



جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای الله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل



با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله ذیلاً مفاد مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ شورای محترم فقهی بانک مرکزی با موضوع «ضرورت تفهیم قرار دادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان» برای استحضار ایفاد می‌گردد:

۱- در قرار دادهای تجهیز منابع بر اساس عقد قرض الحسنه (سپرده‌های جاری و پس‌انداز) تفهیم ماهیت

قرض الحسنه بودن سپرده به مشتری و عدم التزام مؤسسه اعتباری به پرداخت سود کفایت می‌کند.

تبصره ۱- در سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز، تفهیم عدم تعهد مؤسسه اعتباری مبنی بر برگزاری

قرعه‌گشی و اعطای جوایز به مشتری، ضرورت دارد.

تبصره ۲- در سپرده‌های قرض الحسنه، اعطای هرگونه امتیاز به مشتری منوط به تفهیم عدم تعهد مؤسسه

اعتباری می‌باشد.

۲- در قرار دادهای تجهیز منابع بر اساس عقد و کالت (سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار) تفهیم ماهیت

و کالتی بودن سپرده به مشتری و این‌که مؤسسه اعتباری وکیل مشتریان در استفاده از منابع و تقسیم سود

می‌باشد، اهمیت دارد. همچنین، در این نوع سپرده‌ها، تفهیم ماهیت سود علی‌الحساب و قطعی به

مشتریان، ضرورت دارد.

۳- در قرار دادهای تخصیص منابع در قالب عقود مبادله‌ای، علاوه بر تبیین ماهیت قرار داد برای مشتری،

این موضوع جزء موارد بااهمیت قرار داد محسوب شده و لازم است در رابطه با آن‌ها تفهیم صحیح صورت

پذیرد: موضوع قرار داد، نرخ سود، تعداد و مبلغ اقساط و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین.

۴- در قرار دادهای تخصیص منابع در قالب عقود مشارکتی، علاوه بر تبیین ماهیت قرار داد برای مشتری،

این موضوعات جزء موارد بااهمیت قرار داد محسوب شده و لازم است در رابطه با آن‌ها تفهیم صحیح

صورت پذیرد: موضوع قرار داد، سهم سود طرفین، دوره مشارکت و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین.

۵- در صورتی که مؤسسه اعتباری تصمیم بر درج انواع اختیارات در قرار دادها با مشتری داشته باشد،

موظف به تصریح و تفهیم اختیارات و در صورت اسقاط آن‌ها تفهیم این موضوع به مشتری است.

۶- مؤسسات اعتباری علاوه بر تهیه شفاهی مفاد اصلی قراردادها توسط مسئولین اعتبارات برای مشتریان، از روش‌های مختلف و متنوع جهت این امر استفاده نمایند. در رابطه با هر یک از قراردادها خلاصه غیرفنی از ماهیت قرارداد و موارد اصلی آن به زبان ساده تهیه شده و علاوه بر قرارداد اصلی، در اختیار مشتری قرار گیرد. این خلاصه می‌تواند مبنای اقدامات دیگری مانند ارسال پیامک به مشتری، اطلاع‌رسانی بر روی تارنمای مؤسسه اعتباری، نصب بنر در شعبه و غیره قرار گیرد.»

در پایان ضمن ایفاد تصویر نامه شماره ۰۲/۳۵۳۶۸۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۷ اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی در همین خصوص، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت مقتضی به عمل آید و در صورت وجود هرگونه سؤال و ابهام در رابطه با آن، موضوع رأساً از اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی بانک مرکزی استعلام گردد. ۶۳۴۶۶۶۱/ح

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام چیت سازان

۲۸۱۶

۲۳۱۵-۰۲

محمد

غنی

رونوشت:

- وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر شریفزاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار
- نهاد ریاست جمهوری ، جناب آقای دکتر دهقان، معاون محترم حقوقی رئیس‌جمهور، جهت استحضار
- صندوق ضمانت سپرده ها ، جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده‌ها، جهت استحضار
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای حسینی، مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای جلیلی، مدیرعامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جهت استحضار
- شورای هماهنگی بانکها ، جهت استحضار