



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سپتکال

شماره: ۹۵/۱۶۸۸۱۱

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۲۸

نقداری

شماره:  
تاریخ:  
پوست:

## "اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل"

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی، بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین‌المللی گیش ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۴/۱۱۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۴/۵/۴ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مباحثه و به استناد ماده (۱۱) دستورالعمل یاد شده، بدینوسیله به استحضار می‌رساند کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هدف تسهیل تأمین مالی خرد خانوارها و هم راستا با برنامه‌ها و سیاست‌های اقتصادی دولت محترم در سال جاری مبنی بر ایجاد تحرک در بخش واقعی اقتصاد، خروج از رکود و افزایش رفاه خانوارها، مقرر نمود:

«بانک‌ها و مؤسسات اعتباری می‌توانند براساس ارزیابی و اعتبارسنجی مشتریان خود، نسبت به تخصیص

اعتبار تا سقف پانصد (۵۰۰) میلیون ریال در قالب کارت اعتباری مباحثه در سه طبقه مشروحه ذیل اقدام

نمایند:

۱- کارت اعتباری طلایی رنگ تا سقف پانصد (۵۰۰) میلیون ریال.

۲- کارت اعتباری نقره‌ای رنگ تا سقف سیصد (۳۰۰) میلیون ریال.

۳- کارت اعتباری برنزی رنگ تا سقف یکصد (۱۰۰) میلیون ریال.

استحضار دارند که گسترش و فراگیر شدن کارت‌های اعتباری مباحثه، علاوه بر آن که می‌تواند طیف گسترده‌ای از نیازهای مالی اقشار مختلف جامعه در زمینه‌های گوناگون کالایی و خدماتی را پوشش دهد، در عین حال موجب تسهیل و تسریع در فرآیند اعطای تسهیلات بانکی، پیشگیری از انحراف مصرف تسهیلات اعطایی در موضوع قرارداد و جلوگیری از معاملات صوری و نهایتاً اجرای صحیح بانکداری بدون ربا و همچنین ارتقای رضایتمندی شهروندان از نظام بانکی کشور خواهد شد.

در این میان آن چه اهمیت دارد و مورد تأکید مؤکد این بانک می‌باشد، اجرای صحیح این تمهید و تدبیر از طریق ارزیابی و اعتبارسنجی دقیق و صحیح متقاضیان و بالتبع، اعطای اعتبار بر مبنای رتبه اعتباری اشخاص می‌باشد. در این راستا، ضروری است در صورتی که شناخت کافی از پیشینه، ظرفیت اعتباری و توانمندی مالی متقاضی برای بازپرداخت اعتبار تخصیصی وجود ندارد، فرآیند اعطای اعتبار بر مبنای شاخص‌های قابل احراز از جمله میزان درآمد ماهیانه متقاضی و با ارایه کارت‌های اعتباری با مبالغ حداقلی آغاز شود و به تدریج با احراز اهلیت، عملکرد، تعهد و تقید دارنده کارت به ایفای تعهدات خویش، سقف اعتبار وی افزایش یابد.

نکته شایان ذکر دیگر در این رابطه آن‌که، مقرر است این کارت‌ها به مرور جایگزین تسهیلات خرد فعلی شبکه بانکی کشور در زمینه‌های مختلف شود؛ لذا بانک‌ها و مؤسسات اعتباری باید تمهیدات و شرایط لازم را برای اجرایی شدن این راهبرد بانک مرکزی ظرف یک بازه زمانی مشخص و محدود فراهم سازند.

تهران - بلوار سردارماو - پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در برنامه و سازوکار مورد نظر بانک مرکزی چنین مقرر شده که بیش از یک کارت اعتباری به هر متقاضی واجد شرایط اعطا نگردد. ضمن آن که چنانچه اعتبار تخصیصی حداکثر تا پایان دوره تنفس به صورت دفعی و یکجا تأدیه نشود، بنا به تقاضای دارنده کارت و موافقت مؤسسه اعتباری ذی ربط، بازپرداخت به صورت اقساطی طی بازه زمانی ۱۲ تا ۳۶ ماه انجام پذیر می باشد.

خاطرنشان می سازد در حال حاضر، دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه موضوع بخشنامه صدرالذکر، در چارچوب سازوکار و شرایط جدید پیش بینی شده، در حال بازنگری است و پس از سیر تشریفات قانونی تصویب آن، جهت اجرا به شبکه بانکی کشور ابلاغ خواهد شد. بدیهی است پس از ابلاغ دستورالعمل مزبور، تمامی کارت های اعتباری باید صرفاً بر مبنای آن صادر و راهبری گردند. لذا خواهشمند است دستور فرمایند ضمن اتخاذ تدابیر و تمهید مقدمات لازم در واحدهای ذی ربط، مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق و مؤثر به عمل آید. به نحوی که حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۵/۷/۱، عرضه کارت های اعتباری مرابحه در سطح شبکه بانکی کشور در چارچوب دستورالعمل موصوف که متعاقباً ابلاغ خواهد شد، امکان پذیر باشد. در خاتمه، لازم است ترتیبی اتخاذ شود تا نسخه ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی ربط، به مدیریت کل نظارت بر بانک ها و مؤسسات اعتباری این بانک ارسال گردد. ۲۹۴۵۶۳۱/۵۵

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی**

**اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**حمیدرضا غنی آبادی**

**۳۸۱۶**

**عبدالمهدی ارجمندنژاد**

**۳۲۱۵-۰۲**