



موضوع 6- بخشنامه شماره 02/21758 مورخ 1402/02/05; ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»

مهار تورم شده وید مهار تورم شده وید  
«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام  
احتراماً همانگونه که مستحضرن آیین نامه مربوط به سرمایه پایه بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و آیین نامه کفایت سرمایه در سال ۱۳۸۲ به عنوان نخستین مقررات ناظر بر شاخص کفایت سرمایه به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و متعاقباً به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در سال ۱۳۹۶ ضوابط یاد شده با هدف انطباق با رهیافت ها و استانداردهای نوین نظارت بانکی از جمله استاندارد کفایت سرمایه برای مؤسسات ارایه دهنده خدمات مالی اسلامی (۲۰۱۳) منتشره توسط هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB) و اسناد بال (۲) و بال (۳) منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال و مقررات سایر کشورها و همچنین با عنایت به شرایط و مختصات خاص و بومی نظام بانکی کشور مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۳۹۶٫۰۳٫۲۳ شورای محترم پول و اعتبار تحت عنوان دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و طی بخشنامه شماره ۹۶۷۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶٫۰۴٫۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.  
متعاقباً با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۲۷) دستور العمل اخیرالذکر مبنی بر این که بانک مرکزی در صورت نیاز و به صلاحدید خود میتواند هر کدام از ضرایب تعیین شده در این دستور العمل و نیز روشهای محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید طی دو نوبت تغییرات و اصلاحاتی در ضرایب و روشهای محاسباتی دستورالعمل پیش گفته اعمال گردید که پس از تأیید در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به ترتیب طی بخشنامه شماره ۹۷٫۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷٫۰۲٫۰۵ و بخشنامه شماره ۹۸٫۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸٫۱۲٫۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

لیکن با توجه به وصول بازخوردها و ملاحظات شبکه بانکی کشور در خصوص مفاد دستور العمل پیش گفته و با عنایت به متأثر شدن ترازنامه بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از شرایط اقتصادی کشور طی سنوات اخیر که بررسی مجدد ماهیت داراییهای فعلی مؤسسات اعتباری را به عنوان بخشی از سرمایه نظارتی آنها ضروری می نمود بازنگری مفاد دستورالعمل مذکور در دستور کار این بانک قرار گرفت و با تشریک مساعی و همکاری فعالانه نمایندگان محترم شبکه بانکی کشور اصلاحیه دستور العمل مزبور تنظیم گردید و در جلسه مورخ ۱۴۰۱٫۰۹٫۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت متعاقباً بخشی از اصلاحات یاد شده که نیازمند اخذ مصوبه از شورای محترم پول و اعتبار بود در یکپار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲٫۰۱٫۲۲ شورای پول و اعتبار طرح و تصویب شد.  
شایان ذکر است در اصلاحات اخیر دستورالعمل سعی بر آن بوده است تا علاوه بر انعکاس واقع گرایانه ارزش بخشی از دارایی های با قابلیت بالای جذب زبان مؤسسات اعتباری در سرمایه نظارتی آنها با اعمال برخی اصلاحات تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ افکاس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)  
مهار تورم شدید

در ضرایب تعدیل ریسک اعتباری داراییهای مؤسسه اعتباری ارتباطی مؤثر بین ضرایب مزبور و رتبه اعتباری اشخاص حقیقی و حقوقی طرف مقابل ایجاد گردد ضمن آن که برخی از احکام مندرج در دستورالعمل پیشین دارای دوره گذار مشخصی بودند که با اتمام دوره مزبور از متن نسخه اصلاحی جدید دستورالعمل حذف شدند.  
عمده تغییرات به عمل آمده در نسخه اصلاحی جدید ناظر بر موارد زیر میباشد.  
حذف تعاریف ارایه شده برای عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت اصلاح تعریف ارایه شده برای عبارات رتبه اعتباری و همچنین افزودن تعریف برای عبارات امتیاز اعتباری» و «رتبه اعتباری داخلی».  
در نظر گرفتن حداکثر ۴۵ درصد مبلغ مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود بانکی دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذارهای بانکی طبق تعاریف ارایه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی مشروط به افزایش سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد مطالبات حال شده سهامداران و یا سود انباشته و با رعایت سایر شرایط به شرح زیر به عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۱) که تا پیش از این به عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۲) محاسبه میشد  
هیچ گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود نداشته و سهل البیع باشد؛  
فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیأت مدیره قرار گرفته باشد.  
بازرس قانونی و حسابرس مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی انجام شده اظهار نظر مقبول داشته باشد.

اصلاح ضرایب تعدیل ریسک اعتباری اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری بر اساس رتبه اعتباری در نظر گرفتن ضریب تعدیل ۸۰ درصد برای اسناد تجاری نظیر سفته به عنوان وثیقه صرفاً برای اشخاص حقیقی). کاهش ضریب تبدیل ضمانت نامه های ریالی و ارزی پس از کسر سپرده نقدی از ۵۰ درصد به ۲۰ درصد. در پایان ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستور العمل مذکور خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۰۰۹۹۵۴ه  
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی  
حمیدرضا غنی آبادی  
۳۲۱۵۰۲

تهران بلوار میردانا پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir

و

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی  
دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و  
کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری  
نسخه اصلاحی بهار (۱۴۰۲)  
لمدا

فهرست مطالب

فصل اول - تعاریف .....  
فصل دوم - سرمایه نظارتی  
فصل سوم نسبت کفایت سرمایه  
فصل چهارم داراییهای موزون به ریسک اعتباری  
فصل پنجم - داراییهای موزون به ریسک بازار  
فصل ششم - داراییهای موزون به ریسک عملیاتی  
فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش دهی  
فصل هشتم - مجازات.  
فصل نهم - سایر موارد.....

بسمه تعالی

دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری  
به استناد بند (ب) ماده (۱۱) و بند (۵) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و با هدف حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی کشور از طریق نگهداری سطح مناسب سرمایه توسط مؤسسات اعتباری در راستای پوشش ریسکهای مترتب بر عملیات بانکی دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود، تدوین می گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ در این دستور العمل عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار میروند

۱۰۱ دولت وزارتخانه ها و سازمان برنامه و بودجه کشور

۱-۲ بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۳ مؤسسات و شرکتهای دولتی منطبق با تعاریف مندرج در قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶

و اصلاحات بعدی

۱-۴ نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی نهادها و مؤسساتی که به موجب قانون فهرست نهادها و مؤسسات

عمومی غیر دولتی مصوب ۱۳۷۳ و اصلاحات بعدی و یا سایر قوانین تحت این عنوان اطلاق می شوند

۱-۵ مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد

۱-۶ مؤسسه اعتباری خارجی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که در خارج از ایران تأسیس شده و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبوع خویش به عملیات بانکی اشتغال دارد؛

۱-۷ نهاد مالی نهاد ارایه دهنده خدمات مالی و بیمه ای از جمله شرکتهای کارگزاری بازارگردانی سرمایه گذاری تأمین سرمایه صندوقهای سرمایه گذاری و بازنشستگی صرافی لیزینگ و شرکت  
بیمه:

۱-۸ بورس اوراق بهادار تهران بازار بورس و فرابورس اوراق بهادار

طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۲ شورای پول و اعتبار تعریف عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت» حذف شد.

۹-۱- اندوخته بخشی از سود خالص مؤسسه اعتباری که به موجب قانون ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و یا تصمیم مجمع عمومی مؤسسه اعتباری تحت عنوان اندوخته نگهداری میشود و قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۰-۱- سهام خزانه سهام مؤسسه اعتباری که توسط خود مؤسسه خریداری و نگهداری میشود.

۱۱-۱- اوراق بهادار اوراق مشارکت صکوک گواهی سپرده واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوق های سرمایه گذاری مشترک و سایر موارد مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متضمن حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد، به استثنای سهام

۱۲-۱- اوراق بهادار تجاری اوراق بهاداری که به قصد خرید و فروش و انتفاع خریداری میشود.

۱۳-۱- سهام تجاری سهامی که به قصد کنترل نهاد سرمایه پذیر تحصیل نشده و با هدف خرید و فروش و انتفاع خریداری میشود.

۱۴-۱- کنترل توانایی راهبری سیاستهای مالی و عملیاتی نهاد سرمایه پذیر به منظور کسب منافع از فعالیت های آن

۱- ۱۵- واحد تابعه شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام عادی آن در مالکیت مؤسسه اعتباری بوده و مشمول تلفیق با مؤسسه اعتباری میباشد.

۱۶-۱- ریسک اعتباری احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در پرداخت مطالبات

۱۷-۱- ریسک بازار احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز

۱- ۱۸- ریسک عملیاتی احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از مؤسسه اعتباری

۱۹-۱- رتبه اعتباری شاخصی است که توسط مؤسسات رتبه بندی اعتباری با استفاده از اطلاعات کمی و کیفی و بر اساس یک روش مشخص به منظور تعیین احتمال عدم ایفای به موقع تعهدات اشخاص محاسبه میشود.

۲۰-۱- امتیاز اعتباری شاخصی کمی و مبتنی بر روش شناسی مشخص اعلام شده توسط شرکت اعتبار سنجی که بیانگر احتمال عدم بازپرداخت به موقع (نکول) توسط اشخاص است.

۲۱-۱- رتبه اعتباری داخلی شاخص حاصل از نظام رتبه بندی اعتباری داخلی مؤسسه اعتباری که بیانگر ارزیابی توانایی و پیشینه مشتریان در بازپرداخت اعتبار بر اساس بررسی سوابق و مستندات مالی بانکی و اعتباری آنها یا مبتنی بر سایر روشهای موجود میباشد.

طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اصلاح شد.

علی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه شد.

طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه شد.

۲  
لمد

#### فصل دوم - سرمایه نظارتی

ماده ۲- سرمایه نظارتی از مجموع سرمایه لایه (۱) و لایه (۲) تشکیل می شود.

ماده ۳ سرمایه لایه (۱) به شرح زیر میباشد

۳-۱- سرمایه پرداخت شده منابع تأمین شده توسط سهامداران

۲ صرف سهام

-- سود (زیان) انباشته

۴۰۳ اندوخته قانونی

۳-۵- اندوخته احتیاطی

۶۳ سایر اندوخته ها

-- حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود بانکی داراییهای نامشهود بانکی و سرمایه گذارهای بانکی طبق تعاریف ارائه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی مشروط به افزایش سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد مطالبات حال شده سهامداران و یا سود انباشته و با رعایت سایر شرایط به شرح زیر

۱-۷-۳- هیچ گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود نداشته و سهل البیع باشد؛

۲-۷-۳- فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیات مدیره قرار گرفته باشد.

۳-۷-۳- بازرس قانونی و حسابرس مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی انجام شده اظهار نظر مقبول داشته باشد. \*

ماده ۴ تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱) به شرح زیر میباشد

۱-۴- در محاسبه سرمایه لایه (۱) بهای تمام شده سهام خزانه کسر میشود.

۲۴ بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد از سرمایه لایه ۱ کسر می شود.

۳-۴- دارایی های نامشهود به استثنای سرقلی محل کسب و پیشه حق کسب و پیشه از سرمایه لایه (۱) کسر می شود.

طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی بندهای (۲۴) و (۳۴) اصلاح شد. همچنین بندهای (۵۲) الی (۸-۲) وفق مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی حذف و به جای آن ردیف جدیدی به عنوان بند (۵۴) و تبصره دیل آن

اضافه گردید.

لم

۴-۴- در صورت سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و یا نهادهای مالی غیر تابعه حداقل بهای تمام شده میان سرمایه گذاریهای متقابل از سرمایه لایه (۱) کسر میشود.

۴-۵- خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار باید وفق مفاد این دستورالعمل موزون به ریسک شود و مجموع خالص ارزش دفتری

سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر به میزان ۵۰ درصد از لایه ۱ و به میزان ۵۰ درصد از لایه ۲ کسر می شود.

۴-۶- سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

تبصره - سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع بند (۵۴) این ماده به شرح زیر محاسبه می شود:

سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر - مجموع سرمایه گذاریهای غیر بانکی - مجموع تخطی های حد فردی تخطی حد جمعی (MAX

ماده ۵ سرمایه لایه (۲) به شرح زیر میباشد:

۱۵ بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف هر یک از آنها و

همچنین سایر بدهیهای مؤسسه اعتباری مشروط به برخورداری از معیارهای زیر

۱-۱۵- مدت زمان باقی مانده تا سررسید آن حداقل پنج سال باشد؛

۲۱۵ تماماً پرداخت شده باشد؛

۳-۱-۵- دارندگان آن تحت هیچ شرایطی حق دریافت سود اوراق مذکور را زودتر از موعد تعیین شده نداشته باشند؛

۴-۱-۵- در صورت تصفیه و ورشکستگی مؤسسه اعتباری مطالبات دارندگان این اوراق پس از مطالبات سپرده گذاران و سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری پرداخت شود و همچنین مشمول هیچ گونه ترتیبات دیگری که موجب ایجاد حق تقدم نسبت به سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری شود، قرار نگیرد؛

۵-۱-۵- توسط مؤسسه اعتباری و یا اشخاص حقوقی مرتبط با آن تضمین نشده باشد؛

۶۱۵ بازخرید اوراق حداقل تا پنج سال پس از انتشار تحت هیچ شرایطی امکان پذیر نباشد. باز خرید آن پس از مدت مذکور و با اخذ تأییدیه مکتوب بانک مرکزی امکان پذیر خواهد بود؛ مشروط بر این که پس از بازخرید حدود تعیین شده در ماده (۶)

این دستورالعمل کماکان توسط مؤسسه اعتباری رعایت گردد

طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، بند (۳) این ماده حذف گردید. طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی بند

(۲۵) این ماده اصلاح و تبصره (۲) این ماده حذف گردید و شماره تبصره (۳) به تبصره (۲) اصلاح شد.

لم

۷-۱-۵- توسط اشخاص حقوقی مرتبط با مؤسسه اعتباری خریداری نشده باشد؛

۸-۱-۵- منابع مالی لازم برای خرید آن توسط مؤسسه اعتباری تأمین نشده باشد.

۲-۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱۲۵ درصد داراییهای موزون شده به ضرایب ریسک اعتباری وفق مفاد این دستورالعمل

تبصره ۱ مبلغ اسمی اوراق بهادار موضوع بند (۱) این ماده مطابق با جدول شماره شماره ۱ در سرمایه لایه (۲) لحاظ می گردد

جدول شماره ۱ درصد مبلغ اسمی ابزار مالی قابل ملاحظه در سرمایه لایه (۲)

مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ سال و بیش از آن ۴ سال ۳ سال ۳ سال ۱ سال کمتر از ۱ سال

درصد مبلغ اسمی ابزار مالی قابل لحاظ در سرمایه لایه (۲) ۲۰ ۴۰ ۶۰ ۸۰ ۱۰۰

تبصره ۲- در محاسبه سرمایه نظارتی مجموع سرمایه لایه (۲) حداکثر معادل سرمایه لایه (۱) لحاظ شده و مبلغ مازاد در سرمایه نظارتی منظور نمی شود.

فصل سوم نسبت کفایت سرمایه

ماده ۶ نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری که عبارت است از نسبت سرمایه نظارتی به کل دارایی های موزون به ریسک باید حداقل معادل ۸ درصد باشد.

ماده ۷ کل داراییهای موزون به ریسک از مجموع داراییهای موزون به ریسک اعتباری ریسک بازار و ریسک عملیاتی محاسبه می شود.

ماده ۸ نسبت سرمایه لایه (۱) به داراییهای موزون شده به ضرایب ریسک باید حداقل معادل ۴۵ درصد باشد. "

تبصره - بانکهای مشمول واگذاری طبق قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی موظفند در پایان سال ۱۴۰۳ نسبت سرمایه لایه (۱) به داراییهای موزون شده به ضرایب ریسک خود را به ۴۵ درصد برسانند.

ماده ۹ بانک مرکزی میتواند برای هر یک از مؤسسات اعتباری بر اساس معیارهایی نظیر وضعیت ریسک پذیری آن درصدهای بالاتری از حدود مقرر در مواد (۶) و (۸) تعیین نماید.

علی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار - تبصره (۱) این ماده حذف گردید و تبصره (۲) به عنوان تبصره دبل ماده (۱۸) اصلاح شد.

لم

فصل چهارم داراییهای موزون به ریسک اعتباری

ماده ۱۰ داراییهای موزون به ریسک اعتباری از حاصل ضرب وزنهای ریسک اعتباری در ارقام بالای خط ترازنامه و ارقام زیر خط ترازنامه با لحاظ ضرایب تبدیل به دست می آید  
ماده ۱۱ ارقام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲) بر اساس وزنهای ریسک اعتباری طبق جدول شماره ۲ موزون میشوند  
تبصره ۱ - در عقود مشارکتی اصل تسهیلات اعطایی و در عقود غیر مشارکتی اصل و سود تسهیلات مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.  
تبصره ۲ در مشارکت حقوقی سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.

اطی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ضرایب مربوط به بندهای ماده (۱۱) که پیش تر طی مصوبات جلسات بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود. مجدداً به شرح جدول شماره (۲) اصلاح گردید.  
لم

جدول شماره ۲ وزن ریسک مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی  
حه اشخاص حقیقی و حقوقی رتبه با امتیاز اعتباری بسیار خوب متوسط ضعیف بسیار  
ضعیف بدون رتبه

10AAA

AA to -1

A 16 BBB-

BBB -B to tBB Below-B Uuraird

۱ مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و با  
مطالبات به تضمین نهادهای مذکور رتبه اعتباری ۲۰ ۳۰ ۵۰ ۷۵ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

۲ مؤسسات اعتباری در صورت وجود رتبه اعتباری مطالبات مشتعل . تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار رتبه  
اعتباری ۲۰ ۳۰ ۴۰ ۷۰ ۱۰۰ بر اساس ردیف ۱۳

۳ شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران در قالب اعطای تسهیلات و یا  
مشارکت حقوقی رتبه اعشاری ۲۰ ۵۰ ۷۵ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

ع سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد  
ریال انه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

ه سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد  
ریال با ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه بندی اعتباری) رتبه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۷۵ ۱۰۰

۱۵۰ ۲۰۰

۶ سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد  
ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) رتبه اعتباری داخلی ۲۰ ۵۰ ۷۵

۱۵۰ ۲۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

۷ سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص رتبه اعتباری حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص رتبه اعتباری

داخلی ۳۰ ۵۰ ۹۰ ۱۳۰ ۱۷۰ ۹۰

۸ سایر شرکت ها در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲۰ میلیارد  
ریال تسهیلات خرد امتیاز اعتباری ۲۰ ۴۰ ۷۵ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی به بانک های توسعه ای چند جانبه، دولت ها، بانک های مرکزی  
مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی و سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و با اوراق بهادار خریداری شده از آئید. TO AAA

AA to A

A to BBB

RRR- to -RR

B Below

B Unrated

۹ سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰  
۱۰ بانک های توسعه ای چندجانبه ؟ رتبه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

۱۱ مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

۱۲ سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها رتبه اعتباری ۲۰ ۵۰ ۷۵ ۱۰۰ ۱۵۰ ۲۰۰

مؤسسات اعتباری در صورت عدم وجود رتبه اعتباری مطالبات مشتمل بر تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار  
درصد کفایت سرمایه ؟ ۸ و بالاتر ۵ تا ۳۸ تا ۱۵ تا ۳ کمتر از ۱

۱۳ وزن ریسک ۲۰ ۳۰ ۴۰ ۷۰ ۱۰۰

سایر داراییهای مشمول موزون به ریسک اعتباری

دارایی وزن ریسک

۱۴ موجودی های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و با تضمین شده توسط بانک مرکزی صفر

۱۵ مطالبات از دولت در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و با مطالبات به تضمین دولت صفر

۱۶ مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری  
باشد. ۵۰

۱۷ سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی گیرند. ۱۰۰

خالص مانده مطالبات غیرجاری اصل سود فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین پس از کسر ذخیره اختصاصی مربوط)

۱۸ خالص مانده مطالبات غیرجاری مبلغ ذخیره اختصاصی وزن ریسک

کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری ۱۵۰

از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری ۱۰۰

۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن

انمایه های انگلیسی مندرج در این جدول متعلق به مؤسسه اعتبار سنجی استاندارد اند پورز (SAP) میباشد. بدیهی است. در صورت استفاده از رتبه های تعیین شده توسط سایر مؤسسات رتبه بندی نمایه های متناظر استفاده خواهد شد. همچنین در صورت استفاده از امتیاز اعتباری، امتیاز مذکور در یکی از طبقات بسیار خوب تا بسیار ضعیف قرار می گیرد. بانک مرکزی میتواند در صورت لزوم حدود مقرر ۱۰۰۰ میلیارد و ۲ میلیارد ریال را با توجه به سطح عمومی قیمت ها تعدیل نماید.

مطالبات از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیر مجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه گذاری و شرکت بیمه صادراتی: گروه بانک جهانی شامل بانک بین المللی ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین المللی بانک توسعه آسیا بانک توسعه آفریقا مشمول ضریب ریسک صفر درصد می باشد.

نسبت کفایت سرمایه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده.

ماده ۱۲ مطالبات موضوع ماده (۱۱) (به استثنای موارد مربوط به ردیف (۱۸) که بابت آنها وثیقه اخذ شده است. حسب وثایق مأخوذه طبق فرمول زیر تعدیل میشود

$$[{(E \text{ Max } 0, E - (Cx(1 - H - Hfx$$

که در فرمول فوق متغیرهای مختلف به صورت زیر تعریف می گردند؛

مانده مطالبات تعدیل یافته

مانده مطالبات

ارزش بازار وثایق ارزش اسمی برای وثایقی که ارزش بازار برای آنها وجود ندارد

ضرایب تعدیل طبق جدول شماره ..

Hfx: ضریب تعدیل به میزان ۸ در صورتی که واحد پولی وثایق و مطالبات متفاوت باشند.

تبصره ۱- چنانچه وثایق جزء مصادیق احصاء شده در جدول شماره ۳ نباشد؛ مانده مطالبات بدون لحاظ تأثیر وثایق ضریب تعدیل بر اساس وزنهای ریسک مربوط موزون میشود.

تبصره ۲- در صورتی که ترکیبی از وثایق وجود داشته باشد ضریب تعدیل (H) با استفاده از میانگین

موزون ضرایب تعدیل وثایق طبق فرمول زیر محاسبه می گردد

10. Islamic Development Bank

" Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit

12. International Bank for Reconstruction and Development

. International Finance Corporation

14. Asian Development Bank

15. African Development Bank

طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی فرمول مربوط به که پیش تر ملی مصوبات بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود مجدداً اصلاح و تبصره (۲) این ماده حذف و شماره تبصره (۵) به عنوان تبصره (۲) اصلاح شد. همچنین ردیف (۱۲) به جدول شماره (۳) اضافه گرد عامه

$$H=H$$

$$1=1$$

ضریب تعدیل وثیقه، ام؛

ارزش بازار وثیقه، ام نسبت به مجموع ارزش بازار کل وثایق

تبصره ۳ در خصوص مطالباتی که بخشی از آن غیر جاری شده است خالص مانده بخش غیرجاری آن وفق ردیف (۱۸) جدول شماره (۲) موزون به ریسک میشود و برای محاسبه مانده مطالبات تعدیل یافته مربوط به بخش جاری مطالبات مذکور در فرمول موضوع ماده (۱۲) از ارزش بازار وثایق (C) مانده بخش غیر جاری مطالبات کسر می شود.

تبصره ۴ برای محاسبه ارزش وثایق اقل میزان ارزش رهنی یا ارزش بازار وثایق باید لحاظ گردد.

جدول شماره ۳ - ضرایب تعدیل مربوط به وثایق مختلف

ردیف نوع وثیقه ضریب تعدیل (11)

1 وثایق و تضامین نقد و شبه نقد (اعم از ریالی و ارزی نظیر مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سپرده سرمایه گذاری بلند مدت گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص «

۲ بهادار منتشره و با تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی .

۳ اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط شهرداری ها و سایر نهادهای عمومی غیر دولتی ۰/۰۶

۴ اعتبارات استادی و ضمانت نامه بانکی، اوراق بهادار منتشره و با تضمین شده توسط بانک های دولتی ۰/۰۶

۵ اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه بانکی، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیر دولتی ۰/۱۲

۶ اوراق بهادار منتشره و با تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی ۰/۱۵

۷ اوراق بهادار منتشره و با تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیر دولتی ۰/۲۵

A سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران ۰/۱۱۵

۹ سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران ۰/۲۵

۱۰ واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوق های سرمایه گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران ۰/۱۵

۱۱ دارایی های فیزیکی نظیر املاک و مستغلات ماشین آلات و تجهیزات ۰/۳۰

۱۲ سایر اسناد تجاری نظیر سفته صرفاً برای اشخاص حقیقی) ۰/۱۰

ضمانت نامه های بانکی ریالی بابت تضمین تسهیلات اعطایی که قبل از ابلاغ بخش نامه شماره ۹۳۹۲۶۳۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۰ صادر شده اند.

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره ۳ حسب مورد را در آخرین مقطع تهیه صورتهای مالی مبنای عمل قرار دهد در خصوص وثایقی نظیر دارایی های فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات ماشین آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آنها مستلزم ارزیابی میباشد، مؤسسه اعتباری مکلف است از کارشناسان واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره اعم از داخل و یا خارج مؤسسه اعتباری، استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان مقاطعی که تهیه

صورتهای مالی مؤسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخصهای مربوط طبق اعلام بانک مرکزی مورد تعدیل قرار گیرد در صورت عدم وجود شاخصهای مربوط ارزش آخرین ارزیابی مبنای عمل خواهد بود.

ماده ۱۴ ارقام زیر خط ترانزنامه مؤسسه اعتباری بر اساس ضرایب تبدیل به شرح زیر هم ردیف اعتباری ارقام بالای خط گردیده و پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲) به ضرایب ریسک مربوط موزون می شود

۱-۱۴-۱- تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط از طرف مؤسسه اعتباری با ضریب تبدیل صفر؛

۲-۱۴-۲- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر از آن پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش دریافت با ضریب تبدیل ۲۰ درصد

۳-۱۴-۳- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش دریافت با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۴-۱۴-۴- اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۲۰ درصد؛

۵-۱۴-۵- اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۶-۱۴-۶- ضمانت نامه های ریالی یا ارزی پس از کسر سپرده نقدی با ضریب تبدیل ۲۰ درصد

۷-۱۴-۷- تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت منتشره با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛

۸-۱۴-۸- سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد.

فصل پنجم - داراییهای موزون به ریسک بازار

ماده ۱۵ داراییهای موزون به ریسک بازار از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در عدد ۱۲٫۵ با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل (۸) محاسبه میشوند.

ماده ۱۶ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار سهام تجاری برابر است با ۸ مجموع بهای تمام شده سهام تجاری خریداری شده

ماده ۱۷ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار اوراق بهادار تجاری از مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص و عام به شرح زیر محاسبه می شود:

۱-۱۷-۱- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص برابر است با ۵ درصد مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده

طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۳۰۱۹۹۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردید.

لم

۲-۱۷-۲- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید به شرح جدول شماره ۴ در بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده

جدول شماره ۴ ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید

مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده ضریب ریسک (%) مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده ضریب ریسک (%)

یک ماه یا کمتر از آن

۱ تا ۳ ماه A

۳ تا ۶ ماه ۰٫۴

۶ تا ۱۲ ماه ۰٫۱

۱ تا ۲ سال ۱٫۲۵

۲ تا ۳ سال ۱٫۷۵

۳ تا ۴ سال ۲٫۲۵

۴ تا ۵ سال ۳٫۷۵

۵ تا ۷ سال ۳٫۲۵

۷ تا ۱۰ سال ۳٫۷۵

۱۰ تا ۱۵ سال ۴٫۵

۱۵ تا ۲۰ سال ۵٫۳۵



بیش از ۲۰ سال ۶

ماده ۱۸ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.

تبصره ۱- وضعیت باز مثبت تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز مثبت ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع داراییهای مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به همان ارز میباشد.

تبصره - وضعیت باز منفی تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز منفی ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع دارایی های مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به همان ارز میباشد.

فصل ششم - داراییهای موزون به ریسک عملیاتی

ماده ۱۹ دارایی های موزون به ریسک عملیاتی از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲۵ با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل (۸) محاسبه می شود.

طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ماده (۱۸) اصلاح و دو تبصره به آن اضافه گردید.

۱۱ لمد

ماده ۲۰ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر است با ۱۵ میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر مؤسسه اعتباری

فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش دهی

ماده ۲۱ هیات مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستور العمل، نسبت به تدوین و تصویب رویه های اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار شرح وظایف آن روشهای انجام کار نحوه ارتباط تبادل و گردش اطلاعات ما بین واحدهای سازمانی و غیره اقدام نماید.

ماده ۲۲ هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل سامانه اطلاعاتی حاوی مواردی نظیر اجزای سرمایه نظارتی لایه ۱ و ۲ مانده داراییهای موزون به ریسک ضرایب ریسک نوع ارزش و ضرایب تعدیل و تأیید حسب مفاد این دستورالعمل را به نحوی ایجاد نماید که آرایه اطلاعات مورد درخواست بانک مرکزی در هر زمان امکان پذیر باشد.

