



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گالی

۹۴/۳۲۵۸
۱۳۹۴/۰۱/۱۵

شماره:
تاریخ:
پست:

”سال ۱۳۹۴، سال دولت و ملت، همدلی و هم‌زبانی“

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی (به استثنای بانک‌های قرض‌الحسنه) و شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری توسعه، کوثر مرکزی و عسگریه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند در اصول و عموماً ناظر بر تخصیص منابع بانکی، همواره بر لزوم توجه به روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی متقابل می‌باشند و بروز مشکل برای هر یک از آن‌ها می‌تواند به دیگری نیز تسری یابد و منجر به عدم بازپرداخت یا ایفای به موقع تسهیلات و یا تعهدات آن‌ها شود، تأکید شده است. لذا اصل بر آن است که چنین اشخاصی با وجود برخورداری از استقلال ظاهری نسبت به یکدیگر، به عنوان تسهیلات‌گیرنده واحد منظور گردند. این قبیل وابستگی و روابط بین متقاضیان تسهیلات که در ادبیات نظارت بانکی از آن به عنوان ذینفع واحد نام برده می‌شود، عموماً یکی از رؤس و ارکان مهم ضوابط ناظر بر تسهیلات و تعهدات کلان محسوب می‌شود. چه آن که، فرض آن است تسهیلات و تعهدات کلان موجد ریسک تمرکز در بانک‌ها بوده و می‌تواند زبان عمده‌ای را به آن‌ها تحمیل نماید.

در نظام بانکی کشورمان نیز این مهم از سال ۱۳۸۲ مورد توجه بوده و تلاش شده در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان، ضمن تبیین صریح و شفاف مفهوم ذینفع واحد، مصادیق آن نیز حتی‌الامکان احصا گردد. هدف اصلی از پرداختن به چنین مقوله‌ای نیز به حداقل‌رساندن زبان‌های ناشی از تمرکز منابع بانک حول یک شخص یا گروهی از اشخاص وابسته به یکدیگر در صورت نکول هر یک از آن‌ها می‌باشد. بنابراین، یکی از چالش‌های اصلی در مدیریت و کنترل تسهیلات و تعهدات کلان، شناسایی اشخاص وابسته به هم می‌باشد.

البته در کشورمان، برخی نهادها و مجموعه‌های اقتصادی بزرگ که عمدتاً هم در شمول نهادهای عمومی غیردولتی تعریف می‌شوند، نظیر بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی، ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره) و

تهران - بلوار میرالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۵۱

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان تأمین اجتماعی بنا به مأموریت‌ها و اهداف خاص خود، دارای شرکت‌های متعددی بوده و در بخش‌های مختلف اقتصادی مشارکت می‌نماید. شرکت‌های زیرمجموعه این نهادها و مؤسسات، به استناد آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان، به عنوان یک ذی‌نفع واحد محسوب می‌شوند. این در حالی است که شرکت‌های تابعه نهادهای یاد شده، گرچه مصداق یکی از بندهای ذی‌نفع واحد می‌باشند، ولی به دلیل این که با یکدیگر همبستگی درونی معناداری ندارند، لذا مشمول تعریف کلی ذی‌نفع واحد نمی‌شوند و نباید به عنوان ذی‌نفع واحد منظور گردند.

با عنایت به مراتب فوق، شورای محترم پول و اعتبار در یکهزار و یکصد و نود و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۲، با هدف تسهیل تأمین مالی شرکت‌های زیرمجموعه نهادها و مؤسسات بزرگ اقتصادی که به استناد آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان، از مصداق ذینفع واحد محسوب می‌شوند، لیکن فاقد همبستگی معنادار متقابلی بین خود می‌باشند و لذا در شمول تعریف کلی ذینفع واحد قرار نمی‌گیرند، به شرح ذیل اتخاذ تصمیم نمود:

"با مستثنی شدن شرکت‌های ذیل نهادها و مجموعه‌های بزرگ اقتصادی؛ بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی، سازمان تأمین اجتماعی و ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره) از رعایت ضوابط مربوط به ذی‌نفع واحد مشروط به این که هر یک از هلدینگ‌های اقتصادی زیرمجموعه آن‌ها که مستقیماً و بدون واسطه تابعه آن‌ها می‌باشند، به عنوان یک ذی‌نفع واحد منظور گردند، موافقت می‌شود."

خواهشمند است مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت کافی

به عمل آید. /۲۳۲۵۲۴۱/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سیرالود - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۲۱۵۱

صفحه ۱ از ۱ | ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir