



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گامی

«سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی»

شماره: ۹۱/۳۲۵۳۳۴

تاریخ: ۱۳۹۱/۱۲/۰۲

ندارد

شماره:

تاریخ:

پیوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام و احترام؛

بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱ ضوابط صدور کارت هدیه و بن کارت را به شرح ذیل تصویب نمود:

۱- هرگونه کارت هدیه و بن کارت، بنا به درخواست مشتری (دارنده حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری) و به

نام وی صادر می‌گردد. بدیهی است، صدور کارت‌های مزبور به صورت بی‌نام ممنوع است؛

۲- صدور و عرضه کارت هدیه و بن کارت بیش از مبلغ دو میلیون (۲,۰۰۰,۰۰۰) ریال ممنوع می‌باشد؛

۳- کارت‌های هدیه و بن کارت‌ها حداکثر به مدت شش ماه دارای اعتبار است. مانده مصرف نشده کارت‌های

هدیه و بن کارت‌ها پس از انقضای مدت مزبور، صرفاً در شعبه صادرکننده قابل دریافت می‌باشد.

شایان ذکر است؛ در راستای اجرای مؤثر این مصوبه، مؤسسه اعتباری موظف است تمهیدات لازم در

این خصوص، به شرح زیر اتخاذ نماید:

۱- در راستای اجرای مؤثر قانون، آیین‌نامه اجرایی و دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و به منظور

احراز هویت متقاضی صدور کارت، اعم از کارت هدیه و بن کارت، صدور کارت صرفاً برای متقاضیانی

که نزد مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده شامل قرض‌الحسنه و سرمایه‌گذاری مدت‌دار هستند،

مجاز گردد. بر همین اساس درج نام دارنده کارت که همانا دارنده حساب سپرده نزد مؤسسه

اعتباری می‌باشد، بر روی کارت الزامی است.

۲- با امعان نظر به این که هدف اصلی از صدور و ترویج کارت‌های یاد شده؛ گسترش استفاده از

بانکداری الکترونیکی در انجام پرداخت‌های خرد می‌باشد، ضروری است مبالغ کارت‌های صادره نیز

با این مهم همخوانی و مطابقت داشته باشد. از این رو، کارت‌های موصوف باید حداکثر به مبلغ دو

میلیون (۲,۰۰۰,۰۰۰) ریال صادر گردد.

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۳- به جهت حفظ حقوق دارندگان کارت‌های مذکور از حیث سهولت در دریافت مبلغ مصرف نشده کارت

توسط آنان، درج مدت اعتبار، نام و کد شعبه بر روی کارت الزامی است.

لذا خواهشمند است دستورفرمائید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت گردد. ۱/۱۴۶۴۲۰۱

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

امیرحسین امین آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

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