



بخشنامه شماره 03/104611 مورخ 1403/05/09؛ ابلاغ مصوبه شورای فقهی در خصوص "ضرورت تفهیم قراردادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان

موضوع

۰۳۱۰۴۶۱۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب عالی
«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود
با سلام

احتراماً به پیوست تصویر نامه شماره ۰۳۷۰۴۷۱ مورخ ۱۴۰۳/۳/۲۹ و نامه شماره ۰۳۴۰۸۹۷ مورخ ۱۴۰۳/۲/۲۴ اداره بررسیهای بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی با موضوع ارائه تسهیلات قرض الحسنه امتیازی با میانگین گیری عدم شرط قبلی نسبت به دریافت تسهیلات قرض الحسنه و اطلاع رسانی صحیح این امر به سپرده گذاران با استفاده از ادبیات گفتاری مناسب و ضرورت تفهیم مفاد اصلی قراردادها برای مشتریان با استفاده از روشهای مختلف و متنوع برای استحضار ایفاد میگردد. بر این اساس اگر عدم وجود شرط در سپرده های امتیازی به شیوه صحیح به سپرده گذاران اطلاع رسانی نگردد این موضوع میتواند منجر به ایجاد زیاده حکمی (سپرده گذاری قرض با شرط ضمنی دریافت وام قرض الحسنه شود که این امر یکی از شقوق ربای قرضی محسوب می گردد.

لذا با عنایت به مفاد نامه های صدرالذکر پیشنهاد میشود در تمامی انواع سپرده پذیری امتیازی عبارت ذیل به نحو مقتضی مانند ارسال پیامک به مشتری به ویژه ارسال پیامک در زمان سپرده پذیری، اطلاع رسانی بر روی تارنمای بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی نصب بنر در شعبه و غیره توسط تمامی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی اطلاع رسانی گردد

بر اساس موازین شرع مقدس اسلام بانک برای پرداخت وام قرض الحسنه هیچ گونه شرط و تعهدی نداشته و متقابلاً از مشتریان محترم هم شرطی را نخواهد پذیرفت پرداخت وام بر اساس آیین نامه و ضوابط داخلی بانک می باشد.

در پایان خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت مقتضی به عمل آید و در صورت وجود هر گونه سوال و ابهام احتمالی مرتبط با مراتب فوق موضوع راساً از اداره بررسیهای بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی استعلام گردد. ۶۳۶۴۷۱۰

سرپرست مرکز تنظیم گری

سرپرست مدیریت کل تنظیم مقررات حجت اسماعیل زاده

۰۱-۳۲۵۱

تهران بار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱ کد پستی: ۳۱۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به ثانی

گزارش دبیرخانه شورای فقهی در رابطه با موضوع «ضرورت تفهیم قراردادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان مرتبط با جمع بندی دهمین یازدهمین و دوازدهمین جلسات مورخ ۱۴۰۱/۲/۲۴ و ۱۴۰۱/۳/۸ کارگروه تخصصی فقهی بانک

مرکزی در شهر قم در نود و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۲ شورای فقهی مطرح و موارد ذیل مورد تصویب قرار گرفت

۱ در قراردادهای تجهیز منابع بر اساس عقد قرض الحسنه سپرده های جاری و پس انداز تفهیم ماهیت قرض الحسنه بودن سپرده به مشتری و عدم التزام مؤسسه اعتباری به پرداخت سود کفایت میکند.

تبصره (۱) در سپرده های قرض الحسنه پس انداز تفهیم عدم تعهد مؤسسه اعتباری مبنی بر برگزاری

قرعه کشی و اعطای جوایز به مشتری ضرورت دارد.

تبصره (۲) در سپرده های قرض الحسنه اعطای هرگونه امتیاز به مشتری منوط به تفهیم عدم تعهد

مؤسسه اعتباری می باشد.

۲ در قراردادهای تجهیز منابع براساس عقد وکالت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار تفهیم ماهیت وکالتی بودن سپرده به مشتری و اینکه مؤسسه اعتباری وکیل مشتریان در استفاده از منابع و تقسیم سود می باشد، اهمیت دارد همچنین در این

نوع سپرده ها تفهیم ماهیت سود علی الحساب و قطعی به مشتریان ضرورت دارد.

آیت الله دکتر غلامرضا مصباحی مقدم

دکتر اصغر ابوالحسنی هستیانی
دکتر اصغر ابوالحسنی هستیانی
محمد سعید واعظی
۲۲ رور ۱۴۰۲

آیت الله دکتر حسن آقا نظری شاهرودی (
حجت الاسلام والمسلمین دکتر مجید رضایی
حجت الاسلام والمسلمین دکتر محمد حسین حسین زاده بحرینی

..

مصوبات شورای شمی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به قالی

در قراردادهای تخصیص منابع در قالب عقود مبادله ای علاوه بر تبیین ماهیت قرارداد برای مشتری این موضوعات جزء موارد با اهمیت قرارداد محسوب شده و لازم است در رابطه با آنها تفهیم صحیح صورت پذیرد موضوع قرارداد نرخ سود تعداد و مبلغ اقساط و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین

۴-- در قراردادهای تخصیص منابع در قالب عقود مشارکتی علاوه بر تبیین ماهیت قرارداد برای مشتری این موضوعات جزء موارد با اهمیت قرارداد محسوب شده و لازم است در رابطه با آنها تفهیم صحیح صورت پذیرد موضوع قرارداد سهم سود طرفین دوره مشارکت و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین

۵ در صورتی که مؤسسه اعتباری تصمیم بر درج انواع اختیارات در قراردادها با مشتری داشته باشد، موظف به تصریح و تفهیم اختیارات و در صورت اسقاط آنها تفهیم این موضوع به مشتری است.

۶- مؤسسات اعتباری علاوه بر تفهیم شفاهی مفاد اصلی قراردادها توسط مسئولین اعتبارات برای مشتریان از روشهای مختلف و متنوع جهت این امر استفاده نمایند در رابطه با هر یک از قراردادها خلاصه ای غیرفنی از ماهیت قرارداد و موارد اصلی آن به زبان ساده تهیه شده و علاوه بر قرارداد اصلی در اختیار مشتری قرار گیرد. این خلاصه میتواند مبنای اقدامات دیگری مانند ارسال پیامک به مشتری اطلاع رسانی بر روی تارنمای مؤسسه اعتباری نصب بنر در شعبه و غیره قرار گیرد.

آیت الله دکتر غلامرضا مصباحی مقدم

آیت الله محمد سعید واعظی و

۱۴۰۲۹ ۲۲ ۹۲۲

آیت الله د دکتر حسن آقا نظری شاهرودی

حجت الاسلام والمسلمین دکتر مجید رضایی

حجت الاسلام والمسلمین دکتر محمد حسین حسین زاده بحرینی


RAVI HESAB

<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب