



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقتی

اقتصاد مقاومتی: تولید- اشتغال

شماره: ۹۶/۲۹۰۱۸۶
تاریخ: ۱۳۹۶/۰۹/۱۳
پست: ندارد

- جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون؛
- جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛
- جناب آقای چقازردی، مدیر عامل محترم بانک سپه؛
- جناب آقای افخمی، مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن؛
- جناب آقای شهیدزاده، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی؛
- جناب آقای بت شکن، مدیر عامل محترم بانک مسکن؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک ملی ایران؛
- مدیر عامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛
- جناب آقای مقدم نودهی، مدیر عامل محترم بانک تجارت؛
- جناب آقای سهمانی اصل، مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- جناب آقای زراعتی، مدیر عامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای بیگدلی، مدیر عامل محترم بانک ملت؛
- جناب آقای رسول اف، مدیر عامل محترم بانک آینده؛
- مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- جناب آقای ابراهیمی، مدیر عامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای پور سعید، مدیر عامل محترم بانک ایران زمین؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیر عامل محترم بانک پارسیان؛
- جناب آقای قاسمی، مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد؛
- جناب آقای عسکرزاده، مدیر عامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
- جناب آقای عقیلی گرمائی، مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه؛
- جناب آقای قربانی، مدیر عامل محترم بانک دی؛
- مدیر عامل محترم بانک سامان؛
- مدیر عامل محترم بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیر عامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای محمدپورزندی، مدیر عامل محترم بانک شهر؛
- مدیر عامل محترم بانک قوامین؛
- مدیر عامل محترم بانک کار آفرین؛

۹۸ ۱۴۲۳۲۸

۹۸ ۹/۱۸



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی: تولید- اشتغال

- جناب آقای بنائی، مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- جناب آقای رضایی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای نعیمی، مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۹۶/۶/۵ ۱۳۹۶ موضوع اعلام سیاست‌های بانک مرکزی در خصوص سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، بدین وسیله به استحضار می‌رساند متعاقب ابلاغ بخشنامه مذکور، استعلام‌های مختلف و متعددی از جانب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی درباره نرخ سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه ۳، ۶ و ۹ ماهه با توجه به مسکوت بودن بخشنامه صدرالذکر در خصوص این نوع سپرده‌ها انجام شده است.

در این ارتباط متذکر می‌گردد همچنان که در بخشنامه شماره ۹۴/۳۱۴۹۳۱ مورخ ۹۴/۱۰/۳۰ ۱۳۹۴ و بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۹۶/۶/۵ ۱۳۹۶ نیز تأکید گردید، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار را بر اساس تحلیل‌ها و برآوردهای جامع خویش از شرایط اقتصادی و روندهای آتی آن و همچنین با توجه به وضعیت شبکه بانکی و سایر بازارهای مالی تعیین نمایند. لذا، انتظار بر این است که بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، ابتدا سود مورد انتظار ناشی از کل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در پایان دوره را پیش‌بینی نموده و سپس با توجه به میزان هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، نرخ سود علی‌الحساب آن سپرده‌ها را - به صورت محتاطانه - تعیین نمایند. در واقع، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی باید بخشی از سود مورد انتظار سالیانه را به عنوان سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری تعیین و اعلام نمایند؛ به گونه‌ای که در پایان سال مالی، سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران، بخشی از سود قطعی پایان دوره باشد. این در حالی است که در حال حاضر، سود علی‌الحساب پرداختی توسط برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی - با اتخاذ رویکردی پرریسک - بیشتر از سود واقعی حاصله است به نحوی که حتی تکافوی حق الوکاله بانک را نمی‌کند. بدیهی است که این امر، مغایر با اصول و قواعد حاکم بر قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) می‌باشد. شایان ذکر است عدم رعایت این مهم از سوی برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که با هدف جذب سپرده بیشتر از طریق پرداخت نرخ‌های



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی: تولید- اشتغال

است. این امر، ضمن آن که موجب افزایش بهای تمام شده پول در کل شبکه بانکی و تضییع حقوق سایر ذینفعان بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می گردد، مانعی برای کاهش نرخ سود تسهیلات بوده و در نهایت، تهدیدی برای ثبات و سلامت شبکه بانکی می باشد.

با عنایت به مراتب اشاره شده و در راستای کاهش هزینه تمام شده پول در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و افزایش دوره ماندگاری سپرده های سرمایه گذاری و همچنین ارتقای ثبات و سلامت شبکه بانکی و پیشگیری از قرار گرفتن بانکها در وضعیت زیان دهی و ورشکستگی، مقرر است تا پایان سال جاری، صرفاً امکان افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار یک ساله و کوتاه مدت عادی با شرایط و نرخ های مصرح در بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۶/۵ (حداکثر ۱۵ درصد سالانه برای سپرده های سرمایه گذاری مدت دار یک ساله و حداکثر ۱۰ درصد سالانه برای سپرده های کوتاه مدت عادی به صورت علی الحساب) فراهم باشد. بر این اساس، افتتاح و تمدید سپرده های کوتاه مدت ویژه ۳، ۶ و ۹ ماهه تا پایان سال ممنوع است.

علی ایحال، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می توانند در صورت تمایل و با توجه به مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۳۱۴۹۳۱ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۳۰، بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۶/۵ و همچنین بخشنامه حاضر، با ارسال مدارک و مستندات توجیهی متضمن نحوه انجام محاسبات مربوط، تقاضای خود را برای افتتاح حساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ۳، ۶ و ۹ ماهه برای سال ۱۳۹۷ توأم با نرخ های پیشنهادی، حداکثر تا پایان دی ماه سال جاری به معاونت نظارت بانک مرکزی تسلیم نمایند. بدیهی است موافقت بانک مرکزی برای افتتاح حساب های مزبور توسط هر بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی، منوط به تأیید برآوردها و رعایت شاخص های نظارتی از سوی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی متقاضی خواهد بود.

با عنایت به مراتب پیش گفته، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. م/۳۵۰۶۹۱۴/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲

۲۸۱۶

غنی آبادی

ارجمندنژاد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



اقتصاد مقاومتی: تولید- اشتغال

رونوشت:

_ جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.