



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ہمارے روزِ ضم ز سداں

ربیع الثانی

دیسر خانہ جامعہ حیدرآباد ایران رسمی ایران
شماره: ۵۸۲۵۹
تاریخ: ۲۰۷
ساعت: ۱۴۰۲ / ۱۲ / ۱۶
ارجاع:

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خانی 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
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای الله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای بورسعيد رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادى مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کار آفرین
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قضایى باکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک فرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک فرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادى مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل



باسلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنند، به موجب ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲ هیات عامل محترم بانک مرکزی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰/۲۴۱۸۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲؛ «بانک مرکزی بر مبنای شناسه صنفی هر ابزار پذیرش، فهرست اصنافی که امکان پذیرش ابزار پرداخت اشخاص محجور توسط آن‌ها مجاز نمی‌باشد را به شرکت‌های خدمات پرداخت و مؤسسات اعتباری برای اعمال محدودیت‌های مقتضی و اطلاع‌رسانی به دارندگان ابزارهای پذیرش و مشتریان اعلام می‌نماید». تبصره ماده (۱۷) دستورالعمل مذکور نیز اشعار می‌دارد: «مصادیق اصناف موضوع این ماده در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد شد».

با عنایت به مراتب فوق، به استحضار می‌رساند، پس از بررسی کسب و کارهای کلیه پذیرندگان از حیث تعامل کاری اشخاص محجور با آن‌ها و نیز با لحاظ داشتن ضوابط ناظر بر خرید و فروش ارز توسط شرکت‌های صرافی و مفاد ماده (۱۶) قانون حمایت از اطفال و نوجوانان مصوب سال ۱۳۹۹ که مقرر می‌دارد: «در اختیار قرار دادن یا فروش مواد دخانی به اطفال و نوجوانان یا به واسطه آنان، موجب ضبط مواد دخانی کشف شده و محکومیت مرتکب به جزای نقدی درجه هشت قانون مجازات اسلامی می‌شود.» و همچنین با در نظر گرفتن مسئولیت‌های اجتماعی شبکه بانکی در قبال اشخاص محجور، مصادیق اصناف موضوع ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری، مشخص و در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. بر این اساس، مقرر گردید: «دریافت ابزار پرداخت اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی در شرکت‌های صرافی و مراکز عرضه محصولات دخانی ممنوع گردد.»

با عنایت به موارد مذکور و با ملحوظ‌نظر قراردادن این که «کد صنف» در تراکنش‌های شاپرکی اجباری می‌باشد و برای مؤسسه اعتباری صادرکننده کارت پرداخت ارسال می‌گردد، خواهشمند است دستور فرمایند ممنوعیت دریافت ابزار پرداخت مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی می‌باشند در پذیرندگانی که با کد صنفی «صرافی» یا «دخانیات» فعالیت می‌نمایند، اعمال گردد و ضمن اطلاع‌رسانی موضوع به نحو مقتضی به مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول مخاطبان و مضمولان مصوبه فوق قرار دارند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. / ۵۷۲۰۷۰۷

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

۳۳۱۵-۰۲



رونوشت :

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار
- قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ، جهت استحضار
- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ، جهت استحضار
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی ، جهت استحضار
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار
- معاون محترم بین الملل ، جهت استحضار
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل ، جهت استحضار
- معاون محترم فناوری‌های نوین ، جهت استحضار
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جهت استحضار
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای دکتر دستغیب، رئیس کل محترم دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار
- وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر شریف‌زاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت‌های 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 سپرده‌ها، جهت استحضار
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیئت محترم بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای اسماعیلی ، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیر کل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جهت استحضار
- شورای هماهنگی بانکها ، جهت استحضار
- مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم روابط و همکاری‌های بین‌المللی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ؛ جهت استحضار
- رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم امور مجلس و دولت ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم نظام‌های پرداخت ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم سرمایه انسانی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم حقوقی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم دارایی‌های ارزی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم امور رفاهی ؛ جهت استحضار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان اسناد و کتابخانه ملی

- مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم ریالی و نشر ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم اقتصادی ؛ جهت استحضار
- رئیس محترم مرکز حراست ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ؛ جهت استحضار
- مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ؛ جهت استحضار
- رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ؛ جهت استحضار
- مشاور محترم رئیس کل و مدیر کل حوزه هیئت عامل ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره باشگاه ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ؛ جهت استحضار
- مسئول کارتابل دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تدوین مقررات ارزی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره ارتباط با مجلس و لویج دولت ؛ جهت استحضار
- رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان های بین المللی ؛ جهت استحضار
- رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام های پرداخت ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره سلامت و نگهداشت کارکنان ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تأمین و پشتیبانی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره بررسی ها و سیاست های اقتصادی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره عملیات ارزی ؛ جهت استحضار
- سرپرست محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانک ها ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حساب های اقتصادی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ؛ جهت استحضار
- سرپرست محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ؛ جهت استحضار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان اسناد و کتابخانه ملی

- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره اعتبارات ؛ جهت استحضار
- مدیر ناظر بر طرح‌های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تامین مالی زنجیره تولید ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره ریسک ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تامین مالی خارجی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره منابع انسانی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره حراست بانک مرکزی ؛ جهت استحضار
- رئیس محترم هسته گزینش ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ؛ جهت استحضار
- سرپرست محترم اداره نظارت استانی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره سازمان و روشها ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره همکاری‌های بین‌المللی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تدوین رویه های حسابداری و حسابرسی بانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مراکز آموزشی - رفاهی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تخصیص ارز ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره تطبیق ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره پایش بازار ارز ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره روابط راهبردی و زیرساختی بین‌المللی ؛ جهت استحضار



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت و نظم زینت

- مدیر محترم اداره عملیات بازار باز ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ؛ جهت استحضار
- مدیر محترم اداره معاملات ریالی ؛ جهت استحضار
- متصدی تجزیه و تحلیل صورتهای مالی دایره مجوز صرافیها اداره مجوزهای بانکی ، جهت درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک