تمدید قرارداد تسهیلات قبلی نسبت به انعقاد قرار داد جدید بویژه هنگام کاهش نرخ سود تسهیلات جدید بمنظور بهره مندی از نرخ سود بالاتر توسط بانک.
- ۷- تمایل هر چه تمام تر بانکها بر اعطای تسهیلات سرمایه در گردش در مقابل اعطاء سرمایه ثابت (محروم ماندن طرح های نیمه تمام دارای جواز تاسیس) به علت تمایل آنها بر برگشت سریع تر پول

راه حل های پیشنهادی

- ۱- افزایش نظارت مستمر و منطقی بانک مرکزی با استفاده از ابزارها و تکنولوژی روز بر عملیات بانکها
- ۲- رقابتی تر نمودن عملیات بانکداری نظام بانکی با استفاده از اصول منطقی و عقلایی و متناسب با ظرفیتهای کشور در این زمینه
- ۳- تطبیق هر چه بیشتر نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات بانکی با نرخ تورم کشور بمنظور ایجاد انگیزه و توجیه پذیری اجرای طرح های سرمایه گذاری
- ۴- جلوگیری و برخورد قاطعانه با متخلفان اعمال روش های خاص به هنگام اعطای تسهیلات بمنظور افزایش نرخ سود وام ها بالاتر از نرخ ابلاغی نظیر موارد فوق الذکر.
- ۵- تقویت پرسنل کارشناسی گروه بازرسی و نظارت بانک مرکزی در استان ها بمنظور بازرسی و نظارت موردی و تصادفی از پرونده های تسهیلاتی بانک ها.
- ۶- ایجاد سامانه الکترونیکی ثبت و درج شکایات و پیشنهادات مشتریان بانک ها بر پایه مشتری مداری و بمنظور بررسی نواقص سیستم بانکی و برخورد قانونی با تخلفات محرز شده