



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت کبان

«بخشنامه»

شماره: ۰۰/۲۵۶۰۶۸

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۰۴

دارد

سوست:

شماره:

تاریخ:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله به استحضار می‌رساند، با هدف ایجاد وحدت رویه در اجرای مفاد تبصره (۴) ماده (۹) سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار و همچنین تسهیل اجرای حکمی از مفاد فرم‌های یکنواخت اعطای تسهیلات بانکی مصوب شورای محترم پول و اعتبار که اشعار می‌دارد؛

«در صورتی که مشتری مبادرت به تسویه پیش از موعد تمام یا قسمتی از بدهی خود نماید، بانک و مؤسسه اعتباری

غیربانکی موظف است حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در اقساط زودپرداخت را متناسب با مدت باقیمانده تا سررسید

قسط یا اقساط پرداخت شده به عنوان پاداش به مشتری مسترد نماید.»

نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۶/۱۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت که به شرح پیوست برای استحضار ایفاد می‌گردد. شایان ذکر است، بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی قبل از سررسید صرفاً در صورتی مشمول محاسبه بخشودگی بخشی از سود می‌گردد که مبلغ پرداخت شده حداقل معادل مبلغ یک قسط کامل بوده و به مدت حداقل یک ماه زودتر از سررسید قسط به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پرداخت شود.

در خاتمه ضمن اعلام این که، مقتضی است به قید فوریت، زیرساخت‌های فنی و اطلاعاتی لازم به منظور اجرای مفاد مصوبه مزبور تمهید شود، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت

دقیق به عمل آید. ۵۴۰۳۱۳۱/م ص

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت زودتر از سررسید:

۱. سود ماهانه به مأخذ مانده اصل تسهیلات پس از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده‌اند، محاسبه می‌شود (p).
۲. عدد محاسبه شده (p) در تعداد اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند ضرب می‌گردد ( $x_1$ ).

$$x_1 = p \times n$$

۳. سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، بر اساس جدول اقساط در زمان اعطای تسهیلات، محاسبه و حاصل جمع آن‌ها با یکدیگر محاسبه می‌شود ( $x_2$ ).
۴. مابه‌التفاوت اعداد محاسبه شده ( $x_2$ ) و ( $x_1$ )، محاسبه می‌شود (A).

$$A = x_2 - x_1$$

۵. با فرض اعطای تخفیف نود درصد (۹۰٪)، میزان بخشودگی ناشی از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده‌اند، معادل (A+۹۰٪) می‌باشد و بانک یا مؤسسه اعتباری باید صرفاً (A+۱۰٪) را از مشتری دریافت نماید.

مراحل فوق‌الذکر در قالب منالی به شرح ذیل تشریح می‌شود:

مفروضات:

- ✓ مبلغ اصل تسهیلات ۱۲،۰۰۰،۰۰۰ ریال؛
- ✓ مدت بازپرداخت تسهیلات ۱۲ ماه؛
- ✓ نرخ رشد اقساط ۰٪؛
- ✓ نرخ بهره سالانه معادل ۱۲ درصد و
- ✓ مبلغ هر قسط ۱،۰۶۶،۱۸۵ ریال.

در صورتی که مشتری قسط اول (۱،۰۶۶،۱۸۵) ریال را در زمان سررسید پرداخت کرده و در همان زمان سه قسط آتی را نیز پیش از موعد تسویه نماید، با احتساب تخفیف ۹۰ درصدی از سهم سود در اقساط، میزان بخشودگی ناشی از بازپرداخت اقساطی که زودتر از سررسید پرداخت شده، با استفاده از روش مذکور به شرح زیر محاسبه می‌شود:



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جدول (۱) - مبلغ اقساط به تفکیک سهم اصل و سود تسهیلات

تسهیلات		مبلغ قسط	مانده اصل تسهیلات	ماه (دوره)
سهم اصل	سهم سود			
۹۴۶،۱۸۵	۱۲۰،۰۰۰	۱،۰۶۶،۱۸۵	۱۲،۰۰۰،۰۰۰	۱
۹۵۵،۶۴۷	۱۱۰،۵۳۸	۱،۰۶۶،۱۸۵	۱۱،۰۵۳،۸۱۵	۲
۹۶۵،۲۰۴	۱۰۰،۹۸۲	۱،۰۶۶،۱۸۵	۱۰،۰۹۸،۱۶۷	۳
۹۷۴،۸۵۶	۹۱،۳۳۰	۱،۰۶۶،۱۸۵	۹،۱۳۲،۹۶۳	۴
۹۸۴،۶۰۴	۸۱،۵۸۱	۱،۰۶۶،۱۸۵	۸،۱۵۸،۱۰۸	۵
۹۹۴،۴۵۰	۷۱،۷۳۵	۱،۰۶۶،۱۸۵	۷،۱۷۳،۵۰۳	۶
۱،۰۰۴،۳۹۵	۶۱،۷۹۱	۱،۰۶۶،۱۸۵	۶،۱۷۹،۰۵۳	۷
۱،۰۱۴،۴۳۹	۵۱،۷۴۷	۱،۰۶۶،۱۸۵	۵،۱۷۴،۶۵۸	۸
۱،۰۲۴،۵۸۳	۴۱،۶۰۲	۱،۰۶۶،۱۸۵	۴،۱۶۰،۲۱۹	۹
۱،۰۳۴،۸۲۹	۳۱،۳۵۶	۱،۰۶۶،۱۸۵	۳،۱۳۵،۶۳۶	۱۰
۱،۰۴۵،۱۷۷	۲۱،۰۰۸	۱،۰۶۶،۱۸۵	۲،۱۰۰،۸۰۷	۱۱
۱،۰۵۵،۶۲۹	۱۰،۵۵۶	۱،۰۶۶،۱۸۵	۱،۰۵۵،۶۲۹	۱۲
۱۲،۰۰۰،۰۰۰	۷۹۴،۲۲۶			

۱. عدد محاسبه شده برای سود ماهانه به مأخذ مانده اصل تسهیلات پس از بازپرداخت سه قسط طبق مفروضات مطروحه برابر است با:

$$P = (1 \times 8,158,108) = (8,158,108)$$

۲. عدد محاسبه شده فوق (۸،۱۵۸،۱۰۸)، در عدد ۳، برای سه قسطی که طبق مفروضات زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، ضرب می‌شود که حاصل عبارتست از:

$$X_1 = (3 \times 8,158,108) = (24,474,324)$$

۳. سهم سود در اقساطی که زودتر از سررسید بازپرداخت شده‌اند، که بر اساس جدول بالا محاسبه می‌شود، عبارت است از:

$$X_2 = (91,330 + 100,982 + 110,538) = (302,850)$$

۴. مابه‌التفاوت اعداد محاسبه شده ( $X_1$ ) و ( $X_2$ )، معادل است با:

$$A = (24,474,324) - (302,850) = (24,171,474)$$

۵. با احتساب تخفیف ۹۰ درصدی، مبلغی از سود که بخشوده می‌شود برابر است با:

$$(\%90 A) = \%90 (24,171,474) = (21,754,327)$$