

شماره: م/۲۵۶

تاریخ: ۱۳۸۰/۳/۲۸

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای تجاری و تخصصی (به استثنای بانک صنعت و معدن) ارسال
گردید.

بدینوسیله ضوابط تعیین سقف فردی تسهیلات اعطایی بانکها به اشخاص حقیقی و حقوقی مصوب
نهمصد و چهل و ششمین جلسه مورخ ۷۹/۸/۸ شورای پول و اعتبار و هشتمین جلسه مورخ ۸۰/۲/۳۰ کمیسیون
اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. را به شرح زیر به استحضار می رساند:

الف- سقف فردی تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی

سقف فردی تسهیلات اعطایی آن بانک به یک شخص حقیقی بدون الزام به استعلام از اداره اطلاعات بانکی بانک
مرکزی ج.ا.ا. (موضوع بخشنامه شماره نب/۳۶۹۷ مورخ ۷۴/۶/۲۵ به نهمصد (۹۰۰) میلیون ریال افزایش می
یابد.

اعطای تسهیلات توسط آن بانک به اشخاص حقیقی به میزانی بیش از ۹۰۰ میلیون ریال، موکول به مکاتبه با اداره
اطلاعات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و کسب اطلاع از میزان بدهی شخص حقیقی به سایر بانکها و موسسات
اعتباری غیربانکی می باشد. به هر حال، جمع کل تسهیلات اعطایی توسط کلیه بانکها (شامل آن بانک) به هر
شخص حقیقی (با رعایت ضوابط اشاره شده در این بند)، نمی تواند از نه (۹) میلیارد ریال تجاوز نماید.
تبصره: تسهیلات اعطایی به همسر و فرزندان تحت تکفل شخص حقیقی نیز جزء تسهیلات اعطایی به آن شخص
منظور می گردد.

اتخاذ تصمیم در مواردی که جمع تسهیلات اعطایی و درخواستی هریک از اشخاص حقیقی از مجموع بانکها (شامل
آن بانک) از رقم نه (۹) میلیارد ریال تجاوز نماید، موکول به کسب مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
می باشد.

ب- سقف فردی تسهیلات اعطایی به اشخاص حقوقی

۱- سقف فردی تسهیلات اعطایی آن بانک به یک شخص حقوقی بدون الزام به استعلام از اداره اطلاعات
بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. (موضوع بخشنامه شماره نب/۳۶۹۷ مورخ ۷۴/۶/۲۵) به نه (۹) میلیارد
ریال و درمورد شرکتهای پذیرفته شده در بورس، به ۱۳/۵ میلیارد ریال افزایش می یابد. شایان ذکر

است، با وجود نکات اشاره شده در این بند، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران آماده ارائه اطلاعات مربوط به تسهیلات دریافتی مشتریان به آن بانک می باشد. توصیه می گردد، در مواردی که به تشخیص آن بانک، اخذ اطلاعات اعتباری مشتریان (حتی برای موارد کمتر از مبالغ تعیین شده در این بند) ضروری باشد، با اداره اطلاعات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. مکاتبه نمایند.

۲- اعطای تسهیلات توسط آن بانک به اشخاص حقوقی به میزانی بیش از سقفهای اشاره شده در بند (ب)-۱، موکول به مکاتبه با اداره اطلاعات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و کسب اطلاع از میزان بدهی متقاضی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی می باشد.

۳- سقف فردی تسهیلات اعطایی (حداکثر تسهیلات قابل پرداخت) توسط آن بانک به هر شخص حقوقی با رعایت بند (ب)-۴، معادل [*]^۱ و در مورد شرکتهای پذیرفته شده در بورس معادل ۱/۵ برابر این مبلغ تعیین می شود.

۴- جمع کل تسهیلات اعطائی کلیه بانکها (شامل آن بانک) به هر شخص حقوقی نیز نمی تواند از نود (۹۰) میلیارد ریال تجاوز نماید. این رقم در مورد تسهیلات اعطائی به شرکتهای پذیرفته شده در بورس، حداکثر معادل مبلغ یکصد و سی و پنج (۱۳۵) میلیارد ریال تعیین می شود.

۵- اعطای تسهیلات در مواردی که جمع کل تسهیلات اعطائی و درخواستی هریک از اشخاص حقوقی از آن بانک و یا از مجموع بانکها، از ارقام مندرج در بندهای (ب)-۳ و (ب)-۴ این بخشنامه تجاوز نماید، موکول به اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. می باشد.

ج- سایر شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات به متقاضیان

۱- اعطای هر نوع تسهیلات به شرکتهای سرمایه گذاری متعلق به آن بانک، ممنوع است. در عین حال، رعایت بخشنامه شماره ن/ت/۳۲۶۴ مورخ ۱۳۷۸/۵/۲۴ در مورد شرکتهای سرمایه گذاری، همچنان الزامی است.

۲- سقف فردی تسهیلات اعطائی (موضوع بخشنامه های شماره ن/ب/۳۶۹۷ مورخ ۱۳۷۴/۶/۲۵ و ۶۵۸ مورخ ۱۳۷۷/۲/۶ بر حسب مورد) در خصوص شرکتهای وابسته به آن بانک (شرکتهایی که حداقل ۱۰ درصد سهام آنها متعلق به آن بانک است) و نیز در مورد شرکتهای تحت پوشش شرکتهای سرمایه

(۱)- [*] - سقف مذکور برای هر یک از بانکها به شرح زیر می باشد:

(ارقام به میلیارد ریال)

بانک ملی ایران	۹۰	بانک ملت	۵۰	بانک مسکن	۲۵
بانک صادرات ایران	۷۰	بانک سپه	۴۵	بانک کشاورزی	۲۰
بانک تجارت	۵۵	بانک رفاه	۲۵	بانک توسعه صادرات ایران	۳۰

اضافه می نماید، سقف یاد شده در مورد شرکتهای پذیرفته شده در بورس، معادل ۱/۵ برابر سقفهای فوق می باشد.

گذاری آن بانک (شرکت‌هایی که حداقل ۱۰ درصد سهام آنها متعلق به شرکت‌های سرمایه گذاری آن بانک می باشد) ، ۹ میلیارد ریال تعیین می گردد و اعطای تسهیلات بیش از مبلغ مذکور توسط آن بانک موکول به کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۳- تسهیلات فردی اعطائی توسط آن بانک با مبالغی بیش از پنج (۵) میلیارد ریال، تسهیلات فردی کلان نامیده می شود که جمع اینگونه تسهیلات نمی تواند از ۳۳ درصد افزایش مانده کل تسهیلات اعطائی آن بانک به بخش غیردولتی در هر سال تجاوز نماید. تاکید می گردد که تسهیلات تکلیفی آن بانک، مشمول این ضابطه نبوده و از ۳۳ درصد اشاره شده در این بند مستثنی می باشد.

همچنین در صورتی که در هر مورد اعطای تسهیلات منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد، آن بانک موظف است، اطلاعات کافی راجع به مجموع تسهیلات کلان خود و رعایت سقف ۳۳ درصد مندرج در این بند (با احتساب مبلغ مورد تقاضا) را به همراه سایر مدارک لازم به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال نماید. بدیهی است تقاضاهائی که موجب تجاوز از حد ۳۳ درصد اشاره شده می گردد، قابل طرح در کمیسیون اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. یا شورای پول و اعتبار نخواهد بود.

۴- اعطای تسهیلات به مجموعه شرکت‌های عضو گروه (سقف گروهی)، حداکثر معادل ۲ برابر سقفهای تعیین شده حسب مورد می باشد. لازم به ذکر است که منظور از گروه، مجموعه اشخاص حقوقی است که بیش از ۲۰ درصد سهامشان متعلق به یک شخص حقیقی یا حقوقی (به استثنای شرکت‌های سرمایه گذاری) باشد.

۵- مبنای محاسبه میزان تسهیلات قابل پرداخت برای تطبیق با سقفهای اعتباری تعیین شده، اصل مبلغ تسهیلات بوده و سود سالهای آتی (و موارد مشابه) را شامل نمی شود.

۶- مصوبات و بخشنامه های فعلی در مورد تسهیلات صادراتی کماکان نافذ می باشد.

۷- این بخشنامه جایگزین بخشنامه شماره ن/۴۵۲۵ مورخ ۷۹/۸/۲۱ شده و از تاریخ ۱۳۸۰/۴/۲ لازم الاجراست.

خواهشمنداست مقرر فرمایند، مراتب در اسرع وقت جهت اجرا به کلیه واحدها و شعب آن بانک ابلاغ

گردد.م

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