



بیت کمالی

«بخشنامه»

جناب آقای نجارزاده - مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای ابراهیمی - مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان - مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای خانی - مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای شایان - مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای متقی نیا - مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شیرازی - مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرخ نژاد - مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای لاله گانی - مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری - مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض آثار - مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای ابدالی - مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای شکرخواه - مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی - مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای حسینزاده - مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای بهاروندی - مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای معرفت - مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای احمدی - مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای جوادی - مدیرعامل محترم خاورمیانه
جناب آقای فهمی - مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای اسکندری - مدیرعامل محترم بانک آینده
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای قدمی - مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قضایی پاکدهی - مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران ونزوئلا
جناب آقای فتحعلی - مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای حسینزاده - مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای جوادی - مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

حجش تولید با مشارکت
۱۳۹۸

جناب آقای پورسعید - رئیس محترم هیئت سرپرستی بانک ایران زمین

با سلام و احترام؛

چنانچه مستحضری، ابزار "کارت رفاهی متصل به اوراق گام" در چارچوب تأمین مالی زنجیره تولید با هدف تأمین مالی خانوار و حمایت همزمان از بخش تولید، طراحی گردید و شیوهنامه اجرایی آن در بیست و هفتمین جلسه کمیسیون عملیات پولی و اعتباری مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ تصویب و طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. همچنین به منظور اجرایی سازی ابزار مذکور، علاوه بر ایجاد زیرساخت های فنی در سامانه های گام، مکنا و شاپرک اقداماتی بشرح ذیل در چارچوب شیوهنامه مزبور صورت گرفته است:

۱. تدوین فرم یکنواخت قرارداد کارت رفاهی متصل به اوراق گام وفق بند (۷) ماده (۱) شیوهنامه مذکور که طی بخشنامه شماره ۰۳/۳۷۰۰۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ به شبکه بانکی ابلاغ شده بود که پس از اصلاح موادی از آن، اصلاحیه آن طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۹۹۹۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۹ به شبکه بانکی ابلاغ شد.
 ۲. ارسال مستندات فنی کارت رفاهی متصل به اوراق گام طی نامه های شماره ۰۳/۲۶۰۸۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ و ۰۳/۳۷۳۱۸۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ اداره نظارت بر نظام های پرداخت .
 ۳. تدوین و ابلاغ دستورالعمل حسابداری کارت رفاهی متصل به اوراق گام طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۸۹۸۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۹ به شبکه بانکی.
 ۴. تصویب و ابلاغ "کارمزد کارت رفاهی متصل به اوراق گام" طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۹۷۴۹۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۶ به شبکه بانکی.
 ۵. ابلاغ "چارچوب کلی تفاهم نامه شبکه بانکی با پذیرنده (موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)" طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۹۹۹۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۹ به شبکه بانکی جهت بهره برداری.
- با عنایت به اقدامات صورت گرفته، بازخوردهای دریافتی از شبکه بانکی به ویژه بانک های فعال، وزارت صنعت، معدن و تجارت و فعالان اقتصادی، شیوهنامه کارت رفاهی متصل به اوراق گام با محورهای اصلی زیر در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۶ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری اصلاح گردید:
۱. افزودن حوزه خدمات به دامنه شمول کارت رفاهی به منظور پوشش نیازهای غیر کالایی خانوارها؛
 ۲. امکان خرید اینترنتی (IPG) برای توسعه کانال های مصرف و افزایش دسترسی دارندگان کارت با توجه به فضای رقابتی حاکم؛
 ۳. تعدیل نسبت بهینه سررسید اوراق گام به دوره بازپرداخت اقساط کارت رفاهی برای جذاب تر کردن ابزار و حمایت ویژه از بنگاه های تولیدی
 ۴. افزایش سقف مبلغ کارت رفاهی متصل به اوراق گام به میزان ۲۵ درصد بیشتر از سقف تسهیلات خرد.
 ۵. اصلاحات فرآیندی و رفع ابهامات مطروحه از سوی شبکه بانکی؛

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱۰۵۱ - کپس: ۳۳۱۱۱ - ۱۵۴۹۶ - فاکس: ۶۷۴۵۶۷۳۵۶۷۴ - سایت

اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

همچنین با توجه به تامین زیرساخت فنی خرید غیر حضوری از طریق درگاه پرداخت (IPG) پذیرندگان کارت رفاهی متصل به اوراق گام، "چارچوب کلی تفاهم نامه شبکه بانکی با پذیرنده" نیز مورد اصلاح قرار گرفت. ضمن ارسال اصلاحیه "شیوه نامه کارت رفاهی متصل به اوراق گام" و "چارچوب کلی تفاهم نامه شبکه بانکی با پذیرنده"، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق شود. /ص

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تامین مالی زنجیره تولید

مهدی صحابی اسمعیل محمدجانی
۳۲۱۵-۰۴ ۹۴۱۶

رونوشت:

- _ قائم مقام محترم بانک - جناب آقای دکتر ابوالحسنی، جهت استحضار.
- _ معاون محترم سیاست گذاری پولی - جناب آقای دکتر شیرجیان، جهت استحضار.
- _ معاون محترم تنظیم گری و نظارت - جناب آقای دکتر محمدپور، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی - جناب آقای دکتر گچ پزاده، جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظام پرداخت و فناوری های نوین - سرکار خانم دکتر مومن واقفی، جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس - جناب آقای دکتر افشار، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم سیاست های اقتصادی، جناب آقای مهدی زاده، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم بررسی های اقتصادی، جناب آقای دکتر اخباری، جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر کریمی ریزی، رئیس محترم مرکز ملی تامین مالی، جهت استحضار.
- _ وزارت صنعت، معدن و تجارت، سرکار خانم دکتر اسمعیلی پور، مدیر کل محترم دفتر محیط کسب و کار، طرح های سرمایه گذاری و تامین مالی، جهت استحضار.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱ - کپس: ۳۳۱۱۱ - فاکس: ۷۴۵۶۷۳۵۶۷۴ - سایت



معاونت سیاستگذاری پولی

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

« اداره تامین مالی زنجیره تولید »

شیوه نامه اجرایی

کارت رفاهی متصل به اوراق گام

مهر ماه ۱۴۰۴

« شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام »

به استناد بندهای (۷) و (۱۱) جزء (الف) ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۴۰۲ و مواد (۶) و (۱۰) قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۳/۰۳/۰۱، در چارچوب روش‌های تامین مالی بانکی زنجیره تولید و دستورالعمل ناظر بر اوراق گام، با هدف افزایش کارایی روش‌های تامین مالی و توسعه ابزارهای تامین مالی بانکی خرد فراگیر، «شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام» که از این پس به اختصار شیوه‌نامه اجرایی نامیده می‌شود، به تصویب رسید.

ماده ۱- در این شیوه‌نامه اجرایی عناوین زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

