



شماره بخشنامه : 91-325334

تاریخ : ۱۳۹۱/۱۲/۰۲

بخشنامه شماره 91/325334 مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۲ ؛ ابلاغ مصوبه بیست و نهمین جلسه مورخ 1/11/1391 کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در خصوص نحوه صدور کارت هدیه و بن کارت (منسوخ)

موضوع

۹۱۳۲۵۳۳۴

۱۳۹۱/۱۲/۰۲

ندارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی
سال ۱۳۹۱، سال تولید میر حمایت از کار و سرمایه ایرانی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی 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 ۱۳۹۱/۱۱/۱۱ ضوابط صدور کارت هدیه و بن کارت را شرح ذیل تصویب نمود:

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 بی نام ممنوع است؛

۲ صدور و عرضه کارت هدیه و بن کارت بیش از مبلغ دو میلیون (۲۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال ممنوع میباشد؛

کارتهای هدیه و بن کارتها حداکثر به مدت شش ماه دارای اعتبار است مانده مصرف نشده کارت های هدیه و بن کارت ها پس از انقضای مدت مزبور صرفاً در شعبه صادر کننده 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 آیین نامه 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 قرض الحسنه و سرمایه گذاری مدت دار 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 (۲۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال صادر گردد.

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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 دستور فرمائید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد.
۱۴۶۴۲۰۱

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب