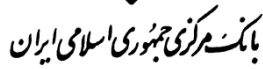


انترنت: www.cbi.ir





معاونت سیاستگذاری پولی
مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری
« اداره تامین مالی زنجیره تولید »

چارچوب کلی تفاهم نامه شبکه بانکی با پذیرنده
(موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)

اسفند ۱۴۰۳

«چارچوب کلی تفاهم‌نامه شبکه بانکی 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 ماده (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 مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری تصویب و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ به تایید هیئت عامل بانک مرکزی رسید که طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۱۰۳۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ به شبکه بانکی ابلاغ گردید. براساس الگوی کسب‌وکاری ابزار مذکور، بانک صادرکننده کارت رفاهی و اوراق گام بایستی نسبت به انعقاد قرارداد با پذیرنده اقدام نمایند. در این راستا، ملاحظات مهم جهت پیش‌بینی در تفاهم‌نامه بانک و پذیرنده‌ها با عنوان «چارچوب کلی تفاهم‌نامه شبکه بانکی با پذیرنده (موضوع کارت رفاهی متصل به اوراق گام)» به شرح زیر بوده که ضروری است در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک و پذیرنده‌ها این امر مورد توجه قرار گرفته و در برخی مفاد عیناً و در برخی دیگر به‌نحو مقتضی رعایت گردد.

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

- ۱) موضوع تفاهم‌نامه؛ فروش کالا به دارندگان کارت رفاهی صادره توسط بانک در چارچوب ضوابط و مقررات کارت رفاهی متصل به اوراق گام و سایر ضوابط و مقررات 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 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 بانک و صدور اوراق گام توسط بانک عامل مشخص گردد.
- ۵) بانک عامل موظف است صورتحساب‌های ارائه شده از سوی پذیرنده کارت رفاهی را در پایان هر مقطع زمانی مورد توافق تجمیع نموده و به میزان مجموع مبالغ، اوراق گام تجمیعی را به نفع پذیرنده و پس از ۵ روز کاری از مقطع زمانی مورد توافق صادر نماید.
- ۶) نوع اوراق گام مورد توافق (اوراق گام با نماد بازار سرمایه یا اوراق گام با نماد بانک مرکزی) مشخص شود. همچنین بانک در سررسید اوراق گام موظف است نسبت به تسویه وجوه حسب مورد با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه با آخرین دارندگان اوراق گام اقدام نماید.
- ۷) ارائه صورتحساب‌های تجمیعی خرید کالا و برگشت از خریده‌ها (مرجوعی) به تفکیک، از سوی پذیرنده به بانک الزامی است و موظف شدن پذیرنده به این موضوع و همچنین مسئولیت ارائه صورتحساب‌های تجمیعی پذیرنده و نحوه تسویه تراکنش‌ها در دوره‌های زمانی مدنظر، باید در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک و پذیرنده مورد توجه قرار گیرد.
- ۷-۱) پذیرنده موظف است فاکتور خرید رسمی با قید تاریخ تحویل کالا را به خریدار تحویل نماید.
- ۷-۲) 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) به منظور تعیین میزان اوراق گام قابل صدور تجمیعی قید شود.
- ۸) در حال حاضر، فروش به صورت حضوری از طریق پایانه‌های فروشگاهی (POS) امکان‌پذیر است. پس از تامین زیرساخت‌های فنی پرداخت اینترنتی (IPG)، امکان فروش غیرحضوری کالا فراهم خواهد شد.
- ۹) بانک عامل مسئولیت ارزیابی حسن شهرت، مجوز کسب و کار، ظرفیت و توان تامین کالا و احراز صلاحیت پذیرنده‌ها را بر عهده دارند.
- ۹-۱) بانک عامل در حد عرف بانکداری، از عدم انجام معاملات صوری (انجام تراکنش یا صدور فاکتور بدون عدم تحویل کالا) اطمینان حاصل نمایند.
- ۹-۲) در فاز نخست توصیه می‌شود بانک عامل صرفاً با پذیرنده‌های حقوقی تفاهم‌نامه منعقد نمایند.

۹-۳) در صورت انعقاد تفاهم‌نامه با پذیرنده‌های حقیقی، بانک عامل مکلف است مفاد بند (۹) بخش (الف) و بند (۱۱) بخش (ب) این تفاهم‌نامه را با سازوکارهای لازم و قابل پیگیری احراز نمایند.

۱۰) بانک عامل موظف است فهرست دستگاه‌های کارت‌خوان متعلق به پذیرندگان را به صورت فایل اکسل شامل مشخصات زیر، به بانک مرکزی ارسال نماید.

نام فروشگاه	شناسه ملی	نام شرکت PSP	شماره حساب	شماره شبا	نام پذیرنده	شناسه پذیرنده	شماره ترمینال	PSP شرکت IIN	حقیقی/ حقوقی	حوزه فعالیت صنفي/کالایی	حوزه فعالیت جغرافیایی
----------------	--------------	--------------------	---------------	--------------	----------------	------------------	------------------	--------------------	-----------------	----------------------------	-----------------------------

۱۱) بانک 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.

۱۲) لازم است بانک آموزش‌های لازم را به دارنده کارت موصوف و پذیرنده در خصوص تمامی فرآیندهای مربوطه ارائه نماید. مقتضی است در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک و پذیرنده این امر مورد توجه قرار گیرد.

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

ب- در تنظیم تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک و پذیرنده‌ها موارد زیر باید به نحو مقتضی قید 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) بانک عامل براساس صورتحساب‌های تجمیعی خرید کالا از سوی پذیرنده نسبت به صدور اوراق گام (پس از کسر کالاهای مرجوعی) به ذی‌نفع پذیرنده پس از ۵ روز کاری از مقطع زمانی مورد توافق اقدام می‌نماید.

۳) با توجه به قانون حمایت از مصرف‌کنندگان و تولیدکنندگان، امکان قانونی فسخ معامله برای خریدار در صورت مرجوعی کالا (مهلت زمانی ۴۸ ساعته) از زمان تراکنش خرید وجود دارد و لذا برای این نوع از تراکنش‌های صورت گرفته اوراق گام صادر نخواهد شد.

۴) مدت زمان لازم جهت اصلاح تراکنش‌ها (در صورت نیاز)، ۷۲ ساعت (معادل سه روز کاری) می‌باشد.

۵) با توجه به اینکه صدور اوراق گام تجمیعی به‌ازای خریدهای انجام گرفته صرفاً به‌صورت ورقه‌های یک میلیون ریالی می‌باشد، بانک و پذیرنده در خصوص نحوه تسویه رقم کمتر از یک میلیون ریال از جمع مبلغ صورتحساب 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 شاپرکی 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 بانک صادرکننده کارت می‌باشد و بانک مرکزی، شرکت شاپرک و شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، مسئولیت و تعهدی نسبت به نحوه تسویه اعتبار بانک 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 کالاهای غیرقانونی و دارایی‌های مالی و دارایی‌های سرمایه‌ای از جمله ارز، طلا، سکه و ... از طریق کارت رفاهی متصل به اوراق گام نیست.

لازم به ذکر است که بانک‌ها علاوه بر موارد فوق‌الذکر می‌توانند در راستای مدیریت ریسک‌های مترتب بر موضوع و استفاده حداکثری از ابزار یاد شده ضمن رعایت حقوق خریداران و پذیرندگان نسبت به پیش‌بینی و قید سایر موارد مرتبط در تفاهم‌نامه مذکور اقدام نمایند.