



معاونت سیاست گذاری پولی

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

« اداره عملیات اعتباری »

شیوه نامه اجرایی

کارت رفاهی متصل به اوراق گام مبتنی بر قرض الحسنه
(ازدواج و فرزندآوری)

مردادماه ۱۴۰۵

« شیوهنامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام مبتنی بر قرض الحسنه »

در راستای اجرای ماده (۴۸) ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۴۰۵ کل کشور (تصویب نامه شماره ۲۰۳۳۳۶/ت ۶۴۰۰۰ هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ هیات وزیران) و بند (الف) مصوبه پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۸ هیات عامل محترم بانک مرکزی ج.ا.ی. مبنی بر مجاز بودن بانکهای عامل در پرداخت سهمیه تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری از طریق ابزار کارت رفاهی متصل به اوراق گام، «شیوهنامه اجرایی کارت رفاهی متصل به اوراق گام مبتنی بر قرض الحسنه» که از این پس به اختصار شیوهنامه اجرایی نامیده می شود، به شرح زیر تدوین و به تصویب کمیسیون عملیات پولی و اعتباری بانک مرکزی رسید.

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

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 مبتنی بر قرض الحسنه بر مبنای عقد ضمان صادر شده و موسسه اعتباری می تواند در چارچوب ضوابط و مقررات مربوطه و مفاد این شیوهنامه اجرایی به متقاضی تا سقف معینی، اعتبار ایجاد نماید. از زمان پایان اعتبار این کارت یا تاریخ آخرین تراکنشی که منجر به اتمام مبلغ اعتبار کارت می شود، قرارداد بر مبنای عقد قرض الحسنه می باشد.
۴. **سقف اعتبار کارت رفاهی:** حداکثر اعتباری که موسسه اعتباری براساس مفاد این شیوهنامه و دستورالعمل تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری به متقاضی می تواند تخصیص دهد.
۵. **متقاضی:** فردی که به عنوان متعهد اوراق گام به جای دریافت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری، درخواست دریافت کارت رفاهی را به موسسه اعتباری ارائه نموده و کارت رفاهی به نام وی صادره شده است و متعهد به بازپرداخت طبق قرارداد منعقد با موسسه اعتباری است.
۶. **قرارداد کارت رفاهی:** قراردادی که در زمان صدور کارت رفاهی بین موسسه اعتباری و متقاضی منعقد می شود 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 می شود.
۸. **پذیرنده:** شخص حقیقی یا حقوقی دارای تفاهم نامه با موسسه اعتباری که در چارچوب کارت رفاهی مبادرت به فروش کالا و خدمت به متقاضی می نماید و معادل بهای آن، اوراق گام طبق تفاهم نامه از موسسه اعتباری دریافت می کند.
۹. **سامانه:** سامانه تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری به نشانی اینترنتی ve.cbi.ir است که مراحل ثبت نام و معرفی به بانک عامل از طریق آن انجام می شود.

ماده ۲- متقاضی باید دارای شرایط مندرج در دستورالعمل تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری باشد.

ماده ۳- سقف اعتبار کارت رفاهی قابل صدور برای هر متقاضی، مطابق سقفهای تعیین شده در دستورالعمل تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری می باشد.

تبصره ۱- مدت زمان اعتبار کارت رفاهی حداکثر ۶ ماه است.

تبصره ۲- صدور کارت رفاهی موضوع تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری توسط موسسه اعتباری منوط به اخذ شناسه مربوط از مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکتا) مطابق با رویه اعلامی از سوی حوزه نظام‌های پرداخت بانک مرکزی می‌باشد. موسسه اعتباری موظف است پس از صدور کارت اعتباری، با استفاده از کد مأخوذه موضوع این ماده، مراتب را در مرکز کنترل و نظارت اعتباری (سامانه مکتا) ثبت نماید.

ماده ۴- مدت زمان بازپرداخت اعتبار کارت رفاهی برای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج ۱۰ سال است.

ماده ۵- مدت زمان بازپرداخت اعتبار کارت رفاهی برای تسهیلات قرض الحسنه فرزندآوری حسب دستورالعمل تسهیلات یادشده، ۳ الی ۷ سال است.

تبصره- دوره تنفس تسهیلات فرزندآوری طبق دستورالعمل مربوطه، معادل ۶ ماه است.

ماده ۶- جدول بازپرداخت اقساط از زمان اولین خرید، توسط موسسه اعتباری تعیین می‌شود.

تبصره ۱- جدول بازپرداخت اقساط بر اساس میزان خریدها یا تراکنش‌های صورت گرفته در مدت اعتبار کارت رفاهی، به‌روزرسانی و تعدیل می‌گردد.

تبصره ۲- در زمان سررسید اوراق گام، مبلغ اصل اقساط باقیمانده در قالب تسهیلات قرض الحسنه توسط موسسه اعتباری برای متقاضی کارسازی می‌شود.

تبصره ۳- چنانچه متقاضی از کل مبلغ اعتبار کارت (با مدت اعتبار حداکثر ۶ ماه) استفاده ننماید، واریز مبلغ مابه‌التفاوت در زمان دو برابر مدت اعتبار کارت در قالب عقد قرض الحسنه با رعایت ضوابط مربوطه انجام می‌گیرد.

تبصره ۴- مبالغ موضوع تبصره (۲) و (۳) این ماده، می‌بایست در قالب عقد قرض الحسنه در سامانه سمات ثبت گردد.

تبصره ۵- تعداد اقساط مربوط به موضوع تبصره (۳) این ماده، معادل اقساط قرض الحسنه پس از کسر فاصله زمانی میان تاریخ صدور کارت تا زمان واریز مابه‌التفاوت، تعیین می‌گردد.

تبصره ۶- موسسه اعتباری مجاز است در صورت فقدان زیرساخت فنی لازم برای به‌روزرسانی اقساط کارت رفاهی، دوره بازپرداخت را از زمان پایان مدت اعتبار کارت یا تاریخ آخرین تراکنش تعیین نماید. کل مبلغ خرید به عنوان تسهیلات قرض الحسنه و در سررسید اوراق گام ثبت می‌شود.

ماده ۷- کارمزد صدور اوراق گام طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی برحسب مبلغ کارت رفاهی صادره به صورت علی‌الحساب و کارمزد تسهیلات قرض الحسنه وفق ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی از متقاضی اخذ می‌شود.

ماده ۸- نحوه ثبت‌نام به شرح ذیل می‌باشد:

۸-۱- متقاضی جهت ثبت‌نام باید از طریق سامانه اقدام نماید.

۸-۲- متقاضی می‌تواند پس از ثبت‌نام اولیه، گزینه دریافت اعتبار در قالب کارت رفاهی را انتخاب نماید.

۸-۳- موسسه اعتباری موظف است لینک فهرست پذیرندگان طرف قرارداد خود را جهت اطلاع متقاضی، در سامانه درج نماید.

۸-۴- پس از انتخاب موسسه اعتباری و شعبه درخواستی و دریافت پیامک کد رهگیری، متقاضی باید با در دست داشتن مدارک مورد نیاز ظرف مهلت مقرر در دستورالعمل تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری، به شعبه مربوطه مراجعه کرده و نسبت به تشکیل پرونده اقدام نماید.

تبصره ۱- در صورت عدم مراجعه متقاضی به شعبه جهت تکمیل مدارک طی دوره مقرر، ثبت‌نام کان‌لم‌یکن تلقی شده و از سامانه حذف می‌شود. در صورت تمایل باید در مهلت مقرر شده در دستورالعمل تسهیلات مربوطه، اقدام به ثبت‌نام مجدد در سامانه نماید.

۸-۵- پس از مراجعه متقاضی به شعبه تعیین شده، پذیرش متقاضی از سوی بانک انجام می‌شود. متقاضی حداکثر ۳۰ روز کاری مهلت دارد تا نسبت به تکمیل مدارک و معرفی ضامن به بانک اقدام نماید. در صورت گذشت مدت‌زمان مذکور و عدم تکمیل مدارک، متقاضی از سامانه حذف شده و باید در مهلت مقرر شده در دستورالعمل تسهیلات مربوطه، نسبت به ثبت نام مجدد در سامانه اقدام نماید.

۸-۶- موسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف ۱۰ روز کاری پس از تشکیل پرونده، تکمیل مدارک، اعتبارسنجی و انعقاد قرارداد با متقاضی، نسبت به صدور کارت رفاهی اقدام نماید.

تبصره ۲- فرم یکنواخت قرارداد کارت رفاهی متصل به اوراق گام مبتنی بر قرض الحسنه توسط بانک مرکزی ابلاغ می‌شود.

ماده ۹- شرایط ضامن و سایر ضوابط و مقررات مربوطه مطابق دستورالعمل اجرایی تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری می‌باشد.

ماده ۱۰- موسسه اعتباری موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که حسب درخواست متقاضی، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری در قالب کارت رفاهی، نسبت به روش نقدی در اولویت قرار گیرد.

ماده ۱۱- سایر مواردی که در این شیوه‌نامه اشاره نشده است، تابع ضوابط عمومی کارت رفاهی متصل به اوراق گام و سایر مقررات جاری بانک مرکزی می‌باشد.

این شیوه‌نامه، در ۱۱ ماده و ۱۱ تبصره در ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۱۸ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری جهت ابلاغ به شبکه بانکی، تصویب شد.