

«ماموریت بانک رفاه؛ خلق ارزش و رفاه برای مشتریان از طریق خدمات مالی روز آمد، متنوع و متناسب»

بخشنامه

به : معاونین مدیر عامل / مدیران امور / ادارات ستادی / مدیریت های شعب / شعب مستقل / شعب
از : مدیریت امور اعتباری / اداره برنامه ریزی و نظارت اعتباری
موضوع : اعمال تغییرات جهت اعطای تسهیلات خرد (غیر تجاری) در سیاستهای اعتباری سال جاری (موضوع بخشنامه ۱/۱۰۷۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۶)

با سلام؛

احتراماً؛ با عنایت به ابلاغ «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» به موجب نامه شماره ۰۱/۲۴۷۹۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۴ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا (موضوع؛ بخشنامه شماره ۱/۱۰۸۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۱) و همچنین با استناد به ابلاغیه های شماره ۵/۱۴۰۱/۱۶۲ (موضوع بند ۱۲ ابلاغیه)، ۵/۱۴۰۱/۱۷۲ و ۵/۱۴۰۱/۲۷۸ به مواعد ۱۴۰۱/۰۲/۲۹ و ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ مدیریت محترم امور حوزه مدیریت و روابط عمومی پیرامون موضوع اعطای تسهیلات خرد (غیر تجاری)؛ شرایط اعطای تسهیلات خرد به شرح ذیل جایگزین مفاد فصل پنجم سیاستهای اعتباری بانک در سال جاری (موضوع بخشنامه شماره ۱/۱۰۷۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۶)؛ گردیده که مراتب جهت اقدام ایفاد می گردد:

شرایط اعطای تسهیلات خرد (غیر تجاری)

به منظور مدیریت بهینه سبد خدمات قابل ارائه و با توجه به ماهیت تجاری بانک و به دلیل گستردگی به وجود آمده در ضوابط و شرایط موجود (همانند تخصیص تسهیلات با لحاظ میانگین حساب متقاضی، سهمیه ها، تفاهم نامه ها) بابت اعطای تسهیلات خرد (غیر تجاری)؛ هر گونه تسهیلات خرد (غیر تجاری) صرفاً در چارچوب بند حاضر، به شرح ذیل و با رعایت سایر ضوابط و مقررات جاری بانک امکان پذیر خواهد بود: احتساب میانگین حساب استفاده نشده توسط اشخاص حقیقی بابت تخصیص تسهیلات خرد (غیر تجاری) به بستگان درجه یک آنها (شامل پدر، مادر، همسر، فرزند، خواهر و برادر) در زمان تخصیص تسهیلات به شخص حقیقی مدنظر ایشان از محل میانگین حساب ایجاد شده توسط تسهیلات گیرنده، تفاهم نامه ها و ...، منوط بر اینکه دارای درآمد مجزا از درآمد تسهیلات گیرنده باشند و همچنین مشروط به ضمانت تسهیلات توسط ایشان (صاحب

حساب) به عنوان بخشی/تمام از وثایق /تضامین قابل اخذ با رعایت سایر ضوابط و مقررات جاری بانک امکان پذیر می باشد.

۱-۵- محل اعطای تسهیلات (با لحاظ میانگین حساب متقاضی، سهمیه ها، تفاهم نامه ها):

۱-۱-۵- با لحاظ میانگین حساب متقاضی:

اعطای تسهیلات خرد (غیرتجاری) به اشخاص حقیقی، کارکنان اشخاص حقوقی (سازمان ها، نهادها و شرکت ها) و کارکنان اشخاص حقیقی به شرح جدول شماره ۱۴ و حداکثر تا سقف مبالغ ابلاغی به شرح جدول شماره ۱۵ امکان پذیر است:

جدول شماره ۱۴: حداکثر ضرایب میانگین حساب جهت اعطای تسهیلات خرد (غیرتجاری)

مدت میانگین	نوع حساب (ریالی)	با مدت بازپرداخت تا ۲۴ ماه	با مدت بازپرداخت تا ۳۶ ماه	با مدت بازپرداخت تا ۴۸ ماه
بر اساس میانگین	جاری	۱	۰.۶	-
۲ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۰.۲۵	۰.۲	-
بر اساس میانگین	جاری	۱.۵	۰.۹	۰.۷
۳ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۰.۵	۰.۳	۰.۲
بر اساس میانگین	جاری	۲	۱.۲	۰.۸
۴ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۰.۷	۰.۴۵	۰.۳
بر اساس میانگین	جاری	۲.۵	۱.۵	۱.۱
۵ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۱	۰.۶	۰.۵
بر اساس میانگین	جاری	۳	۲	۱.۵
۶ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۱.۲۵	۰.۷۵	۰.۷
بر اساس میانگین	جاری	۴	۳	۲.۳
۹ تا ۱۲ ماهه	سپرده کوتاه مدت عادی	۱.۷۵	۱.۲۵	۱

توجه ۱: رعایت سقف فردی بابت اعطای تسهیلات خرد (غیرتجاری) به اشخاص حقیقی، کارکنان اشخاص حقوقی (سازمان ها، نهادها و شرکت ها) و کارکنان اشخاص حقیقی در زمان استفاده از میانگین حساب متقاضی وفق "جدول شماره ۱۵" توسط رکن اعتباری زیربط الزامی است، ضمناً شعب می بایست علاوه بر تنظیم مصوبه اعتباری بابت سقف تسهیلات قابل پرداخت به کارکنان مورد نظر از محل میانگین حساب شخص

حقیقی/ حقوقی اقدام و ضمن درج یک نسخه در سوابق مربوطه و همچنین ارسال یک نسخه به مدیریت شعب/ مدیر ناحیه (بابت شعب مستقل) زیربط، نسبت به تنظیم مصوبه اعتباری بابت هر یک از کارکنان معرفی شده از سوی اشخاص مزبور (حقوقی و حقیقی) در چارچوب ضوابط و مقررات مربوطه اقدام نمایند.

جدول شماره ۱۵: حداکثر سقف فردی مبلغ و حداکثر مدت بازپرداخت تسهیلات خرد (غیرتجاری)

ردیف	شرح تسهیلات	رکن /ارکان اعتباری	حداکثر مبلغ (به ریال)	حداکثر سقف فردی با لحاظ مانده اصل تسهیلات خرد قبلی (غیرتجاری) به ریال	حداکثر مدت بازپرداخت
۱	تسهیلات خرد (غیر تجاری) در قالب عقد مرابحه به منظور رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی بابت مواردی همانند تامین اموال و خدمات مورد نیاز، تعمیرات اساسی و بازسازی کامل و ...	کلیه ارکان اعتباری تا حدود اختیارات تفویضی وفق جدول شماره (۳)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	در چارچوب جدول شماره ۱۴ ۳ سال

تبصره ۱: سقف قابل پرداخت تعمیرات مسکن در قالب عقد جعاله حداکثر مبلغ ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و حداکثر مدت بازپرداخت ۳۶ ماه بوده و به ازای هر فرزند زیر بیست سال سن (تا حداکثر ۴ فرزند) به شرح جدول ذیل قابل افزایش می باشد:

جدول شماره ۱۶: حداکثر سقف فردی تعمیرات مسکن در قالب عقد جعاله و حداکثر مدت بازپرداخت

ردیف	شرح تسهیلات	رکن /ارکان اعتباری	حداکثر مبلغ (به ریال)	حداکثر مدت بازپرداخت
۱	جعاله تعمیرات مسکن	کلیه ارکان اعتباری	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳ سال
			۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
			۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
			۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

با عنایت به تعیین حداکثر مدت بازپرداخت جهت اعطای تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن بر اساس جدول شماره (۱۵) سیاستهای اعتباری بانک تا ۳۶ ماه به موجب جدول شماره (۱۶) و مفاد بند (ب) ذیل ماده (۹) قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت مصوب مجلس شورای اسلامی مبنی بر امکان افزایش دوره بازپرداخت تسهیلات مزبور به میزان دو سال به ازای هر فرزند زیر بیست سال سن تا سقف ده سال، بر همین اساس ضرایب اعلامی وفق جدول شماره (۱۴) سیاستهای اعتباری سال جاری، تحت عنوان «حداکثر ضرایب میانگین حساب جهت اعطای تسهیلات خرد (غیر تجاری) با مدت بازپرداخت تا ۳۶ ماه»، در تسهیلات قابل تخصیص با افزایش در مدت بازپرداخت تا دو سال به ازای هر فرزند به شرح ذیل کاهش می یابد:

