

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران – ونزونا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۹۹۱۸ مورخ ۹۹/۹/۳۰ در خصوص سیاست کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، موضوع مصوبه سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹ هیئت عامل محترم بانک مرکزی، با توجه به سؤالات، ابهامات و موضوعات مطروحه از سوی شبکه بانکی کشور، موضوع مجدداً در چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ هیئت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مراتب تحت ضوابطی با عنوان «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی کشور» مصوب گردید.

اهم تغییرات به عمل آمده در این خصوص به شرح زیر می‌باشد:

۱. مستثنی شدن دارایی‌های مشمول از رویدادهایی نظیر تسعیر ارز، تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت و افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران؛
۲. شفافیت بیشتر در اقلام و سرفصل حساب دارایی‌های مشمول؛
۳. مدنظر قرار گرفتن خالص دارایی‌های مشمول در محاسبات؛
۴. تبیین سازوکار نحوه محاسبه و ارسال اطلاعات به بانک مرکزی.

با عنایت به مراتب پیش گفته، ضمن ابلاغ نسخه تنقیح شده «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی کشور» به شرح پیوست، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریح به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۱۴۶۱۳۰۰

اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

سیدعلی اکبر میرعمادی محمدرضا قلی بکلو

۸۴۲۱-۰۱

۸۴۱۶



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی کشور

پیرو مصوبه سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹ و بر اساس درخواست‌ها و موضوعات مطروحه از سوی شبکه بانکی کشور، هیئت عامل بانک مرکزی به استناد مفاد بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور و بند (۱) مصوبه یکهزار و سیصد و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۱ شورای پول و اعتبار و با هدف کنترل نقدینگی و نرخ تورم، «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی کشور» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود را به شرح زیر مصوب نمود:

ماده ۱- مؤسسه اعتباری موظف است اقلام دارایی‌های خود (حساب‌های دائمی) را به نحوی مدیریت نماید که متوسط رشد ماهیانه خالص مجموع دارایی‌ها از حدود مقرر در این ضوابط تخطی ننماید.

ماده ۲- حد مجاز رشد ماهیانه خالص مجموع دارایی‌ها برای بانک‌های تخصصی دولتی معادل ۲/۵ درصد و برای سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری معادل ۲ درصد تعیین می‌شود.

تبصره- حوزه نظارت بانک مرکزی می‌تواند حسب اهمیت سیستمی، ارزیابی عملکرد و وضعیت شاخص‌های سلامت بانکی هر یک از موسسات اعتباری، حدود مقرر در این ضوابط را تعدیل نماید.

ماده ۳- اقلام و سرفصل‌های زیر از شمول دارایی‌های موضوع ماده (۱) این ضوابط مستثنی می‌باشد:

۳-۱- موجودی‌های نقدی

۳-۲- موجودی نزد بانک مرکزی

۳-۳- اسناد خزانه اسلامی دولتی

۳-۴- اقلام زیر خط

ماده ۴- افزایش دارایی مؤسسه اعتباری ناشی از رویدادهایی نظیر تسعیر ارز، تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت و افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران مستثنی است.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است مطابق با سرفصل‌ها و چارچوب ابلاغی از سوی حوزه نظارت بانک مرکزی، اطلاعات موضوع این ضوابط را در مقاطع ماهیانه، حداکثر ۱۵ روز پس از پایان هر ماه در سامانه مهتاب بارگذاری و ارسال نماید.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱ - کد پستی: ۳۳۱۱۱ - فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ - سایت



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۶ - ارزیابی رعایت حدود مقرر در ماده (۲) به صورت فصلی و بر مبنای مانده ارقام دارایی در خلاصه دفاتر کل ماهیانه منتهی به پایان آذر ماه ۱۳۹۹ می باشد. در صورت تخطی مؤسسه اعتباری، در اولین دوره محاسبه سپرده قانونی، نسبت سپرده قانونی مؤسسه مزبور معادل در صد تخطی فصل قبل افزایش می یابد.

تبصره ۱ - چنانچه میانگین رشد ماهیانه از اولین دوره تا زمان محاسبه در چارچوب حدود مقرر قرار گیرد، نسبت سپرده قانونی مؤسسه اعتباری به درصد قبل از دوره تخطی کاهش می یابد.

تبصره ۲ - تعدیلات موضوع این ماده با اعلام حوزه نظارت بانک مرکزی، توسط اداره حسابداری کل و بودجه این بانک در سپرده قانونی مؤسسه اعتباری ذی ربط اعمال می شود.

ماده ۷ - در صورت تخطی مؤسسه اعتباری از حدود مقرر در این ضوابط در مقاطع سالانه، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره آن به هیئت انتظامی بانکها معرفی می شوند.

پیرو مصوبه سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۹ هیئت عامل بانک مرکزی، «ضوابط ناظر بر کنترل مقداری دارایی های شبکه بانکی کشور» مشتمل بر (۷) ماده و (۳) تبصره در چهل و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ هیئت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تصویب شد و از همان تاریخ لازم الاجرا است.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت