



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم‌گری و نظارت

مرکز تنظیم‌گری



دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص

مرتبط

(مصوب کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری)

مرداد ماه ۱۴۰۴



مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات



« دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط »

به استناد بند (۴) از ماده (۳۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱، بند (ز) ماده (۱) و اجزاء (۵) و (۶) بند (الف)، جزء (۲) بند (پ) و بند (چ) ماده (۲۰) «قانون بانک مرکزی» و با هدف پیشگیری از تبدیل مؤسسه اعتباری به منبع تأمین مالی ترجیحی برای اشخاص مرتبط با آن، «دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- گستره شمول تعاریف ذیل محدود به این دستورالعمل است:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند؛
- ۱-۳- سرمایه لایه یک: سرمایه لایه یک پس از کسر تعدیلات نظارتی مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در ارتباط با محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری؛
- ۴-۱- تسهیلات: مانده طلب مؤسسه اعتباری اعم از ارزی و ریالی ناشی از فراهم کردن منابع مالی مورد نیاز متقاضیان در چارچوب عقود قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) (شامل اصل، سود دریافتی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین دریافتی، خسارات و سایر هزینه‌های مترتبه) و سایر مطالبات مؤسسه اعتباری از اشخاص بابت ارائه خدمات و انجام سایر فعالیت‌ها و وقوع رویدادها. برخی از مصادیق تسهیلات موضوع این بند مشتمل بر موارد زیر است:

- ❖ تسهیلات اعطایی به اشخاص (به استثنای مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم)؛
- ❖ تسهیلات اعطایی به سایر مؤسسات اعتباری؛
- ❖ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده؛
- ❖ بدهکاران بابت پروات اسنادی پرداخت شده؛
- ❖ بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده؛
- ❖ بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده؛
- ❖ اموال و خدمات در جریان برای اعطای تسهیلات؛



- ❖ بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت؛
 - ❖ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار؛
 - ❖ بدهکاران بابت تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و صندوق توسعه ملی؛
 - ❖ بدهکاران بابت تسهیلات اعطایی از محل منابع خارجی (فاینانس، ریفاینانس و ...)
 - ❖ بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده؛
 - ❖ بدهکاران بابت ابزارهای مالی تأمین زنجیره تولید.
- ۱-۵- تعهدات: مانده اقلام زیر خط صورت وضعیت مالی مؤسسه اعتباری ناشی از انجام آن دسته از اقدامات و ارزیابی خدمات بانکی که مؤسسه اعتباری به موجب قرارداد منعقد شده با مشتری، متعهد به انجام آنها می‌باشد. برخی از مصادیق تعهدات موضوع این بند به شرح زیر است:
- ❖ تعهدات مشتریان بابت انواع اعتبارات اسنادی؛
 - ❖ تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره؛
 - ❖ تعهدات مشتریان بابت کارت‌های اعتباری؛
 - ❖ تضمین اوراق مشارکت صادره و تعهدات بابت مانده سهام پذیره‌نویسی شده؛
 - ❖ تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده؛
 - ❖ تعهدات بابت تسهیلات اعطایی از محل منابع حساب ذخیره ارزی و صندوق توسعه ملی؛
 - ❖ تعهدات بابت تسهیلات اعطایی از محل منابع خارجی (فاینانس، ریفاینانس و ...)
 - ❖ تعهدات بابت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌های سایر مؤسسات اعتباری؛
 - ❖ تعهدات مشتریان بابت ابزارهای مالی زنجیره تأمین مالی تولید.
- ۱-۶- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که با مؤسسه اعتباری واجد رابطه مالکیتی مؤثر، شراکت تجاری، نمایندگی اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی یا مدیریتی بوده یا دارای قرابت نسبی یا سببی با سهامداران مؤثر (موضوع بند (ش) ماده (۱) قانون بانک مرکزی) یا مدیران «مؤسسه اعتباری» باشند.
- ۱-۷- قرابت نسبی یا سببی: اقارب نسبی طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم مطابق ماده ۱۰۳۲ قانون مدنی عبارتند از:
- بند یک: طبقه اول - پدر، مادر، اولاد و اولاد اولاد.

بند دو: درجه یک از طبقه دوم- اجداد، برادر و خواهر.

اقارب سببی مطابق ماده ۱۰۳۳ قانون مدنی: همسر و اقارب همسر مطابق بندهای یک و دو فوق‌الذکر.

فصل دوم - مصادیق اشخاص مرتبط

ماده ۲-۱۸۱ مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر می‌باشد:

- ۲-۱- شخص حقیقی و اشخاص حقیقی دارای قرابت سببی و نسبی با وی که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌باشند؛
- ۲-۲- شخص حقیقی و اشخاص حقیقی دارای قرابت سببی و نسبی با وی که به هر نحو بتوانند منفرداً یا مشترکاً حداقل یک عضو هیأت مدیره را در مؤسسه اعتباری تعیین کنند؛
- ۲-۳- شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف (۲-۱) است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیأت مدیره در آن شخص حقوقی باشند؛
- ۲-۴- شخص حقوقی که مستقیم یا غیرمستقیم مالکیت حداقل پنج درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد و نیز اشخاص حقیقی و حقوقی دارای مناصب مدیریتی شامل اعضای هیأت مدیره، اعضای هیأت عامل مشتمل بر مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیأت عامل در اشخاص حقوقی موضوع این بند؛
- ۲-۵- اشخاص حقوقی که مستقیم یا غیرمستقیم حداقل بیست درصد سهام آن‌ها متعلق به اشخاص حقوقی مندرج در بند (۲-۴) باشد؛
- ۲-۶- شخص حقوقی که حداقل ده درصد سهام یا سرمایه آن مستقیم یا غیرمستقیم متعلق به مؤسسه اعتباری است؛
- ۲-۷- شخص حقوقی که حداقل بیست درصد سهام یا سرمایه آن مستقیم یا غیرمستقیم متعلق به اشخاص حقوقی مندرج در بند (۲-۶) است؛
- ۲-۸- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیأت مدیره، اعضای هیأت عامل مشتمل بر مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیأت عامل و نیز مدیران ارشد از جمله ریسک، تطبیق و حسابرسی داخلی و کمیته‌های مربوطه و اقارب سببی و نسبی آن‌ها؛



۲-۹- شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف (۸-۲) است به گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیأت مدیره در آن شخص حقوقی باشند؛

۲-۱۰- شخص حقوقی که اشخاص مرتبط مذکور در ردیف‌های (۱-۲) و (۸-۲) دارای مناصب مدیریتی (عضو هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند؛

۲-۱۱- اشخاص دارای روابط نمایندگی شامل شخص حقیقی یا حقوقی که از طریق روابط نمایندگی اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی حسب مورد با مؤسسه اعتباری یا سهامدار مؤثر مؤسسه اعتباری می‌باشند؛

تبصره ۱- نماینده قانونی، نمایندگی به موجب قانون نظیر ولی قهری، نماینده قراردادی، نمایندگی به موجب قرارداد نظیر وکیل و نماینده قضایی، نمایندگی به موجب رأی مرجع قضایی صالح، از مصادیق روابط نمایندگی محسوب می‌شوند.

۲-۱۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی دارای شراکت تجاری با مؤسسه اعتباری یا سهامدار مؤثر مؤسسه اعتباری به نحوی که اشخاص مذکور و مؤسسه اعتباری مشترکاً نسبت به اداره، مالکیت یا ایجاد یک سرمایه‌گذاری، فعالیت تجاری و بازرگانی جهت دستیابی به هدف مشترک (مالی، عملیاتی و ...) در چارچوب قرارداد رسمی یا از طریق ایجاد نهاد حقوقی ثبت شده در مراجع رسمی ثبتی اقدام می‌نمایند؛

تبصره ۲- اشخاص حقیقی یا حقوقی که به تشخیص بانک مرکزی یا مؤسسه اعتباری به هر نحو و فارغ از مصادیق فوق الذکر در این ماده، بتوانند بر تصمیم‌گیری‌های مؤسسه اعتباری تأثیرگذار باشند، به گونه‌ای که مؤسسه اعتباری را تبدیل به منبع تأمین مالی ترجیحی خود نمایند نیز، حسب بند (۴) ماده (۳۴) «قانونی پولی و بانکی کشور» مشمول ضوابط و محدودیت‌های این دستورالعمل از جمله حدود فردی و جمعی می‌گردند.

۲-۱۳- حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسنول کار) و بازرس قانونی اعم از اصلی و علی‌البدل مؤسسه اعتباری؛

فصل سوم - حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ماده ۳- حد فردی: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص مرتبط نباید از سه درصد سرمایه لایه یک مؤسسه اعتباری تجاوز نماید.



ماده ۴- حد جمعی: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از بیست و پنج درصد سرمایه لایه یک مؤسسه اعتباری تجاوز نماید.

تبصره- مؤسسه اعتباری که در تاریخ ابلاغ دستورالعمل، از حد موضوع این ماده تخطی دارد، موظف است نسبت به کاهش آن تا حد مقرر، حداکثر ظرف مدت سه سال و هر سال حداقل به میزان ۵ واحد درصد اقدام نماید.

ماده ۵- در محاسبه حدود مقرر، تسهیلات و تعهدات اعطا/ایجاد شده به اشخاص مرتبط از طریق شعب مؤسسه اعتباری در خارج از کشور لحاظ می‌گردد.

ماده ۶- برای محاسبه خالص تسهیلات، سود آتی / کارمزد آتی تسهیلات اعطایی، مانده وجوه دریافتی مضاربه حداکثر تا سقف اصل تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی کسر می‌شود. برای محاسبه خالص تعهدات لازم است پیش‌دریافت و میان دریافت نقدی اخذ شده بابت اعتبارات اسنادی و سپرده نقدی اخذ شده بابت ضمانت‌نامه از میزان تعهدات کسر گردد.

ماده ۷- برای محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط، مبلغ تسهیلات با ضریب یک (۱۰۰٪) و مبلغ تعهدات با اعمال ضرایب تبدیل مندرج در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در ارتباط با محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری ملحوظ می‌شود.

ماده ۸- هرگونه تسهیلاتی نظیر تسهیلات مسکن، ضروری و اضطراری که در راستای برنامه‌های رفاهی مؤسسه اعتباری به اشخاص موضوع ردیف (۸-۲) تعلق می‌گیرد نیز در حدود فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط منظور می‌گردد.

ماده ۹- نحوه محاسبه حد فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای تمامی انواع مؤسسات اعتباری تابع این دستورالعمل می‌باشد و حدود مقرر برای انواع مؤسسات اعتباری تابع دستورالعمل‌های تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر انواع مؤسسات اعتباری خواهد بود.

فصل چهارم - الزامات کنترل داخلی

ماده ۱۰- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستورالعمل و الزامات ناظر بر کنترل داخلی، نسبت به اقدامات لازم از جمله تدوین و تصویب دستورالعمل اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار، شرح وظایف آن، روش‌های انجام کار، نحوه ارتباط، تبادل و گردش اطلاعات مابین واحدهای سازمانی و... اقدام نماید.



ماده ۱۱- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداقل موارد ذیل را در شرح وظایف واحد سازمانی مذکور در ماده (۱۰) مقرر نماید:

۱-۱۱- ایجاد یک بانک اطلاعاتی حاوی اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط به صورت انفرادی و تجمعی شامل مشخصات شخص مرتبط، نوع ارتباط شخص مرتبط، میزان تسهیلات و تعهدات، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیقه و دوره تنفس؛

۲-۱۱- برقراری امکان دسترسی معاون مدیرعامل در امور اعتباری مؤسسه اعتباری و سایر مراجع ذی ربط

مؤسسه اعتباری به بانک اطلاعاتی موضوع بند (۱-۱۱) حسب دستورالعمل مذکور در ماده (۱۴)؛

۳-۱۱- برقراری امکان دسترسی به فهرست اشخاص مرتبط برای شعب مؤسسه اعتباری که حسب دستورالعمل مذکور در ماده (۱۴) اختیار تصمیم‌گیری در خصوص اعطا/ایجاد تسهیلات/تعهدات به آن‌ها تفویض نگردیده است.

ماده ۱۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است، واحد سازمانی مسئول انجام کار مؤسسه اعتباری (موضوع ماده ۱۰) را ملزم به درج تمامی اطلاعات تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده برای هر یک از اشخاص مرتبط، در بانک اطلاعاتی موضوع بند (۱-۱۱) نماید.

ماده ۱۳- تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد، به تأیید مدیر ارشد ریسک و معاون مدیرعامل در امور اعتباری مؤسسه اعتباری رسیده و به همراه گزارش مدیر ارشد ریسک و معاونت مذکور مبنی بر شمول تسهیلات و تعهدات مزبور در مصادیق و رعایت حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری برسد. جلسات تصمیم‌گیری هیأت مدیره برای اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید بدون حضور اشخاص مرتبط ذینفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار شود.

تبصره- رعایت الزامات این ماده در خصوص تسهیلات اعطایی خرد مطابق ضوابط اعلامی بانک مرکزی، الزامی نیست.

ماده ۱۴- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری می‌تواند اختیار تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با مبالغ معادل حداکثر یک درصد سرمایه لایه یک خود را به معاون مدیرعامل در امور اعتباری مؤسسه اعتباری با لحاظ گزارش مدیر ارشد ریسک تفویض نماید. استفاده از اختیارات این ماده، به موجب دستورالعملی خواهد بود که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است. دستورالعمل مزبور شامل مواردی نظیر؛ سازوکار مربوط به تصویب و اعطاء تسهیلات و ایجاد تعهدات، شرایط احراز مراجع تصمیم‌گیری، شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و مدت تفویض اختیار، می‌باشد.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری موظف است شرایط مربوط به تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط — به استثناء موارد مذکور در ماده (۸) — از جمله نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت، دوره تنفس، وثایق دریافتی و انواع وجه التزام را عیناً مطابق با رویه معمول در خصوص سایر مشتریان مؤسسه اعتباری (اشخاص غیرمرتبط) تعیین نماید.



ماده ۱۶- مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، ، موظف است گزارش‌های مربوط به رعایت مفاد الزامات این دستورالعمل را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده، مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب یا تصمیم‌گیری درخصوص اقدامات لازم، گزارش نماید و یک نسخه از مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل نظارت بانکی بانک مرکزی ارسال کند.

فصل پنجم - الزامات گزارش‌دهی و افشا

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست اشخاص مرتبط، نوع ارتباط آن‌ها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا/ایجاد شده به آن‌ها، مانده تسهیلات و تعهدات مزبور به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول، صورت تفصیلی تسهیلات و تعهدات مربوط به مصادیق اشخاص مرتبط به همراه نرخ سود و وثایق دریافتی و کلیه اطلاعات در محاسبه خالص تسهیلات و تعهدات در هر مورد را بلافاصله و به صورت برخط در چارچوبی که بانک مرکزی تعیین خواهد نمود، به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری موظف است سامانه‌های عملیاتی خود را مطابق الگوی ابلاغی بانک مرکزی به گونه‌ای تنظیم نماید که هرگونه تغییر در خصوص مانده تسهیلات اعطائی و تعهدات پذیرفته شده به نفع اشخاص مرتبط به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول، بلافاصله و به صورت برخط برای بانک مرکزی و کلیه اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و مدیران واحدهای سازمانی ذی‌ربط از جمله، اعتبارات و وصول مطالبات مؤسسه اعتباری قابل دسترسی باشد.

ماده ۱۹- مؤسسه اعتباری موظف است با اعمال قواعد و فرایندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های ذی ربط تعیین شده توسط بانک مرکزی، از عدم پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات بالاتر از حدود به نفع اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری اطمینان حاصل نماید.

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری موظف است جزییات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را به تفکیک اشخاص مرتبط، نوع ارتباط آن‌ها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا/ایجاد شده به آن‌ها، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیقه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور به صورت یک یادداشت مستقل در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی خود، افشاء نماید.

ماده ۲۱- بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعات دریافتی از مؤسسه اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با هر یک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس،



وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و به روزرسانی نماید.

فصل ششم - سایر الزامات

ماده ۲۲- واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسه اعتباری، در اجرای «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری» موظف است؛ به عنوان مرجعی برای پاسخ گویی به استعلامات واحدهای داخلی مؤسسه اعتباری، رهنمودهای لازم را به منظور اجرای صحیح قوانین و مقررات و مفاد این دستورالعمل، در جهت رفع ابهامات احتمالی واحدهای ذی ربط مؤسسه اعتباری و کارکنان مربوطه ارایه نماید.

ماده ۲۳- چنانچه تسهیلات و تعهدات اعطایی/ایجادشده برای هریک از اشخاص مرتبط مؤسسه اعتباری تحت هر شرایطی خارج از حدود مقرر در این دستورالعمل قرار گیرد، تا زمان قرار گرفتن میزان تسهیلات و تعهدات یادشده در حدود مقرر در این دستورالعمل، اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات برای اشخاص مذکور که حد فردی آنان نقض گردیده و در صورت تخطی از حد جمعی، اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات برای تمامی اشخاص مرتبط مؤسسه اعتباری ممنوع است.

ماده ۲۴- چنانچه تسهیلات و یا تعهدات در زمان اعطا/ایجاد در حدود مقرر باشد، لیکن بنا به دلایلی؛ از جمله ایجاد روابط جدید مالکیتی و مدیریتی از سوی اشخاص ثالث با مؤسسه اعتباری، کاهش سرمایه لایه یک مؤسسه اعتباری، واگذاری قهری شرکتها به مؤسسه اعتباری حسب مصوبات بالادستی و نوسانات ناگهانی شدید نرخ برابری اسعار، حدود مقرر در این دستورالعمل نقض شود، به تشخیص بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری حداکثر به مدت یک سال، از اقدامات نظارتی و مجازاتهای انتظامی مذکور در این دستورالعمل مستثنی می شود. مؤسسه اعتباری موضوع این ماده، موظف است حداکثر ظرف مدت مذکور، نسبت به کاهش حدود فردی و یا جمعی به حدود مقرر در این دستورالعمل اقدام نماید.

تبصره- مؤسسه اعتباری باید در گزارشدهی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به بانک مرکزی، تسهیلات و تعهدات موضوع این ماده را به طور مستقل گزارش نماید. گزارش یاد شده باید حداقل شامل اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات مزبور، شخص مرتبط ذی ربط، میزان تخطی و تاریخ وقوع تخطی باشد.



ماده ۲۵- اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات توسط مؤسسات اعتباری دارای سرمایه لایه یک کمتر از حدود مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، به/ برای اشخاص مرتبط تا زمان حصول حد مقرر در ضوابط موضوعه، ممنوع می‌باشد.

ماده ۲۶- در صورت اعطای/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون رعایت مفاد این دستورالعمل، بانک مرکزی حسب مورد، صلاحیت مدیر عامل، معاون مدیر عامل در امور اعتباری و مدیر ارشد ریسک و یا مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موسسه اعتباری را به منظور تصمیم‌گیری در خصوص ادامه فعالیت در موسسه اعتباری در چارچوب قوانین و مقررات مورد بررسی قرار می‌دهد. در صورت لغو تأییدیه صلاحیت، تصدی سمت و عضویت در کمیته‌های حاکمیتی توسط ایشان در موسسه اعتباری ذیربط و نیز سایر مؤسسات اعتباری تا یک سال ممنوع خواهد بود.

ماده ۲۷- تخطی از مفاد مقرر در این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در قانون بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوط و اعمال محدودیت در دسترسی موسسه اعتباری متخلف به سامانه‌های بانک مرکزی از جمله سامانه سمات می‌گردد.

«آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» که قبلاً در ۲۱ ماده و ۴ تبصره در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵ شورای پول و اعتبار در ۲۱ ماده و ۴ تبصره به تصویب رسیده بود با اعمال اصلاحاتی به شرح مندرج در متن در ماده و تبصره تحت عنوان «دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط» در ... جلسه مورخ ... هیأت عالی به تصویب رسید و پس از ابلاغ، لازم‌الاجرا می‌باشد. کلیه مصوبات قبلی شورای پول و اعتبار، مغایر با این دستورالعمل منسوخ می‌باشد.