- ✓ مدت بازپرداخت به ازای فرزند اول حداکثر تا ۶۰ ماه؛ کاهش ۴۰ درصد ضرایب جدول شماره (۱۴)
 - ✓ مدت بازپرداخت به ازای فرزند دوم حداکثر تا ۸۴ ماه؛ کاهش ۶۰ درصد ضرایب جدول شماره (۱۴)
 - ✓ مدت بازپرداخت به ازای فرزند سوم حداکثر تا ۱۰۸ ماه؛ کاهش ۷۰ درصد ضرایب جدول شماره (۱۴)
 - ✓ مدت بازپرداخت به ازای فرزند چهارم حداکثر تا ۱۲۰ ماه؛ کاهش ۸۵ درصد ضرایب جدول شماره (۱۴)
- ۱-۲-۵- از محل سهمیه‌ها:

اعطای تسهیلات خرد (غیرتجاری) خارج از بند فوق‌الذکر (۱-۱-۵) و همچنین طرح‌های تسهیلاتی خاص ابلاغی، صرفاً از محل سهمیه‌های تخصیصی توسط اداره برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری که به شرح ذیل محاسبه و بابت کلیه تقاضاهای مربوطه در اختیار واحدهای مشمول قرار خواهد گرفت :

تخصیص سهمیه‌ای به ترتیب ۳٪، ۷٪ و ۲۰٪ از محل افزایش در میانگین سه‌ماهه مانده منابع غیردولتی شامل: حساب‌های قرض‌الحسنه جاری بدون احتساب منابع سازمان‌های تأمین اجتماعی و خدمات درمانی و دانشگاه‌های علوم پزشکی مدیریت‌های شعب/شعب مستقل در مقاطع سه‌ماهه در اختیار معاون مدیرعامل در امور اجرایی/مدیریت‌های امور نواحی سه‌گانه و مدیریت‌های شعب/شعب مستقل (با لحاظ مواردی همانند وضعیت نقدینگی بانک).

ضمناً: بخشی از وثایق مربوطه معادل حداقل درصدهای "جدول شماره ۱۷" ذیل بابت تسهیلات اعطایی از محل "بند ۱-۲-۵" می‌بایست در چارچوب موضوع بخشنامه شماره ۱/۸۰۴ مورخ ۹۷/۰۵/۲۲ اخذ گردد.

جدول شماره ۱۷: حداقل درصد پوشش وثیقه بابت مشمولین بند ۲-۱-۵

حداکثر مدت بازپرداخت تسهیلات			شرح
حداکثر تا ۲۴ ماه	حداکثر تا ۳۶ ماه	حداکثر تا ۴۸ ماه	
حداقل معادل ۱۰٪ مبلغ تسهیلات	حداقل معادل ۱۵٪ مبلغ تسهیلات	حداقل معادل ۲۰٪ مبلغ تسهیلات	درصد پوشش بابت سهمیه‌های ابلاغی

توجه ۲: مدت بازپرداخت تسهیلات خرد (غیرتجاری) از محل سهمیه‌های ابلاغی بر اساس بند ۲-۱-۵ بابت مواردی که مبلغ تسهیلات قابل پرداخت بیش از سیصد میلیون ریال می‌باشد، با لحاظ سایر ضوابط مربوطه و بالاخص موضوع تطابق در سررسید دارائی‌ها و بدهی‌ها، به تشخیص رکن اعتباری ذی‌ربط و حداکثر تا مدت ۴ سال (با لحاظ جدول شماره ۱۷) امکان‌پذیر می‌باشد.

توجه مهم ۱: اعطای تسهیلات مجدد خرد جدید (غیرتجاری) در هر سرفصل از محل مفاد بند ۲-۱-۵ حاضر منوط به تسویه تسهیلات قبلی متقاضی در همان سرفصل (تخصیصی از محل سهمیه‌های ابلاغی) و با رعایت سایر ضوابط مربوطه امکان‌پذیر می‌باشد.

توجه مهم ۲: حداکثر تسهیلات خرد (غیر تجاری) قابل پرداخت به هر متقاضی در قالب عقد مرابحه به منظور رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی بابت مواردی همانند تامین اموال و خدمات مورد نیاز، تعمیرات اساسی و بازسازی کامل و ... بدون لحاظ میانگین حساب از محل مفاد بند ۲-۱-۵ تا سقف حداکثر ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال توسط مدیریت های شعب / شعب و بیش از مبلغ موصوف (حداکثر تا سقف دو میلیارد ریال با لحاظ مانده تسهیلات قبلی) در اختیار ارکان اعتباری اداره اعتبارات و بررسی طرحها و بالاتر می باشد.

تبصره ۲: امکان کاهش/ حذف درصدهای "جدول شماره ۱۷" توسط معاون مدیر عامل در امور اجرایی، مدیران امور نواحی /رکن اعتباری مدیریت شعب/ رکن اعتباری شعب مستقل بابت تسهیلات قابل پرداخت از محل ۱۵٪ از کل سهمیه هایی که به ایشان ابلاغ می گردد، امکان پذیر می باشد.

توجه ۳: به‌منظور مدیریت هدفمند و نظارت بهینه بر روند پرداخت تسهیلات از محل سهمیه مذکور، می‌بایست یک نسخه از سوابق مربوط به توزیع سهمیه‌های یادشده به واحدهای بازرسی مدیریت شعب/ اداره بازرسی (بابت شعب مستقل) ارسال و کنترل‌های لازم توسط واحدهای فوق‌الذکر نیز صورت پذیرد. در خاتمه شایان ذکر است پرداخت تسهیلات خرد (غیر تجاری) به اشخاص حقیقی بابت تعهدات ایجاد شده برای بانک به موجب تفاهم نامه های منعقد و طرحهای ابلاغی از سوی حوزه بانکداری جامع و نیز

متقاضیانی که نسبت به ایجاد میانگین حساب (تا زمان ابلاغ موضوع به واحدهای اجرایی) در چارچوب بخشنامه شماره ۱/۱۰۷۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ (موضوع: سیاستهای اعتباری بانک در سال ۱۴۰۱) اقدام نموده اند (فراتر از مفاد ضوابط ابلاغی به موجب نامه صدرالذکر بانک مرکزی ج.ا.ا) در چارچوب سقفهای ابلاغی به موجب بخشنامه اخیرالذکر (سیاستهای اعتباری)؛ با رعایت سایر ضوابط و مقررات جاری حداکثر تا پایان شهریور ماه سال جاری امکان پذیر است؛ ضمناً امکان بهره مندی متقاضیان تسهیلات جهت تعمیرات اساسی و بازسازی کامل واحدهای مسکونی تا سقف تعیین شده به موجب بخشنامه اخیرالذکر حداکثر تا سه فقره، (بر اساس میانگین حساب ایجاد شده توسط متقاضی) امکان پذیر می باشد.

توجه مهم ۳: با توجه به تعیین عقود در ماده (۲) دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد به موجب بخشنامه ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (موضوع بخشنامه ۱/۱۰۸۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۱) تخصیص تسهیلات خرد (غیر تجاری) در قالب عقد خرید دین میسرور پس از مهلت تعیین شده امکان پذیر نبوده که بر همین اساس ضرایب مربوطه در جدول شماره (۱۴) حذف گردید.

بدیهی است رعایت کامل موضوع و همچنین سایر ضوابط و مقررات جاری بانک خصوصاً مفاد سیاستهای اعتباری بانک مورد تاکید و الزامی بوده و اجرای صحیح آن بر عهده مسئولین ذیربط می باشد.

مدیریت امور اعتباری

اداره برنامه ریزی و نظارت اعتباری

فرزانه گودرزی

۴۵۲۵

بیژن قزل ییگلو

۲۸۴۷