



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## چک لیست رعایت قوانین و مقررات

مورد استفاده

حسابرسان منتخب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری

کمیته تدوین دستورالعمل‌های بازرسی



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در بانکها و موسسات اعتباری

## فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۱	چک لیست محاسبه نسبت کفایت سرمایه و سرمایه پایه
۱۰	کاربرگ محاسبه نسبت کفایت سرمایه و سرمایه پایه
۱۲	چک لیست بررسی وضعیت تسهیلات و تعهدات کلان
۱۵	کاربرگ بررسی مانده تسهیلات و تعهدات کلان
۱۷	چک لیست بررسی وضعیت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۲۵	کاربرگ های بررسی مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۳۵	چک لیست بررسی وضعیت طبقه بندی دارائی ها
۴۸	کاربرگ های بررسی وضعیت طبقه بندی دارائی ها
۶۸	چک لیست بررسی محاسبات ذخائر عمومی و اختصاصی
۷۱	کاربرگ های بررسی محاسبات ذخائر عمومی و اختصاصی
۷۵	چک لیست بررسی وضعیت سرمایه گذاری های انجام شده
۸۰	کاربرگ های بررسی وضعیت سرمایه گذاری های انجام شده
۸۲	چک لیست بررسی وضعیت باز ارزی
۸۴	کاربرگ بررسی وضعیت باز ارزی
۸۵	چک لیست بررسی نحوه تعیین سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری
۹۱	کاربرگ بررسی محاسبات سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری

۹۴	چک لیست بررسی موارد عمومی مربوط به تسهیلات اعطایی
۹۵	چک لیست بررسی تسهیلات مشارکت مدنی اعطایی
۹۸	چک لیست بررسی تسهیلات مضاربه اعطایی
۱۰۰	چک لیست بررسی تسهیلات فروش اقساطی اعطایی
۱۰۳	چک لیست بررسی تسهیلات سلف
۱۰۶	چک لیست بررسی تسهیلات جعاله
۱۰۸	چک لیست بررسی تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۱۰	چک لیست بررسی تسهیلات قرض الحسنه
۱۱۲	چک لیست بررسی وضعیت ضمانت نامه های ریالی
۱۱۷	کاربرگ ارزیابی وضعیت ضمانت نامه ها
۱۱۸	چک لیست بررسی وضعیت ضمانت نامه های ارزی
۱۲۱	چک لیست بررسی وضعیت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱۲۵	کاربرگ بررسی وضعیت اعتبارات اسنادی
۱۲۶	چک لیست بررسی وضعیت اعتبارات اسنادی ریالی
۱۳۰	چک لیست بررسی وضعیت افتتاح حساب جاری و ارائه دسته چک
۱۳۳	کاربرگ ارزیابی وضعیت افتتاح حساب جاری و ارائه دسته چک
۱۳۴	چک لیست بررسی رعایت مفاد اساسنامه
۱۳۸	چک لیست بررسی رعایت ضوابط سیاستی- نظارتی سالیانه و سایر مقررات ابلاغی



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: محاسبات نسبت کفایت سرمایه و سرمایه پایه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	آئین نامه کفایت سرمایه موضوع بخشنامه شماره مپ/۱۹۶۶ و ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹	۱-۱ آیا بانک /موسسه اعتباری سیستم مناسبی را به منظور محاسبه کفایت سرمایه به صورت روزآمد در اختیار دارد؟ ۱-۲ آیا بانک /موسسه اعتباری نسبت کفایت سرمایه را حداقل هر ۶ ماه یکبار به بانک مرکزی ج.ا.ا اعلام می دارد؟				
۲	ماده ۲	آیا طبقه بندی ریسک برحسب کشورهای مختلف از منظر ریسک کشوری بر مبنای موارد مندرج در آئین نامه و بشرح زیر انجام گردیده است؟ <ul style="list-style-type: none"> <li>گروه الف شامل: کشورهای عضو سازمان همکاری های اقتصادی و توسعه (OECD)، کشورهایی که تحت ترتیبات عمومی صندوق بین المللی پول با موسسه یاد شده اقدام به عقد قرارداد عمومی استقراض نموده اند و کشورهایی که از پنج سال گذشته بدهی های ارزی دولتی خود را استمهال نکرده باشند می باشد.</li> <li>گروه ب شامل سایر کشورها می گردد.</li> <li>بانک ها و موسسات اعتباری مستقر در هر گروه شامل بانک ها و موسسات اعتباری هستند که در کشورهای گروه الف یا ب به ثبت رسیده اند و شامل شعب این بانک ها و موسسات اعتباری در سایر کشورها نیز می شود.</li> </ul>				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: محاسبات نسبت کفایت سرمایه و سرمایه پایه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳	بخشنامه شماره مب ۱۹۶۶/ و مـب/ ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ ماده ۴	<p>۳-۱ جدول شماره ۱ (صفحه ۱۰) را برای دارایی های موزون شده به ضرایب ریسک بر اساس اطلاعات دریافتی تکمیل گردد.</p> <p>۳-۲ آیا در فرم محاسبه دارایی های موزون شده به ضرایب ریسک، مطالبات بانک شامل خالص تسهیلات اعطایی (پس از کسر سود سال های آینده، وجوه دریافتی مضاربه، حساب مشترک مشارکت مدنی)، سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری، تسهیلات بین بانکی، تسهیلات اعطایی به ارز، تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی، تامین مالی بلند مدت و کوتاه مدت با استفاده از منابع خارجی ( <i>Usance</i> , <i>Refinance, Finance</i> ) و موارد مشابه می باشد؟</p> <p>۳-۳ آیا در محاسبه مطالبات، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اعم از عام و خاص منظور نگردیده است؟</p>				
۴	ماده ۵ ۵-۱	<p><b>ضرایب ریسک</b></p> <p><b>اقدام بالای خط</b></p> <p>۴-۱ <u>دارایی های مشمول ضریب ریسک صفر</u> درصد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• وجوه نقد ( حساب صندوق، اسکناس و نقود بیگانه، طلا و نقره)</li> <li>• مطالبات از بانک مرکزی ( سپرده قانونی، حساب جاری نزد بانک مرکزی، و سایر موارد مشابه)</li> <li>• تسهیلات اعطایی به دولت و تسهیلاتی</li> </ul>				

			<p>که توسط دولت تضمین شده باشد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مطالبات از بانک های مرکزی و یا دولت هایی که در گروه الف قرار دارند و مطالباتی که توسط بانک های مرکزی و یا دولت های این گروه از کشورها صریحاً تضمین شده باشد.</li> <li>• مطالبات از دولتهای مرکزی و بانکهای مرکزی کشورهای واقع در گروه ب برحسب پول ملی وام گیرنده</li> <li>• مطالبات از وام گیرندگان کشورهای واقع در گروه ب که صریحاً توسط دولت مرکزی یا بانک مرکزی همان کشور تضمین شده باشد و به پول ملی همان کشور پرداخت شده باشد.</li> <li>• مطالباتی که وثیقه آنها بطور کامل اوراق بهاداری است که توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یا دولتهای مرکزی و بانکهای مرکزی کشورهای گروه الف صادر گردیده است.</li> <li>• - اوراق بهاداری که توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر گردیده است.</li> <li>• - اوراق بهاداری که توسط دولتهای مرکزی یا بانکهای مرکزی سایر کشورها منتشر شده است.</li> </ul> <p><b>۲-۴- دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۲۰ درصد</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• وجوه در راه.</li> <li>• مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری داخلی (اعم از دولتی و غیردولتی) و یا مطالباتی که توسط بانکها و موسسات اعتباری داخلی (اعم از دولتی و غیردولتی) تضمین شده است.</li> <li>• مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری مستقر در کشورهای گروه الف و مطالباتی که توسط آنها تضمین شده باشد.</li> </ul>	
--	--	--	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری مستقر در کشورهای گروه ب و مطالباتی که توسط آنها تضمین شده و حداکثر یکسال به سررسید آنها باقی مانده باشد.</li> <li>• مطالبات از بانکهای توسعه ای چند جانبه و مطالباتی که توسط این بانکها تضمین شده است. (مطابق فهرست پیوست بخشنامه مب/۱۹۶۶ و مب ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹).</li> <li>• داراییهایی که وثیقه آنها اوراق بهاداری است که توسط بانکهای توسعه ای چندجانبه (که عناوین آنها در ضمیمه بخشنامه مب/۱۹۶۶ و مب ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ آمده است) صادر شده است.</li> <li>• حساب بین بانکها.</li> <li>• خالص حسابهای داخلی</li> </ul> <p>۳-۴- داراییهای مشمول ضریب ریسک ۵۰ درصد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تسهیلات اعطایی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی</li> </ul> <p>۴-۴- داراییهای مشمول ضریب ریسک ۱۰۰ درصد</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مطالبات از نهادهای عمومی غیردولتی (شهرداریها، سازمان تامین اجتماعی و ...).</li> <li>• مطالبات از بخش غیردولتی (به غیر از مطالباتی که صراحتاً توسط دولت تضمین شده است).</li> <li>• مطالبات از شرکتها و موسسات دولتی.</li> <li>• مطالبات سررسید گذشته و معوق اعم از دولتی و غیردولتی و وامهای قدیم.</li> <li>• سرمایه گذاریها و مشارکتهای (شامل سرمایه گذاری مستقیم، مشارکت حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی، سهام و مشارکتهای خارجی) پس از کسر سهام بانکها و موسسات اعتباری تابعه و یا عندالزوم سهام بانکها و موسسات</li> </ul>		
--	--	--	--	--	--

			<p>اعتباری دیگر.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• کالای معاملات سلف، انبارکل، وثایق تملیکی، اموال خریداری شده برای فروش اقساطی یا اجاره بشرط تملیک و موارد مشابه.</li> <li>• بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده/ضمانت نامه های پرداخت شده.</li> <li>• مطالبات از دولتهای مرکزی یا بانکهای مرکزی کشورهای گروه ب در مواقعی که مبلغ پرداخت شده به آنها به ارزی غیر از پول ملی آن کشور انجام شده است.</li> <li>• مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری کشورهای گروه ب در صورتیکه یکسال یا بیشتر به سررسید آنها مانده باشد.</li> <li>• دارائیهای ثابت.</li> <li>• - بدهکاران موقت.</li> <li>• سایر دارائیهایی را که نمی توان در طبقات ۱- ۴ الی ۳ - ۴ جای داد.</li> </ul> <p>بخش دوم جدول شماره ۱ ، برای دارایی های زیر خط موزون شده با ضرایب ریسک و ضرایب تبدیل تهیه گردد:</p> <p><b>اقلام زیر خط</b></p> <p>اقلام زیرخط ترازنامه علاوه بر اینکه مشمول ضرایب ریسک طبقات مختلف دارایی (بندهای فرعی ۱-۵) می گردند باید ضریب تبدیل نیز(که در بند فرعی ۲-۵، تعریف شده) در مورد آنها اعمال شود. با استفاده از ضریب تبدیل یادشده، می توان اقلام زیر خط ترازنامه را، برای منظورهای محاسباتی، هم ردیف اقلام بالای خط تلقی نمود.</p> <p><b>ضریب تبدیل:</b></p> <p>۱-۵- تعهدات مشمول ضریب تبدیل <u>صفر درصد</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تعهداتی که بدون قید و شرط از طرف بانک قابل فسخ بوده و سررسید آنها کمتر از یکسال است.</li> <li>• حسابهای انتظامی و اقلامی که زیرخط</li> </ul>	۵	۵-۲
--	--	--	---	---	-----



			<p>ترازنامه فقط به منظور نگهداری آمار درج می شود.</p> <p><u>۵-۲- تعهدات مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان.</li> <li>• ضمانتنامه های ریالی یا ارزی که کمتر از یکسال به سررسید آن باقی مانده باشد پس از کسر سپرده نقدی دریافتی از مشتریان</li> </ul> <p><u>۵-۳- تعهدات مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اعتبارات اسنادی صادر و یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه نیست پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان.</li> <li>• ضمانت نامه های ریالی یا ارزی که یکسال یا بیشتر به سررسید آن مانده باشد پس از کسر سپرده نقدی دریافتی از مشتریان.</li> <li>• تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات.</li> <li>• تضمین اوراق مشارکت منتشر شده توسط شرکتها و سایر اشخاص حقوقی</li> </ul> <p><u>۵-۴- تعهدات مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ظهنویسی اسناد و بروات.</li> <li>• سایر تعهدات.</li> </ul>	
--	--	--	---	--



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: محاسبات نسبت کفایت سرمایه و سرمایه پایه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۶		آیا بانک/موسسه اعتباری در محاسبات خود، سرمایه پایه مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا را مبنای محاسبات خود قرار داده است؟				
۷		بخش ب جدول شماره ۱ برای محاسبات سرمایه پایه تکمیل گردد.				
		<b>سرمایه اصلی:</b>				
	آئین‌نامه سرمایه پایه موضوع بخشنامه شماره مب/۱۹۱۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۶ ماده ۲	۷-۱ آیا اقلام تشکیل دهنده سرمایه اصلی مطابق با موارد مندرج در آئین‌نامه به شرح ذیل در محاسبات منظور گردیده است ؟				
		<ul style="list-style-type: none"> <li>سرمایه پرداخت شده</li> <li>اندوخته قانونی</li> <li>سایر اندوخته‌ها (به جز اندوخته / ذخیره تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و سهام متعلق به بانک یا موسسه اعتباری)</li> <li>صرف سهام</li> <li>سود انباشته (در صورت وجود زیان انباشته این مبلغ از جمع سرمایه اصلی کسر می گردد)</li> <li>آیا اندوخته تجدید ارزیابی دارایی های ثابت که قبلاً در سنوات گذشته به سرمایه پرداخت شده بانک اضافه و ثبت شده است از سرمایه پرداخت شده کسر گردیده است؟</li> </ul>				
	بند الف ماده ۵ بخشنامه ن م/۷۵ مورخ ۱۳۸۳/۰۱/۳۰	۷-۲ آیا در بخش محاسبات سرمایه اصلی، صرفاً سود (زیان) انباشته پس از تصمیمات مجمع لحاظ گردیده است؟				

۸	ماده ۳	<p><b>سرمایه تکمیلی:</b></p> <p>۸-۱ آیا اقلام تشکیل دهنده سرمایه تکمیلی مطابق با موارد مندرج در آئین نامه به شرح ذیل در محاسبات منظور گردیده است ؟</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ذخایر مطالبات مشکوک الوصول عمومی</li> <li>• اندوخته یا ذخیره تجدید ارزیابی دارایی های ثابت</li> <li>• اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام</li> </ul>			
	بند ۱-۳	<p>۸-۲- آیا مقدار قید شده برای ذخایر مطالبات مشکوک الوصول عمومی حداکثر ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک در محاسبات سرمایه تکمیلی منظور شده است؟</p>			
	ماده ۳-۲	<p>۸-۳- آیا اندوخته ها یا ذخایر حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک یا موسسه اعتباری پس از طی مراحل قانونی در دفاتر بانک و موسسه اعتباری منعکس گردیده است؟</p>			
	ماده ۳-۳	<p>۸-۴- آیا محدودیت قید شده درخصوص اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام (کاهش حداقل ۵۵ درصد مابه التفاوت) منظور گردیده است؟</p>			
	ماده ۴	<p>۸-۵- آیا موارد مکسوره از مجموع سرمایه اصلی و تکمیلی مطابق موارد مندرج در آئین نامه به شرح ذیل در محاسبات منظور گردیده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری دیگر که حساب های آن ها با حساب های بانک یا موسسه اعتباری مادر تلفیق نشده است (این بند در مواردی کاربرد دارد که بر اساس استانداردهای حسابداری ارایه صورت های مالی تلفیقی الزامی است).</li> <li>• بند ۴-۲ بخشنامه سرمایه پایه با استناد به بند ۵ ماده ۷ دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری موضوع بخشنامه های شماره ۱۸۲ و ۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۲۶ حذف گردیده است.</li> </ul>			

				<p>است.</p> <p>۶-۸- آیا سقف سرمایه تکمیلی (حداکثر می تواند معادل سرمایه اصلی باشد) رعایت گردیده است؟</p>	<p>ماده ۵</p>	
				<p><b>محاسبات نسبت کفایت سرمایه</b></p> <p>آیا محاسبات نسبت کفایت سرمایه با توجه به موارد فوق و به درستی انجام پذیرفته است؟</p>	<p>ماده ۶</p> <p>بخشنامه شماره مپ/۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹</p>	۹
				<p>آیا بانک ها و موسسات اعتباری، سرمایه پایه، نسبت کفایت سرمایه و دارایی های موزون به ریسک را در فواصل زمانی مقرر به بانک مرکزی ارسال نموده اند؟</p>	<p>ماده ۹</p> <p>بند ۲-۴ بخشنامه شماره ن م / ۵۷ مورخ ۱۳۸۵/۰۱/۲۹</p>	۱۰
				<p>آیا حداقل نسبت کفایت سرمایه به مقدار ۸ درصد رعایت گردیده است؟</p>	<p>ماده ۳</p> <p>بخشنامه شماره مپ/۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹</p>	۱۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری

جدول ۱- محاسبات نسبت کفایت سرمایه بانک ..... برای مقطع منتهی به ..... ارقام میلیون ریال

ملاحظات	موزون شده به ریسک	وزن ریسک	ضریب تبدیل	مانده	دارائیهها
بخش الف :					
دارایی ها					
اقلام بالای خط					
	۰	۰	...		وجوه نقد (حساب صندوق ، اسکناس و نقود بیگانه، طلا و نقره)
	۰	۲۰	...		وجوه در راه
	۰	۰	...		تمبر مالیاتی
	۰	۰	...		مطالبات از بانک مرکزی (شامل سپرده قانونی)
	۰	۱۰۰	...		مطالبات از شرکت ها و موسسات دولتی
	۰	۲۰	...		اوراق مشارکت سایر بانک ها
	۰	۰	...		اوراق مشارکت تضمین بانک مرکزی
	۰	۰	...		اوراق مشارکت تضمین دولت
	۰	۰	...		تسهیلات اعطایی به دولت و تضمین شده توسط دولت
	۰	۲۰	...		مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
	۰	۱۰۰	...		مطالبات از نهاد های عمومی غیر دولتی (شهرداری، تامین اجتماعی و ...)
	۰	۱۰۰	...		مطالبات از بخش غیر دولتی (به جز تضمین شده توسط دولت)
	۰	۱۰۰	...		مطالبات سررسید گذشته و معوق و وام های قدیم و مشکوک الوصول
	۰	۲۰	...		حساب بین بانک ها
	۰	۵۰	...		تسهیلات اعطائی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی
	۰	۱۰۰	...		کالای معاملات سلف
	۰	۱۰۰	...		انبار کل
	۰	۱۰۰	...		وثائق تملیکی
	۰	۱۰۰	...		اموال خریداری شده برای فروش اقساطی
	۰	۱۰۰	...		اموال خریداری شده برای اجاره بشرط تملیک
	۰	۱۰۰	...		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (مانده تسهیلات)
	۰	۱۰۰	...		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده (مانده دتسهیلات)
	۰	۱۰۰	...		بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
	۰	۱۰۰	...		اموال منقول و غیر منقول
	۰	۱۰۰	...		اموال غیر منقول در دست خرید یا احداث و پیش پرداخت سرمایه ای
	۰	۱۰۰	...		هزینه بهسازی و نوسازی ساختمان های استیجاری
	۰	۱۰۰	...		دارایی های نا مشهود (سرقفلی، نرم افزار، حق الامتیاز)
	۰	۱۰۰	...		سرمایه گذارین و مشارکتها (کسر سهام بانک ها و موسسات اعتباری)
	۰	۲۰	...		خالص حسابهای داخلی
	۰	۱۰۰	...		بدهکاران موقت
	۰	۱۰۰	...		حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
					سایر حساب های دریافتنی
	۰	۱۰۰	...		سایر دارائیهها
	۰	...	...		جمع اقلام بالای خط
اقلام زیر خط					
	۰	۰	۰		تعهدات قابل فسخ توسط بانک با سررسید کمتر از یک سال
	۰	۰	۰		حسابهای انتظامی
	۰	۱۰۰	۲۰		خالص اعتبارات اسنادی صادره با وثیقه کالای موضوع اعتبار
	۰	۱۰۰	۵۰		خالص اعتبارات اسنادی صادره با وثیقه غیر از کالای موضوع اعتبار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری

جدول ۱- محاسبات نسبت کفایت سرمایه بانک ..... برای مقطع منتهی به ..... ارقام میلیون ریال

ملاحظات	موزون شده به ریسک	وزن ریسک	ضریب تبدیل	مانده	دارائیهها
	۰	۱۰۰	۲۰		خالص ضمانت نامه های صادره با مدت زمان کمتر از یک سال تا سررسید
	۰	۱۰۰	۵۰		خالص ضمانت نامه های صادره با مدت زمان بیش از یک سال تا سررسید
	۰	۱۰۰	۵۰		تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات
	۰	۱۰۰	۵۰		تضمین اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت ها و سایر اشخاص حقوقی
	۰	۱۰۰	۱۰۰		ظہر نویسی اسناد و پروات
	۰	۱۰۰	۱۰۰		سایر تعهدات
	۰				جمع اقلام زیر خط
	۰				جمع داراییهای موزون به ریسک
بخش ب: سرمایه پایه					
الف: سرمایه اصلی					
					سرمایه پرداخت شده
					اندوخته قانونی
					سایر اندوخته ها
					سود (زیان) انباشته مصوب مجمع
					صرف سهام
					نتیجه تغییرات ناشی برابری های نرخ ارز
					تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
					جمع سرمایه اصلی
ب: سرمایه تکمیلی:					
					ذخیره م. م ( حداکثر تا ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون به ریسک)
					ذخیره تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت
					ذخیره تجدید ارزیابی سهام
					کسر می شود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
					جمع سرمایه تکمیلی
					جمع سرمایه اصلی و تکمیلی
کسور					
					سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری تابعه تلفیق نشده
					سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری
					جمع کسور
					سرمایه پایه
۰,۰۰					کفایت سرمایه
					سرمایه پایه
					دارایی های موزون به ریسک



## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

### موضوع چک لیست: تسهیلات و تعهدات کلان

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	مب ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹	آیا مکتبیم شناسایی ذینفعان واحد در بانک / موسسه اعتباری وجود دارد؟				
۲	۸۸/۷۸۴۰ مورخ ۸۸/۴/۱۳	آیا می‌توان اطمینان حاصل نمود که کلیه ذینفعان واحد در چارچوب مصادیق بند ۶ بخشنامه ذینفع واحد شناسایی گردیده‌اند.				
۳	مب ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹	آیا اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات کلان هر ذینفع واحد در قالب فرم‌های اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها به طور ادواری (پایان هر ماه) به بانک مرکزی گزارش می‌شود؟				
۴	//	آیا بانک / موسسه اعتباری اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص به صورت ذینفع واحد را بصورت سیستمی، متمرکز و روزآمد، بطوریکه هر لحظه امکان گزارش‌گیری از سیستم نرم افزاری بانک امکان پذیر باشد ثبت و نگهداری می‌نماید؟				
۵	-	لیست تسهیلات و تعهدات کلان به شرح جدول پیوست از بانک اخذ و کنترل‌های زیر انجام گیرد.				
۵/۱	بخشنامه ۸۸/۲۴۰۲۷ مورخ ۸۸/۲/۷	آیا بانک / موسسه اعتباری، مجموع مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص به صورت ذینفع واحد که از ۵ درصد سرمایه پایه بانک / موسسات اعتباری فراتر میباشد را به عنوان تسهیلات و تعهدات کلان منظور نموده است؟				
۵/۲	-	آیا ممنوعیت پرداخت تسهیلات به شرکتهای سرمایه گذاری بانک رعایت گردیده است؟				
۵/۳	بخشنامه مب ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹	آیا مجموع مانده تسهیلات و تعهدات کلان بانک از ۸ برابر سرمایه پایه بانک فراتر رفته است؟				
۵/۴	//	آیا مجموع مانده تعهدات و تسهیلات کلان بانک از ۵۰ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی و تعهدات بانک اعم از دولتی و غیر دولتی فراتر رفته است؟				
۶	-	آیا قیمت تمام شده سهام در مورد شرکت‌هایی که بانک / موسسه اعتباری مالک بخشی از سهام آن می‌باشد در سقف فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص به صورت ذینفع واحد، لحاظ شده است؟				
۶/۱	//	از لیست تسهیلات و تعهدات کلان تعداد ... نمونه انتخاب و کنترل‌های زیر انجام پذیرد.				

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۶/۲	۸۹/۷۱۲۰ ۸۹/۱/۱۸	آیا حد نصاب سقف فردی مانده تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده برای اشخاص حقوقی حداکثر ۱۰ برابر سرمایه پایه و برای اشخاص حقیقی حداکثر ۳۰ میلیون ریال رعایت شده است؟				
۷	-	آیا موارد زیر در محاسبه مانده تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد رعایت شده است؟				
۷/۱	مب ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹	لحاظ شدن تسهیلات و تعهدات ایجاد شده از طریق شعب خارجی بانک.				
۷/۲	//	تضمین اوراق مشارکت صادره توسط بانک.				
۷/۳	//	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات.				
۷/۴	//	بروات اسنادی ارزی مدتدار پذیره نویسی شده.				
۷/۵	//	تعهدات بانک بابت مانده سهام پذیره نویسی شده.				
۸	پیوست بخشنامه مب ۱۶۲ ۸۰/۲/۲۹	کسر وثایق ذکر شده در بند الف ماده ۲ آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانکها از مانده تعهدات.				
۹	//	کسر پیش دریافت نقدی بابت اعتبارات اسنادی از مانده تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته.				
۱۰	//	کسر سپرده نقدی ضمانت نامه ها از مانده تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره.				
۱۲	مب ۱۹۶۶ ۸۲/۱۱/۲۹	اعتبار اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع اعتبار وثیقه اعتبار اعتبار است پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتری با ضریب ۲۰ درصد.				
۱۳	//	محاسبه مبلغ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت اخذ شده، با ضریب تبدیل ۵۰ درصد.				



			لحاظ شدن تعهدات ناشی از ضمانت نامه های صادره ای که از مقطع بررسی، کمتر از یک سال به سر رسید آن باقی مانده است با ضریب تبدیل ۲۰ درصد در محاسبه تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد.	//	۱۴
			لحاظ شدن تعهدات ناشی از ضمانت نامه های صادره ای که از مقطع بررسی، بیشتر از یک سال به سر رسید آن باقی مانده است با ضریب تبدیل ۵۰ درصد در محاسبه تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد.	مب ۱۹۶۸ ۸۲/۱۱/۲۹	۱۵
			آیا در محاسبه مانده تسهیلات مربوط به هر ذینفع واحد، موارد زیر رعایت شده است؟	-	-
			لحاظ شدن تسهیلات اعطایی اعم از جاری و غیر جاری، ارزی و ریالی (به استثناء مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم).	مب ۱۹۶۸ ۸۲/۱۱/۲۹	۱۶
			لحاظ شدن تسهیلات اعطایی به سایر بانکها / موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی).	//	۱۷
			لحاظ شدن بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت.	//	۱۸
			لحاظ شدن مبلغ مربوط به بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده.	//	۱۹
			لحاظ شدن رقم مربوط به بدهکاران بابت ضمانت نامه های.	//	۲۰
			لحاظ شدن تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی.	مب ۱۹۶۸ ۸۲/۱۱/۲۹	۲۱
			لحاظ شدن بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات، ارزی.	//	۲۲
			لحاظ شدن پیش پرداخت بابت اموال خریداری شده عقود.	//	۲۳
			لحاظ شدن اموال خریداری شده بابت عقود.	//	۲۴
			لحاظ شدن کار در جریان جعاله.	//	۲۵
			لحاظ شدن خرید دین / اسناد و پروات خریداری شده.	//	۲۶
			لحاظ شدن کالای معاملات سلف.	//	۲۷
			لحاظ شدن تسهیلات با ضریب یک برای تعیین مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد.	//	۲۸
			کسر سود سالهای آینده وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی از مانده تسهیلات.	//	۲۹

							تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار است. (کالا زیر کلید)
							مانده خالص تسهیلات
							کسر می شود: سود سالهای آینده
							کسر می شود: وجوه دریافتی مضاربه
							کسر می شود: مانده حساب مشترک مشارکت مدنی
							خرید دین (شامل اسناد و پروات واخواستی)
							کار در جریان جماله
							پیش پرداخت بابت اموال خریداری شده عقود
							تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
							مانده بدهی مشتری در حساب بدهکاران موقت
							بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
							بدهکاران بابت اعتبارات استادی مدت دار
							بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده (دیداری و مدت دار)
							بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
							تسهیلات اعطایی بین بانکی
							وضعیت مانده بدهی مشتری به تفکیک جاری، سرسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول
							مانده تسهیلات اعطایی اعم از جاری و غیر جاری، ریالی و ارزی (شامل اصل، سود دریافتی و وجه التزام دریافتی)
							شماره مشتری
							تایید مدیر
							ردیف

خالص تسهیلات و تعهدات هر مشتری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قیمت تمام شده سهام							
خالص تعهدات پس از اعمال وثایق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وثایق بند الف موضوع ماده ۲ آیین نامه صدور ضمانت نامه							
خالص تعهدات قبل از اعمال وثایق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بروات استادی ارزی مدت دار قبولی نویسی شده							
تعهدات مشتریان بابت قرارداد های منعقدہ معاملات							
ضریب تبدیل							
تعهدات مشتریان بابت کارت های اعتباری صادره							
ضریب تبدیل	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰
سپرده نقدی ضمانت نامه							
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید بیش از یک سال از مقطع بررسی)							
ضریب تبدیل	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰
سپرده نقدی ضمانت نامه							
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید کمتر از یکسال از مقطع بررسی)							
ضریب تبدیل	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰
پیش دریافت اعتبار استادی							
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار نیست.							
ضریب تبدیل	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰	۰.۵۰
پیش دریافت اعتبار استادی							
نام مشتری							
ردیف	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: اشخاص مرتبط

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا اشخاص زیر جزء اشخاص مرتبط بانک شناسائی شده اند:				
۱-۱		اعضای هیات مدیره و هیات عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل.				
۱-۲		بستگان <sup>۱</sup> اعضای هیات مدیره و هیات عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل.				
۱-۳		حسابرس مستقل و بازرس قانونی				
۱-۴		بستگان حسابرس مستقل و بازرس قانونی				
۱-۵		سهامداران حقیقی که به طور انفرادی یا به همراه بستگان خود مالکیت یا کنترل حداقل یک درصد از سهام بانک/موسسه اعتباری را در اختیار دارند.				
۱-۶		بستگان سهامداران حقیقی که بطور انفرادی یا به همراه بستگان خود، مالکیت یا کنترل حداقل یک درصد از سهام بانک/موسسه اعتباری را دارا هستند				

<sup>۱</sup> بستگان (مشمول بر پدر، مادر، همسر، فرزند و افراد تحت تکفل، خواهر و برادر)



## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

### موضوع چک لیست: اشخاص مرتبط

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
۱-۷		سهامداران حقوقی بانک/موسسه اعتباری که بصورت بی‌واسطه یا با واسطه (تا ۲ سطح) مالکیت و یا کنترل حداقل یک درصد از از سهام بانک/موسسه اعتباری را دارا می‌باشند			
۱-۸		شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به اشخاص مرتبط موضوع ردیف‌های ۱ الی ۵ بند ۳-۶ ماده ۳ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط است <sup>۲</sup> ، به گونه‌ای که اشخاص مرتبط فوق قادر به تعیین حداقل یک عضو هیات مدیره در این شخص حقوقی باشند			
۱-۹		آن دسته از اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آنها بی‌واسطه و یا با واسطه (تا دو سطح) متعلق به بانک/موسسه اعتباری است به نحویکه بانک/موسسه اعتباری قادر به تعیین حداقل یک عضو هیات مدیره در آن شرکت باشد.			

<sup>۲</sup> بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ با عنوان "آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط" پیوست می باشد.



## چک لیست رعایت بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

### موضوع چک لیست: اشخاص مرتبط

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
۱-۱۰		شخص حقوقی که اشخاص مرتبط موضوع ردیف های ۱ الی ۴ بند ۶-۳ ماده آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در آن دارای مناصب مدیریتی (عضو هیات مدیره و هیات عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل) باشند.			
۱-۱۱		آیا بانک/موسسه اعتباری اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را بصورت سیستمی، متمرکز و روزآمد، بطوریکه هر لحظه امکان گزارش گیری از سیستم نرم افزاری بانک به صورت تجمعی و به تفکیک هر یک از اشخاص مرتبط امکان پذیر باشد ثبت و نگهداری می نماید؟			
۱-۱۲		آیا بانک/موسسه اعتباری واحد سازمانی ذی ربط برای اجرائی کردن مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات لشخاص مرتبط را (ترجیحا واحد حسابرسی داخلی) را به بانک مرکزی اعلام نموده است؟			
۱-۱۳		آیا فهرست اشخاص مرتبط بانک و نوع ارتباط و نسبت آنها با بانک/موسسه اعتباری برای بانک مرکزی به طور کامل و به هنگام ارسال شده است؟			
۱-۱۴		آیا تغییرات ایجاد شده در فهرست اشخاص مرتبط بانک و نوع ارتباط و نسبت آنها با بانک/موسسه اعتباری در هر بار تغییر برای بانک مرکزی ارسال شده است؟			

۱-۱۵	آیا اطلاعات مربوط به مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط براساس فرمت از پیش تعیین شده توسط بانک مرکزی تکمیل و در مقاطع زمانی مقرر به بانک ارسال شده است؟ (در حال حاضر هر ۳ ماه یک بار)
۱-۱۶	آیا اطلاعات مربوط به جزئیات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به صورت یک بند مجزا در یادداشت‌های همراه آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک/موسسه اعتباری افشاء شده است؟
۲	فهرست تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک در مقطع مورد رسیدگی اخذ و کنترل‌های زیر انجام گیرد.
۲-۱	آیا مجموع مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از ۲۵ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌های بانک/موسسه اعتباری کمتر است؟
۲-۲	آیا مانده خالص تسهیلات و تعهدات هر شخص مرتبط از ۱/۴۳ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌های بانک/موسسه اعتباری کمتر است؟
۲-۳	آیا مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص حقیقی جزء ۴ بند ۶-۳ ماده ۳ آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (بستگان اشخاص حقیقی مرتبط بانک/موسسه اعتباری) به انضمام مانده خالص تسهیلات و تعهدات شرکت‌های متعلق به اشخاص حقیقی فوق (به گونه‌ای که قادر به تعیین حداقل یک عضو هیات مدیره در شرکت‌های وابسته به خود باشند) از ۷۵ صدم درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک/موسسه اعتباری کمتر است؟
۲-۴	آیا واحد حسابرسی داخلی بانک/موسسه اعتباری هر شش ماه یکبار گزارشی از عملکرد تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (مشمول بر میزان و صحت آن) را که کمتر از یک میلیارد ریال است را به هیات مدیره بانک/

			موسسه اعتباری گزارش نموده است.		
			پس از انجام کنترل های فوق در مورد مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، برای هر شخص مرتبط کنترل های زیر صورت گیرد.	۳	
			آیا تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده بابت اشخاص مرتبط قبلاً به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است؟ (مبالغ بالای یک میلیارد ریال)	۳-۱	
			آیا جلسات تصمیم گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، بدون حضور شخص مرتبط ذی نفع برگزار شده است؟	۳-۲	
			آیا در محاسبه مانده تسهیلات موارد به شرح زیر منظور شده است؟	۳-۳	
			تسهیلات اعطایی اعم از جاری و غیرجاری، ارزی و ریالی (به استثناء مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم).	۳-۳-۱	
			تسهیلات اعطایی به سایر بانکها / موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی).	۳-۳-۲	
			بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت.	۳-۳-۳	
			بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده.	۳-۳-۴	
			بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده.	۳-۳-۵	
			تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی.	۳-۳-۶	
			بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار.	۳-۳-۷	
			پیش پرداخت بابت اموال خریداری شده عقود.	۳-۳-۸	
			اموال خریداری شده بابت عقود.	۳-۳-۹	
			کار در جریان جعاله.	۳-۳-۱۰	
			خرید دین / اسناد و پروات خریداری شده.		



			کالای معاملات سلف.	۳-۳-۱۱
				۳-۳-۱۲
			بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده.	۳-۳-۱۳
			کسر سود سال‌های آینده، وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی از مانده تسهیلات.	۳-۳-۱۴
			آیا در محاسبه مانده تعهدات؛ موارد به شرح زیر منظور شده است؟	۳-۴
			ظهورنویسی اسناد تعهدآور توسط بانک.	
			تضمین اوراق مشارکت صادره توسط بانک.	۳-۴-۱
				۳-۴-۲
			تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات.	۳-۴-۳
			بروات اسنادی ارزی مدتدار پذیره نویسی شده.	۳-۴-۴
			تعهدات بانک بابت مانده سهام پذیره نویسی شده.	۳-۴-۵
			تعهدات مشتریان بابت کارت‌های اعتباری صادره.	۳-۴-۶
			کسروثایق ذکر شده در بند الف ماده ۲ آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهورنویسی از طرف بانک‌ها از مانده تعهدات	۳-۴-۷
			کسر پیش‌دریافت نقدی بابت اعتبارات اسنادی از مانده تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته.	۳-۴-۸
			کسر سپرده نقدی ضمانت نامه‌ها از مانده تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره.	۳-۴-۹
			اعمال ضریب ۲۰ درصد برای تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش‌دریافت اخذ شده.	۳-۴-۱۰

			اعمال ضریب ۵۰ درصد برای تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت اخذ شده.	۳-۴-۱۱
			اعمال ضریب ۲۰ درصد برای تعهدات ناشی از ضمانتنامه‌های صادره‌ای که از مقطع بررسی کمتر از یک سال به سررسید آن باقی مانده است.	۳-۴-۱۲
			اعمال ضریب ۵۰ درصد برای تعهدات ناشی از ضمانتنامه‌های صادره‌ای که از مقطع بررسی بیش از یک سال تا سررسید آن باقی مانده است.	۳-۴-۱۳
			تسهیلات و تعهدات ایجاد شده از طریق شعب خارجی بانک/موسسه اعتباری.	۳-۵
			آیا برای تعیین مجموع تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط مبلغ تسهیلات با ضریب یک لحاظ شده است؟	۳-۶
			آیا تسهیلات اعطایی بانک/موسسه اعتباری به مدیران موسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیات مدیره و هیات عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل از قبیل تسهیلات مسکن، ضروری، اضطراری و ... در حدود فردی و جمعی مقرر در آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک لحاظ شده است؟	۳-۷
			آیا در محاسبه حد فردی اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن بی واسطه یا با واسطه (تا دو سطح) متعلق به موسسه اعتباری است به نحویکه موسسه اعتباری قادر به تعیین حداقل یک عضو هیات مدیره در آن شخص حقوقی می‌باشد، قیمت تمام شده سهام در تملک بانک/موسسه اعتباری در جمع خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مذکور منظور گردیده است؟	۳-۸
			آیا نرخ سود و کارمزد، مدت زمان بازپرداخت دوره تنفس، وثایق دریافتی، وجه التزام و سایر شرایط مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص	۳-۹

				<p>مرتبط مطابق با رویه معمول درخصوص سایر مشتریان بانک/موسسه اعتباری می باشد؟</p> <p>(هیچ گونه رجحان و برتری نسبت به موارد فوق در مقایسه با سایر مشتریان بانک درخصوص اشخاص مرتبط وجود ندارد؟)</p>		
--	--	--	--	--	--	--

جدول شماره ۳- کاربرگ محاسبه مانده خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک هر مشتری

						کسر می شود پیش دریافت اعتبار اسنادی
						مانده تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار. وثیقه اعتبار است.
						مانده خالص تسهیلات (۱)
						کسر می شود سود سالهای آینده
						کسر می شود وجوه دریافتی مضاربه
						کسر می شود مانده حساب مشترک مدنی
						خرید دین (شامل اسناد و پروات واخواستی)
						کار در جریان جماله
						پیش پرداخت بابت اموال خریداری شده عقود
						تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
						مانده بدهی مشتری در حساب بدهکاران موقت
						بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
						بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
						بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (دیداری و مدت دار)
						بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
						تسهیلات اعطایی بین بانکی
						وضعیت مانده بدهی شخص مرتبط بابت تسهیلات اعطایی (جاری سرسید گذشته، موقوف و مشکوک الوصول)
						مانده بدهی شخص مرتبط از بابت تسهیلات دریافتی اعم از جاری و غیر جاری، ریالی و ارزی (شامل اصل، سود دریافتی و وجه التزام دریافتی) به جز تسهیلات بین بانکی
						مصادیق موضوع جزء .... بند ۳-۶ ماده ۳ آیین نامه اشخاص مرتبط پیوست پخشنامه ۸۹/۱۳۳۷۲ مورخ ۸۹/۸/۱۰
						نام شخصی مرتبط
						ردیف
						۱
						۲
						۳
						۴
						۵
						۶

									خالص تعهدات پس از اعمال و تالیق (۱۱)
									ماده ۲ آیین نامه صدور ضمانت نامه موضوع بخشنامه ب/۱۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۲/۲۹
									خالص تعهدات قبل از اعمال و تالیق (۱۰) ۲+۳+۴+۵+۶+۷+۸+۹
									بروات استادی ارزی مدت دار فیولی نویسی شده (۸)
									تضمین اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت ها و سایر اشخاص حقوقی با اعمال ضریب ۵۰ درصد (۹)
									تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات (۷)
									تعهدات مشتریان بابت کارت های اعتباری صادره (۶)
									تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید پیش از یک سال از مقطع بررسی) پس از کسر سپرده نقدی با اعمال ضریب ۵۰ درصد (۵)
									کسر می شود سپرده نقدی ضمانت نامه
									تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید پیش از یک سال از مقطع بررسی)
									تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید کمتر از یکسال از مقطع بررسی) پس از کسر سپرده نقدی یا اعمال ضریب ۲۰ درصد (۴)
									کسر می شود سپرده نقدی ضمانت نامه
									تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره (سررسید کمتر از یکسال از مقطع بررسی)
									خالص تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت اخذ شده با اعمال ضریب ۵۰ درصد (۳)
									کسر می شود پیش دریافت اعتبار استادی
									مانده تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار نیست.
									خالص تعهدات مشتریان بابت اعتباری استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع اعتبار، وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت اخذ شده با اعمال ضریب ۲۰ درصد (۲)
									نام شخصی مرتبط
									ردیف
									۱
									۲
									۳
									۴
									۵
									۶
									۷
									۸
									۹
									۱۰
									۱۱











جدول شماره ۸ - کاربرگ مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط موضوع ردیف ۴-۳ ماده ۳ آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ارقام به میلیون ریال

شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به اشخاص مرتبط موضوع ردیف های ۱ تا ۵ بند ۶-۳ ماده ۳ آیین نامه است، به گونه ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیات مدیره در آن شخص حقوقی باشند، اشخاص مزبور عبارتند از:

مدیران موسسه اعضای هیات مدیره و هیات عامل، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل (ردیف ۱)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک / موسسه اعتباری (ردیف ۳)

سهامداران حقیقی که به طور انفرادی یا به همراه بستگان خود مالکیت و یا کنترل حداقل ۱٪ از سهام موسسه اعتباری را دارا باشند (دیف ۳)

بستگان (پدر، مادر، همسر، فرزندان، افراد تحت تکفل، خواهر و برادر) اشخاص حقیقی فوق (ردیف ۴).

