

بسمه تعالی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
اداره نظام‌های پرداخت

## شیوه‌نامه «صدور کارت برداشت ریالی اشخاص حقوقی» مشمول بر (۱۳) ماده و (۱۳) تبصره

### الف. مقدمه

پیرو درخواست تعدادی از بانک‌ها و موسسات اعتباری و با توجه به نیاز برخی اشخاص حقوقی مبنی بر اتصال کارت بانکی به حساب‌های خود و استفاده از ابزارهای کارتی برای پرداخت هزینه‌های روزمره و نظر به اینکه کارت بانکی در زمره ابزار پرداخت خرد و صرفاً برای استفاده یک شخص حقیقی محسوب می‌گردد، بررسی‌های همه‌جانبه‌ای با همفکری بخش‌های تخصصی داخلی این بانک و شبکه بانکی کشور صورت پذیرفت که نتیجه آن تدوین شیوه‌نامه حاضر است.

بانک‌ها و موسسات اعتباری در ارائه این محصول الزامی نداشته و مشروط به رعایت کامل این شیوه‌نامه و رعایت ریسک‌های مترتبه، مختار به اجابت درخواست‌های واصله خواهند بود و در صورت پذیرش ارائه این محصول، موظفند متقاضیان صدور کارت برداشت ریالی را از مفاد این شیوه‌نامه که مرتبط با ایشان می‌باشد، آگاه و تعهدات مربوطه را اخذ نمایند.

## ب. تعاریف و کلیات

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

- ۱-۱. **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۱-۲. **موسسه اعتباری:** بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد.
- ۱-۳. **مشتری:** شخص حقوقی که متقاضی صدور کارت برداشت ریالی می‌باشد.
- ۱-۴. **حساب ریالی:** شامل سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری و قرض‌الحسنه پس‌انداز می‌باشد.
- ۱-۵. **کارت برداشت ریالی:** کارت بانکی که امکان دسترسی به موجودی حساب ریالی را برای مشتری فراهم می‌آورد.
- ۱-۶. **امضاءدار مجاز:** شخص حقیقی که به‌عنوان یکی از صاحبان امضای مجاز مشتری، اختیار امضای اسناد مالی تعهدآور را به عهده دارد.

## پ. شرایط صدور کارت

**ماده ۲ -** «موسسه اعتباری» مکلف است بنا به درخواست «امضاءدار مجاز»، هنگام صدور «کارت برداشت ریالی» اساسنامه «مشتری» و آخرین آگهی تغییرات مندرج در روزنامه رسمی را به منظور شناسایی «امضاءدار مجاز» بررسی نماید و صدور «کارت برداشت ریالی» صرفاً برای «امضاءدار مجاز» امکان‌پذیر بوده و لازم است سایر امضاءداران و کالتنامه رسمی مربوطه مبنی بر «صدور کارت برداشت ریالی برای امضاءدار مجاز و حق برداشت به تنهایی» را به «موسسه اعتباری» ارائه دهند.

**تبصره ۱-** صدور هر «کارت برداشت ریالی» منوط به ارائه معرفی‌نامه معتبر هیئت مدیره «مشتری» به «موسسه اعتباری» خواهد بود. معرفی‌نامه معتبر مشتمل بر مصوبه هیئت مدیره می‌باشد.

**تبصره ۲-** صدور کارت برداشت ریالی برای کلیه دستگاه‌های دولتی مشمول بند الف ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور و بند ب ماده ۱۷ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه مبنی بر انتقال حساب‌های دولتی ممنوع است.

**تبصره ۳-** صدور «کارت برداشت ریالی» صرفاً برای عاملین ذی‌حساب و کارپردازان، با موافقت خزانه‌داری کل کشور و ارائه نامه رسمی و معتبر مرجع ذی‌ربط مبنی بر «صدور کارت برداشت ریالی برای امضاءدار مجاز و حق برداشت به تنهایی» به همراه ذکر مشخصات کامل هویتی و تاریخ انقضای اختیارات «امضاءدار مجاز» و ارائه به «موسسه اعتباری» امکان‌پذیر است و ضرورتی به دریافت اساسنامه، روزنامه رسمی و کالتنامه نمی‌باشد.

**تبصره ۴-** صدور «کارت برداشت ریالی» برای «امضاءدار مجاز» نیروهای مسلح، صرفاً با اخذ نامه رسمی و معتبر مبنی بر «صدور کارت برداشت ریالی برای امضاءدار مجاز و حق برداشت به تنهایی» به همراه ذکر مشخصات کامل هویتی و تاریخ انقضای اختیارات «امضاءدار مجاز» و ارائه به «موسسه اعتباری» دولتی که با هماهنگی و تأیید ستاد کل

نیروهای مسلح ج.ا. تعیین شده باشد، امکان‌پذیر است و ضرورتی به دریافت اساسنامه، روزنامه رسمی و وکالتنامه نمی‌باشد.

**تبصره ۵ -** صدور «کارت برداشت ریالی» برای سفارتخانه‌ها، دفاتر سازمان‌های بین‌المللی وابسته به سازمان ملل و سازمان‌های بین‌المللی منطقه‌ای مستقر در کشور، صرفاً با اخذ نامه رسمی و معتبر مراکز مزبور مبنی بر «صدور کارت برداشت ریالی برای امضاءدار مجاز و حق برداشت به تنهایی» به همراه ذکر مشخصات کامل هویتی و تاریخ انقضای اختیارات «امضاءدار مجاز» و ارائه معرفی‌نامه وزارت امور خارجه ج.ا. به «موسسه اعتباری» امکان‌پذیر است و ضرورتی به دریافت اساسنامه، روزنامه رسمی و وکالتنامه نمی‌باشد.

**ماده ۳ -** «موسسه اعتباری» موظف است هنگام صدور «کارت برداشت ریالی»، تعهدات لازم در خصوص رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را از «مشتری» و «امضاءدار مجاز» اخذ نماید. در صورت امتناع «مشتری» از ارائه این تعهد، «موسسه اعتباری» از صدور «کارت برداشت ریالی» خودداری نماید و در صورت عدم اجرای تعهدات، نسبت به ابطال کارت مذکور اقدام شود.

**تبصره -** مسئولیت هرگونه سوءاستفاده احتمالی از کارت‌های صادره، متضامناً بر عهده «مشتری» و «امضاءدار مجاز» می‌باشد.

**ماده ۴ -** صدور «کارت برداشت ریالی» توسط «موسسه اعتباری» در موارد زیر ممنوع است:

- ۴-۱. اشخاصی که از ارائه اطلاعات یا اسناد مورد نیاز، خودداری نمایند.
- ۴-۲. اشخاصی («مشتری» و یا «امضاءدار مجاز») که به حکم مراجع قضایی یا به موجب مقررات حق استفاده از خدمات کارتی نداشته باشند و «حساب ریالی» مرتبط به «کارت برداشت ریالی» ایشان در «موسسه اعتباری» مسدود شده است و یا به هر دلیل دیگری حق هیچگونه برداشتی از «حساب ریالی» را ندارند.
- ۴-۳. اشخاص («مشتری» و یا «امضاءدار مجاز») اعم از داخلی یا خارجی فاقد شناسه شهاب.
- ۴-۴. اشخاصی («مشتری» و یا «امضاءدار مجاز») که دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده و مشمول "ماده ۵ مکرر قانون اصلاح قانون صدور چک" می‌باشند.
- ۴-۵. اشخاصی («مشتری» و یا «امضاءدار مجاز») که در فهرست اعلام شده تحریمی (موضوع بند ۲۰ ماده (۱) «آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی») و فهرست اعلام شده توقیفی (موضوع بند ۲۱ ماده (۱) آیین نامه مزبور) قرار دارند.

**ماده ۵ -** درج نام «مشتری» و نام و نام‌خانوادگی «امضاءدار مجاز» (دارنده کارت) که جهت استفاده از «کارت برداشت ریالی» به «موسسه اعتباری» معرفی می‌گردد، روی «کارت برداشت ریالی» الزامی است.

**تبصره -** «موسسه اعتباری» موظف است بر اساس دستورالعمل «راهنمای کاربری برون خط سامانه مانا» نسبت به ثبت «کارت برداشت ریالی» با شناسه ملی «مشتری» در سامانه مانا اقدام نماید.

**ماده ۶ -** به ازای هر حساب صرفاً امکان صدور یک «کارت برداشت ریالی» میسر می‌باشد.

**ماده ۷ -** تاریخ انقضای «کارت برداشت ریالی» مطابق با تاریخ انقضای اختیارات «امضاءدار مجاز» یا تاریخ اعلام شده در مصوبه هیئت‌مدیره «مشرتی»، هر کدام که زودتر فرا برسد، خواهد بود. در صورتیکه به هر دلیلی قبل از انقضای تاریخ مزبور، اختیارات «امضاءدار مجاز» سلب گردد؛ ضروری است مراتب توسط «مشرتی» یک هفته قبل به «موسسه اعتباری» اعلام شده و «موسسه اعتباری» بلافاصله نسبت به غیرفعال نمودن یا ابطال کارت اقدام نماید. در صورت تمدید مجوز فعالیت «امضاءدار مجاز»، توسط «مشرتی»، کارت غیرفعال، مجدداً فعال خواهد شد. در غیر این صورت «موسسه اعتباری» موظف است پس از سه ماه از تاریخ غیرفعال شدن، نسبت به ابطال کارت مزبور اقدام نماید.

