



جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهتری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای یورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
موسسه اعتباری کاسپین

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با توجه به ماهیت و کارکرد خود با انواع گوناگونی از ریسک‌ها مواجه می‌باشند که از جمله آنها می‌توان به ریسک نقدینگی، ریسک اعتباری و ریسک عملیاتی اشاره نمود. لیکن، یکی از مهم‌ترین ریسک‌هایی که می‌تواند آسیب‌های فراوانی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی وارد نماید، ریسک اعتباری است. بر همین اساس بانک مرکزی تاکنون با هدف ایجاد چارچوب مدیریت ریسک اعتباری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، مقررات مختلفی از جمله «مجموعه رهنمودهایی برای مدیریت موثر ریسک اعتباری» را تهیه و به شبکه بانکی کشور ابلاغ نموده است. لیکن روزآمدن ضوابط ناظر بر مدیریت ریسک اعتباری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با عنایت به تغییر و تحولات ایجاد شده در فضای کسب و کار بانکی خاصه در ضوابط و مقررات ابلاغی از جمله «آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار» مصوب هیأت محترم وزیران و «آیین‌نامه پیشگیری از اثبات مطالبات غیرجاری بانکی» مصوب ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی طی سنوات اخیر و به تبع آن لزوم ارتقاء و بهبود چارچوب مدیریت ریسک اعتباری متناسب با اقتضات و شرایط، ضرورت یافته است. از این‌رو با انجام مطالعه تطبیقی از طریق بررسی مقررات مرتبط با نحوه مدیریت ریسک اعتباری مؤسسات اعتباری در سایر کشورها و اسناد بین‌المللی در این زمینه و با هدف معرفی چارچوب روزآمد و مطلوب مدیریت ریسک اعتباری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، ضوابطی تحت عنوان «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» پس از اخذ نظرات و پیشنهادات شبکه بانکی کشور و اعمال ملاحظات و بازخوردهای دریافتی، تدوین شد و در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ هیأت عامل محترم بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. لازم به ذکر است، ضوابط اجرایی و تفصیلی دستورالعمل فوق‌الذکر متعاقباً تدوین و پس از سیر تشریفات اداری تصویب به شبکه بانکی کشور ابلاغ خواهد شد.

در پایان ضمن ایفاد نسخه‌ای از دستورالعمل موصوف، خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۲۵۸۰۴۶/م ص

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی‌آبادی الهام‌چیت‌سازان

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۲

تولید

تولید

رونوشت :

رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت استحضار.

- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری‌های نوین، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی جناب آقای دکتر معمارنژاد، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ نهاد ریاست جمهوری، ریاست محترم دفتر معاون محترم حقوقی رئیس‌جمهور، سرکار خانم دکتر جنیدی، جهت استحضار ایشان.
- _ صندوق توسعه ملی جناب آقای دکتر شهیدزاده، مدیر عامل محترم صندوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- _ صندوق ضمانت سپرده‌ها جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده‌ها، جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور، هیأت محترم بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دیوان محاسبات کشور جناب آقای اسکندری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- _ سازمان حسابرسی جناب آقای بزرگ اصل، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- _ جامعه حسابداران رسمی ایران جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- _ کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی جهت استحضار.
- _ شورای هماهنگی بانکها جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اجتماعی و رفاهی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حقوقی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اقتصادی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری جهت استحضار.
- _ مدیر کل بانک مرکزی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم ریالی و نشر جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم عملیات و تعهدات ارزی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم بین‌الملل جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار جهت استحضار.
- _ رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حوزه هیئت عامل جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک جهت استحضار.



- _ مدیر محترم اداره تامین اعتبارات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره صادرات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح‌ها و لوایح مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک‌ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار و تعهدات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تامین مالی زنجیره تولید ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رفاه کارکنان ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات بازار باز ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- _ مدیر ناظر بر طرح‌های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کتابخانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره معاملات ریالی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت ارز ، جهت استحضار.



- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت استتانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانکها ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حسابهای اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بین الملل ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تدارکات ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

«حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در

مؤسسات اعتباری»

خرداد ۱۴۰۰

«حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری»

در اجرای بند (ب) ماده (۱۱) «قانون پولی و بانکی کشور»، بند (۲) ماده (۲) «قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)»، مفاد «آیین نامه نظام سنجش اعتبار» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۹ هیأت محترم وزیران و تبصره (۲) ماده (۴۸) «آیین نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیر جاری» مصوب مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی، به منظور تسهیل گردش مؤثر و کارآمد وجوه و اعتبارات اعطایی توسط مؤسسه اعتباری جهت نیل به ایجاد و حفظ ثبات و سلامت مالی شبکه بانکی کشور، «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «الزامات» نامیده می شود، به شرح زیر تدوین می گردد.

ماده ۱- در این الزامات عبارات زیر در معانی مشروح ارایه شده به کار می روند:

۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲- **مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز

بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۳- **امتیاز اعتباری، اهلیت اعتباری، گزارش اعتباری و شرکت اعتبار سنجی:** اصطلاحات

موضوع «آیین نامه نظام سنجش اعتبار» موضوع تصویب نامه شماره

۳۹۱۵۱/ت/۵۵۲۹۶هـ مورخ ۱۳۹۸/۴/۴ هیأت محترم وزیران؛

۴- **اعتبار:** هر نوع پرداخت یا تعهد به پرداخت وجوه توسط مؤسسه اعتباری در قالب

اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و سایر موارد، به مشتری در قبال تعهد وی به

بازپرداخت وجوه مذکور.

۵- **اعتبار مشکل دار:** اعتباری که به دلایلی نظیر تغییر در وضعیت مالی مشتری و

فعالیت های اقتصادی وی، بازپرداخت آن به تأخیر افتاده یا احتمال نکول آن وجود

دارد.

۶- **نکول:** عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت اعتبار، توسط

مشتری به دلایلی نظیر عدم تمایل و عدم توانایی مالی.

- ۷- **ریسک اعتباری:** احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار.
- ۸- **ریسک تمرکز اعتباری:** ریسک اعتباری ناشی از تمرکز اعتبار در حوزه‌هایی نظیر مشتریان، بخش‌های اقتصادی و مناطق جغرافیایی.
- ۹- **مدیریت ریسک اعتباری:** فرآیند شناسایی، اندازه‌گیری، پایش، کنترل و گزارش‌گری ریسک اعتباری.
- ۱۰- **اعتبارسنجی:** فرآیند تعیین امتیاز اعتباری اشخاص با استفاده از الگوهای کمی و کیفی.
- ۱۱- **رتبه اعتباری:** شاخصی است که توسط مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری با استفاده از اطلاعات کمی و کیفی و بر اساس یک روش مشخص، به منظور تعیین احتمال ایفای به موقع تعهدات اشخاص محاسبه می‌شود.
- ۱۲- **رتبه اعتباری داخلی:** شاخص حاصل از سیستم رتبه‌بندی اعتباری داخلی که بیانگر امتیاز حاصل از ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری می‌باشد.
- ۱۳- **نسبت مطالبات غیر جاری:** حاصل تقسیم مجموع خالص مطالبات غیر جاری (پس از کسر ذخایر مطالبات) به مجموع مطالبات.
- ماده ۲-** هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در راستای مدیریت مؤثر ریسک اعتباری و ارزیابی جامع ریسک مؤسسه اعتباری، چارچوب مدیریت ریسک اعتباری را با توجه به ماهیت، اندازه و پیچیدگی فعالیت مؤسسه اعتباری ایجاد نماید. چارچوب مذکور باید حداقل شامل موارد زیر باشد:
- ۱- راهبرد و خط‌مشی ریسک اعتباری؛
 - ۲- نقش‌ها و مسؤولیت‌های هیأت مدیره، هیأت عامل و سایر کارکنان مرتبط با امور اعتباری؛
 - ۳- سیستم اطلاعات مدیریت و فرآیندهای گزارشگری؛
 - ۴- فرآیند اعطا و مدیریت اعتبار؛
 - ۵- رویه‌های ارزیابی اعتباری؛
 - ۶- نظام‌ها و رویه‌ها برای شناسایی، پذیرش، اندازه‌گیری، پایش و کنترل ریسک اعتباری؛

ماده ۳- هیأت عامل موظف است به منظور مدیریت ریسک اعتباری حداقل اقدامات زیر را انجام دهد:

۱- ایجاد شیوه‌های عملیاتی در چارچوب سیاست‌های اعتباری و فرآیند اعطا و مدیریت اعتبار مصوب هیأت مدیره؛

۲- ایجاد واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری در چارچوب ساختار سازمانی مصوب هیأت مدیره؛

۳- بازبینی وضعیت اعتباری مشتری و آرایه پیشنهاد مبنی بر تغییر حدود اعتباری متناسب با وضعیت اعتباری وی؛

۴- اجرا و عملیاتی کردن برنامه آزمون بحران؛

۵- ایجاد سیستم اطلاعات مدیریت برای اطمینان از گزارشگری به موقع، صحیح و حاوی اطلاعات کافی در خصوص ریسک اعتباری.

ماده ۴- هیأت عامل مؤسسه اعتباری موظف است بر مبنای رویه‌ها و خط مشی‌های اعتباری، سیستم اطلاعات مدیریت شامل سیستم گزارشگری که در بردارنده خطوط گزارشگری است را به نحوی ایجاد نماید که حداقل اطلاعات در خصوص موارد زیر، در اسرع وقت به سطوح مناسب مدیریت و کمیته ریسک گزارش شود:

۱- انحرافات از رویه‌های اعطای اعتبار و حدود اعتباری؛

۲- ترکیب و کیفیت سبدهای اعتباری؛

۳- ریسک تمرکز اعتباری؛

۴- مطالبات غیر جاری؛

۵- کیفیت و ارزش وثایق؛

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از اعطای هرگونه اعتبار نسبت به استعلام گزارش اعتباری از شرکت‌های اعتبارسنجی اقدام نماید. همچنین، قبل از اعطای هرگونه اعتبار لازم است علاوه بر أخذ گزارش اعتباری مذکور، نسبت به استعلام گزارش رتبه اعتباری مشتری از مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری برای اعتبارات بیش از ۲۰ میلیارد ریال و سایر اعتبارات خاص که نیازمند مصوبه هیأت مدیره مؤسسه اعتباری است، اقدام نماید.

تبصره ۵- بانک مرکزی می‌تواند در صورت لزوم حد مقرر در این ماده را با توجه به سطح عمومی قیمت‌ها تعدیل نماید.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است به منظور ارزیابی و تصمیم‌گیری نهایی برای اعطای اعتبار، یک سیستم رتبه‌بندی داخلی متناسب با اندازه، ماهیت و پیچیدگی فعالیت‌های خود ایجاد نماید. أخذ وثایق و تضامین به نحوی که تأمین کافی را برای تسهیلات و یا تعهدات ایجاد نماید باید متناسب با نتایج حاصل از سیستم رتبه‌بندی داخلی باشد.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است پس از پرداخت اعتبار و در راستای اداره امور اعتباری اقداماتی نظیر کنترل و بازبینی اعتبار و حفظ، نگهداری و به‌روزرسانی پرونده اعتباری را انجام دهد. به منظور کنترل و بازبینی اعتبار حداقل موارد زیر باید توسط واحد کنترل و بازبینی انجام شود:

- ۱- حصول اطمینان از به روز بودن امتیاز حاصل از ارزیابی اهلیت اعتباری مشتری؛
- ۲- بررسی صحت و کامل بودن اسناد و تأییدیه‌های اعتباری؛
- ۳- حصول اطمینان از ارزیابی مجدد وثایق و کفایت آن‌ها؛
- ۴- حصول اطمینان از مشخص بودن فرآیند تملیک وثایق؛
- ۵- حصول اطمینان از مصرف اعتبارات در موضوع قرارداد از طرق مختلف نظیر نظارت حضوری بر طرح‌ها؛
- ۶- پایش نحوه بازپرداخت اعتبارات؛
- ۷- پایش اعتبارات مشکل‌دار؛

ماده ۸- مؤسسه اعتباری موظف است واحد وصول مطالبات را به منظور وصول مطالبات و مدیریت اعتبارات مشکل‌دار ایجاد نماید. این واحد باید مستقل از واحد ارزیابی و اعطای اعتبار باشد.

ماده ۹- مؤسسه اعتباری موظف است با در نظر گرفتن مواردی از قبیل احتمال نکول مشتری، تخمین زیان حادث شده با فرض نکول مشتری و میزان منابع در معرض نکول نسبت به شناسایی و اندازه‌گیری ریسک اعتباری اقدام نماید.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است در کنترل ریسک اعتباری، روش‌های کاهش ریسک از جمله موارد زیر را مورد استفاده قرار دهد:

۱- أخذ وثایق و تضامین؛

۲- بیمه نمودن اعتبار؛

۳- تهاتر مطالبات ناشی از اعطای اعتبار با سپرده، اموال و اسناد مشتری مطابق با

ضوابط ابلاغی بانک مرکزی؛

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است به محض افزایش نسبت مطالبات غیرجاری به

میزان بیش از ۱۰ درصد، مراتب را به همراه ذکر دلایل و جزئیات به بانک مرکزی

گزارش نموده و برنامه خود جهت کاهش این مبلغ به زیر ۱۰ درصد را اعلام نماید.

ماده ۱۲- تخطی از احکام این دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴)

قانون پولی و بانکی کشور، ماده (۱۴) قانون برنامه ششم توسعه کشور و سایر قوانین

و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

ماده ۱۳- ضوابط اجرایی ناظر بر مفاد این دستورالعمل توسط بانک مرکزی تدوین و به

شبکه بانکی کشور ابلاغ می‌شود.

«حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در مؤسسات اعتباری» مشتمل بر ۱۳ ماده و یک تبصره

در پانزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۳/۲۹ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ

ابلاغ لازم‌الاجراء می‌باشد.