

- جناب آقای مهدیان، مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون؛
- جناب آقای صالح آبادی، مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران؛
- جناب آقای چقازردی، مدیرعامل محترم بانک سپه؛
- جناب آقای مهری، مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن؛
- جناب آقای خدارحمی، مدیرعامل محترم بانک کشاورزی؛
- جناب آقای رحیمی انارکی، مدیرعامل محترم بانک مسکن؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک ملی ایران؛
- مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک؛
- جناب آقای دولت آبادی، مدیرعامل محترم بانک تجارت؛
- جناب آقای سبهمانی اصل، مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- جناب آقای صیدی، مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای بیگدلی، مدیرعامل محترم بانک ملت؛
- جناب آقای رسول اف، مدیرعامل محترم بانک آینده؛
- جناب آقای بلغوری، مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- مدیرعامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای پورسعید، مدیرعامل محترم بانک ایران زمین؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیرعامل محترم بانک پارسیان؛
- جناب آقای قاسمی، مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد؛
- مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
- جناب آقای عقیلی کرمانی، مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه؛
- جناب آقای قربانی، مدیرعامل محترم بانک دی؛
- مدیرعامل محترم بانک سامان؛
- مدیرعامل محترم بانک سرمایه؛
- مدیرعامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای درخشنده، مدیرعامل محترم بانک شهر؛
- مدیرعامل محترم بانک قوامین؛
- جناب آقای تهرانفر، مدیرعامل محترم بانک کارآفرین؛
- جناب آقای خامی، مدیرعامل محترم بانک گردشگری؛

۹۸, ۲۳۵۹۶۶

۹۸, ۸, ۱۸

۹۸, ۸

- مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- جناب آقای مطهری مطلق، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری توسعه؛
- مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛
- جناب آقای جوادی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛
- جناب آقای نظری، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری نور؛
- جناب آقای صادقی، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنند احراز هویت و شناسایی مشتری یکی از ارکان و الزامات مقرر در قانون مبارزه با پولشویی و ضوابط اجرایی آن می باشد. بر همین مبنا، در سال ۱۳۸۸ و وفق آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی - موضوع مصوبه شماره ۱۸۱۴۳۴/ت/۴۳۱۸۲ ک مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ هیأت محترم وزیران - بانکها و موسسات اعتباری مکلف شدند "مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام ارائه خدمات پایه را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری کنند." همچنین حسب مفاد بند ۱۲-۲-۴ «دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری» موضوع بخشنامه شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۶ مقرر شد: "در شناسایی کامل شخص حقیقی مشخصات اعلام شده از سوی مشتری باید توسط دارنده امضای مجاز در مؤسسه اعتباری با اصل مدارک معتبر تطبیق داده شده و پس از تایید و درج عبارت «تصویر برابر اصل است» بر روی آنها توسط وی در سوابق مشتری نگهداری شود." البته پیش از آن نیز بانکها و موسسات اعتباری وفق بخشنامه شماره م/ب/۱۷۵۳ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۸ موظف شده بودند در راستای احراز هویت مشتریان، روگرفت شناسنامه آنها را اخذ و نگهداری نمایند.

لیکن در سنوات اخیر، با توجه به توسعه دولت الکترونیک و ارائه خدمات الکترونیکی از سوی دستگاههای اجرایی و به منظور رضایت بیشتر مردم و ارائه خدمات باکیفیت و پرهیز از تبادل اطلاعات کاغذی غیرضروری برای دریافت خدمات، ابلاغیههایی از جمله نامه شماره ۲۰۰/۹۳/۱۳۱۳۱ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۰۳ از سوی «معاون توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور» صادر گردید که طی آن مقرر شد طرح عدم اخذ تصویر شناسنامه و کارت ملی در استان قم به عنوان استان پایلوت به مورد اجرا گذارده شود. متعاقباً از سوی «سازمان اداری و استخدامی کشور» طرح مذکور طی بخشنامه شماره ۱۵۹۵۳۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۵ به استانهای خوزستان و سمنان نیز تعمیم داده شد.

با عنایت به مراتب پیش گفته و با توجه به برخی تعارضات ابلاغیه‌های اخیرالذکر با الزامات و ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی، موضوع توسط بانک مرکزی به شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم منعکس شد تا تصمیم مقتضی در این رابطه اتخاذ شود. بر همین اساس، حسب مصوبه هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم درخصوص نحوه اخذ اسناد هویتی و نگهداری آن موضوع بند ۱ ماده (۱۴۲) آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۸/۴ مقرر شده است:

" کلیه اشخاص مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی موظفند در اجرای شناسایی کامل اشخاص حقیقی، مشخصات هویتی اعلام شده از سوی شخص حقیقی را با اصل مدارک تطبیق داده و پس از احراز هویت و استعلام برخط از سازمان ثبت احوال کشور و دریافت کد رهگیری تایید نمایند. بدیهی است نگهداری کد رهگیری معتبر در پرونده ارباب رجوع قابل استناد می‌باشد."

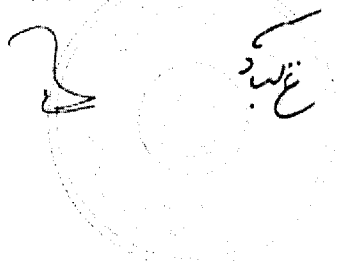
خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن نیز به این مدیریت کل ارسال گردد. / ۴۴۸۰۷۵۲

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۳۳۱۵-۲ ۳۳۱۶



رونوشت :

- _ رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی ، جهت استحضار.

- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری های نوین ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر معمارنژاد، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ نهاد ریاست جمهوری ، ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار.
- _ صندوق توسعه ملی ، جناب آقای دکتر شهیدزاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور ، هیأت محترم بازرسی بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای عاشوری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- _ سازمان حسابرسی ، جناب آقای بزرگ اصل، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- _ جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- _ کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جهت استحضار.
- _ شورای هماهنگی بانکها ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم آموزش و منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم سیاستها و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم عملیات و تعهدات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم بین الملل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اجتماعی و رفاهی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.

- _ مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین المللی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حساب‌های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار و تعهدات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره رفاه کارکنان ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره صادرات ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانکها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح‌ها و لوایح مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت ارز ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تامین اعتبارات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.

- _ مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بین الملل ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی های حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تدارکات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی ها و سیاست های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظام های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کتابخانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مجوز تعاونیهای اعتبار اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.