



شماره بخشنامه : 375517-00

تاریخ : ۱۴۰۰/۱۲/۲۳

46- بخشنامه شماره 00/375517 مورخ 1400/12/23; ممنوعیت اخذ هرگونه سپرده به عنوان وثیقه نقدی به هر عنوان قبل و یا بعد از اعطای تسهیلات و تاکید بر ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده‌ها	موضوع
۰۰۳۷۵۵۱۷ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حین «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 احتراما پیرو بخشنامه های منتهی به بخشنامه شماره ۹۹۱۰۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹ موضوع ابلاغ ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده ها ذیلا مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ هیات عامل محترم بانک مرکزی را در همین رابطه به استحضار می رساند: ۱- همان گونه که در بخشنامه های متعدد قبلی از جمله بخشنامه های شماره ۹۱۶۲۶۶۸ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۰ شماره ۹۳۲۲۴۳۰۶ مورخ ۱۳۹۳/۸/۲۱ شماره ۹۴۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲ شماره ۹۵۲۲۵۱۴۹ مورخ ۱۳۹۵/۷/۱۵ و شماره ۹۹۱۰۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹ به کرات تاکید گردیده است بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده ها توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ممنوع می باشد. -- از تاریخ تصویب این مصوبه اخذ هر گونه سپرده به عنوان وثیقه نقدی به هر عنوان قبل و یا بعد از اعطای تسهیلات توسط بانک موسسه اعتباری غیربانکی ممنوع میباشد. مواکدا یادآور میگردد چنانچه بانک موسسه اعتباری غیربانکی در راستای بخشنامه شماره ۹۹۱۰۰۸۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹ قبل از اعطای تسهیلات و منوط به توافق بانک موسسه اعتباری غیربانکی اقدام به اخذ وثیقه نقدی در قالب سپرده سرمایه گذاری مدت دار از تسهیلات گیرنده نموده است پرداخت سود علی الحساب به سپرده مذکور معادل نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده مشابه سپرده هایی که وثیقه تسهیلات نمی باشند الزامی است پرداخت نرخ سود کمتر از نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده توسط بانک موسسه اعتباری غیربانکی تخلف محسوب شده و بانک موسسه اعتباری غیربانکی متخلف مشمول اقدامات نظارتی بانک مرکزی میشود. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمام واحدهای ذیربط آن بانک موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۵۷۵۶۴۵۱ ر مص 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 پست: ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir	
 RAVI HESAB	
https://ravihesab.com	موسسه آموزشی راوی حساب