



«بخشنامه»

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت 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 عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی 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
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
موسسه اعتباری نور
رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند به موجب اصلاحیه تبصره (۳) ماده (۹۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ هیأت محترم وزیران، «ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول به صورت غیرحضوری با رعایت دستورالعملی که به تصویب شورا می‌رسد، خواهد بود». بر این اساس، به استحضار می‌رساند «دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم به تصویب رسید و توسط مرکز اطلاعات مالی ابلاغ شد. دستورالعمل موصوف مشتمل بر تدابیر و الزامات مهمی است که از جمله اهم آن‌ها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- شناسایی غیرحضوری ارباب رجوع و به تبع آن، ارائه غیرحضوری خدمات پایه به وی منوط به احراز هویت الکترونیکی ارباب رجوع به شرح مذکور در دستورالعمل یادشده می‌باشد.
- در احراز هویت الکترونیکی ارباب رجوع، پس از اظهار هویت توسط متقاضی خدمات پایه و راستی‌آزمایی اطلاعات هویتی به روشی که در دستورالعمل اشاره شده است، مؤسسه اعتباری باید نسبت به بررسی ویژگی‌های هویتی متقاضی خدمات پایه با استفاده از ابزارهای تشخیص عامل ذاتی مانند به‌کارگیری ابزارهای زیست‌سنجی (بیومتریک) اقدام نماید.
- به منظور ارائه خدمات پایه جدید به ارباب رجوعی که قبلاً احراز هویت الکترونیکی شده، لازم است با به‌کارگیری توأمان عامل ذاتی و یکی دیگر از عوامل اثبات هویت، از ارائه مستقیم خدمات پایه به ارباب رجوع احراز هویت شده، اطمینان حاصل شود.
- افتتاح انواع حساب‌های بانکی ریالی غیر از حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری، اعطای هرگونه ابزار پذیرش، اعطای انواع ابزارهای پرداخت، اجاره صندوق امانات، اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه و نیز اعطای تسهیلات با موضوعات غیرتجاری به اشخاص حقیقی در زمینه‌هایی نظیر ساخت، خرید و یا تعمیر مسکن و یا خرید کالاهای ضروری نظیر خودرو و همچنین صدور ضمانت‌نامه برای استفاده در امور غیرتجاری به صورت غیرحضوری مجاز می‌باشد. لذا ارائه خدمات پایه خارج از گستره مذکور، به صورت غیرحضوری ممنوع است.
- مؤسسه اعتباری که قصد ارائه غیرحضوری خدمات پایه از قبیل اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات با موضوعات تجاری و سایر مواردی که فراتر از گستره فوق‌الذکر می‌باشد را دارد، موظف است یک‌سال پس از تاریخ صدور این بخشنامه، درخواست خود را با رعایت شرایط تعیین شده در ماده (۸) دستورالعمل به بانک مرکزی ارسال نماید.

- شرکت‌های تعاونی اعتبار و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) نیز به عنوان مؤسسات پولی غیربانکی، مجاز به ارائه غیرحضوری خدمات پایه با رعایت حدود و ضوابط تعیین شده در دستورالعمل فوق‌الاشاره می‌باشند.
- شایان ذکر می‌داند ضوابط اجرایی و الزامات اجرای دستورالعمل مذکور نیز متعاقباً پس از سیر تشریفات اداری مربوط، ابلاغ خواهد شد.

در خاتمه ضمن تاکید بر ممنوعیت ارائه خدمات پایه به صورت غیرحضورى توسط صندوق‌هاى قرض‌الحسنه و صرافى‌ها و ايفاد يك نسخه از «دستورالعمل حدود و چگونگى ارائه غيرحضورى خدمات پايه به ارباب‌رجوع در بانك‌ها و مؤسسات اعتبارى غيربانكى» به شرح پيوست، خواهشمند است دستور فرمايند تمهيدات و اقدامات مقتضى براى اجراى آن معمول شده و مراتب به قيد تسريع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامى واحدهاى ذيربط آن مؤسسه اعتبارى ابلاغ و نسخه‌اى از آن به مديريت كل مقررات، مجوزهاى بانكى و مبارزه با پولشوى بانك مركزى ارسال گردد و بر حسن اجراى آن نيز نظارت مؤثر به عمل آيد. ۵۵۵۸۸۷۳/.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمید رضا غنی آبادی محمد حسین دہقان

۲۳۱۶

٢٢١٥-٢

2

غزب

رونوشت:

— جامعه حسابداران رسمی ایران جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، با سلام و احترام جهت استحضار.

**دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به
ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی**

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

«دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری

غیربانکی»

با استناد به تبصره (۳) ماده (۹۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، موضوع تصویب نامه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت وزیران و اصلاحات و الحات بعدی آن، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بیست و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴، «دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»، که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، را به شرح زیر تصویب نمود:

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

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

۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت وزیران و ابلاغی به موجب نامه شماره ۹۲۹۸۶/ت ۵۷۱۰۱ ه معاون اول رئیس

جمهور؛

۲-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی

تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می کند؛

۴-۱- مؤسسه پولی غیربانکی: شرکت تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه، شرکت واسپاری (لیزینگ)

یا شرکت صرافی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی

فعالیت می کند؛

۵-۱- ارباب رجوع: هر شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که برای

دریافت خدمات یا انجام معامله به مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مراجعه می نماید؛

۶-۱- شناسایی ارباب رجوع: فرایند دریافت و بررسی مستمر اطلاعات ارباب رجوع، مرتبط با احراز

هویت و ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم. سطوح شناسایی شامل سه سطح ساده، معمول

و مضاعف است.

۷-۱- خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات مربوط، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی است و پس از آن، ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی، به مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مراجعه می کند؛

۸-۱- غیر حضوری: به روشی اطلاق می گردد که طی آن، شناسایی ارباب رجوع و یا ارائه خدمات پایه به وی، بدون نیاز به مراجعه حضوری به متصدی مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی صورت پذیرد؛

۹-۱- احراز هویت الکترونیکی: فرایند اخذ اطلاعات هویتی ارباب رجوع و بررسی تطابق این اطلاعات با ویژگی ها و مدارک شناسایی معتبر وی به صورت غیر حضوری و از طریق زیرساخت های مجازی مربوط به مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی؛

۱۰-۱- ابزار زیست سنجی (بیومتریک): وسیله شناسایی و احراز هویت امنیتی است. این ابزارها از روش های خودکار تأیید یا شناخت هویت یک فرد زنده بر اساس یک ویژگی فیزیولوژیکی یا رفتاری مانند امضای دیجیتال، اثر انگشت، تصاویر صورت، عنبیه، تشخیص صدا، هندسه دست، الگوی تایپ و نظایر آن استفاده می کنند؛

۱۱-۱- عوامل ثبت هویت: به عواملی اطلاق می گردد که مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی از طریق اتکاء به آن ها، از تطابق هویت متقاضی دریافت غیرحضوری خدمات پایه با هویت ارباب رجوع مورد نظر، اطمینان حاصل می نماید. عوامل ثبت هویت شامل: الف) عامل مالکیت (مانند کارت بانکی یا برنامهک موبایلی)؛ ب) عامل دانستنی (مانند رمز کارت بانکی یا رمز پویا)؛ پ) عامل ذاتی (مانند ویژگی های زیست سنجی) می باشند؛

۱۲-۱- ابزار پرداخت: انواع کارت های فیزیکی یا مجازی و یا هر روش و ابزاری که مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی در اختیار دارنده آن قرار می دهد و برای وی امکان دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه را به شخص دیگر فراهم می سازد.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است پیش از ارائه غیرحضوری خدمات پایه، از انجام فرایندهای شناسایی ارباب رجوع، مطابق با الزامات آیین نامه و دستورالعمل های شناسایی ارباب رجوع اطمینان حاصل نماید.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است، شناسایی غیرحضوری ارباب رجوع و یا آغاز ارائه غیرحضوری خدمات پایه به وی را منوط به احراز هویت الکترونیکی وی نماید.

تبصره ۱- شناسایی غیرحضوری ارباب رجوع حقوقی، مستلزم احراز هویت الکترونیکی فرد یا کلیه افرادی است که به موجب قانون، ادعای هویت دارنده (دارندگان) امضای مجاز شخص حقوقی را دارند.

تبصره ۲- آغاز ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع حقوقی که به صورت حضوری شناسایی شده، مستلزم احراز هویت الکترونیکی فرد یا کلیه افرادی است که به موجب پروفایل اطلاعات شناسایی مشتری، دارنده/دارندگان امضای مجاز شخص حقوقی می باشند.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است به منظور انجام رویه های احراز هویت الکترونیکی از طریق زیرساخت های مجازی مربوط به خود، تدابیر مناسبی اتخاذ نماید تا از انجام اقدامات زیر در خصوص ارباب رجوع اطمینان حاصل شود:

۴-۱- ادعای هویت توسط متقاضی خدمات پایه از طریق تکمیل فیلدهای اقلام اطلاعات هویتی ضروری شامل نام و نام خانوادگی، سال تولد، شماره ملی، نام پدر و شناسه (کد) پستی محل اقامت؛

۴-۲- راستی آزمایی اطلاعات هویتی متقاضی خدمات پایه از طریق سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مربوط؛

۴-۳- بررسی ویژگی های هویتی متقاضی خدمات پایه با استفاده از ابزارهای تشخیص عامل ذاتی مانند به کارگیری ابزارهای زیست سنجی (بیومتریک) و حسب مورد تطابق آن ها با ویژگی های هویتی ثبت شده در سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مربوط به منظور حصول اطمینان از برقراری ارتباط قطعی ارباب رجوع با یک هویت واحد؛

تبصره ۵- احراز هویت الکترونیکی متقاضی خدمات پایه باید مبتنی بر اقلام اطلاعات هویتی ضروری ارائه شده توسط وی صورت پذیرد. در صورت عدم اظهار اطلاعات هویتی مذکور و یا عدم تطابق اطلاعات هویتی اظهار شده با یکدیگر، مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مجاز به مبنا قرار دادن یک یا چند قلم اطلاعاتی، تکمیل و یا اصلاح اطلاعات و همچنین ارائه خدمات به ارباب رجوع نمی باشد.

ماده ۵- به منظور شناسایی غیرحضورى ارباب رجوعى كه از سوى مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مربوط، به صورت حضورى شناسايى نشده، مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مكلف است پس از احراز هويت الكترونيكى وى، اقدامات زير را مطابق آيين نامه و دستورالعمل هاى شناسايى ارباب رجوع، صورت دهد.

۵-۱- اخذ اطلاعات لازم براى تشكيل پروفايل ريسك برقرارى تعامل كارى با ارباب رجوع؛

۵-۲- ارزيابى ريسك تعاملات كارى با ارباب رجوع بر پايه پروفايل ريسك وى؛

۵-۳- اخذ اطلاعات هويتى، اقتصادى و مالك واقعى متناسب با سطح ريسك تعاملات كارى.

تبصره ۱- در خصوص ارباب رجوع حقوقى، انجام تكاليف اين ماده منوط به تكميل اطلاعات از سوى يكي از دارندگان امضاي مجاز شخص حقوقى و تأييد ساير آنها مى باشد.

تبصره ۲- مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مكلف است در هنگام اجراى اين ماده، كنترل هاى لازم را به نحوى اعمال نمايد تا اطمينان يابد اقدامات كافى در خصوص اشخاصى كه ارائه خدمات به آنها مجاز نيست و يا با محدوديتهايى در ارائه خدمات مواجه مى باشند، صورت مى پذيرد.

ماده ۶- به منظور بررسى صحت، اصالت و اعتبار مدارك شناسايى ارباب رجوع و اسناد و مداركى كه سامانه ها و پايگاه هاى اطلاعاتى مربوط براى راستى آزمايى آنها راه اندازى نشده و يا مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مربوط، به آن اطلاعات دسترسى ندارد، مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مكلف است افتتاح حساب و ارائه ساير خدمات پايه را منوط به مراجعه حضورى ارباب رجوع به يكي از واحدهاى تعيين شده تحت سرپرستى (باجه، شعبه، دفتر نمايندگى، اداره و ...) نمايد.

تبصره - در صورت تأمين ابزارها و تجهيزات فنى براى كسب اطمينان نسبت به اصالت مدارك و مستندات موضوع اين ماده، مراجعه حضورى ارباب رجوع به مؤسسه اعتبارى يا مؤسسه پولى غيربانكى مربوط ضرورت ندارد.

ماده ۷- مؤسسات اعتبارى و مؤسسات پولى غيربانكى فقط مجاز به ارائه غيرحضورى خدمات پايه زير، مى باشند.

۷-۱- مؤسسات اعتبارى: افتتاح انواع حساب هاى بانكى ريالى غير از حساب سپرده قرض الحسنه جارى؛ اعطاي هرگونه ابزار پذيرش؛ اعطاي انواع ابزارهاى پرداخت؛ اجاره صندوق امانات؛ اعطاي تسهيلات قرض الحسنه و نيز اعطاي تسهيلات با موضوعات غيرتجارى به اشخاص حقيقى در زمينه هاى نظير ساخت، خريد و يا تعمير مسكن و يا خريد كالاهاى ضرورى نظير خودرو و همچنين صدور ضمانتنامه كه براى اهداف غيرتجارى مورد استفاده قرار مى گيرند؛

۷-۲- شرکت‌های تعاونی اعتبار: افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی برای اعضاء و

اعطای وام قرض‌الحسنه ریالی به اعضاء؛

۷-۳- شرکت‌های واسپاری (لیزینگ): اعطای تسهیلات با موضوعات غیرتجاری به اشخاص حقیقی.

ارائه سایر انواع خدمات پایه، حتی در صورت تشابه بخشی از فرآیندهای آن با خدمات مذکور در این ماده، ممنوع است.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی که قصد ارائه غیرحضوری خدمات پایه بالاتر از حدود مقرر در این دستورالعمل را دارد، یک‌سال پس از ابلاغ این دستورالعمل، باید درخواست خود را به همراه ارزیابی ریسک‌های ناشی از ارائه غیرحضوری خدمات پایه مورد نظر، برای بررسی و اتخاذ تصمیم به بانک مرکزی ارسال نماید. بانک مرکزی، با لحاظ عملکرد مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مربوط در اجرای این دستورالعمل و با در نظر گرفتن ریسک‌های مرتبط با ارائه غیرحضوری خدمات پایه درخواستی، مراتب را بررسی و در صورت تأیید، مجوزهای لازم را به مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مربوط، اعطاء می‌نماید.

ماده ۹- به منظور ارائه خدمات پایه جدید به ارباب رجوعی که قبلاً احراز هویت الکترونیکی شده، مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است از طریق به‌کارگیری توأمان عامل ذاتی و یکی دیگر از عوامل ثبت هویت، از ارائه مستقیم خدمات پایه به ارباب رجوع احراز هویت شده، اطمینان حاصل نماید.

ماده ۱۰- به منظور ارائه خدمات بانکی از طریق ابزارهای پرداخت، مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است ارباب رجوع خود را ملزم به استفاده توأمان از دو عامل از عوامل ثبت هویت نماید. در این خصوص، پذیرش ابزار پرداخت، دریافت اطلاعات مرتبط (مانند دریافت رمز، تاریخ انقضای کارت) و انطباق آن‌ها به منزله اجرای فرآیند احراز هویت است.

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است از ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع محجور و ارباب رجوع کمتر از (۱۸) سال تمام و بدون حکم رشد از دادگاه صالحه، خودداری نماید.

ماده ۱۲- حدود ارایه غیرحضوری خدمات بانکی به ارباب رجوع حقیقی و حقوقی خارجی، تابع دستورالعمل موضوع ماده (۷۳) آیین‌نامه و اصلاحات و الحاقات بعدی آن می‌باشد.

ماده ۱۳- ارزیابی و اعتباربخشی امنیتی به محصولات فناورانه و انطباق سنجی فضای تولید و تبادل اطلاعات مرتبط با موضوع این دستورالعمل باید از طریق «نظام ارزیابی و اعتباربخشی به محصولات و خدمات بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و با هماهنگی مرکز ملی فضای مجازی کشور صورت پذیرد.

تبصره ۱- الزامات نظام ارزیابی و اعتباربخشی به محصولات و خدمات بانکداری و پرداخت الکترونیکی توسط بانک مرکزی تهیه و پس از تایید مرکز اطلاعات مالی و نهادهای امنیتی عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و دبیرخانه شورای مذکور، ابلاغ می شود.

تبصره ۲- مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی مکلف است امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات موضوع این دستورالعمل را مطابق ضوابط اعلام شده از سوی مرکز مدیریت راهبردی افتای ریاست جمهوری رعایت و مجوزهای لازم را اخذ کند.

ماده ۱۴- مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی مجاز به واگذاری تمام یا بخشی از تکالیف موضوع این دستورالعمل به اشخاص ثالث و یا اتکاء به اقدامات سایر اشخاص، از جمله سایر مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی نمی باشند.

ماده ۱۵- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی که قصد ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع خود دارد، موظف است سیاستها، رویهها و فرآیندهای داخلی و نیز سامانههای پذیرش غیرحضوری ارباب رجوع را با رعایت قوانین و مقررات مربوط، به ویژه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و مفاد این دستورالعمل تهیه، تنظیم و تصویب نماید.

«دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری

غیربانکی» در (۱۵) ماده و (۸) تبصره در بیست و دومین جلسه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴ تصویب شد و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا خواهد بود.