

تلاش بانک مرکزی برای جذب ارزهای خانگی

نحوه محاسبه سود پرداختی به سپرده‌های ارزی



سویتیر: اگر فردی حدود ۱۰ هزار دلار در بانک سپرده‌گذاری ارزی کند در طول یک سال با سود چهار درصد، حدود ۴۰۰ دلار دریافت خواهد کرد که به طور ماهانه ۳۳ دلار به حساب ارزی وی واریز می‌شود. اما اگر بانرخ فعلی دلار با حدود ۱۰ هزار و ۵۰۰ دلار را در بازار ارز این سرمایه را به ریال تبدیل کند، بانرخ سود ۱۵ درصدی بانک‌ها به طور ماهانه ۱۵ میلیون و ۷۵۰ هزار تومان دریافتی دارد

۱۲ هزار و ۲۰۰ تومان در بازار است و در این حالت سرمایه ریالی حدود ۱۰ هزار یورو، ۱۲۰ میلیون تومان می‌شود که سود سپرده ریالی آن برای یک سال حدود ۱۸ میلیون و ۳۰۰ هزار تومان و ماهانه تا یک میلیون و ۵۲۵ تومان خواهد بود.

همچنین ارزش سومی که بانک مرکزی برای سپرده‌گذاری تعیین کرده در هر ماه است که سود در درصدی به آن تعلق می‌گیرد. بر این اساس برای هر ۱۰ هزار درهم در سال حدود ۲۰۰ درهم سود تعلق می‌گیرد که ماهانه به ۱۶ درهم می‌رسد. اکنون هر درهم در بازار آزاد حدود ۲۸۰۰ تومان است که در این حالت سود ریالی ۱۰ هزار درهم ۲۸ میلیون تومان خواهد بود که سود سالانه آن به چهار میلیون و ۲۰۰ هزار تومان و ماهانه به ۳۵۰ هزار تومان می‌رسد. باید یادآور شد که گرچه سود ارزی اختصاص یافته به سپرده‌های ارزی در قیاس با سود ریالی مبلغ کمتری است، اما در این میان نوسان قیمت ارز در طول یکسال بر اصل ارز سپرده‌گذاری شده موثر بوده و می‌تواند در یک دوره یک ساله ارزش آن برای سپرده‌گذار در کنار سود ارزی که دریافت می‌کند، افزایش یابد.

می‌شود و لازم است تا مازاد فروش رفته و یاد بانک‌ها سپرده‌گذاری شود، تغییرات نرخ سود سپرده‌گذاری ارزی برای حدود ۱۰ هزار دلار و معادل آن در این گزارش مورد بررسی قرار گرفته است.

اگر فردی حدود ۱۰ هزار دلار در بانک سپرده‌گذاری ارزی کند در طول یک سال با سود چهار درصد، حدود ۴۰۰ دلار دریافت خواهد کرد که به طور ماهانه ۳۳ دلار به حساب ارزی وی واریز می‌شود. اما اگر بانرخ فعلی دلار با حدود ۱۰ هزار و ۵۰۰ دلار بازار ارز این سرمایه را به ریال تبدیل کند، بانرخ سود ۱۵ درصدی بانک‌ها به طور ماهانه ۱۵ میلیون و ۷۵۰ هزار تومان دریافتی دارد که در هر ماه به یک میلیون و ۳۱۲ هزار تومان می‌رسد.

همچنین در مورد یورو هر ۱۰ هزار یورو برای یک سال با سود سه درصد حدود ۳۰۰ یورو سود خواهد داشت که ماهانه ۲۵ یورو به حساب شخص واریز می‌شود. اکنون هر یورو حدود

با توجه به اینکه طبق قانون هر نفر نمی‌تواند بیش از ۱۰ هزار دلار نزد خود نگه داشته و بیش از آن جرم محسوب می‌شود و لازم است تا مازاد فروش رفته و یاد بانک‌ها سپرده‌گذاری شود، تغییرات نرخ سود سپرده‌گذاری ارزی برای حدود ۱۰ هزار دلار و معادل آن در این گزارش مورد بررسی قرار گرفته است

سود دریافت می‌کنند، موضوعی است که مورد توجه متقاضیان است. با توجه به اینکه طبق قانون هر نفر نمی‌تواند بیش از ۱۰ هزار دلار نزد خود نگه داشته و بیش از آن جرم محسوب

باشد. بر این اساس با ابلاغیه اخیر بانک مرکزی، بانک‌ها به عنوان عامل از سوی این بانک، با دریافت ارز برای دوره یکساله، سود چهار درصدی به سپرده‌داری، سه درصدی به یورو و دو درصدی برای درآمد پرداخت خواهند کرد.

دوره سپرده‌گذاری ارزی یک ساله است و اگر مشتری تمایل داشته باشد، با موافقت بانک مرکزی دوره یک ساله تمدید خواهد شد و سود ارز ماهانه واریز می‌شود.

در این بین بانک‌های عامل که کانسال بانک مرکزی برای دریافت سپرده‌های ارزی هستند نیز کارمزدی حدود ۰.۳ درصد نسبت به حجم سپرده دریافتی در پایان دوره سپرده‌گذاری ارزی یک ساله دریافت می‌کنند که ظاهر این رقم از سوی بانک مرکزی پرداخت شده و از سپرده‌گذار کسر نخواهد شد.

اما اینکه دارندگان ارز از سپرده‌گذاری ارزی چقدر و چگونه

نوسان قیمت ارز عاملی برای حرکت مردم به سرمایه‌گذاری در حوزه ارزی بود و بخش زیادی از خریداری شده و به خانه‌ها رفت به گونه‌ای که تخمین زده می‌شود میلیاردها دلار اکنون در خانه‌ها نگهداری شده و از گردش در چرخه اقتصادی بازمانده است.

از این رو با توجه به اهمیت خروج اسکناس ارز از خانه‌ها و از سوی دیگر تضمین امنیت آن در ماه‌های اخیر بانک مرکزی طی بخشنامه‌ای به بانک‌ها اعلام کرد که باید سپرده‌گذاری ارزی را به گونه‌ای انجام دهند که در زمان تحویل به مشتری حتماً ارز داده شود.

این بخشنامه در روزهای اخیر و با اجرای بسته جدید ارزی از اطمینان بیشتری برخوردار شد و با مصوبه هیات دولت و تأکید بانک مرکزی قرار بر این شد تا سپرده‌های ارزی از سوی این بانک تضمین شده و با پرداخت سود ارزی و بازپرداخت ارز همراه

مهدی الیاسی، روزنامه‌نگار

با تضمین بانک مرکزی در ازای سپرده‌گذاری در بانک‌ها قرار است هم اصل سپرده و هم سود آن ارزی پرداخت شود. اجباری در سپرده‌گذاری ارزی کمتر از ۱۰ هزار دلار در اختیار افراد در بانک‌ها نیست، اما ایجاد امنیت و همچنین پرداخت سود به اصل می‌تواند عامل محرکی برای سپرده‌گذاری ارزی باشد.

اگر چه طی سال‌های گذشته نیز بانک‌ها نسبت به دریافت سپرده‌های ارزی اقدام می‌کردند، اما در برخی موارد عملکردی داشتند که مشتریان را به مرور از سپرده‌گذاری ارزی دلسرد کرد؛ چرا که در زمان تحویل سپرده‌های ارزی بانک‌ها به هر دلیلی از پرداخت ارز خودداری کرده و معادل ریالی آن را تحویل می‌دادند. اما در سال‌های اخیر به ویژه در یکی دو سال گذشته با التهایی که در بازار ارز ایجاد شد، برخی عوامل به ویژه

معاون وزیر راه و شهرسازی تأکید کرد اگر دولت سازنده مسکن باشد دیگر نمی‌تواند نظارت کند

تجربه جهانی نشان داده که دولت‌ها سازنده خوبی نیستند؛ اوج سیاست پروژه محوری در قالب مسکن مهر انجام شد که بعد از ۱۱ سال هنوز به اتمام نرسیده است؛ ایرانیان در طول تاریخ خودشان خانه ساخته‌اند و نیازی به دخالت دولت نبوده است. به گزارش ایسنا، از زمان روی کار آمدن حسن روحانی در سال ۱۳۹۲ دولت درگیر رکود مسکن بوده است. کارشناسان علت این موضوع را پایین بودن توان طرف تقاضا عنوان می‌کنند که باعث شده سمت عرضه نتواند به منابع مالی برای ساخت و ساز دست پیدا کند. طی پنج سال گذشته دولت سیاست مسکن مهر که توسط دولت‌های نهم و دهم دنبال می‌شد را کنار گذاشت و به تکمیل واحدهای متعدّد شده بسنده کرد. دولت یازدهم سعی داشت بخش خصوصی را وارد فرآیند ساخت و ساز کند اما از آنجا که طی سال‌های قبل از آن قیمت مسکن ۵۰۰ درصد و قیمت زمین ۷۰۰ درصد جهش یافته بود این سیاست نتوانست روی ریل مناسب قرار گیرد. در هفته دولت گفت و گویی با معاون مسکن و ساختمان وزیر راه و شهرسازی داشتیم که بخش اول این مصاحبه را در ادامه می‌خوانید.

سیاست قیچی کردن ریان را کنار گذاشتیم

حامد مظاهریان در گفت و گو با ایسنا ضمن تأکید بر اینکه دولت‌ها باید سیاستگذار و ناظر بخش مسکن باشند اظهار کرد: ایرانی‌ها در طول تاریخ همیشه برای خودشان خانه ساخته‌اند و نیازی به دخالت دولت نبوده است. اما همیشه وسوسه دخالت دولت برای ورود به ساخت مسکن پیش روی دولت‌های شش دهه گذشته ایران بوده است. اوج این دخالت خواهی در یک دهه قبل و با ساخت مسکن مهر خود را نشان داد و سبب شد تا نقش دولت از سیاست‌گذاری معطوف به پروژه محوری شود. اگر چه هنوز در لایه‌هایی از جامعه این نگاه وجود دارد که دولت باید واحد مسکونی بسازد و ریان را قیچی کند، ولی خوشبختانه در حال حاضر تا در صد بالایی میان خریدمندان و کارشناسان بخش این توافق فکری ایجاد شده که از درون چنین فرآیندی نفع مردم بیرون نمی‌آید و بهتر است و باید نقش دولت به سیاست‌گذار نظارت و حمایت محدود شده تلاشش بر رفع موانع از پیش پای بخش خصوصی و تولید کننده مسکن باشد.

وی افزود: بحث مهم در بخش مسکن این است که آیا دولت باید پروژه بسازد یا باید سیاست‌گذاری کند. اگر دولت بخواهد پروژه بسازد، نظارت از بین می‌رود؛ چرا که خودش درگیر ساخت و ساز می‌شود. تجربه جهانی و تجربه خود ما در ایران نیز نشان می‌دهد که دولت سازنده خوبی نیست؛ تاجر خوبی هم نیست. هر زمان که دولت راساً وارد کار ساخت می‌شود نهایتاً به ضرر مصرف کننده‌ها ختم می‌شود.

به گفته مظاهریان، رویکرد دولت‌های یازدهم و دوازدهم این است که دولت وارد نقش اصلی خود یعنی سیاست‌گذاری شود. طی چهار دهه گذشته نقش دولت در ساخت و ساز بین ۵۰ تا ۳۰ درصد بوده است؛ زیرا این سیاست که دولت وارد فرآیند طولانی ساخت و ساز شود تا نهایتاً با صرف هزینه و انرژی زیاد، چند پروژه را افتتاح کند تا کارآمد است. به طور مثال پروژه مسکن مهر از سال ۱۳۸۶ آغاز شد و ۱۱ سال ادامه پیدا کرده و هنوز به اتمام نرسیده است. اما اگر آن را به بخش خصوصی واگذار می‌کردند و دولت صرفاً ابزارها را در اختیار می‌گذاشت چه بسا بسیار زودتر به نتیجه می‌رسید. پس یک کار مهم دولت یازدهم را می‌توان تغییر نگرش عمومی از نقش دولت از پروژه محوری به سیاست‌گذاری دانست. معاون وزیر راه و شهرسازی تصریح کرد: وقتی دولت به نقش اصلی خود یعنی تعیین راهبردها بپردازد بسیار اثرگذارتر عمل می‌کند. مثلاً این که تلاش شود تا قراردادها را اجاره به جای یک ساله، دو ساله بسته شود نوعی سیاست‌گذاری است. دولت به قرار دادها ورود پیدا نمی‌کند و قرار دادهای مردم را رصد نمی‌کند. دولت صرفاً مقررات و قوانین را تدوین می‌کند تا سیاست افزایش مدت قراردادها اجاره محقق شود. مظاهریان تأکید کرد: برای حمایت از این سیاست همچنین معافیت‌های مالیاتی نیز در نظر گرفته شده است. در حالی که از این لایحه مستأجران تا ۳۰ تا ۳۵ درصد خانوارها را تشکیل می‌دهند بهره‌مند خواهند شد، مشوق‌های مالیاتی نیز برای موجران پیش بینی شده است به این ترتیب که اجاره به واحد مسکن خود را دو ساله یا بیشتر اجاره می‌دهند بتوانند از معافیت مالیاتی استفاده کنند.



خاص خود و به خصوص شرکت‌هایی که تراکنش‌های مالی بالایی داشته و حسابه‌های در گردش آنها، شرایط بسیار مناسب‌تری دارد، ارائه می‌دهند. بر اساس این گزارش‌ها، مدلی که برخی شعب بانکی برای سپرده‌های زیر ۱۰۰ میلیون تومان ارائه می‌دهند، همان اعداد و ارقامی است که بانک مرکزی ارائه کرده است؛ در حالیکه این ارقام برای سپرده‌های ۲۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومانی به شکل دیگری و برای سپرده‌های بالای ۵۰۰ میلیون تومان با اعداد متفاوتی لحاظ شده است. این در حالی است که سپرده‌های ۲۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان بعضاً نرخ سود تا ۲۰ درصد هم پیشنهاد داشته‌اند که البته در معدود شعبی این نرخ به ۲۲ درصد هم می‌رسد. اما در مورد سپرده‌های بالای ۵۰۰ میلیون تومان با لحاظ کردن برخی شرایط خاص، شعب نرخ‌های مرکب و بعضاً متغیر ارائه می‌دهند.

بخشی از سپرده‌های خارج شده از بانک‌ها را بر گرداند. این در حالی است که باز هم، بخشی از بازارها با ورود دلالتان و سوداگران، ناآرام بود و آریبترازی که در این بازارها شکل گرفته بود، مجدد منجر به عدم بازگشت منابع به بانک‌ها و حتی خروج برخی سپرده‌ها شد. اکنون مجدد، بانک مرکزی تصمیم گرفته تا با اجرای برخی سیاست‌های پولی، زمینه را فراهم نماید که بتوان بخشی از نقدینگی سرگردان وارد نظام بانکی شده و با دریافت نرخ سود مناسب، به چرخش چرخه‌های اقتصاد کشور کمک کند.

در این میان، بسیاری از بانک‌ها مجموعه اقداماتی را انجام داده‌اند که بتوانند در راستای سیاست بانک مرکزی، سپرده بیشتری اعم از ریالی و ارزی در اختیار گیرند. گزارش‌های میدانی از برخی شعب بانکی حکایت از آن دارد که بانک‌ها نرخ سودهای جذابی را برای برخی مشتریان

دور جدید مارا تن بانک‌ها در جذب سپرده

گذشته برای بسیاری از دارندگان سرمایه‌های خرد و کلان بوده؛ به نحوی که آنگونه که محاسبات نشان می‌دهد، هیچگاه در بلندمدت، بازاری جذاب‌تر از سپرده‌گذاری بانکی برای سپرده‌ها و سرمایه‌های مردم وجود نداشته است.