سهامداران حقوقی که بی واسطه و یا با واسطه (تا دو سطح)، مالکیت و یا کنترل حداقل ۱٪ از سهام موسسه اعتباری را دارا باشند (ردیف ۵)

اندوخته ها (اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها)	سرمایه پرداخت شده بانک / موسسه اعتباری	سرمایه ثبت شده بانک / موسسه اعتباری
---	---	--

[illegible]









## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

### موضوع چک لیست: طبقه بندی دارائی ها

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	<p>طبقه بندی دارائی های:</p> <p>(۱) تسهیلات جاری:</p> <p>(۱-۱) طبقه بندی بر اساس عامل زمان:</p> <p>(۱-۱-۱) آیا مانده بدهی مشتریان از بابت موارد زیر که کمتر از ۲ ماه از سررسید آن گذشته است، در سرفصل تسهیلات جاری طبقه بندی شده است؟</p> <p>الف) مانده تسهیلات اعطائی در قالب عقود، شامل بخش سررسید نشده و بخش سررسید شده</p> <p>ب) بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده</p> <p>ج) بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده</p> <p>(۱-۲) طبقه بندی بر اساس وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت:</p> <p>(۱-۲-۱) آیا مانده سرفصل تسهیلات جاری، تسهیلات با اهمیتی را که بر اساس پارامترهای وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط مورد ارزیابی قرار گرفته است، شامل می شود؟</p> <p>(۱-۲-۲) آیا اگر وضعیت مالی مشتری مطلوب بوده است، به نحوی که تجزیه و تحلیل شاخص های مالی از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از آن باشد که نامبرده در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات خود با مشکل مواجه نبوده است، ملاک عمل بانک در قرار دادن مانده بدهی مشتری در سرفصل تسهیلات جاری قرار</p>			

				<p>گرفته است؟</p> <p>۳-۲-۱) آیا در صورتی که چشم انداز صنعت یا رشته فعالیت مربوط، مطلوب بوده است و بازار محصولات و خدمات صنعت یا رشته فعالیت از ثبات لازم برخوردار است، ملاک عمل بانک جهت طبقه بندی تسهیلات در سرفصل تسهیلات جاری قرار گرفته است؟</p>		
--	--	--	--	--	--	--

شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
		بلی	خیر	
ب ۱	<p>۲- مطالبات سررسید گذشته :</p> <p>۲-۱) طبقه بندی بر اساس عامل زمان:</p> <p>۲-۱-۱) آیا مبلغ سررسید شده تسهیلاتی که از تاریخ سررسید اصل و سود آن و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط، بیش از ۲ ماه گذشته است ولی تاخیر در بازپرداخت، هنوز از ۶ ماه تجاوز ننموده به طبقه مطالبات سررسید گذشته منتقل شده است؟</p> <p>۲-۱-۲) آیا مانده سررسید نشده تسهیلاتی که در وضعیت سررسید گذشته می باشند در طبقه جاری قرار گرفته است؟</p> <p>۲-۲) طبقه بندی بر اساس وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت:</p> <p>۲-۲-۱) آیا مانده سرفصل مطالبات سررسید گذشته بانک، تسهیلات با اهمیتی<sup>۱</sup> را که بر اساس پارامترهای وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت مربوط مورد ارزیابی قرار گرفته است، شامل می شود؟</p> <p>۲-۲-۲) آیا شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی که بیانگر وضعیت مالی مناسب بوده ولی تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی، احتمال تاخیر در بازپرداخت تسهیلات مشتری را در آینده نشان می دهد، ملاک عمل بانک جهت طبقه بندی تسهیلات با اهمیت در سرفصل مطالبات سررسید گذشته قرار گرفته است؟</p> <p>۲-۲-۳) آیا صنعت یا رشته فعالیت مربوط از رشد محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار بوده که ملاک عمل بانک جهت طبقه بندی در مطالبات سررسید گذشته قرار گرفته باشد؟</p> <p>۲-۲-۴) آیا در صورت محقق شدن هر یک از بند های ۲-۲-۲ و ۲-۲-۳، کل مانده تسهیلات ذیربط ( و نه فقط مبلغ سررسید شده تسهیلات) به سرفصل مطالبات سررسید گذشته منتقل شده است؟</p>			

<sup>۱</sup> منظور از تسهیلات با اهمیت، تسهیلات به هر دی نفع واحد که از ۱/۲۰۰,۰۰۰ مجموع مانده تسهیلات سال مالی قبل موسسه اعتباری تجاوز کرده است، می باشد.  
تعریف فوق برای تمامی موارد برشمرده از تسهیلات با اهمیت در این چک لیست می باشد.



ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	<p><b>۳- مطالبات معوق :</b></p> <p><b>۳-۱) طبقه بندی بر اساس عامل زمان :</b></p> <p>۳-۱-۱) آیا مانده سررسید شده تسهیلاتی که اصل و سود آن بیش از ۶ ماه و کمتر از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده و مشتری اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است به سرفصل مطالبات معوق منتقل شده است؟</p> <p>۳-۱-۲) آیا مانده سررسید شده (اصل و سود جریمه) تسهیلاتی که در وضعیت معوق می باشند تماماً و به درستی در طبقه معوق قرار گرفته است؟</p> <p>اینگونه نباشد که بخشی از مانده سررسید شده تسهیلات فوق در سرفصل مطالبات سررسید گذشته قرار گرفته باشد.</p> <p><b>۳-۲) طبقه بندی بر اساس وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت :</b></p> <p>۳-۲-۱) آیا مانده سرفصل مطالبات معوق بانک، تسهیلات با اهمیتی را که بر اساس پارامترهای وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت مربوط مورد ارزیابی قرار گرفته است، شامل می شود؟</p> <p>۳-۲-۲) آیا اگر وضعیت مالی مشتری بر اساس شاخص های تعیین کننده، بیانگر موقعیت مناسبی نبوده و تجزیه و تحلیل موقعیت مالی نامبرده حاکی از آن است که مشتری احتمالاً قادر به ایفای بخشی از تعهدات خود در زمان مقرر نمی باشد، ملاک عمل بانک در قرار دادن مانده بدهی مشتری در سرفصل مطالبات معوق بوده است؟</p> <p>۳-۲-۳) آیا در صورتی که رشد فعالیت مربوط با محدودیت جدی و رکود بازار مواجه بوده است و بازار محصولات آن محدود و بی ثبات است ملاک عمل بانک جهت طبقه بندی</p>			

				<p>تسهیلات در سرفصل مطالبات معوق قرار گرفته است؟</p> <p>۳-۲-۴) آیا در صورت محقق شدن هر یک از بندهای ۳-۲-۲ و ۳-۲-۳ کل مانده تسهیلات ذیربط (و نه فقط مبلغ سررسید تسهیلات) به سرفصل مطالبات معوق منتقل شده است؟</p>		
--	--	--	--	--	--	--

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	<p>۴- مطالبات مشکوک الوصول :</p> <p>۴-۱) طبقه بندی بر اساس عامل زمان :</p> <p>۴-۱-۱) آیا تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آنها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول منتقل شده است؟</p> <p>۴-۱-۲) آیا مانده سررسید شده (اصل و سود جریمه) تسهیلاتی که در وضعیت مشکوک الوصول می باشند تماماً و به درستی در طبقه مذکور قرار گرفته اند؟</p> <p>اینگونه نباشد که بخشی از مانده سررسید شده تسهیلات فوق در سرفصل مطالبات سررسید گذشته، بخشی در سرفصل مطالبات معوق و بخشی در سرفصل مطالبات مشکوک الوصول باشد.</p> <p>۴-۱-۳) آیا مطالبات بانک از محل بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده که حداکثر ظرف مدت ۲ ماه به حیطه وصول در نیامده است به مطالبات مشکوک الوصول منتقل شده است؟</p> <p>۴-۱-۴) آیا مطالبات بانک از محل بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده که حداکثر ظرف مدت ۲ ماه به حیطه وصول در نیامده است به مطالبات مشکوک الوصول منتقل شده است؟</p> <p>۴-۱-۵) در مورد مشتریانی که بیش از یک فقره تسهیلات از موسسات اعتباری دریافت کرده باشند، آیا در صورتی که معادل ریالی بیش از ۴۰ درصد از تسهیلات آنان به طبقه مشکوک الوصول منتقل شده است، مانده تسهیلات متعدد دریافتی مشتری شامل تسهیلات سررسید شده و جاری به طبقه مطالبات مشکوک الوصول منتقل شده است؟</p> <p>بخش سررسید شده شامل اصل، سود و جریمه</p>			

			<p>و بخش سررسید نشده فقط شامل اصل تسهیلات می شود.</p> <p><b>۴-۲) طبقه بندی بر اساس وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت :</b></p> <p>۴-۲-۱) آیا مانده سرفصل مطالبات مشکوک الوصول بانک تسهیلات با اهمیتی که بر اساس پارامترهای وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت مربوط مورد ارزیابی قرار گرفته است را شامل می شود؟</p> <p>۴-۲-۲) آیا شاخص های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی که بیانگر وضعیت مالی نامطلوب بوده و تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی، احتمال عدم ایفای تمامی تعهدات مشتری می باشد، ملاک عمل بانک جهت طبقه بندی در سرفصل مطالبات مشکوک الوصول قرار گرفته است؟</p>	
--	--	--	---	--

شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
		بلی	خیر	
الف ۱ مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	<p><b>طبقه بندی دارائی ها - سایر موارد :</b></p> <p><b>(۱) سنجش و ارزیابی تسهیلات با اهمیت:</b></p> <p>۱-۱) آیا کمیته هایی در سطح بانک/موسسه اعتباری، ضمن هماهنگی با بانک مرکزی، تسهیلات با اهمیت را از منظر وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت مربوط مورد سنجش و ارزیابی قرار می دهند؟</p> <p>۱-۲) آیا کمیته های موضوع ماده ۲ دستورالعمل طبقه بندی دارائیها، تسهیلات با اهمیت را در پایان هر سه ماه بر اساس شاخص های وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت ارزیابی و مورد بازنگری قرار داده و در سرفصل های مرتبط طبقه بندی می نمایند؟</p> <p><b>(۲) ملاک تعیین طبقه هر فقره از مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول :</b></p> <p>آیا مطالبات سررسید گذشته، معوق و یا مشکوک الوصول بر اساس ضعیف ترین شاخص ارزیابی شده از پارامتر های تعیین کننده طبقه بندی دارائیها شناسائی و طبقه بندی شده است؟</p> <p>به عبارت دیگر آیا در صورتی که هر فقره از تسهیلات، ضعیف ترین شاخص ارزیابی کننده یکی از طبقه ها را احراز نماید آیا آن شاخص به تنهایی ملاک طبقه بندی قرار گرفته و سایر شاخص های مربوط به طبقه های بالاتر در نظر گرفته نشده است؟</p> <p><b>(۳) سایر موارد مطروحه پیرامون تسهیلات و مطالبات :</b></p> <p>۱-۳) آیا آن بخش از مطالبات موسسه اعتباری که صرف نظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی و یا علل دیگر قابل وصول نمی باشد، با تصویب مدیریت موسسه اعتباری به عنوان مطالبات سوخت شده تلقی و از حساب ها خارج شده است؟</p> <p>۲-۳) آیا در صورتی که مطالبات مورد اشاره در بند قبلی موسسه اعتباری به هر دلیل مقرر</p>			

			<p>گردیده که در حساب موسسه اعتباری باقی  ماند، مانده تسهیلات مذکور (اصل، سود و  جریمه) در طبقه مشکوک الوصول منظور  گردیده است؟</p> <p>۳-۳) آیا صرفنظر از این موضوع که مانده  تسهیلات اعطایی در کدام یک از سرفصل های  مطالبات سررسید گذشته، معوق و یا مشکوک  الوصول قرار گرفته است، پی گیری های اجرایی  و حقوقی توسط موسسه اعتباری بر اساس  صرفه و صلاح خود برای وصول مطالبات  موسسه به عمل آمده است؟</p>	
--	--	--	--	--

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	طبقه بندی دارائی ها : تسهیلات امهال شده : فهرست تمامی تسهیلات مورد امهال یا تعیین تکلیف شده اخذ و کنترلهای زیر صورت بگیرد: ۱-۱) آیا تسهیلات امهال شده بر اساس مصوبات هیات دولت فقط در سرفصل مطالبات معوق طبقه بندی شده است؟ <sup>۱</sup> ۱-۲) آیا تسهیلات امهال شده بر اساس مصوبه هیئت مدیره بانک یا آئین نامه های داخلی بانک فقط در یکی از سرفصل های مطالبات سررسید گذشته و یا مطالبات معوق با توجه به شرایط تعیین کننده هر طبقه، طبقه بندی شده است؟ <sup>۱</sup>			

<sup>۱</sup> در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری و ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز شرایط هر یک از طبقات بالاتر، این تسهیلات می تواند به این طبقات منتقل شود.

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	ن/ب ۱۷۵۱/۱ مورخ ۱۳۷۵/۳/۱۳	طبقه بندی دارائیهها: تسهیلات اعطایی که وجوه مصرف شده آن بیانگر تسویه تسهیلات قبلی مشتری می باشد: <sup>۱</sup> در صورتی که بانکها/مؤسسات اعتباری اقدام به اعطای تسهیلات جهت تسویه تسهیلات قبلی نمایند این عمل تخلف محسوب شده و در این صورت باید موضوع زیر بررسی شود: آیا بانک/موسسه اعتباری از اعطای تسهیلات جهت تسویه تسهیلات قبلی خودداری کرده است؟			

<sup>۱</sup> مواردی که بانکها اقدام به تسویه تسهیلات قبلی از محل اعطای تسهیلات جدید می نمایند می تواند مواردی شامل تجدید تسهیلات مضاربه، تمدید تسهیلات مشارکت مدنی که موضوع مشارکت به پایان رسیده است و نیز شامل احیاء (نو و کهنه کردن تسهیلات اعطایی قبلی) شود.



ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بله	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	طبقه بندی دارائیهها: کنترل‌های سیستم نرم افزاری مورد استفاده درخصوص طبقه بندی دارائیهها : (۱) آیا در بانک مورد رسیدگی سیستم طبقه بندی تسهیلات <sup>۱</sup> بصورت خودکار و بدون دخالت کاربر انجام می شود؟ (۲) آیا سیستم طبقه بندی تسهیلات بانک، تسهیلات را به موقع و بلافاصله بعد از گذشت زمان مقرر در طبقه مربوطه از تسهیلات سرفصل می نماید؟ (۳) آیا سیستم طبقه بندی تسهیلات بانک به گونه ای طراحی شده است که از عدم طبقه بندی تسهیلات به یکسری از اشخاص جلوگیری کرده باشد؟			

<sup>۱</sup> منظور از تسهیلات مطابقت آن با بند ۱-۱ از ماده ۱ دستورالعمل طبقه بندی دارائیهها در موسسات اعتباری بوده و لازم است تمامی اقلام تسهیلات را مطابق تعریف ذکر شده در ماده فوق شامل شود.

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بلی	خیر	
الف ۱	مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	<p>طبقه بندی دارائیهها: اصلاحات طبقه بندی شده و تأثیر آن بر نسبت تسهیلات جاری و غیر جاری :</p> <p>(۱) آیا در سرفصل تسهیلات جاری، اقلامی وجود دارد که با در نظر گرفتن دستورالعمل طبقه بندی دارائیهها ماهیتاً تسهیلات غیر جاری بوده و باید در سرفصل مطالبات غیر جاری طبقه بندی شود؟</p> <p>(۲) آیا در سرفصل مطالبات سررسید گذشته، اقلامی وجود دارد که با در نظر گرفتن دستورالعمل طبقه بندی دارائیهها ماهیتاً مطالبات معوق و یا مشکوک الوصول بوده و باید در یکی از این سرفصل ها طبقه بندی شود؟</p> <p>(۳) آیا در سرفصل مطالبات معوق ، اقلامی وجود دارد که با در نظر گرفتن دستورالعمل طبقه بندی دارائیهها ماهیتاً مطالبات مشکوک الوصول بوده و باید در این سرفصل طبقه بندی شود؟</p>			

جدول شماره ۱۱ - خلاصه وضعیت تسهیلات بانک ... در تاریخ ...

نسبت تسهیلات غیر جاری	مجموع مانده تسهیلات جاری و غیر جاری	مانده تسهیلات غیر جاری					مانده تسهیلات جاری
		مجموع مانده تسهیلات غیر جاری	مانده مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات معوق	مانده مطالبات سر رسید گذشته	مانده مطالبات سر رسید گذشته	
		جاری	جدول شماره ۲۱	جدول شماره ۱۸	جدول شماره ۱۵	جدول شماره ۱۲	جدول شماره ۱۲

خاص تسهیلات بعد از اصلاحات طبقه بندی شده	اصلاحات طبقه بندی شده		خالص تسهیلات قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	کسر می شود			مانده بدهی				شماره عطف	نوع تسهیلات جاری
	بستانکار	بدهکار		وجوه دریافتی	مشارکت مدنی	مشترک	سود سالهای آینده	جریحه دیر گرد (وجه دریافتی)	سود دریافتی	مبادله (ای)		
												مشارکت مدنی
												مضاربه
												فروش اقساطی
												جعاله
												اجاره به شرط تملیک
												سلف
												قرض الحسنه
												مزارعه
												مسااقات
												خرید دین (اسناد و پروات و اخواستی)
												تسهیلات اعطایی بین بانکی
												بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
												تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
												تسهیلات ارزی
												بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
												بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
												بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
												بدهکاران بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات
												ارزی مدت دار
												پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات
												اموال خریداری شده بابت عقود
												کالای معاملات سلف
												کار در جریان جعاله
												جمع

x منظور از مانده تسهیلات جاری مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل سود و جریحه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

خالصی تسهیلات بعد از اصلاحات طبقه بندی شده	اصلاحات طبقه بندی شده		خالصی تسهیلات قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	کسر می شود			مانده بدهی				شماره عطف	نوع تسهیلات جاری
	بستانکار	بدهکار		وجه دریافتی	مشارکت مدنی	مشترک	سود سالهای آینده	جریحه دیرگردد (وجه دریافتی)	سود دریافتی	سود (عقود)		
بندی شده												مشارکت مدنی
												مضاربه
												فروش اقساطی
												جماله
												اجاره به شرط تملیک
												سلف
												قرض الحسنه
												مزارعه
												مسااقات
												خرید دین (استاد و بروات و اخواستی)
												تسهیلات اعطایی بین بانکی
												بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
												تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
												تسهیلات ارزی
												بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
												بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
												بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
												بدهکاران بابت پذیرش اعتبارات استادی و بروات ارزی مدت دار
												پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات
												اموال خریداری شده بابت عقود
												کالای معاملات سلف
												کار در جریان جماله
												جمع

x منظور از مانده تسهیلات جاری مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریحه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۴۳ مورخ ۸۸/۵/۴ نیز می شود)

نام تسهیلات	اصلاحات طبقه بندی شده		خالص تسهیلات قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	کسر می شود			جاریه دیر گرد (وجه دریافتی)	سود دریافتی	مانده بدهی				شماره عطف	نوع تسهیلات جاری
	بستانکار	بدهکار		وجوه دریافتی	مشارکت مدنی	سود سالیانه			در آینده	سود	مبادله (ای)	آینده (عقود)		
از اصلاحات طبقه بندی شده														مشارکت مدنی
														مضاربه
														فروش اقساطی
														جماله
														اجاره به شرط تملیک
														سلف
														قرض الحسنه
														مزارعه
														مسااقات
														خرید دین (اسناد و پروات و اخواستی)
														تسهیلات اعطایی بین بانکی
														بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
														تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
														تسهیلات ارزی
														بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
														بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
														بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
														بدهکاران بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات
														ارزی مدت دار
														پیش پرداخت بابت خرید اموال معاملات
														اموال خریداری شده بابت عقود
														کالای معاملات سلف
														کار در جریان جماله
														جمع

x منظور از مانده تسهیلات جاری مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات سررسید گذشته بعد از اصلاحات	اصلاحات طبقه بندی شده		اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات سررسید گذشته	مانده مطالبات سررسید گذشته X			شماره عطف	مطالبات سررسید گذشته
	بستانکار	بدهکار			قبل از اصلاحات	جريمه دير كرد (وجه التزام) دريافتي	سود دريافتي		
طیقه بندی شده									مشاركت مدني
									مضاربه
									فروش اقساطي
									جعاله
									اجاره به شرط تمليك
									سلف
									قرض الحسنه
									مزارعه
									مساقيات
									خرید دين(اسناد و بروت و اخواستي)
									تسهيلات اعطائي بين بانكي
									بدهي مشتريان در حساب بدهكاران موقت
									تسهيلات از محل حساب ذخيره ارزي
									تسهيلات ارزي
									بدهكاران بابت كارت هاي اعتباري پرداخت شده
									جمع

X منظور از مانده مطالبات سررسید گذشته مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جريمه تسويه نمايد. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در پخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات سررسید گذشته بعد از اصلاحات	اصلاحات طبقه بندی شده		مانده مطالبات سررسید گذشته	مانده مطالبات سررسید گذشته X			شماره عطف	مطالبات سررسید گذشته
	بستانکار	بدهکار		جریحه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
طبقه بندی شده			قبل از اصلاحات					مشارکت مدنی
								مضاربه
								فروش اقساطی
								چقاله
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								قرض الحسنه
								مزارعه
								مساقات
								خرید دین (اسناد و بروات و اخواستی)
								تسهیلات اعطایی بین بانکی
								بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
								تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
								تسهیلات ارزی
								بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
								جمع

X منظور از مانده مطالبات سررسید گذشته مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریحه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).



مانده مطالبات سررسید گذشته بعد از اصلاحات طبقه بندی شده	اصلاحات طبقه بندی شده		اصلاحات	مانده مطالبات سررسید گذشته قبل از اصلاحات	مانده مطالبات سررسید گذشته X			شماره عطف	مطالبات سررسید گذشته
	بستانکار	بدهکار			جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
									مشارکت مدنی
									مضاربه
									فروش اقساطی
									جماله
									اجاره به شرط تملیک
									سلف
									قرض الحسنه
									مزارعه
									مساقات
									خرید دین (اسناد و پروات و اخواستی)
									تسهیلات اعطایی بین بانکی
									بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
									تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
									تسهیلات ارزی
									بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
									جمع

X منظور از مانده مطالبات سررسید گذشته مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۴۳ مورخ ۸۸/۹/۵۴ نیز می شود).

مانده مطالبات معوق بعد از اصلاحات طبقه بندی شده	اصلاحات طبقه بندی شده		اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات معوق قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات معوق ×			شماره عطف	مطالبات معوق
	بستانکار	بدهکار			جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
									مشارکت مدنی
									مضاربه
									فروش اقساطی
									جعاله
									اجاره به شرط تملیک
									سلف
									قرض الحسنه
									مزارعه
									مساقات
									خرید دین (اسناد و پروات و اخواستی)
									تسهیلات اعطایی بین بانکی
									بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
									تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
									تسهیلات ارزی
									بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
									جمع

× منظور از مانده مطالبات معوق مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات معوق بعد از اصلاحات طبقه بندی	اصلاحات طبقه بندی شده		مانده مطالبات معوق قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات معوق X			شماره عمق	مطالبات معوق
	بستانکار	بدهکار		جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
								مشارکت مدنی
								مضاربه
								فروش اقساطی
								جعاله
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								قرض الحسنه
								مزارعه
								مساقات
								خرید دین (اسناد و بروات واخواستی)
								تسهیلات اعطایی بین بانکی
								بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
								تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
								تسهیلات ارزی
								بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
								جمع

x منظور از مانده مطالبات معوق مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات معوق بعد از اصلاحات طبقه بندی شده	اصلاحات طبقه بندی شده		مانده مطالبات معوق قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات معوق X			شماره عطف	مطالبات معوق
	بستانکار	بدهکار		جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
								مشارکت مدنی
								مضاربه
								فروش اقساطی
								جعاله
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								قرض الحسنه
								مزارعه
								مساقات
								خرید دین (اسناد و بروات و اخواستی)
								تسهیلات اعطایی بین بانکی
								بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
								تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
								تسهیلات ارزی
								بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
								جمع

X منظور از مانده مطالبات معوق مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات مشکوک الوصول	اصلاحات طبقه بندی شده		مطالبات مشکوک الوصول قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات مشکوک الوصول ×			شماره عطف	مطالبات مشکوک الوصول
	بستانکار	بدهکار		جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
طبقه بندی شده								مشارکت مدنی
								مضاربه
								فروش اقساطی
								جمالیه
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								قرض الحسنه
								مزارعه
								مساقات
								خرید دین (اسناد و بروات و اخواستی)
								تسهیلات اعطایی بین بانکی
								بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
								تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
								بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
								بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
								بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
								جمع

× منظور از مانده مطالبات مشکوک الوصول مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خورد را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در پخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۵/۴ نیز می شود).

مانده مطالبات مشکوک الوصول	اصلاحات طبقه بندی شده		مانده مطالبات مشکوک الوصول قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	مانده مطالبات مشکوک الوصول ×			شماره عطف	مطالبات مشکوک الوصول
	بستانکار	بدهکار		جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	اصل		
								مشارکت مدنی
								مضاربه
								فروش اقساطی
								جعاله
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								قرض الحسنه
								مزارعه
								مسااقات
								خرید دین (اسناد و بروات واخواستی)
								تسهیلات اعطایی بین بانکی
								بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
								تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
								بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
								بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
								بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
								جمع

× منظور از مانده مطالبات مشکوک الوصول مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خورد را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در پخشنامه شماره ۸۸/۹۳۷۴۳ مورخ ۱۳۸۸

مانده مطالبات مشکوک الوصول	اصلاحات طبقه بندی شده		مانده مطالبات مشکوک الوصول قبل از اصلاحات طبقه بندی شده	جریمه دیر کرد (وجه التزام) دریافتی	سود دریافتی	مانده مطالبات مشکوک الوصول		شماره عطف	مطالبات مشکوک الوصول
	بستانکار	بدهکار				اصل	سود		
طبقه بندی شده									مشارکت مدنی
									مضاربه
									فروش اقساطی
									جعاله
									اجاره به شرط تملیک
									سلف
									قرض الحسنه
									مزارعه
									مساقات
									خرید دین (اسناد و بروات و اخواستی)
									تسهیلات اعطایی بین بانکی
									بدهی مشتریان در حساب بدهکاران موقت
									تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
									بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
									بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
									بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
									جمع

x منظور از مانده مطالبات مشکوک الوصول مانده بدهی مشتری در تاریخ تهیه گزارش می باشد. به این معنا که مشتری بدهی خود را با پرداخت مبلغ ذکر شده شامل اصل، سود و جریمه تسویه نماید. (مانده بدهی مشتری شامل موضوع در نظر گرفته شده در بخشنامه شماره ۸۸/۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸







مانده تسهیلات (مانده بدهی مشتری) پس از اصلاحات طبقه بندی شده																	
ملاحظات (اصلاح)	مانده مطالبات مشکوک الوصول				اصلاحات طبقه بندی شده			اصلاحات طبقه بندی شده				اصلاحات طبقه بندی شده		کسر می شود			
	جمع	دریافتنی	سود	جریمه	اصل	بستانکار	بدهکار	جمع	دریافتنی	سود	جریمه	اصل	بستانکار	بدهکار	خالص مانده بدهی جاری	مشترک مشارکت مدنی	وجوه دریافتی
طبقه بندی با ذکر شماره هر مورد																	
مطابق با ورفی)																	
																	</











## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

### موضوع چک لیست: ذخایر

ملاحظات	پاسخ		سوال	شماره بخشنامه و مرجع صدور	
	مورد ندارد	خیر	بلی		
				مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵	الف ۱
			<p>نحوه محاسبه ذخیره مطالبات:</p> <p>از اداره کل حسابداری بانک محاسبات ذخایر عام و خاص اخذ و کنترل‌های زیر صورت گیرد:</p> <p>(۱) ذخیره عام:</p> <p>۱-۱) آیا بابت مانده تسهیلات جاری، ۱/۵ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در نظر گرفته شده است؟</p> <p>۱-۲) آیا بابت مانده تسهیلات غیر جاری به تفکیک هر سرفصل اعم از مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول در مواردی که وثائق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب مربوطه، پوشش مانده تسهیلات را داده است، ذخیره عام به میزان ۱/۵ درصد در نظر گرفته شده است؟</p> <p>۱-۳) آیا بابت مانده مطالبات تحت تضمین و تعهد دولت ذخیره عام به میزان ۱/۵ درصد در نظر گرفته شده است؟</p> <p>(۲) ذخیره خاص:</p> <p>بابت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول که ارزش وثائق پشتوانه تسهیلات پس از اعمال ضرائب مربوطه پوشش مانده بدهی مشتری را نداده باشد، کنترل‌های زیر باید انجام شود:</p> <p>۲-۱) آیا بابت مانده مطالبات سررسید گذشته پس از کسر وثائق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب مربوطه، ذخیره اختصاصی با نرخ ۱۰ درصد در نظر گرفته شده است؟</p>		

			<p>۲-۲) آیا بابت مانده مطالبات معوق پس از کسر واثاق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب مربوطه، ذخیره اختصاصی با نرخ ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است؟</p> <p>۲-۳) آیا بابت مانده مطالبات مشکوک الوصول پس از کسر واثاق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب مربوطه، ذخیره اختصاصی با نرخ ۵۰ درصد در نظر گرفته شده است؟</p> <p>۲-۴) آیا بابت مانده مطالبات مشکوک الوصول که بیش از ۵ سال از سررسید آن گذشته باشد، پس از کسر واثاق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب مربوطه، ذخیره اختصاصی با نرخ ۱۰۰ درصد در نظر گرفته شده است؟</p> <p><b>۳) واثاق پشتوانه تسهیلات:</b></p> <p>۳-۱) آیا جهت محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول برای هر فقره از تسهیلات، ارزش واثاق پشتوانه تسهیلات با اعمال ضرائب زیر صورت گرفته است:</p> <p>۳-۱-۱) برای واثاق نقدی نظیر سپرده قرض الحسنه پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت، سرمایه گذاری بلند مدت و گواهی سپرده بانکی (اعم از ریالی و ارزی)، ۱۰۰ درصد</p> <p>۳-۱-۲) برای اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا اوراق مشارکت منتشره توسط بانک مرکزی، ۱۰۰ درصد</p> <p>۳-۱-۳) برای اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور ۸۰ درصد</p> <p>۳-۱-۴) برای ارزش بازار املاک و مستغلات ۷۰ درصد</p> <p>۳-۱-۵) برای ارزش بازار سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی نظیر اعتبارات اسنادی معامله شده، ضمانت نامه های بانکی و موارد مشابه ۷۰ درصد</p> <p>۳-۱-۶) برای ارزش بازار ماشین آلات و تجهیزات ۵۰ درصد</p> <p>۳-۱-۷) آیا ارزیابی واثاق مندرج در بند ۳-۱-۴ و ۳-۱-۶ فوق، توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیات مدیره موسسه اعتباری، اعم از داخل یا خارج آن موسسه، انجام شده است؟</p>
--	--	--	--



			<p>۳-۱-۸) آیا ارزیابی وثائق توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیات مدیره موسسه اعتباری، اعم از داخل یا خارج آن موسسه، در مدت اعتبار ۳ ساله برای بندهای ۳-۱-۴ و ۳-۱-۶ انجام شده است؟</p> <p>۳-۱-۹) آیا موضوع بند قبل مشروط به این بوده است که در پایان سال یا مقاطعی که تهیه صورتهای مالی موسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی مورد تعدیل قرار بگیرد؟</p> <p>۴) سایر موارد مربوط به محاسبه ذخایر:</p> <p>۴-۱) آیا ریز محاسبات صورت گرفته برای ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول درست می باشد؟</p> <p>۴-۲) آیا برای تسهیلات تحت تضمین دولت که عبارت از تسهیلاتی است که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده است، ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نشده است؟</p> <p>۵) کنترل سیستم نرم افزار مورد استفاده درخصوص محاسبه ذخایر:</p> <p>آیا سیستم نرم افزاری مورد استفاده درخصوص نحوه محاسبات ذخیره مطالبات عمومی و اختصاصی در موسسه اعتباری مطابق با نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری می باشد؟</p>	
--	--	--	--	--

جدول شماره ۲۹- مانده ذخیره عمومی و اختصاصی مانده تسهیلات و مطالبات بانک ..... در تاریخ .....							
ذخیره اختصاصی				ذخیره عمومی			مانده در پایان دوره
هزینه ذخیره اختصاصی	مانده ذخیره اختصاصی	مانده ذخیره اول دوره	مانده ذخیره عمومی	هزینه ذخیره عمومی	مانده ذخیره عمومی	اول دوره	
							شرح
							خالص تسهیلات جاری
							مطالبات سررسید گذشته
							مطالبات معوق
							مطالبات مشکوک الوصول
							جمع

جدول شماره ۳۰ - کار برگ محاسبه ذخیره عمومی بانک ..... در تاریخ.....

مبلغ ذخیره عمومی محاسبه شده	مانده مشمول محاسبه ذخیره عمومی	مانده	شماره عطف	طبقه تسهیلات
				جاری
				مطالبات سررسید گذشته
				مطالبات معوق
				مطالبات مشکوک الوصول
				جمع

ارقام به میلیارد ریال

جدول شماره ۳۱ - کارپروک محاسبه ذخیره اختصاصی بانک ..... در تاریخ.....

مبلغ ذخیره اختصاصی محاسبه شده	ماده مشمول محاسبه ذخیره اختصاصی	ماده	شماره عطف	طبقه تسهیلات
				مطالبات سررسید گذشته
				مطالبات معوق
				مطالبات مشکوک الوصول
				مطالبات مشکوک الوصول بیش از ۵ سال یا با ضریب ذخیره اختصاصی بیش از ۵۰ درصد
				جمع





چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹  
 موضوع چک لیست: حصول اطمینان از انطباق سرمایه‌گذاری‌های بانک با حدود مقرر براساس  
 دستورالعمل سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری  
 شماره بخشنامه‌های مرتبط با موضوع و مرجع صدور آن:  
 پیوست بخشنامه شماره مب/۱۸۲ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶ و مب/۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶ اداره مطالعات و مقررات بانکی با  
 عنوان «دستورالعمل سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری موضوع بند ۳ ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر  
 ماه ۱۳۵۱ تصویب شده در جلسه مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۸ شورای پول و اعتبار»

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		<p>صورت ریز سرمایه‌گذاری‌ها (اعم از باواسطه و بی واسطه) و مشارکت‌های حقوقی بانک شامل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها، اوراق مشارکت، گواهی سپرده، اوراق بهادار اسلامی و سایر اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی اخذ و کاربرگ سرمایه‌گذاری‌ها تکمیل و کنترل‌های زیرانجام شود.</p> <p>شایان ذکر است به منظور کنترل سرمایه‌گذاری‌های بانک ضرورت دارد اطلاعات مربوط به سرمایه‌گذاری‌های انجام شده توسط شرکتهای تابعه نیز تا سطح بعدی اضافه شود.</p> <p><b><u>محدودیت‌های مرتبط با سرمایه پایه بانک</u></b></p> <p>۱-۱) آیا مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک اعم از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها، اوراق مشارکت، گواهی سپرده بانکی، اوراق بهادار اسلامی و سایر اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی (به استثنای اوراق مشارکت بانک مرکزی، اوراق مشارکت منتشره و یا تضمین شده از سوی دولت) از ۴۰٪ سرمایه پایه بانک بیشتر است؟</p> <p>۲-۱) آیا مجموع سرمایه‌گذاری‌های بانک اعم از با واسطه و بی واسطه در اوراق بهادار منتشره اشخاص حقوقی خارج از بورس که هدف از سرمایه‌گذاری انجام شده کسب سود بوده است، مجموع از ۵٪ سرمایه پایه بانک/موسسه اعتباری فرا تر رفته است؟</p>				





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سرمایه گذاری‌های بانک**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۲		<p><b>محدودیت‌های مرتبط با میزان تملک سهام شرکت سرمایه پذیر</b></p> <p>۱-۲) آیا مجموع سرمایه‌گذاری‌های با واسطه و بی واسطه بانک در سهام شرکت‌هایی که سرمایه‌گذاری بانک در آنها با هدف کسب سود صورت گرفته در هر مورد حداکثر ۲۰٪ سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر است؟</p> <p>۲-۲) آیا مجموع سرمایه‌گذاری‌های با واسطه و بی واسطه بانک در سهام شرکت‌هایی که سرمایه‌گذاری بانک در آنها با هدف گسترش و تنوع خدمات بانکی، حفظ اسرار حرفه‌ای خود و ارائه خدمات مالی به مشتریان صورت گرفته در هر مورد حداکثر ۴۹٪ سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر می‌باشد</p> <p>۳-۲) در صورتیکه مجموع سرمایه‌گذاری‌های بانک به صورت با واسطه و بی واسطه در شخص حقوقی که سرمایه‌گذاری بانک در آن با هدف گسترش و تنوع خدمات بانکی، حفظ اسرار حرفه‌ای خود و ارائه خدمات مالی به مشتریان صورت گرفته از ۴۹٪ سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر بیشتر است آیا در هر مورد مجوز بانک مرکزی اخذ شده است؟ (لطفاً در ستون توضیحات در هر مورد شماره مجوز اخذ شده ذکر گردد)</p> <p>۴-۲) آیا سرمایه‌گذاری‌های بانک در سهام سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخل کشور در صورت موضوعیت، از ۱٪ سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر کمتر است؟</p>				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: سرمایه گذاری‌های بانک

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳		<p><b>سایر محدودیت‌ها</b></p> <p>۱-۳) آیا سرمایه‌گذاری‌های بانک در اشخاص حقوقی که موضوع فعالیت آن ارائه خدمات می‌باشد (مشارکت حقوقی در بخش خدمات) در هر مورد مجوز قبلی بانک مرکزی اخذ شده است؟</p> <p>۲-۳) آیا سرمایه‌گذاری‌های بانک/موسسه اعتباری در شرکت‌ها، صرفاً در شرکت‌های سهامی بوده است؟</p> <p>۳-۳) آیا سرمایه‌گذاری بانک/موسسه اعتباری در موسسات اعتباری/بانک‌های دیگر (اعم از داخل و خارج از کشور)؛ سرمایه پایه بانک/موسسه اعتباری سرمایه‌گذار کسر شده است؟ (مواردی که در موسسه اعتباری سرمایه‌گذاری به موجب الزامات مقرراتی، ملزم به تهیه صورتهای مالی تلفیقی نیست)</p> <p>۴-۳) آیا در اساسنامه اشخاص حقوقی موضوع بند ۲-۶-۲ دستورالعمل سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری (هدف از سرمایه‌گذاری گسترش و تنوع خدمات بانکی، حفظ اسرار حرفه‌ای خود و ارائه خدمات مالی به مشتریان) که بانک/موسسه اعتباری در تاسیس آنها مشارکت داشته‌است صراحتاً قید شده است که آن‌ها مجاز به خرید سهام موسسه اعتباری (شرکت مادر) نمی‌باشند.</p> <p>۵-۳) آیا بانک/موسسه اعتباری ترتیبات خرید سهام خود را از طریق شرکت‌های تحت نفوذ خود فراهم نموده است؟</p> <p>۶-۳) در مواردیکه بانک/موسسه اعتباری در شرکت‌های خارجی، سرمایه‌گذاری بی‌واسطه نموده است (مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم) آیا مجوز قبلی بانک مرکزی اخذ شده است؟</p>				

				<p>۷-۳) آیا به دلیل تملیک اوراق بهادار، سرمایه‌گذاری‌های بانک/موسسه اعتباری از حدود مقرر در ماه ۳ دستورالعمل، فراتر رفته است؟</p> <p>۸-۳) در صورت مثبت بودن پاسخ بند فوق، آیا ظرف مدت یک سال وضعیت خود را با حدود مقرر در ماده ۳ دستورالعمل منطبق نموده است؟</p>		
--	--	--	--	--	--	--

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول شماره ۳۳- سرمایه گذاری های با واسطه و با واسطه بانک ..... در مقطع .....

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	آخرین سرمایه ثبت شده شرکت سرمایه پذیر	درصد مالکیت					مبلغ سرمایه گذاری ها	حد مجاز	تختی از حد مجاز				مجاز مشارکت	ملاحظات												
				۱	۲	۳	۴	۵			۶	۷	۸	۹			۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱
الف - شرکت های مشمول بند ۲-۶-۱ ماده ۲ دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری (به منظور کسب سود) مپ/ ۱۸۲ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶																												
الف - ۱- شرکت های بورسی																												
۱																												
۲																												
۳																												
جمع																												
الف - ۲- شرکت های غیر بورسی																												
۱																												
۲																												
۳																												
جمع																												
ب - شرکت های مشمول بند ۲-۶-۲ ماده ۲ دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری (به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی و ...)																												
ب - ۱- شرکت های بورسی																												
ب - ۲- شرکت های غیر بورسی																												

جدول شماره ۳۴- کاربرد سرمایه گذاری های با واسطه بانک ..... در مقطع .....

ب- سرمایه گذاری های با واسطه													
ملاحظات	مبلغ سرمایه گذاری بانک		درصد مالکیت بانک		درصد مالکیت در شرکت زیر مجموعه	مبلغ سرمایه گذاری سهامدار عمده در شرکت زیر مجموعه	مبلغ سرمایه گذاری سهامدار عمده در شرکت زیر مجموعه	سهم داران عمده شرکت زیر مجموعه که بانک مستقیماً در آن ها سهامدار است	درصد مالکیت بانک واسطه	آخرین سرمایه ثبت شده شرکت سرمایه پذیر	نوع شرکت (سهامی عام ، خاص و ...)	نام شرکت زیر مجموعه بانک	ردیف
	جمع	با واسطه	جمع	با واسطه									
													۱
													۲
													۳
													۴
													۵
													۶
													۷



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: وضعیت باز ارزی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترلی وضعیت باز ارزی و مفاد آن در بانک/موسسه اعتباری رعایت شده است؟				
۲		آیا حد مجاز وضعیت باز برای ارزهای دلار آمریکا و یورو (مثبت یا منفی) نسبت به سرمایه پایه بانک‌ها معادل ..... درصد رعایت شده است؟				
۳		آیا حد مجاز وضعیت باز ارزی برای سایر ارزها (مثبت یا منفی) نسبت به سرمایه پایه بانک‌ها معادل ۱۰ درصد رعایت شده است؟				
۴		آیا حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) معادل ۳۰ درصد رعایت شده است؟				
۵		آیا بانک/موسسه اعتباری وضعیت باز ارزی خود را در پایان هر روز محاسبه و کنترل می‌نماید؟				
۶		آیا بانک/موسسه اعتباری گزارش وضعیت باز ارزی خود را در پایان هر ماه همراه با خلاصه دفتر کل و سایر گزارشات مالی حداکثر تا پانزدهم ماه بعد به بانک مرکزی ارائه نموده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: وضعیت باز ارزی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۷		آیا بانک/موسسه اعتباری به منظور کنترل و هدایت صحیح فعالیت‌های ارزی و به حداقل رساندن ریسک ارزی خود نسبت به تدوین مقررات داخلی جامع اقدام نموده است؟ ضرورت مدیریت صحیح نقدینگی ارزی می‌بایست در مقررات مورد توجه قرار گرفته و مقررات مذکور به تایید هیات مدیره بانک/موسسه اعتباری و تأیید بانک مرکزی رسیده باشد؟				
۸		آیا در محاسبه خالص دارایی‌های ارزی و بدهی‌های ارزی حساب‌های سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و سهام و مشارکت‌های خارجی کسر شده است؟				

جدول شماره ۳۵- کاربرگ خالص وضعیت باز ارزی

پایان ماه سال

نام بانک / موسسه اعتباری

مانده پایان ماه							شرح
جمع	سایر اسعار	ین ژاپن	فرانک سوئیس	یورو	پوند	دلار	
معادل (ریالی)							نوع ارز
							الف- ارقام دارایی و بدهی الف-۱- لیست دارائی‌های ارزی (بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت‌های خارجی) کسر می‌شود: الف-۲- لیست بدهی‌های ارزی:
							الف-۳- خالص دارائی‌های ارزی، بدهی‌های ارزی (بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت‌های خارجی) (خالص ارقام بالای خط ترازنامه = مابه‌التفاوت الف-۱ و الف-۲)
							ب- حساب‌های زیر خط ترازنامه ب-۱- تعهد مشتریان کسر می‌شود: ب-۲- تعهد بانک
							ب-۳- خالص حساب‌های زیر خط ترازنامه (مابه‌التفاوت ب ۱ و ب-۲)
							ج- خالص وضعیت باز ارزی بدون احتساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت‌های خارجی (الف-۳+ب-۳)
							د- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت‌های خارجی
							ه- پایه سرمایه بانک
							و- خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه بدون احتساب بند «د» فوق (ج تقسیم بر ه-)
							ز- حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج کشور و حساب سهام و مشارکت‌های خارجی به سرمایه پایه (د تقسیم بر ه-)

امضاء

سمت

نام:

ارقام مندرج در این جدول باید به ریال درج شود.



## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: نحوه تعیین سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری

شماره بخشنامه‌های مرتبط با موضوع و مرجع صدور آن:

بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری- اداره مطالعات و مقررات بانکی با عنوان «دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها»

بخشنامه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۲/۶ اداره مطالعات و مقررات بانکی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		<p><b>محاسبه درآمدهای مشاع:</b></p> <p>۱-۱) آیا موارد به شرح زیر در محاسبه درآمدهای مشاع لحاظ شده است:</p> <p>- سود تسهیلات اعطائی ریالی (غیر از مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم)</p> <p>- وجه التزام تسهیلات اعطائی ریالی<sup>۱</sup></p> <p>- آیا سود سرمایه گذاری در اوراق مشارکت</p> <p>- سود و عواید حاصل از کلیه سپرده های سرمایه گذاری نزد سایر بانک ها / موسسه اعتباری (شامل گواهی سپرده)</p> <p>- سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها ) سود ناشی از خرید و فروش سهام و سود سهام توزیع شده )</p> <p>- سود تسهیلات اعطائی به سایر بانک ها/ موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی)</p>				

<sup>۱</sup> بر اساس بند ۲ بخشنامه شماره ۷۷۷/مب مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۰۵ موسسه اعتباری زمانی محق به محاسبه و دریافت وجه التزام (خسارت تاخیر تادیه دین) می باشد که مشتری در بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری تاخیر بنماید، لذا وجه التزام صرفاً در مواقعی که مطالبات موسسه بر اساس معیار زمانی به طبقات غیر جاری منتقل شده باشد قابل محاسبه خواهد بود. همچنین مطابق بخشنامه ذکر شده در مواقعی که تسهیلات بر اساس معیارهای کیفی طبقه بندی شده باشد با فرار رسیدن موعد سررسید تسهیلات مطابق با معیار زمانی در نظر گرفته شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها ، وجه التزام این گونه از تسهیلات باید شناسایی شده باشد.



شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
		بلی	خیر	مورد ندارد	
۲	<p><u>محاسبه درآمدهای غیرمشاع:</u></p> <p>۱-۲) آیا موارد به شرح زیر در درآمدهای غیر مشاع (درآمدهای بانک) لحاظ شده است؟</p> <p>- کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطائی</p> <p>- خسارت تاخیر تسهیلات قرض الحسنه اعطائی</p> <p>- سود تسهیلات ارزی اعطائی (فعلاً)</p> <p>- خسارت تاخیر تسهیلات ارزی اعطائی (فعلاً)</p> <p>- نتیجه مبادلات ارزی (معاملات خرید و فروش ارز)</p> <p>- کارمزد ارائه خدمات بانکی (ارزی/ریالی)</p> <p>- درآمد شعب خارج از کشور بانک در صورت وجود،</p>				

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳		<p><b>محاسبه مصارف مشاع :</b></p> <p>۱-۳) آیا در محاسبه مصارف مشاع موارد به شرح زیر منظور شده است؟</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ سال خالص تسهیلات ریالی اعطائی در چار چوب عقود (غیر از مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم).</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سرمایه گذاری در سهام شرکتها</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سرمایه گذاری در اوراق مشارکت</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده گذاری نزد سایر بانکها (سپرده های سرمایه گذاری) اعم از سرمایه گذاری در گواهی سپرده سایر بانک ها</p> <p>میانگین مانده ۵۲ هفته سال خالص تسهیلات اعطائی به بانکها و موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی)</p> <p><b><u>محاسبه خالص منابع سپرده گذاران</u></b></p> <p>۱-۴) آیا موارد به شرح زیر در محاسبه منابع ع سپرده گذاران لحاظ شده است؟</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده های کوتاه مدت عادی</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده های کوتاه مدت ویژه ۴ ماهه</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده های کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه</p>				

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
		<p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار یک ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار دو ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار سه ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار چهار ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار پنج ساله</p> <p>۴-۲) آیا میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر از مجموع میانگین ۵۲ هفته سال انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کسر شده است؟</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های کوتاه مدت عادی</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های کوتاه مدت ویژه ۴ ماهه</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه</p>				

				<p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری یک ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله</p> <p>میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله</p> <p>- میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله</p>		
--	--	--	--	---	--	--

ردیف	سوال	پاسخ			ملاحظات
		بلی	خیر	مورد ندارد	
۵	<p><b>محاسبه سهم سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b></p> <p>۵-۱) آیا سهم سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری از درآمدهای مشاع براساس رابطه زیر محاسبه شده است؟</p> $\frac{\text{خالص منافع سپرده‌گذاران}}{\text{جمع درآمدهای مشاع} \times \text{جمع مصارف مشاع}}$ <p>۵-۲) آیا جایزه سپرده‌قانونی انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مستقیماً به منافع سپرده‌گذاران اضافه شده است؟</p> <p>۵-۳) آیا در تعیین سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری، حق‌الوکاله بانک (حق‌الوکاله بکارگیری انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری) از سهم سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کسر شده است؟</p> <p>۵-۴) در مواردی که سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری از سود علی‌الحساب پرداختی کمتر بوده است آیا سود علی‌الحساب پرداختی به عنوان سود قطعی تعیین شده است؟</p> <p>۵-۵) آیا نرخ حق‌الوکاله بکارگیری انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از حد تعیین شده توسط بانک مرکزی تخطی ننموده است؟</p> <p>۵-۶) آیا سود قطعی از سود علی‌الحساب پرداخت شده بیشتر است؟</p> <p>در صورت مثبت بودن پاسخ فوق به پرسش‌های زیر پاسخ دهید:</p> <p>- آیا مازاد بین کلیه گروه‌های سپرده سرمایه‌گذاری تقسیم شده است؟</p> <p>- آیا افراد درون هر گروه به طور یکسان از مازاد تخصیص یافته به آن گروه سهم برده‌اند؟</p>				



## کاربرگ محاسبات سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شماره بخشنامه‌های مرتبط با موضوع و مرجع صدور آن:

پیوست بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری- اداره مطالعات و مقررات بانکی با عنوان «دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها».

بخشنامه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۲/۶ اداره مطالعات و مقررات بانکی.

### ۱- جدول محاسبه درآمدهای مشاع:

ردیف	عنوان	مبلغ
۱-۱	سود تسهیلات اعطایی ریالی ( به جز مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم)	
۲-۱	وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی	
۳-۱	درآمد سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌ها	
۴-۱	سود سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	
۵-۱	سود و عواید حاصل از سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها/ موسسات اعتباری	
۶-۱	سود تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها/ موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی)	
	جمع درآمدهای مشاع	

### ۲- جدول محاسبه مصارف:

ردیف	عنوان	مبلغ
۱-۲	میانگین مانده ۵۲ هفته سال خالص تسهیلات اعطایی در چارچوب عقود (به جز مشارکت حقوقی و سرمایه‌گذاری مستقیم)	
۲-۲	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	
۳-۲	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	
۴-۲	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها (سپرده‌های سرمایه‌گذاری) اعم از سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده سایر بانک‌ها	
۵-۲	میانگین مانده ۵۲ هفته سال خالص تسهیلات اعطایی به بانک‌ها و موسسات اعتباری (تسهیلات بین بانکی)	
	جمع مصارف مشاع	



### کاربرگ محاسبات سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شماره بخشنامه‌های مرتبط با موضوع و مرجع صدور آن:

پیوست بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی با عنوان «دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها».

بخشنامه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۲/۶ اداره مطالعات و مقررات بانکی.

### ۳- جدول محاسبه خالص منابع سپرده‌گذاران:

ردیف	عنوان	مبلغ
۱-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	
۲-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۴ ماهه	
۳-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه	
۴-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه	
۵-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله	
۶-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله	
۷-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله	
۸-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله	
۹-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله	
I	جمع منابع سپرده‌گذاران	
کسر می‌شود:		
۱۰-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	
۱۱-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۴ ماهه	
۱۲-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه	
۱۳-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه	
۱۴-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله	
۱۵-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله	
۱۶-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله	
۱۷-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله	
۱۸-۳	میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله	
II	جمع میانگین مانده ۵۲ هفته سال سپرده قانونی انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
خالص منابع سپرده‌گذاران (I-II)		



#### کاربرگ محاسبات سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شماره بخشنامه‌های مرتبط با موضوع و مرجع صدور آن:

پیوست بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی با عنوان «دستورالعمل اجرایی چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله بکارگیری سپرده‌ها».

بخشنامه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۲/۶ اداره مطالعات و مقررات بانکی.

#### ۴- جدول محاسبه سهم منابع بانک از کل منابع بکارگرفته شده (منابع مشاع):

	مصارف مشاع از جدول شماره (۲)
	کسر می‌شود:
	خالص منابع سپرده‌گذاران (از جدول شماره ۳)
	= منابع بانک

#### ۵- محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	منابع بانک (از جدول شماره ۴)
	اضافه می‌شود: خالص منابع سپرده‌گذاران (از جدول شماره ۳)
	جمع منابع بکار گرفته شده در ایجاد درآمدهای مشاع
	درآمدهای مشاع (از جدول شماره ۱)
	سهم سود سپرده‌گذاران از مجموع درآمدهای مشاع برابر است با:
	خالص مانده سپرده‌گذاران
	مجموع درآمدهای مشاع ×
	جمع مصارف مشاع
	اضافه می‌شود: جایزه سپرده قانونی انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	= سود سپرده‌گذاران
	کسر می‌شود: حق‌الوکاله بکارگیری انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	= سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	کسر می‌شود: سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران
	مابه‌التفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب پرداختی





چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: موارد عمومی تسهیلات اعطایی بانک‌ها

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		<p><b>موارد عمومی<sup>۱</sup>:</b></p> <p>۱-۱) آیا بر مبنای پیش‌بینی انجام شده اصل و سود مورد انتظار در مدت معین قابل برگشت می‌باشد؟</p> <p>۲-۱) آیا بانک بر حسن اجرای قراردادهای منعقدۀ اعم از نحوه مصرف و بازگشت تسهیلات نظارت لازم و کافی بعمل آورده است؟</p> <p>۳-۱) آیا پیش‌دریافت در صورت نیاز از مشتری اخذ شده است؟</p> <p>۴-۱) آیا تامین کافی به منظور حفظ منافع بانک و حسن اجرای قرارداد از مشتری اخذ شده است؟</p> <p>۵-۱) آیا در مورد اموالی که دارای مصارف انحصاری یا محدود می‌باشند تامین اضافه از مشتری اخذ گردیده است؟</p> <p>۶-۱) آیا بانک‌ها قراردادهای تخصیص زمین توسط شرکت شهرک‌های صنعتی ایران را در حکم اسناد رسمی پذیرفته‌اند؟</p> <p>۷-۱) آیا اموال موضوع تسهیلات اعطایی و یا وثایق آنها بنا به مورد همه ساله بیمه شده است؟</p> <p>۸-۱) آیا بانک در قراردادهای خود در مورد عقود مضاربه، فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، سلف و قرض‌الحسنه قید نموده است که قراردادهای مذکور در حکم اسناد لازم‌الاجرا تابع آئین‌نامه اجرایی اسناد رسمی می‌باشد؟</p>				

۱- آئین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا- تسهیلات اعطایی



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: مشارکت مدنی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا موضوع قرارداد مشارکت مدنی برای فعالیت‌های تولیدی، بازرگانی و خدماتی به‌طور شفاف مشخص گردیده است؟				
۲		آیا حساب مشترک مشارکت مدنی برای واریز سهم‌الشرکه طرفین افتتاح گردیده است؟				
۳		آیا مشارکت مدنی پس از اتمام موضوع شرکت، تصفیه و مرتفع گردیده است؟				
۴	ماده (۶) دستورالعمل اجرایی	آیا تعهد ایجاد شده یا معاملات انجام شده توسط مدیران شرکت در حد سهم‌الشرکه واریزی به حساب مشارکت مدنی بوده است؟				
۵	ماده (۵)	آیا بررسی‌های لازم به‌منظور اطمینان از بازگشت اصل سهم‌الشرکه و سود مورد انتظار توسط بانک انجام شده است؟				
۶	ماده (۷)	آیا نحوه تصفیه مشارکت در قرارداد مشخص گردیده است؟				
۷	ماده (۸)	آیا حداقل سود (بازده) مورد انتظار در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار رعایت گردیده است؟				
۸	ماده (۱۰)	آیا طول مدت قرارداد و سررسید مشارکت در چارچوب ضوابط ابلاغی می‌باشد؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: مشارکت مدنی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۹	ماده ۱۲	آیا حد مجاز مشارکت بانک در شرکت مدنی به میزان حداکثر ۸۰ درصد کل سرمایه شرکت رعایت گردیده است؟				
۱۰	ماده ۱۳	آیا بانک بر حسن اجرای قراردادهای منعقدۀ تا خاتمه موضوع شرکت و تصفیه حساب نظارت لازم و کافی به عمل آورده است؟				
۱۱	ماده ۱۴	آیا بانک جهت اطمینان از حسن اجرای قرارداد تامین کافی اخذ نموده است؟				
۱۲	ماده ۱۵	آیا اموال مشارکت مدنی به نفع بانک و بیمه شده است؟				
۱۳		آیا در پرداخت‌های تدریجی تسهیلات مشارکت مدنی گزارش توجیهی مبنی بر پیشرفت فیزیکی موضوع قرارداد تهیه گردیده است؟				
۱۴	بخشنامه مب/ ۱۲۴۹ مورخ ۱۳۸۳/۰۸/۱۷	آیا مدت قرارداد با توجه به اقتضای فعالیت و موضوع قرارداد در ابتدا تعیین شده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: مشارکت مدنی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۵		آیا تمديد مشاركت مدنی در صورت لزوم و وجود توجیهات کافی و در صورتی که طرح در پایان مدت قرار داد به اتمام نرسیده باشد با توجه به تصویب هیات مدیره انجام شده است؟				
۱۶	بخشنامه ۹۴۵۱۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۹	آیا نرخ سود در زمان تمديد مشاركت مدنی، مطابق با نرخ زمان انعقاد قرار داد تعیین شده است؟				
۱۷		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۱۸		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۱۹		آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۲۰		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۲۱		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات مضاربه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	ماده ۳ دستورالعمل اجرایی	آیا ممنوع بودن اعطای تسهیلات مضاربه در امر واردات رعایت گردیده است؟				
۲	ماده ۷	آیا هزینه‌های قابل قبول مضاربه طبق موارد اعلام شده توسط بانک مرکزی رعایت گردیده است؟				
۳	تبصره ۱ ماده ۲	آیا بانک‌ها در اعطای تسهیلات مضاربه برای تعاونی‌های قانونی اولویت قائل گردیده‌اند؟				
۴	تبصره ۲ ماده ۲	آیا سرمایه نقدی مضاربه از طریق یک یا چند بانک تامین گردیده است؟				
۵	ماده ۴	آیا سرمایه نقدی به عامل به صورت دفعته واحد یا به تدریج تحویل شده است؟				
۶	ماده ۵	آیا بررسی‌های لازم به منظور اطمینان از بازگشت اصل سرمایه و سود مورد انتظار توسط بانک انجام شده است؟				
۷	ماده ۶	آیا کار انجام شده تماماً توسط عامل انجام شده است؟				
۸	ماده ۷	آیا هزینه‌های قابل قبول مطابق با موارد تعیین شده می باشد؟				
۹	ماده ۹	آیا مدت قرارداد مضاربه و شرایط افزایش آن در چارچوب ضوابط بوده است؟				
۱۰	ماده ۱۰	آیا بانک بر مصرف منابع و برگشت آن و عملیات اجرایی مضاربه نظارت لازم اعمال نموده است؟				
۱۱	تبصره ماده ۱۰	آیا بانک برای عقد مضاربه حساب جداگانه نگهداری نموده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات مضاربه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۱	ماده ۱۱	آیا بانک برای حصول اطمینان از انجام عمل مضاربه و حسن اجرای قرارداد، تامین کافی اخذ نموده است؟				
۱۲	ماده ۱۲	آیا به منظور جبران خسارت وارده بر اصل سرمایه، تعهد کافی از عامل اخذ گردیده است؟				
۱۳	ماده ۱۵	آیا اموال موضوع مضاربه یا وثایق آن در طول مدت اجرای قرارداد مضاربه حداقل به میزان مانده سرمایه بانک به نفع بانک بیمه گردیده است؟				
۱۴		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۱۵		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۱۶		آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۱۷		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۱۸		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: فروش اقساطی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا کالای موضوع قرارداد منحصرأً بنا به درخواست کتبی و تعهد متقاضی مبنی بر خرید و مصرف آن، تهیه و به متقاضی واگذار گردیده است؟				
۲		آیا قیمت فروش اقساطی کالا، باتوجه به قیمت تمام شده و سود مجاز بانک تعیین گردیده است؟				
۳		آیا محدوده زمانی مجاز برای بازپرداخت اقساط مربوطه رعایت گردیده است؟ (از جمله توجه به طول عمر مفید)				
۴		آیا بانک قبل از انعقاد قرارداد موضوع قرارداد را از لحاظ فنی، مالی و اقتصادی بررسی نموده و توجیه پذیری آن از لحاظ مالی احراز شده است؟				
۵		آیا بانک نسبت به دریافت بخشی از مبلغ تسهیلات در قالب پیش دریافت اقدام نموده است؟ (لازم به توضیح است دریافت پیش دریافت درخصوص واگذاری سهم الشرکه بانکها در قالب فروش اقساطی الزامی نیست.)				
۶		آیا محاسبات سود در چارچوب ضوابط مقرر و با کسر مبلغ پیش دریافت انجام شده است؟				
۷		آیا بانک جهت ایفاء تعهدات خریدار تامین کافی اخذ نموده است؟				
۸		آیا اموال موضوع قرارداد همه ساله حداقل به میزان مانده مطالبات به نفع بانک بیمه شده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: فروش اقساطی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۹		آیا به مشتریانی که تمام یا قسمتی از بدهی خود را قبل از سررسید پرداخت نموده‌اند تخفیف نرخ سود اعطا شده است؟				
۱۰	ماده ۵ دستورالعمل اجرایی بخشنامه نب/۱۳۴۸ مورخ ۱۳۶۳/۳/۲۴	آیا خرید کلی مواد اولیه، لوازم یدکی، ابزار کار، لوازم تولید، ماشین‌آلات و تاسیسات با قیمت رسمی انجام گرفته است؟				
۱۱	ماده ۷ دستورالعمل اجرایی فروش اقساطی مواد اولیه	آیا قیمت فروش نقدی کالای موضوع قرارداد توسط بانک به خریدار اعلام گردیده است؟				
۱۲	ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی فروش اقساطی مواد اولیه	آیا بانک به منظور حصول اطمینان از حسن اجرای قرارداد منعقدہ نظارت لازم و کافی بعمل آورده است؟				
۱۳	ماده ۴ دستورالعمل فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تاسیسات	آیا درخواست کتبی و تعهد متقاضی شامل موارد ذیل می‌باشد: ۱-۱۳ تعیین دقیق نوع و مشخصات اموال موضوع این دستورالعمل ۲-۱۳ قبول مسئولیت انتخاب، تحویل، حمل و نصب اموال توسط متقاضی				
۱۴	ماده ۱۳ دستورالعمل فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تاسیسات	آیا بانک به منظور حصول اطمینان از حسن اجرای قرارداد، اموال موضوع قرارداد را به وثیقه خود درآورده است؟				





