

شماره: ۱۲۶/مب

تاریخ: ۱۳۸۰/۲/۱۷

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل کلیه بانکهای تجاری و تخصصی
و موسسات اعتباری غیر بانکی ارسال گردید.

به پیوست "ضوابط صدور کارت پرداخت" که در نهمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۲

شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است جهت استحضار و صدور دستور لازم جهت اجرا، ابلاغ میگردد. /ص

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶-۱۶۱۵

بسمه تعالی

ضوابط صدور کارت پرداخت

- ۱- کارت پرداخت (کارت) هر نوع کارت الکترونیکی است که استفاده از آن منجر به نقل و انتقال وجه یا برداشت از یک حساب سپرده ای و یا بدهکار شدن دارنده آن شده و یا به هر شکل دیگری قدرت خرید یا پرداخت در اختیار دارنده آن قرار می دهد. شناسه های الکترونیکی و ابزارهای مشابه (بعنوان جایگزین کارت) نیز مشمول این تعریف است.
 - ۲- صدور کارت فقط بوسیله بانکها و موسسات اعتباری دارای مجوز قانونی پس از کسب مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.
 - ۳- موارد ذیل پس از تأیید بانک مرکزی از این ضوابط مستثنی است.
کارتهای تک منظوره مانند کارت تلفن و کارتهای مشابهی که عرضه کنندگان کالاها و خدمات مصرفی صرفاً برای پیش فروش کالا و خدمات خود جهت مشتریان صادر می کنند.
کارت هایی که عرضه کنندگان کالاها و خدمات مصرفی برای اعطای تخفیف و یا امتیازات دیگر جهت مشتریان خود صادر می کنند.
 - ۴- صادرکنندگان کارت باید از طریق عضویت در یکی از مراکز تبادل اطلاعات و تسویه های بین بانکی داخلی (سوئیچینگ) ترتیبات لازم را جهت تسهیل و تسریع مبادلات و پرداختهای الکترونیکی فراهم آورند.
- تبصره: مرکز یا مراکز فوق باید استانداردهای مورد تأیید بانک مرکزی برای اتصال به مراکز مشابه داخلی و خارجی را رعایت کنند.
- ۵- ارائه هرگونه خدمات مربوط به کارتهای صادره از سوی صادرکنندگان خارجی صرفاً توسط اشخاص مذکور در بند ۲ و پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.
 - ۶- صادرکننده کارت موظف است کلیه تمهیدات و مراقبتهای لازم و متعارف را درخصوص نگهداری سخت افزار و سیستم پردازش داده ها و خطوط ارتباطی خود بنحوی انجام دهد که استفاده از خدمات کارت برای دارنده آن همواره مطابق با شرایط صدور کارت که باید در قرارداد درج گردد، امکان پذیر باشد.
 - ۷- مسئولیت استفاده از روشهای مطمئن برای توزیع کارت و اختصاص شماره رمز با صادرکننده کارت می باشد.

۸- صادرکننده موظف است با ایجاد تمهیدات لازم امکان گزارش گیری بلادرنگ موارد مفقود شدن و یا به سرقت رفتن کارت از جانب دارنده کارت یا قائم مقام قانونی وی را فراهم نموده و سریعاً نسبت به غیرفعال نمودن حساب و ابطال کارت اقدام نماید.

۹- خسارتها و زیانهای وارده در خلال فاصله زمانی بین مفقود شدن و یا به سرقت رفتن کارت تا اعلام مراتب به صادرکننده متوجه دارنده کارت و پس از آن بعهده صادرکننده کارت می باشد.

۱۰- موارد اشاره شده در مواد ۷، ۸ و ۹ باید بطور روشن در متن قرارداد منعقد بین صادرکننده کارت و دارنده کارت قید گردد.

۱۱- صادر کنندگان کارتهای فعلی موظفند ظرف ۶ ماه نسبت به اخذ مجوز از بانک مرکزی و تطبیق شرایط خود با ضوابط این مصوبه اقدام نمایند.

ضوابط فوق در ۱۱ بند و یک تبصره در نهصد و پنجاه و سومین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۲ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. /ص