



شماره:

تابع:

سوت:

تهران - بلوار سردار لاد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۳۹۹۵۱۰۱ کد پستی: ۳۳۱۱۱ - ۵۴۹۶۰۱۵۴ فاکس: ۷۴۰۷۳۵۶۷۳ عریات اینترنتی: www.cbi.ir

مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا

جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
 جناب آقای صباغی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی کوثر
 جناب آقای جوادى مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
 جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
 جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
 جناب آقای صادقی رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۱۳۳۳۱۰ مورخ ۱۳۹۸/۴/۲۳ موضوع ارسال ابلاغیه شماره ۵۵/۲۳۲۹۵ مورخ ۱۳۹۸/۲/۲۸ معاون محترم نظارت مالی و خزانه دار کل کشور وزارت امور اقتصادی و دارایی به کلیه دستگاه‌های اجرایی و نیز به استناد بند (الف) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۳۹۸، بند (ب) ماده (۱۷) «قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران» و بند (الف) ماده (۲۰) «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» دایر بر این که تمامی حساب‌های بانکی اعم از ریالی و ارزی برای وزارتخانه‌ها، مؤسسات، شرکت‌ها، سازمان‌ها، دانشگاه‌های دولتی و اعتبارات دولتی نهادهای عمومی غیردولتی، صرفاً از طریق خزانه‌داری کل کشور و نزد بانک مرکزی باید افتتاح شود و از طرفی، وفق ماده (۱۰) بخشنامه شماره ۹۳/۸۹۵۳۹ مورخ ۱۳۹۳/۴/۵ موضوع «دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی» که طی آن، صدور بن کارت منوط به افتتاح حساب برای متقاضی بن کارت نزد بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی صادر کننده کارت مذکور شده است، به استحضار می‌رساند از آنجایی که دستگاه‌های دولتی به علت تکالیف قانونی صدرالاشاره امکان افتتاح و یا نگهداری حساب نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را نداشتند و بدین لحاظ قادر به استفاده از بن کارت موضوع دستورالعمل مزبور برای کارکنان خود نبودند، لذا برای رفع این چالش مراتب در سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مقرر گردید تبصره‌ای به شرح ذیل به ماده (۱۰) «دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی» الحاق گردد:

«تبصره - دستگاه‌های اجرایی موضوع ماده (۵) «قانون مدیریت خدمات کشوری» و ماده (۲۹) «قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران» از جمله دستگاه‌ها و شرکت‌های مستلزم یا تصریح نام مانند شرکت‌های

اصلی و فرعی تابعه وزارت نفت (شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت ملی گاز ایران و ...) شرکت‌ها و سازمان‌های تابعه وزارت صنعت، معدن و تجارت (ایدرو، ایمیدرو و ...) و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی در رابطه با آن بخش از منابع خود که از محل منابع عمومی یا کمک‌های مردمی تأمین می‌شود و دارای حساب ریالی نزد بانک مرکزی هستند و وجوه مربوط به صدور بن کارت از محل حساب یادشده تأمین می‌گردد، از شمول ماده (۱۰) مستثنی می‌باشند.»

در خاتمه ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۴۵۹۲۷۰۶/ن

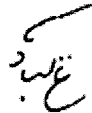
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲

رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت
ریالی

نسخه اصلاحی (بهمن ۱۳۹۸)

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی»

مقدمه:

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری، در اجرای بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور و در راستای ساماندهی فرآیند صدور و استفاده از کارت هدیه و بن کارت ریالی، «دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی» را به شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱- گستره شمول تعاریف ذیل، منحصرأ محدود به این دستورالعمل است:

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.

۱-۳- مشتری: شخص حقیقی یا حقوقی که متقاضی صدور کارت هدیه یا بن کارت ریالی می باشد.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری باید هنگام صدور کارت هدیه - ضمن شناسایی اولیه مشتری، برابر ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی - اطلاعات هویتی وی را به همراه مشخصات یکایک کارت های هدیه صادر شده برای وی، در سامانه های خود وارد نماید به گونه ای که ردیابی تمامی تراکنش های هر کارت صادره به آسانی میسر گردد.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری باید هنگام صدور کارت هدیه و یا بن کارت برای مشتری، تعهدات لازم در خصوص اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی را از وی اخذ نماید. در صورت خودداری مشتری از ارایه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات، مؤسسه اعتباری باید از ارایه خدمات به ایشان خودداری نماید.

تبصره - مسئولیت هرگونه سوء استفاده از کارت هدیه و یا بن کارت صادره بر عهده مشتری می باشد.

ماده ۴- در صورتی که مؤسسه اعتباری به دلایلی همچون عدم همکاری مشتری نتواند اطلاعات لازم را برای شناسایی وی به دست آورد و یا مشتری اقدام به ارایه اطلاعات غیرواقعی نماید، مؤسسه اعتباری باید پس از توضیح مراتب به مشتری، از صدور کارت هدیه و یا بن کارت برای وی خودداری نماید. مؤسسه اعتباری موظف است مشخصات مشتریانی را که مبادرت به اعلام اطلاعات غیرواقعی نموده اند، به واحد اطلاعات مالی و بانک مرکزی گزارش کند.

ماده ۵- صدور کارت هدیه و یا بن کارت توسط مؤسسه اعتباری برای اشخاص زیر ممنوع است:

۵-۱- اشخاصی که از ارایه اطلاعات یا اسناد مورد نیاز خودداری می کنند؛

۵-۲- دارندگان سابقه چک برگشتی (موضوع بند (۴) بخشنامه شماره ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۳/۸ بانک مرکزی)؛

۵-۳- اشخاصی که به حکم مراجع قضایی، حق افتتاح حساب در مؤسسه اعتباری را ندارند؛

۵-۴- اشخاصی که به حکم مراجع قضایی، حساب آن ها در مؤسسه اعتباری مسدود شده است و یا به هر دلیل دیگری حق برداشت از حساب را ندارند؛

۵-۵- اشخاص حقیقی ایرانی فاقد شماره ملی، اشخاص حقوقی ایرانی فاقد شناسه ملی و اشخاص خارجی (حقیقی و یا حقوقی) فاقد شماره فراگیر اشخاص خارجی.

ماده ۶- صدور کارت هدیه در قبال برداشت از حساب مشتری و یا دریافت وجه نقد معادل آن مجاز می باشد.

ماده ۷- حداکثر مبلغ هر کارت هدیه، پنج میلیون (۵,۰۰۰,۰۰۰) ریال می باشد.

ماده ۸- کارت هدیه فاقد قابلیت شارژ مجدد بوده و پس از اتمام موجودی باید ابطال گردد.

ماده ۹- کارت هدیه حداکثر به مدت یک سال دارای اعتبار است. پس از انقضای مدت مزبور، مانده مصرف نشده کارت های هدیه در تمام شعب مؤسسه اعتباری صادرکننده، قابل دریافت می باشد. درج تاریخ انقضای کارت هدیه بر روی جسم کارت الزامی است.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است، پس از شناسایی کامل مشتری و افتتاح حساب سپرده برای وی (در صورتی که فاقد حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری باشد) - در چارچوب ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی و سایر مقررات مربوط - نسبت به صدور بن کارت برای وی اقدام نماید.

تبصره ۱- دستگاه های اجرایی موضوع ماده (۵) «قانون مدیریت خدمات کشوری» و ماده (۲۹) «قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران» از جمله دستگاه ها و شرکت های مستلزم یا تصریح نام مانند شرکت های اصلی و فرعی تابعه وزارت نفت (شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران، شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران، شرکت ملی گاز ایران و ...) شرکت ها و سازمان های تابعه وزارت صنعت، معدن و تجارت (ایدر،

۱ طی مصوبه سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ذیل ماده (۱۰) «دستورالعمل شیوه صدور کارت هدیه و بن کارت ریالی» الحاق گردید.

ایمیدرو و ...) و همچنین نهادهای عمومی غیردولتی در رابطه با آن بخش از منابع خود که از محل منابع عمومی یا کمک‌های مردمی تأمین می‌شود و دارای حساب ریالی نزد بانک مرکزی هستند و وجوه مربوط به صدور بن کارت از محل حساب یادشده تأمین می‌گردد، از شمول ماده (۱۰) مستثنی می‌باشند.

ماده ۱۱- صدور بن کارت فقط به نام مشتری و با درج نام وی بر روی جسم کارت امکان‌پذیر است.

ماده ۱۲- بن کارت می‌تواند قابلیت شارژ داشته باشد.

ماده ۱۳- مانده مصرف نشده کارت‌های هدیه و بن کارت‌های صادره باید در سرفصل حساب «بستانکاران موقت» تحت دو حساب معین مجزا منظور گردد. مبالغ مزبور مشمول تودیع سپرده قانونی طبق ضوابط ذی‌ربط می‌باشد.

ماده ۱۴- شماره کارت هدیه و یا بن کارت صادره توسط مؤسسات اعتباری باید در چارچوب استاندارد شماره‌گذاری انواع کارت‌های پرداخت در کشور موضوع بخشنامه شماره ن پ/م/۲۳۴۵ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردد.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری موظف است سازوکاری را فراهم نماید که از طریق آن، اخذ آمار و اطلاعات مربوط به تعداد کارت‌های هدیه و یا بن کارت‌های صادره و مبالغ آن برای هر مشتری - به همراه مانده مصرف نشده کارت‌های هدیه و یا بن کارت‌های صادره در مقاطع زمانی حداقل روزانه - امکان‌پذیر باشد.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات تراکنش‌های کارت‌های هدیه و یا بن کارت‌های صادره را مطابق ضوابط مذکور در آیین‌نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها مصوب یک‌هزار و یک‌صد و چهاردهمین جلسه ۱۳۸۹/۳/۲۵ شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۸۹/۸۰۲۲۳ مورخ ۱۳۸۹/۴/۱۵ بانک مرکزی و اصلاحات پس از آن) نگهداری نماید و تخلف از آن مشمول مجازات‌های مقرر در قانون و مقررات مبارزه با پولشویی می‌شود.

ماده ۱۷- صدور و راهبری کارت هدیه و یا بن کارت باید در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه، از جمله مقررات مبارزه با پولشویی باشد.

ماده ۱۸- از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، بخشنامه شماره ۹۱/۳۲۵۳۳۴ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲ منسوخ می‌گردد.

این دستورالعمل در هجده ماده و دو تبصره^۲ در پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۲/۲۸ کمیسیون مقررات و نظارت
مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید.

^۲ تبصره ذیل ماده (۱۰)، طی مصوبه سی و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران الحاق گردید.