



شماره بخشنامه : 256068-00

تاریخ : ۱۴۰۰/۰۹/۰۴

موضوع	30- بخشنامه شماره 00/256068 مورخ 1400/09/04؛ نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید
۰۰۲۵۶۰۶۸ ۱۴۰۰/۰۹/۰۴	پیوست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً بدین وسیله به استحضار میرساند با هدف ایجاد وحدت رویه در اجرای مفاد تبصره (۴) ماده (۹) سیاست های 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 می دارد؛ در صورتی که مشتری مبادرت به تسویه پیش از موعد تمام یا قسمتی از بدهی خود نماید بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی موظف است حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در اقساط زود پرداخت 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 ۱۴۰۰/۰۶/۱۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تایید 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 زیر ساختهای 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 ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۴۰۳۱۳۱ م ص مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir
نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت زودتر از سررسید سود ماهانه به ماخذ مانده اصل تسهیلات پس از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده اند، محاسبه می شود (p) عدد محاسبه شده (p) در تعداد اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده اند ضرب می گردد (۱) $x = p \times n$ سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده اند بر اساس جدول اقساط در زمان اعطای تسهیلات محاسبه و حاصل جمع آنها با یکدیگر محاسبه می شود (x). ما به التفاوت اعداد محاسبه شده (2) و (x) محاسبه میشود (A) $A = X - x$ با فرض اعطای تخفیف نود درصد (۹۰) میزان بخشودگی ناشی از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده اند معادل (۹۰) میباشد و بانک یا مؤسسه اعتباری باید صرفاً (۱۰) را از مشتری دریافت نماید.	

مراحل فوق الذکر در قالب مثالی به شرح ذیل تشریح میشود
مفروضات

مبلغ اصل تسهیلات ۱۲,۰۰۰ ریال

مدت بازپرداخت تسهیلات ۱۲ ماه

نرخ رشد اقساط .

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

ماه (دوره) مانده اصل تسهیلات مبلغ قسط تسهیلات

سهم سود سهم اصل

۹۴۶,۱۸۵ ۱۲۰,۰۰۰ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ ۱

۹۵۵۶۴۷ ۱۱۰,۵۳۸ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۱۱,۰۵۳۸۱۵ ۲

۹۶۵,۲۰۴ ۱۰۰,۹۸۲ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۱۰,۰۹۸,۱۶۷ ۳

۹۷۴۸۵۶ ۹۱,۳۳۰ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۹,۱۳۲,۹۶۳ ۴

۹۸۴۶۰۴ ۸۱,۵۸۱ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۸,۱۵۸,۱۰۸ ۵

۹۹۴,۴۵۰ ۷۱,۷۳۵ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۷,۱۷۳,۵۰۳ ۶

۱,۰۰۴,۳۹۵ ۶۱,۷۹۱ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۶,۱۷۹,۰۵۳ ۷

A ۵۱۷۴۶۵۸ ۵۱,۷۴۷ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۵,۱۷۴,۴۳۹ ۸

۹۴۱۶,۲۱۹ ۴۱,۶۰۲ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۴,۱۶۰,۲۴۵۸۳ ۹

۳۱۳۵۶۳۶ ۳۱,۳۵۶ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۳,۱۳۵,۲۹۱۰ ۱۰

۱۱۲,۱۰۰۸۰۷ ۲۱,۰۰۸ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۲,۱۰۰,۴۵,۱۷۷ ۱۱

۱۲۱۰۰۵۵۶۲۹ ۱۰,۵۵۶ ۱۰۶۶,۱۸۵ ۱,۰۵۵,۶۲۹ ۱۲

۷۹۴۲۲۶ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰

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

$(P = (111581.08) - (81,581)$

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

$(21 - (381,5244,743) (81)$

سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده اند که بر اساس جدول بالا محاسبه می شود، عبارت است از:

ما به التفاوت اعداد محاسبه شده (X) و (X)، معادل است با

ه با احتساب تخفیف ۹۰ درصدی مبلغی از سود که بخشوده میشود برابر است با

$(90 - (52,296) (58,107 -)$

