طرح مهربانی بانک ملی چیست؟ دریافت وام قرض‌الحسنه ۳۰۰ میلیونی

در شرایط اقتصادی امروز، پیدا کردن وامی با سود پایین و شرایط ساده برای بسیاری از خانواده‌ها، بازنشستگان و صاحبان کسب‌وکارهای کوچک به یکی از دغدغه‌های اصلی تبدیل شده است. در همین راستا، طرح مهربانی بانک ملی (که قبلاً با نام طرح نهال ملی شناخته می‌شد) به‌عنوان یکی از برنامه‌های حمایتی بانک ملی ایران اجرا می‌شود تا فشار مالی خانواده‌ها را کاهش دهد و از اقشار آسیب‌پذیر حمایت کند.  
  
در این طرح، تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای بر اساس میانگین موجودی و گردش حساب مشتریان پرداخت می‌شود؛ یعنی هرچه حساب شما فعال‌تر باشد، مبلغ وام بیشتری دریافت می‌کنید. هدف اصلی طرح مهربانی، کمک به مدیریت هزینه‌های خانوار و حتی ایجاد فرصت‌های شغلی برای افراد کم‌درآمد است.  
  
بر اساس آخرین بخشنامه‌های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴، این طرح به‌صورت فصلی و محدود اجرا می‌شود و تاکنون بیش از ۵ میلیون نفر از آن بهره‌مند شده‌اند. در این مقاله، تمام جزئیات طرح مهربانی را به زبان ساده توضیح می‌دهیم — از شرایط دریافت و مدارک لازم گرفته تا نحوه محاسبه اقساط و نکات مهم برای افزایش شانس دریافت وام. اگر به‌دنبال وامی بدون سود سنگین هستید، این راهنما دقیقاً برای شما نوشته شده است.

شرایط واجد شرایط بودن برای دریافت وام طرح مهربانی

  
دریافت وام از طرح مهربانی بانک ملی فرآیندی نسبتاً ساده است، اما بر اساس معیارهای مشخصی انجام می‌شود تا عدالت در پرداخت تسهیلات حفظ شود. این طرح برای اشخاص حقیقی مانند خانواده‌ها، کارمندان و بازنشستگان، و همچنین اشخاص حقوقی مانند شرکت‌ها و کسب‌وکارهای کوچک طراحی شده است.  
وام مهربانی بر پایه حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز یا جاری مشتریان محاسبه می‌شود؛ یعنی هرچه میانگین موجودی حساب و میزان تراکنش‌های شما بیشتر باشد، احتمال و مبلغ وام دریافتی‌تان نیز افزایش می‌یابد. هدف این ساختار، تشویق مشتریان به فعال نگه‌داشتن حساب‌ها و تقویت فرهنگ پس‌انداز است.  
به طور خلاصه، اگر حساب فعالی در بانک ملی دارید و تراکنش‌های منظمی انجام می‌دهید، مسیر دریافت وام مهربانی برای شما بسیار هموار خواهد بود.

شرایط عمومی (اشخاص حقیقی و حقوقی)

برای استفاده از وام طرح مهربانی، ابتدا باید یک حساب قرض‌الحسنه فعال در بانک ملی داشته باشید.

حداقل گردش حساب بین ۱ تا ۱۲ ماه با حداقل ۳۰ روز سپرده‌گذاری مداوم الزامی است.

وجود بدهی معوق، چک برگشتی یا [رتبه اعتباری](https://www.mycredit.ir/) پایین (مثل D یا E) مانع دریافت وام می‌شود.

برای اشخاص حقوقی، امکان انتقال امتیاز به کارکنان فراهم است که این ویژگی طرح را برای کسب‌وکارها جذاب می‌کند.

شرایط ویژه (بازنشستگان و مستمری‌بگیران)

بازنشستگان و مستمری‌بگیران اولویت بالاتری دارند.

سن متقاضی نباید از ۷۰ سال بیشتر باشد.

ارائه حکم بازنشستگی یا فیش مستمری ۳ ماه اخیر الزامی است.

