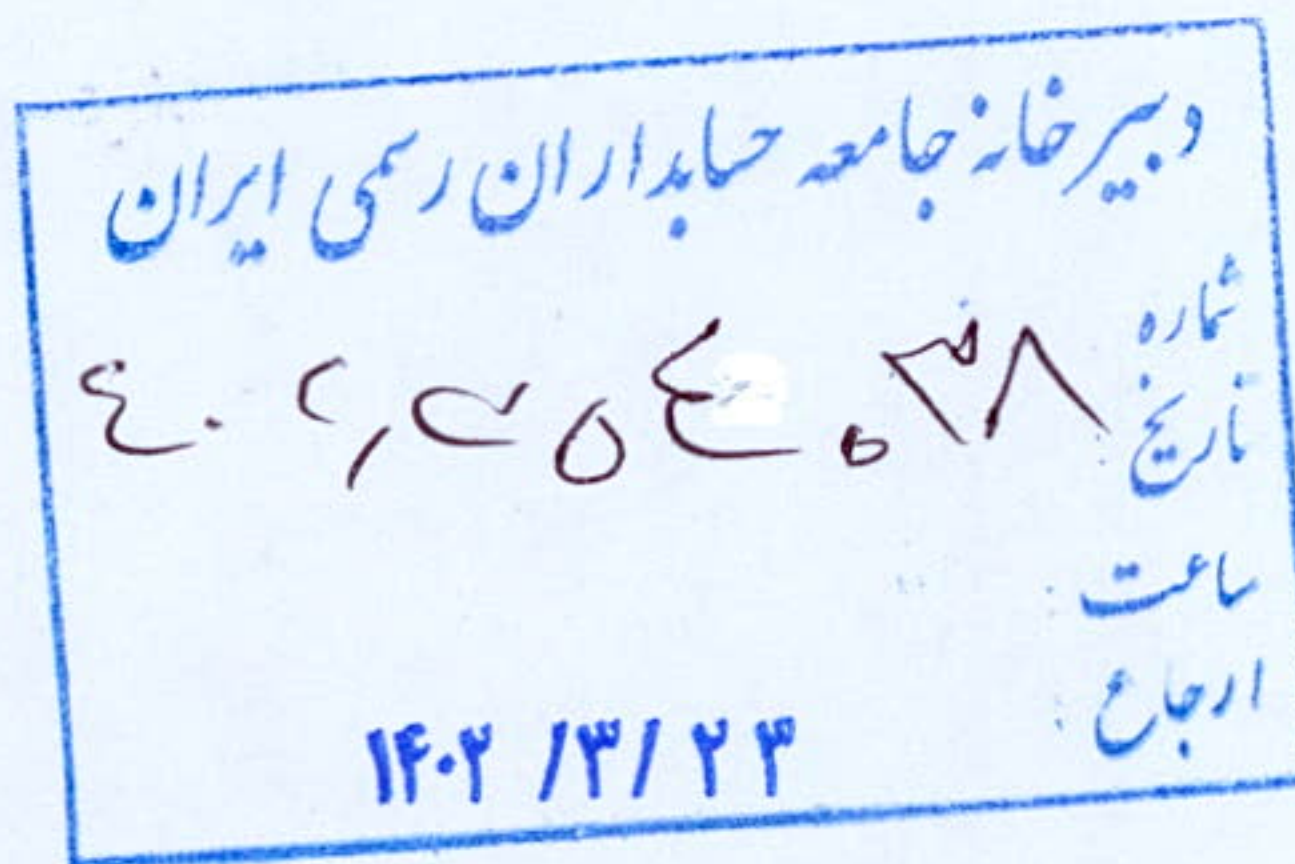




جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 مدیرعامل محترم بانک مسکن
 مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
 جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
 جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
 مدیرعامل محترم بانک آینده
 جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
 جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
 مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
 جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
 جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
 جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
 جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
 جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
 جناب آقای تقوی نژاد رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
 جناب آقای کشوری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله "دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری" که در چارچوب "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی)" مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ شورای محترم پول و اعتبار و همچنین "ضوابط صدور کارت پرداخت" مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۰۲/۰۲ آن شورا تهیه شده و در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ به تصویب هیأت عامل محترم بانک مرکزی رسیده است، برای استحضار و صدور دستور مقتضی ایفاد می‌گردد. همان‌گونه که مستحضرنند، در حال حاضر چالش‌های مهمی در زمینه افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده بانکی و کارت‌های پرداخت وجود دارد که از جمله آن‌ها می‌توان به عدم الزام به آگاهی اصیل از افتتاح حساب سپرده و بهره‌برداری از آن توسط وکیل، عدم الزام در به‌کارگیری روش‌هایی نظیر ارسال پیامک و دریافت شناسه تأیید هویت در هنگام افتتاح حساب سپرده و نیز در هنگام ارائه خدمات مرتبط با حساب سپرده به اشخاص با ریسک بالا، تورم تعداد حساب‌های سپرده بانکی و کارت‌های پرداخت به دلایل متعدد همچون به دلیل منوط کردن ارائه همه خدمات بانکی به افتتاح حساب سپرده و برخی سوءاستفاده‌ها از حساب‌های سپرده مشترک، اشاره نمود. در دستورالعمل پیوست تلاش شده، برای رفع مشکلات و چالش‌های شناسایی شده در این رابطه، تدبیر مقتضی اتخاذ گردد که اهم آن‌ها عبارتست از:

۱- ممنوعیت الزام مشتری به افتتاح حساب سپرده جدید جز در مواردی که ارائه خدمات و عملیات بانکی از قبیل اعطای تسهیلات، صدور دسته چک، صدور کارت پرداخت، صدور انواع چک‌های بانکی و چک‌های بین‌بانکی، پرداخت چک و نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه که ارائه آن‌ها به مشتری توسط مؤسسه اعتباری بدون افتتاح و نگهداری حساب سپرده برای وی نزد همان مؤسسه اعتباری میسر نمی‌باشد.

۲- ضابطه‌مند نمودن و تبیین احکام ناظر بر حساب‌های سپرده مشترک از جمله در زمینه ورود و خروج شرکا؛

۳- تبیین حدود و ضوابط افتتاح حساب سپرده به صورت وکالتی؛

۴- ممنوعیت افتتاح حساب سپرده گروهی توسط اشخاص حقوقی؛

