

قوانین بانک مرکزی در خصوص اعتبارسنجی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سیاست‌های پولی و اعتباری را در سال ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ و همچنین سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور را در سال ۱۳۹۰ (مصوب ۲۰ دی ماه) در خصوص ضرورت‌های اعتبارسنجی مشتریان در نظام بانکی کشور تبیین کرده است. در ذیل مواردی که به‌طور مستقیم به اعتبارسنجی اشاره دارند به تفکیک ذکر شده‌اند.

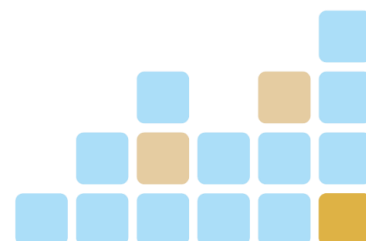
• سیاست‌های پولی و اعتباری در سال ۱۳۸۸ - ماده ۱۴ - تبصره ۴ - بند ۷:

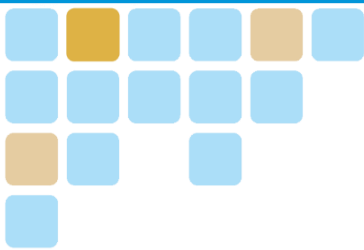
اعتبارات و تسهیلات پرداختی بانک‌ها از محل سپرده‌های قرض الحسنه جاری و پس انداز، سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر منابع و سرمایه سهامداران (دولت یا سهامداران خصوصی) و یا منابع بین بانکی پرداخت می‌شود. بانک‌ها باید بدون استفاده از منابع بانک مرکزی نسبت به تنظیم منابع و مصارف خود مبادرت نمایند و ترتیبی اتخاذ کنند که خط اعتباری و بدهی خود به بانک مرکزی را در سال ۱۳۸۸ تسویه نمایند. موارد استثناء با نظر رئیس کل بانک مرکزی قابل انجام خواهد بود.

تبصره ۴ - احراز اطمینان از قابل برگشت بودن اصل و سود تسهیلات پرداختی، مستلزم اقدامات ذیل توسط

مدیران و هیئت مدیره بانک‌ها است:

بند ۷- تصویب تسهیلات بر اساس اعتبارسنجی مشتریان و بر اساس نظام ارزیابی اعتباری توسط بانک انجام می‌گیرد. اعتبارسنجی مشتریان با توجه به سطح تسهیلات پرداختی توسط بانک یا مؤسسات اعتبارسنجی (پس از تشکیل و استقرار آن‌ها) انجام خواهد گرفت. لازم است یک نسخه از قراردادهای اعتباری منعقدشده بیش از یکصد میلیارد (۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال همراه با گزارش اعتبارسنجی به بانک مرکزی ارسال گردد.





بانک مرکزی مکلف است مکانیزم اعتبارسنجی مشتریان که دربرگیرنده اطلاعات مربوط به ارزش سرمایه‌گذاری، میزان تولید، تسهیلات موردنیاز و بررسی فنی، مالی و اقتصادی طرح صورت گرفته توسط بانک عامل و نیز سابقه خوش حسابی و بدحسابی مشتریان می‌باشد را جهت اجرا به بانک‌ها ابلاغ نماید.

• سیاست‌های پولی و اعتباری در سال ۱۳۸۸ - ماده ۴۳:

سیستم بانکی موظف است با همکاری وزارتخانه‌ها و سازمان‌های ذیربط، پیاده‌سازی و راه اندازی سامانه جامع اطلاعات اعتباری مشتریان را حداکثر تا پایان شهریور سال ۱۳۸۸ به اتمام رساند.

• سیاست‌های پولی و اعتباری در سال ۱۳۸۸ - ماده ۴۴:

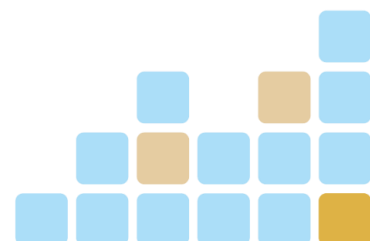
بانک‌ها موظفند ظرف سه ماه از ابلاغ بسته، تمهیدات لازم در خصوص کنترل‌های داخلی و اعتبارسنجی مشتریان را فراهم نموده و اعطای تسهیلات را بر اساس سنجش اعتبار، بازدهی و امکان بازپرداخت، مدنظر قرار دهند.

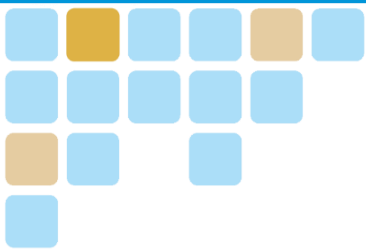
• سیاست‌های پولی و اعتباری در سال ۱۳۸۹ - ماده ۱۲ - بند ۴:

در حسن اجرای سیاست‌های پولی و اعتباری و تحقق اهداف آن، بانک مرکزی موظف است تشکیلات مناسب برای اعمال نظارت مؤثر و کارآمد را فراهم کرده و با محورهای زیر نظارت خود را توسعه و اعمال نماید.
بند ۴ - کاهش ریسک و نسبت مطالبات غیرجاری تسهیلات اعطایی با توسعه بانک جامع اطلاعات مشتریان، اعتبارسنجی مشتریان و اخذ اظهارنامه مالیاتی.

• سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ - ماده ۱۷ - تبصره ۳:

مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد برای واحدهای تولیدی و غیرتولیدی به ترتیب معادل ۱۵ و ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری تعیین می‌شود. اعطای تسهیلات خارج از سقف‌های اشاره شده، منوط به کسب موافقت بانک مرکزی خواهد بود.





تبصره ۳- مؤسسات اعتباری مکلف به اعتبارسنجی مشتریان خود هستند و باید در اعتبارسنجی مشتریان خود گواهی انجام ترتیب پرداخت مالیات را اخذ نمایند. در اعتبارسنجی اشخاص حقوقی علاوه بر اخذ گواهی مالیاتی، اخذ صورت مالی الزامی است و پرداخت تسهیلات بیش از ۱۰ میلیارد ریال منوط به ارزیابی صورت‌های مالی حسابرسی شده است. ضمناً گواهی مطالبات از دستگاه‌های دولتی نیز به عنوان دارایی در اعتبارسنجی مشتریان منظور خواهد شد.

مرجع:

۱. سایت رسمی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در آدرس: <http://www.cbi.ir>

ما را در شبکه‌های اجتماعی با [@icbseo](https://www.instagram.com/icbseo) دنبال کنید

