

بورس

شنبه ۳۱ فروردین ۱۳۸۷ - ۱۲ ربیع الثانی ۱۴۲۹ - ۱۹ آوریل ۲۰۰۸ شماره ۲۷۹۴

ابرار اقتصادی : بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بسته سیاستی- نظارتی شبکه بانکی در سال ۱۳۸۷ را اعلام کرد که براساس آن، نرخ سود بانکی براساس نرخ تورم تنظیم می شود. به گزارش ابرار اقتصادی ، بانک مرکز جمهوری اسلامی ایران بسته سیاستی - نظارتی شبکه بانکی در سال ۱۳۸۷ را به شرح ذیل اعلام کرد :

- مستأصل و ضوابط سیاست های پولی برای بانک های دولتی ، غیردولتی و موسسات مالی و اعتباری یکسان خواهد بود.
- سر فصل های حساب اعتبارات بانکها در سال ۱۳۸۷ به شرح زیر معرفی می شود:
 - کشاورزی
 - صنعت و معدن
 - ساختمان و مسکن
 - صادرات
 - بازرگانی (شامل سرمایه در گردش)
 - خدمت (شامل قرض الحسنه غیر تولیدی)
- ۱-۲ - سر فصل « متفرقه و سایر» حذف می شود و بانکها می باید در زمان تصمیم گیری برای پرداخت تسهیلات ، سر فصل صحیح و مناسب را انتخاب نمایند.
- ۲-۲ - اعتباراتی که برای خرید و فروش مواد اولیه پرداخت می شود ؛ چنانچه توسط واحد تولیدی انجام شود در بخش مربوطه درج می گردد.
- چنانچه توسط واحد تجاری انجام شود در سر فصل بازرگانی درج می گردد.
- ۳-۲ - گزارش های عملکرد اعتباری بانکها در سرفصل خدمات، باید به تفکیک «اعتبارات بخش خدمات» و « قرض الحسنه غیر تولیدی» ارائه شود.

۳-۲ به منظور ایجاد شرایط مناسب برای توزیع اعتبارات متناسب و هماهنگ در رشد متوازن ، توزیع تسهیلات بانکی به صورت بخشی و در قالب جدول زیر قابل انجام است :

توزیع بخشی تسهیلات بانکی	
نام بخش درصد از کل تسهیلات	
کشاورزی	۲۵
صنعت و معدن	۳۳
ساختمان و مسکن	۱۶
بازرگانی و خدمات	۱۷
صادرات	۹

۴-۴ به هدف کمک به ایجاد توازن در عرضه و تقاضا و نیز به منظور مدیریت مطلوب تر وضعیت تامین مالی در بخش مسکن ، ضروری است بانک ها تا اطلاع ثانوی از اعطای تسهیلات برای خرید واحدهای مسکونی ساخته شده خودداری کرده و صرفاً تسهیلات برای احداث واحدهای مسکونی با رعایت شرایط ذیل بپردازند:

- ۱-۴ تسهیلات در قالب مشارکت مدنی برای احداث واحدهای مسکونی (انفرادی و مجتمع سازی) باشد.
- ۲-۴ - سقف مبلغ پرداختی به ازای هر واحد مسکونی تا هفتاد درصد قیمت تمام شده برآوردی و حداکثر دویست و پنجاه میلیون ریال است.
۳-۴ - مدت مشارکت مدنی برای احداث واحدهای مسکونی هجده ماه بوده و برای یک سال بعد نیز ، در صورت موافقت ارگان اعتباری بانک، قابل تمدید است.

۴-۴ - تسهیلات به صورت مرحله ای با اعمال نظارت کامل و متناسب با پیشرفت پروژه باید اعطا شود.
۴-۵ - پس از اتمام دوره مشارکت، بانک می تواند سهم شرکتی خود در هر واحد را به خریداران واجد شرایط در قالب فروش اقساطی حداکثر یکصد و پنجاه میلیون ریال برای مدت حداکثر ۱۲ سال با تشخیص بانک و مبتنی بر توان بازپرداخت مشتری واگذار کند . بانک مجاز نیست به هر فرد بیش از یک واحد مسکونی در قالب فروش اقساطی واگذار کند.

۶-۴ - متمایزبان افرادی که تعاونی های مسکن در تامین مالی احداث واحدهای مسکونی در اولویت قرار دارند.
۷-۴ - تسهیلات مزبور در چارچوب مقررات و ضوابط مربوط از جمله آیین نامه تسهیلات و تعهدات بانک با توجه به منابع هر بانک قابل پرداخت است.
۶-۸ - دستورات اعمال های خاص بانکهای دولتی در مواردی از قبیل تسهیلات خرید مسکن برای اعضای هیأت علمی با تسهیلات خرید مسکن بانک مسکن و نظایر آن امکان به قوت خود باقی است.
۵ - قبول قرض های ارائه شده به بانک، مستقل از فرد یا افراد حقیقی یا حقوقی پیشرفت کننده یا توصیه کننده، منوط و موکول به بررسی توجیه اقتصادی مشخصه ارائه شده و بررسی امور موجود بودن آن توسط بانک مربوطه (هیات مدیره بانک یا مدیرعامل) است.

۶- خدمات و تسهیلات بانکی در سال ۱۳۸۷ تحت سرفصل های زیر ارائه می شود:
۶-۱ - عقود مشارکتی؛
عقود مشارکتی در قالب مشارکت مدنی، بدون تعهدات طرفی از خریداران تعیین شده (تسویه حساب براساس سود واقعی حاصل از اجرای پروژه) و با حضور و نظارت بانک به مثابه یک شریک در امور مربوط به موضوع مشارکت انجام می گیرد.
روود در این مشارکت ها، در مواردی میحاز است که گزارش تسهیلات قرضی - اعتباری حاصل به صورت کامل به بانک ارائه و مورد تایید بانک قرار گیرد و پیش بینی سودآوری طرح حداقل معادل نرخ تورم به علاوه حاشیه سود (Spread) است.

۲-۶ - عقود مبادله ای ؛ در قالب عقدوی از قبیل : فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک و سلف با نظارت بانک در مراحل مختلف مصرف و وصول تسهیلات انجام شده و تسویه حساب آن با بانک ارائه و مورد تایید بانک قرار گیرد و سهم در سودآوری طرح حداقل معادل نرخ تورم به علاوه حاشیه سود (Spread) است.
۶-۳ - حاشیه سود عقود مشارکتی حداکثر ۳ درصد تعیین می شود و بانک ها مجازند در جهت کاهش این حاشیه سود و افزایش کیفیت خدمات بانکی رقابت کنند.
۶-۴ - ارائه خدمات برای سرمایه گذاران به منظور معرفی طرح آنان به افراد علاقمند به مشارکت به صورت خرید اوراق تجاری شرکتی (برای سرمایه در گردش واحدهای تولیدی) و یا اوراق مشارکت شرکتی (برای طرح های سرمایه گذاری) قابل تبدیل یا غیر قابل تبدیل به سهم در سودآوری طرح حقوقی انجام می گیرد.
تضمین بازپرداخت یا بازگشت سرمایه توسط انجام نمی شود و اوراق قبل از سررسید در بازار ثانویه قابل فروش خواهد بود. درآمد بانک صرفاً از محل کارمزد خدماتی است که ارائه می دهد و از طریق قابل دریافت است.

۵-۶ - بانکداری توسعه ای یا منظور به کارگیری منابع دولت به صورت «وجه اداره شده» یا «سپرده دولتی نزد بانک با شرط نوع مصرف» یا «قرارداد عاملیت» برای فعالیت های حیاتی دولتی با هدف توسعه مناطق کمتر برخوردار یا بخش های اقتصادی مورد حمایت دولت ، انجام می گیرد.
تضمین بازپرداخت و ضوابط بانکداری توسعه ای را بانک مرکزی با هماهنگی وزارت امور اقتصادی و دارایی و معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری تنظیم و ابلاغ می کند.
۷ - اعتبارات و تسهیلات پرداختی بانک ها از محل سپرده های قرض الحسنه دیداری ، پس انداز ، سرمایه گذاری، منابع بین بانکی، سرمایه سهامداران (دولت یا سهامداران خصوصی) و یا منابع بین بانکی

بسته سیاستی - نظارتی شبکه بانکی در سال ۸۷

از سوی بانک مرکزی ابلاغ شد

بسته سیاستی - نظارتی شبکه بانکی در سال ۸۷

نرخ سود برآساس تورم تعیین می شود.

از آثار و تبعات اخذ وام به صورت سکه طلا یا ارز و بازپرداخت آن مطلع و توجیه کنند تا با اطلاع کامل مفاد قرارداد وام را امضا کنند.
۵- ۸ - بانک مرکزی موظف است نسبت به انجام مطالعات کارشناسی و اخذ مجوزهای لازم به منظور فراهم کردن امکانات و شرایط قانونی و شرعی برای سپرده گذاری بدون انتظار سود و با هدف حفظ ارزش پول سپرده گذار اقدام کند، به طوری که ابزار مورد استفاده محدود به سکه و ارز نشده و از ابزارهای کارآمدتر، کم ریسک تر و کم نوسان تر استفاده شود.
۹- منابع حاصل از سپرده های قرض الحسنه بانک ها، صرف تسهیلات قرض الحسنه شود و از مصرف آن برای تسهیلات سرمایه گذاری خودداری شود.

۱۰- فعالیت کلیه شرکت ها، موسسات ، بنگاه ها، سازمان ها و صندوق هایی که عملیات پولی ، بانکی و اعتباری انجام می دهند، صرفاً براساس ضوابط مقررات نظارت بانک مرکزی مجاز است.
بر این اساس ۱۰- ۱۰ - موسساتی که به صورت صندوق قرض الحسنه فعالیت می کنند، بدون اینکه خلق پول کنند ؛
۱۰- ۱- ۱ - مشمول تودیع سپرده قانونی نبوده و هر مقدار سپرده قرض الحسنه وصول کنند، اجازه پرداخت قرض الحسنه دارند.
۱۰- ۱۰ - مجاز به اخذ سپرده سرمایه گذاری نیستند.
۱۰- ۱- ۱ - وام قرض الحسنه جدولی نباید پرداخت کنند.

۱۰- ۱- ۱ - راساً یا واکتلاً مجاز نخواهند بود نسبت به انجام امور تجاری ، بازرگانی ، سرمایه گذاری و تولیدی بپردازند.

۱۹- رسوب منابع جاری قرض الحسنه که به عنوان منابع کوتاه مدت قرض الحسنه قابل منظور کردن است ، می تواند صرف اعتبارات کوتاه مدت قرض الحسنه شود.
۲۰- سپرده قانونی بانک ها نزد بانک مرکزی در سال ۱۳۸۷ به شرح تعیین می شود:
- سپرده های جاری معادل ۲۰ درصد
- سپرده های قرض الحسنه معادل ۱۲ درصد
- سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۷ درصد
- سپرده های یک ساله معادل ۱۷ درصد
- سپرده های سه ساله معادل ۱۵ درصد
- سپرده های چهار ساله معادل ۱۴ درصد
- سپرده های پنج ساله معادل ۱۱ درصد
- سایر سپرده ها معادل ۲۰ درصد

۲۱- منابع بانک ها که به صورت سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع شده و پس از کاهش سپرده قانونی آزاد می گردد، در مرحله اول برای تسویه بدهی بانک ها به بانک مرکزی اختصاص می یابد و در مرحله بعد توصیه می شود برای تأمین اعتبار طرح های تولیدی و سرمایه گذاری و سرمایه در گردش واحدهای تولیدی اختصاص می یابد.
۲۲- به منظور فراهم آوردن ابزار مناسب برای نقل و انتقالات و مبادلات روزانه مردم و کاهش اثرات افزایش نقدینگی ناشی از صدور چک های بین بانکی ؛
۲۲- ۱ - از ابتدای اردیبهشت سال ۱۳۸۷ طبق مصوبه هیأت وزیران ، اجازت چک صرفاً توسط بانک مرکزی منتشر و هزینه های طرحی و چاپ آن توسط بانک مرکزی پرداخت می شود.
در زمان تحویل ایران چک های مزبور به بانک های تجاری و تخصصی صد در صد معادل ریالی آن توسط بانک مرکزی وصول می شود.
۲۲- ۲- بانک ها در صدور چک تضمینی ، چک پول ، چک مسافرتی و چک بین بانکی ، معادل ریالی چک صادره را به سرفصل حساب های متفرقه (سایر) منتقل و آن را از منابع قابل پرداخت تسهیلات خود کسر می کنند.
منابع مزبور صرفاً برای تسویه چک صادره و پرداخت معادل آن در زمان ارائه چک به بانک قابل مصرف خواهد بود.
۲۳- بانک ها برای هر یک از فعالیت ها و خدمات خود، فهرست باز بینی (چک لیست) مدارک لازم برای انجام کار و همچنین مراحل انجام کار را تنظیم و به صورت عمومی در اختیار مشتریان قرار دهند.
قبول درخواست مشتری و تشکیل پرونده منوط به ارائه مدارک طبق چک لیست است و پیشنهادهای فاقد مدارک کامل ، به مشتری عودت می شود تا آن را کامل کند.
در هر یک از موارد زیر ، محدودیت های اعتباری مشتریان، حداکثر زمان پاسخ گویی حداکثر ۴۵ روز تعیین می شود.
کاهش زمان می تواند به عنوان موضوع رقابت بانک ها مطرح باشد.
۲۴- سقف فردی تسهیلات و تعهدات برای تصمیم گیری هیات مدیره بانک ، معادل ۹- درصد سرمایه پایه آن بانک تعیین می شود.
تصویب تسهیلات مازاد بر آن سقف با مجوز بانک مرکزی مجاز خواهد بود.
۲۵- هر یک از بانک های دولتی ، غیر دولتی و موسسات مالی و لغو صلاحیت برخی یا تمام اعضای هیات مدیره یا مدیرعامل و ابلاغ به مجمع بانک مربوطه برای تعیین آن فرد یا افراد در مهلت معلن ، فعالیت حداقل نقدینگی بانک ها، «تغییر» آن در نهایت «لغو» پروانه فعالیت بانک اقدام کند.
در هر مرحله از تدبیر محدود کننده، متناسب با نوع و روش برخورد سدیدان بانک، اطلاع رسانی لازم و متناسب به عموم مردم صورت می پذیرد و به جماعه منعکس می شود.
۱۲- به منظور کاهش ریسک اعتبارات و تسهیلات بانک ، احداث پروژه برداری از ظرفیت سرمایه ، بانک ها می توانند تأمین اعتبار طرح های بزرگ را به صورت مشترک (کنسرسیوم) انجام دهند.
بانک مرکزی ابزارها و دستورات العمل های لازم برای تنظیم روابط و مسئولیت های بانک ها را فراهم می کند.
۱۳- در هر یک از بانک ها موظفند تدابیر لازم در طراحی ابزارهایی به منظور انجام موارد زیر را اتخاذ کنند:
۱۳- ۱ - تشویق خوش حسابی و تشدید جرایم و محرومیت ها و محدودیت های اقتصادی و پولی و بانکی و خدماتی برای مشتریان بد حساب و معوقه ها.
۱۳- ۲ - اختصاص مزایا و مساعدت ها فقط برای مشتریان تولیدی نیستند.
۱۳- ۳ - محرومیت و محدودیت خدمت بانکی به مشتریان بدحساب، متناسب با بلدهسابی آنها

۱۴- کارمزد خدمات طبق جدول مصوب (به شرح جدول پیوست) اعمال می شود.
جدول کارمزد خدمات حداکثر رقم و یا ملاحظه حداقل کثیبت است.
بدهی است بانک ها در ارتقای کیفیت و تقلیل نرخ با یکدیگر رقابت خواهند کرد.
۱۵- به منظور تنوع بخشی به روش ها و ابزارهای اعتباری ، ساختار قراردادهای با نرخ سود شناور (Float) طراحی و ایجاد می شود.
۱۵- ۱ - تسهیلات مشارکت مدنی به واقع شناور است و سال به سال به میزان سود واقعی کسب می شود.

۱۵- ۲ - سود سپرده های سرمایه گذاری به واقع شناور است و سال به سال به میزان سود واقعی پرداخت می شود.
۱۵- ۳ - سود تسهیلات مبادله ای می تواند با فروش مرحله ای یا اجازه مرحله ای تبدیل به شناور شود.
۱۶- حداکثر ۱۰- درصد سپرده های سرمایه گذاری برای بانک ها ۳- درصد تعیین می شود.
۱۶- ۱- بانک ها باید رقم حق الرکاله

را تعیین کنند.
این رقم یکی از زمینه های رقابت بانک ها خواهد بود.
۱۶- ۲ - رقم حق الرکاله می تواند برای بانک ها و برای سپرده های مختلف (کوتاه مدت، ویژه و بلند مدت) متفاوت باشد؛
لیکن نمی تواند از ۳ درصد فراتر باشد.
۱۷- سود پرداختی به سپرده گذاران براساس روش های زیر محاسبه می شود:

۱۷- ۱ - محاسبه سود قطعی براساس عواید دریافتی از تسهیلات (عقدو مبادله ای و مشارکتی) و کسر حق الرکاله بانک.
این رقم در پایان سال و براساس گزارش های حسابرسی شده و قابل اتکاء تعیین می شود.

۱۷- ۲ - پرداخت سود علی الحساب صرفاً در مواردی که بانک نسبت به محاسبه سود قابل وصول و پیش بینی عملیات و اقدامات اعتباری و سرمایه گذاری خود اقدام و میزان سودی که حداکثر اطمینان محاسبه و به بانک مرکزی ارائه و تأیید آن بانک را اخذ کند، مجاز است.
پرداخت سود علی الحساب بدون طی این مراحل غیر مجاز است.
۱۸- با توجه به آثار گسترده نرخ تورم بر شاخص های اقتصادی ، تعیین سایر اهداف تصریح شده در قانون پولی و بانکی ذیل آن تعریف می شود.
براساس نرخ تورم سال ۱۳۸۷ ، سایر سیاست های جانبی و پشتیبان آن از قبیل نرخ ارز ، نرخ سود، حمایت از صادرات و جایزه های صادراتی متناسب با نرخ تورم تنظیم می شود.

۱۹- رسوب منابع جاری قرض الحسنه که به عنوان منابع کوتاه مدت قرض الحسنه قابل منظور کردن است ، می تواند صرف اعتبارات کوتاه مدت قرض الحسنه شود.

۲۰- سپرده قانونی بانک ها نزد بانک مرکزی در سال ۱۳۸۷ به شرح تعیین می شود:

- سپرده های جاری معادل ۲۰ درصد
- سپرده های قرض الحسنه معادل ۱۲ درصد
- سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۷ درصد
- سپرده های یک ساله معادل ۱۷ درصد
- سپرده های سه ساله معادل ۱۵ درصد
- سپرده های چهار ساله معادل ۱۴ درصد
- سپرده های پنج ساله معادل ۱۱ درصد
- سایر سپرده ها معادل ۲۰ درصد

۲۱- منابع بانک ها که به صورت سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع شده و پس از کاهش سپرده قانونی آزاد می گردد، در مرحله اول برای تسویه بدهی بانک ها به بانک مرکزی اختصاص می یابد و در مرحله بعد توصیه می شود برای تأمین اعتبار طرح های تولیدی و سرمایه گذاری و سرمایه در گردش واحدهای تولیدی اختصاص می یابد.
۲۲- به منظور فراهم آوردن ابزار مناسب برای نقل و انتقالات و مبادلات روزانه مردم و کاهش اثرات افزایش نقدینگی ناشی از صدور چک های بین بانکی ؛
۲۲- ۱ - از ابتدای اردیبهشت سال ۱۳۸۷ طبق مصوبه هیأت وزیران ، اجازت چک صرفاً توسط بانک مرکزی منتشر و هزینه های طرحی و چاپ آن توسط بانک مرکزی پرداخت می شود.
در زمان تحویل ایران چک های مزبور به بانک های تجاری و تخصصی صد در صد معادل ریالی آن توسط بانک مرکزی وصول می شود.
۲۲- ۲- بانک ها در صدور چک تضمینی ، چک پول ، چک مسافرتی و چک بین بانکی ، معادل ریالی چک صادره را به سرفصل حساب های متفرقه (سایر) منتقل و آن را از منابع قابل پرداخت تسهیلات خود کسر می کنند.
منابع مزبور صرفاً برای تسویه چک صادره و پرداخت معادل آن در زمان ارائه چک به بانک قابل مصرف خواهد بود.
۲۳- بانک ها برای هر یک از فعالیت ها و خدمات خود، فهرست باز بینی (چک لیست) مدارک لازم برای انجام کار و همچنین مراحل انجام کار را تنظیم و به صورت عمومی در اختیار مشتریان قرار دهند.
قبول درخواست مشتری و تشکیل پرونده منوط به ارائه مدارک طبق چک لیست است و پیشنهادهای فاقد مدارک کامل ، به مشتری عودت می شود تا آن را کامل کند.
در هر یک از موارد زیر ، محدودیت های اعتباری مشتریان، حداکثر زمان پاسخ گویی حداکثر ۴۵ روز تعیین می شود.
کاهش زمان می تواند به عنوان موضوع رقابت بانک ها مطرح باشد.
۲۴- سقف فردی تسهیلات و تعهدات برای تصمیم گیری هیات مدیره بانک ، معادل ۹- درصد سرمایه پایه آن بانک تعیین می شود.
تصویب تسهیلات مازاد بر آن سقف با مجوز بانک مرکزی مجاز خواهد بود.
۲۵- هر یک از بانک های دولتی ، غیر دولتی و موسسات مالی و لغو صلاحیت برخی یا تمام اعضای هیات مدیره یا مدیرعامل و ابلاغ به مجمع بانک مربوطه برای تعیین آن فرد یا افراد در مهلت معلن ، فعالیت حداقل نقدینگی بانک ها، «تغییر» آن در نهایت «لغو» پروانه فعالیت بانک اقدام کند.
در هر مرحله از تدبیر محدود کننده، متناسب با نوع و روش برخورد سدیدان بانک، اطلاع رسانی لازم و متناسب به عموم مردم صورت می پذیرد و به جماعه منعکس می شود.
۱۲- به منظور کاهش ریسک اعتبارات و تسهیلات بانک ، احداث پروژه برداری از ظرفیت سرمایه ، بانک ها می توانند تأمین اعتبار طرح های بزرگ را به صورت مشترک (کنسرسیوم) انجام دهند.
بانک مرکزی ابزارها و دستورات العمل های لازم برای تنظیم روابط و مسئولیت های بانک ها را فراهم می کند.
۱۳- در هر یک از بانک ها موظفند تدابیر لازم در طراحی ابزارهایی به منظور انجام موارد زیر را اتخاذ کنند:
۱۳- ۱ - تشویق خوش حسابی و تشدید جرایم و محرومیت ها و محدودیت های اقتصادی و پولی و بانکی و خدماتی برای مشتریان بد حساب و معوقه ها.
۱۳- ۲ - اختصاص مزایا و مساعدت ها فقط برای مشتریان تولیدی نیستند.
۱۳- ۳ - محرومیت و محدودیت خدمت بانکی به مشتریان بدحساب، متناسب با بلدهسابی آنها

۱۴- کارمزد خدمات طبق جدول مصوب (به شرح جدول پیوست) اعمال می شود.
جدول کارمزد خدمات حداکثر رقم و یا ملاحظه حداقل کثیبت است.
بدهی است بانک ها در ارتقای کیفیت و تقلیل نرخ با یکدیگر رقابت خواهند کرد.
۱۵- به منظور تنوع بخشی به روش ها و ابزارهای اعتباری ، ساختار قراردادهای با نرخ سود شناور (Float) طراحی و ایجاد می شود.
۱۵- ۱ - تسهیلات مشارکت مدنی به واقع شناور است و سال به سال به میزان سود واقعی کسب می شود.

۱۵- ۲ - سود سپرده های سرمایه گذاری به واقع شناور است و سال به سال به میزان سود واقعی پرداخت می شود.
۱۵- ۳ - سود تسهیلات مبادله ای می تواند با فروش مرحله ای یا اجازه مرحله ای تبدیل به شناور شود.
۱۶- حداکثر ۱۰- درصد سپرده های سرمایه گذاری برای بانک ها ۳- درصد تعیین می شود.
۱۶- ۱- بانک ها باید رقم حق الرکاله

را تعیین کنند.
این رقم یکی از زمینه های رقابت بانک ها خواهد بود.
۱۶- ۲ - رقم حق الرکاله می تواند برای بانک ها و برای سپرده های مختلف (کوتاه مدت، ویژه و بلند مدت) متفاوت باشد؛
لیکن نمی تواند از ۳ درصد فراتر باشد.
۱۷- سود پرداختی به سپرده گذاران براساس روش های زیر محاسبه می شود:

۱۷- ۱ - محاسبه سود علی الحساب صرفاً در مواردی که بانک نسبت به محاسبه سود قابل وصول و پیش بینی عملیات و اقدامات اعتباری و سرمایه گذاری خود اقدام و میزان سودی که حداکثر اطمینان محاسبه و به بانک مرکزی ارائه و تأیید آن بانک را اخذ کند، مجاز است.
پرداخت سود علی الحساب بدون طی این مراحل غیر مجاز است.
۱۸- با توجه به آثار گسترده نرخ تورم بر شاخص های اقتصادی ، تعیین سایر اهداف تصریح شده در قانون پولی و بانکی ذیل آن تعریف می شود.
براساس نرخ تورم سال ۱۳۸۷ ، سایر سیاست های جانبی و پشتیبان آن از قبیل نرخ ارز ، نرخ سود، حمایت از صادرات و جایزه های صادراتی متناسب با نرخ تورم تنظیم می شود.

۱۹- رسوب منابع جاری قرض الحسنه که به عنوان منابع کوتاه مدت قرض الحسنه قابل منظور کردن است ، می تواند صرف اعتبارات کوتاه مدت قرض الحسنه شود.

Stock Exchange

Saturday, 19Apr 2008, Number 2794

در ایران، با جدیت دنبال می شود و بانک مرکزی نسبت به صدور مجوزهای لازم در این زمینه اقدام می نماید.

۳۱- بانک مرکزی و بانک های دولتی و غیر دولتی، در سال ۱۳۸۷، واقعیات و نقاط مثبت و سلامت نظام پولی و بانکی ایران در مجامع بین المللی و نشریات تخصصی و سمینارهای معتبر را منعکس می کنند.
همچنین به منظور برقراری ارتباط در حوزه عملیات اجرایی و تخصصی و حرفه ای، با مسئولین بانک ها و موسسات مالی بین المللی، برنامه ریزی و اقدام می کنند.
همانگی امور به عهده بانک مرکزی است.
۳۲- بانک مرکزی بانک ها را برای طراحی و ارائه ابزارهای متنوع برای کاهش ریسک سرمایه گذاران همچون پوشش تغییرات نرخ ارز (اعم از ارز به ریال یا ارزهای مختلف به یکدیگر) و پوشش ریسک تغییرات نرخ سود، تشویق می کند.
طرح ها و روش های مختلف براساس قانون عملیات بانکی بدون بی تنظیم می شود و بانک مرکزی مرجع صدور و تایید ابزارهای جدید است.

۳۳- به منظور تنظیم بازار ارز، پیش بینی پذیر کردن نرخ ارز و کاهش ریسک سرمایه گذاران، پیش خرید ارز به صورت سلف انجام و تزییات آن توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

۳۴- نرخ ارز براساس رشد سبد ارزی به میزان ۷۵ درصد تفاوت تورم داخلی و بین المللی محاسبه و تعدیل می شود.
۲۵- درصد مابه تفاوت فوق الذکر از طریق بهبود کارایی و بهره وری و یارانه ها و کمک های صادراتی پوشش داده می شود.
نسبت های فوق الذکر را هر ۶ ماه یک بار بانک مرکزی اصلاح و تعدیل می کند.

۳۵- بانک مرکزی بازار بین بانکی ریالی را برای انجام مبادلات عمده بین بانک ها راه اندازی می کند.

۳۶- اتاق تسویه آتی (ساتنا) و انتقال های پولی برای مبادلات «بانک به بانک» (B۲B) و «مشتری به مشتری» (C۲C) از ۲۵ فروردین ماه به صورت کاملاً الکترونیکی راه اندازی می شود.

۳۷- اعطای تسهیلات و وصول مطالبات بانک ها بر اساس اصول «متنوع خروج کردن» به عنوان یک روش برای وصول مطالبات بانک ها مجاز نمی باشد.
موارد بسیار استثنایی با تشخیص و اعلام ضرورت توسط مدیرعامل بانک و تأیید رئیس کل بانک مرکزی به دادستانی پیشنهاد خواهد شد.
۳۸- بانک ها موظفند ترتیبی اتخاذ کنند که ارتباط خدمات بانکی در روزهای آخر ماه با سایر ایام تفاوتی نداشته باشد.
بانک مرکزی بر حسن اجرای این رویه ، نظارت خواهد کرد.
۳۹- با توجه به تصویب قانون مبارزه با پول شویی در مجلس شورای اسلامی ، بانک مرکزی نسبت به اصلاح آیین نامه مبارزه با پول شویی اقدام و آن را به طور کامل در بانک ها اعمال می کند.
بانک ها نسبت به آموزش کارکنان و ترویج اجرای کامل این آیین نامه اقدام کنند.

۴۰- بانک ها با اصلاح مدیریت مالی خود، آمادگی خود را برای پذیرفتن و اعمال استانداردهای «بال ۲» فراهم کنند.
آموزش کارکنان، اصلاح نسبت های مالی ، افزایش شفافیت داخلی و مدیریت ریسک جامع (اعتباری بازار و عملیاتی) و ملاک در محاسبه انجام کار خواهند بود.
۴۱- هر یک از بانک ها نسبت به ایجاد «واحد ارزیابی و تطبیق» (Compliance department) اقدام کنند و تعهدات ارزی ، قراردادهای تسهیلات ریالی اعتباری، ضمانت نامه ها و هر نوع تعهدی را پس از بررسی و تأیید این واحد از نظر انطباق با قوانین و مقررات و ضوابط قانونی و بانکی داخلی یا بین المللی ، انجام دهند.
۴۲- ضوابط صدور «کارت اعتباری» علاوه بر «کارت بدهی» در قالب دستورالعمل بانک مرکزی در چارچوب آیین نامه بانکداری الکترونیکی در سال ۱۳۸۷ به عمل اجرا درآید.

۴۳- بانک مرکزی از کلیه عواملی ها که منجر به سوء استفاده از ابزارهای موجود در سیستم پولی می شود و امکان فرصت های آربیتراژ را توسعه می دهد، جلوگیری می کند.

۴۴- بانک مرکزی در سال ۱۳۸۷ حداکثر معادل ۵۰ درصد جایگزینی اوراق موجود، اوراق مشارکت منتشر نموده و ابزارهای کاترر و مناسب تر مدیریت بازار پول را طراحی و مورد بهره برداری قرار می دهد.
دولت و دستگاه های دولتی در سال ۱۳۸۷ اوراق مشارکت در حد ضوابط خود، در شکل مشارکت واقعی صادر می کنند.
سود اوراق مشارکت به میزان صورت حاصل از طرح های موضوع سرمایه گذاری بوده و فروش قبل از سررسید صرفاً در بازار بورس ، قابل انجام است.
۴۵- بانکداری الکترونیک به عنوان اولویت اول در برنامه های اصلاح نظام خدمات پولی بانکی منظور می شود؛ به نحوی که تا پایان برنامه چهارم توسعه امکان ارائه کلیه خدمات پولی بانکی در محیط الکترونیکی برای عموم مردم و اعلان اقتصاد فراهم شود و حداقل ۷۰ درصد عملیات پولی بانکی به صورت الکترونیکی صورت پذیرد.

بر این اساس ۴۵- ۱ - بانک مرکزی در انجام عملیات بانکداری الکترونیک متولی سیاست گذاری ، تعیین مقررات و استانداردهای بانک، مدیریت تسویه بین بانکی ، مدیریت نظارت بر امنیت تبادل الکترونیکی عملیات بین بانکی (از قبیل شتاب، ساتنا و . . .) تمهید زیر ساخت امضای الکترونیکی و گسترش فرهنگ بکارگیری خدمات پول الکترونیک می باشد.
سایر امور بانکداری الکترونیک در حوزه های طراحی ، اجرا و بهره برداری در حیطه مسئولیت هیأت مدیره بانک ها و شرکت های خدمات الکترونیک بوده و خواهد بود.

۴۵- ۲ - بانک های تجاری و تخصصی با رعایت حفظ یکپارچگی و سازگار بودن سیستم بانکداری بر اساس استانداردهای ابلاغی بانک مرکزی، لازم است توسعه بانکداری الکترونیک را به صورت Core banking شبکه ای برای کلیه خدمات بانکی تا پایان برنامه چهارم توسعه اقدام و عملیاتی نمایند.

۴۵- ۳ - تبیین و ترویج مفهوم بانکداری الکترونیک و تفاوت آن با خدمات پرداخت کارتهای بدهی و اعتباری (دستگاه های ATM و POS) مورد توجه قرار می گیرد تا نظام بانکی آمادگی و توانمندی لازم برای ارائه انواع خدمات پولی و بانکی را به دست آورد.

۴۵- ۴ - گسترش بستر ثبت و مبادله هر نوع پول در بازار خدمات اقتصادی کشور مورد حمایت بانک مرکزی خواهد بود.

۴۵- ۵ - بانک مرکزی نظام کارت اعتباری و ایجاد سامانه مدیریت و هدایت به عنوان مرکز کنترل نظارت اعتبارات در نظام بانکی کشور را تنظیم و ابلاغ خواهد نمود.
۴۵- ۶ - بانک مرکزی مقررات راهبردی نظام کیف پول بانک الکترونیک Cash card به منظور استفاده در انواع پرداخت های خرد در بازار اقتصادی کشور را تدوین و ابلاغ می کند.
۴۶- به منظور تسهیل امر توسعه بانکداری الکترونیکی در سال ۱۳۸۷ مجوز تأسیس دو بانک صددرصد الکترونیکی برای ارائه خدمات خرد بانکی به صورت غیرحضوری (Retail Banking) به داوطلبین تأسیس صادر می شود.
بانک های مزبور مجاز به عمده فروشی (Whole Sale Banking) نبوده و به عنوان پیشنناز و الگوی بانکداری الکترونیکی برای مراجعات خرد فعالیت طراحی می شود.

۴۷- بانک ها نسبت به کنترل و مراقبت در صدور و تحویل دسته چک به مشتریان دقت لازم را معمول دارند.