

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۰/۲۶۲۷۱۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵ موضوع ابلاغ سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور مصوب جلسه مورخ بیستم دی ماه سال ۱۳۹۰ شورای پول و اعتبار، بدین وسیله به استحضار می‌رساند بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هدف تسهیل تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی به ویژه فعالان عرصه تولید در کشور و در پاسخ به درخواست‌های فراوان واصله در این رابطه، پیشنهاد اصلاح تبصره (۳) ذیل ماده (۱۷) فصل چهارم ضوابط یاد شده را به شورای محترم پول و اعتبار تسلیم نمود که نهایتاً در یکهزار و دویست و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ آن شورا به شرح ذیل مورد تصویب قرار گرفت:

«در اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به/برای اشخاص حقوقی و حقیقی که حسب «قانون مالیات‌های مستقیم»

مکلف به نگهداری دفاتر قانونی می‌باشند، اخذ صورت‌های مالی الزامی است. پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات

بیش از ۵۰ میلیارد ریال به/برای اشخاص حقیقی و حقوقی در هر بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی و در هر سال

شمسی منوط به ارایه صورت‌های مالی حسابرسی شده می‌باشد.»

در پایان ضمن تأکید بر این که مصوبه مذکور نافی الزامات و تکالیف مربوط مقرر در «آیین‌نامه راهکارهای افزایش ضمانت اجرایی و تقویت حسابرسی» موضوع تصویب‌نامه شماره ۲۶۵۱۰/ت/۳۹۰۳۹ک مورخ ۱۳۸۸/۲/۹ هیأت محترم وزیران و همچنین «بند (ه) بخش (ج) سیاست‌های دولت برای خروج غیرتورمی از رکود» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۷/۲۰ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۳/۲۷۷۴۲۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۷ نمی‌باشد، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۶۵۳۶۰۱/م

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