این گروه می‌توانند بدون ضامن اضافی وام بگیرند، البته در صورتی که رتبه اعتباری بالای ۷۰ باشد.

الزامات ضامن و اعتبارسنجی

یک ضامن معتبر مانند کارمند دولت یا مشتری خوش‌حساب با رتبه A1 تا B لازم است، مگر اینکه امتیاز اعتباری شما بالا باشد.

[اعتبارسنجی](https://www.creditscoring.ir/) به صورت الکترونیکی از طریق سامانه‌های بانکی انجام می‌شود و نیازی به مدارک سنتی مانند سند ملکی نیست.

این روش باعث می‌شود ریسک بانک کاهش و سرعت دریافت وام افزایش یابد.

مزایا و معایب طرح مهربانی نسبت به سایر وام‌های بانک ملی

طرح مهربانی، با تمرکز بر قرض‌الحسنه، یکی از بهترین گزینه‌ها برای نیازهای کوتاه‌مدت تا متوسط است، اما مانند هر تسهیلاتی، نقاط قوت و ضعفی دارد.

مزایای کلیدی

کارمزد پایین: بدون سود بانکی، فقط ۲ تا ۴ درصد کارمزد سالانه (کمتر از وام‌های عادی ۱۸-۲۳ درصدی).

بازپرداخت انعطاف‌پذیر: تا ۶۰ ماه اقساط، با اقساط ماهانه سبک (حدود ۵.۵ میلیون تومان برای ۳۰۰ میلیون).

دسترسی آنلاین: ثبت‌نام از طریق اپلیکیشن بام، بدون نیاز به مراجعه حضوری.

حمایت اجتماعی: مناسب برای مصارف شخصی مانند درمان، مسکن یا آموزش، با ظرفیت حمایتی برای اقشار کم‌درآمد.

معایب و محدودیت‌ها

سقف محدود: حداکثر ۳۰۰ میلیون تومان، که برای پروژه‌های بزرگ کافی نیست.

وابستگی به گردش حساب: بدون سپرده‌گذاری منظم، امتیاز صفر می‌شود.

ظرفیت فصلی: در پیک تقاضا (مانند نیمه دوم سال)، صف انتظار طولانی ایجاد می‌شود.

مقایسه با طرح‌های مشابه (مانند اعتبار ملی)

برای تصمیم‌گیری بهتر، جدول زیر طرح مهربانی را با "طرح اعتبار ملی" (وام عادی با سود ۱۸%) مقایسه می‌کند:

| ویژگی | طرح مهربانی | طرح اعتبار ملی |
| --- | --- | --- |
| سقف وام | ۳۰۰ میلیون تومان | تا ۱ میلیارد تومان |
| نرخ سود / کارمزد | ۲ تا ۴٪ کارمزد (قرض‌الحسنه) | ۱۸٪ سود |
| ضامن | یک ضامن ساده | ضامن + وثیقه |
| بازپرداخت | ۶ تا ۶۰ ماه | ۱۲ تا ۳۶ ماه |
| مناسب برای | نیازهای حمایتی، اقشار کم‌درآمد | پروژه‌های تجاری |

طرح مهربانی برای افرادی که به دنبال زمان بازپرداخت طولانی‌تر هستند مناسب‌تر است و امکان مدیریت آسان‌تر اقساط را فراهم می‌کند، در حالی که اعتبار ملی برای کسانی که به وام‌های با مبلغ بالاتر نیاز دارند، گزینه بهتری محسوب می‌شود. با توجه به هدف و نیاز مالی خود، می‌توانید انتخاب کنید که کدام طرح برای شما مناسب‌تر است و از مزایای آن بهره‌مند شوید.

نحوه ثبت‌نام و مراحل دریافت وام مهربانی

ثبت‌نام در طرح مهربانی، ترکیبی از روش‌های حضوری و دیجیتال است و معمولاً کمتر از ۱۰ روز طول می‌کشد.

