

شماره: م/۱۶۵۶

تاریخ: ۱۳۸۶/۴/۲۷

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و

موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید

با سلام

به منظور تبیین و تصریح مفاد بند ۲ بخشنامه شماره م/۷۷۷ مورخ ۱۳۸۶/۳/۵ مراتب

زیر را به استحضار می‌رساند:

همانطور که از عنوان "خسارت تاخیر تادیه دین" استنباط می‌شود، قاعده کلی جهت محاسبه و دریافت وجه التزام (خسارت تاخیر تادیه دین)، تاخیر در بازپرداخت مطالبات بانک از سوی مشتری می‌باشد. بنابراین به محض قصور مشتری در بازپرداخت مطالبات، بانک مجاز و محق به محاسبه و اخذ وجه التزام (خسارت تاخیر تادیه دین) خواهد بود. بدیهی است با توجه به تعریف طبقه تسهیلات جاری مطابق با ردیف "الف" از بند ۱-۲ ماده ۲ "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری"، به محض قصور مشتری در بازپرداخت بدهی خود (هر چند که تسهیلات مذکور کماکان در طبقه جاری قرار دارد)، بانک بایستی وجه التزام مربوطه را محاسبه و از مشتری مطالبه نماید. این قاعده در مورد تسهیلاتی که به واسطه معیار زمانی (ردیف "الف" از بندهای ۲-۲، ۲-۳ و ۲-۴ از ماده ۲ دستورالعمل فوق‌الذکر) در طبقات غیرجاری (سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) قرار گرفته‌اند هم قابل تعمیم است، چرا که مشتری در بازپرداخت به موقع مطالبات بانک، قصور نموده است. لیکن در صورتی که بانک بر مبنای معیارهای آینده‌نگر "وضعیت مالی مشتری" و "وضعیت صنعت یا رشته فعالیت وی" (ردیف‌های "ب" و "ج" از بندهای فوق‌الاشاره)، احتمال عدم بازپرداخت تعهدات از سوی مشتری را پیش‌بینی و بر همین اساس تسهیلات اعطایی به وی را به طبقات غیرجاری منتقل نماید، در این حالت بانک محق به دریافت وجه التزام (خسارت تاخیر تادیه دین) نمی‌باشد، زیرا مشتری در

بازپرداخت مطالبات بانک هیچ گونه تاخیری ننموده است. بدیهی است این تغییر طبقه به منظور افشای کیفیت مطالبات صورت می‌گیرد و مبنایی برای تعیین میزان ذخیره اختصاصی آن نیز خواهد بود. /ب

اداره مطالعات و مقررات بانکی

سیمیندخت حکاک

۳۸۳۱-۲

حمید تهرانفر

۳۸۱۶