

جناب آقای ابراهیمی
مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای فرزین
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای رضایی
سرپرست محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان
مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای دولت‌آبادی
مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای اخلاقی
مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای ایمانی
مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای حسینی
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای خورسندیان
مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای شیری
مدیرعامل محترم پست بانک ایران
جناب آقای مهدیان
مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای لاله گانی
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران

با سلام و احترام؛

در راستای فرمایشات مقام معظم رهبری (مدظله‌العالی) در سال "تولید، دانش‌بنیان و اشتغال آفرین" و باهدف عملیاتی نمودن سند تحول دولت محترم سیزدهم و با چشم‌انداز اصلاح نظام بانکی به نفع آحاد مردم، راهبردها و سیاست‌های بخش بانکی با محوریت، هدایت اعتبار بانکی به بخش مولد از جمله تولید دانش‌بنیان و اشتغال آفرین، انضباط مالی، تنوع‌بخشی به شیوه‌های تأمین مالی، بهبود کیفیت رابطه مؤسسات اعتباری با مردم، تسهیل دسترسی تولیدکنندگان و خانوارها به منابع بانکی و تقویت ساختارهای خودتنظیمی و نظارتی در شبکه بانکی، ابلاغ می‌شود.

سید احسان خاندوزی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

راهبردها و سیاست‌های بخش بانکی

معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی

اردیبهشت ۱۴۰۱

اهداف

- اهداف راهبردها و سیاست های بخش بانکی (من بعد راهبرد) عبارت است از:
- هدایت اعتبار بانکی به بخش مولد از جمله تولید دانش بنیان و اشتغال آفرین.
 - انضباط مالی موسسه اعتباری.
 - تنوع بخشی به شیوه های تأمین مالی.
 - بهبود کیفیت رابطه مؤسسات اعتباری با مردم.
 - تسهیل دسترسی تولیدکنندگان و خانوارها به منابع بانکی.
 - تقویت ساختارهای خودتنظیمی و نظارتی در حوزه بانکی.

راهبردهای هدایت اعتبار

۱. هرگونه سرمایه گذاری موسسه اعتباری^۱ در زمینه ارز، طلا، سکه، املاک و مستغلات از جمله خرید زمین، خرید و ساخت مجتمع های تجاری، اداری، مسکونی و مراکز خرید به طریقی غیر از تملیک باهدف تصفیه تسهیلات اعطایی، اعم از مستقیم توسط موسسه اعتباری یا غیرمستقیم از طریق واحدهای تابعه^۲ موسسه اعتباری ممنوع است.
۲. در راستای افزایش رشد اقتصادی، موسسه اعتباری مکلف است، سیاست هدایت اعتباری سال ۱۴۰۱ مصوب هیئت مدیره، به تفکیک بخش های اقتصادی، نام استان، مبلغ اعتبار تخصیصی هر بخش و استان و قیمت تمام شده پول در هر استان، را حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت^۳ تسلیم نماید. سیاست هدایت اعتباری مزبور، بایستی طوری تدوین و اجرا گردد که عمده اعتبارات موسسه اعتباری به طرح ها با توجیه فنی، اقتصادی و زیست محیطی و درصد پیشرفت فیزیکی بیش از ۵۰ درصد، به ویژه در بخش های دانش بنیان و محصولات راهبردی تخصیص یابد.
۳. در راستای استفاده بهینه از منابع تخصیصی و به منظور مدیریت منابع و مصارف و هدایت منابع به سمت فعالیت های سودآور و ارزش آفرین، موسسه اعتباری مکلف است با اجرای رویه های مناسب، به نحوی اقدام نماید که در پایان هر سال، نسبت مانده تسهیلات اعطایی به مانده سپرده ها، حداقل ۸۰ درصد باشد.
۴. در راستای قانون حمایت از شرکت ها و مؤسسات دانش بنیان و تجاری سازی نوآوری ها و اختراعات و تقویت اشتغال دانش بنیان و صنایع خلاق در تمامی استان ها، موسسه اعتباری مکلف است پس از احراز اهلیت اعتباری متقاضی و تأیید توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح و با در نظر گرفتن فعالیت های دارای ارزش افزوده و با کسب اطمینان از بازگشت اصل و سود اعتبار اعطایی و با نظارت کامل بر نحوه مصرف اعتبار و رعایت نسبت منابع و مصارف، اعطای تسهیلات به شرکت ها و مؤسسات دانش بنیان^۴ را به شرح جدول زیر انجام دهد.

^۱ موسسه اعتباری؛ بانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس و تمام یا بخشی از مالکیت آن متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است و وزارت، نماینده سهام دولت در آن بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی است.

^۲ واحد تابعه؛ شخص حقوقی که تحت کنترل موسسه اعتباری بوده یا بیش از ۵۰ درصد سهام دارای حق رأی آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم متعلق به موسسه اعتباری است.

^۳ وزارت؛ وزارت امور اقتصادی و دارایی (معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی)

^۴ شرکت/موسسه دانش بنیان؛ شرکت یا موسسه خصوصی یا تعاونی که به منظور هم افزایی علم و ثروت، توسعه اقتصاد دانش محور، تحقق اهداف علمی و اقتصادی (شامل گسترش و کاربرد اختراع و نوآوری) و تجاری سازی نتایج تحقیق و توسعه (شامل طراحی و تولید کالا و خدمات) در حوزه فناوری های برتر و با ارزش افزوده فراوان به ویژه در تولید نرم افزارهای مربوط تشکیل و مجوز آن توسط معاونت علمی و فن آوری ریاست جمهوری صادر می شود.

ردیف	عملکرد سال ۱۴۰۰	تکلیف در پایان سال ۱۴۰۱
۱	فاقد عملکرد (صفر)	حداقل ۱ درصد کل تسهیلات پرداختی در سال ۱۴۰۱
۲	بین ۰ الی ۵ درصد کل تسهیلات پرداختی در سال	حداقل ۲۰ درصد افزایش نسبت به سال ۱۴۰۰
۳	بین ۵ الی ۱۰ درصد کل تسهیلات پرداختی در سال	حداقل ۱۵ درصد افزایش نسبت به سال ۱۴۰۰
۴	بیش از ۱۰ درصد کل تسهیلات پرداختی در سال	حداقل ۱۰ درصد افزایش نسبت به سال ۱۴۰۰

تبصره ۵- موسسه اعتباری مکلف است، حداقل ۱۰ درصد از اعتبارات موضوع این بند را به روش کارگزاری یا قرارداد عاملیت یا اعطای تسهیلات مستقیم، از طریق صندوق توسعه فناوری^۱، به شرکتها و مؤسسات دانش بنیان نوپا، تخصیص دهد.

۵. با توجه به نقش تعهدات در تأمین مالی تولید و به منظور حذف هزینه های بدون ارزش افزوده و تسهیل تأمین مالی، موسسه اعتباری مکلف است برنامه تحقیق و توسعه در خصوص تنوع بخشی به ابزارهای زیرخط ترازنامه را تدوین و ضمن شناسایی ابزارهای نوین بانکی و زیرساخت های فنی و اطلاعاتی لازم برای آنها، نتایج را به بانک مرکزی اعلام و بازخورد دریافت نماید.

۶. موسسه اعتباری مکلف است با رعایت دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی و دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه بانکی-ریالی مصوب شورای پول و اعتبار، رویه هایی را اجرا نماید که در مبلغ هریک از بخش های اعتبار اسنادی داخلی-ریالی و ضمانت نامه بانکی-ریالی، به شرح جدول زیر رشد داشته باشد.

پایان سال	تکلیف
۱۴۰۱	رشد حداقل ۲۰ درصد نسبت به سال قبل
۱۴۰۲	رشد حداقل ۱۵ درصد نسبت به سال قبل
۱۴۰۳	رشد حداقل ۱۰ درصد نسبت به سال قبل
۱۴۰۴	رشد حداقل ۵ درصد نسبت به سال قبل

۷. در راستای توسعه نقش تأمین مالی زنجیره های و به منظور توسعه زیرساخت های فنی و اطلاعاتی برای شناسایی زنجیره ها، اعتبارسنجی اعضای زنجیره، پیشبرد فرآیندهای مرتبط با احراز هویت دیجیتال، دینفغان و صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای پرداخت مناسب جهت همگام سازی جریان فیزیکی و جریان مالی زنجیره تأمین، موسسه اعتباری مکلف است با استفاده از کلیه ابزارهای مذکور از جمله اوراق گام و با رعایت دستورالعمل گواهی اعتبار مولد مصوب شورای پول و اعتبار، نسبت به شناسایی زنجیره ها و ارائه برنامه عملیاتی توسعه تأمین مالی زنجیره ای به وزارت اقدام نماید به طوری که در عملکرد نسبت اوراق گام صادره به کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش به شرح جدول زیر رشد داشته باشد:

ردیف	نسبت اوراق گام صادره به کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش در سال ۱۴۰۰	تکلیف در پایان سال ۱۴۰۱
۱	فاقد عملکرد (صفر)	حداقل ۱ درصد کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش
۲	کمتر از ۵ درصد	حداقل ۱۰ درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال ۱۴۰۰
۳	بین ۵ الی ۱۰ درصد	حداقل ۵ درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال ۱۴۰۰
۴	بیش از ۱۰ درصد	حداقل ۳ درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال ۱۴۰۰

^۱ صندوق توسعه فناوری؛ صندوق هایی که به موجب قانون باهدف تسهیل گری توسعه شرکت های دانش بنیان و فن آوری تشکیل شده می شوند، از قبیل صندوق های غیردولتی پژوهشی و فناوری موضوع ماده (۴۴) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، صندوق نوآوری و شکوفایی و سایر صندوق های مرتبط.

۸. موسسه اعتباری مکلف است به منظور اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، گزارش اعتبار را از شرکت اعتبارسنجی دارای مجوز از بانک مرکزی اخذ نماید. اعطای هرگونه تسهیلات بدون لحاظ مراتب اعتبارسنجی ممنوع است. استفاده از گزارش اعتباری شرکت اعتبارسنجی نافی مسئولیت موسسه اعتباری در بررسی دقیق تر اهلیت اعتباری متقاضی نیست.

۹. در راستای اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا و به منظور اجتناب از هرگونه شائبه صوری بودن قراردادهای مشارکتی و کاهش ریسک حقوقی بانکها، تأکید می گردد موسسه اعتباری در فرآیند تخصیص منابع عمدتاً به عقود غیر مشارکتی معطوف شود و اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی صرفاً با به کارگیری سازوکارهای مقتضی که محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت در آن امکان پذیر است، انجام شود. همچنین استفاده از عقد مشارکت مدنی برای تسهیلات سرمایه در گردش و کلیه مواردی که امکان محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت در آن امکان پذیر نیست، اکیداً ممنوع است.

۱۰. پیرو بخشنامه شماره ۶۲/۱۸۰۴۹۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۹ وزارت، از تاریخ ابلاغ این راهبرد، موسسه اعتباری مکلف است، در چارچوب ضوابط ابلاغی شورای پول و اعتبار، تسهیلات خرد تا سقف دو میلیارد ریال (۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) را با شرایط امتیاز اعتباری، رتبه اعتباری داخلی و سقف اعتبار مشتری و صرفاً در قالب قراردادهای فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، مرابحه، جعاله و قرض الحسنه به مشتری پرداخت نماید. در اعطای تسهیلات مذکور به مشتریان دارای سابقه و امتیاز اعتباری، موسسه اعتباری با رعایت تکالیف قانونی و مقررات مرتبط، مکلف است متناسب با امتیاز اعتباری مشتری، میزان تسهیلات خرد اعطایی و درجه نقد شوندگی و وثایق و تضامین ارائه شده، حداکثر دو مورد از وثایق/تضامین به شرح زیر را از تسهیلات گیرنده دریافت نماید.

- ۱۰,۱. اوراق تجاری از قبیل چک یا سفته مشتری؛
- ۱۰,۲. اوراق بدهی اعم از اوراق پذیرفته شده در بازار سرمایه و غیر آن؛
- ۱۰,۳. سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس از جمله سهام عدالت؛
- ۱۰,۴. واحدهای سرمایه گذاری صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله در بورس؛
- ۱۰,۵. چک یا سفته توسط ضامن؛
- ۱۰,۶. اموال عینی با ارزش عرفی از قبیل خودرو، مسکوکات یا مصنوعات طلا؛
- ۱۰,۷. حساب یارانه اشخاص؛
- ۱۰,۸. گواهی کسر از حقوق توسط مشتری یا ضامن؛
- ۱۰,۹. ضمانت یک نفر کاسب دارای پروانه کسب که در زمان اعطای تسهیلات دارای فعالیت اقتصادی دایر باشد؛
- ۱۰,۱۰. در مناطق روستایی ضمانت یک نفر ساکن روستا که اهلیت و صلاحیت وی توسط شورای اسلامی روستا مورد تأیید واقع گردد، ممهور به مهر شورای اسلامی روستا؛
- ۱۰,۱۱. سیم کارت دائمی ثبت شده تحت مالکیت مشتری؛
- ۱۰,۱۲. برای روستائیان، کشاورزان، دامداران سنتی و عشایر، پروانه چرای دام، پروانه چاه کشاورزی، سند مالکیت اراضی کشاورزی، ضمانت زنجیره ای؛
- ۱۰,۱۳. ضمانت صادره توسط بنگاه محل اشتغال مشتری، متضمن تضمین دیون تسهیلات گیرنده؛

۱۴، ۱۰. قرارداد لازم اجرا.

تبصره ۱: در اعطای تسهیلات خرد به مشتری فاقد سابقه و امتیاز اعتباری، مؤسسه اعتباری می تواند متناسب با سطح درآمد مشتری و توان بازپرداخت اقساط توسط ایشان، با اخذ حداکثر دو مورد از وثایق و تضامین مقرر در بند (۱۰) برای بار نخست تا سقف یک میلیارد یال در سطح تمامی مؤسسات اعتباری تسهیلات خرد اعطا نماید.

تبصره ۲: مفاد بند (۱۰) به منظور تسهیل و ایجاد وحدت رویه در فرآیند اعطای تسهیلات خرد تدوین شده است و موجب ایجاد حق و تعهد برای مشتری و مؤسسه اعتباری نیست و اعطای تسهیلات بر اساس شرایط، منابع و اولویت های مؤسسه اعتباری صورت می پذیرد.

تبصره ۳: دریافت وثیقه نقدی از مشتری برای اعطای تسهیلات خرد، در قالب انواع سپرده، ممنوع است.

راهبردهای انضباط مالی

۱۱. در راستای مصوبه شورای پول و اعتبار با عنوان «دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری»، مؤسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی فروش اموال مازاد خود، به تفکیک نوع املاک، زمان بندی، نحوه و شرایط فروش، نحوه تأمین مالی خریدار و ... را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت تسلیم و طبق برنامه مذکور نسبت به فروش اموال مازاد خود اقدام نماید.

۱۲. در راستای «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مصوب شورای پول و اعتبار، مؤسسه اعتباری مکلف است، برنامه عملیاتی فروش سرمایه گذاری در سهام غیر بانکی خود، به تفکیک نوع، زمان بندی و نحوه و شرایط فروش، نحوه تأمین مالی خریدار و ... را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت ارائه و طبق برنامه مذکور نسبت به فروش سرمایه گذاری در سهام غیر بانکی اقدام نماید.

۱۳. مؤسسه اعتباری مکلف است در راستای آیین نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) مصوب شورای پول و اعتبار، حداکثر تا زمان ورود مطالبات به طبقه مشکوک الوصول، اقدام قضایی و یا اجرایی برای وصول مطالبات غیر جاری را انجام دهد.

۱۴. مؤسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی ۳ ساله وصول مطالبات غیر جاری خود، به تفکیک نوع، زمان بندی و نحوه وصول را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت تسلیم و طبق برنامه مذکور نسبت به وصول مطالبات غیر جاری اقدام نماید، به طوری که نسبت مانده مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات اعطایی (NPL) بر اساس ارقام مندرج در جدول زیر کاهش یابد.

نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات اعطایی (NPL) در پایان سال ۱۴۰۰	تکلیف در پایان سال ۱۴۰۱
بیش از ۱۵ درصد	کاهش حداقل ۵ واحد درصد نسبت مذکور
بین ۱۰ تا ۱۵ درصد	کاهش حداقل ۴ واحد درصد نسبت مذکور
بین ۵ تا ۱۰ درصد	کاهش حداقل ۳ واحد درصد نسبت مذکور
کمتر از ۵ درصد	حداقل حفظ وضعیت قبلی

تبصره: کاهش نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات اعطایی (NPL) از طریق امهال مطالبات غیر جاری، پذیرفته نیست.

۱۵. در راستای استفاده از ظرفیت بازارهای بین المللی و به منظور تعاملات با سیستم بانکی بین المللی، مؤسسه اعتباری مکلف است حداکثر تا پایان خردادماه سال جاری، برنامه عملیاتی ۲ ساله برای بهبود در

رتبه خود در چارچوب الگوی کملز^۱، برای تسهیل در مراودات جهانی را تسلیم وزارت نمایند و اقدامات عملیاتی را در راستای برنامه مزبور انجام دهد.

۱۶. موسسه اعتباری مکلف است رویه‌هایی را بکار بگیرد که در نقل و انتقالات ارزی (به واحد یورو) به شرح جدول زیر، رشد داشته باشد.

تکلیف	پایان سال
رشد حداقل ۲۰ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۱
رشد حداقل ۱۵ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۲
رشد حداقل ۱۰ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۳
رشد حداقل ۵ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۴

۱۷. به منظور بهبود بهره‌وری نیروی انسانی و حذف هزینه‌های بدون ارزش افزوده، موسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی ۳ ساله تعدیل شعب مازاد خود را حداکثر تا یک ماه بعد از تاریخ ابلاغ راهبرد به وزارت تسلیم و تعداد شعب داخلی خود که مازاد هستند را به شرح جدول زیر کاهش دهد.

تکلیف	پایان سال
کاهش حداقل ۳ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۱
کاهش حداقل ۲ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۲
کاهش حداقل ۱ درصد نسبت به سال قبل	۱۴۰۳

۱۸. به منظور استفاده بهینه از دارایی‌ها و در راستای افزایش کارایی و اثربخشی فعالیت‌های بانکی، موسسه اعتباری مکلف است با رعایت مقررات ابلاغی مصوب شورای پول و اعتبار و استانداردهای حسابداری ملی، در پایان سال ۱۴۰۱ به اهداف زیر دست یابد:

نسبت سود (زیان) عملیاتی ^۲ به میانگین مجموع دارایی‌ها در پایان سال ۱۴۰۰	تکلیف در پایان سال ۱۴۰۱
منفی	خروج از زیان عملیاتی
صفر الی ۲ درصد	حداقل ۴ واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل
بین ۲ الی ۴ درصد	حداقل ۳ واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل
بین ۴ الی ۶ درصد	حداقل ۲ واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل
بیش از ۶ درصد	حداقل ۱ واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل

راهبردهای فن آورانه

۱۹. در راستای بهره‌مندی از فن‌آوری‌های نوین و باهدف همسویی خدمات بانکی به نفع آحاد مردم، موسسه اعتباری مکلف است در چارچوب دستورالعمل^۳ "ارائه خدمات پایه بانکی به صورت غیرحضوری"، ترتیبی اتخاذ نماید تا کلیه فرآیندهای اعطای تسهیلات خرد کمتر از دو میلیارد ریال و سایر خدمات بانکی به صورت غیرحضوری انجام گردد.

۲۰. موسسه اعتباری مکلف است با همکاری مرکز فن‌آوری اطلاعات و توسعه اقتصاد هوشمند وزارت امور اقتصادی و دارایی، حداکثر ظرف مدت سه ماه بعد از ابلاغ این راهبرد، نسبت به پیاده‌سازی و راه‌اندازی

^۱ CAMELS

^۲ سود (زیان) عملیاتی؛ سود (زیان) عملیاتی مندرج در صورت سود و زیان صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری (ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۱/۲۱ بانک مرکزی، مصوب شورای پول و اعتبار).

پایگاه داده اطلاعات مالی و غیرمالی موردنیاز وزارت (ازجمله سرفصل های کل و معین صورت های مالی، تسهیلات و تعهدات، شعب و ...)، اقدام نماید.

۲۱. در راستای حمایت از حقوق مردم و تقویت بانکداری اسلامی، موسسه اعتباری مکلف است تا نسخه ای الکترونیکی از قرارداد تسهیلات اعطایی، به همراه جدول اقساط و بازپرداخت های انجام شده، را در اختیار تسهیلات گیرنده قرار دهد. تسویه بدهی مشتری، مانع از حق مکتسبه مشتری در این خصوص نخواهد بود.

۲۲. در راستای استفاده از فن آوری های نوین و ارتقا و بهبود کیفیت خدمات بانکی به نفع مردم، موسسه اعتباری مکلف است ضمن تسلیم برنامه تحول بانکداری دیجیتال به وزارت، نسبت به پیاده سازی و اجرای برنامه مذکور اقدام نماید. در این زمینه بر توسعه مبتنی بر فناوری های نوین مالی تأکید می شود.

راهبردهای خودتنظیمی

۲۳. در راستای تکلیف بند (د) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، موسسه اعتباری مکلف است بر اساس تعاریف و مصادیق تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، مانده تسهیلات و تعهدات کلان و مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را برای هر یک از اشخاص حقیقی یا حقوقی به تفکیک اصل، سود و وجه التزام، نرخ سود، دوره بازپرداخت (ماهانه)، دوره تنفس (ماهانه)، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک الوصول)، نوع و ارزش وثایق اخذ شده را در تارنمای خود منتشر و به بانک مرکزی نیز ارسال نماید. این اطلاعات باید به صورت کامل در دسترس عموم قرار گرفته و به صورت فصلی به روزرسانی شود.

تبصره: موسسه اعتباری مکلف است فهرست بدهکارانی که مانده بدهی آنها (اعم از اصل، سود و وجه التزام) بیش از هزار میلیارد ریال است و در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد را به تفکیک نام تسهیلات گیرنده، شناسه ملی، نام گروه، مبلغ اصل، مبلغ سود، مبلغ وجه التزام، نرخ سود، دوره بازپرداخت (ماهانه)، دوره تنفس (ماهانه)، نوع و ارزش وثایق اخذ شده را بر تارنمای خود منتشر نمایند. این اطلاعات باید به صورت کامل در دسترس عموم قرار گرفته و به صورت فصلی نیز به روزرسانی شود.

۲۴. موسسه اعتباری مکلف است کمیته ویژه نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات کلان (در این بند مبلغ اصل تسهیلات اعطایی که بیش از یک هزار میلیارد ریال است به عنوان تسهیلات کلان شناخته می شود) را تشکیل دهد. کمیته مزبور زیر نظر مدیر حسابرسی داخلی موسسه اعتباری فعالیت خواهد نمود و مدیر حسابرسی داخلی، رئیس کمیته ویژه نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات کلان است. مدیرعامل موسسه اعتباری مکلف است کلیه دسترسی های مرتبط برای رصد تسهیلات مذکور و سایر امکانات ازجمله نیروی انسانی را برای کمیته مذکور فراهم نماید. یک نسخه از کلیه مصوبات هیئت مدیره و کلیه اطلاعات پرونده اعتباری مرتبط با اعطای تسهیلات کلان، باید قبل از پرداخت تسهیلات، در اختیار کمیته مذکور قرار گیرد. کمیته مذکور مکلف است، ضمن بازرسی و رصد مصرف تسهیلات اعطایی در محل موضوع قرارداد، گزارشی از عملکرد مصرف تسهیلات کلان اعطایی را تهیه و به رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل ارسال نماید. رئیس هیئت مدیره، مدیرعامل، رئیس کمیته مزبور منفرداً، مکلف هستند در صورتی که تسهیلات کلان در محلی غیر از موضوع قرارداد مصرف شود، بلافاصله اقدام قانونی انجام داده و گزارش آن را به مراجع نظارتی (سازمان بازرسی کل کشور و دیوان محاسبات کشور) و وزارت ارسال نمایند.

۲۵. در راستای قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، موسسه اعتباری مکلف است صورت های مالی اصلی میان دوره ای را به صورت سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و صورت های مالی سالانه منضم به گزارش حسابرس مستقل را به وزارت ارسال و در سامانه کدال نیز بارگذاری نماید.

۲۶. به منظور حمایت از تولید و در راستای رأی وحدت رویه شماره ۷۹۴ هیئت عمومی دیوان عالی کشور، موسسه اعتباری مکلف است نسبت به استرداد سود مزاد دریافتی (مزاد سود قرارداد نسبت به نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار) به تسهیلات گیرندگان، مطابق بخشنامه شماره ۶۲/۱۶۵۵۸۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ وزارت، اقدام نماید.

۲۷. موسسه اعتباری دولتی^۱ مکلف است، ارقام بودجه مصوب/اصلاحی خود را به طور کامل رعایت نماید.

مسئولیت اجرا و نظارت بر کلیه مفاد هر یک از بندهای این راهبرد بر عهده مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره موسسه اعتباری است لیکن نافی اجرای قوانین، مقررات و ضوابط جاری کشور نیست. مدیرعامل موسسه اعتباری مکلف است به صورت دوماهه و تجمعی (از ابتدای سال تا مقطع گزارش) عملکرد هر یک از بندهای این راهبرد را بر اساس چارچوبی که وزارت تعیین می نماید، حداکثر تا دو هفته بعد از هر دوره دوماهه، به وزارت گزارش نماید. نحوه عملکرد مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره موسسه اعتباری در اجرای صحیح و به موقع این راهبرد، مبنای ارزیابی آنان خواهد بود.

^۱ موسسه اعتباری دولتی؛ بانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس و بیش از ۵۰ درصد سهام آن در مالکیت دولت جمهوری اسلامی ایران است و وزارت، نماینده سهام دولت در آن است.