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: فروش اقساطی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۵	ماده ۱۴ دستورالعمل فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تاسیسات	آیا در مواردی که اموال موضوع معاملات، مصرف انحصاری یا محدود دارد یا در اثر نصب و بهره‌برداری، استفاده مجدد از آن مقرون به صرفه نباشد، بانک علاوه بر اموال موضوع معاملات مبادرت به اخذ وثیقه اضافی نموده است؟				
۱۶	ماده ۱۴ دستورالعمل فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تاسیسات	آیا وجه تسهیلات در قالب ارائه پیش‌فاکتور معتبر و در وجه صادرکننده پیش‌فاکتور پرداخت گردیده است؟				
۱۷		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۱۸		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۱۹		آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۲۰		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۲۱		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات سلف**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بله	خیر	مورد ندارد	
۱	ماده ۴۰ این نامه فصل سوم قانون	آیا موضوع قرارداد در چارچوب تعریف معامله سلف می‌باشد؟				
۲	ماده ۴۱	آیا پیش خرید محصولات تولیدی توسط بانک برای اعطای تسهیلات لازم جهت تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی منحصرأ بنا به درخواست کتبی مشتری بوده است؟				
۳	ماده ۴۲	آیا بانک ممنوعیت فروش محصولات پیش خرید شده قبل از سررسید تحویل را رعایت نموده است؟				
۴	ماده ۴۴	آیا قیمت پیش خرید باتوجه به عوامل موثر بر قیمت گذاری از جمله پیش بینی قیمت فروش در سررسید و سود بانک تعیین گردیده است. در هر حال قیمت پیش خرید نباید از قیمت نقدی در زمان انجام معامله بیشتر باشد.				
۵	ماده ۴۶	آیا محدودیت زمانی پیش خرید محصولات تولیدی رعایت شده است؟				
۶	ماده ۵ دستورالعمل اجرایی	آیا شرایط پیش خرید محصولات تولیدی به شرح زیر رعایت شده است؟ ۱-۶) محصول توسط واحد درخواست کننده تولید شود ۲-۶) سریع‌الفساد نباشد یا اقدامات احتیاطی لازم صورت گرفته باشد. ۳-۶) سهل‌البیع باشد.				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات سلف**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۷	ماده ۶	آیا میزان سود برای تعیین قیمت فروش در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار بوده و قیمت تمام شده مبنای محاسبه سود قرار گرفته است؟				
۸	تبصره ۶	آیا شرط عدم تخفیف نرخ سود در زمان تسویه قبل از سررسید رعایت شده است؟				
۹	بخشنامه نپ/۳۰۱۵ مورخ ۱۳۶۵/۸/۱۸	آیا ممنوعیت واگذاری فروش کالای خریداری شده براساس معاملات سلف از طریق وکالت به خود فروشنده کالا رعایت شده است؟				
۱۰	ماده ۷	آیا موارد مندرج در ماده ۷ دستورالعمل اجرایی در خصوص معاملات پیش خرید محصولات تولیدی در قرارداد ملحوظ و رعایت گردیده است؟				
۱۱	ماده ۹	آیا بانک محصولات تولیدی پیش خرید شده را پس از تحویل در اسرع وقت به فروش رسانده است؟				
۱۲	ماده ۱۰	آیا کالای پیش خرید شده از زمان تحویل تا زمان فروش بیمه کامل شده است؟				
۱۳	ماده ۱۱	آیا بانک به منظور حسن اجرای تعهدات فروشنده تامین کافی اخذ نموده است؟				
۱۴		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				

				<p>آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟</p>	۱۵
				<p>آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟</p>	۱۶
				<p>آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟</p>	۱۷
				<p>آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟</p>	۱۸



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات جعاله**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا قرارداد باتوجه به موضوع در زمره قرارداد جعاله تلقی می‌گردد؟				
۲		آیا بانک بر عملیات اجرایی، نحوه مصرف و واریز وجوه نظارت کافی به عمل آورده است؟				
۳		آیا مسئولیت تدارک مقدمات و تهیه مواد و مصالح و سایر موارد مورد نیاز به روشنی در قرارداد مشخص شده است؟				
۴		آیا دریافت یا پرداخت قسمتی از مبلغ جعاله در قالب پیش دریافت یا پیش پرداخت در چارچوب ضوابط انجام شده است؟				
۵	ماده ۳ دستورالعمل اجرایی و تبصره آن	آیا بررسی‌های لازم از حیث فنی، مالی و اقتصادی درخصوص عملیات موضوع جعاله، اجرای قرارداد و برگشت جعل صورت گرفته است؟				
۶	ماده ۷	آیا مدت انجام و تسویه ناشی از جعاله به روشنی در قرارداد مشخص گردیده است؟				
۷	ماده ۹	آیا دریافت یا پرداخت جعل دفعتاً واحد یا به دفعات بوده است؟				
۸	ماده ۱۰	آیا بانک تامین کافی به منظور حصول اطمینان از تعهدات جاعل اخذ نموده است؟				
۹	ماده ۱۱	آیا اموال موضوع عملیات ناشی از جعاله به نفع بانک بیمه شده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: تسهیلات جعاله**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۰	بخشنامه شماره نب/۳۶۶۲ مورخ ۶۹/۹/۱۴ و بخشنامه شماره	آیا به مشتریانی که تمام یا قسمتی از بدهی خود را قبل از سررسید پرداخت نموده‌اند تخفیف سود اعطا شده است؟				
۱۱	نب/۴۷۱۸ مورخ ۶۹/۱۱/۹	آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۱۲		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۱۳		آیا استعلام‌های لازم به‌منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۱۴		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۱۵		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اجاره به شرط تملیک**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا در قرارداد شرط شده است که مستاجر صرفاً در پایان مدت اجاره و در صورت عمل به شرایط قرارداد، عین مستاجره را مالک می‌گردد، همچنین آیا شرایط انتقال عین مستاجره قبل از پایان مدت اجاره در قرارداد ذکر شده است؟				
۲		آیا موضوع قرارداد جهت گسترش امور خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدنی در قرارداد قید گردیده است؟				
۳	ماده ۵ دستورالعمل اجرایی	آیا شرایط مندرج در ماده ۵ دستورالعمل اجرایی در خصوص تقاضای کتبی و تعهد کتبی متقاضی رعایت گردیده است؟				
۴	ماده ۶ دستورالعمل اجرایی	آیا قرارداد اجاره به شرط تملیک شامل شرایط مندرج در ماده ۶ دستورالعمل اجرایی می‌باشد؟				
۵		آیا مباشرت مستاجر در استیفای منافع از عین مستاجره در قراردادهای منعقد قید گردیده است؟				
۶	ماده ۸	آیا مدت اجاره به شرط تملیک متناسب با طول عمر مفید اموال موضوع قرارداد و با توجه به محدودیت‌های موضوعه بوده است؟				
۷		آیا پیش دریافت مقتضی (حداقل ۲۰ درصد قیمت تمام شده اموال) از مستاجره دریافت شده است؟				
۸	ماده ۱۶	آیا موارد فسخ و نحوه تسویه حساب صراحتاً در قرارداد ذکر گردیده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹  
موضوع چک لیست: تسهیلات اجاره به شرط تملیک

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بله	خیر	مورد ندارد	
۹	ماده ۷	آیا ممنوع بودن خرید اموالی که به تشخیص بانک مصرف انحصاری یا محدود داشته باشد رعایت گردیده و یا اینکه تامین لازم اخذ گردیده است؟				
۱۰	تبصره ۱ ماده ۹	آیا در احتساب سود، مبلغ پیش‌دریافت از قیمت تمام شده کسر گردیده است؟				
۱۱	ماده ۱۳	آیا کلیه وجوه پرداختی و هزینه‌ها مربوط به منظور پرداخت مالیات‌ها، عوارض تحصیل مجوز و پروانه‌های لازم و غیره برای استفاده از اموال اجاره به شرط تملیک بر عهده مستاجر بوده است؟				
۱۲	ماده ۱۴	آیا اموال موضوع قرارداد، هر ساله تا پایان مدت اجاره به شرط تملیک به نفع بانک بیمه شده است؟				
۱۳	ماده ۱۵	آیا به منظور حسن اجرای قرارداد، از مستاجر تامین کافی اخذ گردیده است؟				
۱۴		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۱۵		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۱۶		آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی، مالیاتی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۱۷		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۱۸		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				





چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: تسهیلات قرض‌الحسنه

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	ماده ۲ دستورالعمل اجرایی قرض‌الحسنه	آیا پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه مربوط به موارد مندرج در ماده ۲ دستورالعمل اجرایی بوده است؟				
۲	ماده (۳)	آیا در اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه، نکات ذیل رعایت شده است؟ الف) حصول اطمینان از نیاز متقاضی ب) حصول اطمینان از ایجاد کار ج) حصول اطمینان از افزایش تولید د) حصول اطمینان از مصرف تسهیلات توسط متقاضی				
۳		آیا حداکثر میزان قرض‌الحسنه اعطایی توسط بانک‌ها به اشخاص حقیقی و حقوقی تابع ضوابط بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی بوده است؟				
۴	ماده ۶	آیا مدت بازپرداخت تسهیلات اعطایی مطابق ضوابط ابلاغی بوده است؟				
۵	ماده ۷	آیا بانک به منظور وصول مطالبات خود تامین کافی اخذ نموده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: تسهیلات قرض‌الحسنه

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بله	خیر	مورد ندارد	
۶	ماده ۸	آیا کارمزد دریافتی بانک مطابق مفاد ماده ۸ دستورالعمل اجرایی قرض‌الحسنه محاسبه و دریافت گردیده است؟				
۷		آیا محل مصرف تسهیلات مشخص گردیده است؟				
۸		آیا پرداخت تسهیلات به تصویب ارکان اعتباری بانک رسیده و حدود اختیارات مربوطه رعایت گردیده است؟				
۹		آیا استعلام‌های لازم به منظور اعطای تسهیلات شامل استعلام مانده بدهی و چک برگشتی انجام گرفته است؟				
۱۰		آیا مدارک احراز هویت و اعتبار سنجی انجام پذیرفته و فرم‌های مربوط به صورت کامل تکمیل گردیده است؟				
۱۱		آیا فرم ۲۸/۱ و ۲۸/۵ تکمیل و به بانک مرکزی ارائه گردیده است؟				
۱۲		آیا حساب جاری قرض‌الحسنه افتتاح شده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: آئین‌نامه صدور ضمانت‌نامه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	مب/۱۶۲ مورخ ۸۰/۲/۲۹ ماده ۱ و ۲	۱-۱- آیا در هنگام صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی وثایق معتبر و قابل قبول از مضمون عنه اخذ شده است؟				
۲	ماده ۳	۱-۲- آیا حداقل معادل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت‌نامه یا ظهرنویسی، ترکیبی از وثایق مندرج در بند الف ماده ۲ آئین‌نامه ( شامل وجه نقد یا طلا یا اوراق مشارکت منتشره با مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار یا حساب ارزی نزد بانک صادر کننده ضمانت‌نامه) اخذ شده است؟				
	ماده ۳	۲-۲- آیا بابت بقیه مبلغ ضمانت‌نامه یا ظهرنویسی وثایق به شرح زیر اخذ گردیده است؟				
		۱-۲-۲- معادل بقیه مبلغ ضمانت‌نامه و یا ظهرنویسی از یک یا ترکیبی از انواع وثایق مندرج در بندهای الف ( شامل وجه نقد یا طلا یا اوراق مشارکت منتشره با مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه‌گذاری مدتدار یا حساب ارزی نزد بانک صادر کننده ضمانت‌نامه) و ب ( شامل تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی ماده ۲ آئین‌نامه				
	بند ۲ ماده ۳	۲-۲-۲- سفته مطابق با بند پ ماده ۲ و تبصره ۱ ذیل آن حداقل معادل ۱۲۰٪ بقیه مبلغ ضمانت‌نامه و یا ظهرنویسی				
	بند ۳ ماده ۳	۳-۲-۲- اموال غیرمنقول و یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا کشتی یا هواپیما حداقل معادل				

			<p>۱۵۰ درصد بقیه مبلغ ضمانت نامه یا ظهرنویسی</p> <p>۴-۲-۲ آیا ضمانت نامه های شرکت در مناقصه و مزایده از پرداخت وثیقه نقدی (موضوع ماده ۳ آئین نامه ) معاف شده اند و درصد های وثایق موضوع بندهای ۳ و ۲ ماده ۳ آیین نامه نسبت به کل مبلغ ضمانت نامه محاسبه گردیده است؟</p>	تبصره ۱ ماده ۳	
			<p>۵-۲-۲ آیا در صورتی که بانک از اخذ وثیقه نقدی منحصرأ برای امور کشاورزی، احداث، تکمیل و تعمیر واحد مسکونی خودداری نموده است، صرفاً وثیقه غیر منقول و به میزان حداقل ۱۶۰ درصد مبلغ ضمانت نامه اخذ گردیده است.</p>	تبصره ۲ ماده ۳	
			<p>۶-۲-۲ آیا معاف شدن کارخانه های تولیدی بابت خرید مواد اولیه با رعایت موارد مندرج در تبصره ۴ ماده ۳ آئین نامه با موافقت بانک مرکزی بوده است؟</p>	تبصره ۳ ماده ۳	



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: آئین‌نامه صدور ضمانت‌نامه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۴	ماده ۶	آیا موافقت قبلی بانک مرکزی برای صدور ضمانت‌نامه ریالی در برابر تضمین بانک یا موسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی و صدور ضمانت‌نامه ارزی (با عنایت به ضوابط و مقررات موجود در بخش چهارم ارزی - موضوع بخشنامه های صادره اداره سیاستها و مقررات ارزی) اخذ گردیده است؟				
۵	ماده ۷	آیا در ضمانت‌نامه موضوع ضمانت‌نامه، نوع ضمانت‌نامه، مضمون له، مضمون عنه، مدت ضمانت‌نامه، مبلغ، دوره اعتبار، زمان خاتمه قرارداد، شرط تمدید، لزوم ارائه لاشه ضمانت‌نامه، نحوه پرداخت وجه، واحد پول، نحوه کاهش یا افزایش مدت و مبلغ ضمانت‌نامه، حوزه قضایی و قانون حاکم بطور صریح قید گردیده است؟				
۶	ماده ۸	آیا برای حساب ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و وثایق نقدی و غیرنقدی حساب جداگانه‌ای نگهداری می‌شود؟				
۷	بخشنامه مپ/۲۵۸۸ مورخ ۱۳۸۶/۶/۲۵	آیا شرایط ابطال ضمانت‌نامه (اعلام کتبی ذینفع مبنی بر ابطال و خاتمه ضمانت‌نامه، انقضای سررسید مدت اعتبار ضمانت‌نامه، حصول شرایط خاص و مقرر در ضمانت‌نامه (واقعه انقضاء) رعایت گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: آئین‌نامه صدور ضمانت‌نامه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۸	بخشنامه نب/۳۷۴۱ مورخ ۱۳۸۷/۷/۳ بند ۴ بخشنامه ۱۲۹۸۱۴ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۲	آیا کارمزد صدور، تمدید، کسر یا افزایش مبلغ، کاهش مدت و ... مطابق با قوانین و مقررات مربوط انجام شده است؟				
۹	بند ب بخشنامه مب/۲۵۸۸ مورخ ۱۳۸۶/۶/۲۵	آیا بانک ضامن در صورت آزادسازی وثایق ضمانت‌خواه بدون دریافت اصل ضمانت‌نامه (لاشه)، نسبت به اخذ تعهد کتبی از ضمانت‌خواه مبنی بر مسئولیت وی در جبران ضرر و زیان وارده به بانک اقدام نموده است؟				
۱۰	بند ج بخشنامه مب/۲۵۸۸ مورخ ۱۳۸۶/۶/۲۵	آیا در خصوص شرایط ابطال یا خاتمه ضمانت‌نامه به طرفین آن به ویژه ذینفع ضمانت‌نامه اطلاع رسانی شده است؟				
۱۱		آیا در صورت تمدید ضمانت‌نامه، درخواست تمدید قبل از سررسید به بانک ارایه گردیده است؟				
۱۲	بخشنامه مب/۲۰۵۰ تاریخ ۱۳۸۵/۰۸/۳۰	آیا درخواست صدور ضمانت‌نامه منضم به وجود واقعی قرارداد فی مابین ضمانت‌خواه و ذینفع می‌باشد؟ آیا بانک از وجود واقعی ذینفع به نحو مقتضی اطمینان حاصل نموده است؟				
۱۳		آیا اقدامات اجرایی در خصوص ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده (شامل پیگیری و وصول مطالبات بانک از مشتری یا انجام اقدامات حقوقی با توجه به وثایق در اختیار) انجام شده است؟				
۱۴		آیا ضمانت‌نامه‌های مطالبه شده توسط ذینفع و پرداخت نشده توسط بانک وجود دارد؟ <sup>۱</sup>				

<sup>۱</sup> دلایل بانک مبنی بر عدم پرداخت وجه ضمانت‌نامه با وجود مطالبه از سوی ذینفع باید بررسی شود.



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: آئین‌نامه صدور ضمانت‌نامه**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
	بخشنامه مب/۲۰۵۰ مورخ ۱۳۸۵/۰۸/۳۰	<b>رعایت موارد احتیاطی</b>				
۱۵		آیا نسخه ای از ضمانت نامه های صادره ( غیر از نسخه اصلی) مستقیم و بدون واسطه برای ذینفع ارسال گردیده است؟				
۱۶		آیا کلیه نسخ ضمانت نامه های صادره ممهور به مهر غیر قابل انتقال گردیده است؟				
۱۷		آیا سایر نسخ ضمانت نامه (به غیر از نسخه اصلی متعلق به ذینفع) ممهور به مهر فاقد ارزش یا فاقد اعتبار گردیده است؟				
۱۸		آیا تمامی نسخ ضمانت نامه علاوه بر مهر عادی، ممهور به مهر برجسته نیز گردیده اند؟				
۱۹		آیا مفاد و اطلاعات ضمانتنامه های بانکی پس از صدور در سیستم نرم افزاری بانک قابل مشاهده می باشد ؟				



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری  
 تاریخ ...../...../..... شماره ...../...../.....  
 بانک ..... استان ..... شهرستان .....  
 جدول شماره ۳۶- فرم ارزیابی ضمانت نامه های شعبه .....

شماره و تاریخ ضمانت نامه	نوع ضمانت نامه	متقاضی	ذینفع	بانک صادر کننده	موضوع	مرجع تصویب	میزان سپرده نقدی	مبلغ	نوع ارز	استعلام مالیاتی	استعلام چک برگشتی	استعلام تسهیلاتی	شماره مجوز بانک مرکزی
تاریخ سررسید	شماره و تاریخ درخواست متقاضی جهت تمدید	نرخ و محاسبات کارمزد	وثایق در اختیار (نوع و مبلغ)	شماره ضمانت نامه متقابل	نام بانک صادر کننده ضمانت نامه متقابل	آخرین سررسید	نحوه مسترد نمودن پیش دریافت (در صورت ابطال ضمانت نامه)	کارمزد تمدید سررسید	وضعیت حاضر	نحوه پرداخت وجه ضمانت نامه (در صورت ضبط ضمانت نامه)	نحوه پرداخت مابقی وجه	اقدامات برای وصول	سرفصل نگهداری

#### نکات قابل توجه:

صدور ضمانت نامه ارزی برای اشخاص غیر ایرانی منوط به تودیع صد در صد وجه الضمان می باشد.  
 صدور ضمانت نامه ارزی بابت تضمین وام و هر نوع تسهیلات از موسسات مالی و بانکی خارجی ممنوع است (مگر با موافقت بانک مرکزی)  
 کنترل مدارک لازم جهت صدور ضمانت نامه ارزی شرکت در مناقصه  
 مجوز اداره صادرات در خصوص ضمانت نامه ارزی حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان  
 بررسی نحوه پادار شدن ضمانت نامه حسن انجام کار  
 ارسال اطلاعات ضمانت نامه های ارزی به اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی  
 رعایت مقررات مربوط به صدور انواع ضمانت نامه ارزی مورد نیاز صادر کنندگان خدمات فنی مهندسی  
 رعایت مقررات مربوط به صدور انواع ضمانت نامه ارزی برای اجرای طرح های داخل کشور (بالای ۱۰ میلیارد ریال)  
 رعایت مقررات واريز وجه ضمانت نامه های ضبط شده





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: ضمانت‌نامه‌های ارزی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا اعتبارسنجی مشتری ( شناسایی مشتری ، نوع و ارزش میزان وثایق و.....) بطور صحیح و قبل از صدور ضمانت‌نامه انجام شده است؟				
۲		آیا استعمال مالیاتی (گواهی ماده ۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم از متقاضی دریافت شده است؟				
۳		آیا استعمال چک برگشتی و تسهیلات دریافتی در مورد متقاضی بعمل آمده است؟ (در مورد اشخاص حقوقی شامل شرکت و اعضای هیات مدیره آن)				
۴		آیا برگ درخواست صدور ضمانت‌نامه توسط مشتری تکمیل و ابطال تمبر گردیده است؟				
۵		آیا مصوبه صدور ضمانت‌نامه در پرونده موجود می‌باشد؟ (تاریخ صدور مصوبه بایستی قبل از تاریخ ضمانت‌نامه باشد.)				
۶		آیا وثایق مورد نیاز مطابق مصوبه صدور ضمانت‌نامه از متقاضی اخذ شده است؟				
۷		در صورت نیاز به تأیید مصوبه توسط ارکان عالی اعتباری، آیا تأیید مذکور انجام گردیده است؟				
۸		آیا ۱۰ درصد سپرده نقدی (در مورد انواع ضمانت‌نامه به غیر از ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه یا مزایده قبل از صدور ضمانت‌نامه از متقاضی دریافت شده است؟				

			در مورد ضمانت‌نامه‌های مربوط به صدور خدمات فنی و مهندسی، آیا سپرده نقدی مطابق مقررات اخذ گردیده است. (قبل از سال ۸۹ به میزان ۳ درصد بعد از سال ۸۹ به میزان ۲ درصد)	۹
			آیا فرمهای ۲۸/۱ الی ۲۸/۵ اداره اطلاعات بانکی برای گشایش اعتبار مربوطه به بانک مرکزی ارسال شده است؟	۱۰
			آیا اسناد حسابداری مربوط به ضمانت‌نامه صادره به طور کامل و براساس ضوابط و مقررات ثبت شده است؟	۱۱
			در مورد ضمانت‌نامه‌های موضوع ردیف ۹، مابقی مبلغ ضمانت‌نامه سفته اخذ گردیده است؟	۱۲
			آیا در صورتیکه ضمانت‌نامه صادره، ضمانت‌نامه تعهد پرداخت می‌باشد، مجوز بانک مرکزی قبل از صدور ضمانت‌نامه اخذ گردیده است؟	۱۳
			آیا کارمزد مربوط به صدور ضمانت‌نامه با توجه به نوع وثیقه اخذ شده (ملکی، سفته و غیره) بطور صحیح محاسبه و اخذ گردیده است؟	۱۴
			آیا ضمانت‌نامه دارای شماره و تاریخ صدور می‌باشد؟	۱۵
			آیا مفاد ضمانت‌نامه با برگ درخواست صدور ضمانت‌نامه و مصوبه گشایش تطابق دارد؟	۱۶
			در مورد ضمانت‌نامه های حسن اجرای تعهدات، نحوه پادار شدن فعال شدن ضمانت‌نامه مشخص می‌باشد؟	۱۷
			آیا تمدید سررسید ضمانت‌نامه قبل از انقضای سررسید آن صورت پذیرفته است؟	۱۸

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۹		آیا کارمزد تمدید بطور صحیح محاسبه و اخذ گردیده است؟				
۲۰		آیا درخواست ضبط ضمانت نامه در سررسید و مطابق با شرایط مندرج در ضمانت نامه صورت پذیرفته است؟				
۲۱		در صورت پرداخت وجه ضمانت نامه آیا مابقی مبلغ از متقاضی اعتبار دریافت گردیده است				
۲۲		در صورت عدم پرداخت مابقی وجه ضمانت نامه پرداخت شده پیگیری های لازم به منظور وصول مطالبات بانک صورت پذیرفته است؟				
۲۳		در صورت پیگیری و عدم حصول نتیجه به منظور اخذ مطالبات از متقاضی، آیا موضوع به اداره حقوقی بانک منعکس شده است؟				



# چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

## موضوع چک لیست: اعتبارات اسنادی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱		آیا اعتبارسنجی مشتری (شناسایی مشتری، نوع و ترکیب وثایق ماخوذه) بطور صحیح قبل از گشایش اعتبار اسنادی انجام شده است؟				
۲		آیا استعلام چک برگشتی و میزان تسهیلات دریافتی (ارزی و ریالی) بعمل آمده است؟ آیا استعلام مالیاتی بعمل آمده است؟				
۳		آیا اعتبار اسنادی دارای مصوبه گشایش بوده و تاریخ مصوبه قبل از تاریخ گشایش اعتبار می‌باشد؟				
۴		در صورت نیاز به تایید مصوبه گشایش توسط ارکان عالی اعتباری بانک، آیا تأیید مذکور انجام گردیده است؟				
۵		آیا شرایط مندرج در مصوبه گشایش رعایت شده است؟				
۶	ن ب ۶۴۰۹/ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۴	آیا قبل از گشایش اعتبار، حداقل پیش دریافت لازم (باتوجه به نوع اعتبار) و براساس مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مشتری اخذ گردیده است؟				
۷		آیا کلیه مدارک لازم جهت گشایش اعتبار اسنادی شامل برگ ثبت سفارش، تعهدنامه و سود کالا، بیمه نامه و غیره از متقاضی گشایش اخذ گردیده است؟				
۸	ن ب ۶۴۰۹/ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۴	آیا کلیه کارمزد گشایش، هزینه سوئیفت و سایر هزینه‌ها بطور صحیح محاسبه و اخذ گردیده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: اعتبارات اسنادی

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۹		آیا متن اعتبار اسنادی با برگ درخواست گشایش اعتبار و دیگر اوراق ارائه شده جهت گشایش تطبیق دارد؟				
۱۰		در مورد اعتبارات اسنادی خدماتی آیا مجوزهای لازم در رابطه با کسور متعلقه (شامل مالیات، بیمه و غیره) از سازمان‌های مربوطه اخذ گردیده است؟				
۱۱		در صورتیکه اعتبار اسنادی دارای پیش‌پرداخت می‌باشد آیا میزان پیش‌پرداخت مطابق با میزان تعیین شده در مجموعه مقررات ارزی می‌باشد؟				
۱۲		در صورت ناپایدار بودن اعتبار آیا ضمانت‌نامه حسن اجرای تعهدات از متقاضی دریافت و سپس اعتبار فعال گردیده است؟				
۱۳		آیا اصلاحیه‌های مورد درخواست امتقاضی اعتبار با رعایت مجموعه مقررات ارزی انجام گردیده است؟				
۱۴	نب ۶۴۰۹/ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۴	در صورت تمدید سررسید اعتبار آیا کارمزد تمدید دریافت شده است؟				
۱۵		آیا اسناد در سررسید اعتبار و مطابق با شرایط آن دریافت و معامله گردیده است؟				
۱۶		آیا به هنگام معامله اسناد، کارمزد معامله اخذ گردیده است؟				
۱۷		در صورت مدت‌دار بودن اعتبار، سررسید اعتبار درست محاسبه گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اعتبارات اسنادی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۸		در مورد اعتبارات اسنادی مدت‌دار و اعتبارات اسنادی ریفاینانس کارمزد تعهد اخذ گردیده است؟				
۱۹		در صورت مغایرت اسناد، آیا قبولی متقاضی اعتبار به انضمام دیگر مدارک مورد نیاز (طبق مجموعه مقررات ارزی) و به هنگام پذیرش اسناد دریافت گردیده است؟				
۲۰		آیا پروانه سبز گمرکی ظرف مهلت مقرر در تعهدنامه و سود ترخیص کالا مطابق اب شرایط و اسناد اعتبار به بانک ارائه و از اعتبار رفع تعهد ارزی بعمل آمده است؟				
۲۱		در صورت عدم ارائه پروانه سبز گمرکی پیگیری‌های لازم به منظور ارائه آن و رفع تعهد ارزی بعمل آمده است؟				
۲۲		آیا به هنگام ابطال اعتبار، کلیه مطالبات متعلقه از متقاضی اعتبار اخذ گردیده است؟				
۲۳		در صورت عدم وصول کلیه مطالبات متعلق به اعتبار اسنادی آیا پیگیری‌های لازم توسط شعبه مربوطه و اداره حقوقی بعمل آمده است؟				
۲۴		آیا بایگانی اوراق و مستندات پرونده اعتبار اسنادی با رعایت تاریخ صورت پذیرفته است؟				
۲۵		آیا فرمهای ۲۸/۱ الی ۲۸/۵ اداره اطلاعات بانکی برای گشایش اعتبار مربوطه به بانک مرکزی ارسال شده است؟				

				<p>آیا اسناد حسابداری مربوط به گشایش اعتبار به طور کامل و براساس ضوابط و مقررات ثبت شده است ؟</p>		۲۶
--	--	--	--	---	--	----



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری

..... تاریخ .../.../.... شهرستان ..... استان ..... شعبه ..... بانک ..... فرم ارزیابی اعتبار اسنادی به شماره ۳۷ - جدول شماره ۳۷

شماره و تاریخ درخواست مقتضای اعتبار	نام ذینفع	نام کشور ذینفع	موضوع اعتبار	مصوبه ارکان اعتباری	مبلغ اعتبار	نوع ارز	نوع اعتبار	میزان پیش دریافت (ریالی)	میزان میان دریافت	نوع و مبلغ وثائق اخذ شده	شماره و تاریخ ثبت سفارش	شماره اعتبار
ترم اعتبار	تاریخ انقضا	کارمزد و گشایش هزینه های	نام بانک پوششی	بیمه گر و شماره بیمه نامه	مبلغ ارزی بیمه نامه	تاریخ گشایش	بانک کارگزار	فرم ۲۸/۱	وسیله حمل و پرداخت عوارض وزارت راه	آخرین تاریخ حمل	نام شرکت بازرسی	حمل به دفعات Partial shipment
کارمزد تمدید اعتبار	آخرین تاریخ سررسید	تطبیق و مغایرت اسناد	تاریخ معامله اسناد	سررسید نهایی پرداخت وجه (مدت دار وریفاینانس)	سررسید پرداخت باقی هم ارز ریالی اعتبار توسط	شماره و تاریخ اعلامیه وارد اسناد	وضعیت اعتبار	برگ سبز گمرکی و رفع تعهد ارزی	اقدامات برای وصول	استعلام مالیاتی	استعلام چک برگشتی و تسهیلاتی	سر فصل نگهداری





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	نت/۲۱۰۰	آیا درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی جهت مبالغ بالای ۵۰۰ میلیون ریال می‌باشد؟				
۲		در صورتیکه مبلغ مورد درخواست جهت گشایش اعتبار کمتر از ۵۰۰ میلیارد ریال می‌باشد آیا مدارک مربوط به متقاضی عودت گردیده است؟				
۳		آیا اعتبارسنجی مشتری بطور صحیح انجام شده است؟				
۴		آیا اعتبار دارای مصوبه گشایش می‌باشد؟				
۵		آیا میزان پیش‌دریافت و نیز میزان و نوع وثایق اخذ شده مطابق با مصوبه گشایش می‌باشد؟				
۶		در صورت نیاز به تایید مصوبه گشایش توسط ارکان عالی اعتباری، تایید مذکور انجام شده است؟				
۷		در صورتیکه متقاضی اعتبار، شرکت‌ها و موسسات دولتی می‌باشند آیا ۱۰۰ درصد پیش‌دریافت قبل از گشایش از متقاضی دریافت شده است؟				
۸		آیا کارمزد گشایش دیگر هزینه‌ها بطور صحیح محاسبه و از مشتری اخذ گردیده است؟				
۹		آیا متن اعتبار اسنادی با موارد مندرج در برگ درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی تطابق دارد؟				

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۰		در صورت نیاز به تمدید سررسید اعتبار آیا کارمزد بطور صحیح محاسبه و اخذ گردیده است؟				
۱۱	نت/۲۱۰۰	آیا اسناد در سررسید اعتبار دریافت گردیده است؟				
۱۲		در صورت مغایرت اسناد، آیا قبول خریدار کالا در رابطه با مغایرت اسناد دریافت شده است؟				
۱۳		آیا کارمزد معامله اسناد بطور صحیح محاسبه و اخذ گردیده است؟				
۱۴		در صورت درخواست متقاضی مبنی بر پرداخت مابقی وجه اسناد از محل تسهیلات آیا تسهیلات پرداخت شده به مشتری مطابق بخشنامه شماره نت/۲۱۰۰ می باشد (تسهیلات می بایستی در قالب عقد جعاله یا مضاربه به مشتری پرداخت گردد).				
۱۵		در موردی که اعتبار اسنادی مدتدار می باشد آیا سررسید پرداخت صورت گرفته ت وجه اسناد بطور صحیح محاسبه شده است؟				
۱۶		در صورت عدم پرداخت مابقی وجه اسناد توسط متقاضی، آیا پیگیری های لازم به منظور وصول مطالبات بعمل آمده است؟				
۱۷		آیا فرمهای ۲۸/۱ الی ۲۸/۵ اداره اطلاعات بانکی برای گشایش اعتبار مربوطه به بانک مرکزی ارسال شده است ؟				
۱۸		آیا اسناد حسابداری مربوط به گشایش اعتبار به طور کامل و براساس ضوابط و مقررات ثبت شده است ؟				



## چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: افتتاح حساب جاری و ارائه دسته‌چک

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱	دستورالعمل شرایط افتتاح حساب جاری	<p>فهرست حساب های جاری افتتاح شده از تاریخ آخرین بازرسی انجام شده تا تاریخ بازرسی اخذ یا در سیستم مشاهده و تعداد..... به عنوان نمونه انتخاب و کنترل های زیر انجام می گردد:</p> <p><b>شرایط افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقیقی ایرانی:</b></p> <p>(۱-۱) آیا تصویر مدارک احراز هویت (اعم از کارت ملی، شناسنامه، گذرنامه) برابر اصل شده است؟</p> <p>(۲-۱) آیا مشتری ۱۸ سال تمام داشته است؟</p> <p>(۳-۱) آیا مشتری دارای سواد خواندن و نوشتن می باشد؟ قابل کنترل نیست.</p> <p>(۴-۱) آیا در فرم افتتاح حساب جاری مشخصات معرف تکمیل شده است؟</p> <p>(۵-۱) آیا معرف حائز شرایط زیر بوده است؟</p> <p>✓ معرف نزد بانک دارای حساب جاری می باشد.</p> <p>✓ معرف برای رئیس شعبه کاملاً شناخته شده و مورد تأیید ایشان می باشد.</p> <p>✓ معرف نزد سایر بانک ها دارای حساب غیر درگیر می باشد و مراتب توسط بانک مربوطه گواهی شده است.</p> <p>(۶-۱) آیا پاسخ استعلام چک برگشتی از بانک مرکزی دریافت شده است؟</p> <p>(۷-۱) آیا مشخصات متقاضی در استعلام انجام شده از بانک مرکزی با مدارک احراز هویت مطابقت دارد؟</p> <p>(۸-۱) آیا استعلام آدرس متقاضی از طریق سیستم</p>				

			<p>پستی انجام گردیده است؟ (صحت پروسه استعلام)</p> <p>۹-۱) آیا افتتاح حساب جاری با احراز عدم محرومیت متقاضی با توجه به نتایج استعلام ها انجام شده است؟</p> <p>۱۰-۱) آیا کارت حساب جاری به طور کامل تکمیل شده است؟</p> <p>۱۱-۱) آیا نمونه امضای مشتری در سیستم نرم افزاری با کارت افتتاح حساب مطابقت دارد؟</p> <p>۱۲-۱) آیا کارت های حساب جاری به تایید مسئول شعبه رسیده است؟ با توجه به بند ۱۰-۱</p> <p>۱۳-۱) آیا تمبر مالیاتی ابطال گردیده است؟</p> <p>۱۴-۱) آیا مشخصات مشتری و شماره حساب بر روی برگه های دسته چک درج گردیده است؟</p> <p>۱۵-۱) آیا دسته چک جدید پس از دریافت کلیه چک های باقیمانده از دسته چک های قبلی به استثنای تعداد ۱/۵ از چک های آخرین دسته چک تحویلی به مشتری، تحویل شده است؟</p>	بخشنامه نب/۸۵۳
--	--	--	--	----------------



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: افتتاح حساب جاری و ارائه دسته چک**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۲		<p>۱-۱۶) آیا گواهی‌نامه‌های عدم پرداخت به موقع صادر گردیده است؟</p> <p>۱-۱۷) آیا فهرست چک‌های برگشتی به موقع (حداکثر ظرف ۱۰ روز) برای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردیده است؟</p> <p><b>شرایط افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی:</b></p> <p>علاوه بر کنترل‌های مربوط به افتتاح حساب اشخاص حقیقی موضوع بند ۱، موارد زیر نیز کنترل گردد:</p> <p>۲-۱) آیا تصویر اساسنامه شرکت (یا شرکت نامه در مورد شرکت های غیر سهامی) اخذ و ممهور به مهر برابر اصل گردیده است؟</p> <p>۲-۲) آیا اولین آگهی ثبت شرکت و آخرین تغییرات روزنامه رسمی شرکت اخذ شده است؟</p> <p>۲-۳) آیا تعهد نامه "ارائه آخرین اطلاعات و مدارک" از مدیران شرکت اخذ گردیده است؟</p> <p>۲-۴) آیا ممنوع بودن ارائه دسته چک به شرکت‌های سهامی در شرف تاسیس رعایت شده است؟</p> <p>۲-۵) آیا نمونه امضای صاحبان امضاء مجاز بر مبنای آخرین تغییرات روزنامه رسمی انجام شده است؟</p>				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: افتتاح حساب جاری و ارائه دسته چک**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳		<p><b>شرایط افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقیقی خارجی علاوه بر موارد فوق:</b></p> <p>علاوه بر کنترل های مربوط به افتتاح حساب اشخاص حقیقی موضوع بند ۱، موارد زیر نیز کنترل گردد:</p> <p>۱-۳) آیا معرف حائز شرایط برای ریاست شعبه یا معرفی نامه سازمان های دولتی و سفارت خانه خارجی که دال بر شناسایی و تایید متقاضی باشد وجود دارد؟</p> <p>۲-۳) آیا در فرم افتتاح حساب جاری مشخصات معرف تکمیل شده است؟</p> <p>۳-۳) آیا معرف حائز شرایط زیر بوده است؟</p> <p>✓ معرف برای رئیس شعبه کاملاً شناخته شده و مورد تأیید ایشان می باشد یا معرفی نامه سازمان های دولتی و سفارت خانه خارجی که دال بر شناسایی و تایید متقاضی باشد وجود دارد؟</p>				
۴		<p>۴-۳) آیا تصویر گذرنامه ممهور به مهر کپی برابر اصل، اخذ شده است؟</p> <p>۵-۳) آیا تصویر پروانه اقامت معتبر در ایران اخذ شده است؟</p>				

۴	<p><b>شرایط افتتاح حساب جاری مشترک اعم از حقیقی و حقوقی:</b></p> <p>علاوه بر کنترل های مربوط به افتتاح حساب اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی ، موارد زیر نیز کنترل گردد:</p> <p>۴-۱) آیا نحوه برداشت از حساب مشترک ، اعم از منفرداً یا متفقاً مشخص شده است؟</p> <p>۴-۲) آیا نحوه بستن حساب مشترک توسط افتتاح کنندگان مشخص شده است؟</p> <p>۴-۳) نحوه تقسیم موجودی حساب بین صاحبان حساب دقیقاً مشخص شده است؟</p> <p>۴-۴) آیا نحوه تقسیم حساب بین صاحبان حساب در صورتی که حساب مزبور توسط مراجع قضایی یا به دلیل فوت یا حجر هر یک از صاحبان حساب مسدود شود، مشخص شده است؟</p> <p>۴-۵) درخصوص افراد حقوقی آیا در مندرجات اساسنامه ، افتتاح حساب مشترک بصورت صریح مجاز شده است؟</p>
۵	<p><b>شرایط افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی خارجی:</b></p> <p>۵-۱) علاوه بر مندرجات قبلی، مشخص گردد آیا شرکت های خارجی یا دفاتر نمایندگی بانک ها در اداره ثبت شرکت های ایران به ثبت رسیده است ؟</p> <p>نکته: دفاتر نمایندگی هواپیما یی خارجی و سفارت خانه های خارجی می توانند دارای حساب قرض الحسنه جاری ریالی باشند.</p>



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری

جدول شماره ۳۸- فرم ارزیابی حساب جاری شعبه ..... بانک ..... استان ..... شهرستان ..... تاریخ .....

مجاز بانک مرکزی در خصوص حساب های جاری دولتی	پرداخت عدم گواهی صدور	تعداد چک های برگشتی	عدم اعطای چک با وجود داشتن برگشتی جدید	نسبت رعایت ۴/۵ برگشت های چک	ثبت و شماره حساب بر روی برگ چک	نوع چک و نحوه تحویل	کنترل های بازرسی - وضعیت پرونده								شماره حساب	تاریخ افتتاح حساب	درخواست کتبی مشتری	مشخصات مشتری	ردیف
							تکمیل مربوطه	فرمهای	کمی برابر	معرف	ابطال	هویت	آدرس	صحت	تاریخ	استعلام	چک		
																			۱
																			۲
																			۲
																			۴
																			۵





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اساسنامه بانک/موسسه اعتباری**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ		ملاحظات
			بله	خیر	
۱		آیا اساسنامه بانک/موسسه اعتباری با رعایت ضوابط تاسیس بانک (براساس مصوبه شورای پول و اعتبار) تنظیم گردیده است؟			
۲		آیا حدود فعالیت بانک/موسسه اعتباری در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور و قانون عملیات بانکی بدون ربا به تفصیل و با شرح کلیه عملیات و فعالیت‌های مورد نظر تعیین گردیده است؟			
۳		آیا بانک/موسسه اعتباری از حداقل سرمایه و ضوابط تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی برخوردار است؟			
۴		آیا ارکان بانک/موسسه اعتباری و حدود وظایف، اختیارات و مسئولیت‌ها به نحوی تعیین گردیده که به تشخیص بانک مرکزی تناسب لازم را با هدف و موضوع بانک داشته باشد؟			
۵		آیا در اساسنامه بانک/موسسه اعتباری عبارت «اجرای مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات و بخشنامه‌های بانک مرکزی از بانک الزامی است» قید گردیده است؟			
۶		آیا چگونگی انحلال بانک و نحوه تصفیه آن با رعایت قانون پولی و بانکی کشور در اساسنامه قید شده است؟			
۷		آیا هرگونه تغییر در اساسنامه به تصویب بانک مرکزی رسیده است؟			
۸		آیا هدف بانک صرفاً تأمین منابع مالی برای سهامداران خود یا اشخاص و گروه‌های خاص می‌باشد؟			



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اساسنامه بانک/موسسه اعتباری**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۹		آیا اشخاص حقوقی غیربانکی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی و یا نهادهای عمومی غیردولتی (موضوع ماده ۵ قانون محاسبات عمومی) بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی و یا نهادهای عمومی قراردارند، در بانک‌های غیردولتی سهامدار هستند؟				
۱۰		آیا بانک/موسسه اعتباری ممنوعیت بیش از یک درصد سهام بانک/موسسه اعتباری دیگر را رعایت نموده است؟ (در صورت دارا بودن بیش از یک درصد سهام مذکور می‌بایست از بانک مرکزی مجوز لازم را کسب نماید).				
۱۱		آیا ممنوعیت تامین سرمایه بانک/موسسه اعتباری از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری رعایت گردیده است؟				
۱۲		آیا بانک/موسسه اعتباری سهام خود را که متعلق به سهامداران آن بانک/موسسه اعتباری است برای تسهیلات اعطایی و یا تعهدات و تضمین‌ها به وثیقه گرفته است؟				
۱۳		آیا اعضای اصلی و علی‌البدل هیات مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل دارای صلاحیت‌های تخصصی به تشخیص بانک مرکزی (عدم سوء پیشینه، دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی، دارا بودن بیش از ۵ سال سابقه در امور مدیریت بانک و یا بازار پول و سرمایه) می‌باشند؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اساسنامه بانک/موسسه اعتباری**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۴		آیا انتخاب مجدد اعضای هیات مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل به تایید بانک مرکزی رسیده است؟				
۱۵		آیا حسابرس بانک/موسسه اعتباری از میان حسابرسان مورد تایید بانک مرکزی انتخاب شده اند؟				
۱۶		آیا سقف مجاز تملک سهام به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم برای هر شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام یا هر موسسه و نهاد عمومی غیردولتی موضوع ماده ۵ سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی (۱۰ درصد) رعایت شده است؟				
۱۷		آیا سقف مجاز تملک سهام به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم برای اشخاص حقیقی و سایر اشخاص حقوقی موضوع ماده ۵ سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانونی اساسی (۵ درصد) رعایت شده است؟				
۱۸		آیا انتقال سهام در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت رسیده است؟				
۱۹		آیا در ارتباط با غیرقابل تقسیم بودن سهام بانک این امر رعایت شده است؟				
۲۰		آیا در ارتباط با شیوه افزایش سرمایه بانک موارد زیر رعایت شده است: الف) سرمایه بانک با تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و از طریق صدور سهام جدید قابل افزایش یافته است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: اساسنامه بانک/موسسه اعتباری**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
		ب) تادیه مبلغ اسمی سهام جدید از طریق یکی از موارد زیر از جمله: پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام، تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید، انتقال سود تقسیم نشده، اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک، تبدیل اوراق مشارکت بانک به سهام.				
		ج) ممنوعیت انتقال اندوخته قانونی به سرمایه				
۲۱		آیا کاهش سرمایه بانک/موسسه اعتباری بدون لطمه به حقوق صاحبان سهام صورت پذیرفته است؟				
۲۲		آیا انتشار اوراق مشارکت بانک/موسسه اعتباری با مجوز قبلی بانک مرکزی صورت پذیرفته است؟				
۲۳		آیا وظایف و اختیارات مجامع عمومی در اساسنامه بانک رعایت شده است؟				
۲۴		آیا در خصوص صلاحیت و مدت مأموریت مدیران ارشد بانک/موسسه اعتباری تاییدیه قبلی بانک مرکزی اخذ شده است؟				
۲۵		آیا اختیارات هیات مدیره منطبق با مفاد مندرج در اساسنامه بانک/موسسه اعتباری می‌باشد؟				
۲۶		آیا اعطای تسهیلات و اعتبار به مدیران بانک/موسسه اعتباری در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی بوده است؟				
۲۷		آیا صورت‌های مالی حسابرسی شده در سال مالی بانک/موسسه اعتباری حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی بانک برای تصویب به مجمع عمومی عادی ارائه شده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹  
موضوع چک لیست: سایر موارد

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بله	خیر	مورد ندارد	
۱		ضوابط مندرج در بسته سیاستی- نظارتی پولی ابلاغی در هر سال				
۲		آیا نرخ سود علی الحساب سالانه سپرده‌های بانکی در طول سال ..... طبق ضوابط ابلاغی می‌باشد؟				
۳		آیا نرخ سود قطعی سپرده‌های بانک در پایان دوره پس از حسابرسی عملیات مالی بانک و تایید آن توسط بانک مرکزی تعیین و تسویه می‌شود؟				
۴		آیا ممنوعیت خرید اولیه اوراق مشارکت توسط بانک رعایت می‌شود؟				
۵		آیا حداکثر نرخ حق الوکاله بانک‌ها براساس نوع سپرده تعیین و اطلاع‌رسانی شده است؟				
۶		آیا نسبت سپرده‌های قانونی موسسات اعتباری برای سپرده‌های مختلف براساس ضوابط سال ..... رعایت شده است؟				
۷		آیا نرخ سود عقود مبادله‌ای و نرخ سود علی الحساب عقود مشارکتی براساس ضوابط سال ..... توسط بانک رعایت شده است؟				
۸		آیا سقف تسهیلات اعطایی بابت تعمیر مسکن و خرید خودرو رعایت شده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۹		آیا سهم بخش‌های مختلف اقتصادی در توزیع تغییر در مانده تسهیلات سال ..... توسط بانک رعایت شده است؟				
۱۰		آیا بانک عامل حداقل تعیین شده برای باز خرید احتمالی بخشی از اوراق را نگهداری می‌نماید؟				
۱۱	ماده ۱۴ بسته سیاستی نظارتی سال ۸۹	آیا بانک دارای بانک اطلاعات مشتریان بد حساب می‌باشد؟				
۱۲	ریالی: ۳۷۴۱ مورخ: ۸۷/۷/۳ ۱۲۹۸۱۴ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۲ ۱۶۹۰۱۰ مورخ ۱۳۸۸/۸/۱۱	آیا سقف کارمزد خدمات ابلاغی طبق ضوابط بانک مرکزی رعایت می‌شود؟				
۱۳		آیا توسعه شعب بانک براساس مجوز بانک مرکزی صورت گرفته است؟				
۱۴		آیا سایر ضوابط مندرج در بسته سیاستی نظارتی (سیاست پولی) سال ..... در خصوص سقف تسهیلات در بانک رعایت شده است؟				



چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹  
موضوع چک لیست: سایر موارد

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۱۵		آیا بانک برنامه زمان‌بندی برای فروش املاک مازاد و تملیکی برای سال ..... داشته است؟				
۱۶		آیا بانک موفق به واگذاری دارایی‌های مازاد و املاک تملیکی طبق برنامه زمان‌بندی سال ..... شده است؟				
۱۷	۸۸/۱۰۵۹۷۲ مورخ ۸۸/۵/۱۹	آیا مبالغ پرداختی از سوی مشتریان بعد از سررسید تسهیلات اعطایی، بین ۳ جزء اصل تسهیلات، سود، (در عقود مشارکتی، فواید مترتب به اصل) و وجه التزام تاخیر تادیه دین، سهمیم بالنسبه گردد؟				
۱۸	مب/۵۳۱۷ مورخ ۸۶/۱۲/۲۲	در صورت نگهداری حساب‌های دولتی آیا قرارداد نمایندگی بانک مرکزی منعقد نموده‌اند؟				
۱۹	۵۳۱۷ مورخ ۶/۱۲/۲۲	آیا ضوابط مندرج در بندهای ۴ و ۵ بخشنامه در نگهداری حساب‌های دولتی رعایت می‌شود؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۲۰	۹۴۵۱۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۹	آیا ضوابط مندرج در بخشنامه در تمديد مشاركت مدنی رعایت شده است؟				
۲۱	۹۵۸ مورخ ۱۳۸۸/۱/۸	آیا ضوابط مندرج در این بخشنامه در تبدیل مشاركت مدنی به یکی از دیگر اشکال تسهیلات اعتباری رعایت شده است؟				
۲۲	مب/۲۵۷ مورخ ۱۳۸۷/۱/۲۸	آیا حداقل ۹۵ درصد منابع قرض الحسنه بانک پس از کسر سپرده‌های قانونی، تسهیلات قرض الحسنه پرداخت شده است؟				
۲۳		آیا نسبت خالص اموال غیرمنقول بانک به سرمایه و اندوخته‌ها در حد مقرراتی (فعلاً ۳۰ درصد) رعایت می‌شود؟				
۲۴		آیا بانک املاکی را بصورت اجاره بلند مدت از شرکت‌های وابسته که منابع خرید املاک از محل مایع داخلی تامین شده باشد در اختیار دارد؟				

توجه شود:

سرمایه پرداخت شده، اندوخته و سایر اندوخته‌ها  
 سرمایه و اندوخته‌ها: اقلام تشکیل دهنده اموال غیرمنقول مستهلک نشده عبارتند از: اموال غیرمنقول، اموال غیرمنقول در دست خرید یا احداث در داخل کشور، سرقفلی املاک، پیش پرداخت سرمایه‌ای املاک، و بدهکاران موقت مرتبط با اموال غیرمنقول و اموال غیرمنقول اجاره سرمایه‌ای.





**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۲۵	۸۸/۱۷۵۲۰۸ مورخ ۸۸/۸/۱۸ آئین‌نامه وصول مطالبات	آیا ضوابط ماده ۴ در خصوص استعلام مانده بدهی جاری و غیرجاری مشتریان قبل از پرداخت تسهیلات رعایت می‌شود؟				
۲۶		آیا شناسایی و انتقال مانده بدهی به طبقات مختلف به صورت نرم‌افزاری و خودکار صورت می‌گیرد؟				
۲۷		آیا بانک دارای کمیته دائمی وصول مطالبات موضوع ماده ۷ می‌باشد؟				
۲۸		آیا بانک مطالبات غیرجاری بالای پانصد میلیون ریال را به بانک مرکزی اعلام می‌نماید؟				
۲۹		آیا بانک ضوابط ماده ۱۲ (به استثنای بند الف) را در مورد مطالبات غیرجاری بیش‌تر از ۵۰۰ میلیون ریال از طریق درج شرط ضمن عقد در قرارداد رعایت می‌نماید؟				

چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

موضوع چک لیست: سایر موارد

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳۰		آیا بانک لیست کامل مطالبات معوق بیش از ۵ میلیارد ریال یا معادل ارزی آن را به صورت ماهانه به بانک مرکزی اعلام می‌دارد؟				
۳۱		آیا بانک لیست افراد مشمول تبصره ۱ ماده ۱۷ را به صورت سه ماه یکبار به بانک مرکزی ارائه می‌دهد؟				
۳۲		آیا بانک فهرست مشتریان مشمول ماده ۱۸ را به وزارت اقتصاد و دارایی و بانک مرکزی اعلام می‌دارد؟				
۳۳		آیا بانک فهرست واحدهای مشمول ماده ۲۰ را به ارگان‌های ذیربط (بانک مرکزی، وزارت امور اقتصادی و دارایی و کمیسیون پیشگیری از تعطیلی صنایع) اعلام می‌دارد؟				
۳۴	آئین نامه وصول مطالبات	آیا بانک در اجرای ماده ۲۳، آیین نامه وصول مطالبات، مطالبات غیر قابل وصول را پس از تصویب هیات مدیره سوخت شده تلقی و به مدت ۱۰ سال در حسابها نگهداری می‌نماید؟				
۳۵		آیا بانک در جهت اجرای مفاد ماده ۲۵ اطلاع‌رسانی لازم را به عمل آورده است؟				
۳۶		آیا بانک ترتیبات مندرج در ماده ۱۴ از قبیل درج شرط ضمن عقد به طور غیر قابل رجوع در خصوص اعطای اختیار به بانک جهت برداشت مطالبات مستقیم و غیرمستقیم را اجرا نموده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد (کارت‌های اعتباری)**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۳۷	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا کارت‌های اعتباری صادر شده توسط بانک با اتصال به یکی از انواع سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز، جاری یا سرمایه‌گذاری کوتاه مدت مشتری صورت پذیرفته است؟				
۳۸	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا وجه التزام دریافتی از مشتریانی که حساب کارت اعتباری آنها نزد موسسه اعتباری بدهکار گشته بین ۲۰ تا ۳۰ درصد بوده است؟				
۳۹	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا در صورت عدم ایفای تعهدات دارنده کارت پس از گذشت دو ماه از صدور صورتحساب، نسبت به وصول مطالبات قانونی بانک اقدام قانونی لازم بعمل آمده است؟				
۴۰	مصوب یک هزار و نود و دومین جلسه شورای پول و اعتبار	آیا سقف فردی تعیین شده در خصوص تسهیلات قرض‌الحسنه در خصوص کارت‌های اعتباری صادره رعایت گردیده است؟				
۴۱	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا ضوابط تعیین شده در مواد ۶، ۷، ۸، ۹، ۱۰ و ۱۱ دستورالعمل مربوط به صدور کارت‌های اعتباری به‌طور کامل رعایت شده است؟				
۴۲	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا صورت حساب کارت خرید اعتبار صادر شده، در فواصل زمانی مشخص و حداقل یک بار در ماه برای دارنده کارت ارسال شده است؟				
۴۳	دستورالعمل اجرای صدور و راهبری کارت‌های اعتباری مورخ ۸۷/۳/۷	آیا ضوابط تعیین شده در مواد ۱۷ الی ۲۰ دستورالعمل اجرایی صدور و راهبری کارت خرید اعتباری در خصوص مشتریان بدحساب کارت‌های اعتباری فوق رعایت گردیده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد (وجوه اداره شده)**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۴۴	مب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۲۷	آیا در صورت فرونی نرخ سود در نظر گرفته شده برای گواهی سپرده‌های مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری نسبت به نرخ سود سپرده‌های متناظر در سیستم بانکی، تاییدیه لازم از بانک مرکزی اخذ شده است؟				
۴۵	مب/۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۱۰/۷	در صورت پرداخت نرخ سود علی‌الحساب گواهی سپرده مدت‌دار آیا تاییدیه بانک مرکزی برای هر طرح به صورت جداگانه اخذ شده است؟				
۴۶	مب/۳۱۹ مورخ ۱۳۸۱/۳/۲۶	آیا ممنوعیت استفاده از منابع بانک جهت بازخرید گواهی سپرده‌های صادره و لزوم بازخرید این اوراق در بازار دست دوم (در صورت ایجاد) رعایت شده است؟				
۴۷	نب/۳۰۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰	آیا درآمد بانک در خصوص وجوه اداره شده صرفاً کارمزد مدیریت مورد توافق با واگذارنده وجوه می‌باشد.				
۴۸	نب/۳۰۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰	آیا چگونگی مصرف و نحوه توزیع وجوه از طرف واگذارنده مشخص و چگونگی توزیع و مصرف آن رعایت شده است؟				
۴۹	نب/۳۰۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰	آیا وجوهی که مشمول عنوان وجوه اداره شده می‌باشد به تایید بانک مرکزی ج.ا.ا رسیده است؟				
۵۰	نب/۳۰۰۰ مورخ ۱۳۵۵/۲/۳۰	آیا در صورت‌های خلاصه دفتر کل ارسالی به بانک مرکزی ج.ا.ا، سرفصل تسهیلات اعتباری اعطایی ثبت سرفصل تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده در زیر خط اقلام دارایی بانک و در طرف مقابل در زیر خط جمع اقلام بدهی بطور صحیح ثبت شده است؟				



**چک لیست رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجراء در سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹**  
**موضوع چک لیست: سایر موارد (وجوه اداره شده)**

ردیف	شماره بخشنامه و مرجع صدور	سوال	پاسخ			ملاحظات
			بلی	خیر	مورد ندارد	
۵۱	نت/۳۷۰۹ مورخ ۱۳۸۱/۹/۴ و ماده ۹ قانون مدنی	آیا ممنوعیت تنظیم بیع‌نامه عادی و وکالت‌نامه رسمی شش‌دانگ پلاک موضوع قرارداد به جای اخذ وثیقه مناسب در شعب آن بانک رعایت شده است؟				
۵۲	مب/۱۲۸۴ مورخ ۱۳۸۷/۴/۲	آیا ممنوعیت استفاده از عقد اعتبار در حساب جاری (مضاربه مطلق) در آن بانک رعایت شده است؟				
۵۳	مب/۳۸۷۶ مورخ ۱۳۸۶/۹/۱۱	آیا ممنوعیت اعطای تسهیلات جهت بازپرداخت بدهیهای سررسید گذشته و معوق مشتریان مگر در موارد ذکر شده در بخشنامه مربوط در این بانک رعایت می‌گردد؟				
۵۴	ماده ۵ اساسنامه اتاق پایاپای اسناد بانکی	آیا در صورتیکه عضویت بانک/موسسه در اتاق پایاپای اسناد بانکی در یک سال گذشته صورت گرفته آیا مجوز بانک مرکزی برای این موضوع دریافت شده است؟				
۵۵	۸۸/۱۰۴۰۹۹ مورخ ۸۸/۵/۱۷	آیا صورت‌های مالی تلفیقی بانک و شرکت‌های زیرمجموعه آن را در پایان هر سال مالی تهیه و پس از تایید حسابرس به بانک مرکزی ارسال می‌نمایند؟				
۵۶	۸۸/۱۰۴۰۹۹ مورخ ۸۸/۵/۱۷	آیا حسابرس شرکت‌هایی که حداقل ۵۰ درصد سهام آنها بطور مستقیم و غیرمستقیم به بانک می‌باشد، متفاوت از حسابرس بانک است؟				