فصلنامه علمی – ترویجی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره چهاردهم، بهار ۱۳۹۵- صفحات ۵۷-۳۳

کارت اعتباری بر اساس قرض‌الحسنه ابزاری در جهت توسعه بانکداری قرض‌الحسنه

محمد نقی نظرپور[۱]
غلامرضا مصطفی پور[۲]
مریم حاجی منجزی[۳]

تاریخ دریافت: ۹۴/۱۰/۲۳ **تاریخ پذیرش: ۹۴/۱۲/۱۴**

چکیده

امروزه نقش بانک ها و موسسات پولی و مالی در رشد و توسعه اقتصادی جوامع انکارناپذیر است. از طرفی بانک‌ها به دلیل تعاملات نزدیک و تنگاتنگ با سایر بخش‌های موجود در بازار، باید متناسب با تغییرات بوجود آمده، به روز رسانی شوند. یکی از ابزارهایی که در این راستا ابداع شده، کارت‌های اعتباری می‌باشند، که به دلیل مبتنی بودن بر نرخ بهره از قابلیت کاربرد در بانک‌داری اسلامی برخوردار نمی‌باشد. با توجه به اهمیت فراوان کارت اعتباری و نقش مهمی که در زمینه‌های مختلف اقتصادی ایفا می‌نماید، همچنین ضرورت کسب سود برای بانک‌ها به جهت تخصیص منابعی که در بکارگیری آنها از طرف سپرده گذاران در عقود سودآور وکیل هستند، کارشناسان با استفاده از سایر عقود شرعی نظیر مرابحه، درصدد ارائه راه کارهایی در جهت کاربردی نمودن کارت اعتباری در بانکداری اسلامی برآمدند. بانک قرض‌الحسنه به عنوان زیر مجموعه‌ای از نظام بانک داری بدون ربا، با توجه به ساختار خاص خود در تجهیز و تخصیص منابع، نیازمند طراحی مدل‌هایی در جهت سودآوری و متناسب با قوانین و مقررات این نوع بانک‌داری می‌باشد. این در حالی است که وضع قوانین در این نوع بانک‌داری به گونه‌ای است که با ایجاد محدودیت در تجهیز و تخصیص منابع قرض‌الحسنه، موجب گرایش بانک صرفا به سمت ایجاد سودآوری از محل ارائه خدمات بانکی شده است. یکی از خدمات تعریف شده که در دستورالعمل تاسیس بانک‌داری قرض‌الحسنه به آن اشاره شده، صدور انواع کارت‌های بانکی قرض‌الحسنه است که می‌تواند منبع درآمد مناسبی برای بانک محسوب شود.مقاله حاضر با روش توصیفی و تحلیل محتوا با استفاده از منابع کتابخانه‌ای و با توجه به اهمیت سودآوری بانک‌داری قرض‌الحسنه برای ادامه فعالیت این نهاد، به بررسی این فرضیه می‌پردازد که صدور کارت‌های اعتباری مبتنی بر تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای، با ایجاد زمینه درآمدزایی مناسب برای بانک باعث توسعه و گسترش این نوع بانک‌داری تخصصی می‌شود. نتایج حاصل نشان می‌دهد، صدور کارت‌های اعتباری قرض‌الحسنه علاوه بر سودآوری برای بانک، مزایایی همچون توسعه فرهنگ قرض‌الحسنه، حذف مخاطرات اخلاقی ناشی از تخصیص منابع قرض‌الحسنه و ارائه خدمات بهتر به متقاضیان در جهت تسهیل روند دریافت تسهیلات قرض‌الحسنه را به دنبال دارد.

واژگان کلیدی: بانک‌داری قرض‌الحسنه، تسهیلات قرض‌الحسنه، خدمات بانکی، کارت اعتباری تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای، نظام بانکی.

طبقه‌بندی JEL: I11, G21,Z12.

---

۱. دانشیار گروه اقتصاد دانشگاه مفید nazarpur@mofidu.ac.ir
۲. مدرس موسسه آموزش عالی بانک مرکزی gmostfapour@gmail.com
۳. دانشجوی کارشناسی ارشد اقتصاد اسلامی دانشگاه مفید monjezimaryam@yahoo.com

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

مقدمه

با حذف ربا از نظام بانکی کشور، نظام سوددهی بانکی دچار تحول عظیمی شد. متخصصین در این رشته تلاش نمودند تا با ابداع روش‌هایی جدید در زمینه جایگزینی ربا ضمن تحقق سود برای بانک و سپرده‌گذاران، زمینه گسترش و توسعه این نهادهای مالی و پولی در کشور را فراهم کنند.

روش‌های جدید سوددهی در نظام بانکی اسلامی در چارچوب عقود شرعی همچون مشارکت، مضاربه و... به صورت دریافت حق‌العمل تجاری، حق‌الوکاله و... تحقق پیدا کرد. تنها عقد شرعی که به دلیل قواعد خاص مربوط به آن همچنان از ناحیه شرع و قانون امکان سودآوری از آن امکان‌پذیر نبود، عقد قرض‌الحسنه است که در نظام بانک‌داری اسلامی، امکان هر گونه فعالیت سودآور از محل این منابع، ممنوع اعلام شد. با گذشت سال‌ها از فعالیت نظام بانک‌داری اسلامی در خصوص قرض‌الحسنه و ارزیابی های صورت گرفته که حاکی از عملکرد نامناسب این نظام در بخش منابع قرض‌الحسنه بوده و با توجه به اهمیت روزافزون قرض‌الحسنه، اندیشه تاسیس بانک‌داری تخصصی قرض‌الحسنه شکل گرفت.

با تاسیس نظام بانک‌داری تخصصی قرض‌الحسنه و با توجه به محدودیت‌های تعیین شده از سوی نظام بانک‌داری اسلامی، لزوم ارائه روش‌هایی برای تحصیل سود در این نوع بانک‌داری ضرورت پیدا کرد. یکی از روش‌هایی که می‌تواند منبع درآمدی مطمئنی برای بانک محسوب شود، صدور کارت اعتباری تسهیلات قرض‌الحسنه است که در عناوین مختلفی همچون حق عضویت و حق‌العمل تجاری می‌تواند، کسب درآمد کند.مقاله حاضر با روش توصیفی و تحلیل محتوا با استفاده از منابع کتابخانه‌ای و با توجه به اهمیت سودآوری بانک‌داری قرض‌الحسنه برای ادامه فعالیت این نهاد، به بررسی این فرضیه می‌پردازد که صدور کارت‌های اعتباری مبتنی بر تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای، با ایجاد زمینه درآمدزایی مناسب برای بانک باعث توسعه و گسترش این نوع بانک‌داری تخصصی می‌شود. نتایج حاصل نشان می‌دهد، صدور کارت‌های اعتباری قرض‌الحسنه علاوه بر سودآوری برای بانک، مزایایی همچون توسعه فرهنگ قرض‌الحسنه، حذف مخاطرات اخلاقی ناشی از تخصیص منابع قرض‌الحسنه و ارائه خدمات بهتر به متقاضیان در جهت تسهیل روند دریافت تسهیلات قرض‌الحسنه را به دنبال دارد.

در مقاله حاضر بعد از بیان پیشینه و ادبیات موضوع به تبیین اهمیت استفاده از کارت اعتباری در بانک‌داری، علی‌الخصوص بانک‌داری قرض‌الحسنه پرداخته می‌شود، سپس با توجه به تسهیلات قرض‌الحسنه مورد نیاز جامعه در زمینه‌های مختلف، انواع کارت‌های اعتباری در ۳ مدل، کارت اعتباری تسهیلات تامین جهیزیه، کارت اعتباری تسهیلات درمان و دارو و کارت اعتباری تسهیلات در اعتبار جاری، معرفی خواهد شد و در نهایت مقاله با جمع‌بندی و نتیجه‌گیری از مطالب ارائه شده خاتمه می‌یابد.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

۱.پیشینه تحقیق

ضرورت و اهمیت بحث کارت اعتباری و لزوم ا ستفاده از آن در دنیای امروز ب سیاری از محققین را بر این دا شته که در زمینه طراحی کارت‌هایی متنا سب با نیازهای روز جامعه تلاش‌های گ سترده‌ای انجام دهند. در این خصوص مطالعات متعددی انجام گرفته که در زیر به برخی از آن‌ها اشاره خواهد شد.

تسخیری(۱۳۷۹) در مقاله‌ای تحت عنوان «کارت‌های اعتباری»، با استفاده از روش تحلیلی توصیفی، پس از برشمردن انواع کارت‌های اعتباری و تشریح روابط بین عناصر دخیل در کارت اعتباری و نحوه عمل این ابزار، به بررسی روابط از لحاظ شرعی و فقهی پرداخته و سعی بر انطباق با قواعد و مبانی شرعی داشته‌اند.

موسویان(۱۳۸۳) در مقاله‌ای با عنوان « کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا»، با روش تحلیلی- تو صیفی، به برر سی فقهی انواع گوناگون کارت‌های اعتباری می‌پردازد. نتایج حا صل از این تحقیق نشان می‌دهد که کارت‌های اعتباری برداشت از موجودی و کارت‌های اعتباری وام بدون بهره، با تغییرات مختصری قابل استفاده در بانک‌داری و موسسات مالی بدون ربا هستند؛ اما کارت‌های اعتباری وام با بهره، ا شکال ا سا سی دارند و نیازمند تحول ا سا سی ه ستند و باید رابطه حقوقی جدیدی بر اساس عقود اسلامی، جایگزین رابطه حقوقی وام با بهره شود که در این مقاله نشان داده می‌شود که با سهولت می‌توان با تغییر رابطه حقوقی از این کارت‌های اعتباری نیز استفاده کرد.

موسویان(۱۳۸۴) در مقاله‌ی «بررسی فقهی کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا»، با استفاده از روش تحلیلی‌توصیفی، پس از تبیین نحوه استفاده از کارت‌های اعتباری در بانکداری متعارف، ۷ راه‌حل فقهی که محققان بانکداری اسلامی با استفاده از قراردادهای مجاز فقهی در جهت استفاده از کارت اعتباری، پیشنهاد داده‌اند، را مورد برر سی قرار می‌دهد. نتایج حاصل از این برر سی و مقایسه راه‌حل‌های مطرح شده نشان می‌دهد که در مجموع راه حل هفتم یعنی طراحی کارت اعتباری بر اساس بیع نسیه و خرید دین(تنزیل) اطمینان فقهی و اجرایی بالاتری دارد.

موسویان(۱۳۸۶) در مقاله‌ی«طراحی کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا بر اساس بیع مرابحه»، با استفاده از روش تحلیلی – توصیفی، راه‌کار پیش‌نهادی بانک مرکزی، مبنی بر صدور کارت اعتباری بر ا ساس قرارداد قرض‌الحسنه، را مورد نقد و برر سی قرارداده و سپس راه‌کار دیگری جهت سامان دادن معامله‌های کارت‌های اعتباری بر اساس ایده فروشگاه الکترونیکی اعتباری و قرارداد فروش نسیه مرابحه‌ای پیشنهاد می‌دهند.

وصالی(۱۳۸۸)، در مقاله خود با عنوان «کارت‌های اعتباری و خرید اعتباری گامی به سوی

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

مدیریت چالش خدمات نوین الکترونیکی»، با استفاده از داده‌های آماری بانک‌ها، پس از معرفی انواع کارت‌های اعتباری در دنیا، به بررسی وضعیت کارت‌های اعتباری در ایران می‌پردازد. نتایج حاصل از این تحقیق نشان می‌دهد که سرانه کارت‌های بانکی در ایران در حال حاضر فاصله زیادی با متوسط جهانی دارد.با توجه به اهمیت چشمگیر کارت‌های اعتباری و خرید اعتباری در توسعه خدمات مربوط به تسهیلات خرد برای عموم مردم پیشنهادهایی مبنی بر تلاش بیشتر در جهت فراگیر شدن این کارت‌ها ارائه داده‌اند.

مهنایی(۱۳۹۱)، در مقاله خود تحت عنوان «کارت‌های اعتباری» با روش توصیفی-تحلیلی، پس از تبیین اجزای تشکیل‌دهنده سامانه کارت اعتباری به بررسی فرآیند و گردش عملیات و گردش مالی در شبکه‌های اعتباری می‌پردازد. در پایان پس از اشاره به تاثیر کارت اعتباری بر شاخص‌های اقتصادی و مقایسه ویژگی‌های کارت اعتباری و کارت نقدی، به تبیین مزایای کارت‌های الکترونیکی و مزایای خاص کارت اعتباری می‌پردازد و مواردی از جمله افزایش رفاه عمومی و کاهش دغدغه‌های مالی، کاهش هزینه‌ها در بخش تسهیلات خرد بانک‌ها، تامین سرمایه لازم برای راه‌اندازی بنگاه‌های کوچک و...را به عنوان مزایای استفاده از کارت اعتباری برمی شمرد. همانطور که ملاحظه می شود، بیشتر مطالعات انجام گرفته در خصوص ارائه کارت اعتباری مربوط به عقود اسلامی غیر از قرض‌الحسنه بوده، که در این اثر تلاش می‌شود تا کارت اعتباری متناسب با شرایط خاص قرض‌الحسنه که ابزاری در جهت توسعه بانک‌داری قرضالحسنه شمرده می‌شود، ارائه گردد.

۲. اهمیت استفاده از کارت اعتباری، با روش تحلیلی در بانک‌داری

امروزه نقش بانک‌ها و موسسات پولی و مالی در رشد و توسعه اقتصادی جوامع انکارناپذیر است. از طرفی بانک‌ها به دلیل تعاملات نزدیک و تنگاتنگ با سایر بخش‌های موجود در بازار، باید متناسب با تغییرات بوجود آمده، به روز رسانی شوند.

توسعه بازارها، گسترش معاملات و پیشرفت روز افزون فناوری در زمینه‌های مختلفی هم‌چون، مخابرات و الکترونیک، همه از عوامل مهم در ایجاد نیازهای جدید در بین متقاضیان بخش مالی است که بانک‌ها به عنوان ارکان اصلی بازار مالی نباید از این چرخه توسعه و پیشرفت غافل باشند. به عبارت دیگر، بانک‌ها باید بتوانند متناسب با نیازهای نو، ابزارهای جدید طراحی کنند. نمونه موفق از این ابزارها، کارت‌های بانکی است که با عناوین مختلفی همچون کارت اعتباری، کارت الکترونیکی و...در بازار شناخته شده و به دلیل مزایای متعددی که به همراه دارد، به سرعت در بین افراد، رواج پیدا کرده است.

استفاده از کارت اعتباری، افزون بر مزایای فراوان اقتصادی که برای دارنده کارت دارد، مانند

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

صرفه‌جویی در وقت، دقت در محا سبه، عدم نیاز به حمل پول نقد، امنیت و آ سایش روحی، به نفع اقتصاد ملی نیز هست. همه ساله حجم فراوانی از ا سکناس‌ها د ست به د ست مردم می‌چرخند و به تدریج کهنه می شوند. ا سکناس‌های کهنه افزون بر م شکلات بهدا شتی هر ساله هزینه سنگینی را برای جمع‌آوری، از بین بردن وتجدید چاپ بر دولت تحمیل می‌کنند که اســـتفاده از کارت‌های اعتباری برای دارندگان کارت‌ها، بانک‌ها و موســـســـه‌های ناشـــر و دولت‌ها باعث شـــده، در جوامع پی شرفته، ا ستقبال خیلی خوبی از این کارت‌ها شود؛ به‌طوری که چند دهه گذ شته به‌کارگیری این کارت‌ها در معامله‌ها گسترش‌یافته و حجم بزرگی از مبادله‌ها را به خود اختصاص داده ا ست و پیش‌بینی می‌شود در آینده‌ای نزدیک، جایگزین کامل اسکناس شود(اسماعیلی، ۱۳۸۱: ۲۰).

با توجه به اینکه کارت‌های بانکی بر مبنای نرخ بهره شـــکل گرفته و ماهیت ربوی دارند، در کشورهای اسلامی به صورت ابزاری غیرشرعی معرفی شده که استفاده از آن حرام و ممنوع می‌باشد. اما با تلاش متفکران و محققان اسلامی، تاکنون انواع مختلفی از کارت‌های اعتباری مطابق با قواعد و اصول بانکداری اسلامی طراحی شده است. از جمله این کارت‌ها، می‌توان به کارت اعتباری خرید بر مبنای عقد قرض‌الحسنه ا شاره کرد. این کارت بر مبنای عقد قرض‌الحسنه طراحی شده بود که در مجموع نتایج مطلوب حاصل نشد و کارشناسان در این بخش، با اعلام نامناسب بودن قرض‌الحسنه برای صدور کارت اعتباری، در طراحی کارت‌های اعتباری، سایر عقود ا سلامی را جایگزین قرض‌الحسنه نمودند. در زیر بطور خلاصه به بیان اجمالی آن پرداخته می شود.به دنبال ا سلامی سازی کارت‌های اعتباری که در غرب بر نرخ بهره مبتنی بود، بانک مرکزی جمهوری اســـلامی ایران، دســـتورالعمل صـــدور و راهبری کارت‌هایی بانام کارت اعتباری خرید، را در تاریخ ۱۳۸۶/۸/۲۲، به نظام بانکی، به شرح زیر ابلاغ نمود.

در راهکار پیشـــنهادی بانک مرکزی، مطابق با ماده‌های دو تا پنج دســـتورالعمل مذکور، قرارداد محوری در صـــدور کارت‌های اعتباری، عقد قرض‌الحســـنه اســـت. به این بیان که بانک صـــادرکننده کارت، تسهیلاتی تحت عنوان قرض‌الحسنه جهت خرید کالا و خدمت می‌پردازد، دارنده‌کارت متعهد اســـت در مهلت مقرر مبلغ قرض گرفته شـــده را به بانک ناشـــر کارت بازپرداخت کند و در غیر این صورت مشمول پرداخت وجه التزام به نسبت مدت و مبلغ به صورتی که در قرارداد پیش‌بینی خواهد شـــد (موســـویان، ۱۳۸۶: ۱۲۱-۱۲۰). نتایج حاصـــل از این تجربه نشـــان می‌دهد که طراحی کارت اعتباری بر ا ساس قرارداد قرض‌الحسنه گرچه به جهت سادگی قرارداد و سادگی مدل عملیاتی قابل فهم برای همه بوده و می‌تواند برای شروع مناسب باشد اما اشکالات اساسی از جمله: محدودیت در منابع قرض‌الحســـنه، عدم قابلیت تقســـیط، گســـترش باب جریمه تاخیر، عدم قابلیت برای گســـترش کمی و کیفی دا شته که این م شکلات در بلند مدت مانع جدی برای گ سترش این کارت‌ها خواهد

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

بود (موسویان، ۱۳۸۶: ۱۲۴-۱۲۳)؛ برای حل مشکلات فوق، کارشناسان پیشنهاد استفاده از سایر عقود اسلامی مانند مرابحه و جایگزینی آن در استفاده از کارت اعتباری، را دادند.

۳.کارت اعتباری در بانک‌داری قرض‌الحسنه

بانک‌داری قرض‌الحسنه، به لحاظ دارا بودن شرایط خاص بانکی از جمله محدودیت در تجهیز منابع بانک به عقد قرض‌الحسنه، مجاز به استفاده از کارت‌های اعتباری بر مبنای سایر عقود اسلامی نمی‌باشد، بنابراین باید به دنبال راهی برای حل مسائل پیش‌روی کارت بانکی قرض الحسنه باشد. به نظر می‌رسد، می‌توان با تغییراتی در کارت اعتباری بر مبنای قرض‌الحسنه، علاوه بر حل برخی از مشکلات مطرح شده‌در کارت اعتباری بر مبنای قرض‌الحسنه سابق و با بهره‌گیری از مزایای ناشی از صدور کارت اعتباری هم به ترویج کارت اعتباری در جامعه کمک کرد و هم بانک‌داری قرض‌الحسنه را در جهت توسعه هر چه بیشتر هدایت کرد. یکی از خدماتی که توسط بانک قرض‌الحسنه ارائه شده، صدور کارت اعتباری می‌باشد؛ به عبارت دیگر برای اولین بار کارت اعتباری را در ایران اجرایی نمود. نحوه عمل این کارت‌ها بدین صورت بود که در مرحله اول بانک با تخصیص ۳ میلیون تومان اعتبار در این کارت که ابتدائا برای شرکت‌ها و بنگاه‌های اقتصادی که دارای کارمند و یا کارگر هستند، اختصاص داده شد. بدین صورت که مبلغ مذکور به حساب صاحبان کارت واریز شده و این افراد، به مدت ۳ ماه فرصت داشتند که از این اعتبار استفاده کنند و بعد از آن ۱۸ ماه فرصت داشتند که آن را بازپرداخت نمایند. هر زمان که این بدهی را تسویه می‌کردند، مجددا این کارت تا سقف ۳ میلیون تومان دارای اعتبار می‌شد. کارت اعتباری دیگری که در این بانک‌داری طراحی شده، کارت اعتباری با هدف اعطای تسهیلات به طلاب حوزه‌های علمیه می‌باشد که در سال ۱۳۹۲ در بانک قرض‌الحسنه مهر ایران با عنوان «کارت Smart چند منظوره» را طراحی و به طلاب حوزه علمیه مشهد، تخصیص داده شده که این کارت‌های Smart چند منظوره علاوه بر این‌که یک کارت بدهی است، کارت ATM ، کارت شناسایی، کارت ورود و خروج، بن‌کارت، و کارت اعتباری نیز بودند. در اوایل سال ۱۳۹۴ بانک ملی نیز از این کارت اقتباس نموده و در شبکه بانکی خود استفاده می‌کند. کارت اعتباری سفیر سلامت هم در چند سال اخیر به منظور اعطای تسهیلات درمان برای افراد واجد شرایط در نظر گرفته شده است. در این مقاله به تفصیل در خصوص کارت‌های اعتباری با اهداف قرض‌الحسنه‌ای پرداخته خواهد شد.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

۱. عناصر موثر در کارت اعتباری بر مبنای قرض‌الحسنه

الف) واحد نظارت و ارزیاب بانک قرض‌الحسنه

برای اجرای صحیح این مدل عملیاتی، بانک قرض‌الحسنه باید با استفاده از کارشناسان مجرب بتواند یک بخش به نام واحد ارزیاب و نظارت را در خود شـــکل دهد. افراد در این واحد وظایف زیر را بر عهده دارند. از جمله:

۱) بررسی افراد و نوع نیازشان و تطبیق آن با تسهیلات مورد تقاضای آنان
۲) بررسی میزان نیازمندی افراد متقاضی تسهیلات و اطمینان از صحت گفته‌های ایشان
۳) تعیین میزان ریسک بازپرداخت اقساط و جلوگیری از افزایش معوقات بانکی
۴) همکاری با نهادهای حمایتی موجود در جامعه برای تسهیل در روند شناسایی افراد
۵) دریافت وثیقه و تضمین مناسب از افراد
۶) جمع‌آوری اطلاعات در مورد مراکز مختلف تجاری و بازرگانی و خدماتی که حاضر به همکاری با بانک هستند و اطمینان از صحت و سلامت شغلی ایشان
۷) انعقاد توافق‌نامه‌های همکاری بین بانک و مراکز مذکور

واحد ارزیاب و نظارت، از بخش‌های مهم در بانک شـــمرده می‌شـــود که با انجام درســـت وظایف خود می‌تواند با ارائه خدمات ویژه، علاوه بر اینکه منبع درآمدی مناسب برای بانک باشد، با جلوگیری از بروز مشکلاتی هم‌چون معوقات بانکی ، مخاطرات اخلاقی، هدایت‌گر بانک در مسیر توسعه باشد.

ب) صادرکننده کارت

بانک قرض‌الحســـنه باید تمام تجهیزات لازم برای صـــدور کارت را در داشـــته باشـــد تا بتواند از محل صدور کارت‌ها برای خود درآمد کسب کند.

پ) دارنده کارت

متقاضیان تسهیلات قرض‌الحسنه که شرایط لازم برای دریافت تسهیلات را دارند، با مراجعه به بانک قرض‌الحســـنه و اعلام درخواســـت تســـهیلات مورد نظر، پس از احراز صـــلاحیت ایشـــان توســـط واحد ارزیاب بانک، موفق به دریافت کارت اعتباری خواهند شد تا بو سیله آن پرداخت‌های آتی خود را به میزان سقف اعتبار تسهیلات، انجام دهند.

ت) پذیرنده کارت

کلیه مراکز تجاری، بازرگانی و خدماتی که قبلا با واحد ارزیاب و نظارت بانک قرض‌الحســـنه با انعقاد تفاهم‌نامه‌هایی وارد همکاری شـــده‌اند. این مراکز در بعضـــی موارد درقبال خدماتی از جمله پرداخت نقدی و جذب و جلب مشـــتری که از ســـوی بانک قرض‌الحســـنه دریافت می‌کنند، تعهداتی همچون ارائه کالا یا خدمات به موقع و مناســـب، ارائه تخفیفات ویژه به مشـــتری(در صـــورت امکان)، پرداخت

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

کارمزد به بانک قرض‌الحسنه و. را خواهد داشت.

۲. تبیین کارکرد کارت

طبق قرارداد بین بانک و مشتری، بانک متعهد می شود تا سقف اعتبار، منابع لازم برای خرید کالا و خدمات ایشان را به صورت قرض‌الحسنه در اختیار وی بگذارد، زمانی که دارنده کارت به خرید یا خدمات اقدام کرد، کارت را در دستگاه پایانه فروش قرار می‌دهد، بانک قرض الحسنه طبق توافق‌نامه قبلی که با مرکز مورد نظر داشته، اعتبار درخواستی دارنده کارت را به صورت قرض‌الحسنه در اختیار وی می گذارد. دارنده کارت با استفاده از آن اعتبار بدهی خود را می‌پردازد و کالا یا خدمت خریداری شده را تحویل می‌گیرد، بعد از آن دارنده کارت بدهکار بانک قرض‌الحسنه خواهد بود که باید در اقساط معین پرداخت کند. نظر به این‌که تسهیلات قرض‌الحسنه در قالب شرایط و قوانین خاصی هم‌چون دریافت تضمین و وثیقه از متقاضی تسهیلات و بازپرداخت مبلغ قرض‌گرفته شده در اقساط معین بدون دریافت مازاد اعطا می‌شود، لازم است کارتی که از طرف بانک قرض‌الحسنه صادر می‌شود، تمام شرایط و قوانین حاکم بر اعطای تسهیلات بر مبنای عقد قرض‌الحسنه را در خود داشته باشد؛ به عبارتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه در قالب کارت اعتباری به مشتری داده خواهد شد. در این صورت مشکلاتی مانند تقسیط مبلغ قرض‌گرفته شده و جریمه تاخیر رفع شده و در قالب قرارداد تسهیلات قرض‌الحسنه خواهد بود. در واقع هدف از صدور این کارت‌ها، جلوگیری از بروز مخاطرات اخلاقی، تسهیل روند اعطای تسهیلات، رفاه حال متقاضیان، کسب درآمد برای بانک از راه ارائه خدمات ناشی از صدور کارت است.

۳. انواع کارت اعتباری بدون بهره بر مبنای تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای

تعدادی از کارت‌های اعتباری بدون بهره در کشورهای غربی به منظور رفاه حال مشتریان و برای دستیابی سریع به قرض‌های کوتاه‌مدت و خریدهای نسیه کوتاه‌مدت طراحی شده‌اند که به دلیل بدون بهره بودن با تغییرات مختصری قابل استفاده در بانک‌داری قرض‌الحسنه هستند. این کارت‌ها که با نام کارت‌های وام بدون بهره خوانده می شوند، به سه گروه تقسیم می شوند. کارت استقراض بدون بهره، کارت های خرید نسیه بدون بهره کارت های دو منظوره بدون بهره هر کدام از این کارت‌ها در نوع خاصی از تسهیلات قرض‌الحسنه بانک قابل کاربرد است که پس از تبیین مدل عملیاتی به موارد آن پرداخته می‌شود. این بخش از مطالعه حاضر، در صدد معرفی کارت‌های اعتباری برای اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای به نیازمندان و هم‌چنین توسعه فعالیت‌های بانک‌داری قرض‌الحسنه است. به این صورت که در ابتدا بانک قرض‌الحسنه، باید نهادی را در خود به

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

منظور بازاریابی و یافتن مراکزی که در شرایط مطلوب ارائه خدمات هستند، ایجاد و قراردادهای لازم مبنی بر این همکاری را به امضـا برسـانند.در مرحله بعد، با مراجعه متقاضـی تسـهیلات و احراز صلاحیت شخص برای دریافت تسهیلات قرض‌الحسنه، بانک، اقدام به صدور کارت اعتباری که حامل تسهیلات مورد نیاز متقاضی است، خواهد نمود. سپس دارنده کارت با مراجعه به مراکز مربوطه، با اسـتفاده از کارت اعتباری، کالا یا خدمات مورد نیاز خود را دریافت می‌کند. در واقع نقش بانک قرض‌الحسنه در این روش، علاوه بر تامین مالی افراد نیازمند، ارائه خدماتی است که علاوه بر توسعه فعالیت‌های خود، در نهایت به نفع همه عناصـر دخیل در این امر(بانک قرض‌الحسـنه، مراکز تجاری و خدماتی و فرد متقاضی) منجر می‌شود. بنابراین در ادامه بر اساس ظرفیت‌های موجود در بازار کشور به معرفی کارت‌های اعتباری به منظور تأمین مالی نیازمندان به منابع مالی جهت توسـعه بانک‌داری قرض‌الحسنه پرداخته می‌شود.

۱-۴. کارت اعتباری تسهیلات تامین جهیزیه

اولین نوع کارت اعتباری تسهیلات تامین جهیزیه بر مبنای کارت خرید نسیه بدون بهره می‌باشد. در تشریح این کارت‌ها آمده است که : گاهی بانک‌ها و موسسات مالی با مراکز تجاری و خدماتی توافق می‌کنند که دارندگان کارت‌های مخصـوص بدون پرداخت پول و بدون داشـتن سـپرده بتوانند با اسـتفاده از کارت اعتباری تا سـقف معینی کالا و خدمات بخرند. این کارت‌ها به دارندگان کارت، امکان می‌دهد که بدون پرداخت پول نقد، کالاها و خدمات مورد نیاز خود را به دسـت آورند و در مدت مقرر که حداکثر سی روز است، بهای آن‌ها را به صادرکننده کارت بپردازند(موسویان، ۱۳۸۳: ۵۷-۵۸).

بانک قرض‌الحسـنه در این روش، نقش خود را به دو صـورت ایفا می‌کند. رابطه اول بانک در ارتباط مشتری تعریف می‌شود که در آن بانک به عنوان نهاد تامین کننده مالی به اعطای تسهیلات در قالب عقد قرض‌الحسنه به مشتریان واجد شرایط[۱]، عمل خواهد کرد . دومین نقش را در شناسایی و یافتن مراکز خرید[۲] مناسـب امر تسـهیلات‌دهی و ایجاد ارتباط و همکاری با آنها در قالب وکیل

---

۱. شخصی است که به تسهیلات تامین جهیزیه که از ضروریات زندگی محسوب می‌شود، نیاز پیدا کرده و با مراجعه به بانک قرض‌الحسنه متقاضی تسهیلات تامین جهیزیه می‌شود. بانک پس از احراز موقعیت فرد و اطمینان از نیاز او، مبلغ مشخصی را در قالب کارت اعتباری تسهیلات جهیزیه به او اعطا می‌کند.

۲. مراکزی هستند که توانایی فراهم کردن کالاهای مورد نیاز افراد برای تامین یک جهیزیه، با تنوع و کیفیت بالا را دارند. در ضمن مراکزی که از نظر خدمات پس از فروش و همچنین اعطای تخفیفات ویژه را به مشتریان دارند، در اولویت قرار می‌گیرند.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

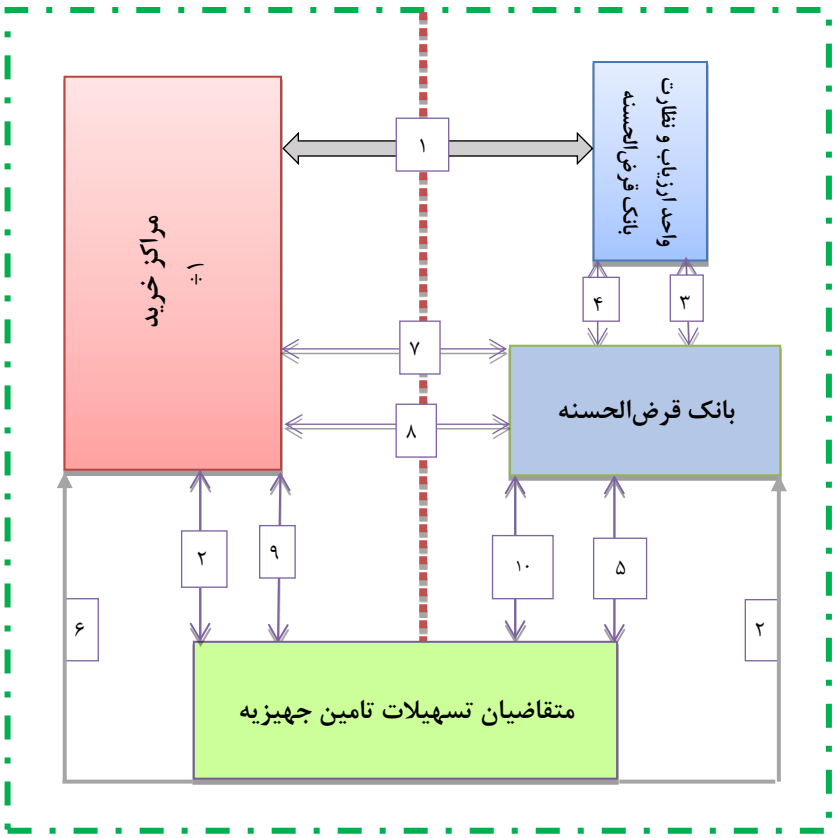
مشـــتریان، ایفا می‌کند. روش کار نیز به این صـــورت می‌باشـــد که بانک قرض‌الحســـنه پس از انعقاد قراردادهایی با مراکز تجاری وخدماتی از طرفی و از سوی دیگر با صدور کارت اعتباری به متقاضیان تســـهیلات قرض‌الحســـنه، اقدام به تأمین مالی از طریق کارت اعتباری بر مبنای تســـهیلات قرض‌الحسنه می‌نماید. در واقع بانک قرض‌الحسنه در این فرایند به عنوان واسط بین بازارهای تقاضا و عرضـــه عمل خواهد نمود که نتیجه این امر، می‌تواند برقراری تعادل نســـبی در دو بازار و رفع نیاز افراد متقاضی باشد. بانک قرض‌الحسنه با توجه به نوع نیازی که هر یک از این متقاضیان تسهیلات قرض‌الحسنه دارند، بازار مربوط به آن را شناسایی و با ارائه خدمات مطلوب از طریق صدور کارت اعتباری، اقدام به تأمین منابع مالی نموده و مسیر توسعه فعالیت‌های خود را هموار خواهد کرد.

رابطه حقوقی سه طرف قرارداد در این کارت، حواله است به این معنا که وقتی مشتری کالایی را می‌خرد، مشـــتری بدهکار و تاجر طلبکار می‌شـــود؛ ســـپس با قراردادن کارت اعتباری در دســـتگاه مربوطه، تاجر را برای دریافت طلب به صـــادرکننده کارت حواله می‌دهد. بدین ترتیب، بدهی از ذمه مشتری به ذمه صادرکننده کارت منتقل می شود. با پرداخت مبلغ مذکور، طلب تاجر تصفیه و ذمه مشـــتری(حواله‌دهنده) به صـــادرکننده کارت بدهکار می‌شـــود و با پرداخت مشـــتری به صـــادرکننده، بدهی او نیز تصفیه خواهد شد؛ البته این تقریر بنابر فقه شیعه است که در عقد حواله مدیون بودن حواله شونده (بانک) به حواله‌دهنده (مشتری) را شرط نمی‌داند(امام خمینی، بی‌تا، ۲۸۲، به نقل از موسویان، ۱۳۸۳: ۵۷) اما بنا بر فقه اهل سنت که مدیون بودن حواله شونده را شرط صحت حواله می‌دانند، رابطه حقوقی بین صـــادرکننده کارت و مشـــتری، رابطه وکالت یا کفالت خواهد بود(رواس، ۱۴۲۰: ۱۱۵، به نقل از موسویان، ۱۳۸۳: ۵۷).

کارت اعتباری خرید نسیه بدون بهره ازآن‌جایی که به متقاضی امکان خرید را می‌دهد، می‌توان از این کارت در اعطای تسهیلات تامین جهیزیه استفاده کرد. با این تفاوت که روش بازپرداخت مبلغ در صدور این کارت، همان روش اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه و در قالب اقساط معین اجرا خواهد شد. در زیر به تشریح کامل روابط موجود در این کارت پرداخته می‌شود.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

نمودار ۱. کارت اعتباری قرض‌الحسنه‌ای تسهیلات تامین جهیزیه



الف) واحد ارزیاب و نظارت بانک قرض‌الحسنه، به بررسی وضعیت مراکز خرید معتبر می‌پردازد و در صورت داشتن صلاحیت، با بانک قرض‌الحسنه وارد مذاکره شده و در قبال پذیرفتن تعهداتی در مقابل بانک و مشتریان، قراردادهایی مبنی بر همکاری دو جانبه را به امضا می‌رسانند.

ب) متقاضی تسهیلات تهیه جهیزیه، ببرای دریافت تسهیلات مورد نیاز به بانک مراجعه می‌کند.

پ.ت) در این مرحله واحد ارزیاب و نظارت بانک، صلاحیت فرد را برای دریافت تسهیلات مورد نظر ، بررسی کرده و پس از اطمینان از کامل بودن تمام شرایط و مدارک متقاضی، فرد را برای دریافت کارت به بانک، معرفی می‌کند.

ث) بانک قرض‌الحسنه بر اساس اطلاعات بدست آمده از واحد ارزیاب و نظارت، اقدام به صدور

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

کارت اعتباری در چارچوب قوانین مربوطه خواهد نمود. بانک فرد را به مراکز خرید طرف قرارداد خود ارجاع می‌کند.

ج) فرد با راهنمایی بانک، به مراکز طرف قرارداد، برای دریافت کالاهای مورد نیاز، مراجعه می‌کند.

چ) مراکز خرید با استفاده از کارت‌های اعتباری افراد، هزینه‌های خود را به طور مستقیم از بانک قرض‌الحسنه دریافت می‌کند.

ح) مرکز خرید در عوض خدمت بانک- جلب و جذب مشتری- مبلغی را به عنوان حق‌العمل تجاری[1] به بانک، پرداخت می‌کند.

خ) مرکز خرید مربوطه علاوه بر کالاهای مورد نیاز فرد، خدمات ویژه‌ای، به صورت کالاهای با کیفیت و با تنوع بالا و مشمول تخفیفات خرید، را در اختیار صاحبان کارت قرار خواهد داد.

د) گیرنده تسهیلات در مدت زمان معینی به بازپرداخت اقساط به بانک اقدام خواهد کرد. بانک می‌تواند از افراد مبلغی به عنوان کارمزد اضافه بر تسهیلات، دریافت کند.

۱-۴.کارت اعتباری تسهیلات درمان و دارو بر مبنای کارت اعتباری دو منظوره

روش بعدی معرفی دومین نوع ازکارت‌های اعتباری تسهیلات درمان و دارو بر مبنای کارت اعتباری دو منظوره امکان‌پذیر می‌با شد. با توجه به روش عملیاتی این کارت‌ها، برخی از بانک‌ها و موسسات مالی، به مشتریان خوش‌حساب و قابل اعتماد خود، کارت‌هایی می‌دهند که مشتریان می‌توانند بدون داشتن موجودی در حساب بانکی، هر زمان که بخواهند، به وسیله کارت از دستگاه‌های خودپرداز، پول نقد دریافت کنند یا از مراکز تجاری و خدماتی خرید کرده، فروشنده را به صادرکننده کارت حواله دهند(موسویان، ۱۳۸۳: ۵۷).

در این روش بانک قرض‌الحسنه، به مانند روش قبل عمل نموده و تفاوت اصلی این روش با روش قبلی در مراکزی است که بانک با آن‌ها طرف قرارداد می‌باشد. در روش اول بانک قرض‌الحسنه باید

---

۱. از آن‌جایی‌که حق‌العمل تجاری، اجرت واسطه‌گری و یافتن مشتری یا بهانه ارائه خدمات به مراکز تجاری است، از نظر فقهی دریافت چنین مبلغی بلااشکال می‌باشد. همانگونه که آیت الله تسخیری بیان می‌دارند: «هرگاه صادرکننده با حامل کارت عقدی بر این اساس ببندد که در قبال تعهدش به پرداخت بهای کارت، مبلغ معینی از او بگیرد، این عمل جایز است و منافاتی با این ندارد که وی برای این کارت از اعتمادکننده به کارت نیز حق‌العمل بگیرد. این بدان جهت است که اقدام او به پرداخت وجه کارت، برای اعتمادکننده به کارت این فایده را دارد که آن‌چه در ذمه او ست پرداخت می شود. بنابراین اگر کسی که این کار را انجام می‌دهد در قبال آن، از هر یک از آن دو، حق‌العمل بطلبد، این حق‌العمل مشروع است.»؛ تسخیری، کارت‌های اعتباری، ص ۶۵.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

وارد بازار شـده و با مراکز خرید و فروشـگاه‌های بزرگ که واجد شـرایط مناسـب خرید بودند، وارد مذاکره و همکاری می‌شـد. اما در روش دوم بانک قرض‌الحسـنه با نوع دیگر از ضـرورت‌های زندگی سروکار دارد. بحث درمان و دارو از جمله موضوعاتی است که همه افراد جامعه به نوعی با آن درگیر هستند. اگر چه بیمه‌های زیادی در انواع مختلف در کشور وجود دارند که در چنین شرایطی از افراد حمایت می‌کنند، اما بسـیاری از افراد از چنین حمایتی محروم‌اند، بطوری‌که در هنگام بروز اتفاقات ناگهانی نظیر بیماری‌های صعب‌العلاج و تصادفات، دچار مشقت و سختی شده و توانایی مالی جهت پاسخگوی به مشکلات پیش آمده را ندارند. از سوی دیگر، علاوه بر پرهزینگی مسئله درمان و دارو، مراکز درمانی و بیمارستان‌ها نیز فقط در صورت پرداخت آنی حاضر به ارائه خدمات خود هستند. کارت اعتباری از جمله ابزارهایی است که در رفع مشکلات بیان شده، می‌تواند راهگشا باشد. روش کار نیز به این صـورت می‌باشـد که بانک قرض‌الحسـنه از قبل با مراکز درمانی مورد اعتماد، در طی قراردادی، تفاهم‌نامه‌هایی مبنی بر همکاری دو نهاد بانک قرض‌الحسـنه و مرکز درمانی منعقد می‌نماید و در آن قرارداد باید نوع خدمات و میزان وظایف و تعهدات هرکدام مشخص شود. متقاضی تسـهیلات درمان و دارو[1] با مراجعه به مراکز درمانی و دارویی[2]، گواهی مبنی بر نیاز فوری فرد به تسـهیلات درمانی را از ایشـان دریافت و به بانک قرض‌الحسـنه به منظور دریافت تسـهیلات قرض‌الحسنه، ارائه می‌دهد. بانک قرض‌الحسنه نیز پس از بررسی وتایید شرایط فرد متقاضی، پس از دریافت تضمین و وثیقه‌های مورد نظر، اقدام به صدور کارت اعتباری تسهیلات دارو و یا درمان، تا سـقف قانونی، خواهد نمود. از ویژگی‌های این روش دومنظوره بودن آن اسـت. به این وسـیله هم پرداخت نقد در عوض دارو به داروخانه‌های تحت پوشـش مرکز درمانی طرف قرارداد، امکان‌پذیر خواهد بود و هم به منظور دریافت خدمات پزشکی می‌تواند مورد استفاده قرار گیرد.

عناصـر تشـکیل دهنده این کارت‌ها عبارتند از دارنده کارت، صـادرکننده کارت و تاجر، و رابطه حقوقی بین آن‌ها قرارداد قرض و حواله اسـت به این معنا که مشـتری موقع دریافت کارت، با صادرکننده توافق می‌کند که هر وقت بخواهد، با رعایت ضوابط و رعایت سقف اعتباری، به وسیله کارت، از دستگاه‌های خودپرداز بانک یا موسسه مالی قرض کند یا بعد از خرید کالا و خدمات، تاجر را به بانک یا موسـسـه حواله دهد؛ بنابراین، عملیات دریافت پول از دسـتگاه خودپرداز، اسـتقراض و عمل خرید کالا و خدمت و قراردادن کارت در دسـتگاه مرکز تجاری، حواله تاجر به صـادرکننده

---

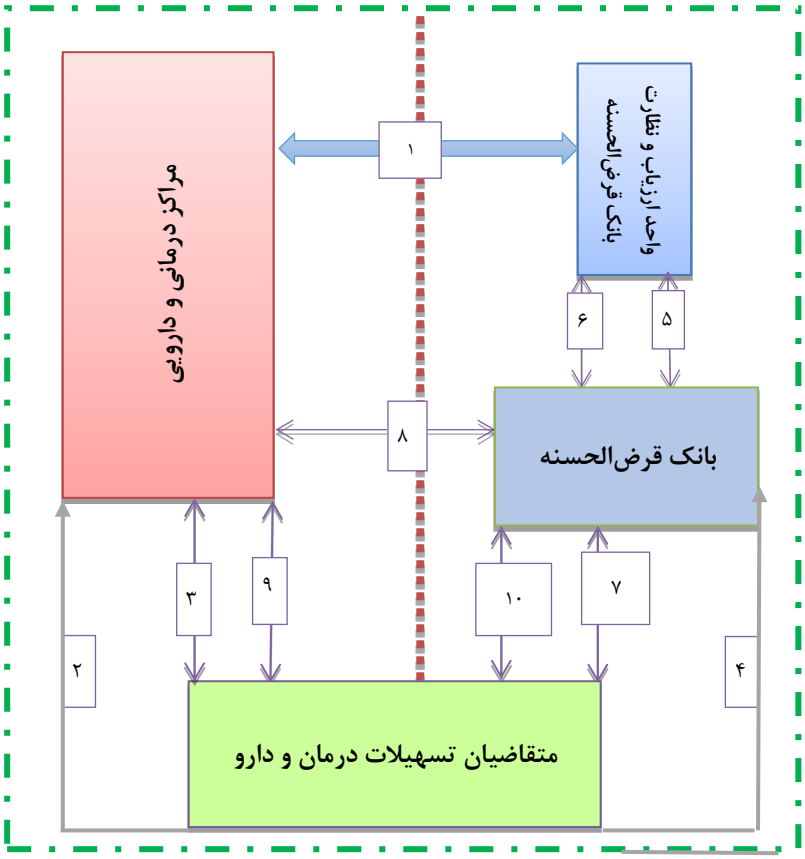
۱. افرادی که برای تأمین تمام یا قسـمتی از هزینه های بیمارسـتانی و درمانی و دارویی نیازمند تسـهیلات قرض‌الحسنه می‌باشند.

۲. مراکزی هسـتند که کارت صـادر شـده از طرف بانک را مورد پذیرش قرار داده و با نشـان دادن کارت، خدمات پزشکی و دارویی را در اختیار افراد بیمار قرار می‌دهند.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

کارت، بازپرداخت قرض یا بدهی ناشی از حواله خواهد بود. رابطه حقوقی در این کارت‌ها شبیه رابطه حقوقی اعتبار در حساب جاری بانک‌ها است. بانک با تعیین سقف اعتباری برای برخی مشتریان با آنان اجازه می‌دهد با رعایت سقف اعتباری بر عهده بانک چک نوشته یا خود برداشت کنند(قرض) یا شخصی ثالث را به حواله دهند؛ سپس طی مدت مشخصی(حداکثر سه ماه) آن را به بانک بپردازند. معامله با کارت‌های دو منظوره نیز تا زمانی که بدون بهره باشد، مجاز خواهد بود(مو سویان، ۱۳۸۳: ۵۸-۵۹).

نمودار ۲. کارت اعتباری قرض‌الحسنه‌ای تسهیلات درمان و دارو



[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

فرآیند کارت اعتباری تسهیلات قرض‌الحسنه درمان و دارو

الف) واحد ارزیاب و نظارت بانک قرض‌الحسنه، به بررسی وضعیت مراکز درمانی و دارویی معتبر می‌پردازد و در صورت داشتن صلاحیت، با بانک قرض‌الحسنه وارد مذاکره شده و در قبال پذیرفتن تعهداتی در مقابل بانک و مشتریان، قراردادهایی مبنی بر همکاری دو جانبه را به امضا می‌رسانند.

ب.پ) متقاضی تسهیلات که در اینجا بیمار است، به مرکز درمانی مراجعه می‌کند. بعد از تشخیص بیماری و تعیین میزان هزینه، از مرکز درمانی گواهی مبنی بر صحت نیازمند بودن فرد به تسهیلات قرض‌الحسنه دریافت می‌کند.

ت) فرد متقاضی تسهیلات درمانی، با مدارک مورد نیاز، به بانک قرض‌الحسنه برای دریافت تسهیلات، مراجعه می‌کند.

ث) مدارک و گواهی شخص مبنی بر نوع بیماری و میزان اعتبارلازم توسط واحد ارزیاب و نظارت مورد بررسی قرار می‌گیرد.

ج) پس از احراز صلاحیت فرد برای دریافت تسهیلات و دریافت وثیقه لازم از فرد متقاضی، واحد ارزیاب و نظارت، شخص را برای دریافت کارت اعتباری به بانک معرفی می‌کند.

بانک بر اساس اطلاعات جمع‌آوری شده توسط واحد ارزیاب و نظارت اقدام به صدور کارت اعتباری تا سقف مجاز می‌نماید.

چ) فرد صاحب کارت اعتباری، به مراکز درمانی مراجعه کرده و مرکز خدماتی هزینه‌های خود را با کارت اعتباری از بانک دریافت می‌کند.

ح) مرکز درمانی پس از دریافت هزینه‌های خود، خدمات مورد نیاز فرد دارنده کارت را در اختیار او قرار می‌دهد.

خ) در طی مدت زمان مشخص، فرد دارنده کارت، بدهی خود را به بانک بازپرداخت می‌کند.

۳-۴. کارت اعتباری تسهیلات اعتبار در حساب جاری بر مبنای استقراض بدون بهره

از افتخارات بانک قرض‌الحسنه حمایت از اقشار ضعیف جامعه و برطرف کردن نیازهای ضروری افراد است. در این راستا بسیاری از افراد خیر به منظور مساعدت در این امر خیر، خواهان همکاری با بانک قرض‌الحسنه می‌باشند. سپرده‌گذارن که در واقع رگ حیاتی برای ادامه فعالیت هر بانکی محسوب می‌شوند، باید به گونه‌ای شایسته مورد حمایت قرار گیرند. این موضوع برای بانک قرض‌الحسنه ملموس‌تر است. چراکه سپرده‌گذاران بدون چشم‌داشت مالی و به قصد خیر، اقدام به سپرده گذاری در این بانک می‌کنند. بانک قرض‌الحسنه برای پاسخ‌گویی به چنین رفتار خداپسندانه‌ای، می‌تواند تسهیلاتی ویژه در جهت رفاه حال سپرده‌گذاران در نظر گیرد. کارت

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

اعتباری تسهیلات اعتبار در حساب جاری بر مبنای استقراض بدون بهره، از جمله روش‌هایی است که می‌تواند در حمایت از سپرده‌گذاران در وقت نیاز به قرض‌الحسنه، مورد استفاده قرار گیرد.

از طرف دیگر وجود تسهیلات در اعتبار جاری، موجب دسترسی آسان فعالان اقتصادی به منابع مالی مورد نیاز در مواقع اضطرار شده، که خود عاملی در جهت رونق اقتصادی و توسعه بازار می‌شود(موسویان، ۱۳۹۳: ۳۱۷)

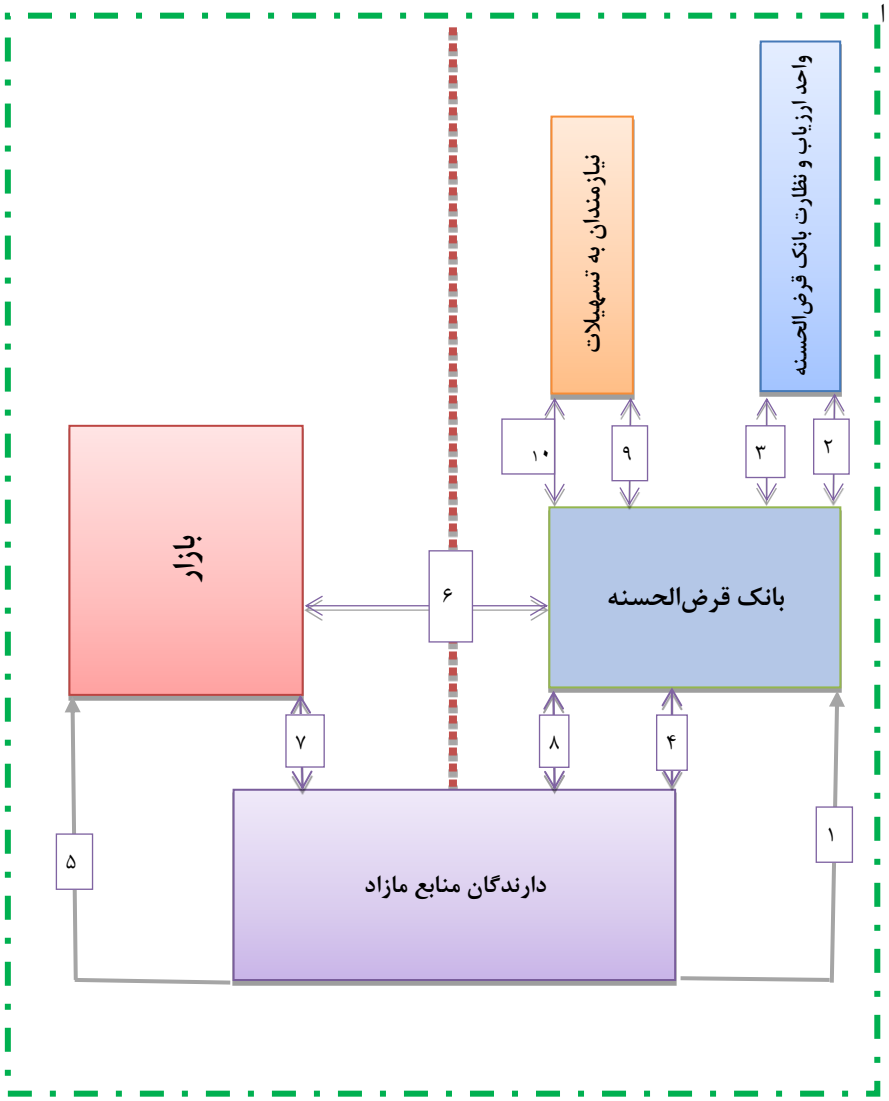
این روش بدین صورت تعریف شده: برخی از بانک‌ها و موسسات مالی، برای بعضی از مشتریان خوش‌حساب خود، سقف اعتباری تعیین می‌کنند؛ به طوری که مشتریان مذکور می‌توانند در مواقعی که مانده حسابشان صفر است و نیاز به پول نقد دارند، برای مدت کوتاهی(حداکثر سی روز) با استفاده از کارت‌های استقراض از دستگاه‌های خودپرداز، قرض بدون بهره دریافت کنند، این مشتریان موظف هستند طبق ضوابط، حداکثر تا پایان مدت مقرر، معادل پول دریافتی را به بانک و موسسه مالی برگردانند(موسویان، ۱۳۸۳: ۵۷) عناصر تشکیل‌دهند این نوع کارت‌ها عبارتند از صادرکننده‌کارت و دارنده‌کارت که در اینجا صادرکننده کارت بانک قرض‌الحسنه می‌باشد و رابطه حقوقی بین آن‌ها، قرارداد قرض بدون بهره است.

در این روش، مشتری با دریافت کارت اعتباری از بانک قرض‌الحسنه، با او قرارمی‌گذارد که در هنگام نیاز، با رعایت ضوابط و رعایت سقف اعتبار، از صادرکننده کارت، قرض بگیرد؛ پس زمانی که مشتری کارت را در دستگاه خودپرداز بانک قرار داده، و پول نقد دریافت می‌کند، عمل استقراض رخ می‌دهد و زمانی که پول دریافتی را به بانک برمی‌گرداند، عمل بازپرداخت قرض صورت می‌گیرد. از آن‌جا که این قرض بدون بهره است، از نظر فقهی مجاز و معامله با آن کارت‌ها مشروع خواهد بود(موسویان، ۱۳۸۳، همان)

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

تبیین روش کار با کارت اعتباری تسهیلات اعتبار در حساب جاری

نمودار ۳. کارت اعتباری قرض‌الحسنه‌ای تسهیلات اعتبار در حساب جاری



[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

فرآیند عملکرد کارت اعتبار در حساب جاری

الف) افراد که معمولا از جامعه بازاری هستند، به نیت خیر و بدون توقع هیچ سودی، در بانک قرض‌الحسنه حساب باز کرده و امور بانکی روزانه خود را با این بانک انجام می‌دهند با این کار علاوه بر اینکه از خدمات بانکی برخوردار می‌شوند، اطمینان دارند مانده حساب‌های روزانه آن‌ها صرف قرض دادن به نیازمندان می‌شود.

ب) واحد ارزیاب و نظارت بانک قرض‌الحسنه، افراد خوش‌حساب را که توانایی بازپرداخت در مدت کوتاه را دارند، شناسایی کرده و همچنین وظیفه تعیین و بررسی میزان وثیقه در مقابل اعتبار دریافتی مشتری را مورد سنجش قرار می‌دهند.

پ) واحد ارزیاب و نظارت در این مرحله، لیست افراد واجد شرایط دریافت کارت اعتباری،را به بانک اعلام می‌کند.

ت) بانک قرض‌الحسنه اقدام به صدور کارت اعتباری به میزان اعتبار ایشان – که به طور معمول مانده حساب روزانه هر فرد، ملاک تعیین میزان اعتباری اوست- خواهد نمود.

ث) دارنده کارت تسهیلات در اعتبار جاری، در مواقع نیازمندی از این کارت برای پرداخت‌های خود استفاده می‌کند.

ج) بانک به میزان اعتبار موجود در کارت، بدهی صاحب کارت را پرداخت خواهد نمود.

چ) دارنده کارت در این مرحله کالا یا خدمت مورد نیاز خود را پس از پرداخت بدهی توسط بانک، دریافت می‌کند.

ح) دارنده کارت پس از استفاده از تسهیلات کارت اعتباری، در مدت زمان معین بدهی خود را به بانک قرض‌الحسنه بازپرداخت خواهد نمود. بازپرداخت بدهی نیز به صورت قرض‌الحسنه و بدون پرداخت سود خواهد بود.

خ) بانک قرض‌الحسنه در فواصل زمانی که منابع افراد دارای مازاد در بانک قراردادند، از آن‌ها برای اعطای تسهیلات بیشتر قرض‌الحسنه استفاده می‌کند.

د) دریافت‌کنندگان تسهیلات قرض‌الحسنه، اقدام به بازپرداخت اقساط تسهیلاتی دریافتی، در مدت زمان تعیین شده خواهند نمود.

۵. مزیت‌های روش‌های معرفی شده

الگوی استفاده از کارت اعتباری بر مبنای تسهیلات قرض‌الحسنه علاوه بر مزایای عمومی سایر کارت‌های اعتباری، همچون: صرفه‌جویی در هزینه چاپ اسکناس، شفافیت در معاملات اقتصادی، کاهش مخاطرات ناشی از انتخاب‌های نادرست، مزایایی خاص برای هر سه عنصر دخیل در این امر

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

در پی خواهد. که در زیر به برخی از آن‌ها اشاره خواهد شد.

الف) تطابق این روش با قوانین شـــرعی موجود در خصـــوص قرض‌الحســـنه: اگرچه خاســـتگاه کارت‌های اعتباری تبیین شده، غرب ا ست اما به دلیل بدون بهره بودن، قابل کاربرد در نظام بانکی بدون ربا می‌باشند. به دلیل اینکه از همان ابتدا پرداخت تسهیلات در اقساط معین و بر طبق قوانین اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه انجام خواهد گرفت، مشکل شرعی دریافت جریمه تاخیر بعد از مهلت تنفس که معمولا برای کارت‌های اعتباری ســـی روزه در نظر گرفته می‌شـــود، پیش نخواهد آمد. به نظر می‌رســـد، در مجموع اســـتفاده از این کارت‌ها هم از لحاظ قانونی وهم از لحاظ شـــرعی، بدون اشکال بوده و فقط با ارتباط بین نهادها به تسهیل روند اعطای تسهیلات می‌پردازد.

ب) کارت اعتباری ابزاری ویژه بانک‌داری قرض‌الحســـنه: کارت‌های اعتباری پیشـــنهادی در این تحقیق به دلیل ابنتای آن‌ها بر قرض بدون ســـود(قرض‌الحســـنه)، به دلیل ســـودآوری کم، جذابیتی برای ســـایر بانک‌ها ندارند؛ اما ســـود حاصـــل از این خدمات در بانک قرض‌الحســـنه، با توجه به محدودیت‌های قانونی و شرعی پیش روی فعالیت‌های بانکی از مطلوبیت برخوردار می‌باشند. از سوی دیگر بانک قرض‌الحســـنه با اســـتفاده از این ابزار، شـــرایط را برای خدمات رســـانی هر چه بهتر برای مشـــتریان فراهم می‌ســـازد که این خدمات از جمله پیامدهای مثبت خارجی صـــدور این کارت‌ها می‌باشند که به لحاظ اقتصادی توجیه‌پذیر و قابل قبول می‌باشند.

پ) فراهمکردنشرایطاطمینان برای متقاضیان :این شرایط مطمئن برای افرادی است که تا کنون برای تامین وســـایل مورد نیاز زندگی و یا تهیه دارو و یا درمان خود با نگرانی‌های زیادی مواجه می‌شوند.

ت) فراهم آوردن زمینه‌های ســـودآوری برای بانک‌قرض‌الحســـنه: صـــدور کارت اعتباری به چند طریق می‌تواند برای بانک قرض‌الحسنه،درآمدزا باشد که در زیر به آن‌ها اشاره می‌شود:

۱. بانک قرض‌الحسنه در قبال صدور و یا تعویض کارت، می‌تواند مبلغی را به صورت حق عضویت دریافت نماید.

۲. مراکز تجاری می‌توانند، درصدی از فروش را به صورت مبلغ مشخص و یا درصد مشخصی از بهای فاکتور را به عنوان حق‌العمل تجاری به بانک قرض‌الحســـنه بپردازد. در واقع این حق‌العمل تجاری اجرت واسطه‌گری بانک قرض‌الحسنه و هدایت مشتریان بانک به مراکز تجاری است.

۳. بانک قرض‌الحســـنه به دلیل ارائه خدمات که در جهت رفاه حال متقاضـــیان تســـهیلات اســـت، می‌تواند مبلغی را به عنوان کارمزد از ایشان دریافت نماید.

الف) تجهیز منابع بیشتر برای بانک‌داری قرض‌الحسنه: با ایجاد چنین پیوندهای سازنده از طریق صدور کارت اعتباری، منابع مالی بانک قرض‌الحسنه افزایش خواهد یافت. از جمله:

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

۱. مراکز خرید می‌توانند برای جلب نظر بانک، حساب خود شان را در بانک قرض الحسنه فعال کنند بصورتی‌که مبالغ دریافتی از فروش روزانه خود را در بانک مربوطه بصورت قرض‌الحسنه تا زمانی که به آنها نیازی نداشته باشد، قراردهند و بانک می‌تواند از این منبع به اعطای تسهیلات بیشتر قرض‌الحسنه بپردازد.

۲.بانک قرض‌الحسنه با صدور کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری به نوعی با ایجاد اطمینان خاطر برای سپرده‌گذاران خوش‌حساب خود، اعتماد آن‌ها را جلب و تشویق به سپرده‌گذاری بیشتر می‌نماید.

الف) جلب رضایت متقاضیان تسهیلات قرض‌الحسنه: از آن‌جایی که ارزش ریالی تسهیلات قرض‌الحسنه به طور معمول، کم و در حد رفع نیازهای ضروری است، به منظور استفاده بهینه وجلوگیری از اتلاف فرصت‌ها، بهتر است این منبع مالی در سریع‌ترین زمان ممکن، به مصرف شخص برسد. بانک قرض‌الحسنه در فرآیند صدور کارت اعتباری، بهترین مراکز خریدکالا و خدمات را از قبل انتخاب و صاحبان کارت اعتباری می‌توانند با ارائه کارت اعتباری، کالاهای مورد نیاز خود را با کیفیت بالا، زمان کم، حذف هزینه‌های جست و جو و با تخفیف ویژه دریافت کند. از سوی دیگر صرفه‌جویی در وقت برای متقاضیان تسهیلات درمان و دارو از اهمیت بیشتری برخوردار است، که این مهم با همکاری دو جانبه بانک قرض‌الحسنه و مراکز درمانی، امکان‌پذیر خواهد بود.

ب) کاهش مخاطرات اخلاقی: از جمله مخاطراتی که در تسهیلات اعطایی بانکی وجود دارد، مصرف تسهیلات دریافتی در جایی غیر از موضوع مورد بحث و تعهد است که معمولا از سوی دریافت‌کنندگان تسهیلات صورت می‌گیرد. از آنجایی‌که میزان اعطای تسهیلات و موارد مصرف آن طبق شرایط فعلی جامعه تعیین می‌شود، بالطبع مصرف تسهیلات در جایی غیر تعریف شده آن، در سیاست‌های آتی، اخلال وارد نموده و در نتیجه باعث ناکارایی سیاست‌های اجرایی می‌شود. با توجه به این‌که کارت اعتباری طبق نیاز افراد، صادر می شود، پرداخت فقط در مراکز مورد نظر امکان‌پذیر می‌باشد، که این خود زمینه مصرف تسهیلات در جایی غیر از موضوع قرض‌الحسنه را از به نحو مطلوبی کاهش خواهد داد.

پ) ایجاد رقابت در بین مراکز تجاری و خدماتی در جهت ارائه خدمات مناسب: از دیگر مزیت‌های صدورکارت اعتباری، ایجاد رقابت در بین مراکز تجاری و خدماتی است. بسیاری از مراکز خرید به علت اینکه بانک، مشتریان خود را به صورت یکجا به بازار آن‌ها وارد می‌کند با ارائه خدمات ویژه سعی در جلب نظر بانک خواهند داشت. بطور مثال، مراکز خرید اینترنتی راه‌اندازی شده که به علت هزینه‌های پایین فروش، می‌توانند تخفیفاتی بالا در حد ۳۰ تا۴۰ درصد، داشته باشند و این خود عامل موثری در رضایتمندی مشتریان خواهد بود.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

ت) ایجاد تعامل سازنده بین نظام بانک‌داری قرض‌الحسنه و بازارهای تجاری و خدماتی: در روش های اول و دوم بطور مستقیم و در روش سوم بطور غیر مستقیم، پیوندی بین بانک قرض‌الحسنه و بخش تجاری و خدماتی بازار برقرار می‌شود که این ارتباط دو سویه و همراه با افزایش زمینه‌های توسعه و گسترش اقتصادی می‌باشد.

ج) تامین منابع مالی فعالان اقتصادی با کارت اعتبار در حساب جاری: صدور کارت اعتبار در حساب جاری، از دو جهت به رشد جامعه کمک خواهد نمود:

۱. با تامین منابع مالی به موقع فعالان اقتصادی، از کاهش سود و یا زیان‌ده شدن فعالیت اقتصادی آن‌ها جلوگیری می‌کند.

۲. با وجود چنین راه قانونی، فعالان اقتصادی به سمت قرض از رباخواران که عامل برهم زننده ۱ وضعیت اقتصادی جوامع هستند، نخواهند رفت.

۶. چالش‌های الگوی معرفی شده

روش‌های معرفی شده جهت توسعه بانک‌های قرض‌الحسنه از طریق تأمین مالی با رویکرد مرحله‌ای در کنار مزیت‌های متعددی که بیان گردید دارای معایبی نیز می‌باشند که در ادامه به بیان این موارد پرداخته و روش‌هایی برای رفع این موارد معرفی می‌گردد.

الف. سوء استفاده از کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری: بعضی از سپرده‌گذاران، ممکن است به قصد استفاده از تسهیلات کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری، در بانک قرض‌الحسنه، سپرده‌گذاری کرده و به دنبال استفاده از منابع قرض‌الحسنه در جهت اهداف خود باشند. برای جلوگیری از سوء استفاده احتمالی و جلوگیری از اتلاف منابع قرض‌الحسنه، بهتر است، تعداد دفعات و سقف اعتباری استفاده از این کارت در سال محدود گردد.

ب.پایین بودن مبلغ اعتبار در کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری: مهم‌ترین اشکال وارده بر این نوع کارت اعتباری، پایین‌بودن مبلغ اعتبار می‌باشد. باید این نکته اشاره شود که ماهیت این کارت در ارتباط با تامین مالی نیازهای پیش‌بینی نشده و غیرمترقبه مشتریانی است که سال‌ها با بانک قرض‌الحسنه بدون چشم‌داشت، همکاری داشته‌اند. با توجه به این‌که این نوع نیازهای مالیف به طور معمول، در مقایسه با کل اعتبارات دریافتی فعالان اقتصادی، حجم پایینی را به خود اختصاص می‌دهند؛ بانک قرض‌الحسنه در جهت ارائه خدمات و رفع مشکل مالی این دسته از مشتریان اقدام اعطای قرض‌الحسنه به ایشان در قالب این کارت خواهد نمود.

پ. قصور در انجام تعهدات از طرف مراکز تجاری و خدماتی:در این روش یکی از مشکلات احتمالی که باید مد نظر قرار گیرد، یافتن مراکزی است که در ارتباط با همکاری با بانک

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

قرض‌الحسنه، قابل اطمینان باشند. متاسفانه برخی از مراکز علیرغم تبلیغات فراوان در مدت کوتاه به دلایل مختلف، یا دچار ور شکستگی می شوند و یا بعد از مدتی به تعهدات و مسئولیت‌های حرفه‌ای خود در مقابل بانک و مشتری بی‌تفاوت شده و همین باعث ایجاد اختلال در روند تسهیلات‌دهی و عدم رضایت مشتری می شود و در نهایت به دلیل اجرای یک خدمت به صورت نادرست و ناکارا، اعتماد عمومی از بانک مذکور سلب خواهد شد. لازم است با تدوین مقررات و ضوابط قانونی شرایط لازم برای بکارگیری چنین مراکزی از پیش تعیین شده و در حین اجرای وظایف نیز نظارت لازم صورت پذیرد. براین اساس می‌توان مدت این ارتباط و همکاری با مراکز را منوط به میزان رضایت مشتری و کسب امتیازهای لازم نمود.

ت.محدودیت منابع قرض‌الحسنه: در عین باید اذعان نمود منابع قرض‌الحسنه نسبت به منابع دیگر با محدودیت مواجه است. از این رو نمی‌توان همه نیازهای قرض‌الحسنه را با اعطای کارت اعتباری قرض‌الحسنه به متقاضیان پوشش داد. ازاین‌رو لازم است تدابیر و ضوابط خاص و تا حدودی محدودکننده برای اعطای این کارت اندیشید. در عین حال باید دقت نمود امتیاز دادن کارت اعتباری قرض الحسنه به صورت شرط، ضمن قرارداد دیگر قرض‌الحسنه مطرح نباشد؛ زیرا دراین صورت شرط مازاد در قرارداد قرض و معامله ربوی تحقق خواهد یافت. البته در صورتی که فرهنگ اعطای قرض‌الحسنه بیش از پیش گسترش یابد می توان بر این مشکل فایق آمد.

جمع‌بندی و نتیجه‌گیری

۱. قانون حذف ربا، تمام فعالیت‌های موجود در نظام بانک‌داری بدون ربا در ایران را به گونه‌ای متحول نمود که در آن تمام فعالیت‌ها، مشروعیت اجرایی خود را در صورت مطابق با چارچوب‌های شرعی و فقهی بدست خواهند آورد.

۲. کارت‌های بانکی یکی از فعالیت‌های بانکی است که بر مبنای نرخ بهره شکل گرفته و ماهیت ربوی دارند، در کشورهای اسلامی به صورت ابزاری غیرشرعی معرفی شده که استفاده از آن حرام و ممنوع می‌باشد. اما با تلاش متفکران و محققان اسلامی، تاکنون انواع مختلفی از کارت‌های اعتباری مطابق با قواعد و اصول بانکداری اسلامی طراحی شده است.

۳. با توجه به محدودیت‌های قانونی و شرعی در زمینه سودآوری فعالیت‌های مختلف بانک‌داری قرض‌الحسنه، ضرورت معرفی راه‌کارهایی برای توسعه بانک‌داری قرض‌الحسنه از طریق ارائه خدماتی نظیر کارت اعتباری بیش از پیش آشکار می‌گردد. بر این اساس صدور کارت اعتباری تسهیلات قرض‌الحسنه می‌تواند تا حدودی این امر را تحقق بخشد.

۴. واحد ارزیاب و نظارت با استفاده از کارشناسان و بازاریابان مجرب نقش مهمی در فرآیند

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

عملیاتی کارت اعتباری ایفا می‌نمایند؛ این بخش وظایفی نظیر شناسایی افراد نیازمند و احراز نیازمند بودن آن‌ها، تعیین میزان ارزش وثیقه‌ها و ضمانت‌های دریافتی بانک و سنجش میزان ریسک اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه، شناسایی بهترین مراکز خدماتی، بازرگانی و تولیدی مناسب و انعقاد قرارداد با مراکز مربوطه، را به عهده خواهند داشت.

۵. کارت اعتباری تسهیلات قرض‌الحسنه در سه مدل کارت اعتباری تسهیلات تامین جهیزیه، کارت اعتباری تسهیلات درمان و دارو و کارت اعتباری تسهیلات اعتبار در حساب جاری، طراحی شده که هر کدام مبتنی بر نیازهای قشر خاصی از جامعه بوده که با انعقاد قراردادهایی با مراکز و نهادهای مربوطه به شکل مطلوبی پاسخ داده شده است.

۶. فرآیند عملکرد کارت اعتباری به این صورت است که در ابتدا واحد ارزیاب و نظارت در بانک قرض‌الحسنه، باید مراکز و نهادهای منطبق با تسهیلات اعطایی را شناسایی و در صورت برخورداری از شرایط مطلوب با ایشان قرارداد ببندد. در مرحله اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه در قالب کارت اعتباری، واحد ارزیاب و نظارت بانک، پس از مراجعه متقاضی تسهیلات و احراز صلاحیت شخص برای دریافت تسهیلات مورد نظر، اقدام به صدور کارت اعتباری، خواهد نمود. سپس دارنده کارت با مراجعه به مراکز مربوطه، با استفاده از کارت اعتباری، کالا یا خدمات مورد نیاز خود را دریافت می‌کند.

۷. اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه در قالب کارت اعتباری دارای مزیت‌هایی هم‌چون، تطابق این روش با قوانین شرعی موجود در خصوص قرض‌الحسنه، کارت اعتباری ابزاری ویژه بانک‌داری قرض‌الحسنه، فراهم کردن شرایط اطمینان برای متقاضیان، فراهم آوردن زمینه‌های سودآوری برای بانک‌قرض‌الحسنه، تجهیز منابع بیشتر برای بانک‌داری قرض‌الحسنه، تجهیز منابع بیشتر برای بانک‌داری قرض‌الحسنه، کاهش مخاطرات اخلاقی، ایجاد رقابت در بین مراکز تجاری و خدماتی در جهت ارائه خدمات مناسب، ایجاد تعامل سازنده بین نظام بانک‌داری قرض‌الحسنه و بازارهای تجاری و خدماتی، تامین منابع مالی فعالان اقتصادی با کارت اعتبار در حساب جاری، می‌باشد.

۸. اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای از طریق کارت اعتباری، با چالش‌هایی هم‌چون، سوء استفاده از کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری توسط متقاضیان و قصور در انجام تعهدات از طرف مراکز تجاری و خدماتی و ایسا سا کمبود نسبی منابع قرض‌الحسنه، رو به رو می‌با شد که می توان تدابیری برای مواجهه با این چالش‌ها اندیشید. از جمله تدابیری که در پیش‌گیری از بروز مشکلات فوق می‌توان به آن‌ها اشاره نمود، وضع مجموعه قوانین محدود کننده در خصوص کارت اعتباری اعتبار در حساب جاری می‌با شد که در این قوانین می‌توان تعداد دفعات استفاده از این کارت را بنا بر میزان فعالیت اقتصادی شخص و هم‌چنین وضعیت منابع بانک در زمان دریافت تسهیلات، محدود

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

و با تعیین سقف اعتباری کنترل نمود. از سوی دیگر با انتخاب تعداد مناسبی از مراکز تجاری و خدماتی، زمینه انحصاری آن‌ها و زمینه سوء استفاده از فرصت پیش‌آمده تا حد مطلوبی کاهش خواهد یافت. بانک می‌تواند ادامه همکاری با مراکز مورد معامله را مشروط به رضایت مشتریان و کسب امتیازات لازم نماید. بدین صورت با شکل‌گیری فضای رقابتی در بین مراکز، انتظار ارائه کالا و خدمات با کیفیت بالا و تسهیلات ویژه بیشتر خواهد شد.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]

منابع و مآخذ

«طراحی کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا بر ا ساس بیع مرابحه»، اقت صاد ا سلامی، زم ستان ۱۳۸۶، ش ۲۸، صص ۱۱۷-۱۳۸.

«کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا»، اقتصاد اسلامی، بهار ۱۳۸۳، ش ۱۳،صص۴۳ تا ۷۴.

ابری، مژگان، انحصار کارت‌های اعتباری، مجله تازه‌های اقتصاد، شهریور ۱۳۸۳، شماره ۱۰۴.

اسماعیلی، کریم، کارت‌های اعتباری بهتر است یا اسکناس دو هزار تومانی، آسیا، بهمن ۱۳۸۱.

ت سخیری، محمدعلی، «کارت‌های اعتباری»، مجله فقه و ا صول، فقه اهل بیت، زم ستان ۱۳۷۹، ش ۲۴، صص ۴۰ تا ۷۶.

خمینی، روح‌الله، بی‌تا، تحریرالوسیله، قم، انتشارات جامعه مدرسین حوزه علمیه قم.

رواس‌قلعه‌جی، محمد، «کارت اعتباری در پرتو فقه و شریعت»، مترجم: سید عباس موسویان، اقتصاد اسلامی، تابستان ۱۳۸۳، ش ۱۴،صص ۱۲۷-۱۴۴.

شـیخانی، سـعید، کارت‌های بانکی رهیافت جدید بانک‌داری ایران، نامه اتاق بازرگانی، مرداد ۱۳۷۴، شماره ۳۲۸.

طرح تحول نظام بانکی(اصـلاح قانون و الگوی عملیاتی بانک‌داری بدون ربا، سـازمان انتشـارات پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی، تهران، چاپ اول، ۱۳۹۰.

مهنایی، زینب، کارت‌های اعتباری، مجله تازه‌های اقتصاد، پاییز ۱۳۹۱، شماره ۱۳۷.

مو سویان، سید عباس؛ میسمی، حسین، بانک‌داری ا سلامی(۱) مبانی نظری- تجارب عملی، تهران، پژوهشکده پولی و بانکی، چاپ سوم، ۱۳۹۳.

مو سویان، سیدعباس، «برر سی فقهی کارت‌های اعتباری در بانکداری بدون ربا»، اقت صاد ا سلامی، زمستان ۱۳۸۴، ش ۲۰، صص ۵۷ تا ۸۰.

موسوی‌قمی، سیدعلی، «پول الکترونیکی و نظام بانکی ما»، آسیا، ۱۳۸۰.

وصـالی، سـاناز، کارت‌های اعتباری گامی به سـوی مدیریت چالش خدمات نوین الکترونیکی، مجله تازه‌های اقتصاد، بهار ۱۳۸۸، شماره ۱۲۳.

[Downloaded from mieaoi.ir on 2022-09-26]