

بسمه تعالی

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی ارسال گردید.

پیرو بخشنامه شماره نب/۱۵۵۶ مورخ ۱۳۷۸/۳/۵ و به موجب مصوبه نهصد و شانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۷۸/۳/۲ شورای پول و اعتبار، بانکها و موسسات اعتباری مجاز می توانند به تشخیص خود برای تعدادی از دارندگان کارت بانک تسهیلات و خدمات مصوب شورای پول و اعتبار را با ضوابط ذیل ارائه نمایند.

۱- بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی می توانند در چارچوب قراردادهای تنظیمی با مشتریانی که برای آنها کارت بانک صادر کرده اند، پرداخت وجه صورت حسابهای آنها را به فروشگاهها و موسسات طرف قرارداد خود تعهد و تضمین نمایند. این نوع کارت، کارت بانک ویژه نامیده می شود.

۲- در صورتیکه در اثر پرداخت صورتحسابهای خرید، حساب دارنده کارت نزد صادرکننده کارت بدهکار گردد، دارنده کارت مکلف است نسبت به تسویه مبلغ بدهکار حساب خود ظرف مدتی که توسط صادرکننده کارت تعیین می شود، اقدام نماید. در غیراینصورت مشمول پرداخت وجه التزام نسبت به مدت و مبلغ به نحوی که در قرارداد پیش بینی شده است خواهد شد.

تبصره ۱: حداکثر مدت پرداخت بدهی سه ماه از تاریخ ایجاد بدهی می باشد.

تبصره ۲: تعیین میزان وجه التزام با توافق طرفین بوده و می تواند متناسب با مدت تأخیر در پرداخت بدهی متغیر باشد. در هر صورت این شرایط باید به طور شفاف در قرارداد فی مابین صادرکننده و دارنده کارت ذکر شود.

تبصره ۳: چنانچه پس از اتمام مدت سه ماهه فوق مطالبات بانک از این بابت به حیطة وصول در نیاید، بانک موظف است مطالبات مذکور را به سرفصل مطالبات معوق انتقال دهد.

۳- بانکها می توانند تا معادل حداکثر ... درصد سپرده های قرض الحسنه جاری نزد خود در پایان سال قبل را از طریق خدمات کارت بانک ویژه به اشخاص حقیقی و حقوقی اختصاص دهند. این سقف در مورد موسسات اعتباری غیربانکی معادل ... درصد کل منابع متعلق به موسسه است.

۴- سقف بدهکار حساب دارنده کارت نزد صادرکننده در مورد ۸۰ درصد از کارت های صادره ۳ میلیون ریال و برای ۱۵ درصد ۵ میلیون ریال است و برای ۵ درصد بقیه ۱۰ میلیون ریال است.

۵- متقاضیان کارت بانک ویژه به هنگام دریافت کارت باید حداقل مبلغی را که صادرکننده تعیین می کند در حساب مرتبط با کارت، موجودی داشته باشند.

- ۶- مجموع مانده تعهدات و تضمین های ناشی از کارت بانک ویژه مشمول سقف کلی مندرج در ماده پنج (۵) آئین نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از سوی بانکها میباشد.
- ۷- پرداخت وجه صورت حسابهای موضوع این نوع کارتها صرفاً از محل منابع متعلق به صادرکننده امکان پذیر می باشد. وجه التزام جزو درآمدهای صادرکننده کارت میباشد.
- ۸- انواع هزینه ها و کارمزدهای مرتبط که از دارنده و پذیرنده کارت دریافت می گردد متناسب با کار انجام شده توسط صادرکننده تعیین و اعلام می شود.
- ۹- صادرکنندگانی مجاز به صدور کارت بانک ویژه هستند که حداقل با سه صادرکننده دیگر کارت بانک قرارداد استفاده از دستگاههای مشترک پایانه فروش (POS) را منعقد نموده و ترتیبات لازم جهت تبادل اطلاعات و تسویه های بین بانکی از طریق مرکز سوئیچینگ را بین خود و مراکز مشابه دیگر فراهم آورند. تبصره: مراکز فوق باید با استاندارد ISO ۸۵۸۳ برای اتصال به مراکز مشابه داخلی و خارجی منطبق باشند.
- ۱۰- یک صادرکننده نمیتواند بیش از یک کارت بانک ویژه برای هر شخص حقیقی یا حقوقی صادر نماید.
- ۱۱- مدت اعتبار هر کارت بانک ویژه از تاریخ صدور یکسال می باشد و تمدید قرارداد پس از انقضای مدت مذکور در اختیار صادرکننده است.
- ۱۲- سقف بدهکاری کارت بانک ویژه فقط برای خرید کالاها و خدمات قابل استفاده است و نباید برای دریافت وجه نقد مورد استفاده قرار بگیرد. این موضوع باید صریحاً در قراردادهای مربوطه ذکر شود.
- ۱۳- صادرکنندگان کارت بانک ویژه موظفند ماهانه آمار دارندگان کارت بانک ویژه، میزان اعتبار مصرفی، جرایم، تعداد کارتهای تعویضی، مسروقه و کارتهای اعضاء جدید، تعداد موارد فسخ قرارداد و سایر اطلاعات مورد نیاز را نگهداری نمایند.
- ۱۴- جزوه های تبلیغاتی صادرکنندگان کارت بانک ویژه باید حاوی حداقل اطلاعات ضروری از جمله موارد ذیل باشد:

۱- نرخ وجه التزام

۲- روش محاسبه وجه التزام

۳- مهلت بازپرداخت

۴- هزینه های صدور، تمدید، تعویض و ...

۵- روش و تاریخ ارسال صورتحساب

۶- سایر موارد ضروری

۱۵- تعیین سقف ریالی معاملات برای کارت بانک ویژه در اختیار صادرکنندگان میباشد.

۱۶- صادرکنندگان کارت بانک ویژه موظفند ظرف فواصل زمانی معین، که حداکثر از یکماه تجاوز نمی نماید، صورت حساب دارنده کارت رابه آدرس مندرج در قرارداد ارسال نمایند.

۱۷- صادرکنندگان کارت بانک ویژه موظفند نظام مشخصی را برای اندازه گیری ریسک های ناشی از ارایه این نوع خدمات پیش بینی نمایند. بازرسان بانک مرکزی کارآمدی این گونه نظام ها را مورد ارزیابی قرار خواهند داد.

۱۸- صادرکنندگان کارت می توانند به منظور کاهش ریسک ناشی از صدور این نوع کارتها تأمین کافی اخذ نمایند و یا با استفاده از روشهای دیگر از جمله نظام بیمه ای، پوشش لازم را فراهم کنند.

۱۹- کارت بانک ویژه در مواردی که در این ضوابط ذکر نشده است تابع ضوابط موضوع بخشنامه شماره نب/۱۵۵۶ مورخ ۱۳۷۸/۳/۵ می باشد.

درصدهای مذکور در بند ۳ متعاقباً به اطلاع آن بانک / موسسه اعتباری خواهد رسید.

خواهشمنداست دستور فرمائید مفاد این بخشنامه در اسرع وقت جهت اجرا به واحدهای ذیربط آنبانک /

موسسه اعتباری ابلاغ گردد.م

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶-۱۶۱۵