۵- محدودیت تعداد حساب سپرده در سطح شبکه بانکی به نحوی که افتتاح و نگهداری بیش از ۳۰ حساب سپرده ریالی مشتمل بر حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده قرض‌الحسنه جاری و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی به صورت انفرادی یا مشترک در تمامی مؤسسات اعتباری برای هر مشتری ممنوع است.

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

«دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در

مؤسسات اعتباری»

در چارچوب "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه نشده و مازاد (ریالی)" مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ شورای پول و اعتبار و همچنین "ضوابط صدور کارت پرداخت" مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۰۲/۰۲ آن شورا، «دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

فصل اول - تعاریف

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

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ

۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی

تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۴- متقاضی: شخص حقیقی است که درخواست وی مبنی بر افتتاح حساب سپرده به مؤسسه اعتباری

ارائه می‌شود؛

۵- مشتری: به شخص حقیقی دارنده حساب سپرده اطلاق می‌گردد؛

۶- کارت پرداخت: انواع کارت‌های بدهی ریالی صادر شده به نام مشتری توسط مؤسسه اعتباری که

به دارنده آن امکان خرید، پرداخت قبض، انتقال وجه به سایر کارت‌ها و حساب‌های سپرده و دریافت

وجه نقد را فراهم می‌سازد؛



۶- محدودیت تعداد کارت‌های پرداخت به نحوی که هر یک از مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به اختصاص یک کارت پرداخت به هر حساب سپرده مشتری می‌باشد.

۷- تبیین فرآیند بستن و غیرفعال نمودن حساب‌های سپرده مازاد و کارت‌های پرداخت مازاد؛

۸- ممنوعیت تراکنش حساب‌های سپرده ثبت نشده در سامانه سیاح؛

۹- ممنوعیت تراکنش کارت‌های پرداخت ثبت نشده در سامانه مانا.

با عنایت به مراتب مذکور، 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 مؤسسه اعتباری ابلاغ، تمهیدات و مقدمات لازم برای اجرای دقیق و جامع آن و نیز نظارت بر حسن اجرای آن به صورت سامانه‌ای فراهم شده و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد. ۶۰۴۶۵۳۷/۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۳۲۱۵-۰۲ ۳۳۱۶

ع.ک.ب.د

رونوشت:

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سلام و احترام، برای استحضار.
- قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- سرپرست محترم معاونت حقوقی و امور مجلس با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل بانک مرکزی با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم روابط بین الملل با سلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم فناوری‌های نوین با سلام و احترام، برای استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر شریف زاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای خانی، رئیس محترم مرکز اطلاعات مالی، جهت استحضار.
- صندوق ضمانت سپرده ها، جناب آقای اکرمی، مدیر عامل محترم صندوق ضمانت سپرده ها، جهت استحضار.

فصل سوم - الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

ماده ۵- مؤسسه اعتباری فقط به درخواست متقاضی و یا نماینده قانونی وی و منوط به رعایت احکام و آستانه‌های مقرر در این دستورالعمل، مجاز به افتتاح حساب سپرده می‌باشد.

ماده ۶- الزام مشتری به افتتاح حساب سپرده جدید توسط مؤسسه اعتباری به جز در مواردی که ارائه خدمات و عملیات بانکی از قبیل اعطای تسهیلات، صدور دسته چک، صدور کارت پرداخت، صدور انواع چک‌های بانکی و چک‌های بین‌بانکی، پرداخت چک و نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه که ارائه آن‌ها به مشتری توسط مؤسسه اعتباری بدون افتتاح و نگهداری حساب سپرده برای وی نزد همان مؤسسه اعتباری میسر نمی‌باشد، ممنوع است.

تبصره - منوط نمودن قبول ضمانت و یا تعهد ضامنان به افتتاح حساب سپرده توسط آن‌ها و یا الزام مشتری که قبلاً دارای حساب سپرده در آن مؤسسه اعتباری بوده، به افتتاح حساب سپرده جدید ممنوع است.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است سیاست‌ها، رویه‌ها و سامانه‌های خود را به نحوی طراحی و یا اصلاح نماید که فرایند افتتاح حساب سپرده از فرایندهای شناسایی متقاضی به طور شفاف تفکیک گردد و فرایند شناسایی مقتضی در خصوص تمام اشخاص صورت پذیرد.

تبصره ۱- در مواردی که ریسک تعامل کاری موضوع ماده (۵۲) آیین‌نامه، بالا ارزیابی می‌شود، مؤسسه اعتباری باید سازوکاری را اتخاذ نماید که افتتاح حساب سپرده انفرادی یا مشترک، پس از تأیید واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری صورت پذیرد.

تبصره ۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است شاخص‌هایی را برای نحوه بررسی تقاضاهای افتتاح حساب سپرده از جمله وجود تناسب بین نوع حساب سپرده مورد درخواست متقاضی با تعداد حساب‌های سپرده وی از همان نوع در سطح شبکه بانکی کشور، وجود تناسب بین درخواست متقاضی و رخ‌نما (پروفایل) اطلاعات شناسایی وی نزد مؤسسه اعتباری به ویژه اطلاعات مربوط به تابعیت متقاضی، منطقه جغرافیایی محل سکونت/محل اقامت قانونی و محل کسب و کار متقاضی، شغل و نوع فعالیت (تجاری/غیرتجاری)، میزان درآمد متقاضی و وجود تناسب بین هدف متقاضی از افتتاح حساب (تجاری/غیرتجاری) و خدمات مورد تقاضای وی از مؤسسه اعتباری، تعیین و ابلاغ نماید.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری مکلف است سازوکاری را اتخاذ نماید که بلافاصله پس از افتتاح حساب سپرده، اعلامیه آن در قالب پیامک به شماره تلفن همراه متعلق به مشتری ارسال شود.

تبصره ۵- در رابطه با متقاضی خارجی، مؤسسه اعتباری مکلف است مطابق با ترتیبات مقرر در ماده (۲۵) "دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری" اقدام نماید.

ماده ۹- افتتاح حساب سپرده مشترک منوط به تحقق حداقل یکی از شرایط زیر، مجاز می باشد:

۹-۱- وجود روابط سببی و یا نسبی (درجه اول و دوم از طبقات اول و دوم) بین صاحبان حساب سپرده مورد تقاضا؛

۹-۲- تعیین حساب سپرده مشترک مورد تقاضا به عنوان حساب تجاری موضوع "دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن" مصوب هیأت عامل بانک مرکزی؛

۹-۳- وجود رابطه قراردادی یا هر نوع رابطه کاری مشخص و مستند بین صاحبان حساب سپرده مورد تقاضا و وجود تناسب بین قدرالسهم هریک از صاحبان حساب سپرده مشترک مورد تقاضا با رابطه کاری و قراردادی آنها؛

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری باید مستندات و مدارک مؤید شرایط مذکور در این ماده را دریافت و بررسی نماید.

تبصره ۲- سلب حق برداشت از هریک از صاحبان حساب سپرده مشترک حداقل به میزان قدرالسهم آنها از حساب سپرده، در زمان افتتاح حساب یا پس از آن مجاز نمی باشد.

تبصره ۳- هرگونه تغییر در تعداد صاحبان حسابهای مشترک اعم از خروج هر یک از صاحبان حساب سپرده و یا ورود شریک جدید مجاز نمی باشد.

ماده ۱۰- در صورتی که وکیل به نمایندگی از طرف متقاضی قصد افتتاح حساب سپرده اعم از انفرادی، مشترک، تجاری یا غیرتجاری را داشته باشد، مؤسسه اعتباری موظف است علاوه بر احراز هویت وکیل و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی، در چارچوب بند "الف" ماده (۷) قانون مبارزه با پولشویی اقدام به احراز هویت متقاضی نماید.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری موظف است در هر مرتبه مراجعه وکیل به شعب یا واحدهای عملیاتی جهت دریافت خدمات بانکی، نسبت به اجرای فرآیند احراز هویت وی و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر اقدام نماید.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری می تواند برای احراز هویت متقاضی، از رویه احراز هویت الکترونیکی متقاضی در چارچوب "دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم استفاده نماید.

ماده ۱۱- هرگونه افتتاح حساب سپرده به صورت گروهی نظیر افتتاح حساب سپرده برای کارکنان اشخاص حقوقی ممنوع است.

تبصره- افتتاح حساب پس انداز گروهی برای کارکنان دولت در چارچوب "قانون تشکیل حساب پس انداز کارکنان دولت" مصوب سال ۱۳۷۶ بلامانع است.

فصل چهارم - انتظام بخشی به حساب های سپرده ریالی

ماده ۱۲- افتتاح و نگهداری حساب سپرده ریالی برای هر مشتری و در هر مؤسسه اعتباری به شرح زیر مجاز است:

الف- یک حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز انفرادی و یک حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز مشترک؛

ب- یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری انفرادی و یک حساب سپرده قرض الحسنه جاری مشترک؛

پ- یک حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی انفرادی و یک حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی مشترک؛

تبصره- افتتاح و نگهداری بیش از ۳۰ حساب سپرده ریالی مشتمل بر حساب های سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده قرض الحسنه جاری و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی به صورت انفرادی یا مشترک در تمامی مؤسسات اعتباری برای هر مشتری ممنوع است.

ماده ۱۳- حساب های سپرده مشتریانی که تعداد آنها از حدود مقرر در ماده (۱۲) فراتر است، مازاد محسوب شده و مؤسسه اعتباری باید ظرف مهلت شش ماه از روش هایی نظیر ارسال پیامک، درج در پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری و یا اعلام از طریق رسانه های جمعی از صاحبان آن حساب ها درخواست نماید تا نسبت به تعیین تکلیف و بستن حساب های سپرده مازاد خود اقدام کند.



- سازمان بازرسی کل کشور ، هیأت محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای حیدری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای اسماعیلی، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیرکل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جهت استحضار.
- شورای هماهنگی بانکها ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ، جهت استحضار.
- رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم مدیریت کل دارایی‌های ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم روابط و همکاری‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم سرمایه انسانی ، جهت استحضار.
- رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور رفاهی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم حقوقی ، جهت استحضار.
- مشاور محترم رئیس کل و مدیر کل حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار.
- رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره معاملات ریالی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تأمین و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حراست بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.

مرکزی اعلام می‌کند، بدون تراکنش کارتی باشد و یا کمترین تعداد تراکنش کارتی را در بین تمام کارت‌های بانکی مشتری داشته باشد، اقدام نماید و مراتب را به طریق مقتضی از جمله ارسال پیامک، تماس تلفنی، ارسال نامه و یا سایر روش‌ها به مشتری مربوط اعلام کند.

تبصره ۲- در مورد حساب سپرده مشترک، اختصاص یک کارت پرداخت به هر صاحب حساب سپرده منوط به رعایت حدود و آستانه‌های مقرر در این دستورالعمل بلامانع است.

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری که اقدام به صدور کارت‌های پرداخت خانواده، دانش‌آموزی و کارت‌های پرداخت مشابه از محل یک حساب سپرده می‌نماید، مکلف به رعایت شرایط ذیل می‌باشد:

۱۹-۱- هریک از کارت‌های پرداخت مذکور فقط قابل تخصیص به فرزند/فرزندان مشتری می‌باشد و باید با اطلاعات هویتی فرزند/فرزندان مشتری صادر و در سامانه مانا ثبت شود.

۱۹-۲- مفاد "دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری" باید در خصوص هریک از فرزندان صاحب حساب سپرده که در شمول اشخاص محجور قرار دارند، رعایت شود.

۱۹-۳- آستانه مجاز خرید روزانه از کارت صاحب حساب سپرده باید با تجمیع تراکنش‌های خرید از کارت‌های پرداخت موضوع این ماده محاسبه و اعمال شود.

ماده ۲۱- تمدید کارت پرداخت بدون ارائه درخواست توسط مشتری مجاز نمی‌باشد. مؤسسه اعتباری می‌تواند از درگاه‌های غیرحضوری خود برای دریافت درخواست مشتری در این خصوص استفاده نماید.

ماده ۲۲- هرگونه تراکنش کارتی در نظام پرداخت کشور از طریق کارت‌های پرداختی که توسط مؤسسه اعتباری مربوط در سامانه مانا ثبت نشده باشند و نیز هرگونه تراکنش از طریق حساب‌های سپرده‌ای که در سامانه سیاح ثبت نشده باشند، ممنوع می‌باشد.

فصل ششم - نظارت و ضمانت اجرا

ماده ۲۳- مسئولیت حسن اجرای مفاد این دستورالعمل با هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری می‌باشد. هیأت مدیره موظف است از طریق واحد و کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) از تمهید سازوکارهای کنترلی و گزارش‌گری سامانه‌ای مقتضی برای اجرای دقیق مفاد این دستورالعمل اطمینان حاصل کند.

ماده ۲۴- مدیر ارشد واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) موظف است گزارش مربوط به رعایت مفاد این دستورالعمل را به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) ارائه نموده و پس از تأیید در کمیته یادشده مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب، گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۲۵- احکام مقرر در این دستورالعمل نافی لزوم رعایت سایر ضوابط و مقررات ناظر بر نحوه افتتاح و نگهداری حسابهای سپرده و کارت‌های پرداخت نمی‌باشد.

ماده ۲۶- تخلف از اجرای مفاد این دستورالعمل مشمول مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۴۴) "قانون پولی و بانکی کشور"، مصوب سال ۱۳۵۱ با اصلاحات و الحاقات بعدی و ماده (۱۴) "قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران" مصوب سال ۱۳۹۵ و سایر قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.

«دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حسابهای سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری» در (۲۶) ماده و (۱۵) تبصره در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ به تصویب هیأت عامل بانک مرکزی رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

**دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری
حسابهای سپرده ریالی و صدور کارت‌های پرداخت در
مؤسسات اعتباری**

بهار ۱۴۰۲



- مدیر محترم اداره تدوین مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر ناظر بر طرح‌های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تامین مالی خارجی ، جهت استحضار.
- رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مراکز آموزشی - رفاهی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره پایش بازار ارز ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جهت استحضار.
- متصدی تجزیه و تحلیل صورتهای مالی دایره مجوز صرافیها اداره مجوزهای بانکی ، جهت درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.

۷- سامانه سیاح: سامانه‌ای است که تحت راهبری و مدیریت بانک مرکزی بوده و از طریق آن، اطلاعات

حساب‌های سپرده توسط مؤسسات اعتباری ثبت می‌گردد؛

۸- سامانه مانا: سامانه‌ای است که تحت راهبری و مدیریت بانک مرکزی بوده و از طریق آن، اطلاعات

کارت‌های پرداخت توسط مؤسسات اعتباری ثبت می‌گردد.

فصل دوم- کلیات و گستره شمول

ماده ۲- گستره شمول این دستورالعمل محدود به حساب‌های سپرده ریالی و مشتمل بر حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه جاری، سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی، اعم از انفرادی و مشترک و همچنین کارت‌های پرداخت مرتبط با حساب‌های سپرده مذکور می‌باشد.

تبصره ۱- کارت اعتباری، بن کارت و کارت هدیه در شمول این دستورالعمل قرار ندارند.

تبصره ۲- حساب سپرده متعلق به اشخاص متوفی مشمول احکام مقرر در این دستورالعمل نبوده و مؤسسه اعتباری موظف است در خصوص حساب‌های سپرده مذکور مطابق مقررات مربوط از جمله ماده (۶۶) آیین‌نامه و "دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد ریالی" مصوب شورای پول و اعتبار و اصلاحات و الحاقات بعدی اقدام نماید.

ماده ۳- ایجاد امکان هرگونه تراکنش غیر از تراکنش‌های مربوط به ایجاد، ابطال، انتقال یا تقلیل و قابلیت دریافت و پرداخت برای حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و همچنین اتصال کارت پرداخت به آن حساب‌ها ممنوع است.

ماده ۴- افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی و اشخاص محجور و اختصاص کارت پرداخت به حساب‌های سپرده آن‌ها، به ترتیب در چارچوب "دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری" مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و "دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری" و اصلاحات بعدی آن مصوب هیأت عامل بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۱۴- در رابطه با مشتریانی که در چارچوب فراخوان اعلامی در ماده (۱۳) به مؤسسات اعتباری مراجعه می‌نمایند، مؤسسه اعتباری باید پس از انتقال مانده وجوه حساب‌های مازاد اعلامی مشتری به یکی از حساب‌های سپرده وی نزد همان مؤسسه اعتباری یا سایر مؤسسات اعتباری اقدام نماید و سپس با اخذ تأییدیه از مشتری نسبت به بستن حساب مازاد اقدام کند.

ماده ۱۵- سازوکار و نحوه تعیین تکلیف و بستن حساب‌های سپرده مشتری در سطح شبکه بانکی پس از اتمام مهلت مقرر در ماده (۱۳)، توسط بانک مرکزی تعیین و ابلاغ خواهد شد.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری مکلف است پس از فراهم شدن تمهیدات لازم برای دسترسی مؤسسات اعتباری به اطلاعات مربوط به تعداد حساب‌های سپرده مشتری در سطح شبکه بانکی کشور توسط بانک مرکزی، با رعایت حدود مقرر در این دستورالعمل اقدام به افتتاح حساب سپرده جدید نماید.

ماده ۱۷- مؤسسه اعتباری مکلف است از طریق واحد مبارزه با پولشویی ظرف مهلت سه ماه از ابلاغ این دستورالعمل، شرایط افتتاح تمامی حساب‌های سپرده مشترک فعلی مشتریان مؤسسه اعتباری را با شرایط مذکور در ماده (۹) تطبیق داده و حساب‌های سپرده فاقد شرایط لازم را به عنوان حساب سپرده مازاد شناسایی و در چارچوب سازوکار ابلاغی موضوع ماده (۱۵)، نسبت به تعیین تکلیف آن‌ها اقدام نماید.

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری باید از طریق درگاه‌های حضوری و غیرحضوری خود سازوکاری را ایجاد کند که امکان ارائه نتیجه استعلام تعداد حساب‌های سپرده هر مشتری نزد تمامی مؤسسات اعتباری فراهم شود.

فصل پنجم - انتظام‌بخشی به کارت‌های پرداخت مشتری

ماده ۱۹- هریک از مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به اختصاص یک کارت پرداخت به هر حساب سپرده مشتری می‌باشد. مؤسسه اعتباری مکلف است ظرف مدت سه ماه، مشتریانی که دارای بیش از یک کارت پرداخت فعال متصل به هر حساب سپرده نزد خود می‌باشند را به عنوان دارنده کارت پرداخت مازاد شناسایی و با استفاده از روش‌هایی نظیر تماس تلفنی، ارسال پیامک و مکاتبه، اطلاع‌رسانی مقتضی به آن‌ها مبنی بر لزوم انتخاب یکی از کارت‌های پرداخت مزبور را انجام دهد.

تبصره ۱- در صورت عدم اقدام توسط مشتری در خصوص موضوع این ماده، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز تقویمی پس از آخرین اطلاع‌رسانی، مؤسسه اعتباری مربوط موظف است رأساً نسبت به ابطال کارت‌های پرداخت مازاد مشتری با اولویت کارت‌های پرداختی که طی دوره زمانی یک‌ساله از مبدأ زمانی که بانک



- مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانک‌ها ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تخصیص ارز ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره سلامت و نگهداشت کارکنان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حساب‌های اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تامین مالی زنجیره تولید ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح‌ها و لوایح مجلس ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره عملیات بازار باز ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حراست بانک‌ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره سازمان و روش‌ها ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار و صدور دستور مقتضی جهت درج در سامانه قوانین و مقررات
- مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره همکاری‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.