



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۱/۴۴۳۴۱

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۲/۲۴

پوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند امروزه یکی از متداول‌ترین سازوکارهای حصول اطمینان بانک‌ها از وصول تسهیلات پرداختی به مشتریان، انعقاد قرارداد «بیمه اعتباری تسهیلات» با شرکت‌های بیمه می‌باشد که طی آن، شرکت‌های بیمه در ازای دریافت مبلغی به عنوان حق بیمه از بانک‌ها، تسهیلات اعطایی آن‌ها را بیمه می‌نمایند تا در صورت عدم بازپرداخت تسهیلات توسط مشتری بنا به دلایلی از قبیل ورشکستگی، اعسار، نکول بلاوجه و امثال آن، شرکت بیمه مبادرت به بازپرداخت تسهیلات مزبور به بانک نموده و سپس به قائم‌مقامی بانک به مشتری رجوع نماید. در این سازوکار با توجه به این که بانک به عنوان ذی‌نفع و بیمه‌گذار عمل می‌نماید، فلذا رأساً نیز مکلف به پرداخت حق بیمه می‌باشد.

با عنایت به مراتب فوق و همچنین با امعان نظر به معضل مطالبات غیر جاری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و روند رو به تزاید آن طی سالیان جاری، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۰/۲۶۲۴۷۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵، بانک‌ها را به «تدوین سریع سازوکار بیمه‌های اعتباری جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیر جاری» موظف نمود (پیوست شماره ۱). متعاقباً با توجه به طرح برخی شائبه‌ها در خصوص اخذ حق بیمه از تسهیلات‌گیرندگان و نیز ایراد شبههاتی مبنی بر مغایرت مفاد بخشنامه فوق‌الذکر با بخشنامه شماره ۹۰/۲۰۶۶۸۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۰۳ (پیوست شماره ۲)، موضوع مجدداً در جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی مطرح و بر لزوم «اجرای نمودن بیمه (اعتباری) تسهیلات» و «پرداخت هزینه‌های مربوط از سوی بانک با هماهنگی شرکت‌های بیمه» تأکید گردید.

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بر این اساس، دریافت حق بیمه اعتباری تسهیلات از تسهیلات گیرنده و همچنین مشروط نمودن اعطای تسهیلات به این که تسهیلات گیرنده «بیمه عمر» و نظایر آن شود و به تبع آن ملزم نمودن وی به انعقاد قرارداد با شرکت بیمه و دریافت حق بیمه ولو به وکالت از تسهیلات گیرنده توسط بانکها جهت پرداخت به شرکت بیمه اکیداً ممنوع می باشد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردیده و بر حسن اجرای آن نظارت شود. /۱۱۶۷۱۳۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

امیر حسین امین آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیتکالی

90/262472

1390/11/05

ندارد

شماره:

تاریخ:

پست:

جناب آقای فرشاد حیدری - مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 جناب آقای محمدرضا پیشرو - مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای دکتر مجید رضا داوری - مدیرعامل محترم بانک تجارت
 جناب آقای دکتر علی دیواندری - مدیرعامل محترم بانک ملت
 جناب آقای دکتر رامین پاشایی-فام - مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای دکتر محمد طالبی - مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 جناب آقای قدرت الله شریفی - مدیرعامل محترم بانک مسکن
 جناب آقای قربان دانیالی - مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای بهمن وکیلی - مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 جناب آقای سیدضیاء ایمانی - مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 جناب آقای دکتر محمد حسن محبیان - مدیرعامل محترم پست بانک
 جناب آقای دکتر محمد هاشم بت شکن - مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای دکتر ولی اله سیف - مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
 جناب آقای علی سلیمانی شایسته - مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای دکتر مجید قاسمی - مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 جناب آقای دکتر عبدالناصر همتی - مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای غلامرضا مصطفی پور - مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر
 جناب آقای ماشاءاله عظیمی - مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 جناب آقای دکتر جلال رسول اف - مدیرعامل محترم بانک تات
 جناب آقای دکتر جعفر جمالی - مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای غلامرضا حاجی زاده - مدیرعامل محترم بانک شهر
 جناب آقای آیت اله ابراهیمی - مدیرعامل محترم بانک انصار
 جناب آقای ناصر سالار - مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 جناب آقای عباس عسکری زاده - مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان
 جناب آقای دکتر سید حسین مهدوی - مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
 جناب آقای دکتر پرویز شهریاری - مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران و ونزویلا
 جناب آقای دکتر حیدر مستخدمین حسینی - رئیس محترم موسسه مالی و اعتباری توسعه

با سلام و احترام ،

با توجه به گزارش شماره ۵۲۳۹۹ مورخ ۱۳۹۰/۳/۲۹ اداره کل نظارت و بازرسی امور اقتصادی سازمان بازرسی کل کشور درخصوص وضعیت مطالبات معوق شبکه بانکی کشور متضمن پیشنهادهای ابرازی، خواهشمند است دستور فرمایید اقدام مقتضی جهت اجرای بندهای ذیل به عمل آید.

تهران - بلوار سردار لاله - شماره ۱۳۴، تلفن: ۲۶۲۵۱

مستوفی: ۱۵۸۷۵/۲۱۷۷، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، پست الکترونیک: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ۱- تهیه سیستم نرم افزاری مناسب و هوشمند متمرکز در شبکه بانکی کشور جهت محاسبه ذخیره کافی برای انواع مطالبات معوق در راستای اجرای بخشنامه طبقه بندی دارائی های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - ۲- لزوم پیگیری مجدانه و تقویت کادر اعتباری و حقوقی ، هر یک از بانکهای عامل به منظور تخصیص مناسب اعتبارات و همچنین وصول سریعتر مطالبات معوق
 - ۳- برخورد قاطع بانکهای عامل با مسئولیتی که مرتکب خلاف شده یا قوانین و مقررات را نادیده گرفته‌اند و ملحوظ نمودن موضوع حجم مطالبات معوق شعبه در فرم ارزشیابی عملکرد رؤسای شعب و مدیریت‌های شعب مربوطه و مدنظر قرار دادن آن در مزایا و ارتقا شغلی آنها پس از بررسی و تصویب مراجع ذی صلاح
 - ۴- تدوین سریع ساز و کار بیمه های اعتباری ، جهت پیشگیری از افزایش مطالبات معوق
 - ۵- ظرفیت سازی و آموزش همکاران بانکی بانکهای عامل ، جهت ارائه مشاوره های مناسب به مشتریان و پایش دائم آنان به منظور جلوگیری از ورشکستگی و معوق شدن مطالبات آنها
- در خاتمه خواهشمند است در راستای اجرای مفاد ماده ۱۰ قانون تشکیل سازمان بازرسی کل کشور مصوب ۱۳۶۰/۷/۱۹ دستورفرمائید از نتایج اقدامات بعمل آمده این بانک را مطلع نمایند . / ۱۰۵۵۸۳۰

مدیریت کل اعتبارات

اداره اعتبارات

شهرزاد دانشمندی
۲۸۱۷-۱

سید علی اصغر میرمحمدصادقی
۳۲۱۵-۰۴



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۲۰۶۶۸۷

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۹/۰۳

یوست: ندارد

شماره:

تاریخ:

یوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ بر اساس مصوبه پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۸/۱۱ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که به تأیید مقام محترم ریاست کل بانک مرکزی نیز رسیده مقرر گردید به منظور جلوگیری از دریافت هزینه‌های نامتعارف از مشتریان بانک‌ها و کاهش هزینه ارایه خدمات بانکی؛ «اخذ حق بیمه از گیرندگان تسهیلات جهت بیمه تسهیلات و نیز اخذ هرگونه وجهی تحت عنوان مالیات به جز آن‌چه در قوانین مالیاتی تکلیف شده از مشتریان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ممنوع می‌باشد.»

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری

غیربانکی ابلاغ گردیده و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ۰۶۳/۹۹۷۰۶۳۰ذ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

امیرحسین امین‌آزاد

۳۸۳۱-۲

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir