



بانک تجارت
TEJARAT BANK

سپرده های بانکی (ویژه دوره آموزشی بدو خدمت)

مدیریت امور سرمایه های انسانی
اداره توسعه سرمایه های انسانی
آذرماه ۱۳۹۹



فهرست مطالب

۳	انواع سپرده های بانکی
۳	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۴	ابطال سپرده قبل از سررسید
۴	تمدید سپرده های بلند مدت
۵	افتتاح سپرده توسط اشخاص به نفع اطفال
۵	انتقال سپرده به غیر
۵	فوت سپرده گذار
۶	سپرده سرمایه گذاری ویژه
۶	طرحهای خاص
۷	تغییر شماره حساب واریز سود
۷	عملیات حسابداری



انواع سپرده های بانکی

سپرده های بانکی به انواع مختلفی تقسیم بندی می شوند که عبارتند از :

- ۱- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
- ۲- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
- ۳- سپرده سرمایه گذاری ویژه
- ۴- سپرده سرمایه گذاری طرحهای خاص
- ۵- اوراق گواهی سپرده عام

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

به سپرده ای اطلاق می شود که در آن متقاضی با وکالت حق توکیل به بانک اجازه می دهد تا منابع مشتری را طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا در قالب عقود مختلف بصورت مشاع به کار گیرد و منافع حاصله از آن را طبق مقررات با داشتن حق مصالحه بین بانک و سپرده گذار پس از کسر حق الوکاله پرداخت نماید .

حداقل مبلغ جهت افتتاح حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت ۲۰۰,۰۰۰ ریال می باشد . نحوه محاسبه سود سپرده کوتاه مدت در مقاطع مختلف متفاوت است . در حال حاضر ۱۰ درصد می باشد و به کمترین مانده در طی ماه تعلق می گیرد به اینگونه از مشتریان یک جلد دفترچه کوتاه مدت یا کارت بانکی و یا هر دو واگذار می شود .

در اینگونه از حسابها مشتریان به دفعات می توانند نسبت به برداشت و واریز حساب اقدام نمایند .

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت

به آن دسته از سپرده ها اطلاق می شود که به قصد انتفاع به بانک سپرده می شود و بانک با قبول وکالت از طرف صاحبان سپرده طبق موازین قانون پولی و بانکی کشور وکیل سپرده گذار در استفاده آن در عملیات بانکی مجاز طبق دستورالعمل سیاستهای پولی بانک مرکزی جهت سودآوری به کار می گیرد .

تفاوتی که سپرده های بلند مدت با کوتاه مدت دارد در این است که نمی توان مبلغی به این نوع سپرده ها اضافه یا کم کرد .

اما در مواقعی که صاحب سپرده درخواست قسمتی یا کل وجه را داشته باشد با حفظ شرایطی مبادرت به کاهش و یا ابطال کل سپرده بلند مدت را می نماییم .



بانکها استرداد اصل و سود حاصل از سپرده گذاری را تضمین می نمایند .

در حال حاضر در شبکه بانکی امکان افتتاح سپرده بلند مدت به اجزا کوچکتر امکان دارد . یعنی می توان یک سپرده را به قطعات کوچکتر تقسیم کرد تا در زمان لازم امکان ابطال بخشی از سپرده میسر باشد و کل سپرده ابطال نگردد و فقط آن میزان از سپرده که باطل می گردد شامل ضرر و زیان و کسر سود گردد و مابقی سپرده به قوت خود با همان نرخ باقی بماند .

به عنوان مثال یک سپرده ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال شامل ۵ جزء ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی می باشد و در صورت نیاز مشتری یک یا چند جز باطل می شود و برای باقیمانده سپرده یک برگ گواهی سپرده بلند مدت جدید صادر می شود .

هر سپرده بلند مدت نیاز به یک حساب کوتاه مدت یا جاری و یا قرض الحسنه دارد تا منافع حاصل از سپرده گذاری بلند مدت در آن واریز گردد .

بدین صورت که مبلغ اصل سپرده در حساب بلند مدت تودیع می شود و سود حاصل از این سپرده به حساب دیگری که مشتری هنگام افتتاح حساب معرفی کرده واریز می گردد .

مقاطع پرداخت سود سپرده های بلند مدت در بانک تجارت اول هر ماه می باشد .

ابطال سپرده قبل از سررسید

در صورتیکه سپرده گذار قبل از تاریخ سر رسید درخواست ابطال سپرده را داشته باشد بانک با توجه به تاریخ ابطال سپرده، تاریخ یک دوره قبل از آن به علاوه نیم درصد کمتر از دوره قبل محاسبه و به حساب سپرده گذار واریز یعنی اگر سپرده دوساله باشد و مشتری بعد از گذشت ۱۴ ماه درخواست ابطال را داشته باشد در اینصورت سود سپرده با مدت یک ساله به علاوه نیم درصد ضرر و زیان را محاسبه می نماید .

در حال حاضر ابطال سپرده های یک ساله قبل سررسید با نرخ کوتاه مدت محاسبه می شود که البته در شرایط مختلف این شرایط نیز قابل تغییر می باشد .

تمدید سپرده های بلند مدت

هنگامی که سپرده بلند مدت سررسید می شود در صورت مراجعه مشتری مبنی بر ابطال سپرده باطل می شود ولی اگر مشتری مراجعه نکرد بانک سپرده را به مدت یک دوره دیگر ولی با شرایط نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار سال جدید تمدید می نماید .



هر شخص حقیقی که دارای اهمیت قانونی (اهلیت استیفا) باشد می تواند مبادرت به افتتاح سپرده بلند مدت نماید .

در صورتیکه اهلیت استیفا محرز نگردد در آن صورت با حکم رشد از طرف دادگاه می تواند مبادرت به افتتاح حساب نماید .

سرپرست خانواده می تواند بنام خود یا کسانی که تحت ولایت یا قیمیت و یا وصایت باشند سپرده بلند مدت افتتاح نماید .

افتتاح سپرده برای اشخاص حقوقی با اخذ مدارک و مجوزهای لازم از قبیل اساسنامه و روزنامه رسمی و آگهی آخرین تغییرات و نحوه برداشت مدیران از حساب میسر می باشد.

شرکتها باید سالیانه آگهی آخرین تغییرات و همچنین مدیران را به بانک اعلام نمایند.

افتتاح سپرده توسط اشخاص به نفع اطفال :

از آنجائیکه در قانون مدنی قیم قانونی طفل ، پدر می باشد . لیکن با توجه به تقاضای مادران ، پدربزرگها ، مادر بزرگها و غیره جهت افتتاح سپرده بلند مدت بنام اطفال ، بانک مبادرت به تهیه فرم « هبه » نموده است که در اینصورت اشخاص، غیر از ولی قانونی می توانند برای اطفال صغیر سپرده بلند مدت افتتاح نمایند ، لیکن حق برداشت و استفاده از حساب را نخواهند داشت .

در صورتی که طفل به سن قانونی رسید حق برداشت فقط با صاحب حساب خواهد بود .

پس در صورتی که صاحب حساب (طفل) به سن رشد رسید ، افتتاح کننده حساب (شخص هبه کننده) و قیم قانونی اجازه برداشت از حساب را نخواهند داشت .

انتقال سپرده به غیر

در سنوات گذشته طبق دستورالعمل بانک مرکزی انتقال سپرده به غیرممکن بود ولی در حال حاضر انتقال سپرده طبق آخرین بخشنامه بانک فقط برای خانواده درجه اول امکان پذیر است . در نتیجه کلیه حقوق سپرده به شخص انتقال گیرنده منتقل می شود .

فوت سپرده گذار

اشخاص حقیقی : در صورتی که حساب صرفاً شخص حقیقی باشد ، با فوت صاحب حساب ، حساب یا مسدود می شود و یا به مانده های مطالبه نشده فوت شدگان واریز می گردد و پس از طی مراحل قانونی با ارائه مدارک



گواهی فوت ، گواهی حصر وراثت ، مفاصاحساب مالیاتی ، بین وراثت به نسبت سهم تعیین شده پرداخت می گردد .

حسابهای مشترک : در حسابهای مشترک در صورت فوت یکی از صاحبان حساب با توجه به فرم اشتراکی و میزان سهم الشرکه هریک از صاحبان حساب عمل می کنیم . بطوریکه سهم خود فرد متوفی را از سهم فرد زنده جدا کرده و سهم متوفی مشمول قانون انحصار وراثت می گردد .

نکته مهمی که باید کنترل شود این است که اگر در فرم اشتراکی میزان سهم الشرکه مشخص نشده باشد ، بانک آن سپرده را به میزان مساوی بین شرکا تقسیم می کند .

از دیگر موارد مهم سپرده های مشترک که برای صاحبان حساب مجهول است ، این است که حق برداشت از حساب را بین شرکاء صد در صد اعلام می نمایند و در صورت فوت یکی از صاحبان حساب ، فرد در قید حیات در صورتیکه عقد وکالت تا زمان حیات معتبر است و با فوت هریک از شرکاء عقد وکالت باطل است و این نکته ای است که همکاران بسیار باید به آن توجه داشته باشند و سپرده گذاران را راهنمایی کنند .

سپرده سرمایه گذاری ویژه

در پاره ای از زمانها جهت تشویق سپرده گذاران و جذب منابع با توجه به شرایط عمومی جامعه و بانک ، مبادرت به ایجاد سپرده های ویژه می نماید که در قالب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه نام برده می شود .

این سپرده ها در مدت زمان های سه و شش و نه ماهه عرضه می شود و نرخ سود آن در شورای عالی پول و اعتبار تعیین می گردد .

سپرده سه ماهه ویژه ۱۲٪

سپرده شش ماهه ویژه ۱۴٪

طرحهای خاص

بانکها جهت جذب منابع بیشتر در مواردی مبادرت به ایجاد طرحهای خاص تحت نظارت بانک مرکزی می نمایند که میتواند برای مشتریان مقبولیت بیشتری را به همراه داشته باشد .

از طرحهای خاص در مجموعه بانک تجارت می توان به طرح مروارید و طرح یاقوت و طرح عقیق اشاره کرد .



به عنوان مثال در طرح مروارید به جای اینکه سود در مقطع ماهیانه انجام شود ، در مقاطع سه ماهه یا شش ماهه یا سالیانه و یا در سررسید سپرده پرداخت می شود که دارای نرخ سود بالاتری نسبت به سپرده های عادی می باشد .

در حال حاضر هیچکدام از طرحهای خاص در بانک تجارت افتتاح و اجرا نمی گردد و مهمترین علت آن این است که نرخ هزینه سود پرداختی آن برای بانک مرقون به صرفه نمی باشد .

تغییر شماره حساب واریز سود

با درخواست کتبی صاحب حساب و تکمیل فرم نمونه ۱۵۸۷ می توان نسبت به تغییر شماره حساب سود واریزی اقدام کرد .

توجه داشته باشید که تغییر شماره حساب واریز سود صرفاً باید بنام صاحب حساب سپرده باشد و شخص دیگر را نمی توان جهت واریز سود معرفی کرد .

این فرمها حداکثر تا بیستم هر ماه بعد به واحد حسابداری مدیریتهای شعب ارسال شود . در غیر اینصورت از ماه آینده به حساب جدید واریز می گردد /

عملیات حسابداری

اوراق و برگهای سپرده بلند مدت در زمره اوراق بهادار محسوب می شوند که دارای شماره سریال می باشند و نحوه نگهداری آنها باید تحت نظر مستقیم مسئول صندوق و در داخل صندوق و با صدور اسناد انتظامی انجام پذیرد بصورتیکه در مقابل هر برگ سپرده ، یک سند انتظامی به صورت اتوماتیک صادر می شود .

زمان دریافت برگ سپرده از خزانه داری بانک ، اسناد به صورت ذیل صادر می شود .

بد : حساب انتظامی اوراق سپرده مدت دار به میزان تعداد برگ

بس : طرف حسابهای انتظامی به میزان تعداد برگ

در صورتیکه حساب سپرده افتتاح شود ، اسناد به صورت ذیل عمل می شود .

بد : حساب جاری مشتری / صندوق مبلغ سپرده

بس : حساب سرمایه گذاری بلند مدت مبلغ سپرده

اسناد انتظامی هنگام افتتاح



بد : طرف حسابهای انتظامی ۱ ریال

بس : حسابهای انتظامی اوراق سپرده ۱ ریال

هنگام ابطال سپرده اسناد به صورت ذیل صادر می شود.

بد : بدهکاران داخلی بابت سهم سود سود سپرده

بس : حساب جاری مشتری / صندوق اصل و سود سپرده