



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۸۹/۱۳۴۱۳۷

تاریخ: ۱۳۸۹/۰۶/۲۴

موسس: ندارد

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی و غیردولتی و مؤسسه اعتباری توسعه
ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضر می‌باشند خرید و فروش یا واسطه‌گری و دلالی تسهیلات بانکی، پدیده مذمومی است که در سال‌های اخیر رواج یافته و ضمن آنکه آفات و دغدغه‌های فراوانی را در جامعه فراهم آورده، زمینه‌ساز تشکیک در خدمت‌رسانی صادقانه شبکه بانکی کشور و کارکنان خدوم آن گردیده است.

با عنایت به مراتب فوق و به عنوان اقدامی به منظور ایجاد محدودیت در مسیر اینگونه فعالیت‌ها، بانک‌ها و موسسات اعتباری، موظف می‌باشند جهت اعطای هر نوع تسهیلات بانکی، تعهدات لازم و کافی را از مشتریان خود به منظور ممنوعیت هر گونه نقل و انتقال امتیاز استفاده از این تسهیلات، در هر شکل، اعم از اعطای وکالت یا غیر آن اخذ و به مشتری یادآوری نمایند در صورت اطلاع از خرید و فروش تسهیلات بانکی و یا انتشار آگهی‌های تبلیغاتی در این ارتباط، بانک/مؤسسه اعتباری نسبت به فسخ قرارداد اقدام و دریافت‌کننده را ملزم به بازگرداندن اصل و سود و خسارات ناشی از عملکرد خارج از قرارداد تا زمان تسویه خواهد کرد.

مقتضی است مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن

تأکید و نظارت گردد. ۵۹۴۰۹۷/د.د

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبداله رحیم طرقي

امیر حسین امین آزاد

۳۸۳۱-۶

۳۸۱۶

تهران - بلوار میرزاآقا - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

صفحه ۱
مصدق برقی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir