



موضوع	بخشنامه شماره 90/150919 مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۳۰ ؛ ابلاغ دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری میزان برای کارکنان دولت و کارگران ، مصوب چهل و یکمین جلسه مورخ 1390/06/16 کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (منسوخ)
۹۰۱۵۰۹۱۹ ۱۳۹۰.۰۶.۳۰	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای 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 نمایندگانی از وزارت کار تعاون و رفاه اجتماعی و 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 دستور العمل 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 دستور العمل 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 ۱۹۴۶، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ربات اینترنتی : www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
یکی از شرایط متمایز کارت اعتباری میزان را میتوان خرید کالاها و اجناس ایرانی دانست که با بکارگیری وسیع آن توسط شبکه بانکی در سطح جامعه کمک شایانی به فروش محصولات تولید کنندگان ایرانی خواهد کرد و زمینه اشتغال پایدار را ایجاد خواهد نمود. بر این اساس سازمانها و شرکتهای 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 مینمایند وزارت صنعت معدن و تجارت نیز آن دسته از تولید کنندگان ایرانی که خواهان فروش سریعتر محصولات خود هستند و حاضر به ارائه تخفیف حداقل هفت (۷) درصدی در محصولات خود میباشند را به موسسات اعتباری اعلام خواهد کرد تا دارندگان کارت بتوانند از طریق فروشگاههایی که این محصولات را به فروش میرسانند اقدام به خرید اقلام مورد نیاز خود نمایند. بنابراین نرخ سود تسهیلات مرابحه ای که از طریق کارت اعتباری میزان به متقاضیان اعطا می شود برابر با یازده (۱۱) درصد میباشد 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 مرابحه فروش کالا به بهای تمام شده سود متعارف تجاری دریافت خواهد کرد خاطر نشان می سازد نرخ سود مرابحه در این دستورالعمل برابر با نرخ سود عقود مبادله ای در سیاستهای پولی اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ میباشد و این نرخ ممکن است در سالهای 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 تولید کنندگان متغیر خواهد بود. از دیگر شرایط حمایتی این دستورالعمل میتوان به مدت زمان بازپرداخت ۲۴ ماه بدهی ناشی از خرید کالاها اشاره کرد و در صورت خوش حساسی دارندگان این نوع کارتها در بازپرداخت به موقع تسهیلات مرابحه زمینه برای تمدید اعتبار ۱۵ میلیون	

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۹۴۶، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

تهران بلوار میرداماد، شماره ۱۲۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی: ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیاات اینترنتی: www.cbi.ir

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

شهریور ماه ۱۳۹۰

محبوب چهل و یکمین جلسہ مورخ ۱۶/۰۶/۱۳۹۰ کمیسیون اعتباری

«بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ»

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 میشود تصویب می گردد

ماده ۱ - در این دستور العمل عناوین ذیل به جای عبارات مربوط بکار میروند بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی است که تحت نظارت بانک مرکزی میباشد.

کارت اعتباری میزان کارت اعتباری که مؤسسه اعتباری میتواند به وسیله آن و در چارچوب آیین نامه و دستور العمل اجرایی عقد مرابحه و مفاد این دستور العمل 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 میدهد 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 سازمانها و شرکتهای دولتی یا غیر دولتی که بازپراخت تسهیلات اعطائی به دارنده کارت اعتباری میزان را نزد موسسه اعتباری ضمانت مینمایند. سازمانها و شرکتهای دولتی موظف به ارائه تضمین به موسسه

اعتباری برای واریز بدهی غیر جاری مشتمل بر سود و وجه التزام تاخیر تادیه دین دارندگان کارت از محل کسر حقوق و مزایای آنها میباشد.

محبوب چهل و یکمین جلسہ مورخ ۱۶/۰۶/۱۳۹۰ کمیسیون اعتباری

مانده کارت میزان سقف اعتبار پس از کسر مانده تسهیلات.

صورتحساب اعلامیه ای که مؤسسه اعتباری باید مطابق با این دستور العمل 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 روزه ای که مؤسسه اعتباری پس از صدور صورتحساب به دارنده کارت می دهد 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 می شود.
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 می باشد 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 می کند 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 تولید کنندگان داخلی نماید که مورد تایید وزارت صنعت، معدن و تجارت می باشد.

ماده ۵ - اعتبار کارت اعتباری میزان پانزده (۱۵) میلیون ریال می باشد.

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 جداگانه ای ذیل سرفصل حساب تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری نگهداری نماید.

محبوب چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری

ماده 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 نمیتواند 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 میتواند 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 مرابحه با دارنده کارت موارد ذیل را ذکر نماید
سقف اعتبار

نرخ سود تسهیلات مرابحه

جدول تخفیفات

تاریخ اعتبار کارت

مهلت تنفس

دوره بازپرداخت تسهیلات

نرخ و روش محاسبه وجه التزام تأخیر تأدیه دین مطابق با ضوابط

روشهای 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

مصوب چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری

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 میتواند 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 مینماید 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 میباشد.

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 میباشد.

ماده ۱۸ - صورتحساب ارسالی به دارنده کارت باید حداقل مشتمل بر موارد ذیل باشد

۱ سقف اعتبار
مبلغ اعتبار استفاده شده
مبلغ تسهیلات
مانده کارت

ه مبلغ وجه التزام تأخیر تأدیه دین
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 روشهای متعارف به دارنده کارت اعلام نماید.

محبوب چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری
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 شخصا 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 میباشد. 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 میباشد.
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 میباشد.

ماده ۲۳ مؤسسه اعتباری میتواند 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 ایفاء 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 میباشد.

محبوب چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶ کمیسیون اعتباری
ماده ۲۶ - مؤسسه اعتباری مجاز به اخذ هزینه یا کارمزد از دارنده کارت به ازای هر تراکنش یا به صورت نسبی از مبلغ هر تراکنش نیست.
تبصره - مؤسسه اعتباری میتواند هزینه های صدور و تمدید کارت اعتباری میزان را در مفاد قرارداد قید نماید.
دستور العمل 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.

