



موضوع 22- بخشنامه شماره 15484 مورخ 14/07/1387 ; دستورالعمل اجرای مواد 24 و 26 بسته سیاستی- نظارتی سیستم بانکی کشور

شماره: م ب ر ۱۵۴۸۴ تاریخ ۱۳۸۷/۷/۱۴ بسمه تعالی
جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی پست بانک و موسسه های اعتباری توسعه و سینا ارسال گردید.
با احترام
با توجه به مفاد ماده ۱ بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بخشنامه شماره ۲۲۰۵ هـ مورخ (۱۳۸۷/۵/۳) و هدف آن مبنی بر یکسان سازی سیاستهای پولی و نظارتی برای کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی و موسسات اعتباری بدین وسیله دستور العمل اجرای ماده ۲۴ و ماده ۲۶ بسته سیاستی - نظارتی و اصلاحیه آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان موضوع بخشنامه شماره م ب ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ به شرح ذیل ابلاغ می گردد
۱ تسهیلات و تعهدات کلان موضوع بند ۱۲ بخشنامه شماره م ب ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ به شرح ذیل تعریف میشود
مجموع مانده تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد میباشد که از ۵ درصد سرمایه پایه بانکها و موسسات اعتباری تجاوز میکند
۲ حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد موضوع بند ۲-۲ آیین نامه یاد شده به شرح ذیل اصلاح می شود
مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد برای آن گروه از بانکها و موسسات اعتباری که در ۳۰ روز اخیر متوالی مانده حساب اضافه برداشت آنها نزد بانک مرکزی بدهکار نشده باشد حداکثر معادل ۲۰ سرمایه پایه آنها و برای سایر بانکها موسسات اعتباری حداکثر تا ۵ درصد سرمایه پایه آنها اعلام می گردد.
تبصره میزان سرمایه پایه برای محاسبه سقف یاد شده میبایست به تایید اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها رسیده و در صورت لزوم مورد تجدید نظر قرار گیرد.
بندهای ذیل جایگزین بندهای ۱-۱-۲ و ۲-۱-۲ ماده ۲ بخشنامه شماره م ب ر ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ تحت عنوان مبنای گزارش دهی شده و همچنین به منزله دستور اجرای مواد ۲۴ و ۲۶ بسته سیاستی نظارتی می باشد
الف - بانکها و موسسات اعتباری موظفند تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آن بین ۱۰ تا ۵۰ میلیارد ریال میباشد مطابق فرم شماره (۱) و از طریق خط الکترونیکی ITP به مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی گزارش نمایند.
ب بانکها و موسسات اعتباری موظفند تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آن بیش از ۵۰ میلیارد ریال باشد و همچنین تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد را که مبلغ آنها از ۵ تا ۲۰ درصد سرمایه پایه آن بانک موسسه اعتباری میباشد مطابق فرم های شماره (۲) و (۳) و از طریق خط الکترونیکی FTP به مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی گزارش نمایند فرمهای پیوست بخشنامه شماره ن م ر ۱۴۰۴ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷ نیز کماکان بایستی به بانک مرکزی ارسال شود.
چنانچه ظرف یک هفته از تاریخ وصول فرمهای موضوع بند ب ۳ فوق از سوی مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی ملاحظه ای به آن بانک یا موسسه اعتباری اعلام نشود بانک یا موسسه اعتباری میتواند با مسئولیت نهایی هیات مدیره خود نسبت به اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات اقدام نماید.
ه مفاد این بخشنامه که دستورالعمل اجرایی مواد ۲۴ و ۲۶ بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تلقی میشود میبایست جایگزین بندهای یاد شده از بخشنامه های شماره م ب ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ و شماره م ب ۲۳۷۸ مورخ ۱۳۸۷/۶/۲۰ شود.
مقتضی است ضمن ابلاغ این بخشنامه به تمامی واحدهای ذی ربط بر حسن اجرای مفاد ان نظارت فرمایند. ی
مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری
اداره مطالعات و مقررات بانکی
عبدالرحمن ندیمی بوشهری
۱۶-۱۶۱۵
بانک
فرم شماره (۳) - خلاصه اطلاعات اعتباری شخص حقیقی ر حقوقی) : (مخصوص تسهیلات و تعهدات بیش از پنجاه میلیارد ریال)
ارقام ربالی به میلیارد و ارزی به واحد ارز)
۱ نوع تسهیلات سرمایه گذاری ثابت (جدید)

