



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبغ کالی

"سال ۱۳۹۳ سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی"

شماره: ۹۳/۱۲۰۲۹۳

تاریخ: ۱۳۹۳/۰۵/۰۲

پست: دارد

شماره:

تاریخ:

پست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری

غیربانکی ارسال گردید.

با سلام،

احتراماً؛ همان‌گونه که استحضار دارند مقوله "شفافیت بانکی" از جمله موضوعاتی است که امروزه در بانک‌ها و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر بسیار مورد توجه و تأکید قرار گرفته است. چه فرض بر آن است، هر چه میزان شفافیت بانک‌ها در یک سیستم بانکی بیشتر باشد و عموم جامعه و خاصه ذینفعان از اهداف، ساختار، عملکرد و درجه ریسک‌پذیری آن‌ها اطلاع و آگاهی افزونتری داشته باشند، آن سیستم از آن حیث که زمینه یک نظارت عمومی بر بانک‌ها فراهم می‌شود، از استحکام، سلامت و ثبات مطلوبتری برخوردار خواهد بود. این مهم از چنان اهمیتی برخوردار است که یکی از ارکان توافقنامه سرمایه‌بال II نیز با عنوان "نظم بازار" بدان معطوف است و اجرا و پیاده‌سازی توافقنامه مذکور را در گرو خود دارد. همچنین در اصول و مبانی حاکمیت شرکتی در بانک‌ها نیز که آن هم برای ارتقای نظارت مؤثر و کارآمد بر بانک‌ها توسط مراجع نظارتی بین‌المللی همچون OECD و کمیته نظارت بانکداری بال توصیه گردیده، از "شفافیت" به عنوان یکی از الزامات تحقق حاکمیت شرکتی نام برده شده است. چنین تأکیدی از آن حیث است که نسبت آورده سهامداران به وجوه تودיעی سپرده‌گذاران بسیار ناچیز است. طبیعی است در چنین وضعیتی، این حق برای سپرده‌گذاران متصور است که با شناخت کافی از بانک‌ها، نسبت به تودیع وجوه خود اقدام نمایند. البته این امر از منظر دیگری نیز مفید فایده است. آنجا که بانک‌ها از آن جهت که پیوسته خود را در معرض قضاوت ذینفعان می‌بینند، شیوه‌ای محتاطانه و کاراً پیشه نموده و از تخطی از مقررات و استانداردها و انجام اقدامات مخاطره‌آمیز، اجتناب می‌نمایند.

مقصود از شفافیت که در سطور فوق بدان اشاره شد، افشای عمومی و به موقع اطلاعات کمی و کیفی صحیح، قابل مقایسه، جامع و مربوط است که ذینفعان را قادر می‌سازد شناخت کلی و ارزیابی صحیحی از اهداف، ساختار، عملکرد، وضعیت ریسک و روش‌های مدیریتی بانک‌ها حاصل نمایند.

مقوله شفافیت بانکی در کشورمان تاکنون به دلیل فقدان مبانی قانونی کافی، کمتر مورد توجه بوده است. اما خوشبختانه در قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، افزایش شفافیت بانکی مورد تأکید

تهران - بلوار میروالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۲۱۵۱

صندوق پستی: ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

قانون‌گذار محترم قرار گرفته و در جزء (۱) بند (د) ماده (۹۷) آن، شورای پول و اعتبار موظف شده طی سال‌های برنامه به منظور افزایش شفافیت و رقابت سالم در ارائه خدمات بانکی در جهت کاهش هزینه خدمات بانکی، بانک‌ها را ملزم به رعایت استانداردهای تعیین‌شده توسط بانک مرکزی در ارائه گزارشهای مالی و بهبود نسبت شاخص کفایت سرمایه و اطلاع‌رسانی مبادلات مشکوک به بانک مرکزی نماید.

در اجرای تکلیف قانونی یاد شده، شورای پول و اعتبار در یک‌هزار و یکصد و هشتاد و دومین جلسه مورخ

۱۳۹۳/۴/۲۴، "ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری" را

مورد تصویب قرار داد که نسخه‌ای از آن به پیوست جهت استحضار ایفاد می‌شود.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت گردد، به گونه‌ای که حداکثر تا پایان مردادماه سال جاری، کلیه اطلاعات قابل انتشار در

چارچوب ضوابط مذکور، در پایگاه اطلاع‌رسانی آن بانک / مؤسسه اعتباری قرار گیرد و سایر اطلاعات نیز در

مقاطع زمانی مقرر منتشر شود. / ۲۰۷۷۶۶۴

. مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و

انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

«ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری»

شورای پول و اعتبار با هدف افزایش شفافیت وضعیت عملکردی مؤسسات اعتباری و یکسان نمودن رویه انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری و در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۱) بند (د) ماده (۹۷) قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، «ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری» که از این پس ضوابط نامیده می‌شود را تصویب نمود.

بخش اول - تعاریف و کلیات:

ماده ۱- در این ضوابط، اصطلاحات و عبارات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

- ۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد. در این ضوابط، شعبه بانک خارجی نیز مؤسسه اعتباری محسوب می‌گردد.
- ۱-۳- شعبه بانک خارجی: واحد عملیاتی از یک بانک خارجی که در چارچوب ضوابط ناظر بر ایجاد و عملیات شعب بانک‌های خارجی در ایران، فعالیت می‌نماید.
- ۱-۴- استانداردهای حسابداری: استانداردهای حسابداری ایران
- ۱-۵- دوره: دوره مالی اعم از سالانه، شش‌ماهه و یا مقاطع زمانی کوتاه‌تر به تشخیص بانک مرکزی که مؤسسه اعتباری موظف به ارائه اطلاعات عملکردی خود می‌باشد.

ماده ۲- رایه اطلاعات مختص به هر یک از مشتریان توسط مؤسسه اعتباری به سایرین ممنوع است، مگر مواردی که به موجب قانون مجاز شمرده شده است.

نیمه - اطلاعات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری موضوع آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از شمول قاعده کلی فوق مستثنی می باشد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به صورتهای مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی و همچنین گزارش عملکرد هیأت مدیره و رویدادهای بااهمیت طی هر دوره را مطابق با مفاد این ضوابط برای عموم منتشر نماید.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات کمی موضوع این ضوابط را به صورت مقایسه‌ای با دو دوره قبل منتشر کند.

بخش دوم- انتشار اطلاعات مربوط به صورتهای مالی:

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است علاوه بر رعایت الزامات رایه اطلاعات مربوط به صورتهای مالی مطابق با استانداردهای حسابداری، شرح کاملی از موارد زیر را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید:

۵-۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود؛

۵-۲- انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک؛

۵-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی؛

۵-۴- مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی؛

۵-۵- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی؛

۵-۶- اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (به شرح آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط)؛

۵-۷- خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده؛

۵-۸- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده؛

۵-۹- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق؛

۵-۱۰- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی؛

۵-۱۱- مانده اسناد پرداختی؛

۵-۱۲- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه‌ها، انواع

اعتبارات اسنادی، ظهرنویسی‌ها، وجوه اداره شده، تضمینات و ...؛

۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده‌گذاران؛

۵-۱۴- مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده؛

۵-۱۵- مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده؛

۵-۱۶- مانده بدهکاران موقت؛

۵-۱۷- مانده بستانکاران موقت؛

۵-۱۸- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم.

بخش سوم- انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک:

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود به منظور شناسایی، سنجش، پایش و کنترل

ریسک اعتباری را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط

منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:

۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری؛

۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری؛

۶-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات؛

۶-۴- میزان پذیرش ریسک اعتباری؛

۶-۵- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان،

بخش‌های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن؛

۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان؛

۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری؛

۶-۸- روش‌های کاهش ریسک اعتباری؛

۶-۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری؛

۶-۱۰- معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری؛

۶-۱۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری؛

۶-۱۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن‌ها.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی، سنجش، پایش و کنترل

ریسک نقدینگی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط

منتشر نماید. برخی از اهم مصادیق آن عبارتند از:

۷-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی؛

۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی؛

۷-۳- ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها و نقاط تمرکز آن؛

۷-۴- ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی‌ها و به طور مشخص دارایی‌های با

درجه نقدشوندگی بالا؛

۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی؛

۷-۶- میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزهای عمده در دوره آتی؛

۷-۷- برنامه تداوم فعالیت؛

۷-۸- برنامه مقابله با بحران؛

۷-۹- روش سنجش ریسک نقدینگی؛

۷-۱۰- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه برنامه‌ها و سیاست‌های خود به منظور شناسایی، سنجش،

پایش و کنترل ریسک عملیاتی را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در

این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:

۸-۱- برنامه تداوم فعالیت؛

۸-۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی؛

۸-۳- تمهیدات مقابله با بحران؛

۸-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی؛

۸-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی؛

۸-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی.

ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقدامات خود شامل شناسایی، سنجش، پایش و کنترل ریسک بازار را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید. برخی از مهمترین مصادیق آن عبارتند از:

۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار؛

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار؛

۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار؛

۹-۴- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است هر یک از شاخص‌های ذیل را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط، ارایه نماید:

۱۰-۱- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

• مجموع خالص تسهیلات و تعهدات؛

• سرمایه پایه؛

• سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها.

۱۰-۲- نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

• مجموع خالص تسهیلات و تعهدات؛

• سرمایه پایه؛

• سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها.

۱۰-۳- نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی به:

• مجموع خالص تسهیلات و تعهدات؛

• سرمایه پایه؛

• سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها.

۱۰-۴- وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها و مجموع ارزها؛

۱۰-۵- نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات؛

۱۰-۶- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها؛

۱۰-۷- نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام؛

۱۰-۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه‌مدت به مجموع خالص تسهیلات؛

۱۰-۹- نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده‌ها؛

۱۰-۱۰- نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مانده مجموع سپرده‌ها.

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است، وضعیت کفایت سرمایه خود شامل میزان دارایی‌های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک را مطابق با آیین‌نامه کفایت سرمایه و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط منتشر نماید.

بخش چهارم- انتشار اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی:

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات ذیل را در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط، منتشر نماید:

۱۲-۱- ساختار هیأت مدیره شامل مشخصات اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، حدود اختیارات و مسئولیت‌های هر یک، فرآیند انتخاب و شرایط احراز و گزارش عملکرد هر کدام از آنان؛

۱۲-۲- ساختار هیأت عامل و سایر مدیران ارشد مؤسسه اعتباری و مشخصات هر یک، حدود اختیارات و مسئولیت‌های هر یک، فرآیند انتخاب و شرایط احراز و رویه‌های گزارش‌دهی آنان؛

۱۲-۳- ساختار مالکیت شامل فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن در طی دوره؛

۱۲-۴- مصوبات مجامع عمومی عادی، عادی به طور فوق‌العاده و فوق‌العاده؛

۱۲-۵- ساختار سازمانی شامل نمودار اصلی سازمان، کمیته‌های هیأت مدیره، واحدهای مستقل فرعی و وابسته و ...؛

۱۲-۶- خط‌مشی‌ها و سیاست‌های اعطای پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره،

مدیران ارشد و سایر کارکنان مؤسسه اعتباری؛

۱۲-۷- گزارش عملکرد کمیته حسابرسی داخلی.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است کلیات مربوط به نظام کنترل داخلی خود را در چارچوب ضوابط

بانک مرکزی و در مقاطع زمانی مقرر در این ضوابط، منتشر نماید.

بخش پنجم- انتشار اطلاعات مربوط به رویدادهای با اهمیت:

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به انتشار عمومی هر یک از رویدادهای بااهمیت زیر

اقدام نماید:

۱۴-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی مؤسسه اعتباری؛

۱۴-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل؛

۱۴-۳- تغییر مدیرعامل و رئیس هیأت‌مدیره؛

۱۴-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص

مؤسسه اعتباری؛

۱۴-۵- هرگونه خرید، ادغام یا تجزیه؛

۱۴-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه؛

۱۴-۷- هرگونه افتتاح یا تعطیلی شعبه.

