

بند (۴۳)

بانکهای عامل مکلفند سود تسهیلات اعطائی را مطابق دستورالعمل شورای پول و اعتبار دریافت نمایند. در صورتی که سود تسهیلات اعطائی بالاتر از نرخ سود تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار باشد دولت مکلف است مبلغ مازاد را به عنوان جریمه تشخیص داده و صد درصد (۱۰۰٪) آن را وصول نماید.

تفریغ بند (۴۳)

بر اساس سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور مصوب یک هزار و یکصد و سی و چهارمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰، حداکثر نرخ سود دریافتی توسط بانکها و مؤسسات اعتباری از تسهیلات گیرندگان مشخص و طی بخشنامه مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شبکه بانکی ابلاغ شده است.

لازم به ذکر است که با توجه به قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های آن مصوب هیأت وزیران و دستورالعمل های اجرایی مصوب شورای پول و اعتبار، عقود مشارکتی شامل عقود مشارکت مدنی، مشارکت حقوقی و مضاربه می باشد که در این عقود بانک با مشتری شریک می گردد در مورد سایر عقود مانند فروش اقساطی، جعاله، اجاره به شرط تملیک و ... بانک صرفاً به عنوان تسهیلات دهنده جهت خرید کالا و خدمات عمل نموده و شریک مشتری محسوب نمی گردد. اینگونه عقود، عقود غیرمشارکتی (عقود مبادله ای) محسوب می شوند.

با توجه به موارد مذکور و بر اساس ماده (۹) سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور، در سال ۱۳۹۰ نرخ سود عقود غیرمشارکتی با بازپرداخت دو ساله چهارده درصد (۱۴٪) و با بازپرداخت بالای دو سال پانزده درصد (۱۵٪) می باشد و نرخ سود

مورد انتظار عقود مشارکتی قابل درج در قرارداد بین موسسه اعتباری و مشتری بین (۱۸) تا (۲۱) درصد تعیین و نرخ سود قطعی عقود مشارکتی پس از اتمام پروژه و بر مبنای عملکرد واقعی تعیین می‌گردد.

بر اساس بررسیها، صرفاً بانکهای صنعت و معدن، توسعه صادرات ایران و توسعه تعاون نسبت به رعایت نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار اقدام نموده‌اند و سایر بانکها اعم از دولتی و خصوصی تسهیلات غیرمشارکتی نظیر تسهیلات تهیه ملزومات، خرید کالا و خودرو را در قالب عقد مشارکت مدنی کالاهای سرمایه‌ای و تعیین اقساط ثابت ماهانه و با نرخ سود عقود مشارکتی پرداخت نموده‌اند که **مبین عدم رعایت مفاد حکم این بند می‌باشد.**

با توجه به توضیحات فوق، دولت نیز نسبت به تشخیص مبلغ مازاد دریافتی توسط بانکها و وصول آن به عنوان جریمه اقدامی ننموده که **مبین عدم رعایت مفاد حکم قسمت اخیر این بند می‌باشد.**