

شماره: مپ/۱۴۴۸

تاریخ: ۱۳۸۵/۶/۱۵

بسمه تعالی

**جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی و شرکت دولتی پست‌بانک
ارسال گردید.**

احتراما؛

به پیوست "دستورالعمل اجرایی اعتبار در حساب‌جاری در قالب خرید دین" که در
یکهزار و شصت و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۸۵/۶/۴ شورای محترم پول و اعتبار به تصویب
رسیده است جهت استحضار ارسال می‌گردد.
خواهشمنداست مقرر فرمایند ضمن ابلاغ مفاد دستورالعمل فوق‌الذکر به کلیه واحدهای
ذیربط بر حسن اجرای آن نظارت کافی مبذول گردد. /ب

اداره مطالعات و مقررات بانکی

صدیقه رهبر شمس‌کار

۳۸۳۱-۳

حمید تهرانفر

۳۸۱۶

“دستورالعمل اجرایی اعتبار در حسابجاری در قالب خرید دین”

- ۱- بانک ها حسب تقاضا برای مشتریان خود، با توجه به توان مالی و اعتبارسنجی انجام شده در مورد آنان، حد اعتباری مشخصی را براساس ضوابط و مقررات ذیربط تعیین می نمایند.
- ۲- تسهیلات اعطایی در چارچوب حداعباری فوق، در قالب عقد خرید دین و پس از احراز حقیقی بودن دین توسط بانک انجام می شود و به دفعات قابل استفاده است. این تسهیلات قابل اعطا به واحدهای تولیدی، بازرگانی و خدماتی می باشد.
- ۳- تسهیلات مذکور برای تامین نیازهای مالی کوتاه مدت (حداکثر یکساله) متقاضیان می باشد که با خرید دین ناشی از اسناد و اوراق تجاری مورد قبول و تودיעی نزد بانک، و واریز وجوه مربوط به حسابجاری مشتریان اعطا می گردد.
- ۴- قبل از اخذ و نگهداری اسناد و اوراق تجاری موضوع این دستورالعمل، لازم است بانک قراردادی را با مشتری منعقد نماید که بر مبنای آن وکالت در خرید دین ناشی از اسناد مزبور به نحو اشاعه و وکالت در وصول آنها به بانک داده شده باشد.
- ۵- حداکثر تا حد اعتباری موضوع بند ۱، بانک براساس قرارداد منعقد دین ناشی از اسناد و اوراق تجاری اخذ شده را بر مبنای قیمت روز خریداری نموده و به طور همزمان مبلغ خرید را به حساب جاری مشتری واریز می کند تا امکان تامین کسری مبلغ چک، فراهم شود. از آن پس بانک مالک مشاعی اوراق مزبور به نسبت مبلغ پرداخت شده و قیمت کل در تاریخ خرید می گردد.
- ۶- در تاریخ سررسید اسناد و اوراق تجاری، وجوه حاصله به نسبت سهم مشاعی طرفین، بین آنان تقسیم می گردد. ضمناً در هر تاریخی مقدم بر تاریخ سررسید اسناد و اوراق تجاری، چنانچه مشتری نسبت به پرداخت هر میزان از سهم مشاعی بانک از اسناد و اوراق تجاری اقدام نماید، قیمت روز اسناد براساس نرخهای جاری و مورد عمل بانک محاسبه شده و از مالکیت مشاعی بانک به همان میزان کاسته و مشتری مجدداً مالک آن قسمت می گردد.

۷- چنانچه اوراق خریداری شده تا تاریخ سررسید در مالکیت بانک بماند، بانک به نسبت سهم مشاعی خود از اوراق، سود حاصله را شناسایی و در دفاتر ثبت می‌کند. فروش دین ناشی از اوراق به مشتری قبل از سررسید براساس قیمت روز فروش انجام می‌شود و سود و زیان حاصله با توجه به قیمت خرید و قیمت فروش و همچنین درصد مالکیت بانک تعیین و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۸- نحوه حسابداری عملیات موضوع این دستورالعمل، مطابق با حسابداری معمول خرید دین در بانک‌ها است.