بخش ششم: مقاطع زمانی انتشار اطلاعات

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات موضوع این ضوابط را در مقاطع زمانی زیر ارایه

نماید:

۱۵-۱- مقطع زمانی یک‌ساله منتهی به اسفندماه:

۱۵-۱-۱- اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی حسابرسی شده به صورت انفرادی و

تلفیقی به شرح مذکور در بخش دوم؛

۱۵-۱-۲- گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی و اظهارنظر حسابرس راجع به آن؛

- ۱۵-۱-۳- گزارش بازرسی قانونی به مجمع عمومی؛
- ۱۵-۱-۴- اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی به شرح مذکور در بخش چهارم؛
- ۱۵-۱-۵- مانده تصفیه نشده اسناد پرداختی که طی دوره آتی سررسید می گردند؛
- ۱۵-۱-۶- اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط؛
- ۱۵-۱-۷- مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی؛
- ۱۵-۱-۸- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی؛
- ۱۵-۱-۹- خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده؛
- ۱۵-۱-۱۰- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی؛
- ۱۵-۱-۱۱- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهرنویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات و ...؛
- ۱۵-۱-۱۲- نسبت های مقرر در ماده ۱۰؛
- ۱۵-۱-۱۳- وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک؛
- ۱۵-۱-۱۴- سیاست ها و برنامه های مدیریت انواع ریسک در دوره آتی؛
- ۱۵-۱-۱۵- گزارشی متضمن مقایسه عملکرد مؤسسه اعتباری در زمینه مدیریت انواع ریسک با سیاست ها و برنامه های ارائه شده در دوره قبل و بیان دلایل مغایرت های احتمالی آن؛
- ۱۵-۱-۱۶- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران؛
- ۱۵-۱-۱۷- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم.
- ۱۵-۲-۱- مقطع زمانی شش ماهه منتهی به شهریور ماه؛
- ۱۵-۲-۱- اطلاعات مربوط به صورت های مالی که به صورت اجمالی حسابرسی شده، به شرح مذکور در بخش دوم؛
- ۱۵-۲-۲- اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط؛
- ۱۵-۲-۳- مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی؛

- ۱۵-۲-۴- تسهیلات بین بانکی دریافتی؛
- ۱۵-۲-۵- خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده؛
- ۱۵-۲-۶- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی؛
- ۱۵-۲-۷- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه ها، انواع اعتبارات استادی، ظهرنویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات و...؛
- ۱۵-۲-۸- نسبت های مقرر در ماده ۱۰؛
- ۱۵-۲-۹- وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک.
- ۱۵-۳- مقطع زمانی سه ماهه منتهی به پایان خرده ماه و آذرماه:
- ۱۵-۳-۱- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود؛
- ۱۵-۳-۲- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک؛
- ۱۵-۳-۳- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی؛
- ۱۵-۳-۴- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانت نامه ها، انواع اعتبارات استادی، ظهرنویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات و...؛
- ۱۵-۳-۵- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده؛
- ۱۵-۳-۶- هر گونه اطلاعات دیگری که آگاهی از آن ها برای افکار عمومی اهمیت دارد.
- ۱۵-۴- رایه فوری؛ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات موضوع ماده ۱۴ این ضوابط را به محض وقوع، منتشر نماید.
- ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری موظف است، اطلاعاتی که لازم است در مقطع زمانی پایان اسفندماه هر سال ارایه شود، حداکثر تا پایان تیرماه سال بعد، اطلاعاتی که باید در مقطع زمانی پایان شهریورماه هر سال ارایه گردد، حداکثر تا پایان آبان ماه و اطلاعات مربوط به مقاطع زمانی پایان خرداد و آذر را حداکثر تا آخر ماه اول فصل بعد منتشر نماید.

تبصره - اگر مؤسسه اعتباری بنا به دلایلی قادر به ارزیابی اطلاعات در زمان مقرر نباشد، باید دلایل تأخیر را حداقل پانزده روز زودتر به بانک مرکزی اعلام و استمهال نماید. بانک مرکزی می‌تواند در صورت پذیرش دلایل اعلامی، نسبت به تمدید مهلت ارزیابی اقدام نماید. در هر حال، مهلت داده شده نباید بیش از یک ماه باشد.

بخش هفتم: نحوه انتشار عمومی اطلاعات

ماده ۱۷ - مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اطلاعات موضوع این ضوابط را در مقاطع زمانی تعیین شده در پایگاه اطلاع‌رسانی خود به صورت مستقل منتشر نماید، به نحوی که دسترسی سریع به اطلاعات مزبور، همواره در صفحه اول پایگاه اطلاع‌رسانی مؤسسه اعتباری فراهم باشد.

