



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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۵/۱۹۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۵/۶/۱۸، موضوع ابلاغ «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری»، به استحضار می‌رساند با عنایت به لزوم افزایش پوشش کارت‌های اعتباری در سطح کشور و تسهیل دسترسی اقشار و آحاد مختلف جامعه به ویژه طبقات کمتر برخوردار به خدمات اعتباری نظام بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نظر دارد امکان صدور کارت‌های اعتباری به پشتوانه یارانه واریزی به حساب خانوارها را مقرر سازد. کارت‌های اعتباری یاد شده که موسوم به «یاراکارت اعتباری» می‌باشند، در نهایت می‌توانند منتج به افزایش قدرت خرید خانوارها و ارتقای رضایتمندی جامعه از نظام بانکی و کمک به تولید و اشتغال داخلی شوند. لذا خواهشمند است دستور فرمایند به قید تسریع اقدامات و تمهیدات لازم برای صدور و عرضه «یاراکارت اعتباری» برای سرپرستان خانوارها تحت شرایط ذیل اقدام شود:

- ۱- تمامی سرپرستان خانوارها که مشمول اخذ یارانه می‌باشند، می‌توانند با ارایه درخواست برای اخذ یاراکارت اعتباری به مؤسسه اعتباری مراجعه نمایند.
- ۲- یاراکارت اعتباری در قالب عقد مرابحه توسط مؤسسه اعتباری صادر می‌شود.
- ۳- تسهیلات در قالب یاراکارت اعتباری، به صورت نسبی اقساطی به اشخاص مشمول اعطاء می‌گردد.
- ۴- به هر خانوار مشمول دریافت یارانه، صرفاً یک فقره یاراکارت اعتباری اعطاء گردیده و کارت مزبور به نام سرپرست خانوار صادر می‌گردد.
- ۵- صدور یاراکارت اعتباری به پشتوانه حساب‌های یارانه‌ای اشخاص مشمول انجام می‌پذیرد.
- ۶- در این طرح، تسهیلات ضمن انعقاد قرارداد لازم‌الاجرا و به پشتوانه وثیقه یارانه‌های نقدی اعطاء گردیده و بدین ترتیب مشکلات مربوط به تأمین وثایق اشخاص کم‌درآمد قابل رفع خواهد بود.
- ۷- بازپرداخت تسهیلات اعطایی به صورت خودکار از محل حساب‌های یارانه‌ای اشخاص انجام می‌پذیرد و بدین سبب ریسک ناشی از عدم پرداخت اقساط از سوی اشخاص مشمول به حداقل می‌رسد.
- ۸- سقف تسهیلات اعطایی به اشخاص مشمول با توجه به میزان یارانه خانوار تعیین می‌گردد. در هر حال، در مرحله اول سقف پرداخت تسهیلات از طریق این سازوکار پنجاه میلیون ریال می‌باشد.



- ۹- یاراکارت اعتباری دارای ویژگی گردان است؛ بدین نحو که تا تاریخ انقضا، همواره به میزان مابه‌التفاوت مبلغ سقف اعتبار و اصل تسهیلات تسویه نشده توسط مشتری، دارای اعتبار می‌باشد.
- ۱۰- مانده یاراکارت اعتباری صرفاً برای اعطای تسهیلات در قالب مراحله قابل استفاده بوده و تراکنش‌های مالی دیگر نظیر برداشت وجه، انتقال وجه و برداشت کارمزد از کارت مزبور مجاز نمی‌باشد. واریز وجه به یاراکارت اعتباری از ممنوعیت این بند مستثنی می‌باشد.
- ۱۱- مهلت بازپرداخت تسهیلات نسبه اقساطی، به تشخیص مؤسسه اعتباری و حداقل ۳۶ ماه و حداکثر ۶۰ ماه می‌باشد.
- ۱۲- سود یاراکارت اعتباری برای تسهیلات نسبه اقساطی بر اساس نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در مورد عقود غیر مشارکتی محاسبه می‌شود.
- ۱۳- در صورتی که سررسید تسهیلات اعطایی از طریق یاراکارت اعتباری، فراتر از تاریخ انقضای کارت باشد، مهلت بازپرداخت تسهیلات مزبور، در چارچوب ضوابط و مقررات، پس از تاریخ انقضای کارت ادامه می‌یابد.
- ۱۴- دارنده یاراکارت اعتباری، حداکثر تا تاریخ انقضای کارت - که تاریخ مزبور از سوی مؤسسه اعتباری تعیین و بر روی کارت درج می‌گردد- قادر به استفاده از اعتبار اعطایی می‌باشد.
- ۱۵- مدت اعتبار یاراکارت اعتباری حسب درخواست دارنده و در صورت موافقت مؤسسه اعتباری قابل تمدید است.
- ۱۶- به منظور پوشش ریسک ناشی از قطع یارانه خانوارها، مؤسسه اعتباری می‌تواند نسبت به اخذ سفته و یا سایر تضامین متعارف قابل ارایه از سوی اشخاص مشمول به تشخیص خود، اقدام نماید.
- ۱۷- سایر موارد ناظر بر کارت اعتباری یارانه بگیران، تابع قوانین و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی است.
- مقتضی است مراتب به قید تسریع در سطح آن مؤسسه اعتباری به مرحله اجرا درآید و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق معمول شود. همچنین خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند تا نسخه‌ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی‌ربط، به مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال گردد. ۳۲۵۶۶۲۱/۰۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