بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم‌گری ونظارت

«حداقل الزامات تعیین حد اعتباری مشتری»

(تبصره ذیل ماده (۱۲) «دستورالعمل مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»)

مدیریت‌کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

پاییز ۱۴۰۵

«حداقل الزامات تعیین حد اعتباری مشتری»

به استناد مفاد تبصره ذیل ماده (۱۲) «دستورالعمل مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» مصوب پنجاهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۵ هیأت عالی بانک مرکزی، «حداقل الزامات تعیین حد اعتباری مشتری» که از این پس «حداقل الزامات» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌گردد.

ماده ۱-علاوه بر اصطلاحات به کار رفته در «دستورالعمل مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»، اصطلاحات ذیل در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

۱-۱- **حداقل الزامات:** حداقل الزامات تعیین حد اعتباری مشتری؛

۱-۲- **حد اعتباری مشتری:** حداکثر میزان اعتبار قابل اعطا به مشتری؛

۲-۲- **دستورالعمل:** «دستورالعمل مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» مصوب پنجاهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۹/۲۵ هیأت عالی بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آن.

ماده ۲-پس از مراجعه مشتری به مؤسسه اعتباری به منظور دریافت اعتبار، پیش از استعلام گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی، عنداللزوم گزارش رتبه‌بندی اعتباری مشتری از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری و ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری توسط مؤسسه اعتباری، حد اعتباری مشتری توسط مؤسسه اعتباری تعیین و به ایشان اعلام می‌گردد.

ماده ۳-هیات مدیره مؤسسه اعتباری موظف است با توجه به سیاست‌ها و خط مشی‌های مؤسسه اعتباری چارچوب نحوه تعیین حد اعتباری مشتری را تعیین نماید.

ماده ۴- چارچوب نحوه تعیین حد اعتباری مشتری حداقل در بردارنده موارد زیر می‌باشد:

- سابقه اعتباری؛
- صنعت؛
- زمینه فعالیت.

ماده ۵-مؤسسه اعتباری در راستای پیاده سازی یکپارچه چارچوب نحوه تعیین حد اعتباری مشتری، سامانه واحدی را ایجاد می‌نماید که حسب مورد، با ارزیابی حداقل موارد زیر حد اعتباری مشتری را تعیین می‌کند:

- درآمد ناخالص مندرج در صورت سود و زیان حسابرسی شده طی سه دوره مالی منتهی به درخواست اعتبار؛
- سود خالص سه دوره مالی منتهی به درخواست اعتبار؛

- دارایی‌های فیزیکی مشهود طبق استعلام از سامانه‌های ذی‌ربط، نظیر سامانه املاک و اسکان؛
- دوره گردش عملیات از طریق محاسبه دوره گردش موجودی کالا یا خدمت، دوره گردش مطالبات و دوره گردش حساب‌های پرداختنی؛
- دارایی‌ها و بدهی‌های مندرج در صورت وضعیت مالی حسابرسی شده طی سه دوره مالی منتهی به درخواست اعتبار؛
- گردش کلیه حساب‌ها؛
- سابقه بازپرداخت تسهیلات دریافتی.

ماده ۶-حد اعتباری تخصیص داده شده به مشتری ضامن حقی برای وی نبوده و مؤسسه اعتباری می‌تواند پس از بررسی سایر مستندات نظیر گزارش اعتباری دریافتی از شرکت‌های اعتبارسنجی، گزارش رتبه‌بندی اعتباری مشتری دریافتی از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری و همچنین ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری، در خصوص تأیید یا عدم تأیید اعتبار تصمیم‌گیری نماید.

ماده ۷-مؤسسه اعتباری می‌تواند در صورت تأیید اعتبار، در خصوص تخصیص اعتباری به مشتری، به میزان حد اعتباری مشتری و یا کمتر از آن اقدام نماید.

ماده ۸-موسسه اعتباری موظف است در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات برای مشتریان خود، حدود و سقف‌های ابلاغی بانک مرکزی در ضوابط و مقررات مربوط از جمله حدود فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات کلان، حدود فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، سقف‌های تعیین شده برای سرمایه در گردش واحدهای تولیدی و سقف‌های تسهیلات خرد و کارت‌های اعتباری را رعایت نماید.

«حداقل الزامات تعیین حد اعتباری مشتری» در () ماده و () تبصره در ..... مین جلسه مورخ ..... هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسید.