



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه ۹۴۶

اداره کل اعتبارات و طرحهای سرمایه گذاری موضوع: دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد

به استناد نامه شماره ۰۱/۲۸۸۵۸۳-تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۰ اداره اعتبارات بانک مرکزی، دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد به شرح زیر برای اجرا در ارکان اعتباری بانک ابلاغ می شود:

الف - تعاریف:

- تسهیلات خرد: تسهیلات ریالی با مقاصد غیرتجاری و به منظور رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی
- سقف اعتبار: حداکثر اعتباری که بانک در قالب تسهیلات خرد تخصیص می دهد.

ب- حدود و مقررات حاکم:

- ۱- حداکثر مجموع اصل تسهیلات خرد قابل پرداخت به هر مشتری در هر مؤسسه اعتباری مبلغ دو میلیارد ریال (۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) می باشد.
- تبصره ۱: سقف مبلغ تسهیلات خرد توسط بانک مرکزی تعیین می شود و در صورت تغییر، موضوع توسط اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری به شعب ابلاغ خواهد شد.
- تبصره ۲: بررسی و صدور کارت اعتباری مرابحه تابع مقررات مربوطه بوده و مبلغ کارت اعتباری صادره توسط شعب بانک کشاورزی در سقف تسهیلات خرد متقاضیان لحاظ می شود.
- تبصره ۳: سقف مبلغ تسهیلات ازدواج، فرزندآوری و سایر سرفصل های تکلیفی در قوانین بودجه سالیانه تعیین و خارج از شمول بند ۱ می باشند.
- تبصره ۴: تسهیلات سرمایه در گردش خرد پرداختی به واحد های تولیدی یا خدماتی از شمول
- ۲- بررسی و پرداخت تسهیلات خرد موضوع دستورالعمل حاضر بر اساس شرایط متقاضیان در قالب عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، مرابحه، جعاله و قرض الحسنه امکان پذیر است.



- ۳- متقاضیان و ضامنین تسهیلات بایستی فاقد هرگونه بدهی سررسیده و چک برگشتی نزد شبکه بانکی باشند.
- ۴- تضمین تسهیلات خرد متناسب با اعتبارسنجی مشتری و درجه نقد شوندگی وثایق وفق مقررات جاری تعیین می شود.
- ۵- درخواست متقاضیان برای تسهیلات مشمول این بخشنامه به صورت الکترونیکی (سامانه ثبت و پیگیری درخواست یا سامانه ثبت الکترونیکی درخواست تسهیلات) اخذ شده و نیازی به تکمیل فیزیکی برگ درخواست تسهیلات (نمونه ۱۰۰۱) نمی باشد.
- ۶- برای تسهیلات خرید کالا، خرید خودرو، جعاله تعمیر مسکن، قرض الحسنه ازدواج، قرض الحسنه فرزندآوری، قرض الحسنه معیشتی، سرمایه در گردش بخش کشاورزی مشتریان دارای سابقه (در صورت عدم تغییر در ظرفیت فعالیت و در قید حیات بودن متقاضی) و تسهیلات رفاهی کارکنان سازمان ها و شرکت ها که بر اساس مصوبه اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری یا اداره کل بانکداری شرکتی با سهمیه مربوطه به مدیریت ها یا شعب معرفی می شوند، نیازی به تکمیل فرم برآورد هزینه عملیات تعهدی (نمونه ۱۰۱۰) نمی باشد.
- ۷- برای تسهیلات موضوع بخشنامه حاضر، نیازی به تکمیل فرم برآورد اعتبار ضامنین (نمونه ۱۰۱۱) نمی باشد و ورود کامل اطلاعات در سامانه اعتبارسنجی توسط کارشناس یا ارزیاب شعبه و اخذ گزارش از سامانه بانک، ملاک عمل است.
- ۸- لازم است نسخه ای از گزارش عمومی مشتریان در روز انعقاد قرارداد از سامانه مدیریت اعتبارات اخذ و پس از امضاء توسط متقاضی تسهیلات، ضامنین و شعبه در پرونده تسهیلات بایگانی شود.
- ۹- حداکثر مدت بازپرداخت تسهیلات این دستورالعمل ۳۶ ماه با اقساط ماهیانه تعیین می شود.
- ۱۰- تسهیلات پرداختی به کارکنان شرکت ها و سازمان ها که بر اساس مصوبات اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری یا اداره کل بانکداری شرکتی به مدیریت ها ابلاغ می شود تابع شرایط تعیین شده در این بخشنامه است.

ج- گردش کار :

- ۱- اخذ درخواست تسهیلات متقاضی به صورت الکترونیکی و اطمینان از نیاز اعتباری، مطابقت درخواست وی با شرایط تعیین شده در خط مشی سالیانه و وجود منابع لازم نزد شعبه
- ۲- بررسی اهلیت اعتباری و اعتبارسنجی متقاضی با استفاده از سامانه رتبه بندی ایرانیان و سامانه اعتبارسنجی بانک
- ۳- تعیین تضمین متناسب با رتبه اعتباری متقاضی و ریسک نکول تسهیلات



اداره کل سازمان و بهبود فرایندها

شماره:

تاریخ:

پیوست:

۴- بررسی اهلیت و برآورد اعتبار ضامنین و انجام سایر فرایندهای اعتباری متناسب با نوع تضمین

۵- تصویب و پرداخت تسهیلات

اداره کل اعتبارات و طرحهای سرمایه گذاری

پیام وفایی فرد

۲۴۰۱۸

سید محمد صادقی اسکویی

۱۵۵۱۳

شماره:

تاریخ:

بسمه تعالی

اداره کل اعتبارات و طرح و سرپرست
موضوع: رسیدگی به درخواست اعطای تسهیلات

پیش نویس: بخشنامه
فرم: تنظیمی آن اداره کل در جلسه مورخه ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ کارگروه تهیه و تدوین بخشنامه ها و فرم های نافذ بانک مطرح و صدور آن در صورت رفع نکات زیر به طور کامل مورد تایید قرار گرفت:

۱-

۲-

۳-

۴-

۳۳۳

نام و نام خانوادگی مهرداد شیخ الملوکی امضاء	نام و نام خانوادگی رویا نعمتیان امضاء ۱۴۰۲/۰۱/۲۲	نام و نام خانوادگی فرید محمدی امضاء	نام و نام خانوادگی حسن کشانی امضاء
نام و نام خانوادگی محسنی فائزی امضاء	نام و نام خانوادگی محمودولی حیدری امضاء	نام و نام خانوادگی محبدرضا عباسی امضاء	نام و نام خانوادگی پیام وثابی فرد امضاء
نام و نام خانوادگی حسین حیدری امضاء	نام و نام خانوادگی اکبر تانی امضاء	نام و نام خانوادگی بهنام سلیمان زاده امضاء	نام و نام خانوادگی شیرین حسینی امضاء

توجه: مدت زمان اعتبار صورتجلسه امضاء شده تا یک هفته بعد از تاریخ تشکیل جلسه خواهد بود. بعد از این تاریخ می بایست بخشنامه یا اطلاعیه مجددا در کارگروه فرم ها و بخشنامه های بانک مطرح گردد.