



بخشنامه

جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای شکرخواه مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای متقی نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک دی



با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند؛ طی سنوات گذشته مراتب ممنوعیت خرید و فروش و واسطه‌گری تسهیلات بانکی طی بخشنامه‌های متعددی از جمله بخشنامه شماره ۸۸/۲۷۶۹۷۱ مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۷، بخشنامه شماره ۸۹/۱۳۴۱۳۷ مورخ ۱۳۸۹/۶/۲۴، بخشنامه شماره ۹۳/۳۳۱۰۵۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ و بخشنامه شماره ۱۴۰۲/۳/۱۸۷۲ مورخ ۱۴۰۲/۶/۳۰ به شبکه بانکی ابلاغ شده است. همچنین، انجام تبلیغات در زمینه خرید و فروش تسهیلات و انواع سپرده بانکی نیز براساس ماده (۹) آیین‌نامه تبلیغات در حوزه پولی و بانکی کشور ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۳۸۰۳۳۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲ ممنوع اعلام گردیده است.

بر همین اساس، ضمن تأکید مجدد بر رعایت بخشنامه‌های یادشده، به استحضار می‌رساند؛ با عنایت به بازخوردهای واصله از شبکه بانکی کشور و نیز ملاحظات مطروحه از سوی دستگاه‌های نظارتی مبنی بر ایجاد سازوکار مشخص در انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه، مراتب در پنجاه و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۸ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد بررسی قرار گرفت. در این راستا، چنانچه سازوکار ایجاد امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه با رعایت قانون و مقررات مربوط باشد، کمیسیون مزبور با انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه صرفاً در موارد زیر موافقت نمود:

۱- در خصوص اشخاص حقیقی: انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه به همسر، اقارب سببی درجه اول از طبقه اول (پدر و مادر همسر)، اقارب نسبی طبقه اول (پدر، مادر، اولاد و اولادِ اولاد)، اقارب نسبی درجه اول از طبقه دوم (اجداد و برادر و خواهر) بدون محدودیت و به سایر اشخاص حقیقی با سقف سالانه ۱۰ میلیارد ریال؛

۲- در خصوص اشخاص حقوقی: انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه صرفاً به کارکنان شخص حقوقی مزبور که برای مدت حداقل سه‌ماه برای آنان حق بیمه پرداخت نموده است؛

۳- عدم امکان انتقال امتیاز تسهیلات توسط انتقال‌گیرنده به غیر.

مقتضی است، ضمن ایجاد نظام کنترلی مناسب به منظور جلوگیری از امکان خرید و فروش و واسطه‌گری تسهیلات و نقل و انتقال امتیاز تسهیلات قرض‌الحسنه خارج از چارچوب تعیین شده در موارد فوق، دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مؤثر به عمل آید. ۶۶۶۸۷۴۷/ع

رئیس مرکز تنظیم‌گری

مدیریت کل تنظیم مقررات





حسین صدقی

۳۲۱۵-۱۵

[Handwritten signature]

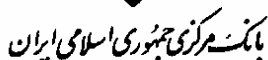
حجت اسماعیل زاده

۳۲۵۰-۰۱

[Handwritten signature]

رونوشت :

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛ جهت استحضار.
- قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم تنظیم گری و نظارت و عضو هیات عامل بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم سیاست گذاری پولی و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم نظام پرداخت و فناوری های نوین و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- سرپرست محترم معاونت روابط بین الملل و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- دستیار ویژه قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی ؛ معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- نهاد ریاست جمهوری ؛ معاون محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار.
- صندوق ضمانت سپرده ها ؛ مدیر عامل محترم صندوق ضمانت سپرده ها، جهت استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور ؛ هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- دیوان محاسبات کشور ؛ مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی ؛ مدیر عامل محترم و رئیس هیات عامل سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- جامعه حسابداران رسمی ایران ؛ دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ؛ جهت استحضار.
- شورای هماهنگی بانک ها ؛ جهت استحضار.
- مشاور محترم رئیس کل و مدیر کل حوزه ریاست و هیئت عامل ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظام های پرداخت ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم دارایی های ارزی ؛ جهت استحضار.
- رئیس محترم مرکز حراست ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم حفاظت فناوری اطلاعات ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم سیاست های اقتصادی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم آمار های اقتصادی ؛ جهت استحضار.



- مدیر کل محترم ریالی و نشر ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ؛ جهت استحضار.
- سرپرست محترم مدیریت کل نظارت غیراحتیاطی ؛ جهت استحضار.
- سرپرست محترم مدیریت کل حقوقی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور مجلس و دولت ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت احتیاطی کلان و فناورانه ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت غیربانکی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم بررسی های اقتصادی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم سرمایه انسانی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم روابط و همکاری های بین المللی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور هیئت عالی و شوراها ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور رفاهی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت بانکی ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم طرح و برنامه ؛ جهت استحضار.
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ؛ جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات اعتباری ۱ ؛ جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات اعتباری ۲ ؛ جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ؛ جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ؛ جهت استحضار.
- کارشناس (۱) گروه مطالعاتی مقررات و شیوه های نظارتی اداره مطالعات و مقررات ، جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.