



شماره بخشنامه : 100832-99

تاریخ : ۱۳۹۹/۰۴/۰۹

<p>بخشنامه شماره 99/100832 مورخ 1399/04/09; ابلاغ نحوه اخذ سپرده نقدی به عنوان وثیقه بابت اعطای تسهیلات و تاکید مجدد بر ممنوعیت بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی</p>	<p>موضوع</p>
<p style="text-align: right;">۹۹۱۰۰۸۳۲ ۱۳۹۹۰۴۰۹</p> <p style="text-align: right;">پیوست</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.</p> <p style="text-align: right;">با سلام</p> <p>احتراما همانگونه که مستحضرنند بر اساس مفاد بخشنامه های شماره ۹۱۶۲۶۶۸ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۰، شماره ۹۳۲۲۴۳۰۶ مورخ ۱۳۹۳/۸/۲۱ شماره ۹۴۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲ و بند (۱) بخشنامه شماره ۹۵۲۲۵۱۴۹ مورخ ۱۳۹۵/۷/۱۵ بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده ها توسط بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ممنوع میباشد در این میان حسب گزارشهای واصله برخی بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی بر اساس توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات معادل بخشی از مبلغ تسهیلات اعطایی را به صورت وثیقه نقدی و در قالب سپرده قرض الحسنه جاری و یا سپرده قرض الحسنه پس انداز مسدود نموده و توثیق مینمایند گرچه این رویه منوط به آن که قبل از اعطای تسهیلات باشد و با توافق و رضایت تسهیلات گیرنده انجام گردد منع مقرراتی ندارد لیکن به منظور پیشگیری از تخطی از حداکثر نرخ سود تسهیلات بانکی مصوب شورای محترم پول و اعتبار در صورتی که وفق توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات بخشی از وثایق به صورت نقدی و در قالب مسدود نمودن سپرده توثیق میشود سپرده مذکور باید در قالب حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار بوده و با احتساب و پرداخت سود علی الحساب به آن معادل نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده که هم اکنون در شبکه بانکی کشور مبنای عمل است انجام پذیرد. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۵ به تمام واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۷۶۷۵۴۴ ر م ص</p> <p style="text-align: right;">مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲۳۲۱۵</p> <p style="text-align: right;">تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۲۹۶ فاس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریات اینترنتی: www.cbi.ir</p>	
<p>https://ravihesab.com</p>	<p>موسسه آموزشی راوی حساب</p>

