



## راهنمای اجرایی بخشنامه شماره ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۹۹/۰۶/۲۹ 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 ۹۹/۰۶/۰۷ به بعد) لازم است سپرده قانونی را بر اساس فرمت اکسل پیوست محاسبه و ارسال نمایند. و صرفاً آندسته از بانکها و موسسات اعتباری که پیشتر نسبت سپرده قانونی آنها در چارچوب بخشنامه مورخ ۹۹/۰۲/۰۳ بانک مرکزی (باهداف اجرای برنامه‌های 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.

۱- لازم است بانکها/موسسات اعتباری یک بار سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ (از تاریخ ۹۹/۰۶/۲۲ الی ۹۹/۰۷/۰۴) را طبق روال قبلی با نرخ ۱۰,۴۸ محاسبه و ارسال کنند. [که مابه التفاوت آن با مانده سپرده قانونی اعلامی در صورت حساب دوره قبلی (دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۲۱) (افزایش یا کاهش) به بانک مرکزی اعلام و در حساب سپرده قانونی اعمال خواهد شد.]

۲- یک بار هم سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ با نرخ های قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا محاسبه گردیده و مابه التفاوت (قابل تقسیط) به ترتیب زیر محاسبه می گردد:

مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳

\*\*\*

ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا

(\*\*\*)

کسر می شود: مانده سپرده قانونی دوره ۹۹/۰۷/۰۴ بر اساس نرخ ۱۰,۴۸٪

(\*\*\*)

وجوه کسر شده از حساب سپرده قانونی بابت کاهش نرخ در دوره منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱

\*\*\*

مبلغ قابل تقسیط

۳- مابه التفاوت بدست آمده در بند ۲ می بایست تا تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ تودیع گردد یا در صورتی که بانک/ موسسه اعتباری تمایل به تقسیط آن با روش و نرخ سود اعلام شده (یک ده هزارم درصد) را داشته باشد، می بایست این موضوع در نامه ارسالی بابت صورت حساب دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ صراحتاً 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 موسسه اعتباری مربوطه واریز می گردد.)

۴- مبلغ باقیمانده از وجوهی که بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱ از حساب سپرده قانونی برداشت گردیده پس از کسر وجوه واریز شده به حساب جاری بانکها/ موسسات اعتباری از این بابت، در تاریخ ۹۹/۰۷/۰۸ به حساب سپرده قانونی بانکها/ موسسات اعتباری واریز می گردد.

۵- لذا با توجه به موارد فوق در نامه ارسالی بابت صورت حساب سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۰۴ 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 ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ ستاد ملی مدیریت بیماری کرونا  
\*\*\*

کسر میشود:

وجوه واريز شده به حساب جاري بانکها/مؤسسات اعتباري  
بابت سهم سپرده قانونی از تسهیلات اعطایی کرونا (\*\*\*)  
سپرده قانونی قابل تقسیط (بند ۲) (\*\*\*)  
سپرده قانونی تودیع شده (مانده سپرده قانونی دوره منتهی به ۹۹/۰۶/۲۱) (\*\*\*)  
طلب از بانک مرکزی بابت وجوه واريز نشده به حساب جاري  
بابت کاهش نرخ در هفته منتهی به ۹۹/۰۱/۲۱ (بند ۴) (\*\*\*)  
افزایش (کاهش) سپرده قانونی  
\*\*\*

۶- از دوره منتهی به ۹۹/۰۷/۱۸ به بعد نیز می بایست طبق فرمت زیر عمل شود:

سپرده قانونی بر اساس نرخ قبل از زمان اجرای  
مصوبه شماره ۹۹/م۲۷۵۸ مورخ ۹۹/۲/۳ 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  
\*\*\*

۷- 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 مؤسسات عامل اعلام می گردد.

۸- 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)