



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
لبیک

۱۳۹۸/۰۲/۰۸

ندارد

لایحه
پوست



محرمانه

- جناب آقای مهدیان، مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون؛
- جناب آقای صالح آبادی، مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛
- جناب آقای چقازردی، مدیرعامل محترم بانک سپه؛
- جناب آقای مهری، مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن؛
- جناب آقای خدارحمی، مدیرعامل محترم بانک کشاورزی؛
- جناب آقای رحیمی انارکی، مدیرعامل محترم بانک مسکن؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک ملی ایران؛
- مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛
- جناب آقای دولت آبادی، مدیرعامل محترم بانک تجارت؛
- جناب آقای سهمانی اصل، مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- جناب آقای صیدی، مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای بیگدلی، مدیرعامل محترم بانک ملت؛
- جناب آقای رسول اف، مدیرعامل محترم بانک آینده؛
- جناب آقای بلگوری، مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- جناب آقای ابراهیمی، مدیرعامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای بورسعید، مدیرعامل محترم بانک ایران زمین؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیرعامل محترم بانک پارسیان؛
- جناب آقای قاسمی، مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد؛
- جناب آقای عسکری زاده، مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
- جناب آقای عقیلی گرمانی، مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه؛
- جناب آقای قربانی، مدیرعامل محترم بانک دی؛
- مدیرعامل محترم بانک سامان؛
- جناب آقای پویان شاد، مدیرعامل محترم بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیرعامل محترم بانک سینا؛
- مدیرعامل محترم بانک شهر؛
- جناب آقای نتاج، مدیرعامل محترم بانک قوامین؛
- جناب آقای تهرانفر، مدیرعامل محترم بانک کارآفرین؛
- جناب آقای خامی، مدیرعامل محترم بانک گردشگری؛
- مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری توسعه؛
- مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

محرمانه

-- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری نور؛

-- مدیر عامل محترم مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۱۳۹۶/۶/۷ درخصوص نحوه شناسایی مطالبات ریالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از دولت، به استحضار می‌رساند هیأت محترم وزیران بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با هدف تعیین تکلیف نحوه شناسایی مطالبات ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از دولت مشتمل بر اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین، در جلسات مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۷ و ۱۳۹۸/۱/۱۱ مقرر نمود:

«سود و وجه‌التزام کلیه مطالبات ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از دولت که به موجب قوانین، مصوبات هیأت وزیران و یا تضمین‌نامه صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، به سرفصل مطالبات ارزی بانک از دولت منتقل شده یا می‌شود و به تأیید سازمان حسابرسی رسیده یا می‌رسد، به شرح زیر محاسبه می‌شود:

۱- قراردادهای تسهیلاتی تا سررسید مشمول محاسبه سود به نرخ قرارداد مربوط و بعد از سررسید در صورتی که ترتیبی برای آن در قرارداد مشخص نشده باشد، با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲- برای سایر مطالبات ارزی که در قرارداد مربوط صرفاً وجه‌التزام درج شده است سودی معادل نرخ وجه‌التزام مندرج در قرارداد با رعایت قانون مربوط.

مطالبات ارزی مذکور باید در چهارچوب استانداردهای قابل اجرا در کشور و بر اساس نرخ ارز روزانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در زمان انتقال بدهی به دولت تسعیر شود.»

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به واحدهای ذی‌ربط ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۲۱۷۲۷۳/مح.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی‌آبادی محمد خدایاری

۳۸۱۶

۳۳۱۵--۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

محرمانه

رونوشت:

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