



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت عالی

شماره: ۹۰/۱۵۰۹۱۹

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۶/۳۰

یوست: دارد

شماره:

تاریخ:

یوست:

**جهت اطلاع مدیران عامل بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری
توسعه ارسال گردید.**

موضوع: ابلاغ دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران، مصوب چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضر می‌باشند "دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه" در سی و یکمین و چهل و یکمین جلسات مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۹ و ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ به تصویب کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است. بر اساس این دستورالعمل، کارگروهی تخصصی با حضور نمایندگان از وزارت کار، تعاون و رفاه اجتماعی؛ وزارت صنعت، معدن و تجارت؛ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برخی از بانکها از جمله بانک ملی ایران و رفاه کارگران تشکیل و در خصوص تدوین دستورالعمل جدیدی از کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه تحت عنوان "میزان" بحث و بررسی شد و نتایج حاصله به کمیسیون اعتباری بانک مرکزی ارجاع و مورد تصویب قرار گرفت.

در "دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران"، نکات جدیدی به دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه افزوده شد تا موجبات رونق تولیدات داخلی فراهم گردد و به تبع آن زمینه بهبود وضعیت اشتغال جوانان را مهیا سازد. یکی از اهداف مهم این دستورالعمل حمایت از اقشار زحمتکش (کارگران و کارمندان) جامعه می‌باشد تا به تسهیلات مناسب مرابحه جهت خرید کالاهای مورد نیاز دست یابند و بدین ترتیب، رفاه اجتماعی آنان بهبود و عدالت اجتماعی در جامعه گسترش پیدا کند.

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۶۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

یکی از شرایط متمایز کارت اعتباری میزان را می توان خرید کالاها و اجناس ایرانی دانست که با بکارگیری وسیع آن توسط شبکه بانکی در سطح جامعه، کمک شایانی به فروش محصولات تولیدکنندگان ایرانی خواهد کرد و زمینه اشتغال پایدار را ایجاد خواهد نمود.

بر این اساس، سازمان ها و شرکت های دولتی و خصوصی به منظور حمایت از کارگران و کارکنان خود با ایجاد تفاهم نامه ای با بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی، بازپرداخت تسهیلات ۱۵ میلیون ریالی آنان با نرخ چهار (۴) درصد را ضمانت می نمایند. وزارت صنعت، معدن و تجارت نیز آن دسته از تولیدکنندگان ایرانی که خواهان فروش سریعتر محصولات خود هستند و حاضر به ارائه تخفیف حداقل هفت (۷) درصدی در محصولات خود می باشند را به موسسات اعتباری اعلام خواهد کرد تا دارندگان کارت بتوانند از طریق فروشگاه هایی که این محصولات را به فروش می رسانند، اقدام به خرید اقلام مورد نیاز خود نمایند. بنابراین نرخ سود تسهیلات مباحه ای که از طریق کارت اعتباری میزان به متقاضیان اعطا می شود برابر با یازده (۱۱) درصد می باشد که چهار (۴) درصد آن را دارنده کارت - در صورت خرید نسیه و عدم استفاده از مهلت تنفس تعیین شده در متن دستورالعمل - پرداخت خواهد کرد و هفت (۷) درصد آن را موسسه اعتباری از طریق خرید با تخفیف هفت (۷) درصدی و براساس عقد مباحه (فروش کالا به بهای تمام شده + سود متعارف تجاری) دریافت خواهد کرد. خاطرنشان می سازد نرخ سود مباحه در این دستورالعمل برابر با نرخ سود عقود مبادله ای در سیاست های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ می باشد و این نرخ ممکن است در سال های آتی توسط مراجع ذیربط با توجه به شرایط اقتصادی تغییر پیدا کند، که به هر حال نرخ سود چهار (۴) درصد دریافتی از دارندگان کارت ثابت خواهد ماند و نرخ سود حاصل از اخذ تخفیف از تولیدکنندگان متغیر خواهد بود.

از دیگر شرایط حمایتی این دستورالعمل می توان به مدت زمان بازپرداخت ۲۴ ماه بدهی ناشی از خرید کالاها اشاره کرد و در صورت خوش حساسی دارندگان این نوع کارت ها در بازپرداخت به موقع تسهیلات مباحه، زمینه برای تمدید اعتبار ۱۵ میلیون ریالی به آنان از سوی شبکه بانکی لحاظ شده است تا بیش از پیش کارگران و کارکنان اقدام به تامین نیازهای ضروری خویش از طریق کارت اعتباری میزان نمایند.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با عنایت به مراتب فوق بدینوسیله یک نسخه از “دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای

کارکنان دولت و کارگران”، جهت استحضار و طرح در مراجع ذیربط ایفاد می گردد. ۹۳۷۱۸۲/ .۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پول شویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد بهزاد فخار

۳۲۱۵-۰۲ ۳۸۳۱-۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری

میزان برای کارکنان دولت و کارگران

شهریورماه ۱۳۹۰

«بسمه تعالی»

مقدمه:

به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه و دستورالعمل اجرایی عقد مرابحه؛ «دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران» که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می شود، تصویب می گردد:

ماده ۱ - در این دستورالعمل، عناوین ذیل به جای عبارات مربوط بکار می روند:

بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی است که تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.

کارت اعتباری میزان: کارت اعتباری که مؤسسه اعتباری می تواند به وسیله آن و در چارچوب آیین نامه و دستورالعمل اجرایی عقد مرابحه و مفاد این دستورالعمل، به مشتریان خود اعتبار اعطاء نماید.

تسهیلات: میزانی از اعتبار استفاده شده توسط دارنده کارت که پس از دوره تنفس بر اساس شرایط مقرر در این دستورالعمل در قالب تسهیلات مرابحه به وی اعطاء می گردد.

سقف اعتبار: اعتباری که مؤسسه اعتباری در اختیار دارنده کارت قرار می دهد تا صرفاً برای پرداخت مبلغ خرید کالا مورد استفاده قرار گیرد.

دارنده کارت: کارکنان دولت و کارگران که کارت اعتباری میزان به نام آنها صادر می شود.

پذیرنده کارت: شخصی که با پذیرش کارت اعتباری میزان، وجوه حاصله از فروش کالا را از طریق پایانه فروش فیزیکی یا مجازی دریافت می نماید.

کارفرما: سازمان ها و شرکت های دولتی یا غیردولتی که بازپراخت تسهیلات اعطائی به دارنده کارت اعتباری میزان را نزد مؤسسه اعتباری ضمانت می نمایند. سازمان ها و شرکتهای دولتی موظف به ارائه تضمین به مؤسسه اعتباری برای واریز بدهی غیرجاری (مشتمل بر سود و وجه التزام تاخیر تادیه دین) دارندگان کارت از محل کسر حقوق و مزایای آنها می باشند.

مانده کارت: میزان سقف اعتبار پس از کسر مانده تسهیلات.

صورتحساب: اعلامیه‌ای که مؤسسه اعتباری باید مطابق با این دستورالعمل، برای دارنده کارت ارسال نموده و در آن خلاصه عملکرد کارت اعتباری میزان در یک دوره زمانی یک ماهه را به وی اعلام می‌نماید.

مهلت تنفس: مهلت ۱۰ روزه‌ای که مؤسسه اعتباری پس از صدور صورتحساب به دارنده کارت می‌دهد تا برای تأیید صورتحساب و تعیین نحوه بازپرداخت میزان اعتبار استفاده شده اقدام نماید.

تاریخ اعتبار کارت: تاریخ قید شده بر روی کارت اعتباری میزان که دارنده آن می‌تواند حداکثر تا آن تاریخ، از امکانات کارت مذکور استفاده نماید.

تراکنش: عبارت است از فعل و انفعالات مالی که در آن وجهی از یک حساب به حساب دیگر منتقل می‌شود.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از صدور کارت اعتباری میزان، تمهیدات لازم برای استفاده از کارت مزبور را برای دارندگان آن فراهم نماید.

ماده ۳- صدور کارت اعتباری میزان صرفاً بر مبنای قرارداد مرابحه بین مؤسسه اعتباری و متقاضی میسر می‌باشد که به موجب آن، مؤسسه اعتباری به وسیله کارت اعتباری میزان، کالای مورد تقاضای دارنده کارت را به صورت نقد از پذیرنده کارت خریداری کرده و در قالب قرارداد مرابحه به دارنده کارت واگذار می‌کند و دارنده کارت متعهد است مطابق قرارداد، بدهی ناشی از خرید کالا را به مؤسسه اعتباری بازپرداخت نماید.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری صرفاً می‌تواند اقدام به فروش کالاهای تولیدکنندگان داخلی نماید که مورد تأیید وزارت صنعت، معدن و تجارت می‌باشد.

ماده ۵- اعتبار کارت اعتباری میزان، پانزده (۱۵) میلیون ریال می‌باشد.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری مکلف است شرایط قرارداد مرابحه را در متن قرارداد صدور کارت اعتباری میزان با دارنده کارت قید نماید.

ماده ۷- به منظور نظارت و کنترل بر حساب تسهیلات مرابحه از طریق کارت اعتباری میزان، مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مربوط به تسهیلات مذکور را در حساب معین جداگانه‌ای ذیل سرفصل "حساب تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری" نگهداری نماید.

ماده ۸- چنانچه دارنده کارت زودتر از تاریخ مقرر در سررسید تسهیلات، نسبت به بازپرداخت بدهی خود اقدام نماید، مشمول جدول تخفیفات خواهد شد.

تبصره - مؤسسه اعتباری باید در قرارداد کارت اعتباری میزان، جدول تخفیفات مربوط به خرید کالا را تعیین و به اطلاع دارنده کارت برساند.

ماده ۹- در صورت بازپرداخت صورتحساب در مهلت تنفس توسط دارنده کارت، مؤسسه اعتباری نباید هیچ گونه سودی از دارنده کارت اخذ نماید.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری نمی تواند کارت اعتباری میزان را برای متقاضیانی که دارای سابقه چک برگشتی در شبکه بانکی بوده و یا بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری کشور دارند و یا جزو مشتریان بدحساب موضوع ماده ۲۴ این دستورالعمل هستند، صادر نماید.

ماده ۱۱- دارنده کارت صرفاً می تواند تا میزان مانده کارت، نسبت به خرید کالا اقدام نماید.

ماده ۱۲- مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از صدور کارت اعتباری میزان، از برگشت اصل و سود تسهیلات اعطایی اطمینان حاصل کند.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری مکلف است در قرارداد مباحه با دارنده کارت، موارد ذیل را ذکر نماید:

- سقف اعتبار؛
- نرخ سود تسهیلات مباحه؛
- جدول تخفیفات؛
- تاریخ اعتبار کارت؛
- مهلت تنفس؛
- دوره بازپرداخت تسهیلات؛
- نرخ و روش محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین، مطابق با ضوابط؛
- روش های ارسال صورتحساب، زمان بندی و نحوه تنظیم آن؛
- نحوه اعتراض به صورتحساب و شیوه رسیدگی و داوری در خصوص آن؛
- ضوابط مربوط به نگهداری، استفاده و صدور کارت المثنی در صورت فقدان یا سرقت کارت اعتباری میزان.

ماده ۱۴ - نرخ سود تسهیلات اعطایی مرابحه در چارچوب کارت اعتباری میزان، یازده (۱۱) درصد می باشد، که پرداخت چهار (۴) درصد آن بر عهده دارنده کارت بوده و الباقی از محل تخفیفات دریافتی از عرضه کننده کالا تامین خواهد شد.

تبصره - بانک مرکزی می تواند نسبت به تغییر و اعلام نرخ سود تسهیلات مرابحه موضوع این ماده به موسسات اعتباری، اقدام نماید.

ماده ۱۵ - وزارت صنعت، معدن و تجارت ترتیباتی اتخاذ می نماید که حداقل ۷ درصد تخفیف از پذیرندگان کارت جهت انعقاد کارت اعتباری میزان اخذ گردد.

ماده ۱۶ - چنانچه مطالبات مؤسسه اعتباری ظرف مدت یک ماه پس از مدت زمان بازپرداخت وصول نشود، کارفرما ملزم به بازپرداخت آن طبق مفاد قرارداد می باشد.

تبصره - چنانچه مطالبات مؤسسه اعتباری ظرف مدت ۲ ماه پس از مدت زمان بازپرداخت، وصول نشود کارت اعتباری میزان باید موقتاً مسدود شده و امکان استفاده از میزان اعتبار باقیمانده آن به حالت تعلیق درآید. مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را به روش توافق شده به کارفرما اعلام نماید.

ماده ۱۷ - بازپرداخت اقساط از سوی دارنده کارت به صورت ماهیانه و حداکثر طی ۲۴ قسط می باشد.

ماده ۱۸ - صورت حساب ارسالی به دارنده کارت باید حداقل مشتمل بر موارد ذیل باشد:

- ۱- سقف اعتبار؛
- ۲- مبلغ اعتبار استفاده شده؛
- ۳- مبلغ تسهیلات؛
- ۴- مانده کارت؛
- ۵- مبلغ وجه التزام تأخیر تأدیه دین؛
- ۶- میزان تخفیف اعطایی.

تبصره - مؤسسه اعتباری مکلف است در صورت درخواست دارنده کارت، جزئیات مربوط به تسهیلات اعطایی کارت اعتباری میزان را برای حسابرسی و کنترل، از طریق روش های متعارف به دارنده کارت اعلام نماید.

ماده ۱۹ - مؤسسه اعتباری باید کلیه استانداردها و مشخصات فنی و اجرایی اعلام شده از سوی بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آنها را به هنگام صدور کارت اعتباری میزان رعایت نماید.

ماده ۲۰ - مؤسسه اعتباری موظف است صورتحساب را در پایان هر دوره یک ماهه و به روش توافق شده، برای دارنده کارت ارسال نماید.

تبصره ۱ - دارنده کارت مکلف است چنانچه صورتحساب را تا ۷ روز پس از پایان هر دوره یک ماهه دریافت نکرده باشد، مراتب را شخصاً از مؤسسه اعتباری پیگیری نماید.

تبصره ۲ - در صورت تأخیر در صدور صورتحساب توسط مؤسسه اعتباری، دوره تأخیر به مهلت تنفس افزوده می شود.

ماده ۲۱ - مهلت اعتراض به صورتحساب، حداکثر ۱۰ روز پس از صدور آن می باشد. رسیدگی به اعتراض و پاسخگویی به دارنده کارت، حداکثر ظرف ۳ روز کاری انجام می پذیرد.

تبصره - چنانچه مؤسسه اعتباری، اعتراض دارنده کارت را قابل قبول بداند، موظف است بلافاصله صورتحساب را اصلاح و برای دارنده کارت ارسال کند.

ماده ۲۲ - در صورتی که ظرف ۶ ماه پس از صدور صورتحساب، مطالبات مؤسسه اعتباری از دارنده کارت وصول نشود، مؤسسه اعتباری ملزم به ابطال کارت اعتباری میزان می باشد.

تبصره - در صورتی که بنا به دلایل ذکر شده در این ماده، کارت اعتباری میزان دو بار مسدود شود، مؤسسه اعتباری ملزم به ابطال آن می باشد.

ماده ۲۳ - مؤسسه اعتباری می تواند در صورت عدم استفاده دارنده کارت ظرف مدت ۱۲ ماه از اعتبار کارت اعتباری میزان مطابق با مفاد قرارداد، نسبت به ابطال زودتر از موعد کارت اعتباری میزان اقدام نماید.

ماده ۲۴ - در صورتی که کارت اعتباری میزان به دلیل عدم ایفای تعهدات دارنده کارت توسط مؤسسه اعتباری باطل شود، مؤسسه اعتباری مکلف است دارنده کارت را به عنوان مشتری بدحساب به بانک مرکزی معرفی نماید.

ماده ۲۵ - اعطای مجدد کارت اعتباری میزان، پس از بازپرداخت کامل دیون دارنده کارت، منوط به سپری شدن ۶ ماه در مورد کارتهای اعتباری میزان مسدودی و ۵ سال در مورد کارتهای اعتباری میزان ابطال شده می باشد.

ماده ۲۶ - مؤسسه اعتباری مجاز به اخذ هزینه یا کارمزد از دارنده کارت به ازای هر تراکنش یا به صورت نسبتی از مبلغ هر تراکنش نیست.

تبصره ۵ - مؤسسه اعتباری می تواند هزینه های صدور و تمدید کارت اعتباری میزان را در مفاد قرارداد قید نماید.

دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران در ۲۶ ماده و ۹ تبصره در چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسید.