



برات کارت تضمینی چیست؟

آغاز تحول جدید

اکنون با گذشت سال‌های دراز از عمر برات در مبادلات تجاری، بانک صادرات به‌عنوان بزرگترین بانک خصوصی کشور به همراه اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران به‌عنوان بزرگترین اجتماع طرفداران اقتصاد آزاد و خصوصی‌سازی اقدام به احیای برات در سیستم بانکی کشور کرده است.

از عمده دلایل خروج برات از سیستم بانکی، مشکلات وصولی این سند تجاری بود که بعدها چک جایگزین آن شد و چنانچه امروز مشاهده می‌کنیم، چک نتوانسته است آن طور که باید، نیاز فعالان اقتصادی را تامین کند.

برات کارت تضمینی عنوان ابزاری است که به وسیله آن می‌توان نیازهای وارداتی، صادراتی و بازرگانی را تامین کرده و البته معضل بزرگ اقتصاد کشور در چند سال اخیر، یعنی تورم و بیکاری را سامان بخشد، درواقع، برات کارت با هدف تحول در عرصه کسب و کار به مدد فعالان اقتصادی، تولیدکنندگان، واردکنندگان و صادرکنندگان کالا آمده است و تلاش می‌کند شرایط تقاضای داخلی را در راستای افزایش تولید محقق کند.

در راستای گذر از بانکداری سنتی به بانکداری نوین که همان بانکداری الکترونیکی یا بانکداری مجازی است، بانک صادرات ایران به‌عنوان بانک برتر در خلق فرصت‌های نوین و ایجاد ارزش افزوده برای بنگاه‌های اقتصادی در قالب مدیریت گردش وجوه، برات کارت تضمینی را

سابقه تاریخی

از اوایل قرن پنجم هجری قمری تاجران مسلمان برای کارهای تجاری و بازرگانی خود با سرزمین‌های دیگر از اسناد تجاری مختلفی استفاده می‌کردند. شاید بتوان گفت برات یکی از مهمترین این اسناد بود که به‌عنوان سند تجاری در مبادلات مسلمانان دیده شده و تاریخ این را ثبت کرده است. به تدریج در دیگر سرزمین‌ها، به‌ویژه مناطقی از اروپا، تاجران اروپایی که اکثر آنها یهودیان بودند، از این اسناد تجاری در معاملات خود استفاده کردند.

براساس منابع تاریخی رواج این اسناد تجاری در قرن سیزدهم میلادی در میان تاجران منطقه لومباردی در شمال ایتالیا بسیار رایج شد و نقش مهم و موثری در تجارت خارجی داشت.

تعریف برات

برات نوشته‌ای است که به موجب آن طلبکار یا کشنده برات (براتکش) به دیگری دستور می‌دهد که مبلغ معین را در سررسید معین یا به رویت در وجه شخص معین (گیرنده برات) یا به حواله کرد او در محل تعیین شده بپردازد.

کسی که برات را صادر می‌کند، دهنده برات یا براتکش و کسی که وجه برات را باید بپردازد، گیرنده برات یا برات‌گیر و شخصی که وجه برات را می‌گیرد، دارنده برات یا ذی‌نفع است.

از آنجا که متقاضی اولیه برات کارت تضمینی درقبال ارایه وثایق برای دریافت برات کارت تضمینی اقدام می کند، پس از سررسید، متعهد به بازپرداخت اعتبار تخصیص یافته خواهد بود.

نکته قابل ذکر این که اعتبار موجود در کارت در سررسید توسط ذی نفع قابل وصول است.

علاوه بر این، انتقال کارت به دیگران در مرحله اول از طریق مراجعه به شعبه و یا ثبت نام ذی نفع در سیستم انجام می شود.

ضرورت ایجاد بازار تهاتر

برات کارت تضمینی برای جلوگیری از فشار بازار پول و رفع مشکلات نقدینگی نیاز به یک جریان مکمل را در کنار خود حس می کند که آن ایجاد بازار تهاتری است؛ بازاری که در مبادلات به صورت مستقیم انجام می گرفت و از قدیمی ترین روش های مبادلات کالا در جهان است که با گسترش جوامع بشری و همچنین افزایش محدوده نیازها و خدمات و کالاهای موردنیاز بشر، امکان انجام مبادلات به صورت مستقیم، محدودتر شد و بشر مجبور به تعریف یک عامل تسهیل کننده در مبادلات به نام پول شد.

با استناد به این که ایجاد بازار جدید تهاتری برای تبادل کالا و رونق کسب و کار از مهمترین عوامل یاری رسان به برات کارت تضمینی است، می توان گفت با احیای دوباره برات در شبکه بانکی می توان خرید بنگاه ها را ارتقا بخشید و بالا بردن نقش اسناد تجاری برای حمایت اقتصاد به بانک و موارد مشابه را از مزیت این برات کارت ها نسبت به دیگر ابزارهای مالی دانست.

حال با ایجاد دوباره برات در سیستم بانکی و ایجاد بازار تهاتری که انتظار می رود طی آن مهار تورم نیز محقق شود، می توان به تسریع و تسهیل هر چه بیشتر مبادلات تجاری و برداشتن گامی موثر به سوی ابزار نوین بانکی خوشنود بود.

نحوه صدور و مدارک مورد نیاز:

– مراحل صدور برات کارت تضمینی:

- ۱- درخواست صدور برات کارت تضمینی توسط مشتری
- ۲- بررسی وضعیت مالی متقاضی توسط مسئول شعبه
- ۳- بررسی وضعیت مالی متقاضی توسط ارکان اعتباری در صورت لزوم
- ۴- اخذ ده درصد مبلغ برات کارت به عنوان سپرده نقدی، اخذ وثیقه

و دریافت کارمزد

۵- صدور برات کارت

– مدارک موردنیاز بانک:

الف- اشخاص حقیقی

۱- جواز کسب، کارت بازرگانی و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح.

۲- دارا بودن حساب بانکی (جاری)

۳- ارائه اسناد مالکیت و یا اجاره نامه معتبر محل فعالیت

با هدف افزایش توان رقابتی، سرعت گردش پول، حمایت مالی، توسعه خدمات، تسهیل در امور تجاری، افزایش حجم منابع مالی و امنیت عملیات تجاری، بانکی برای مشتریانی که عمدتاً فعالان اقتصادی هستند، ارایه کرده است.

برات کارت تضمینی بانکی، نوعی کارت الکترونیکی است که به موجب آن، بانک ضمانت اشخاص حقیقی و حقوقی را در رابطه با انجام معاملات گوناگون بین فروشندگان و خریداران کالا و خدمات تا مبلغ مندرج در برات کارت تضمینی در سررسید معینی تضمین می کند.

هدف از ارایه برات کارت تضمینی

بانک صادرات ایران، برات کارت تضمینی را با هدف تحرک شرایط تقاضای داخلی در راستای افزایش تولید، کمک به بهبود فضای کسب و کار در حالت رکود اقتصادی و مدیریت یکپارچه زنجیره تامین مالی در چهارم خرداد سال جاری وارد سیستم بانکی و معاملات کرد.

از دیگر اهداف بانک صادرات از ارایه محصول جدید، جایگزینی اسناد تجاری به جای پول و اسکناس، توسعه ابزارهای الکترونیکی در مبادلات تجاری، مزیت سازی برای محصولات نوین بانکی در جامعه بوده است.

مزایای برات کارت تضمینی

برات کارت تضمینی مزایا و منافع عمده ای هم برای صادرکننده (بانک) و هم دریافت کننده آن (مشتری) دارد.

سهولت در انتقال به دیگران و نیز در دریافت وجه آن، حذف زمان و مکان در استفاده از آن، جایگزین مناسب برای پول، قابل پذیرش در همه بنگاه های اقتصادی کوچک و بزرگ و داشتن امنیت بالا در معاملات از مهمترین مزایای این محصول جدید بانک صادرات ایران است.

باتوجه به این که این محصول، ابزار الکترونیکی با اعتباری در معاملات است، قابلیت رهگیری و مانده گیری و نیز قابلیت استفاده مجازی و حضوری را دارد. وجوه در گردش بنگاه ها از طریق سیستم مجازی به آسانی مدیریت می شود و نیازی به حمل پول نیست و ریسک ناشی از حمل پول کاهش می یابد. علاوه بر این مبلغ تعهد مشتری در هر زمان تعیین می شود و دقت و سرعت در انجام معاملات بالا می رود.

انواع برات کارت تضمینی

برات کارت های تضمینی در شکل های مختلف صادر می شوند:

- ۱- برات کارت های تضمینی با مبلغ ۱۰، ۲۰، ۳۰، ۱۰۰، ۲۰۰، ۳۰۰، ۵۰۰ و ۱۰۰۰ میلیون ریال برای برات کارت های تضمینی در سررسیدهای مختلف زمانی از یک ماهه تا یک ساله صادر می شود.

موارد استفاده

دارنده برات کارت تضمینی می تواند درقبال خرید کالا و خدمات، برات کارت تضمینی را به دیگران انتقال دهد و این انتقال ممکن است تا سررسید در چند نوبت انجام بگیرد.

با احیای دوباره برات در شبکه بانکی می‌توان خرید بنگاه‌ها را ارتقا بخشید و بالا بردن نقش اسناد تجاری برای حمایت اقتصاد به بانک و موارد مشابه را از مزیت این برات‌کارت‌ها نسبت به دیگر ابزارهای مالی دانست

عبارتنداز:

- ۱- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک صادرات ایران
- ۲- اموال رهنی غیرمنقول و سهل‌البیع
- ۳- حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ریالی و ارزی نزد بانک
- ۴- تضمین بانک‌های داخلی، یا بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی معتبر خارجی (ضمانت‌نامه)
- ۵- سهام شرکت‌هایی که در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده‌اند و یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یا گواهی‌های سپرده
- ۶- سفته به امضای متعهد و ظهرنویسی اشخاص معتبر
- ۷- برگ وثیقه انبارهای عمومی مربوط به کالا
- ۸- طلا، اسناد خزانه و اوراق قرضه دولتی
- ۹- کشتی یا هواپیما

محاسبه خسارت تاخیر

نرخ جریمه تاخیر برابر با نرخ سود بازرگانی تسهیلات اعطایی مطابق با نرخ سود در زمان صدور برات‌کارت تضمینی به اضافه ۶ درصد است.

مفقودی و سرقت برای کارت تضمینی و فقدان رمز آن

در صورت مفقودی یا سرقت برات‌کارت تضمینی، تا قبل از سررسید و بعد از آن، تنها با در دست داشتن قرارداد و اطلاعاتی که حاکی از انجام معامله بوده و حاوی مشخصات برات‌کارت مفقوده یا مسروقه است می‌توان به دادگاه‌های صالحه مراجعه و پس از اخذ دستور دادگاه و مقام قضایی مبنی بر عدم پرداخت برات‌کارت تضمینی، تنها از طریق شعبه صادرکننده نسبت به جلوگیری از پرداخت آن و صدور کارت مجدد اقدام کرد.

- ۴- ارائه مدارک لازم جهت احراز هویت (کارت ملی و شناسنامه)
- ۵- تصویری از بیع‌نامه و قرارداد منعقد شده مربوط به متعهد و ذینفع قبل از صدور برات‌کارت تضمینی.
- ۶- تکمیل «فرم احراز هویت و اعلام فقدان رمز برات‌کارت تضمینی»

ب- اشخاص حقوقی:

علاوه بر مدارک موردنیاز اشخاص حقیقی در ردیف‌های ۱ الی ۵ بند فوق:

- ۱- آگهی تاسیس شرکت.
- ۲- اساسنامه و در مورد شرکت‌های غیرسهامی شرکتنامه شرکت
- ۳- روزنامه رسمی مربوط به آخرین تغییرات شرکت اعم از اقامتگاه و اعضای هیئت مدیره و صاحبان امضا مجاز و...
- ۴- مدارک لازم جهت احراز هویت مدیران شرکت.
- ۵- صورت‌های مالی شرکت به همراه گزارش حسابرسی مربوط به سه سال مالی گذشته و تراز آزمایشی دوره مورد تقاضا
- ۶- پروانه تاسیس، بهره‌برداری و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح.

نکته: در صورتی که ذینفع برات‌کارت تضمینی واحد دولتی باشد و انعقاد قرارداد را منوط به ارائه برات‌کارت تضمینی از سوی بانک نماید، تکمیل فرم اخذ تاییدیه توسط ذینفع الزامی است. بدیهی است پس از صدور برات‌کارت تضمینی متعهد می‌بایست تصویری از قرارداد منعقد شده را برای بانک ارسال نماید.

- ۷- تکمیل «فرم احراز هویت و اعلام فقدان رمز برات‌کارت تضمینی»

وثایق برات‌کارت‌های تضمینی

انواع وثایق قابل قبول برای صدور برات‌کارت‌های تضمینی،