ماده ۲۳ مؤسسه اعتباری موظف است تمامی اطلاعات مربوط به سرمایه نظارتی داراییهای موزون به ریسک و نسبت کفایت سرمایه مطابق مفاد این دستورالعمل در مقاطع زمانی سه ماهه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر سه ماه به شیوه ای که بانک مرکزی اعلام خواهد نمود به آن بانک گزارش نماید.

فصل هشتم - مجازات

ماده ۲۴ در صورتی که نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری غیر دولتی در مقطع تهیه صورتهای مالی از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی ربط اقداماتی به شرح زیر اعمال می گردد

۱-۲۴-۲۴-۱ چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۸ تا ۵ درصد باشد هیات مدیره مؤسسه اعتباری موظف است برنامه لازم جهت اصلاح ترکیب داراییها و یا افزایش سرمایه حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز کاری را به بانک مرکزی ارائه نماید بانک مرکزی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری برنامه مزبور را بررسی و مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام میکند تا زمان تحقق حدود مقرر بانک مرکزی میتواند

حسب مورد مؤسسه اعتباری را از انجام برخی عملیات مجاز بانکی به طور موقت محروم نماید.

۲۲۴ چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۵ تا ۳ درصد باشد علاوه بر اقدامات موضوع بند (۱۲۴)

بانک مرکزی باید یک یا چند مورد از موارد زیر را انجام دهد

۱-۲۴-۲۴-۱ - کاهش حدود احتیاطی نظیر تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط برای

مؤسسه اعتباری

۲-۲۴-۲۴-۲ - ممنوعیت فعالیت در بازار بین بانکی

۳-۲۴-۲۴-۳ - سلب صلاحیت حرفه ای مدیر عامل و یا یک یا چند نفر از اعضای موظف هیات مدیره مؤسسه اعتباری؛

۴-۲۴-۲۴-۴ - پرداخت سود به سهامداران صرفاً معادل ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم مؤسسه اعتباری و ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری

تبصره در صورت سلب صلاحیت حرفه ای هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیر عامل مؤسسه اعتباری موضوع بند (۲-۲۴-۳) اشخاص مزبور نمیتوانند تا مدت دو سال به عنوان عضو هیأت مدیره و یا مدیر عامل هیچ یک از مؤسسات اعتباری تعیین شوند.

۳-۲۴-۲۴-۳ - چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۳ درصد شود هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۹۰ روز کاری اقدام به افزایش سرمایه نماید و در غیر این صورت تشریفات قانونی انحلال مؤسسه را فراهم نماید. همچنین بانک مرکزی تا زمان ثبت افزایش سرمایه در مراجع ثبتی باید مؤسسه اعتباری را از انجام یک یا چند مورد از موارد زیر منع نماید

۱-۲۴-۳-۲۴ - پرداخت سود به سهامداران بیش از ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم مؤسسه اعتباری پاداش به مدیران و

افزایش حقوق کارکنان مؤسسه اعتباری

۲-۳-۲۴- دریافت انواع سپرده عدم اعطای انواع تسهیلات و عدم ایجاد انواع تعهدات ۳-۳-۲۴- فعالیت در بازار بین بانکی تبصره در صورتی که مؤسسه اعتباری هیچ کدام از اقدامات موضوع بند (۳۲۴) را انجام ندهد مشمول مفاد ماده (۳۹) قانون پولی و بانکی کشور می گردد.

ماده ۲۵ چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانکهای دولتی در مقطع تهیه صورتهای مالی از پنجاه درصد میزان مقرر شورای پول و اعتبار کمتر شود بانک مرکزی موظف است بلافاصله مراتب را به منظور افزایش سرمایه به هیأت وزیران گزارش نماید.

فصل نهم - سایر موارد

ماده ۲۶ بانک مرکزی در صورت نیاز و به صلاحدید خود میتواند هر کدام از ضرایب تعیین شده در این دستور العمل و نیز روشهای محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید.

این دستور العمل که قبلاً در ۲۷ ماده و ۱۲ تبصره در یکهزار و دویست و سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۳ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده بود و برخی قسمتهای آن در جلسات مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۶ و مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۴ کمیسیون مقررات و

علی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار ماده (۲۶) حذف گردید و شماره ماده (۳۷) به ماده (۲۶) اصلاح شد.

۱۳

لم



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب