



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
بیت‌کالی

شماره: ۹۲/۷۰۸۶۹

تاریخ: ۱۳۹۲/۰۳/۱۲

درد

پیوست:

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۲/۲۹ به استناد فراز پایانی تبصره (۱) ماده (۶) "دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی - ارزی)" مصوب یکهزار و یکصد و بیست و پنجمین جلسه شورای پول و اعتبار، موضوع بخشنامه شماره ۹۰/۵۸۸۸۱ مورخ ۱۳۹۰/۳/۱۷، مقرر نمود "حداکثر میزان هر یک از جوایز اعطایی به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز اعم از نقدی و یا غیر نقدی به یک فرد در هر دوره، از دویست و پنجاه میلیون ریال به پانصد میلیون ریال افزایش یابد". در خاتمه، ضمن ایفاد نسخه نهایی "دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی - ارزی)"، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به صندوق‌های قرض‌الحسنه آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۱۵۹۸۲۰۲/۵۵۵۵۵۵۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیر حسین امین‌آزاد مرتضی ستاک

۳۲۱۵-۰۲ ۳۸۱۶

پیوست: ۵ برگ.

تهران - بلوار سردارالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۱۵۱

صندوق پستی: ۱۵۸۷۵/۷۱۷۷، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

## دستور العمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (ریالی - ارزی)

### ماده ۱- تعاریف

گستره تعاریف ذیل محدود به این دستور العمل است.

- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- **مؤسسه اعتباری:** بانک دولتی و غیردولتی و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که تحت عناوین مذکور از بانک مرکزی مجوز فعالیت دریافت داشته و تحت نظارت آن بانک قرار دارند.
- **تاریخ آخرین مهلت:** تاریخی است که توسط مؤسسه اعتباری به عنوان آخرین فرصت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی برای شرکت در قرعه کشی اعلام می‌شود.
- **دوره قرعه کشی:** فاصله زمانی بین "آخرین مهلت" قرعه کشی دوره قبل و "آخرین مهلت" قرعه کشی دوره جاری.
- **حداقل موجودی:** حداقل مبلغی که برای شرکت در قرعه کشی باید در حساب سپرده گذار وجود داشته باشد و میزان آن توسط مؤسسه اعتباری و عنداللزوم بانک مرکزی تعیین می‌گردد.
- **هیأت نظارت:** هیأت نظارت بر قرعه کشی جوایز قرض الحسنه موضوع ماده ۱۴ این دستور العمل.
- **دستور العمل:** دستور العمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (ریالی - ارزی).

**ماده ۲-** به منظور جذب و تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز، مؤسسات اعتباری منحصراً بر اساس ضوابط

مقرر در این دستور العمل، می‌توانند مبادرت به اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز نمایند.

**تبصره ۱-** نحوه اعطای جوایز به صاحبان حساب قرض الحسنه پس انداز به صورت قرعه کشی می‌باشد.

**تبصره ۲-** روش انجام قرعه کشی توسط هر مؤسسه اعتباری، باید در چارچوب مفاد این دستور العمل تعیین شود.

**تبصره ۳-** قرعه کشی حساب‌های قرض الحسنه پس انداز مؤسسات اعتباری با هماهنگی بانک مرکزی و به طور

هم زمان و حداکثر مابین ماه‌های شهریور و مهر در کلیه مؤسسات اعتباری انجام می‌شود.

**ماده ۳-** حداکثر مبلغی که در هر دوره توسط هر مؤسسه اعتباری می‌تواند برای اعطای جوایز به صاحبان سپرده‌های

قرض الحسنه پس انداز اختصاص یابد معادل ۲٪ متوسط حجم سپرده‌های مذکور در همان دوره می‌باشد.

**تبصره ۱-** مبلغ (بودجه) جوایز در هر قرعه کشی با استفاده از رابطه ذیل بدست می‌آید:

۲٪ \*  $\frac{\text{تعداد ماه‌های دوره}}{۱۲}$  \* متوسط حجم سپرده ماه‌های دوره = مبلغ (بودجه) جوایز برای هر دوره

بصره ۲- متوسط حجم سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز در هر دوره از تقسیم مجموع مانده سپرده‌های مذکور در پایان هر ماه دوره به تعداد ماه‌های دوره بدست می‌آید.

بصره ۳- چنانچه تاریخ آخرین مهلت، روز آخر ماه نباشد، مانده آن ماه در محاسبات دوره بعد منظور می‌گردد. در هر صورت یک ماه نباید در محاسبات دو دوره متوالی منظور شود.

بصره ۴- بودجه جوایز قرعه کشی قرض الحسنه پس‌انداز باید از محل درآمدهای مؤسسه اعتباری (منافع سهامداران) تأمین گردد.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری در هر سال می‌تواند حداکثر به میزان ۱۰ درصد از بودجه جوایز ذکر شده در ماده ۳ را برای تبلیغات قرض الحسنه، امور فرهنگی، مطالعاتی و تبلیغاتی در جهت ارتقاء فرهنگ بانکداری اسلامی، امور عام‌المنفعه و پاداش کارکنان به شرح ذیل اختصاص دهد:

الف- حداکثر ۲ درصد برای هزینه تبلیغات جهت جذب و تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز؛

ب- حداکثر ۵ درصد جهت امور عام‌المنفعه به منظور مصرف در امور فرهنگی، آموزشی، بهداشتی، ورزشی و با اولویت مناطق محروم کشور؛

پ- حداکثر ۳ درصد برای پاداش کارکنان مؤسسه اعتباری.

ماده ۵- جوایز مربوط به هر دوره با توجه به مفاد مواد ۸ و ۹ این دستورالعمل، به دارندگان حساب‌های واجد شرایط همان دوره تعلق می‌گیرد.

ماده ۶- انواع جوایز قابل اعطاء به سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز، به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

الف- کمک هزینه خرید واحد مسکونی؛

ب- کمک هزینه سفر عمره، تمتع و عتبات عالیات؛

پ- کمک هزینه تحصیلی برای یک مقطع؛

ت- صنایع دستی ساخت صنعتگران داخلی و یا کمک هزینه خرید آن؛

ث- خودرو ساخت داخل یا کمک هزینه خرید آن؛

ج- سکه طلا و پول نقد؛

چ- لوازم خانگی تولید داخل و یا کمک هزینه خرید آن.

تبصره ۱- حداکثر میزان هر یک از جوایز اعطائی اعم از نقدی و یا غیرنقدی به یک فرد در هر دوره در سال جاری

پانصد میلیون ریال تعیین می‌شود. این میزان در سالهای بعدی توسط بانک مرکزی تعیین می‌گردد.<sup>۱</sup>

تبصره ۲- انواع جوایز پیش بینی شده در بندهای ت، ث، ج و چ باید از نظر مبلغ، معین و از نظر نوع، مشخص و

عین آن موجود بوده و قبل از اعلام رسمی و انجام تبلیغات با رعایت ماده ۳ این دستورالعمل تعیین و به

هیأت نظارت اعلام گردد.

ماده ۷- توزیع جوایز باید به ترتیبی انجام شود که حداقل ۱۰ درصد از تعداد صاحبان حسابهای قرض‌الحسنه

پس‌انداز واجد شرایط را در بر گیرد.

ماده ۸- شرکت در قرعه‌کشی جوایز حسابهای قرض‌الحسنه پس‌انداز منوط به مفتوح بودن حساب و داشتن حداقل

موجودی است. چنانچه قرعه به حسابی اصابت نمود که از نظر مبلغ، کافی ولی از لحاظ مدت طی دوره

قرعه‌کشی به حد تعیین شده نرسیده باشد اعطای جایزه منوط به حصول شرایط از نظر مدت خواهد بود. در

هر صورت شرط اعطای جایزه، حفظ حداقل موجودی طی ۳ ماه یا ۹۰ روز متوالی در طی دوره یا از زمان

آخرین مهلت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی خواهد بود.

ماده ۹- اعطای بیش از یک جایزه به دارنده چند حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز در یک مؤسسه اعتباری در هر

قرعه‌کشی ممنوع است. در صورت تعلق چند جایزه به حسابهای یک سپرده‌گذار در یک مؤسسه اعتباری،

فقط ارزنده‌ترین جایزه به او تعلق خواهد گرفت.

ماده ۱۰- در مورد آن گروه از برندگان جوایز غیر نقدی که مجهول‌المان یا متوفی بوده یا امکان دسترسی به آنها یا

وراث آنها پس از پیگیری‌های لازم وجود نداشته باشد و یا به موقع برای دریافت جایزه خود مراجعه

نمایند، مؤسسه اعتباری مجاز است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از تاریخ انجام قرعه‌کشی، نسبت به

فروش جوایز غیر نقدی اقدام و وجوه مربوطه را به حساب ذینفع واریز نماید.

**ماده ۱۱-** هزینه جوایز در سرفصل جداگانه در دفاتر کل مؤسسه اعتباری تحت عنوان "حساب هزینه جوایز سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز" ثبت می‌گردد.

**ماده ۱۲-** مؤسسه اعتباری موظف است به منظور انجام هماهنگی‌های لازم، یک ماه قبل از زمان برگزاری مراسم قرعه‌کشی، کتبا" از اعضای هیأت نظارت جهت حضور در جلسه مقدماتی دعوت به عمل آورند.

**ماده ۱۳-** مؤسسه اعتباری موظف است پس از انجام قرعه‌کشی و تایید هیأت نظارت، حداکثر ظرف هفت روز کاری نتایج را کتبا" به اطلاع هر یک از برندگان جوایز ارزنده رسانیده و در خصوص اسامی سایر برندگان، به نحو مناسب اطلاع‌رسانی نماید.

**ماده ۱۴-** ترکیب اعضای هیأت نظارت به شرح ذیل تعیین می‌گردد:

۱- نمایندگان بانک مرکزی (یک نفر از حوزه نظارت و یک نفر از حوزه فناوری اطلاعات)؛

۲- نماینده دادستانی کل کشور؛

۳- نماینده وزارت امور اقتصادی و دارایی (اداره کل امور اقتصادی و دارایی در استان‌ها) در خصوص مؤسسات اعتباری دولتی.

**تبصره-** حضور مدیر عامل یا یکی از اعضاء هیأت مدیره مؤسسه اعتباری به عنوان ناظر در مراسم قرعه‌کشی الزامی است.

**ماده ۱۵-** مؤسسه اعتباری موظف است به منظور آگاهی و جلب اعتماد عموم نسبت به صحت جریان قرعه‌کشی و اعطای جوایز، تبلیغات در رسانه‌های عمومی و یا سایر روش‌های تبلیغاتی را شفاف و بدون ابهام انجام دهد.

**تبصره-** مؤسسه اعتباری باید مقررات و روش‌های اجرایی امور مربوطه را منتشر و بین کلیه شعب توزیع نماید. مقررات و روش انجام قرعه‌کشی موضوع ماده ۸ و نیز مفاد ماده ۱۰ این دستورالعمل باید در دفترچه‌های حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز درج گردد.

**ماده ۱۶-** بانک مرکزی موظف است موضوع ساماندهی تبلیغات قرض‌الحسنه در مؤسسات اعتباری را ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل تهیه و پس از تأیید رئیس کل بانک مرکزی به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.

این دستور العمل در ۱۶ ماده و ۱۱ تبصره در یک هزار و یکصد و بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۷ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید. از تاریخ ابلاغ این مصوبه، کلیه مصوبات قبلی این شورا در خصوص اعطای جوایز به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز، کان لم یکن تلقی می‌گردد.