۱. **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 ۲. **موسسه اعتباری:** بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تاسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد و در این شیوه نامه به عنوان عامل و ضامن اوراق گام است.
 ۳. **کارت رفاهی:** کارت رفاهی متصل به اوراق گام بوده که موسسه اعتباری می‌تواند به وسیله آن و در چارچوب ضوابط و مقررات مربوطه و مفاد این شیوه‌نامه اجرایی به مشتری تا سقف معینی، اعتبار اعطاء نماید.
 ۴. **سقف اعتبار کارت رفاهی:** حداکثر اعتباری که موسسه اعتباری به مشتری تخصیص می‌دهد تا در چارچوب قرارداد کارت رفاهی برای خرید کالا و خدمات مورد استفاده قرار گیرد.
 ۵. **مشتری:** شخص حقیقی که به عنوان متعهد اوراق گام درخواست دریافت کارت رفاهی را به موسسه اعتباری ارائه نموده و کارت رفاهی به نام وی صادره شده است و متعهد به بازپرداخت اعتبار دریافتی طبق قرارداد منعقد با موسسه اعتباری است.
 ۶. **قرارداد کارت رفاهی:** قراردادی که در زمان صدور کارت رفاهی بین موسسه اعتباری و مشتری منعقد می‌شود و مبین توافقات، تعهدات و سایر الزامات طرفین در خصوص کارت رفاهی است.
 ۷. **اوراق گام:** اوراق بهاداری که بر مبنای عقد ضمان به عاملیت و ضمانت موسسه اعتباری صادر می‌شود.
 ۸. **پذیرنده:** شخص حقیقی یا حقوقی دارای قرارداد با موسسه اعتباری که در چارچوب کارت رفاهی مبادرت به فروش کالا و خدمات به مشتری می‌نماید و معادل بهای آن، اوراق گام طبق تفاهم‌نامه از موسسه اعتباری دریافت می‌کند.
 ۹. **تفاهم‌نامه:** قرارداد یا تفاهم‌نامه بین موسسه اعتباری و پذیرنده در خصوص فروش کالا و خدمات از طریق کارت رفاهی بر اساس چارچوب کلی ابلاغی توسط بانک مرکزی می‌باشد.
- ماده ۲-** موسسه اعتباری کارت رفاهی را باید بر پایه اعتبارسنجی توان و ظرفیت اعتباری مشتری و مبتنی بر قرارداد کارت رفاهی صادر نماید و به وکالت از مشتریان، بهای خرید کالا و خدمات را مطابق با تفاهم‌نامه تنظیم شده با پذیرنده در قالب اوراق گام، به نفع پذیرنده کارسازی نماید.
- ۱-۲- موسسه اعتباری موظف است قبل از صدور کارت رفاهی، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی مشتری را از سامانه‌های بانک مرکزی استعلام و حسب ضوابط ابلاغی، نسبت به صدور کارت رفاهی اقدام نماید.
 - ۲-۲- موسسه اعتباری موظف است در فرآیند صدور کارت رفاهی، تمامی قوانین و مقررات مربوطه از جمله ضوابط مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را رعایت نماید.
 - ۳-۲- صدور کارت رفاهی توسط موسسه اعتباری با کد محصول خاص اعلامی توسط بانک مرکزی، منوط به اخذ شناسه یکتا از مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکنّا) است.
- ماده ۳-** موسسه اعتباری موظف است کارت رفاهی را با مدت انقضاء حداکثر شش ماه صادر نماید و پس از خرید مشتری، موسسه اعتباری به وکالت از مشتریان نسبت به صدور اوراق گام تجمیعی به نفع هر پذیرنده اقدام نماید.

ماده ۴- موسسه اعتباری موظف است طبق چارچوب کلی تفاهم‌نامه ابلاغی بانک مرکزی نسبت به انعقاد تفاهم‌نامه با پذیرنده اقدام نماید.

تبصره ۱- موسسه اعتباری مسئولیت ارزیابی حسن شهرت، مجوز کسب و کار، ظرفیت و توان تامین کالا و احراز صلاحیت پذیرنده را بر عهده دارد.

تبصره ۲- موسسه اعتباری در حد عرف بانکداری از صوری نبودن معاملات اطمینان حاصل نمایند.

تبصره ۳- شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت (PSP) جهت به‌روزرسانی امکان انجام تراکنش از طریق دستگاه کارت‌خوان و درگاه پرداخت اینترنتی، درخواست خود را به شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) ارسال می‌نمایند.

