***جناب آقای ابراهیمی***

***مدیرعامل محترم بانک سپه***

***جناب آقای فرزین***

***مدیرعامل محترم بانک ملی ایران***

***جناب آقای رضایی***

***سرپرست محترم بانک کشاورزی***

***جناب آقای شایان***

***مدیرعامل محترم بانک مسکن***

***جناب آقای دولت‌آبادی***

***مدیرعامل محترم بانک ملت***

***جناب آقای اخلاقی***

***مدیرعامل محترم بانک تجارت***

***جناب آقای ایمانی***

***مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران***

***جناب آقای حسینی***

***مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران***

***جناب آقای خورسندیان***

***مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن***

***جناب آقای شیری***

***مدیرعامل محترم پست‌بانک ایران***

***جناب آقای مهدیان***

***مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون***

***جناب آقای لله گانی***

***مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران***

*با سلام و احترام؛*

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

***سید احسان خاندوزی***

****

**راهبردها و سیاست‌های**

**بخش بانکی**

**معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی**

**اردیبهشت 1401**

**اهداف**

اهداف راهبردها و سیاست‌های بخش بانکی(من‌بعد راهبرد) عبارت است از:

* + هدایت اعتبار بانکی به بخش مولد ازجمله تولید دانش‌بنیان و اشتغال آفرین.
  + انضباط مالی موسسه اعتباری.
  + تنوع‌بخشی به شیوه‌های تأمین مالی.
  + بهبود کیفیت رابطه مؤسسات اعتباری با مردم.
  + تسهیل دسترسی تولیدکنندگان و خانوارها به منابع بانکی.
  + تقویت ساختارهای خودتنظیمی و نظارتی در حوزه بانکی.

**راهبردهای هدایت اعتبار**

1. هرگونه سرمایه‌گذاری موسسه اعتباری[[1]](#footnote-1) در زمینه طلا، سکه، املاک و مستغلات ازجمله خرید زمین، خرید و ساخت مجتمع‌های تجاری، اداری، مسکونی و مراکز خرید به طرقی غیر از تملیک باهدف تصفیه تسهیلات اعطایی، اعم از مستقیم توسط موسسه اعتباری یا غیرمستقیم از طریق واحدهای تابعه[[2]](#footnote-2) موسسه اعتباری ممنوع است.
2. در راستای افزایش رشد اقتصادی، موسسه اعتباری مکلف است، سیاست هدایت اعتباری سال 1401 مصوب هیئت مدیره را حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت[[3]](#footnote-3) تسلیم نماید. سیاست هدایت اعتباری مزبور، بایستی طوری تدوین و اجرا گردد که عمده اعتبارات موسسه اعتباری به طرح‌ها با توجیه فنی، اقتصادی، مالی و زیست‌محیطی، با اولویت پیشرفت فیزیکی بیش از 80 درصد و با تاکید بر بخش‌‌های دانش‌بنیان، محصولات راهبردی و اشتغال و توسعه صادرات تخصیص یابد.
3. در راستای استفاده بهینه از منابع تخصیصی و به‌منظور مدیریت منابع و مصارف و هدایت منابع به سمت فعالیت‌های سودآور و ارزش‌آفرین، موسسه اعتباری مکلف است با اجرای رویه‌های مناسب، به نحوی اقدام نماید که در پایان هرسال، نسبت مانده تسهیلات اعطایی به مانده سپرده‌ها در آن موسسه، حداقل 75 درصد باشد.
4. در راستای قانون حمایت از شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات و تقویت شرکت های دانش‌بنیان و خلاق در تمامی استان‌ها، موسسه اعتباری مکلف است پس از احراز اهليت اعتباري متقاضی و تائید توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح و با درنظرگرفتن فعالیت‌های دارای ارزش‌افزوده و با کسب اطمینان از بازگشت اصل و سود اعتبار اعطایی و با نظارت کامل بر نحوه و محل مصرف اعتبار و رعایت نسبت منابع و مصارف، اعطای تسهیلات به شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان[[4]](#footnote-4) را به شرح جدول زیر انجام دهد:

| **ردیف** | **عملکرد سال 1400** | **تکلیف در پایان سال 1401** |
| --- | --- | --- |
| 1 | فاقد عملکرد(صفر) | حداقل 1 درصد کل تسهیلات پرداختی در سال 1401 |
| 2 | بین 0 الی 5 درصد کل تسهیلات پرداختی در سال | حداقل 20 درصد افزایش نسبت به سال 1400 |
| 3 | بین 5 الی 10 درصد کل تسهیلات پرداختی در سال | حداقل 15 درصد افزایش نسبت به سال 1400 |
| 4 | بیش از 10 درصد کل تسهیلات پرداختی در سال | حداقل 10 درصد افزایش نسبت به سال 1400 |

**تبصره-** موسسه اعتباری مجاز است، حداقل 10 درصد از اعتبارات موضوع این بند را به روش کارگزاری یا قرارداد عاملیت یا اعطای تسهیلات مستقیم، از طریق صندوق توسعه فناوری[[5]](#footnote-5)، به شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان نوپا و خلاق، تخصیص دهد.

1. با توجه به نقش تعهدات در تأمین مالی تولید و به‌منظور حذف هزینه‌های بدون ارزش‌افزوده و تسهیل تأمین مالی، موسسه اعتباری مکلف است برنامه تحقیق و توسعه در خصوص تنوع‌بخشی به ابزارهای زیرخط ترازنامه را تدوین و ضمن شناسایی ابزارهای نوین بانکی و زیرساخت‌‌های فنی و اطلاعاتی لازم برای آن‌ها، نتایج را به بانک مرکزی اعلام و نتیجه را به وزارت ارسال نماید.
2. موسسه اعتباری مکلف است با رعایت دستورالعمل اعتبار اسنادي داخلي-ريالي و دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه بانکی‏-ریالی مصوب شورای پول و اعتبار، رویه‌هایی را اجرا نماید که در مبلغ هریک از بخش‌های اعتبار اسنادي داخلي-ريالي و ضمانت‌نامه بانکی‏-ریالی، به شرح جدول زیر رشد داشته باشد.

|  |  |
| --- | --- |
| **پایان سال** | **تکلیف** |
| 1401 | رشد حداقل 20 درصد نسبت به سال قبل |
| 1402 | رشد حداقل 15 درصد نسبت به سال قبل |
| 1403 | رشد حداقل 10 درصد نسبت به سال قبل |
| 1404 | رشد حداقل 5 درصد نسبت به سال قبل |

1. در راستای توسعه نقش تأمین مالی زنجیره‌ای و به‌منظور توسعه زیرساخت‌های فنی و اطلاعاتی برای شناسایی زنجیره‌ها، اعتبارسنجی اعضای زنجیره، پیشبرد فرآیندهای مرتبط با احراز هویت دیجیتالی ذینفعان و صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای پرداخت مناسب جهت همگام‌سازی جریان فیزیکی و جریان مالی زنجیره تأمین، موسسه اعتباری مکلف است با استفاده از کلیه ابزارهای مذکور ازجمله اوراق گام و با رعایت دستورالعمل گواهی اعتبار مولد مصوب شورای پول و اعتبار، نسبت به شناسایی زنجیره‌ها و ارائه برنامه عملیاتی توسعه تأمین مالی زنجیره‌ای به وزارت اقدام نماید به‌طوری‌که در عملکرد نسبت اوراق گام صادره به‌کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش به شرح جدول زیر رشد داشته باشد:

| **ردیف** | نسبت اوراق گام صادره به‌کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش **در سال 1400** | **تکلیف در پایان سال 1401** |
| --- | --- | --- |
| 1 | فاقد عملکرد(صفر) | حداقل 1 درصد کل تسهیلات پرداختی سرمایه در گردش |
| 2 | کمتر از 5 درصد | حداقل 10 درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال 1400 |
| 3 | بین 5 الی 10 درصد | حداقل 5 درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال 1400 |
| 4 | بیش از 10 درصد | حداقل 3 درصد افزایش در مبلغ اوراق گام نسبت به سال 1400 |

1. موسسه اعتباری مکلف است به‌منظور اعطاي تسهيلات و ايجاد تعهدات، گزارش اعتبار را از شركت‌ اعتبارسنجي دارای مجوز از بانک مرکزی اخذ نماید. اعطای هرگونه تسهیلات بدون لحاظ مراتب اعتبارسنجی ممنوع است. استفاده از گزارش اعتباري شركت اعتبارسنجي نافي مسئوليت موسسه اعتباري در بررسي دقيق‌‌تر اهليت اعتباري متقاضي نیست.
2. در راستای اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا و به‌منظور اجتناب از هرگونه شائبه صوری بودن قراردادهای مشارکتی و کاهش ریسک حقوقی بانک‌ها، تأکید می‌گردد موسسه اعتباری در فرآیند تخصیص منابع عمدتاً به عقود غیر مشارکتی معطوف شود و اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی صرفاً با به‌کارگیری سازوکارهای مقتضی که محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت در آن امکان‌پذیر است، انجام شود. همچنین استفاده از عقد مشارکت مدنی برای تسهیلات سرمایه در گردش و کلیه مواردی که امکان محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت در آن امکان‌پذیر نیست، اکیداً ممنوع است.
3. پیرو بخشنامه شماره 180492/62 مورخ 29/10/1400 وزارت، از تاريخ ابلاغ اين راهبرد، مؤسسه اعتباري مکلف است، در چارچوب ضوابط ابلاغی شورای پول و اعتبار، تسهیلات خرد تا سقف دو میلیارد ریال(2.000.000.000 ریال) را با شرايط امتياز اعتباري، رتبه اعتباري داخلي و سقف اعتبار مشتري و صرفاً در قالب عقود قانون عملیات بانکی بدون ربا به مشتري پرداخت نمايد. در اعطاي تسهیلات مذکور به مشتريان داراي سابقه و امتياز اعتباري، مؤسسه اعتباري با رعایت تکاليف قانوني و مقررات مرتبط، مکلف است متناسب با امتیاز اعتباری مشتری، ميزان تسهیلات خرد اعطایي و درجه نقد شوندگی وثایق و تضامين ارائه‌شده، حداکثر دو مورد از وثایق/تضامین به شرح زیر را از تسهیلات گیرنده دریافت نماید.
   1. اوراق تجاري از قبيل چک يا سفته مشتري؛
   2. اوراق بدهي اعم از اوراق پذیرفته‌شده در بازار سرمايه و غير آن؛
   3. سهام شرکت‌هاي پذیرفته‌شده در بورس ازجمله سهام عدالت؛
   4. واحدهاي سرمایه‌گذاری صندوق‌هاي سرمايه‌گذاري قابل معامله در بورس؛
   5. چک يا سفته توسط ضامن؛
   6. اموال عيني باارزش عرفي از قبيل خودرو، مسکوکات يا مصنوعات طلا؛
   7. حساب يارانه اشخاص؛
   8. گواهي کسر از حقوق توسط مشتري يا ضامن؛
   9. ضمانت يک نفر کاسب داراي پروانه کسب که در زمان اعطاي تسهیلات داراي فعاليت اقتصادی دایر باشد؛
   10. در مناطق روستايي ضمانت يک نفر ساکن روستا که اهليت و صلاحیت وي توسط شورای اسلامی روستا مورد تأييد واقع گردد، ممهور به مهر شورای اسلامی روستا؛
   11. سیم‌کارت دائمی ثبت‌شده تحت مالکيت مشتري؛
   12. براي روستائيان، کشاورزان، دامداران سنتي و عشاير، پروانه چراي دام، پروانه چاه کشاورزی، سند مالکيت اراضي کشاورزي، ضمانت زنجیره‌ای؛
   13. ضمانت صادره توسط بنگاه محل اشتغال مشتري، متضمن تضمين ديون تسهیلات گیرنده؛
   14. قرارداد لازم الاجرا.
   15. سایر وثایق به تشخیص موسسه اعتباری

**تبصره 1:** در اعطاي تسهیلات خرد به مشتري فاقد سابقه و امتياز اعتباري، مؤسسه اعتباري می‌تواند متناسب با سطح درآمد مشتري و توان بازپرداخت اقساط توسط ایشان، با اخذ حداکثر دو مورد از وثایق و تضامين مقرر دربند (10) براي بار نخست تا سقف یک ميليارد ریال در سطح تمامي مؤسسات اعتباري تسهیلات خرد اعطا نماید.

**تبصره 2:** مفاد بند(10) به‌منظور تسهيل و ايجاد وحدت رويه در فرآيند اعطاي تسهیلات خرد تدوین‌شده است و موجب ایجاد حق و تعهد براي مشتري و مؤسسه اعتباري نیست و اعطاي تسهیلات بر اساس شرایط، منابع و اولويت‌هاي مؤسسه اعتباري صورت می‌پذیرد.

**تبصره 3:** دريافت وثيقه نقدي از مشتري برای اعطاي تسهیلات خرد، در قالب انواع سپرده‌، ممنوع است .

**راهبردهای انضباط مالی**

1. در راستای مصوبه شورای پول و اعتبار با عنوان«دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری»، موسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی فروش اموال مازاد خود، به تفکیک نوع املاک، زمان‌بندی، نحوه و شرایط فروش و ... را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت تسلیم و طبق برنامه مذکور نسبت به فروش اموال مازاد خود اقدام نماید.
2. در راستای «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» مصوب شورای پول و اعتبار، موسسه اعتباری مکلف است، برنامه عملیاتی فروش سرمایه‌گذاری در سهام غیر بانکی خود، به تفکیک نوع، زمان‌بندی و نحوه و شرایط فروش و ... را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت ارائه و طبق برنامه مذکور نسبت به فروش سرمایه‌گذاری در سهام غیر بانکی اقدام نماید.
3. موسسه اعتباری مکلف است در راستای آیین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) مصوب شورای پول و اعتبار، حداکثر قبل از ورود مطالبات به طبقه مشکوک الوصول، اقدام قضایی و یا اجرایی برای وصول مطالبات غیر جاری را انجام دهد.
4. موسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی 3 ساله وصول مطالبات غیر جاری خود، به تفکیک نوع، زمان‌بندی و نحوه وصول را حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ ابلاغ این راهبرد، به وزارت تسلیم و طبق برنامه مذکور نسبت به وصول مطالبات غیر جاری اقدام نماید، به‌طوری‌که نسبت مانده مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات اعطایی(NPL) بر اساس ارقام مندرج در جدول زیر کاهش یابد.

| **نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات اعطایی(NPL) در پایان سال 1400** | **تکلیف در پایان سال 1401** |
| --- | --- |
| بیش از 15 درصد | کاهش حداقل 5 واحد درصد نسبت مذکور |
| بین 10 تا 15 درصد | کاهش حداقل 4 واحد درصد نسبت مذکور |
| بین 5 تا 10 درصد | کاهش حداقل 3 واحد درصد نسبت مذکور |
| کمتر از 5 درصد | حداقل حفظ وضعیت قبلی |

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

1. در راستای استفاده از ظرفیت بازارهای بین‌المللی و به‌منظور تعاملات با سیستم بانکی بین‌المللی، موسسه اعتباری مکلف است حداکثر تا پایان خردادماه سال جاری، برنامه عملیاتی 2 ساله برای بهبود در رتبه خود در چارچوب الگوی کملز[[6]](#footnote-6)، برای تسهیل در مراودات جهانی را تسلیم وزارت نمایند و اقدامات عملیاتی را در راستای برنامه مزبور انجام دهد.

تبصره: در راستای مدیریت صورت وضعیت مالی، موسسه اعتباری مکلف است نسبت به اصلاح کیفیت دارایی های خود اقدام نماید.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **پایان سال** | **تکلیف** |
| 1401 | رشد حداقل 20 درصد نسبت به سال قبل |

1. به‌منظور بهبود بهره‌وری نیروی انسانی و حذف هزینه‌های بدون ارزش‌افزوده، موسسه اعتباری مکلف است برنامه عملیاتی 3 ساله تعدیل شعب مازاد خود را حداکثر تا یک ماه بعد از تاریخ ابلاغ راهبرد به وزارت تسلیم و تعداد شعب داخلی خود که مازاد هستند را به شرح جدول زیر کاهش دهد.

| **پایان سال** | **تکلیف** |
| --- | --- |
| 1401 | کاهش حداقل 3 درصد نسبت به سال قبل |
| 1402 | کاهش حداقل 2 درصد نسبت به سال قبل |
| 1403 | کاهش حداقل 1 درصد نسبت به سال قبل |

1. به‌منظور استفاده بهینه از دارایی‌ها و در راستای افزایش کارایی و اثربخشی فعالیت‌های بانکی، موسسه اعتباری مکلف است با رعایت مقررات ابلاغی مصوب شورای پول و اعتبار و استانداردهای حسابداری ملی، در پایان سال 1401 به اهداف زیردست یابد:

|  |  |
| --- | --- |
| **نسبت سود(زیان) عملیاتی[[7]](#footnote-7) به میانگین مجموع دارایی‌ها در پایان سال 1400** | **تکلیف در پایان سال 1401** |
| منفی | خروج از زیان عملیاتی |
| صفر الی 2 درصد | حداقل 4 واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل |
| بین 2 الی 4 درصد | حداقل 3 واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل |
| بین 4 الی 6 درصد | حداقل 2 واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل |
| بیش از 6 درصد | حداقل 1 واحد درصد افزایش نسبت به سال قبل |

**راهبردهای فن‌آورانه**

1. در راستای بهره‌مندی از فن‌آوری‌های نوین و باهدف همسویی خدمات بانکی به نفع آحاد مردم، موسسه اعتباری مکلف است در چارچوب دستورالعمل"ارائه خدمات پایه بانکی به‌صورت غیرحضوری"، ترتيبي اتخاذ نماید تا کلیه فرآیندهای اعطای تسهیلات خرد کمتر از دو میلیارد ریال و ساير خدمات بانکی به‌صورت غیرحضوری انجام گردد.
2. موسسه اعتباری مکلف است با همکاری مرکز فن‌آوری اطلاعات و توسعه اقتصاد هوشمند وزارت امور اقتصادی و دارایی، حداکثر ظرف مدت سه ماه بعد از ابلاغ این راهبرد، نسبت به پیاده‌سازی و راه‌اندازی پایگاه داده اطلاعات مالی و غیرمالی موردنیاز وزارت (ازجمله سرفصل‌های کل و معین صورت‌های مالی، تسهیلات و تعهدات، شعب و ...)، اقدام نماید.
3. در راستای حمایت از حقوق عامه، موسسه اعتباری مکلف است تا ضمن ترویج فرهنگ بانکداری اسلامی و تشریح ماهیت و کارکرد عقود تسهیلاتی مناسب، نسخه‌ای الکترونیکی از قرارداد تسهیلات اعطایی، به همراه جدول اقساط و بازپرداخت‌های انجام‌شده، را در اختیار تسهیلات گیرنده قرار دهد. تسویه بدهی مشتری، مانع از حق مکتسبه مشتری در این خصوص نخواهد بود.
4. در راستای استفاده از فن‌آوری‌های نوین و ارتقا و بهبود کیفیت خدمات بانکی به نفع مردم، موسسه اعتباری مکلف است ضمن تسلیم برنامه تحول بانکداری دیجیتال به وزارت، نسبت به پیاده‌سازی و اجرای برنامه مذکور اقدام نماید. در این زمینه بر توسعه مبتنی بر فناوری‌های نوین مالی تأکید می‌شود.

**راهبردهای خودتنظیمی**

1. در راستای تکلیف بند (د) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، موسسه اعتباری مکلف است بر اساس تعاریف و مصادیق تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار، مانده تسهیلات و تعهدات کلان و مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط را برای هر یک از اشخاص حقیقی یا حقوقی به تفکیک اصل، سود و وجه التزام، نرخ سود، دوره بازپرداخت(ماهانه)، دوره تنفس(ماهانه)، وضعیت بازپرداخت(جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک الوصول)، نوع و ارزش وثایق اخذشده را جهت انتشار به بانک مرکزی ارسال نماید. این اطلاعات باید به‌صورت کامل در دسترس عموم قرارگرفته و به‌صورت فصلی به‌روزرسانی شود.

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

1. موسسه اعتباری مکلف است کمیته ویژه نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات کلان را تشکیل دهد. کمیته مزبور زیر نظر مدیر حسابرسی داخلی موسسه اعتباری فعالیت خواهد نمود و مدیر حسابرسی داخلی، رئیس کمیته ویژه نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات کلان است. مدیرعامل موسسه اعتباری مکلف است کلیه دسترسی‌های مرتبط برای رصد تسهیلات مذکور و سایر امکانات ازجمله نیروی انسانی را برای کمیته مذکور فراهم نماید. یک نسخه از کلیه مصوبات هیئت مدیره و کلیه اطلاعات پرونده اعتباری مرتبط با اعطای تسهیلات کلان، باید قبل از پرداخت تسهیلات، در اختیار کمیته مذکور قرار گیرد. کمیته مذکور مکلف است، ضمن بازرسی و رصد مصرف تسهیلات اعطایی در محل موضوع قرارداد، گزارشی از عملکرد مصرف تسهیلات کلان اعطایی را تهیه و به رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل ارسال نماید. رئیس هیئت مدیره، مدیرعامل، رئیس کمیته مزبور منفرداً، مکلف هستند درصورتی‌که تسهیلات کلان در محلی غیر از موضوع قرارداد مصرف شود، بلافاصله اقدام قانونی انجام داده و گزارش آن را به مراجع نظارتی(سازمان بازرسی کل کشور و دیوان محاسبات کشور) و وزارت ارسال نمایند.
2. در راستای قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، موسسه اعتباری مکلف است صورت‌های مالی اصلی میان‌دوره‌ای را به‌صورت سه‌ماهه، شش‌ماهه، نه‌ماهه و صورت‌های مالی سالانه منضم به گزارش حسابرس مستقل را به وزارت ارسال و در سامانه کدال نیز بارگذاری نماید.
3. به‌منظور حمایت از تولید و در راستای رأی وحدت رویه شماره ۷۹۴ هیئت عمومی دیوان عالی کشور، موسسه اعتباری مکلف است نسبت به استرداد سود مازاد دریافتی(مازاد سود قرارداد نسبت به نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار) به تسهیلات گیرندگان، مطابق بخشنامه شماره 165586/62 مورخ 12/10/1400 وزارت، اقدام نماید.

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

1. **موسسه اعتباری؛** بانکی که به‌موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس و تمام یا بخشی از مالکیت آن متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است و وزارت، نماینده سهام دولت در آن بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی است. [↑](#footnote-ref-1)
2. **واحد تابعه؛** شخص حقوقی که تحت کنترل موسسه اعتباری بوده یا بیش از 50 درصد سهام دارای حق رأی آن به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم متعلق به موسسه اعتباری است. [↑](#footnote-ref-2)
3. **وزارت**؛ وزارت امور اقتصادی و دارایی (معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی) [↑](#footnote-ref-3)
4. **شرکت/موسسه دانش‌بنیان؛** شرکت یا مؤسسه خصوصی یا تعاونی که به‌منظور هم‌افزایی علم و ثروت، توسعه اقتصاد دانش‌محور، تحقق اهداف علمی و اقتصادی (شامل گسترش و کاربرد اختراع و نوآوری) و تجاری‌سازی نتایج تحقیق و توسعه (شامل طراحی و تولید کالا و خدمات) در حوزه فناوری‌های برتر و باارزش افزوده فراوان به‌ویژه در تولید نرم‌افزارهای مربوط تشکیل و مجوز آن توسط معاونت علمی و فن‌آوری ریاست جمهوری صادر می‌شود. [↑](#footnote-ref-4)
5. **صندوق توسعه فناوری؛** صندوق‌هایی که به‌موجب قانون باهدف تسهیل گری توسعه شرکت‌های دانش‌بنیان و فن‌آوری تشکیل‌شده یا می‌شوند، از قبیل صندوق‌های غیردولتی پژوهشی و فناوری موضوع ماده (44) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، صندوق نوآوری و شکوفایی و سایر صندوق‌های مرتبط. [↑](#footnote-ref-5)
6. *CAMELS* [↑](#footnote-ref-6)
7. **سود (زیان) عملیاتی؛** سود (زیان) عملیاتی مندرج در صورت سود و زیان صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباري(ابلاغی طی بخشنامه شماره 11654/01 مورخ 21/1/1401 بانک مرکزی، مصوب شورای پول و اعتبار). [↑](#footnote-ref-7)