تبصره - اطلاعات ارزیابی شده طی هر دوره باید حداقل تا پنج سال در پایگاه اطلاع‌رسانی مؤسسه اعتباری موجود باشد.

ماده ۱۸ - مؤسسه اعتباری مکلف است اطلاعاتی که باید در مقطع زمانی پایان اسفندماه هر سال ارزیابی شود را در قالب بروشورهایی به تعداد کافی چاپ و از طریق شعب مؤسسه اعتباری، در دسترس سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان قرار دهد. مؤسسه اعتباری باید از دسترسی بدون هزینه و آسان ذینفعان به اطلاعات انتشار یافته اطمینان حاصل کند.

بخش هشتم: ضمانت اجرا

ماده ۱۹ - هیأت مدیره و مدیرعامل مؤسسه اعتباری که در ارزیابی اطلاعات موضوع این ضوابط قصور ورزد یا اطلاعات نادرست و یا همراه‌کننده منتشر نماید، در چارچوب مقررات قانونی، توسط بانک مرکزی از مسئولیت مربوط منفصل خواهد شد.

ماده ۲۰- مسئولیت انتشار اطلاعات موضوع این ضوابط بر عهده هیأت مدیره مؤسسه اعتباری می باشد. هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است از اعتبار، درستی، جامعیت و قابل مقایسه بودن اطلاعات انتشار یافته اطمینان حاصل نماید و مسئولیت حقوقی آن را بپذیرد.

ماده ۲۱- در صورت انتشار اخبار یا گزارش خلاف واقع، گمراه کننده و یا با مستندات جعلی، مؤسسه اعتباری مکلف است بلافاصله اطلاعات و توضیحات کافی در خصوص اخبار یا گزارش مزبور را برای اطلاع عموم منتشر نماید.

ماده ۲۲- مؤسسه اعتباری موظف است بنا به تشخیص بانک مرکزی، اطلاعات دیگری را نیز حسب مورد منتشر نماید.

ماده ۲۳- بانک مرکزی می تواند اقدامات نظارتی و مجازات های انتظامی خود در قبال مؤسسات اعتباری را حسب مورد جهت اطلاع عموم منتشر نماید.

ماده ۲۴- مؤسسه اعتباری موظف است یک نسخه از اطلاعات موضوع این ضوابط را طی مکاتبه ای به امضای مدیرعامل آن، همزمان با انتشار عمومی، به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۲۵- بانک مرکزی مسئول نظارت بر انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسه اعتباری می باشد.

ماده ۲۶- الزامات مذکور در این ضوابط در خصوص شعبه مؤسسه اعتباری خارجی نیز نافذ می باشد.

تبصره - اطلاعات شعبه مؤسسه اعتباری خارجی در ایران باید به زبان فارسی ارائه شود.

ماده ۲۷- شعبه مؤسسه اعتباری خارجی موظف است خلاصه ای از اطلاعات عملکردی انتشار یافته دفتر مرکزی متبوع خود را به فارسی ترجمه و ارائه نماید.

ماده ۲۸- مؤسسه اعتباری موظف است شرح کامل و تفصیلی از مراحل، مدارک مورد نیاز، مفاد قراردادها، هزینه های هر یک از انواع عملیات و خدمات بانکی قابل ارائه و همچنین نرخ سود سپرده ها و تسهیلات خود را از طریق پایگاه اطلاع رسانی بانک و همچنین میز راهنمای مشتریان مستقر در هر یک از واحدهای عملیاتی منتشر نماید.

ماده ۲۹- مؤسسه اعتباری موظف است نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری را حداکثر تا پایان فروردین ماه هر سال اعلام نماید.

ماده ۳۰- الزاماتی که در این ضوابط تصریح شده است، حداقل الزامات در زمینه انتشار عمومی اطلاعات می‌باشد. تعیین و تشخیص سایر اطلاعات بااهمیت که مستلزم افشا است، بر عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۳۱- مؤسسه اعتباری در رابطه با مواردی که در این ضوابط الزام شده است، لیکن هنوز چارچوب مقررات مدونی در خصوص آن توسط بانک مرکزی ابلاغ نگردیده است، باید در چارچوب ضوابط داخلی خود عمل نماید.

«ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری» در ماده ۴ تبصره در یک‌هزار و یکصد و هشتاد و دومین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۴ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ آن، لازم‌الاجرا می‌باشد.