



شماره بخشنامه : 1964

تاریخ : ۱۳۸۲/۱۱/۲۹

موضوع | بخشنامه شماره م/ب/ 1964 مورخ 29/11/1382 ; آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط - بانک های دولتی (منسوخ)

شماره: م ب ر ۱۹۶۴

تاریخ : ۱۳۸۳/۱۱/۲۹

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای تجاری تخصصی دولتی ارسال گردید.
با سلام به پیوست آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط موضوع بند ۴ ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی جهت اجرا و رعایت دقیق مفاد آن ایفاد می گردد. خواهشمند است دستور فرمائید واحدهای ذیربط در آن بانک به نحو مقتضی مطلع شده و در اجرای آن نظارت کافی مبذول دارند. ص
مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری
اداره مطالعات و مقررات بانکی

بهرام فیض زرین قلم
حمید تهرانفر

۱۶-۱۶۱۵

«بسمه تعالی»

آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ماده ۱ - تعاریف

۱-۱- تسهیلات و تعهدات

از نظر این آیین نامه عبارت تسهیلات و تعهدات شامل افلام ذیل است:
الد تسهیلات شامل افلام دارایی های بانک یا موسسه اعتباری در بالای خط ترازنامه بوده و

موارد ذیل را در بر می گیرد

تسهیلات اعطانی اعم از جاری و غیر جاری و ریالی و ارزی به اشخاص به
استثنای مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم)

تسهیلات اعطانی بین بانکی

بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت شامه های پرداخت شده

تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی

(Usance, Refinance Finance)..... تامین مالی بلندمدت با استفاده از منابع خارجی

پیش پرداخت بابت اموال خریداری شده عقود

اموال خریداری شده بابت عقود

کار در جریان جعاله خرید دین

ب تعهدات شامل اقلام زیر خط ترازنامه در مورد تعهدات ریالی و ارزی مشتریان بابت موارد ذیل است.

اعتبارات اسنادی و انواع ضمانتنامه های دیداری و مدت دار ظهرنویسی استاد تعهد اور تضمین اوراق مشارکت صادره و تعهدات بابت مانده سهام پذیره نویسی شده تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات بروات اسنادی ارزی مدت دار پذیره نویسی شده، تبصره ۱: تسهیلات و تعهدات شامل تسهیلات اعطائی و تعهدات ایجاد شده از طریق شعب خارجی بانکها و موسسات اعتباری کشور نیز میگردد ولی تسهیلات از محل وجود اداره شده را در بر نمی گیرد.

تبصره ۲ در محاسبه مبلغ تسهیلات سود سالهای آینده وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی منظور نمیشود برای محاسبه تعهدات نیز لازم است وثائق مذکور در بند الف ماده ۲ این نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از طرف بانکها و همچنین پیش دریافت نقدی اخذ شده بابت اعتبارات اسنادی از میزان تعهدات کسر گردد.

۲-۱- اشخاص مرتبط

اشخاص مرتبط از نظر این آیین نامه اشخاص حقیقی یا حقوقی میباشد که در جریان تصمیم گیری بانک یا موسسه اعتباری موثر هستند و به طور بالقوه یا بالفعل قادر به تامین منافع خود در بانک یا موسسه اعتباری میباشد. در این آیین نامه اشخاص مرتبط اعم از حقیقی و حقوقی عبارتند از:

۱-۲-۱- اعضای هیات مدیره مدیر عامل قائم مقام حسابرس مستش بازرس قانونی و همچنین همسر و افراد تحت تکش هر یک از اشخاص حقیقی فوق الذکر.

شرکتهایی که تمام یا بخشی از سرمایه آنها متعلق به اشخاص فوق است. به نحوی که اشخاص فوت بتوانند حداقل یک عضو هیات مدیره تعیین نمایند.

۱-۲-۳- شرکتهایی که تمام یا بخشی از سهام آنها متعلق به بانک یا موسسه اعتباری است. به نحوی که بانک یا موسسه اعتباری بتواند حدادش یک عضو هیات مدیره آنها را تعیین نماید.

صاحبان بیش از ۱ درصد سهام بانک یا موسسه اعتباری

ماده ۲ تعیین حدود

بانکها و موسسات اعتباری ملزم به رعایت سقف های ذیل می باشند.

۱-۲-۱- حداکثر میزان تسهیلات و تعهدات مربوط به هر یک از اشخاص مذکور در بند ۲-۱ به شرح زیر می باشد: به هر یک از اعضای حقیقی هیات مدیره غیر موظف حداکثر تا دو برابر مجموع حق حضور آنان در جلسات هیات مدیره و پاداش سالانه اذان

به مدیر عامل و قائم مقام وی اعضای موظف هیات مدیره حداکثر تا دو برابر حقوق و مزایای سالیانه آنان

در مورد حسابرسان مستقل و بازرسان قانونی حداکثر دو برابر حق الزحمه سالیانه

تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص مندرج در بند ۲-۲، مشمول سقف ها، ضوابط و تعرفه های عمومی مربوط به مشتریان عادی بانک می باشد و هیچگونه امتیاز یا ترجیحی برای این اشخاص نباید در نظر گرفته شود.

حداکثر تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص موضوع بند ۳-۲-۱ معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک و یا موسسه اعتباری میباشد. در محاسبه این نسبت قیمت تمام شده سهام در جمع تسهیلات منظور گردد.

سهامدارانی که مالک بیش از ۱ سهام بانک و یا موسسه اعتباری می باشند. حداکثر معادل ۱۰ درصد مبلغ اسمی سهام خود میتوانند از تسهیلات و تعهدات بانک یا موسسه اعتباری استفاده نمایند.

۲۲ حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص مرتبط به استثنای بند ۱۲۳ نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک یا موسسه اعتباری تجاوز نماید.

تبصره تسهیلاتی که بانک یا موسسه اعتباری در قالب تسهیلات مسکن ضروری اضطراری و

موارد مشابه به کلیه کارکنان خود اعطاء می نماید در سنگهای فوق منظور نمی شود.

ماده ۳- رویه یکسان

نرخ سود و انواع کارمزد و سایر شرایط تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص مرتبط باید بر طبق تعرفه عمومی بانک و یا موسسه اعتباری بوده و کاملاً یکسان با سایر مشتریان باشد. مگر در مورد کارکنانی که به لحاظ مقررات استخدامی و

کارمندی بانک و یا موسسه اعتباری مشمول امتیاز خاص باشند.

ماده ۴- ضرایب تبدیل

سقف فردی تسهیلات و تعهدات به هر یک از اشخاص مرتبط موضوع این آیین نامه از جمع خالص تسهیلات اعطایی به وی و تعهدات او به بانک یا موسسه اعتباری حاصل می شود. لیکن تعهدات هر شخص پس از اعمال ضرایب تبدیل مندرج در آیین

نامه کفایت سرمایه بند ۲ (۵) در جمع مذکور ملحوظ می شود.

ماده ۵- نحوه نظارت داخلی

بانک یا موسسه اعتباری موظف است با تهیه دستور العمل داخلی که به تأیید بانک مرکزی می رسد، ضوابط و حدود تعیین شده در این مقررات را تحت نظارت مستمر قرار دهد بطوریکه همواره حدود مذکور در ماده ۲ رعایت گردد.

ماده ۶ ثبت و نگهداری اطلاعات

بانک یا موسسه اعتباری موظف است با اتخاذ تدابیر لازم اطلاعات مربوط به کلیه تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص مرتبط را به صورت به هنگام و به نحوی نگهداری نماید که امکان دسترسی بلادرنگ به این اطلاعات همواره فراهم باشد.

ماده ۷ نحوه گزارش دهی

بانک یا موسسه اعتباری موظف است هر سه ماه یکبار اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات موضوع این مقررات را بر اساس فرمی که بانک مرکزی ارائه خواهد داد، تکمیل و به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نماید.

تبصره بانک مرکزی میتواند در صورت لزوم مقاطع کوتاه تر از سه ماه را نیز برای گزارش دهی تعیین نماید.

ماده ۸ مقررات منسوخ شده

آیین نامه اعطای اعتبار از طرف بانکها به اعضای ارکان خود و موسساتی که اعضای مزبور در آن ذینفع اند و سایر اشخاص

حقیقی و حقوقی موضوع بند ۴ ماده ۲۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ از تاریخ ابلاغ این آئین نامه منسوخ می شود.

این آئین نامه در ۸ ماده و ۴ تبصره در تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و از تاریخ ابلاغ آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لازم الاجرا است.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب