

شماره:

تاریخ:

حوت:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقتی

مہاراجہ رستم ز سیدلوہ

دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران

[illegible]

1F.2 / 11 / . A

اربع :
ساعت :

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 شبیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آقای بلگوری مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پور سعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای یروزیان مدیر عامل محترم بانک یارسان
جناب آقای قاسمی مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادى مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه
مدیر عامل محترم بانک دی

جناب آقای معرفت مدیر عامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیر عامل محترم بانک سرعایه
جناب آقای فتحعلی مدیر عامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیر عامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیر عامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فیهمی مدیر عامل محترم بانک گردشگری

جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمس‌نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری غیربانکی ملل

جناب آقای تقوی نژاد رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای کشوری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت روزم زدند توید

رونوشت:

- وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر شریف زاده، معاون محترم امور بانکها، بیمه و نظارت بر شرکتهای دولتی، با سلام و احترام؛ برای استحضار.
- مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای خانی، با سلام و احترام؛ برای استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیئت محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، برای استحضار.
- دیوان محاسبات کشور ، سرپرست محترم حسابرسی دیوان محاسبات کشور.
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، برای استحضار.
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای اسماعیلی، با سلام و احترام؛ برای استحضار.

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند با هدف پیشگیری و مقابله با ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم و جلوگیری از سوءاستفاده از زیرساخت های ملی پرداخت در شبکه بانکی کشور، آخرین ویرایش «دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۸ و ایضاً «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» طی بخشنامه شماره ۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغ شد. وفق ماده (۶) دستورالعمل اخیر الذکر؛ "مؤسسه اعتباری مکلف است سامانه های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول مربوط ثبت و اخذ گردد". همچنین بر اساس ردیف (۱۰) جدول ذیل آن، ارائه اسناد مثبته در صورت انجام تراکنش با شرح بابت "مدیریت نقدینگی" و جابه جایی بین حساب های شخص واحد (طرفین تراکنش دارای شناسه یکتای هویتی) ضرورت ندارد.

علی رغم این و با وجود تأکید فراوان بر رعایت مقررات و الزامات مربوط در این زمینه، متأسفانه نتایج بررسی ها و بازرسی های حضوری و پایش مستمر و غیرحضوری سامانه ای عملکرد مؤسسات اعتباری، مؤید آن است که ترتیبات لازم در کارسازی تراکنش ها با استفاده از شرح بابت "مدیریت نقدینگی" از محل حواله های درون بانکی مطابق با مقررات و الزامات مرتبط انجام نمی شود و پیرامون این موضوع، مغایرت های قابل توجهی وجود دارد. لذا مقتضی است به قید تسریع تمهیدات و اقدامات لازم برای اجرای دقیق دستورالعمل های موصوف، معمول شده و موارد ذیل در کلیه سامانه های عملیاتی و به منظور کارسازی تمامی نقل و انتقالات الکترونیکی، اعمال گردد:

- ۱- اعمال محدودیت سامانه ای به گونه ای که گزینه شرح بابت "مدیریت نقدینگی" صرفاً در موارد جابه جایی بین حساب های شخص واحد (شناسه یکتای هویتی)، توسط کاربران شعب و مشتریان قابل انتخاب باشد؛
- ۲- اعمال محدودیت سامانه ای به گونه ای که قسمت شرح بابت در موارد جابه جایی بین حساب های شخص واحد (شنایه یکتای هویتی) به صورت خودکار معادل با "مدیریت نقدینگی" ثبت شود و توسط کاربران یا مشتریان قابل تغییر نباشد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان پولیس
مبارزه با تروریسم

۳- اعمال محدودیت سامانه‌ای برای کارسازی تراکنش‌های درون بانکی به شرح موارد زیر به گونه‌ای که در هر گزینه، متناسب با طرف حساب مجاز انجام تراکنش توسط کاربران شعبه قابل انتخاب باشد.

ردیف	شرح پابست	داعنه مجاز انجام تراکنش (طرف حساب مجاز)
۱	امور بیمه خدمات	شرکت‌های بیمه معتبر و فعال
۲	امور سرمایه‌گذاری و بورس	نهادهای مالی مجاز
۳	امور بازنشتی	صندوق‌های بازنشتی
۴	تسویه مالیاتی	سازمان امور مالیاتی یا نهادهای مالی وابسته
۵	تودیع وثیقه	مؤسسات اعتباری
۶	تسهیلات و تعهدات	مؤسسات اعتباری
۷	کمک‌های خیریه	مؤسسات خیریه رسمی و ثبت‌شده

با عنایت به مراتب مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظداشت بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد. بدیهی است تخطی از اجرای مقررات و ضوابط ابلاغی از جمله مفاد بخشنامه حاضر، مشمول اقدامات نظارتی و انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد شد. / ۶۳۱۱۰۳۹ /

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۴۱۶

۳۳۱۵-۰۲