**تبصره ۱-** در صورتی که به هر دلیلی شناسه شهاب «مشرتی» یا «امضاءدار مجاز» نامعتبر شود، «کارت برداشت ریالی» صادر شده غیرفعال خواهد شد.

**تبصره ۲-** در صورت تغییر در شرایط اختیارات «امضاءدار مجاز» و عدم اعلام موضوع در موعد مقرر به «موسسه اعتباری»، مسئولیت ریسک‌های مترتبه بر عهده «مشرتی» خواهد بود.

**ماده ۸ -** «موسسه اعتباری» موظف است برای تحویل «کارت برداشت ریالی» نامه‌ای را با پست سفارشی به نشانی پستی «مشرتی» (نشانی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی مندرج در پایگاه شناسه ملی اشخاص حقوقی مستقر در سازمان ثبت اسناد و املاک کشور) ارسال نماید و طی آن اطلاع دهد که صرفاً با در دست داشتن اصل نامه مذکور، معرفی‌نامه کتبی و مراجعه حضوری به «موسسه اعتباری»، امکان تحویل کارت به «امضاءدار مجاز» که کارت به نام وی صادر شده، فراهم است.

**تبصره ۱-** تحویل کارت ضبط شده در دستگاه خودپرداز موسسات اعتباری و صدور مجدد رمز کارت به «امضاءدار مجاز» که نام ایشان بر روی کارت درج گردیده امکان‌پذیر است.

**تبصره ۲-** در صورت مسدودی کارت توسط «مشرتی» و یا «امضاءدار مجاز»، رفع مسدودی کارت توسط شخصی که دستور مسدودی را ارائه نموده، صورت می‌پذیرد.

**تبصره ۳-** صدور مجدد کارت مطابق مندرجات ماده ۸ و تبصره ۱ ماده ۲ امکان‌پذیر است.

**ماده ۹ -** کلیه تراکنش‌های کارتی اعم از درون بانکی و بین بانکی، در کلیه ابزارهای پذیرش با رعایت کامل دستورالعمل‌های صادره مربوطه، برای کارت‌های موضوع این شیوه‌نامه مجاز خواهد بود. کد محصول «کارت برداشت ریالی» در چارچوب استاندارد شماره‌گذاری انواع کارت‌ها، توسط «بانک مرکزی» تعیین می‌گردد.

**تبصره -** «موسسه اعتباری» می‌تواند در صورت درخواست «مشرتی»، برای کارت صادره، به تفکیک و در چارچوب ضوابط سقف‌ها و استانداردهای اعلامی «بانک مرکزی»، نسبت به تعیین سقف مبلغی، تعدادی و نوع تراکنش‌های مجاز، همچنین درگاه‌های قابل استفاده و در صورت امکان پذیرندگان فروشگاه‌ها، اقدام نماید.

**ماده ۱۰ -** «موسسه اعتباری» موکلف است اطلاعات تراکنش‌های کارت‌های صادره موضوع این شیوه‌نامه را مطابق ضوابط مذکور مندرج در مفاد مواد (۱۴۲) و (۱۴۳) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر موسسات اعتباری یک‌هزار و دویست و هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۱ شورای پول و اعتبار اقدام نماید.

**ماده ۱۱ -** کارمزد صدور «کارت برداشت ریالی» برای «مشتری»، حداکثر دو برابر کارمزد صدور کارت مغناطیسی یا هوشمند است و به عهده «مشتری» خواهد بود.

**ماده ۱۲ -** کلیه دستورالعمل‌ها و استانداردهای مدون در خصوص کارت‌های الکترونیکی، مقررات حاکم بر مرکز شتاب و قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در رابطه با کارت‌های موضوع این شیوه‌نامه نیز نافذ و لازم‌الاجرا خواهد بود.

**ماده ۱۳ -** آثار حقوقی مربوط به برداشت از «حساب ریالی» «مشتری»، توسط «امضاءدار مجاز» (دارنده کارت)، بدون نظرداشت شرایط برداشت از حساب مزبور، از قبیل چند امضایی، ممه‌ور به مهر شرکت و سایر شرایط برداشت به عهده «مشتری» می‌باشد.

\* \* \* \* \*