



«بخشنامه»

جناب آقای مهندس مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خداحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شبیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی گرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

۴۰۵/۲۹۷۴۷۸
۱۴۰۰/۹/۷

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند، با هدف ایجاد وحدت رویه در اجرای مفاد تبصره (۴) ماده (۹) سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار و همچنین تسهیل اجرای حکمی از مفاد فرم‌های یکنواخت اعطای تسهیلات بانکی مصوب شورای محترم پول و اعتبار که اشعار می‌دارد؛

«در صورتی که مشتری مبادرت به تسویه پیش از موعد تمام یا قسمتی از بدهی خود نماید، بانک و مؤسسه اعتباری

غیربانکی موظف است حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در اقساط زودپرداخت را متناسب با مدت باقیمانده تا سررسید

قسط یا اقساط پرداخت شده به عنوان پاداش به مشتری مسترد نماید.»

نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۶/۱۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت که به شرح پیوست برای استحضار ایفاد می‌گردد. شایان ذکر است، بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی قبل از سررسید صرفاً در صورتی مشمول محاسبه بخشودگی بخشی از سود می‌گردد که مبلغ پرداخت شده حداقل معادل مبلغ یک قسط کامل بوده و به مدت حداقل یک ماه زودتر از سررسید قسط به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پرداخت شود.

در خاتمه ضمن اعلام این که، مقتضی است به قید فوریت، زیرساخت‌های فنی و اطلاعاتی لازم به منظور اجرای مفاد مصوبه مزبور تمهید شود، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۴۰۳۱۳۱/م

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی الهام چیت سازان

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

تغیبات

رونوشت:

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

نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت زودتر از سررسید:

۱. سود ماهانه به مأخذ مانده اصل تسهیلات پس از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده‌اند، محاسبه می‌شود (p).
۲. عدد محاسبه شده (p) در تعداد اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند ضرب می‌گردد (x_1).

$$x_1 = p \times n$$

۳. سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، بر اساس جدول اقساط در زمان اعطای تسهیلات، محاسبه و حاصل جمع آن‌ها با یکدیگر محاسبه می‌شود (x_2).
۴. مابه‌التفاوت اعداد محاسبه شده (x_2) و (x_1)، محاسبه می‌شود (A).

$$A = x_2 - x_1$$

۵. با فرض اعطای تخفیف نود درصد (۹۰٪)، میزان بخشودگی ناشی از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده‌اند، معادل (۹۰٪ A) می‌باشد و بانک یا مؤسسه اعتباری باید صرفاً (۱۰٪ A) را از مشتری دریافت نماید.

مراحل فوق‌الذکر در قالب مثالی به شرح ذیل تشریح می‌شود:

مفروضات:

- ✓ مبلغ اصل تسهیلات ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال؛
- ✓ مدت بازپرداخت تسهیلات ۱۲ ماه؛
- ✓ نرخ رشد اقساط ۰؛
- ✓ نرخ بهره سالانه معادل ۱۲ درصد و
- ✓ مبلغ هر قسط ۱,۰۶۶,۱۸۵ ریال.

در صورتی که مشتری قسط اول (۱,۰۶۶,۱۸۵) ریال را در زمان سررسید پرداخت کرده و در همان زمان سه قسط آتی را نیز پیش از موعد تسویه نماید، با احتساب تخفیف ۹۰ درصدی از سهم سود در اقساط، میزان بخشودگی ناشی از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده، با استفاده از روش مذکور به شرح زیر محاسبه می‌شود:

جدول (۱) - مبلغ اقساط به تفکیک سهم اصل و سود تسهیلات

تسهیلات		مبلغ قسط	مانده اصل تسهیلات	ماه (دوره)
سهم اصل	سهم سود			
۹۴۶,۱۸۵	۱۲۰,۰۰۰	۱,۰۶۶,۱۸۵	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱
۹۵۵,۶۴۷	۱۱۰,۵۳۸	۱,۰۶۶,۱۸۵	۱۱,۰۵۳,۸۱۵	۲
۹۶۵,۲۰۴	۱۰۰,۹۸۲	۱,۰۶۶,۱۸۵	۱۰,۰۹۸,۱۶۷	۳
۹۷۴,۸۵۶	۹۱,۳۳۰	۱,۰۶۶,۱۸۵	۹,۱۳۲,۹۶۳	۴
۹۸۴,۶۰۴	۸۱,۵۸۱	۱,۰۶۶,۱۸۵	۸,۱۵۸,۱۰۸	۵
۹۹۴,۴۵۰	۷۱,۷۳۵	۱,۰۶۶,۱۸۵	۷,۱۷۳,۵۰۳	۶
۱,۰۰۴,۳۹۵	۶۱,۷۹۱	۱,۰۶۶,۱۸۵	۶,۱۷۹,۰۵۳	۷
۱,۰۱۴,۴۳۹	۵۱,۷۴۷	۱,۰۶۶,۱۸۵	۵,۱۷۴,۶۵۸	۸
۱,۰۲۴,۵۸۳	۴۱,۶۰۲	۱,۰۶۶,۱۸۵	۴,۱۶۰,۲۱۹	۹
۱,۰۳۴,۸۲۹	۳۱,۳۵۶	۱,۰۶۶,۱۸۵	۳,۱۳۵,۶۳۶	۱۰
۱,۰۴۵,۱۷۷	۲۱,۰۰۸	۱,۰۶۶,۱۸۵	۲,۱۰۰,۸۰۷	۱۱
۱,۰۵۵,۶۲۹	۱۰,۵۵۶	۱,۰۶۶,۱۸۵	۱,۰۵۵,۶۲۹	۱۲
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۹۴,۲۲۶			

۱. عدد محاسبه شده برای سود ماهانه به مأخذ مانده اصل تسهیلات پس از بازپرداخت سه قسط طبق مفروضات مطروحه برابر است با:

$$P = (1 \times 8,158,108) = (8,158,108)$$

۲. عدد محاسبه شده فوق (۸۱,۵۸۱)، در عدد ۳، برای سه قسطی که طبق مفروضات زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، ضرب می‌شود که حاصل عبارتست از:

$$x_1 = (3 \times 81,581) = (244,743)$$

۳. سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، که بر اساس جدول بالا محاسبه می‌شود، عبارت است از:

$$x_2 = (91,330 + 100,982 + 110,538) = (302,850)$$

۴. مابه‌التفاوت اعداد محاسبه شده (x_1) و (x_2)، معادل است با:

$$A = (302,850) - (244,743) = (58,107)$$

۵. با احتساب تخفیف ۹۰ درصدی، مبلغی از سود که بخشوده می‌شود برابر است با:

$$(\%90 \times A) = \%90 (58,107) = (52,296)$$