

شماره: مب/۶۷۴

تاریخ: ۱۳۸۱/۶/۵

بسمه تعالی

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکهای تجاری، تخصصی، غیردولتی و موسسات اعتباری
غیربانکی ارسال گردید

پیرو بخشنامه شماره نب/ ۱۱۹۹ مورخ ۱۳۷۸/۲/۲۵ درخصوص سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت، بدینوسیله به موجب بند ۱ از نهمصد و هشتاد و یکمین صورتجلسه مورخ ۱۳۸۱/۴/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار موارد زیر را به استحضار می‌رساند:

الف - سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بر مبنای کمترین مانده در هر روز (با رعایت شرط حداقل مانده برای دریافت سود) محاسبه و در پایان ماه پرداخت گردد. چنانچه دارنده حسابی نسبت به انسداد آن اقدام نماید، در این صورت در تاریخ انسداد حساب، سود قابل محاسبه و پرداخت خواهد بود.

ب - در مورد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت، چنانچه دارنده حسابی قبل از انقضای قرارداد، نسبت به انسداد آن اقدام نماید، سود متعلقه بر مبنای تعداد کل روزهای سپرده‌گذاری محاسبه و پرداخت گردد.

ج - شرط تعیین شده در ماده ۸ دستورالعمل اجرایی قبول سپرده در مورد حداقل مدت لازم برای اینکه سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت مشمول دریافت سود گردد برای بار اول ۳۰ روز در نظر گرفته شود.

د - بانکها موظف باشند از ابتدای مهر ماه سال ۱۳۸۱ مقررات فوق را به اجرا بگذارند.

براین اساس خواهشمند است مقرر فرمایند مصوبه فوق به طریق مقتضی به کلیه شعب و واحدهای تابعه آن بانک جهت اجرا، ابلاغ گردد و یک نسخه از بخشنامه تهیه شده به این مدیریت کل ارسال گردد. /ص

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانیفر

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶-۱۶۱۵