



## سبقت‌گالی

### بخشنامه

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً؛ به استحضار می‌رساند به موجب بند "پ" ماده (۲۹) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲؛ «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است از طریق بانک‌ها یا صرافی‌های مجاز ترتیبی اتخاذ نماید تا گردشگران، سرمایه‌گذاران، بازرگانان و اشخاص خارجی که به کشور وارد می‌شوند، بتوانند متناسب با ارزش تحویلی به شعب بانکی یا صرافی‌های بانکی داخل و یا خارج از کشور، نرخ روز توافقی، کارت بانکی ریالی مدت‌دار و قابل تمدید دریافت نمایند و ارزش مصرف‌نشده در پایان مدت کارت به آنها با نرخ روز توافقی مسترد گردد.» با استناد به حکم قانونی مذکور و به منظور تحقق اهداف قانون یادشده، بانک مرکزی مقرراتی را با عنوان «دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم» تدوین نمود که پس از طرح و تصویب در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، به پیوست ایفاد است. مقررات یاد شده مشتمل بر احکامی است که اهم آن‌ها به قرار زیر می‌باشند:

- بانک‌های حائز شرایط مذکور در دستورالعمل یادشده می‌توانند بنا به درخواست شخص حقیقی خارجی غیرمقیم بالاتر از ۱۸ سال تمام، از طریق درگاه‌های حضوری و غیرحضوری متعلق به خود از جمله شعبه، باجه فرودگاهی و غیر آن، دستگاه خودپرداز/خوددریافت یا کیوسک، نسبت به صدور کارت ریالی و اعطای آن به متقاضی اقدام نمایند. به هر شخص حقیقی خارجی غیرمقیم فقط یک کارت ریالی تعلق می‌یابد.
- شارژ اولیه و مجدد کارت ریالی مذکور صرفاً از محل خرید اسکناس یا حواله وارده ارزی از شخص حقیقی خارجی غیرمقیم و در چارچوب الزامات مندرج در دستورالعمل پیوست، از طریق درگاه‌های حضوری یا غیرحضوری متعلق به بانک صادرکننده کارت ریالی یا صرافی بانکی وابسته به آن مجاز است.
- آستانه کلیه تراکنش‌های کارت ریالی موضوع دستورالعمل مذکور، اعم از خرید، کارت به کارت، دریافت وجه نقد و پرداخت قبض مشابه با آستانه تراکنشی تعیین شده برای کارت‌های برداشت اشخاص حقیقی ایرانی می‌باشد.



- تسویه موجودی ریالی استفاده نشده کارت ریالی باید از طریق فروش ارز از محل منابع ارزی بانک (به استثنای ارز حاصل از صادرات و منابع بانک مرکزی) باشد. همچنین نوع ارز و نحوه پرداخت آن (حواله یا اسکناس) باید براساس توافق بین بانک و شخص حقیقی خارجی غیرمقیم و در چارچوب الزامات مذکور در دستورالعمل پیوست معین شود.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه‌ای از «دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم»، 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 گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. / ۶۷۴۵۶۷۸

رئیس مرکز تنظیم‌گری

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا آذرگون

۲۳۱۶

حجت اسماعیل زاده

۳۲۵۰-۰۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم‌گری و نظارت

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

**دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای  
گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم**

پاییز ۱۴۰۳

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

### **«دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم»**

به استناد بند "پ" ماده (۲۹) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها و به منظور اختصاص کارت ریالی به اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم از جمله گردشگران، سرمایه‌گذاران و بازرگانان، «دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم»، که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

**ماده ۱-** در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می‌روند:

**۱- بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

**۲- بانک:** مؤسسه اعتباری است که به موجب قانون تحت عنوان «بانک» فعالیت می‌نماید و یا تحت عنوان «بانک»

از بانک مرکزی مجوز تأسیس یا فعالیت دریافت کرده است و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می‌نماید.

**۳- صرافی بانکی:** شرکتی که در قالب سهامی خاص توسط بانک و با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و دارای

اجازه‌نامه معتبر عملیات صرافی به شرح مذکور در دستورالعمل تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها است و

موضوع فعالیت آن انجام عملیات صرافی می‌باشد؛

**۴- کارت ریالی:** انواع کارت‌های پیش‌پرداخت صادر شده توسط بانک‌ها که به نام شخص حقیقی خارجی غیرمقیم

صادر شده است و برای وی امکان خرید، پرداخت قبض، انتقال وجه، برداشت وجه نقد، اخذ مانده و اخذ صورتحساب

را فراهم می‌سازد.

**۵- شخص حقیقی خارجی غیرمقیم:** مشتمل بر الف- اشخاص حقیقی خارجی دارای گذرنامه معتبر منضم به روادید

با تاریخ اعتبار صادره توسط وزارت امور خارجه؛ 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 تا زمان صدور

کارت منقضی نشده باشد؛ پ- اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید تمدید شده توسط نیروی انتظامی و درج شده

در گذرنامه.

**۶- خدمات بانکی:** خدمات بانکی موضوع این دستورالعمل عبارت است از: الف- دریافت و پرداخت اسکناس و دریافت و صدور حواله ارزی؛ ب- خرید و فروش اسکناس و حواله ارزی؛ پ- اعطای کارت ریالی به مشتری و تمدید، شارژ اولیه، شارژ مجدد و ابطال آن.

**۷- نرخ روز توافقی:** نرخ خرید و فروش ارز به صورت اسکناس و نیز نرخ خرید و فروش ارز به صورت حواله که در روز معامله با اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم توسط مرکز مبادله ارز و طلای ایران کشف و اعلام می‌شود.

**۸- پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی:** پایگاه اطلاعات اتباع خارجی موضوع ماده (۸۶) قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران.

**۹- شناسه یکتا:** شناسه منحصر به فردی که پس از شناسایی هر شخص خارجی از طریق پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی اختصاص می‌یابد.

**ماده ۲-** بانک بنا به درخواست شخص حقیقی خارجی غیرمقیم بالاتر از ۱۸ سال تمام و طبق شرایط مندرج در این دستورالعمل، می‌تواند نسبت به صدور کارت ریالی و اعطای آن به متقاضی اقدام نماید. صدور کارت ریالی از طریق درگاه‌های حضوری و غیرحضوری متعلق به بانک از جمله شعبه، باجه فرودگاهی یا غیرآن، دستگاه خودپرداز/خوددریافت یا کیوسک صورت می‌پذیرد.

**تبصره ۱-** صدور کارت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم کمتر از (۱۸) سال تمام ممنوع است.

**تبصره ۲-** ارائه خدمات بانکی موضوع این دستورالعمل منوط به در اختیار داشتن اجازه‌نامه بانک مرکزی برای انجام مراحل دوم یا سوم عملیات ارزی، موضوع دستورالعمل نحوه صدور اجازه‌نامه عملیات ارزی مؤسسات اعتباری، می‌باشد.

**ماده ۳-** بانک به منظور صدور کارت ریالی، مجاز به افتتاح انواع حساب سپرده ریالی و ارزی به نام شخص حقیقی خارجی غیرمقیم نمی‌باشد و باید عملیات حسابداری متمرکز مربوط به این اشخاص را وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در رابطه با ارقام خلاصه دفتر کل و با اختصاص حساب معین به هر دارنده کارت، مدیریت نماید.

**ماده ۴-** صدور بیش از یک کارت ریالی به نام هر شخص حقیقی خارجی غیرمقیم در کلیه بانک‌ها مجاز نمی‌باشد. در صورت وجود کارت ریالی فعال به نام شخص حقیقی خارجی غیرمقیم در کلیه بانک‌ها، صدور کارت ریالی جدید منوط به ابطال کارت ریالی قبلی می‌باشد.

**تبصره ۵-** بانک موظف است پیش از صدور کارت ریالی برای شخص حقیقی خارجی غیرمقیم، از طریق استعلام از سامانه مانا نسبت به رعایت ضوابط مذکور در این ماده اطمینان حاصل نماید.

**ماده ۵-** شارژ اولیه و مجدد کارت ریالی موضوع این دستورالعمل صرفاً از محل خرید اسکناس یا حواله وارده ارزی و در چارچوب مجموعه مقررات ارزی از شخص حقیقی خارجی غیرمقیم به نرخ روز توافقی از طریق درگاه‌های حضوری یا غیرحضوری متعلق به بانک صادرکننده کارت ریالی یا صرافی بانکی وابسته به آن، مجاز است.

**تبصره ۱-** صرافی بانکی وابسته به بانک صادرکننده کارت ریالی که مبادرت به خرید ارز از شخص حقیقی خارجی غیرمقیم می‌نماید، باید عملیات شارژ کارت ریالی شخص مزبور را به طریقی که بانک صادرکننده کارت ریالی اعلام می‌کند و صرفاً از طریق ارسال حواله ریالی به آن بانک انجام دهد. بانک صادرکننده کارت ریالی مکلف است ترتیباتی را اتخاذ نماید که وجه ریالی حاصل از خرید ارز برای شارژ اولیه و مجدد، فقط به کارت ریالی شخص حقیقی خارجی غیرمقیم واریز شود.

**تبصره ۲-** هرگونه شارژ کارت ریالی خارج از شرایط مذکور در این ماده ممنوع است. بانک صادرکننده کارت ریالی موظف است امکان کارت به کارت به مقصد کارت ریالی و هر روش و ابزار دیگری که امکان شارژ کارت مزبور را خارج از شرایط این ماده فراهم کند، محدود نماید و کنترل‌های سامانه‌ای مربوط را در این خصوص پیش‌بینی کند.

**ماده ۶-** بانک مکلف است آستانه تراکنشی کلیه تراکنش‌های کارت ریالی اعم از دریافت وجه نقد، خرید، کارت به کارت و پرداخت قبض را مشابه با آستانه تراکنشی کارت‌های برداشت اشخاص حقیقی ایرانی تنظیم نماید.

**ماده ۷-** بانک صادرکننده کارت ریالی در صورت درخواست شخص حقیقی خارجی غیرمقیم می‌تواند امکان مشاهده صورتحساب ریالی، مانده ریالی و معادل ارزی آن با نرخ روز توافقی در زمان نمایش مانده را از طریق "ارسال پیامک"، "همراه‌بانک" یا محصولات مشابه برای صاحب کارت ریالی فراهم نماید.

**تبصره ۵-** ارائه خدمات موضوع این ماده منوط به احراز مالکیت سیم‌کارت شخص حقیقی خارجی غیرمقیم توسط بانک می‌باشد.

**ماده ۸-** بانک مکلف است مدت اعتبار کارت ریالی را در چارچوب مقررات مربوط به صدور و تمدید کارت‌های پرداخت، حداکثر تا تاریخ اعتبار روادید صادر یا تمدید شده تعیین نماید.

**تبصره ۱-** در خصوص اشخاص حقیقی خارجی دارای تابعیت کشورهای لغو روادید با ایران، مدت اعتبار کارت ریالی نباید بیش از سه ماه از زمان ورود شخص به کشور باشد.

**تبصره ۲-** پس از ابطال کارت ریالی به دلیل اتمام مدت اعتبار یا دلایل دیگر، در خصوص مانده ریالی استفاده نشده مطابق ماده (۱۵) این دستورالعمل اقدام می‌گردد.

**ماده ۹-** بانک صرفاً بر مبنای گذرنامه دارای تاریخ اعتبار شخص حقیقی خارجی غیرمقیم، مجاز به ارائه خدمات بانکی حضوری و غیرحضوری می‌باشد. بانک همچنین فقط در صورت کسب پاسخ استعلام موفق از پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی، دریافت شناسه یکتا از پایگاه مذکور و نیز دریافت شماره شهاب معتبر از سامانه نهاب، مجاز به صدور کارت ریالی یا شارژ کارت مذکور برای شخص حقیقی خارجی غیرمقیم می‌باشد.

**ماده ۱۰-** بانک مکلف است علاوه بر رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، تعهدات لازم مبنی بر عدم استفاده سایر اشخاص از کارت ریالی را به صورت حضوری یا غیرحضوری از مشتری اخذ نماید. متقاضی دریافت کارت ریالی باید تعهد نماید که در صورت اطلاع از بهره‌برداری سایر اشخاص، بلافاصله موضوع را به بانک اطلاع دهد.

**تبصره ۵-** چنانچه پس از اعطای کارت ریالی مشخص شود، شخص حقیقی خارجی غیرمقیم از عمل به تعهدات خود، خودداری نموده است، بانک مکلف است مطابق با مقررات، ضمن ابطال کارت مذکور در خصوص مانده ریالی استفاده نشده مطابق ماده (۱۵) این دستورالعمل اقدام نماید.

**ماده ۱۱-** بانک موظف است قبل از تاریخ انقضای کارت ریالی، در صورت وجود دلایلی نظیر مفقودی، مخدوش شدن یا فراموشی رمز کارت ریالی، پس از احراز هویت صاحب کارت، همکاری لازم را در چارچوب مقررات و ضوابط بانکی معمول نماید.

**ماده ۱۲-** بانک مکلف است نسبت به ثبت اطلاعات کارت ریالی در سامانه مانا بانک مرکزی مطابق با مستندات سامانه یادشده اقدام نماید.

**تبصره ۵-** صدور کارت ریالی صرفاً با کد محصول تعیین شده توسط بانک مرکزی مجاز می‌باشد.

**ماده ۱۳** - بانک مکلف است ضمن رعایت کلیه مفاد و دستورالعمل‌های فنی مرتبط با صدور کارت ریالی، نسبت به درج نام، نام خانوادگی شخص حقیقی خارجی غیرمقیم و شماره ۱۶ رقمی کارت بر روی آن اقدام نماید.

**ماده ۱۴** - بانک مکلف است تمهیداتی را اتخاذ نماید که کارت ریالی شخص حقیقی خارجی غیرمقیم در موارد زیر به صورت خودکار غیرفعال و وضعیت کارت در سامانه مانا بانک مرکزی به‌روزرسانی گردد:

**۱-۱۴** - پس از پایان مهلت اقامت مجاز دارنده کارت؛

**۲-۱۴** - اعلام پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی مبنی بر تعلیق شناسه یکتای هویتی دارنده کارت به دلایلی از جمله فوت و حجر.

**۳-۱۴** - اعلام پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی مبنی بر خروج دارنده کارت از کشور پیش از اتمام مهلت اقامت قانونی.

**تبصره** - تکالیف بانک در اجرای بندهای ۱۴-۲ و ۱۴-۳ این ماده صرفاً پس از اعلام پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی لازم الاجراست.

**ماده ۱۵** - بانک صادر کننده کارت ریالی به منظور تسویه موجودی ریالی استفاده نشده کارت ریالی شخص حقیقی خارجی غیرمقیم، مکلف است اقدامات زیر را به ترتیب انجام دهد:

**۱-۱۵** - ابطال کارت ریالی شخص حقیقی خارجی غیرمقیم؛

**۲-۱۵** - بررسی میزان خرید ارز توسط بانک صادرکننده کارت ریالی یا صرافی بانکی وابسته به آن و مقایسه آن با تراکنش‌های انجام شده کارتی به منظور تعیین مبلغ تعهد ارزی به شخص حقیقی خارجی غیرمقیم؛

**۳-۱۵** - تأمین و انتقال یا پرداخت ارز به صورت اسکناس به صاحب کارت ریالی به نرخ روز توافقی.

**تبصره ۱** - تسویه موجودی ریالی استفاده نشده باید از طریق فروش ارز از محل منابع ارزی بانک (به استثنای ارز حاصل از صادرات و منابع بانک مرکزی) باشد. همچنین نوع ارز و نحوه پرداخت آن (حواله یا اسکناس) باید براساس توافق بین بانک و شخص حقیقی خارجی غیرمقیم معین شود. بانک باید در موارد فروش ارز به صورت اسکناس، نسبت به صدور اعلامیه بانکی حاکی از فروش ارز به صورت اسکناس جهت خروج از کشور اقدام و آن را به شخص



حقیقی خارجی غیرمقیم ارائه نماید. اخذ هرگونه تعهد از شخص حقیقی خارجی غیرمقیم مبنی بر پرداخت ارز در حد مقدورات یا الزام به استرداد وجه به صورت ریالی، ممنوع است.

**تبصره ۲-** بانک صادرکننده کارت ریالی صرفاً در صورت درخواست شخص حقیقی خارجی غیرمقیم مجاز است تا سقف مجاز خروج پول رایج کشور، به صورت نقدی به وی پرداخت نماید.

**ماده ۱۶-** کارمزد کلیه خدمات موضوع این دستورالعمل حداکثر معادل ۳ برابر کارمزد متناظر آن در جدول کارمزد خدمات بانکی ریالی و الکترونیکی مصوب هیأت عامل بانک مرکزی می‌باشد و پرداخت آن بر عهده شخص حقیقی خارجی غیرمقیم خواهد بود.

**ماده ۱۷-** از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، احکام مربوط به اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم مذکور در دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی نافذ نمی‌باشد.

**«دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم»** در (۱۷) ماده و (۱۳) تبصره در پنجاه و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.