



۱۰ بانک قرار است تسهیلات ووجه التزام وام‌های زیر ۱۰۰ میلیون را ببخشند. این بخشودگی هم شامل سودس از سررسید می‌شود و هم وجه التزام و سود قبل از سررسید را در برمی‌گیرد. به این ترتیب اگر می‌توانید وام خود را تا انتهای اسفند به روز کنید، شک نکنید دوست به کار شوید.

یک نکته مهم دیگر ادر خودنهیفته دارد. در شرایط قبلی، با توجه به کاهنده بودن سهم سود در اقساط تسهیلات، اگر در اقساط ابتدایی می‌خواستید کل وام را تصفیه کنید، شاید مجبور بودید مبلغ قابل توجهی را بابت ۱۰ درصد سود بخشیده نشده بپردازید. بدین ترتیب، هم اکنون و در یک ماهه‌مانده به پایان سال ۹۶، شرایط برای آن‌هایی که قسط عقب افتاده دارند و می‌خواهند به جرگه خوش حسابان بانکی بیوندند و همین طور آن‌هایی که می‌خواهند وام خود را و در تصفیه کنند، بهتر شده است.

نمونه یک وام خرید کالا و جزئیات اقساط آن				
ردیف	شماره قسط	مبلغ کل	مبلغ سود	مبلغ اصل قسط
۱	۱	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۱۵,۲۴۰
۲	۲	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۴۶۸,۲۷۲	۲,۱۴۶,۹۶۸
۳	۳	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۴۳۶,۰۶۷	۲,۱۷۹,۱۷۳
۴	۴	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۴۰۳,۳۸۰	۲,۲۱۱,۸۶۰
۵	۵	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۳۷۰,۲۰۲	۲,۲۴۵,۰۳۸
۶	۶	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۳۳۶,۵۲۶	۲,۲۷۸,۷۱۴
۷	۷	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۳۰۲,۳۴۶	۲,۳۱۲,۸۹۴
۸	۸	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۲۶۷,۶۵۲	۲,۳۴۷,۵۸۸
۹	۹	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۲۳۲,۴۳۸	۲,۳۸۲,۸۰۲
۱۰	۱۰	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۱۹۶,۶۹۶	۲,۴۱۸,۵۴۴
۱۱	۱۱	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۱۶۰,۴۱۸	۲,۴۵۴,۸۲۲
۱۲	۱۲	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۱۲۳,۵۹۶	۲,۴۹۱,۶۴۴
۱۳	۱۳	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۰۸۶,۲۲۱	۲,۵۲۹,۰۱۹
۱۴	۱۴	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۰۴۸,۲۸۶	۲,۵۶۶,۹۵۴
۱۵	۱۵	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱,۰۰۹,۷۸۲	۲,۶۰۵,۴۵۸
۱۶	۱۶	۳,۶۱۵,۲۴۰	۹۷۰,۷۰۰	۲,۶۴۴,۵۴۰
۱۷	۱۷	۳,۶۱۵,۲۴۰	۹۳۱,۰۲۲	۲,۶۸۴,۲۰۸
۱۸	۱۸	۳,۶۱۵,۲۴۰	۸۹۰,۷۶۹	۲,۷۲۴,۴۷۱
۱۹	۱۹	۳,۶۱۵,۲۴۰	۸۴۹,۹۰۱	۲,۷۶۵,۳۲۹
۲۰	۲۰	۳,۶۱۵,۲۴۰	۸۰۸,۴۲۱	۲,۸۰۶,۸۱۹
۲۱	۲۱	۳,۶۱۵,۲۴۰	۷۶۶,۳۱۹	۲,۸۴۸,۹۲۱
۲۲	۲۲	۳,۶۱۵,۲۴۰	۷۲۳,۵۸۵	۲,۸۹۱,۶۵۵
۲۳	۲۳	۳,۶۱۵,۲۴۰	۶۸۰,۲۱۰	۲,۹۳۵,۰۲۰
۲۴	۲۴	۳,۶۱۵,۲۴۰	۶۳۶,۱۸۵	۲,۹۷۹,۰۵۵
۲۵	۲۵	۳,۶۱۵,۲۴۰	۵۹۱,۴۹۹	۳,۰۲۳,۷۴۱
۲۶	۲۶	۳,۶۱۵,۲۴۰	۵۴۶,۱۲۴	۳,۰۶۹,۰۷۷
۲۷	۲۷	۳,۶۱۵,۲۴۰	۵۰۰,۱۰۷	۳,۱۱۵,۱۳۳
۲۸	۲۸	۳,۶۱۵,۲۴۰	۴۵۳,۳۸۰	۳,۱۶۱,۸۶۰
۲۹	۲۹	۳,۶۱۵,۲۴۰	۴۰۵,۹۵۲	۳,۲۰۹,۲۸۸
۳۰	۳۰	۳,۶۱۵,۲۴۰	۳۵۷,۸۱۲	۳,۲۵۷,۴۲۸
۳۱	۳۱	۳,۶۱۵,۲۴۰	۳۰۸,۹۵۱	۳,۳۰۶,۲۸۹
۳۲	۳۲	۳,۶۱۵,۲۴۰	۲۵۹,۳۵۷	۳,۳۵۵,۸۸۳
۳۳	۳۳	۳,۶۱۵,۲۴۰	۲۰۹,۰۱۸	۳,۴۰۶,۲۲۲
۳۴	۳۴	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱۵۷,۹۲۵	۳,۴۵۷,۳۱۵
۳۵	۳۵	۳,۶۱۵,۲۴۰	۱۰۶,۰۶۵	۳,۵۰۹,۱۷۵
۳۶	۳۶	۳,۶۱۵,۲۲۴	۵۳,۴۱۱	۳,۵۶۱,۸۱۳
مبلغ کل		۱۳۰,۱۴۸,۶۲۴	۳۰,۱۴۸,۶۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بد حساب شدن شما نزد بانک و اختصاص مبلغ وجه التزام به شما می‌شود، به این معنی است که پولی اضافه از بانک نزد شما باقی مانده و بانک را از وام دادن به دیگران واخذ سود تسهیلات مربوط به آن محروم کرده است. لذا شما باید این مبلغ را به بانک بپردازید. با توجه به این که حداکثر نرخ سود تسهیلات در شرایط فعلی، ۱۸ درصد است، لذا نرخ این سود که به آن سودس از سررسید گفته می‌شود نیز ۱۸ درصد است. نکته قابل توجه دیگر در این جا این است که این سود، جدای از سود خود تسهیلات است. مثلاً شما اگر از بانک، ۱۰ میلیون تومان تسهیلات بانرخ ۱۸ درصد و یک ساله دریافت کنید، در مجموع می‌بایست یک میلیون و ۸۰۰ هزار تومان، به بانک، علاوه بر ۱۰ میلیون تومان اصل وام بپردازید که بانک این سود تسهیلات را در هر قسط سرشکن می‌کند. اما در سودس از سررسید، شما جدای از مبلغ فوق، به ازای هر قسط عقب افتاده باید به بانک سود جداگانه‌ای به شرحی که گفته شد، بپردازید.

با این حساب، فرض کنید در شرایط معمولی قرار دارید (یعنی بدون توجه به بخشنامه اخیر بانک مرکزی و وامی از بانک گرفته‌اید که مبلغ هر قسط آن (مانند مثال بخش وجه التزام) ۱۰۰ هزار تومان باشد. در صورتی که شما دو قسط عقب افتاده داشته باشید؛ به گونه‌ای که از یک قسط ۳۵ روز و از قسط دیگر ۳۵ روز گذشته باشد، از فرمول زیر، سودس از سررسید این دو قسط شما محاسبه می‌شود. این فرمول دقیقاً همان فرمول بخشش وجه التزام است که در بالا گفته شد.

(مبلغ هر قسط × درصد) × تعداد روز عقب افتادن قسط = سودس از سررسید هر قسط

بدین ترتیب شما برای اولین قسط عقب افتاده باید هزار و ۷۲۶ تومان و برای دومین قسط عقب افتاده باید ۲۴۶ تومان و در مجموع برای دو قسط باید هزار و ۹۷۲ تومان سودس از سررسید بپردازید. رقمی که به مراتب بیشتر از وجه التزام است.

#### بخشش سود وام برای تصفیه زودتر از موعد

بخشنامه اخیر بانک مرکزی حاوی یک نکته مهم دیگر هم هست که برای آن‌هایی که می‌خواهند وام خود را زودتر از موعد تصفیه کنند، قطعاً جذاب خواهد بود. بر این اساس، کل سود اقساطی که موعداً هائرسیده است، بخشیده می‌شود. در حالی که تا پیش از این، تنها ۹۰ درصد سود اقساط بخشیده می‌شد. ممکن است بپرسید که این موضوع چه اهمیتی دارد؟ شاید بشود گفت پاسخ به این سوال به یک رمزگشایی از اقساط تسهیلات نیاز دارد. همانطور که ذکر شد، هنگامی که وامی می‌گیریم، سود آن به اصل وام اضافه شده و جمع این رقم روی هر قسط سرشکن می‌شود. بدین ترتیب، مبلغ هر قسط تلفیقی از سود و اصل وام است. با این حال، نکته قابل توجه این است که نسبت این سود اصل در تمام اقساط یکسان نیست. به طوری که هر چه قسط‌های بیشتری می‌پردازیم، از میزان سود در هر قسط، کاسته شده و به اصل وام افزوده می‌شود. به عنوان مثال،

اضافه‌ای بپردازیم که اکنون بخشیده می‌شود!!! اگر کمی تحمل داشته باشید و تا آخر مطلب را دنبال کنید، این موارد را توضیح می‌دهیم.

#### آن چه قرار است بانک‌ها ببخشند

قبل از این که به این موضوع بپردازیم، باید گفت که شاید وقتی این گزارش را مطالعه می‌کنید، همه بانک‌های فوق، این دستورالعمل را ابلاغ نکرده باشند، ضمن این که ظاهراً بانک مرکزی قرار است سقف بخشودگی این وجوه را برای بانک‌های مختلف، به طور مجزا تعیین کند و بانک‌ها بر اساس آن، بدهکاران را اولویت‌بندی کنند که در آن صورت، می‌بایست گوش به زنگ باشید تا این فرصت نادر، بهتر استفاده کنید. مادر این جا، جزئیات این بخشنامه را برای وام‌هایی از قبیل خرید خودرو، کالا و... که مشتری بانک به صورت قسطی آن را بازپرداخت می‌کند، تشریح می‌کنیم. با توجه به رویه‌های بعضاً متفاوت بانک‌ها، نیز بانک ملی ایران که نماینده بانک مرکزی در نظام بانکی است و احتمالاً طیف وسیعی از مردم با آن ارتباط دارند، را مدنظر قرار می‌دهیم.

#### بخشش وجه التزام

فلسفه وجودی این وجه که اصطلاحاً به جریمه دیر کرد هم مشهور است، ایجاد حسن تعهد بیشتر در تسهیلات گیرنده برای بازپرداخت به موقع اقساط وام است. به عبارت دیگر همان وجهی است که باید بابت بد حساسی خود به بانک بدهیم. در حالت معمولی یعنی فارغ از شرایط دستورالعمل اخیر بانک مرکزی، بانک‌ها به ازای تعداد روزی که هر قسط عقب افتاده است، این وجه را طبق فرمول زیر از شما طلب می‌کنند:

(مبلغ هر قسط × درصد) × تعداد روز عقب افتادن قسط = وجه التزام هر قسط

در فرمول فوق، ۶ درصد، همان نرخ محاسبه وجه التزام برای هر قسط عقب افتاده است. به عنوان مثال فرض کنید شما وامی از بانک گرفته باشید که مبلغ اقساط آن ۱۰۰ هزار تومان باشد. اگر دو قسط عقب افتاده داشته باشید که از یکی ۳۵ و از دیگری ۵ روز گذشته باشد، شما می‌بایست بابت قسط اول ۵۷۵ تومان و بابت قسط دوم، ۸۲ تومان و در مجموع ۶۷۵ تومان وجه التزام بپردازید. اما هم اکنون و طبق بخشنامه بانک مرکزی، تا پایان امسال، این وجه التزام مورد بخشودگی قرار می‌گیرد. اگر این رقم در مثال ما بسیار کم است، اما با گذشت زمان این رقم به صورت زیادی افزایش پیدا خواهد کرد.

#### بخشش سود پس از سررسید تسهیلات

اما در دستورالعمل اخیر، موضوعی که شاید نسبت به بخشش وجه التزام بیشتر قابل توجه باشد، بخشش سود پس از سررسید اقساط معوق است. باید توجه داشته باشید که به تعویق افتادن هر قسط شما علاوه بر این که موجب



فرصت یک ماهه برای رهایی از جریمه‌های بانکی وام‌های ۱۰۰ میلیونی

## رمزگشایی از دستورالعمل بخشودگی جریمه دیر کرد

محمد حقگو  
خبرنگار  
h.habibi@khorasannews.com

اگر شما جزو آن دسته از افرادی هستید که از بانک‌ها وام گرفته‌اید و قسط عقب افتاده دارید، از شنیدن خبرهای بخشودگی وجه التزام و سود تسهیلات هیجان زده شده‌اید احتمالاً تبلیغ برخی از بانک‌ها را دیده‌اید که گفتند اگر تا انتهای اسفند ماه کل وام را تصفیه کنید، جریمه دیر کرد و سود بخشیده می‌شود، مطمئن هستم که شگفت زده شده‌اید. شگفت زده از این بابت که چطور می‌شود که بانک‌هایی که بعضاً برای چند صد ریال ناقابل بدهی، شاید چند صد تومان خرج می‌کنند تا شما تماس بگیرید و شما را متقاعد کنند این بدهی را بپردازید، این قدر دست و دل باز شده‌اند و جرایم و سود تسهیلات را می‌بخشند؟ اما با یک مثال تعجب باید بگویم که اصل این خبر صحیح است. دخل و خرج امروز این موضوع را بیشتر باز کرده است و البته توصیه می‌کنم که تا دیر نشده، سری به بانک مربوطه بزنید و قسط‌ها و یا حتی وام خود را تصفیه کنید.

#### شرایط بخشودگی سود و وجه التزام وام‌ها

ماجرای این قرار است که بانک مرکزی طی حساب و کتاب‌هایی که با مجلس داشته، اخیراً دستورالعملی را به ۱۰ بانک ابلاغ کرده است. این دستورالعمل به افرادی مربوط می‌شود که تا ۱۰ میلیون تومان وام دارند. البته این وام را باید از بانک‌های ملی، صادرات، تجارت، ملت، سپه، توسعه تعاون، صنعت و معدن، توسعه صادرات، فاه کارگران و کشاورزی دریافت کرده باشید. اگر از بانکی غیر

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی

**دبی، قایلند، مالزی**  
تور ارمنستان، گرجستان | کیش و قشم، اصفهان، شیراز  
سفر طلایی