



شماره بخشنامه : 373525-00

تاریخ : ۱۴۰۰/۱۲/۲۲

43- بخشنامه شماره 00/373525 مورخ 1400/12/22؛ تاکید بر لزوم رعایت مفاد بخشنامه شماره 99/126642 مورخ 1399/04/28 در خصوص سقف نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

موضوع

۰۰۳۷۳۵۲۵

۱۴۰۰/۱۲/۲۲

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۹۱۳۶۶۴۳ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۸ موضوع ابلاغ مصوبه یکهزار و دویست و نود و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۴ شورای محترم پول و اعتبار در خصوص سقف نرخ های سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به استحضار میرساند بر اساس نتایج بازرسیهای انجام شده و همچنین بعضی گزارشهای واصله، برخی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با توسل به روشها و شیوه هایی خاص و نامتعارف به قصد دور زدن مقررات ناظر بر نرخ های سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار عملاً از نرخ های مصوب ابلاغی به شرح بخشنامه صدرالذکر تخطی مینمایند. بدیهی است تداوم چنین اقدامات مخرب و ناسالم برای جذب سپرده بیشتر و بدون توجه به پیامدهای آن ضمن افزایش بهای تمام شده پول در شبکه بانکی کشور موجبات تضعیف حقوق سایر ذینفعان و همچنین تهدید ثبات سلامت و استحکام مالی مؤسسات اعتباری را فراهم میسازد. لذا لازم است از مبادرت به مواردی که ذیلاً آمده است، احتراز شود پرداخت سود سپرده در همان ابتدای دوره به سپرده گذار

واریز مابه التفاوت سود بالاتر از نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار در تاریخهای متفاوت به حسابهای سپرده دیگر اعم از حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و همچنین به حسابهای سپرده قرض الحسنه سپرده گذار علاوه بر سود معمول پرداختی مطابق مصوبات شورای پول و اعتبار در تاریخ و موعد پرداخت سود به صورت ماهانه واریز سود به حسابهای سپرده قرض الحسنه سپرده گذار با مانده به ظاهر صفر که امکان رویت گردش واقعی حساب سپرده مذکور صرفاً با اخذ مجوز از دفتر مرکزی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی امکان پذیر می باشد. افتتاح حسابهای سپرده سرمایه گذاری بلند مدت با عناوین طرح های مختلف که عملاً دارای ماهیت کوتاه مدت بوده و واریز و برداشت وجوه در آنها امکان پذیر میباشد

افتتاح حسابهای مختص کارکنان مؤسسه اعتباری با نرخ های سود ترجیحی و بالاتر از نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار افتتاح حساب سپرده با شماره مشتریهای متفاوت برای یک شخص حقیقی حقوقی

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۷۳۵۶۷۴ نونویات اینترنتی: www.cbi.ir تولید پشتیبانی مانع زدایی

اعمال محدودیتهای سیستمی و وضع محدودیت در سطح دسترسی به سیستم نرم افزاری بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی که امکان رویت و رصد برخی حسابهای سپرده گذاران را از بازارسان سلب می نماید.

عدم رعایت نرخ شکست حسابهای سپرده سرمایه گذاری بلند مدت موضوع بخشنامه شماره ۹۹۱۸۰۶۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۶/۱۲ در خاتمه ضمن یادآوری این که مسئولیت حسن اجرای ضوابط و دستورالعملهای ابلاغی بر عهده هیأت مدیره و مدیران عامل محترم بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی میباشد و تاکید بر این که بانک مرکزی بر رعایت نرخ های سود سپرده نظارت لازم را معمول و با موارد نقض آن از طریق هیأت انتظامی بانکها برخورد قاطع خواهد نمود خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و با اطلاع رسانی مناسب و مقتضی به سپرده گذاران محترم بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۵۶۹۵۱۲ ر حش

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۷۳۵۶۷۴ و یات اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب