

۱- تسهیلات پرداختی قبل از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ براساس نرخ سود مندرج در قرارداد ارزی و با در نظر گرفتن اقساط وصول شده به صورت زیر محاسبه و به عنوان بدهی منظور می شود:

الف- اقساط وصولی (شامل اصل و سود) که سررسید پرداخت آنها قبل از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ می باشد، می بایست در مقاطع سررسید هر قسط از مانده بدهی مشتری در مقاطع زمانی مورد بحث کسر و سپس مانده بدهی تا تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ محاسبه گردد.

ب- اقساط وصولی که سررسید پرداخت آنها بعد از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ می باشد (به استثناء سود دوره بازپرداخت و وجه التزام تاخیر تادیه دین)، می بایست از مانده بدهی تا تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ موضوع بند "الف" کسر شود.

۲- تسهیلات پرداختی پس از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ (موضوع اصلاحیه شماره ۱۵۵۲۷۵/ت/۵۳۷۶۴ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۸) به عنوان قسمت دیگری از بدهی ارزی در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ لحاظ می شود.

۳- مجموع بدهیهای موضوع بندهای ۱ و ۲ به عنوان مانده بدهی ارزی در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ براساس نرخ (۱۲٫۲۶۰) ریال به ازای هر دلار و یا معادل آن به سایر ارزها بر حسب اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (پیوست) و به تفکیک اصل و سود، به ریال تبدیل می شود. (فرض A1 اصل و A2 سود)

۴- سپس اعداد حاصله در بند (۳) به اصل سررسید شده (B1) و اصل سررسید نشده (B2) و سود سررسید شده (C1) و سود سررسید نشده (C2) تفکیک می شود (برای این منظور از نسبت مجموع اصل اقساط سررسید شده تا تاریخ تسویه و مجموع اصل اقساط سررسید نشده استفاده می شود).

۵- مبالغ پرداختی بعد از تصویب قانون و در چارچوب آیین نامه با نرخ ۱۵ درصد به تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ با فرمول زیر تنزیل می شود:

d_i = مبلغ تنزیل شده هر پرداختی.

f_i = مبلغ هر پرداختی بعد از تصویب قانون و در چارچوب آیین نامه.

r = نرخ ۱۵ درصد

t_i = تعداد روز (از مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ هر پرداخت)

۶- مجموع پرداختیهای تنزیل شده موضوع بند (۵) ($D = \sum d_i$) به نسبت اصل و سود محاسبه شده در بند (۳) در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تفکیک می شود.

۷- تفکیک اصل و سود تنزیل شده در بند (۶) از تفکیک اصل و سود در بند (۴) کسر می شود.

L1- مانده ریالی اصل سررسید شده در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳

L2- مانده ریالی سود سررسید شده در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳

تبصره: در صورتیکه اعداد فوق منفی شد یعنی مبالغ تنزیل شده وصولیه از بدهکار بیش از بخش سررسید شده در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ باشد مبلغ مازاد وصولی حسب مورد بابت اقساط آتی (در صورت وجود) منظور می گردد.

۸- مانده بدهی سررسید شده بدهکار در روز تسویه به تفکیک اصل و سود به شرح زیر می باشد:

P1= ارزش حال اصل مانده بدهی سررسید شده در روز تسویه.

P2= ارزش حال سود مانده بدهی سررسید شده در روز تسویه.

t- نرخ ۱۵ درصد

t- تعداد روز از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ اعلامی مشتری برای تسویه بدهی سررسید شده.

۹- بدهکار مکلف است مجموع P1 و P2 را تا تاریخ اعلامی برای تسویه اقساط سررسید شده پرداخت نماید.

۱۰- چنانچه بدهکار، درخواست پرداخت اقساط آتی را مطابق قرارداد ارزی داشته باشد، باید بدو نسبت به تسویه بدهی سررسید شده اقدام و سپس ارزش حال

سهم هر یک از اقساط آتی از اصل سررسید نشده (B2) و سود سررسید نشده (C2) به شرح زیر محاسبه می گردد:

تبصره: ملاک تفکیک هر یک از اقساط آتی از اصل سررسید نشده (B2) و سود سررسید نشده (C2) همان نسبت اصل هر قسط می باشد.

K_i = سهم قسط A_m از اصل سررسید نشده در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳.

h_i = ارزش حال اصل قسط A_m در تاریخ تسویه این قسط.

n_i = ارزش حال سود قسط A_m در تاریخ تسویه این قسط.

r - نرخ ۱۵ درصد

t - تعداد روز از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ سررسید هر قسط مطابق قرارداد ارزی

۱۲- بدهکار مکلف است مجموع n_i و h_i که به عنوان قسط آتی محاسبه شده را در تاریخ تسویه سررسید هر قسط مطابق قرارداد ارزی پرداخت نماید.

۶- در صورت تسویه بدهی معوق مشتری در مهلت مقرر و بر اساس مانده بدهی اعلام شده، مبالغ پرداختی توسط وی در چارچوب این دستورالعمل، در هر یک از مقاطع پرداخت به نسبت مانده بدهی ریالی معوق در مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ و سود متعلقه طبق این دستورالعمل تا زمان پرداخت کسر و مازاد دریافتی احتمالی به وی عودت داده می شود.
تبصره: در صورت عدم تسویه بدهی معوق تا تاریخ تسویه توسط بدهکار، سود محاسبه شده کان لم یکن تلقی می گردد.
تبصره: مفاد این بند به تسهیلات متقاضیانی که کل مبلغ تسهیلات آنها تسویه شده است تسری نمی یابد.

۷- چنانچه بدهکار، درخواست پرداخت اقساط آتی در سررسید مربوط (مطابق قرارداد ارزی) داشته باشد، باید بدو نسبت به تسویه اقساط معوق اقدام و سپس سهم هر یک از اقساط آتی را از بدهی مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ با احتساب سود ۱۵ درصد تا سررسیدهای مربوط پرداخت نماید؛ ملاک محاسبه نسبت اقساط معوق و آتی ریالی، همان نسبت اصل اقساط معوق و آتی قرارداد ارزی می باشد.

۱- تسهیلات پرداختی قبل از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ براساس نرخ سود مندرج در قرارداد اولیه و با در نظر گرفتن اقساط بازپرداخت شده به صورت زیر محاسبه و به عنوان بدهی منظور می شود:
 الف- اقساط پرداختی (شامل اصل و سود) که سررسید آنها قبل از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ می باشد، می بایست در مقاطع سررسید هر قسط از مانده بدهی مشتری در مقاطع زمانی مورد بحث کسر و سپس مانده بدهی تا تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ محاسبه گردد.
 ب- اقساط پرداختی که سررسید آنها بعد از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ می باشد (به استثنا سود دوره بازپرداخت و وجه التزام تاخیر تادیه دین)، می بایست از مانده بدهی تا تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ موضوع بند "الف" کسر شود.

۲- تسهیلات پرداختی پس از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ (موضوع اصلاحیه شماره ۱۵۵۲۷۵/ت/۵۳۷۶۴ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۸) به عنوان قسمت دیگری از بدهی ارزی لحاظ می شود.

۳- مجموع بدهیهای موضوع بندهای ۱ و ۲ به عنوان مانده بدهی ارزی در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ براساس نرخ (۱۲٫۲۶۰) ریال به ازای هر دلار و یا معادل آن به سایر ارزها بر حسب اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (پیوست) و به تفکیک اصل و سود، به ریال تبدیل می شود. (فرض A1 اصل و A2 سود)

۴- سپس اعداد حاصله در بند (۳) به اصل سررسید شده (D1) و اصل سررسید نشده (D2) و سود سررسید شده (E1) و سود سررسید نشده (E2) تفکیک می شود (برای این منظور از نسبت مجموع اصل اقساط معوق تا تاریخ تسویه و مجموع اصل اقساط سررسید نشده استفاده می شود).

۵- مبالغ پرداختی بعد از تصویب قانون و در چارچوب آیین نامه با نرخ ۱۵ درصد به تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ با فرمول زیر تنزیل می شود:

$$C = B / (1 + (r * t_{1/365}))$$

B = مبلغ هر پرداختی بعد از تصویب قانون و در چارچوب آیین نامه.

C = مبلغ تنزیل شده هر پرداختی.

r = نرخ ۱۵ درصد

t = تعداد روز (از مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ هر پرداخت)

۶- مجموع پرداختیهای تنزیل شده بند (۵) (F) را به نسبت اصل و سود محاسبه شده در بند (۳) در مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ تفکیک می شود.

$$F_1 = \frac{F * A_1}{A_1 + A_2}$$

$$F_2 = \frac{F * A_2}{A_1 + A_2}$$

۷- تفکیک اصل و سود تنزیل شده در بند (۶) از تفکیک اصل و سود در بند (۶) کسر می کنیم.

$$L_1 = D_1 - F_1$$

$$L_2 = E_1 - F_2$$

تسهیلات پرداختی منتهی به تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳

۸- برای بدست آوردن سود معوقات (از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ اعلامی مشتری برای تسویه اقساط) عدد اصل و سود معوق را در فرمول زیر قرار می دهیم:

$$P_1 = \frac{L_1 * r * t}{365}$$

$$P_2 = \frac{L_2 * r * t}{365}$$

L1- مانده ریالی اصل معوق در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳

L2- مانده ریالی سود معوق در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳

۲- نرخ ۱۵ درصد

t- روز شمار از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ اعلامی مشتری برای تسویه اقساط یا تاریخ تعیین تکلیف.

۹- بدهکار مکلف است مجموع P1 و P2 را تاریخ اعلامی برای تسویه اقساط معوق پرداخت نماید.

۱۰- چنانچه بدهکار، درخواست پرداخت اقساط آتی در سررسید مربوط (مطابق قرارداد ارزی) داشته باشد، باید بدو نسبت به تسویه اقساط معوق اقدام و با توجه به قرارداد ارزی میزان اصل اقساط

سررسید نشده (D2) و سود اقساط آتی از مانده بدهی ارزی تا مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ که به ریال تبدیل شده (E2) مشخص است لذا نسبت اصل و سود هر قسط سررسید نشده را بدست می آوریم:

۱۱- سود ۱۵ درصدی از اصل اقساط سررسید نشده (D2) و سود اقساط سررسید نشده در مورخ ۱۳۹۱/۷/۳ (E2) را تا تاریخ سررسید هر قسط مطابق قرارداد ارزی به شرح زیر محاسبه می گردد:

$$P_3 = \frac{D_2 * r * t}{365}$$

$$P_4 = \frac{E_2 * r * t}{365}$$

۲- نرخ ۱۵ درصد

t- روز شمار از تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳ تا تاریخ سررسید هر قسط مطابق قرارداد ارزی.

۱۲- بدهکار مکلف است مجموع P3 و P4 که به عنوان قسط آتی محاسبه شده را در سررسید آن مطابق قرارداد ارزی پرداخت نماید.