اما در نوسانات اخیر ارزی، بازار سپرده‌گذاری در بانک‌ها را کد شده بود و البته با چند اشتباه مکرر و پی در پی، بخش عمده‌ای از آن چیزی که در نظام بانکی به عنوان پس انداز مردم، سپرده‌گذاری شده بود، خارج شده و روانه بازارهای سودآورتر از جمله سکه و ارز شد. واقعیت آن است که نرخ سود بانکی اگر چه می‌تواند حجم نقدینگی کلان و افسار گسیخته‌ای را وارد بازار پولی و اقتصاد ایران نماید، اما یک ابزار کنترل نقدینگی‌های سرگردان هم به حساب آمده و سال گذشته که دولت تصمیم گرفت، نرخ سود سپرده‌ها را کاهش دهد، بخش عمده‌ای از این نقدینگی‌های سرگردان را عملاً از بانک‌ها خارج کرده و وارد فضای سرمایه‌گذاری‌های سودآور غیربانکی کرد.

در نتیجه همین تصمیمات، بازارهایی همچون سکه و ارز با جرقه‌هایی از تصمیم‌گیری‌های اشتباه یا عوامل درونی و بیرونی برای بسیاری از افراد که سپرده‌های خود را از بانک‌ها خارج کرده و مترصد فرصتی برای سرمایه‌گذاری سودآور بودند، جذاب‌تر از نرخ سود سپرده بانکی شد و همین امر سبب شد تا این بازار، وضعیت وخیم‌تری را با ورود سرمایه‌های سرگردان، تجربه کنند. بر همین اساس بود که بانک مرکزی در مقطعی از زمان هم تصمیم گرفت تا سپرده‌های ۱۸ درصدی را در قالب اوراق گواهی سپرده بانکی عرضه کند و با این کار،

بانک‌ها با چراغ سبز بانک مرکزی، اجازه یافته‌اند که با نرخ‌های سود متفاوت از دوران نوسانات ارزی، سپرده‌گیری کرده و ریال و ارز از مردم بگیرند و نرخ‌های جذاب و گاهی شناور برای آنها لحاظ کنند. بانک مرکزی طی هفته‌های گذشته و پس از تکیه زدن عبدالناصر همتی، به صندلی ریاست کلی آن، تغییرات جدیدی را برای مجموعه نرخ‌های سود ارزی و ریالی اعمال کرده است. آنگونه که بانک مرکزی مجوز داده، بانک‌ها می‌توانند اقدام به سپرده‌گیری ریالی بانرخ سود ۱۸ درصد و سپرده‌گیری ارزی بانرخ سود تا سقف ۴ درصد آن هم برای دلار کرده و در نهایت، منابعی که حاصل از سپرده‌های مردم در اختیارشان قرار می‌گیرد را با ضوابطی که احتمالاً در آینده بانک مرکزی تعیین خواهد کرد، در پروژه‌ها و طرح‌های دارای توجیه اقتصادی به کار بندند. بر اساس آنچه که بانک مرکزی به صورت رسمی اعلام کرده است، بانک‌ها مجاز هستند که سپرده ریالی تا سقف سود ۱۸ درصد را به صورت اوراق گواهی سپرده یکساله پذیرش کرده و از سوی دیگر، در مقابل سپرده‌های ارزی نیز، تا حد اکثر ۴ درصد سود پرداخت نمایند، به این معنا که دوره سپرده‌گذاری ارزی یک ساله بوده و در صورت ارائه درخواست تمدید (قبل از سر رسید) و موافقت این بانک، دوره مذکور برای دوره یک ساله دیگر قابل تمدید خواهد بود؛ ضمن اینکه نرخ سود سپرده‌گذاری سالیانه برای اسعار یورو، درهم امارات و دلار به ترتیب ۲، ۳ و ۴ درصد از سوی بانک مرکزی تعیین شده است. تمام اینها در شرایطی است که نرخ سود و سپرده‌گذاری در بانک‌ها، همواره یکی از بازارهای جذاب طی سال‌های

خبر

نرخ‌های شناور برای سپرده‌گذاران