



«بخشنامه»

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۸۳۲/۱۰۰۸۳۲ مورخ ۹۹/۱۰/۰۹ مورخ ۱۳۹۹/۴/۹، موضوع ابلاغ ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده‌ها، ذیلاً مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ هیأت عامل محترم بانک مرکزی را در همین رابطه به استحضار می‌رساند:

۱- همان‌گونه که در بخشنامه‌های متعدد قبلی از جمله بخشنامه‌های شماره ۹۱/۶۲۶۶۸ مورخ ۹۱/۳/۱۰ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۰، شماره ۹۳/۲۲۴۳۰۶ مورخ ۹۳/۸/۲۱، شماره ۹۴/۶۲۳۵۸ مورخ ۹۴/۳/۱۲، شماره ۱۳۹۴/۳/۱۲، شماره ۹۵/۲۲۵۱۴۹ مورخ ۹۵/۷/۱۵ و شماره ۹۹/۱۰۰۸۳۲ مورخ ۹۹/۴/۹ به کرات تأکید گردیده است، بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان، در قالب انواع سپرده‌ها توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ممنوع می‌باشد.

۲- از تاریخ تصویب این مصوبه، اخذ هرگونه سپرده به عنوان وثیقه نقدی به هر عنوان قبل و یا بعد از اعطای تسهیلات توسط بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ممنوع می‌باشد.

۳- مواکداً یادآور می‌گردد، چنانچه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در راستای بخشنامه شماره ۹۹/۱۰۰۸۳۲ مورخ ۹۹/۰۴/۰۹ قبل از اعطای تسهیلات و منوط به توافق بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی اقدام به اخذ وثیقه نقدی در قالب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار از تسهیلات‌گیرنده نموده است، پرداخت سود علی‌الحساب به سپرده مذکور معادل نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده مشابه سپرده‌هایی که وثیقه تسهیلات نمی‌باشند، الزامی است. پرداخت نرخ سود کمتر از نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده توسط بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تخلف محسوب شده و بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی متخلف مشمول اقدامات نظارتی بانک مرکزی می‌شود.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۹۶/۵/۱۶ به تمام واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل

آید. /۵۵۷۵۶۴۵/مص

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