



جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان

با سلام و احترام؛

در چارچوب سیاست اعتباری مبتنی بر توسعه ابزارهای تامین مالی زنجیره تامین و به استناد بند (۱۱) تفاهم نامه مشترک بانک مرکزی، وزارت صنعت، معدن و تجارت و امور اقتصادی و دارایی مبنی بر توسعه استفاده از کارت اعتباری در پرداخت تسهیلات خرد بانکی و همچنین پیرو شیوه‌نامه اولیه اعطای کارت رفاهی و تامین مالی زنجیره تولید مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۹ هیئت عامل بانک مرکزی، «شیوه‌نامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام» در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری تصویب و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ به تایید هیئت عامل بانک مرکزی رسید.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارتوزم رشد کویید

بر این اساس، ضمن ارسال شیوه‌نامه مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق شود. / اس ۶۳۵۷۷۵۱

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تامین مالی زنجیره تولید

محمد نادعلی اسمعیل محمدجانی

۹۴۱۶

۳۳۱۵-۰۴

رونوشت:

- _ قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی - جناب آقای دکتر ابوالحسنی جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی - جناب آقای دکتر طالبی جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری‌های نوین - جناب آقای دکتر محرمیان جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی - جناب آقای دکتر محمدپور، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل - جناب آقای دکتر شیرجیان، جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس - جناب آقای دکتر افشار، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل - جناب آقای دکتر آرام بن یار، جهت استحضار.
- _ دفتر وزیر صنعت، معدن و تجارت - جهت اطلاع .
- _ دفتر وزیر امور اقتصادی و دارایی - جهت اطلاع .

تهران- بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸- تلفن: ۲۹۹۵۱-۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴-۶۷۳۵۶۷۴ سایت

اینترنتی: www.cbi.ir

« بسمه تعالی »

« شیوهنامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام »

در راستای اجرای جز (۱۲) بند (الف) ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۳/۳۰ مجلس شورای اسلامی و در چارچوب سیاست اعتباری مبتنی بر توسعه ابزارهای تامین مالی زنجیره‌ای و در راستای اجرای تصمیمات جلسه دویست و بیست و یکم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۷ در خصوص "اعطای کارت رفاهی و تأمین مالی زنجیره تولید" و مفاد "دستورالعمل ناظر بر اوراق گام"، «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 پرداخت وجه خرید کالا 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. **پذیرنده:** شخص حقیقی یا حقوقی دارای قرارداد با موسسه اعتباری که مبادرت به فروش کالا به مشتری می‌نماید و معادل بهای آن، اوراق گام طبق قرارداد از موسسه اعتباری مربوطه دریافت می‌کند.
۷. **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.
۸. **اوراق گام:** اوراق بهاداری که بر مبنای عقد ضمان به عاملیت و ضمانت موسسه اعتباری صادر می‌شود.

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، وجه خرید کالا را مطابق با قرارداد تنظیم شده با پذیرنده در قالب اوراق گام و در چارچوب دستورالعمل ناظر بر اوراق گام و ضوابط کنترل و مدیریت اوراق گام به نفع پذیرنده کارت رفاهی کارسازی نماید.

- ۱-۲- موسسه اعتباری موظف است قبل از صدور کارت رفاهی، وضعیت بدهی غیرجاری و چک برگشتی مشتری را از 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، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه از جمله ضوابط مبارزه با پولشویی و تأمین 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 مکتا) 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 کارت رفاهی اقدام نماید.

ماده ۴- موسسه اعتباری باید در پایان مقطع زمانی مورد توافق با پذیرنده، صورتحساب کارت‌های رفاهی استفاده شده را از پذیرنده دریافت نماید.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است صورتحساب‌های ارائه‌شده از سوی پذیرنده کارت رفاهی را در پایان هر مقطع زمانی مورد توافق به تفکیک هر پذیرنده جمع نموده و به میزان مجموع مبالغ، اوراق گام را به نفع پذیرنده و با تعهد و وکالت از مشتریان صادر نماید.

تبصره- 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 ۶- در چارچوب مفاد این شیوه‌نامه اجرایی و دستورالعمل ناظر بر اوراق گام و ضوابط کنترل و مدیریت اوراق گام، موسسه اعتباری ملزم به رعایت موارد ذیل است:

۱-۶- به وکالت از مشتریان، نسبت به صدور اوراق گام بر مبنای قرارداد کارت رفاهی اقدام می‌نماید.

۲-۶- اطلاعات اوراق گام را در سامانه گام و سمات ثبت نماید.

۳-۶- وفق درخواست پذیرنده در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی از هر نوع اوراق گام (قابل انتقال به بازار سرمایه و غیرقابل انتقال به بازار سرمایه) صادر نماید.

ماده ۷- موسسه اعتباری در چارچوب قرارداد منعقد با مشتری، وجه اوراق گام را مطابق اقساط (حداکثر ۲۴ ماهه) مورد توافق، از مشتری اخذ می‌نماید.

۱-۷- موسسه اعتباری باید تعداد اقساط را طوری برنامه‌ریزی نماید که نسبت مدت اوراق گام به مدت اقساط کمتر از دو سوم و بیشتر از یک دوم باشد.

۲-۷- کارمزدهای مترتب بر روند اجرایی کارت رفاهی وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

ماده ۸- سقف اعتبار کارت رفاهی قابل صدور برای هر مشتری، بر مبنای دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد پس از کسر میزان مبلغ استفاده شده از کارت اعتباری مراحه تعیین می‌شود.

ماده ۹- موسسه اعتباری در چارچوب دستورالعمل ناظر بر اوراق گام موظف است در سررسید اوراق گام نسبت به واریز وجه آن حسب مورد به حساب دارنده اوراق یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه اقدام نماید.

ماده ۱۰- 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 ۱۱- 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 - تسویه مبلغ بدهی مشتری بابت کارت رفاهی از طریق اعطای تسهیلات جدید مجاز نیست.

ماده ۱۲- 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.

ماده ۱۳- موسسه اعتباری موظف است بر روند تطبیق میزان کارت رفاهی صادره و ثبت شده در مکنبا با اوراق گام صادره در سامانه گام نظارت کامل داشته باشد.

ماده ۱۴- موسسه اعتباری موظف است نسبت به ثبت کلیه تعهدات ناشی از کارت رفاهی در سامانه مکنبا و سمات اقدام نماید.

این شیوه‌نامه، در ۱۴ ماده و ۲ تبصره در بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری تصویب و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ به تأیید هیئت عامل بانک مرکزی رسید. به موجب این شیوه‌نامه، شیوه نامه اعطای کارت رفاهی و تامین مالی زنجیره تولید مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۳/۲۹ هیات عامل بانک مرکزی نسخ می‌شود.