



بخشنامه شماره 99/290404 مورخ 1399/09/12; ابلاغ شیوه‌نامه اجرایی بخشنامه شماره 99/201801 مورخ 1399/06/29 موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودיעی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی

موضوع

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب قالی
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 شماره ۹۹۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۹ موضوع تغییر نسبت سپرده قانونی تودיעی بانک‌ها و مؤسسات
اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی بدین وسیله شیوه نامه اجرایی بخشنامه یاد شده به شرح پیوست جهت استحضار ایفاد
میگردد. خواهشمند است دستور فرمایند ضمن انجام تمهیدات لازم برای اجرای موارد یاد شده مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه
شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به قید تسریع به واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر
حسن اجرای آن نظارت گردد. خاطر نشان می سازد، در صورت وجود هرگونه ابهام یا سوال در خصوص شیوه نامه فوق
الذکر، مراتب از اداره حسابداریکل و بودجه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران استعلام گردد. ۱۴۹۸۳۸۱۲ نفر
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: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۷۲۵۶۷۲ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir
راهنمای اجرایی بخشنامه شماره ۹۹۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
بانک مرکزی

کلیه بانکها و موسسات اعتباری از زمان تغییر نحوه محاسبه سپرده قانونی به روش میانگین ۱۴ روزه به بعد از دوره منتهی
به ۹۹۰۶۰۷ (به بعد) لازم است سپرده قانونی را بر اساس فرمت اکسل پیوست محاسبه و ارسال نمایند و صرفا آندسته از
بانکها و موسسات اعتباری که پیشتر نسبت سپرده قانونی آنها در چارچوب بخشنامه مورخ ۹۹۰۲۰۳ بانک مرکزی با هدف
اجرای برنامه های حمایتی ناشی از شیوع ویروس کرونا به میزان ۱۰,۴۸ درصد تعیین شده بود لازم است ضمن تهیه صورت
حساب سپرده قانونی با فرمت مذکور موارد ۱ تا ۸ زیر را نیز رعایت نمایند.
لازم است بانکها موسسات اعتباری یک بار سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹۰۷۰۴ از تاریخ ۹۹۰۶۲۲ الی (۹۹۰۷۰۴) را
طبق روال قبلی با نرخ ۱۰۴۸ محاسبه و ارسال کنند. آگه ما به التفاوت آن با مانده سپرده قانونی اعلامی در صورتحساب
دوره قبلی دوره منتهی به (۹۹۰۶۲۱) افزایش یا کاهش به بانک مرکزی اعلام و در حساب سپرده قانونی اعمال خواهد شد.
- یک بار هم سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹۰۷۰۴ با نرخهای قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۲۷۵۸ مورخ ۹۹۰۳/۳
ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا محاسبه گردیده و مابه التفاوت قابل تقسیط به ترتیب زیر محاسبه می گردد.
مانده سپرده قانونی دوره ۹۹۰۷۰۴ بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۲۷۵۸ مورخ ۹۹۰۳/۳ ستاد ملی
مدیریت بیماری کرونا

کسر می شود مانده سپرده قانونی دوره ۹۹۰۷۰۴ بر اساس نرخ ۱۰۴۸٪
وجوه کسر شده از حساب سپرده قانونی بابت کاهش نرخ در دوره منتهی به ۹۹۰۱۲۱
مبلغ قابل تقسیط

مابه التفاوت بدست آمده در بند ۲ می بایست تا تاریخ ۹۹۰۷۰۸ تودیع گردد یا در صورتی که بانک مؤسسه اعتباری تمایل به
تقسیم آن با روش و نرخ سود اعلام شده یک ده هزارم درصد را داشته باشد میبایست این موضوع در نامه ارسالی بابت
صورت حساب دوره منتهی به ۹۹۰۷۰۴ صراحتا درخواست گردد. قابل ذکر است در صورتی که مابه التفاوت بدست آمده در
بند ۲ منفی گردد مبالغ مربوطه مشمول موضوع تقسیط نخواهد شد و به حساب جاری بانک یا مؤسسه اعتباری مربوطه
واریز می گردد.

مبلغ باقیمانده از وجوهی که بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹۰۱۲۱ از حساب سپرده قانونی برداشت گردیده پس از
کسر وجوه واریز شده به حساب جاری بانکها موسسات اعتباری از این بابت در تاریخ ۹۹۰۷۰۸ به حساب سپرده قانونی
بانکها موسسات اعتباری واریز می گردد.

لذا با توجه به موارد فوق در نامه ارسالی بابت صورت حساب سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹۰۷۰۴ هر دو صورت حساب
مشروح در بند ۱ و ۲ ضمیمه گردیده و رقم افزایش یا کاهش سپرده قانونی در متن نامه یا در انتهای جدول) به صورت زیر
اعلام گردد.

سپرده قانونی بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه

شماره ۲۷۵۸ م ۹۹ مورخ ۳۰۲۳۹۹ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا
کسر میشود:

وجوه واریز شده به حساب جاری بانکها موسسات اعتباری
بابت سهم سپرده قانونی از تسهیلات اعطایی کرونا
سپرده قانونی قابل تقسیط (بند ۳)

سپرده قانونی تودیع شده مانده سپرده قانونی دوره منتهی به ۲۱/۰۶/۹۹ طلب از بانک مرکزی بابت وجوه واریز نشده به
حساب جاری

بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۲۱/۰۱/۹۹ (بند ۴)
افزایش کاهش) سپرده قانونی

و از دوره منتهی به ۱۸/۰۷/۹۹ به بعد نیز می بایست طبق فرمت زیر عمل شود.
سپرده قانونی بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای

مصوبه شماره ۲۷۵۸ ر ۹۹ مورخ ۳۰۲۳۹۹ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا
کسر میشود.

سهم سپرده قانونی یک سوم از تسهیلات اعطایی کرونا
مانده سپرده قانونی تقسیط شده

سپرده قانونی تودیع شده

افزایش (کاهش) سپرده قانونی

ملاک اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی در خصوص مبلغ سپرده قانونی قابل آزادسازی بابت تسهیلات اعطایی کرونا،
مبلغی است که توسط اداره اعتبارات بانک مرکزی به اداره حسابداری کل و بودجه و همچنین به بانکها و موسسات عامل
اعلام می گردد.

جهت محاسبه جایزه سپرده قانونی لازم است حتما در جدول ارسالی مبالغ کسر شده از سپرده قانونی به نسبت وزنی بین
طبقات سرزمین اصلی و مناطق آزاد و همچنین بین انواع سپرده ها تسهیم گردد. طبق فرمت اکسل (پیوست)