تبصره ۴- موسسه اعتباری موظف است مشخصات دستگاه‌های کارت‌خوان و درگاه پرداخت اینترنتی متعلق به پذیرنده‌های طرف قرارداد خود و تغییرات آن را طبق چارچوب کلی تفاهم‌نامه به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۵- موسسه اعتباری باید در پایان مقطع زمانی مورد توافق با پذیرنده، صورتحساب کارت‌های رفاهی استفاده شده را از پذیرنده دریافت نماید.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است صورتحساب‌های ارائه‌شده از سوی پذیرنده کارت رفاهی را در پایان هر مقطع زمانی مورد توافق به تفکیک هر پذیرنده تجمیع نموده و به میزان مجموع مبالغ، اوراق گام را به نفع پذیرنده و به وکالت از مشتریان صادر نماید.

تبصره ۱- موسسه اعتباری موظف است صورتحساب کارت‌های رفاهی استفاده شده را با گزارش تراکنش دریافتی از شاپرک، جهت تعیین میزان اوراق گام قابل صدور برای پذیرنده و کسر مبالغ مربوط به کالاهای و خدمات مرجوعی، تطبیق دهد.

تبصره ۲- سررسید اوراق گام حسب توافقات صورت گرفته موسسه اعتباری با پذیرنده در چارچوب ضوابط و مقررات اوراق گام با سررسیدهای حداقل یک ماه و حداکثر تا ۱۲ ماه است.

ماده ۷- در چارچوب مفاد این شیوه‌نامه اجرایی و ضوابط و مقررات اوراق گام، موسسه اعتباری ملزم به رعایت موارد زیر است:

۷-۱- به وکالت از مشتریان، نسبت به صدور اوراق گام بر مبنای قرارداد کارت رفاهی اقدام می‌نماید.

۷-۲- اوراق گام موضوع این شیوه‌نامه وفق تفاهم‌نامه با نماد بازار سرمایه یا نماد بانک مرکزی در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی از جمله ضوابط ناظر بر اوراق گام صادر می‌شود.

ماده ۸- موسسه اعتباری موظف است در چارچوب قرارداد منعقد شده با مشتری، وجه اوراق گام را مطابق اقساط (حداکثر ۲۴ ماهه) مورد توافق، از مشتری اخذ نماید.

تبصره ۱- موسسه اعتباری باید طوری برنامه‌ریزی نماید که نسبت مدت اوراق گام به مدت اقساط مساوی یا بیشتر از یک چهارم و مساوی یا کمتر از دو سوم باشد.

تبصره ۲- کارمزدهای کارت رفاهی متصل به اوراق گام وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

تبصره ۳- بازپرداخت اقساط پس از تاریخ اولین خرید یا تراکنش مشتری می‌باشد.

تبصره ۴- در صورتی که مشتری در طول مدت اعتبار کارت رفاهی مبادرت به انجام چندین خرید یا تراکنش نماید؛ جدول بازپرداخت اقساط توسط موسسه اعتباری تعدیل می‌شود و تاریخ آخرین خرید یا تراکنش به‌عنوان مبنای محاسبه مدت بازپرداخت اقساط ملاک عمل قرار می‌گیرد.

تبصره ۵- در مواردی که مشتری از کارت رفاهی برای خرید از چندین پذیرنده مختلف استفاده نماید و اوراق گام متعدد با سررسیدهای متفاوت صادر شود، موسسه اعتباری موظف است متوسط وزنی مدت اوراق گام را برای اعمال در تبصره (۱) این ماده لحاظ نماید.

ماده ۹- در صورتی که موسسه اعتباری با پذیرنده‌های تولیدی، تفاهم‌نامه کارت رفاهی منعقد و اوراق گام طبق مفاد این شیوه‌نامه و ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی صادر نماید، در اجرای عملیات بازار باز از جمله توافق بازخرید و تسهیلات قاعده‌مند در اولویت قرار دارد.

تبصره ۱- پذیرنده‌های تولیدی مشمول این ماده به تشخیص بانک و تایید بانک مرکزی تعیین می‌شوند.

- تبصره ۲-** شرایط استفاده موسسه اعتباری از ابزارهای عملیات بازار باز توسط بانک مرکزی، براساس گزارش عملکرد ماهانه موسسه اعتباری و میزان اوراق گام صادره برای پذیرنده‌های تولیدی تعیین می‌شود.
- ماده ۱۰-** سقف اعتبار کارت رفاهی قابل صدور برای هر مشتری، ۲۵ درصد بیشتر از سقف تسهیلات خرد پس از کسر مبلغ استفاده شده از کارت اعتباری مباحه تعیین می‌شود.
- ماده ۱۱-** حداکثر میزان تخصیص اعتبار در قالب کارت رفاهی قابل صدور برای مشتری، براساس ارزیابی توان مالی و اعتباری مشتری بوده است و توسط موسسه اعتباری (حداکثر به میزان سقف اعتباری) تعیین می‌شود.
- ماده ۱۲-** موسسه اعتباری در چارچوب ضوابط و مقررات اوراق گام موظف است طبق ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی، در موعد مقرر نسبت به واریز وجه آن حسب مورد به حساب دارنده اوراق یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه اقدام نماید.
- ماده ۱۳-** چنانچه مطالبات موسسه اعتباری ظرف دو ماه از تاریخ سررسید اقساط مورد توافق وصول نشود، موسسه اعتباری موظف است مانده کارت رفاهی را تا زمان تسویه مطالبات توسط مشتری مسدود نماید.
- ماده ۱۴-** در صورت عدم ایفای تعهد توسط مشتری ظرف دو ماه از تاریخ سررسید اولین قسط سررسیدشده، موسسه اعتباری موظف است اقدامات لازم جهت وصول مطالبات خود از مشتری اعم از اجرایی نمودن وثایق یا تضامین را انجام دهد.
- تبصره ۱ -** در صورت عدم پرداخت مبلغ اقساط در سررسید هر قسط، از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه بدهی، مشتری باید علاوه بر وجوه تأدیه نشده خود (اصل و کارمزد)، مبلغی به عنوان وجه التزام تأخیر تأدیه دین، با نرخ معادل ۸ درصد به علاوه نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی پرداخت نماید.
- تبصره ۲-** در صورت بازپرداخت مشتری پس از سررسید اقساط، ابتدا کارمزدها از مبالغ بازپرداختی کسر و مابقی مبلغ بازپرداختی بین اصل و وجه التزام مطالبات تسهیم بالنسبه می‌شود.
- ماده ۱۵-** موسسه اعتباری موظف است در صورت مرجوعی کالا، اعتبار مشتری را در سامانه مکنّا اصلاح نماید.
- ماده ۱۶-** موسسه اعتباری موظف است بر روند تطبیق میزان کارت رفاهی صادره و ثبت شده در مکنّا با اوراق گام صادره در سامانه گام نظارت کامل داشته باشد.
- ماده ۱۷-** موسسه اعتباری موظف است کلیه تعهدات مشتری را در سامانه مکنّا ثبت و آن را حداقل به صورت هفتگی بروزرسانی نماید.
- ماده ۱۸-** موسسه اعتباری از زمان ابلاغ این شیوه‌نامه اجرایی موظف است کلیه طرح‌های کارت رفاهی و خرید کالا و مشابه آن با هر عنوان را براساس مفاد این شیوه‌نامه اجرایی اجراء نماید.

این شیوه‌نامه، در ۱۸ ماده و ۱۵ تبصره در دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۶ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری تصویب و جایگزین شیوه نامه اعطای کارت رفاهی و تامین مالی زنجیره تولید مصوب بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری می‌شود.



معاونت سیاستگذاری پولی

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

« اداره تامین مالی زنجیره تولید »

**چارچوب کلی تفاهم نامه موسسه اعتباری با پذیرنده
(موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)**

مهرماه ۱۴۰۴

«چارچوب کلی تفاهم‌نامه موسسه اعتباری با پذیرنده»

(موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)

در راستای اجرای جزء (۱۲) بند (الف) ماده (۴) قانون بانک مرکزی مصوب ۱۴۰۲/۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی و مواد (۶) و (۱۰) برنامه هفتم پیشرفت کشور و همچنین در چارچوب توسعه ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید، ابزار «کارت رفاهی متصل به اوراق گام» با هدف تامین مالی خانوار به همراه تامین مالی بخش تولید به صورت یکپارچه توسط بانک مرکزی طراحی گردید که شیوه‌نامه اجرایی آن در بیست و هفتمین جلسه کمیسیون عملیات پولی و اعتباری مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ تصویب و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ به تایید هیئت عامل بانک مرکزی رسید و طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ به موسسه اعتباری ابلاغ گردید. براساس الگوی کسب‌وکاری ابزار مذکور، موسسه اعتباری صادرکننده کارت رفاهی و اوراق گام بایستی نسبت به انعقاد قرارداد با پذیرنده اقدام نمایند. در این راستا، ملاحظات مهم جهت پیش‌بینی در تفاهم‌نامه موسسه اعتباری و پذیرنده‌ها با عنوان «چارچوب کلی تفاهم‌نامه موسسه اعتباری با پذیرنده (موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)» به شرح زیر بوده که ضروری است در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین موسسه اعتباری و پذیرنده‌ها این امر مورد توجه قرار گرفته و برخی مفاد عیناً درج و برخی دیگر به‌نحو مقتضی رعایت گردد.

الف- مواردی که باید در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین موسسه اعتباری و پذیرنده‌ها به نحو مقتضی رعایت گردد:

- ۱) موضوع تفاهم‌نامه؛ فروش کالا و خدمات به دارندگان کارت رفاهی صادره توسط موسسه اعتباری در چارچوب ضوابط و مقررات کارت رفاهی متصل به اوراق گام و سایر ضوابط و مقررات جاری می‌باشد.
- ۲) موسسه اعتباری و پذیرنده موظف هستند در خصوص سقف مبلغ تفاهم‌نامه و مدت زمان تفاهم‌نامه توافق نمایند.
- ۳) پذیرنده تعهد نماید آشنایی کامل با کارت رفاهی متصل به اوراق گام، اوراق گام و ضوابط و مقررات آنها را دارد و با اطلاع کامل از آن نسبت به انعقاد قرارداد فروش کالا و خدمات از طریق کارت رفاهی اقدام می‌نماید.
- ۴) مقاطع زمانی مورد توافق طرفین (به‌عنوان مثال؛ هر هفته یکبار، دو هفته یکبار، ماهانه) و نحوه ارائه صورتحساب از سوی پذیرنده به موسسه اعتباری و صدور اوراق گام توسط موسسه اعتباری عامل مشخص گردد.
- ۵) موسسه اعتباری عامل موظف است صورتحساب‌های ارائه شده از سوی پذیرنده کارت رفاهی را در پایان هر مقطع زمانی مورد توافق تجمیع نموده و پس از ۷ روز کاری از مقطع زمانی مورد توافق به میزان مجموع مبالغ، اوراق گام تجمیعی را به نفع پذیرنده صادر نماید.
- ۶) نوع اوراق گام مورد توافق (اوراق گام با نماد بازار سرمایه یا اوراق گام با نماد بانک مرکزی) مشخص شود.
- ۷) همچنین موسسه اعتباری طبق ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی در موعد مقرر موظف است نسبت به تسویه وجوه حسب مورد با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه یا آخرین دارندگان اوراق گام به‌صورت دفعتاً واحده طبق ضوابط و مقررات ناظر بر اوراق گام اقدام نماید.
- ۸) ارائه صورتحساب‌های تجمیعی خرید کالا و برگشت از خریده‌ها (مرجوعی) به تفکیک، از سوی پذیرنده به موسسه اعتباری الزامی است.
۸-۱) پذیرنده موظف است فاکتور خرید رسمی با قید تاریخ تحویل کالا یا ارائه خدمات را به خریدار تحویل نماید.
- ۸-۲) در صورتحساب‌های تجمیعی پذیرنده برای هر دوره می‌بایست مجموع خریده‌ها و برگشت از خریده‌ها (مرجوعی) به تفکیک و جمع نهایی (تفاوت خرید و برگشت از خرید) به‌منظور تعیین میزان اوراق گام قابل صدور تجمیعی قید شود.
- ۹) استفاده از کارت رفاهی متصل به اوراق گام به صورت فروش حضوری از طریق پایانه‌های فروشگاهی (POS) و فروش غیرحضوری از طریق درگاه پرداخت اینترنتی (IPG) منوط به رعایت ضوابط و مقررات ناظر بر کارت رفاهی امکان‌پذیر است.
- ۱۰) صدور اوراق گام در قالب ابزار موصوف صرفاً بابت تراکنش‌های خریدی که از طریق شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) انجام پذیرفته است مجاز بوده و صدور اوراق گام بابت سایر روش‌ها و بسترهای دیگر (Close loop و ...) ممنوع می‌باشد.
- ۱۱) موسسه اعتباری مجاز است با سکوها/پلتفرم‌ها و بازارگاه‌ها (Market Place) به عنوان پذیرنده تفاهم‌نامه منعقد نمایند،
۱۱-۱) در صورت انعقاد قرارداد همکاری بین موسسه اعتباری و سکوها/پلتفرم‌ها و بازارگاه‌ها (Market Place)، موسسه اعتباری مجاز به اخذ هیچ گونه کارمزدی مازاد بر کارمزدهای مصوب کارت رفاهی متصل به اوراق گام نمی‌باشد.

۱۲) موسسه اعتباری موظف است فهرست دستگاه‌های کارت‌خوان متعلق به پذیرندگان مربوط به فروش حضوری از طریق دستگاه‌های کارت خوان (POS) و پذیرندگان مربوط به فروش اینترنتی (IPG) را به صورت فایل اکسل شامل مشخصات زیر، به بانک مرکزی ارسال نماید.

نام فروشگاه	شناسه ملی	نام شرکت PSP	شماره شماره حساب	شماره شبا	نام پذیرنده	شناسه پذیرنده	شماره ترمینال (۱۵ رقمی)	PSP شرکت IIN	نوع پایانه فروشگاهی دستگاه کارت‌خوان / درگاه پرداخت اینترنتی	نشانی تارنمای کسب و کار مرتبط با درگاه پرداخت اینترنتی	حقوقی / حقوقی	حوزه فعالیت صنفي/کالایی	حوزه فعالیت جغرافیایی
----------------	--------------	--------------------	------------------------	--------------	----------------	------------------	-------------------------------	--------------------	--	---	------------------	----------------------------	--------------------------

۱۳) موسسه اعتباری به منظور امکان پیگیری سوالات، شکایات و مطالبات مشتریان و برقراری ارتباط برای رفع مشکلات احتمالی، می‌بایست مرجعی را در نظر گرفته و به اطلاع دارنده کارت موصوف و پذیرنده برساند.

۱۴) تفاهم‌نامه موسسه اعتباری با پذیرندگان، مستقل و مجزا از قرارداد موسسه اعتباری با مشتری است.

۱۵) لازم است موسسه اعتباری آموزش‌های لازم را به پذیرنده در خصوص تمامی فرآیندهای مربوطه ارائه نماید. ضمناً مقتضی است در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین موسسه اعتباری و پذیرنده این امر مورد توجه قرار گیرد.

۱۶) در صورتی که میزان خسارت تاخیر جهت انجام تعهدات طرفین از جمله عدم تحویل کالا/خدمات یا عدم صدور اوراق گام در موعد مقرر مدنظر قرار دارد به صورت صریح در تفاهم نامه مورد توافق قرار گیرد.

ب- در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین موسسه اعتباری و پذیرنده‌ها باید موارد زیر به نحو مقتضی درج گردد:

- ۱) پذیرنده موظف است طبق ضوابط سازمان امور مالیاتی کشور، کلیه اقدامات لازم را جهت صدور فاکتور در سامانه مؤدیان مالیاتی در قبال فروش کالا از طریق کارت رفاهی متصل به اوراق گام فراهم نماید.
- ۲) موسسه اعتباری براساس صورتحساب‌های تجمیعی خرید کالا/خدمات از سوی پذیرنده نسبت به صدور اوراق گام (پس از کسر کالاهای مرجوعی) به ذی‌نفع پذیرنده پس از ۷ روز کاری از مقطع زمانی مورد توافق اقدام می‌نماید.
- ۳) با توجه به قانون حمایت از مصرف‌کنندگان و تولیدکنندگان و ماده ۳۷ قانون تجارت الکترونیکی، امکان قانونی فسخ معامله برای خریدار در صورت مرجوعی کالا (مهلت زمانی ۷ روز) از زمان تراکنش خرید وجود دارد.
- ۴) مدت زمان لازم جهت اصلاح تراکنش‌ها (در صورت نیاز)، حداکثر سه روز کاری (۷۲ ساعت) می‌باشد. برای این نوع از تراکنش‌های صورت گرفته طی دوره مورد توافق موسسه اعتباری و پذیرنده، که کالای موضوع آن مرجوع شده است، اوراق گام صادر نخواهد شد و موسسه اعتباری موظف است سقف مشتری در سامانه مکنا را اصلاح نماید.
- ۵) با توجه به اینکه صدور اوراق گام تجمیعی به‌ازای خریدهای انجام گرفته صرفاً به‌صورت ورقه‌های یک میلیون ریالی می‌باشد، موسسه اعتباری و پذیرنده در خصوص نحوه تسویه رقم کمتر از یک میلیون ریال از جمع مبلغ صورتحساب تجمیعی ارائه شده در هر مقطع زمانی توافق نمایند.
- ۶) با توجه به اینکه فرآیند تسویه تراکنش‌های خرید با استفاده از کارت‌های صادر شده برای این طرح در چرخه پایا شاپرک متفاوت از رویه فعلی شبکه پرداخت کشور می‌باشد، لذا، مبلغی بابت تراکنش‌های مذکور به حساب پذیرنده واریز نخواهد شد و مسئولیت تسویه مبالغ تراکنش‌های خرید با استفاده از کارت‌های صادر شده برای این طرح با پذیرنده بر عهده موسسه اعتباری صادرکننده کارت می‌باشد و بانک مرکزی، شرکت شاپرک و شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، مسئولیت و تعهدی نسبت به نحوه تسویه اعتبار موسسه اعتباری صادرکننده کارت با پذیرنده ندارند. همچنین بررسی و رفع مغایرت‌های احتمالی صرفاً بر عهده طرفین تفاهم‌نامه است و نسبت به اشخاص ثالث اعم از شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و شرکت شاپرک قابل استناد نیست.
- ۷) پذیرنده مجاز به فروش کالاها و خدمات غیرقانونی و دارایی‌های مالی و دارایی‌های سرمایه‌ای از جمله ارز، طلا، سکه و ... از طریق کارت رفاهی متصل به اوراق گام نیست.

۸) کارمزد مربوط به تراکنش‌های خرید مطابق ضوابط و مقررات بانک مرکزی از موسسه اعتباری دریافت می‌گردد. تسویه کارمزد تراکنش‌های انجام شده، حداکثر تا سقف شصت هزار (۶۰.۰۰۰) تومان برای هر تراکنش، بلافاصله بعد از انجام خرید و از طریق چرخه تسویه شبانه توسط موسسه اعتباری صادر کننده کارت صورت خواهد پذیرفت.

موسسه اعتباری علاوه بر موارد فوق‌الذکر می‌تواند در راستای مدیریت ریسک‌های مترتب بر موضوع و استفاده حداکثری از ابزار یاد شده ضمن رعایت حقوق مشتریان و پذیرندگان نسبت به پیش‌بینی و قید سایر موارد مرتبط در تفاهم‌نامه مذکور اقدام نمایند.