سرمایه گذاری ثابت (توسعه و نوسازی) سرمایه در گردش ۱۷ سهامداران عمده درصد مالکیت

نوع تعهدات گشایش اعتبار اسنادی دیداری مدت دار 12

ضم التمامه

۴ نوع عقدا جمع

۱۸ هیات مدیره شرکت

۳ مبلغ پروژه: ریالی مدیر عامل

ارزی رئیس هیات عامل

1 مبلغ تسهیلات درخواستی رمانی اعضای هیات مدیره

۱۰دزی اعضای هیات مدیره

مصوب ریالی: اعضای هیات مدیره

اردی- ۱۹ تعداد کارکنان سال سال

۵ نوع و ارزش وثیانه و وثایق کارکنان رسمی

کارکنان غیر رسمی

و نرخ سود. جمع

۷ صورت های مالی حسابرسی شده دارد ندارد ۲۰ نوع محصولات صادراتی ۲۰ نوع محصولات صادراتی

۸ و سمیت صورتهای مالی حسابرسی شده

آخرین سال) مطلوب

سلدروط

بدون اظهار نظر ۲۱ میزان صادرات در دو سال ۲۱ میزان صادرات در دو سال سال سال

۲۲ بهای تمام شده کالای فروش رفته در دو سه سال سال

۹ مانده بدهی

متقاضی به بانک جاری غیر جاری کل فروش در دو سال گذشته

ریانی ۲۲ بهای تمام شده کالای فروش رفته در دو سه

ارزی سود عملیاتی در دو سال گذشته

۱۰ متقاضی به سیستم ریالی مانده بدهی ۱۰ متقاضی به سیستم ریالی بانکی جاری غیر جاری حقوق صاحبان سهام در دو

سال گذشته

۱۰ متقاضی به سیستم ریالی ۳۲ نسپتهای مالی شرکت سال سال

ارزی داراییهای جاری ر بدهیهای جاری) جاری مرتبه مرتبه

۱ تابعه به بانک سیستم ریالی مانده بدهی شرکتها ۱ تابعه به بانک سیستم ریالی بانکی جاری میر جاری داراییهای جاری -

موجودی کالا ر بدهیهای جاری) آنی مرتبه مرتبه

۱ تابعه به بانک سیستم ریالی کل بدهی کل داراییها) دیون درصد درست

ارزی ارزش ویژه ر کل دارایی (مالکانه درصد درصد

۱۳ نحوه بازگشت مدت بازپرداخت تعداد اقساط تسهیلات نحوه بازگشت مدت بازپرداخت تعداد اقساط نحوه بازگشت مدت

بازپرداخت تعداد اقساط سود خالص ر کل داراسها) بازده داراییها درصد درصد

سود خالص ر فروش خالص) بازده فروش درصد درصد

۱۳ نظر کمیته اعتباری بانک ۱۳ نظر کمیته اعتباری بانک سود خالص ارزش ویژه) بازده ارزش ویژه درصد درصد

۱۴ نام و کد شعبه عامل ۱۴ نام و کد شعبه عامل ۲۴ بازده پیش بینی شده در گزارش توجیهی

(NPV) مشتری IRR

۱۵ | تاریخ تاسیس وضعیت حقوقی شرکت NIV

۱۵ | تاریخ تاسیس

زمینه فعالیت

۱۶ سرمایه لینی

سرمایه پرداخت شده

بانک

فرم شماره (۱) - اطلاعات مربوط به مصوبات اعتباری (ریالی و ارزی برای مبالغ ده تا پنجاه میلیارد ریال در پایان

ارقام به میلیارد ریال)

ردیف نام مشتری نوع فعالیت بخش اقتصادی نوع اعتبار

التسهیلات اعتبارات ضمانتنامه) نوع عقد مرجع تصویب

کننده مبلغ

مصوب خالص

پرداختی شعبه عامل تاریخ

اعطاء مدت

بازپرداخت نوع ولیقه وثایق جاری مانده تسهیلات قبلی

وليقه وثایق جاری غیر جاری

۸۷,۱۲,۲۹۱

۱۰

۳

۲

۵

مو

۱

۸

۴

۱-

بانک

فرم شماره (۲) - اطلاعات مربوط به مصوبات اعتباری (ریالی و ارزی برای مبالغ بیش از پنجاه میلیارد ریال در پایان (ارقام به میلیارد ریال)

ردیف نام مشتری نوع فعالیت بخش اقتصادی نوع اعتبار

التسهيلات - اعتبارات السالtnامه) نوع عقد مرجع تصویب کننده مبلغ

مصوب خالص

پرداختی شعبه عامل تاریخ

اعطاء بازپرداخت نوع وثیقه وثایق جاری مانده تسهیلات قبلی

وثیقه وثایق جاری غیر جاری

۸۷,۱۴,۴۹۱

۲

۳

۲

۵

۶

۷

۸

۴

۱■

