



موضوع	1- بخشنامه شماره 00/19651 مورخ 1400/01/26؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی
تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جیل جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراما همان گونه که استحضار دارند وفق تبصره ذیل ماده (۴) دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی مؤسسات اعتباری مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۲ شورای عالی مبارزه با پولشویی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰۲۷۴۵۰۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۷ ارائه هر گونه کارت الکترونیکی و نیز ارائه مجوز هر گونه خدمات الکترونیک به اتباع خارجی دارنده دفترچه پناهندگی صادره توسط نیروی انتظامی کارت ویژه اتباع خارجی و کارت خروجی مدت دار (آمایش صادره توسط وزارت کشور ممنوع میباشد. علی رغم این و با توجه به شیوع بیماری کرونا و محدودیت های ناشی از آن در زمینه استفاده از وجه نقد و مشکلاتی که از این حیث برای اتباع یاد شده پدید آمده در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۲ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم مقرر شد با هدف تسهیل ارائه خدمات بانکی به اشخاص حقیقی خارجی تا زمان تصویب و ابلاغ ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و با لحاظ شرایط مورد نظر آن شورا ضوابط مربوط به ارائه کارت بانکی به اتباع خارجی توسط بانک مرکزی تدوین و ابلاغ گردد. بر این اساس دستور العمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح پیوست ایفاد میشود به موجب ضوابط اخیرالذکر مؤسسه اعتباری میتواند حداکثر یک کارت پرداخت ریالی با سقف خرید روزانه یکصد و پنجاه میلیون ریال با تاریخ انقضاء تعیین شده به اشخاص حقیقی خارجی بالاتر از (۱۸) سال تمام اعطاء نماید. با عنایت به مراتب فوق و ضمن تأکید مجدد بر این که دستورالعمل پیوست تا زمان تصویب و ابلاغ ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی قابل استناد میباشد، خواهشمند است، دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و نسخه ای از آن به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ۵۱۶۱۱۴۷ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم حمیدرضا غنی آبادی ۳۲۱۵۰۲ تهران بلوار میردا و پاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۶ فاکس: ۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دستور العمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی اسفندماه ۱۳۹۹ باسمه تعالی با صلوات بر محمد و آل محمد دستور العمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی در اجرای بند (۳) از مصوبات پانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۲ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم و با هدف تسهیل ارائه خدمات بانکی به اشخاص حقیقی خارجی «دستور العمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده میشود به شرح زیر تدوین می شود ماده ۱ در این دستور العمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می روند ۱ آیین نامه آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران و	

ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۹۸۲۶۳۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۴ بانک مرکزی

۲ بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد؛

۴- کارت پرداخت ریالی انواع کارتهای فیزیکی یا مجازی صادر شده توسط مؤسسه اعتباری که به دارنده آن امکان پرداخت و یا انتقال وجه به شخص دیگر را فراهم می سازد.

۵ مدارک شناسایی معتبر مدارک شناسایی تعیین شده توسط کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین نامه ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۹۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱ بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آن

۶- اشخاص حقیقی خارجی مقیم مشتمل بر الف اشخاص حقیقی خارجی که دارای گذرنامه با پروانه اقامت معتبر هستند. ب اشخاص حقیقی خارجی که دارای یکی از مدارک شناسایی معتبر دفترچه اقامت ویژه یا دفترچه اقامت یا دفترچه پناهندگی یا مدرک آمایش می باشند؛

اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم مشتمل بر الف اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید با تاریخ اعتبار صادره توسط وزارت امور خارجه و درج شده در گذرنامه ب اشخاص حقیقی خارجی دارای گذرنامه معتبر با تابعیت کشورهای لغو روادید با ایران و دارای مهر ورود به کشور که مدت اعتبار آن از زمان ورود به کشور تاکنون منقضی نشده باشد؛ ب اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید تمدید شده توسط نیروی انتظامی و درج شده در گذرنامه.

شماره اختصاصی شماره ای منحصر به فرد که برای هر یک از اشخاص خارجی تعیین و در چارچوب ماده (۲۱) آیین نامه اختصاص داده میشود.

ماده ۲ مؤسسه اعتباری بنا به درخواست اشخاص حقیقی خارجی بالاتر از (۱۸) سال تمام و طبق شرایط مندرج در این دستورالعمل میتواند نسبت به صدور کارت پرداخت ریالی و اعطای آن به متقاضی اقدام نماید. اختصاص کارت پرداخت ریالی پیش از ایجاد یا معرفی حساب سپرده متناظر برای اشخاص حقیقی خارجی در چارچوب دستور العمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی مصوب یک هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۴ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی آن ممنوع است.

تبصره صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی کمتر از (۱۸) سال تمام ممنوع است.

ماده ۳ صدور بیش از یک کارت پرداخت ریالی به نام هر شخص حقیقی خارجی مجاز نمی باشد. در صورت وجود کارت پرداخت ریالی فعال به نام شخص حقیقی خارجی صدور کارت پرداخت ریالی جدید منوط به ابطال کارت پرداخت ریالی قبلی می باشد بانک مرکزی شرایط اجرای این ماده را برای مؤسسات اعتباری فراهم مینماید.

تبصره اشخاص حقیقی خارجی دارای دفترچه اقامت ویژه یا پروانه اقامت معتبر از شمول این ماده مستثنی می باشند.

ماده ۴ مؤسسه اعتباری مکلف است مدت اعتبار کارت پرداخت ریالی را در چارچوب مقررات مربوط به صدور و تمدید کارتهای پرداخت و همچنین بر حسب شرایط اقامت و نوع مدرک شناسایی شخص حقیقی خارجی به صورت زیر تعیین نماید

۴-۱- اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم حداکثر تا تاریخ اعتبار روادید صادر یا تمدید شده؛

۴-۲- اشخاص حقیقی خارجی مقیم حداکثر تا تاریخ انقضای مدرک شناسایی معتبر

تبصره در خصوص اشخاص حقیقی خارجی دارای تابعیت کشورهای لغو روادید با ایران مدت اعتبار کارت پرداخت ریالی نباید بیش از سه ماه از زمان ورود شخص به کشور باشد.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری مکلف است حداکثر ترانکش خرید از کارت متعلق به اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم یا اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک، آمایش دفترچه اقامت یا دفترچه پناهندگی را به روزانه یکصد و پنجاه میلیون ریال محدود نماید. تبصره- سقف خرید از کارتهای پرداخت ریالی متعلق به اشخاص حقیقی خارجی دارای دفترچه اقامت ویژه یا پروانه اقامت معتبر مطابق سقفهای تعیین شده برای اشخاص ایرانی می باشد.

ماده ۶ مؤسسه اعتباری مکلف است پیش از صدور و اعطای کارت پرداخت ریالی به شخص حقیقی خارجی تعهدات لازم مبنی بر عدم استفاده سایر اشخاص از کارت مذکور را از مشتری اخذ نماید. متقاضی دریافت کارت باید تعهد نماید که در صورت اطلاع از بهره برداری سایر اشخاص بلافاصله موضوع را به مؤسسه اعتباری اطلاع دهد.

ماده ۷ مؤسسه اعتباری میبایست از صدور کارت پرداخت ریالی برای شخص حقیقی خارجی در موارد ذیل خودداری نماید

۷-۱- شخص حقیقی خارجی که در هنگام درخواست صدور کارت مدارک شناسایی معتبری را برای حضور در ایران ارائه نمی نماید؛

۷-۲- شخص حقیقی خارجی که به حکم مراجع قضایی و یا به موجب قانون ارائه خدمات به وی مجاز نمی باشد؛ ۷-۳- شخص حقیقی خارجی فاقد هویت قانونی یا شخص حقیقی خارجی که شماره اختصاصی وی به دلایلی اعم از فوت و غیره ابطال شده است؛

۷-۴- شخص حقیقی خارجی که اقامت وی محدود به حوزه جغرافیایی خاصی مانند استان می باشد در حالی که برای دریافت کارت پرداخت ریالی از حوزه دیگری که مجاز به اقامت در آن منطقه نمی باشد، به مؤسسه اعتباری مراجعه می نماید؛

۷-۵- شخص حقیقی خارجی که فاقد شناسه شهاب معتبر می باشد؛

۷-۶- شخص حقیقی خارجی که از ارائه تعهدات لازم استنکاف نماید.

تبصره چنانچه پس از اعطای کارت پرداخت ریالی مشخص شود شخص حقیقی خارجی از عمل به تعهدات خود خودداری نموده است مؤسسه اعتباری مکلف است مطابق با مقررات نسبت به ابطال کارت مذکور اقدام کند.

دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی در (۷) ماده و (۵) تبصره در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و تا زمان تصویب دستورالعمل موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی معتبر و قابل استناد است.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب