

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای غیردولتی ارسال گردید.

بدینوسیله نرخ سپرده قانونی برای سپرده‌های مختلف، نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌ها و نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی آن بانک را جهت اجرا به شرح زیر به اطلاع می‌رساند:

الف) نرخ‌های سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌ها

سپرده‌های دیداری ^۱	۲۰ درصد
سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز	۲۰ درصد
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۱۵ درصد
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه (۶ ماهه)	۱۵ درصد
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یکساله	۱۵ درصد
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دو ساله و بالاتر	۱۰ درصد
سایر سپرده‌ها ^۲	۲۵ درصد

ب) نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

تعیین نرخ سود علی‌الحساب انواع سپرده‌ها در اختیار آن بانک است، لیکن قویاً توصیه می‌شود آن بانک نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌ها را حداکثر ۲ الی ۳ درصد بالاتر از نرخهای سود مصوب شورای پول و اعتبار برای بانکهای دولتی، تعیین نموده و زمینه رقابت سالم بین بانکهای غیردولتی را تقویت نماید.

۱- سپرده‌های دیداری شامل سپرده‌های قرض الحسنه جاری، بستانکاران موقت، مانده‌های مطالبه نشده، حوالیه‌های عهده ما، وجوه اداره شده مصرف نشده، خالص انواع چکهای فروخته شده می‌باشد.

۲- شامل سپرده‌های نقدی دریافتی بابت صدور ضمانت‌نامه، پیش‌دریافت بابت معاملات، پیش‌دریافت از مشتریان بابت گشایش اعتبارات اسنادی ... می‌باشد.

ضمناً جهت مزید اطلاع تصمیمات اتخاذ شده در نهمصد و پنجاه و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۱۶ شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانکهای دولتی در ضمیمه آورده شده است.

همچنین لازم است پس از پایان سال مالی و تعیین سود نهایی بانک، مابه‌التفاوت سود علی الحساب پرداختی و سود واقعی به ترتیب تعیین شده در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های آن با مشتریان تسویه گردد.

ج) نرخهای سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی

تعیین نرخهای سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی به عهده آن بانک می‌باشد. توجه خواهند داشت نرخهای سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و همچنین نرخهای سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی باید به طور شفاف و روشن به آگاهی مشتریان رسانده شود به طوریکه مشتری در حین امضای قرارداد کاملاً متوجه نرخ سود مبنای قرارداد باشد.

مقتضی است دستور فرمایید موارد فوق به واحدهای ذیربط ابلاغ شده و برحسب اجرای آن نظارت گردد. همچنین مقرر فرمایید یک نسخه از دستورالعمل داخلی آن بانک را که جهت اجرای صحیح موارد فوق تهیه می‌شود، به این اداره ارسال دارند.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

ضمیمه:

تصمیمات اتخاذ شده در نهمصد و پنجاه و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۱۶ شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بانکهای دولتی جهت اطلاع به شرح زیر می‌باشد:

- نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

درصد در سال	سپرده سرمایه‌گذاری
۷	کوتاه مدت
۱۳	یکساله
۱۷	پنجساله

به منظور ایجاد انگیزه رقابت بین بانکها، به آن بانک آزادی عمل داده می‌شود که نرخهای سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۲، ۳ و ۴ ساله را در محدوده ۱۳ تا ۱۷ درصد راساً تعیین نماید. ضمناً نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه برای بانکهای دولتی ۹ درصد می‌باشد.