ثبت‌نام حضوری در شعب

به نزدیک‌ترین شعبه بانک ملی مراجعه کنید. مدارک هویتی (کارت ملی، شناسنامه) و گردش حساب را ارائه دهید. کارشناس شعبه درخواست را ثبت و اعتبارسنجی اولیه را انجام می‌دهد. این روش برای کسانی که با اپلیکیشن آشنا نیستند، ایده‌آل است.

ثبت‌نام غیرحضوری از طریق بام

۱. اپلیکیشن بام را دانلود و وارد حساب قرض‌الحسنه شوید (my.bmi.ir).  
۲. حداقل یک ماه گردش حساب ایجاد کنید (واریز و برداشت منظم).  
۳. در بخش "تسهیلات"، گزینه "طرح مهربانی" را انتخاب و مدارک را بارگذاری کنید.  
۴. درخواست را ارسال و ضامن را اعتبارسنجی کنید.

پیگیری درخواست و زمان پرداخت

پس از ثبت، کد پیگیری دریافت می‌کنید. وضعیت را از طریق بام یا تماس با ۱۵۹ پیگیری کنید. پرداخت وام معمولاً ۵-۱۰ روزه است و امکان انتقال امتیاز به خانواده درجه یک وجود دارد.

سیستم امتیازدهی و محاسبه مبلغ وام

امتیازدهی، قلب تپنده طرح است و بر اساس "هر چه گردش بیشتر، وام بیشتر" عمل می‌کند.

عوامل موثر در امتیاز

میانگین سپرده: مثلاً ۲۰۰ میلیون گردش ۶ ماهه ≈ ۱۰۰ میلیون وام.

رتبه اعتباری: بالای ۷۰ امتیاز بدون ضامن؛ زیر ۵۰ رد می‌شود.

سابقه حساب: حساب‌های قدیمی‌تر امتیاز بالاتری می‌گیرند.

انتقال امتیاز

امتیاز قابل انتقال به همسر، فرزندان یا کارکنان (برای حقوقی) است، که این ویژگی برای خانواده‌های بزرگ مفید است.

ابزار محاسبه آنلاین

در سایت [bmi.ir](https://bmi.ir/)، ابزار محاسبه وام وارد کنید: مبلغ مورد نظر، مدت بازپرداخت و نرخ کارمزد. نمونه: برای ۳۰۰ میلیون در ۶۰ ماه، قسط ≈ ۵.۴۵ میلیون تومان.

سقف وام، نرخ سود و جدول اقساط طرح مهربانی

سقف وام بر اساس نوع متقاضی  
●    عادی: ۵۰-۳۰۰ میلیون (بر اساس ۱-۱۲ ماه سپرده).  
●    بازنشستگان: ۱۰۰ میلیون اولویت‌دار. جدول سقف بر اساس مدت:

| مدت سپرده | سقف وام (میلیون تومان) |
| --- | --- |
| ۱ ماه | ۵۰ |
| ۶ ماه | ۱۵۰ |
| ۱۲ ماه | ۳۰۰ |

نرخ کارمزد و بازپرداخت

نرخ: ۲% برای بازنشستگان، ۴% برای دیگران (کل کارمزد برای ۳۰۰ میلیون ≈ ۳۶ میلیون). جریمه تاخیر ۶% ماهانه. مجموع بازپرداخت: اصل + کارمزد.

جدول اقساط نمونه

برای نرخ ۴% در ۶۰ ماه:

| مبلغ وام (میلیون) | قسط ماهانه (میلیون) | کل بازپرداخت (میلیون) |
| --- | --- | --- |
| ۱۰۰ | ۱.۸۲ | ۱۰۹ |
| ۲۰۰ | ۳.۶۴ | ۲۱۸.۴ |
| ۳۰۰ | ۵.۴۵ | ۳۲۷.۲ |

مدارک لازم و نکات مهم برای موفقیت در درخواست

لیست مدارک کامل

هویتی: کارت ملی، شناسنامه.

مالی: گردش حساب ۳ ماه اخیر، فیش مستمری (برای بازنشستگان).

ضامن: مدارک هویتی و [رتبه اعتباری](https://www.creditscoring.ir/) ضامن.