



«بخشنامه»

جناب آقای مهندس مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرازی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لاله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری 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 گرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی 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 رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

۳۵۰۲۵۰۶۰۹

۱۴۰۰/۱۰/۱۵

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که مستحضرنند در آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران، الزامات و تکالیف متعددی با هدف پیشگیری و کاهش ریسک سوءاستفاده از حساب های وکالتی، پیش بینی شده است. علی رغم این، گزارش های واصله به این بانک حاکی از آن است که بسیاری از حساب های سپرده بانکی که به صورت وکالتی افتتاح شده اند با هدف اختفای فعالیت ذی نفع اصلی و به منظور پنهان سازی جرائمی همچون قاچاق کالا و ارز، فرار مالیاتی و ... مورد سوء استفاده قرار گرفته است. این امر در حالی است که در حال حاضر برخلاف تکلیف مقرر در تبصره ماده (۶۵) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی دائر بر این که "اطلاعات احراز شده نماینده نیز باید در رخ نمای (پرو فایل) ارباب رجوع ثبت شود"، در عمده سامانه های شبکه بانکی، اطلاعات کامل وکالت نامه ها در پرو فایل ارباب رجوع ثبت نمی گردد و صرفاً همراه مدارک افتتاح حساب شخص در شعبه افتتاح کننده حساب نگهداری می شود. در بسیاری از موارد نیز که از وکالت نامه جهت انجام یک تراکنش استفاده می شود، اطلاعات وکالت نامه صرفاً بر روی تراکنش خاص ثبت شده و در صورت بررسی پرو فایل (رخ نما) مشتری و یا حتی استعلام مدارک افتتاح حساب از شعبه نیز وجود وکالت نامه و ذی نفع دیگری مشخص نمی گردد. همانگونه که مستحضرنند، وفق مفاد ماده (۶۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، لازم است کلیه مستندات و اطلاعات پایه مشتریان به صورت سیستمی در پرو فایل (رخ نما) مشتریان نگهداری شود.

علاوه بر مراتب پیش گفته، وفق ماده (۵۶) آیین نامه یاد شده اشخاص مشمول مکلف اند به منظور اجرای فرایند احراز هویت ارباب رجوع، به اخذ اطلاعات هویتی وی و بررسی تطابق این اطلاعات با مدارک شناسایی معتبر اقدام کنند. تبصره (۱) ماده اخیرالذکر نیز اشخاص مشمول را مکلف کرده است تا به منظور احراز هویت اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم، وکیل و نماینده شخص حقوقی) به اشخاص مشمول مراجعه می کنند علاوه بر اجرای فرایند احراز هویت در خصوص نماینده، اسناد معتبر و رسمی مبین نمایندگی مانند وکالت نامه را اخذ و تطابق آن را بررسی کنند. همچنین ماده (۷۵) آیین نامه یاد شده اشخاص مشمول را مکلف کرده است هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع، نسبت به اخذ تعهدات لازم اقدام نمایند و اجازه استفاده سایر اشخاص را به غیر از خود از خدمات پایه دریافتی ندهند. البته در خصوص موارد قانونی از جمله ولایت، وصایت، قیمومت، وکالت و نمایندگی شخص حقوقی به شرط درج مشخصات نماینده و انجام رویه های شناسایی مقتضی این امر بلامانع دانسته شده است.

با امعان نظر به مراتب مذکور، ضمن تاکید بر اجرای دقیق کلیه مقررات و الزامات قانونی در خصوص حساب های وکالتی از جمله مفاد مواد (۵۶)، (۶۱)، (۶۵) و (۷۵) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و مفاد

بخشنامه ۹۸/۳۱۴۰۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۴، مقتضی است دستور فرمایند واحد مبارزه با پولشویی آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، حساب‌های سپرده‌ای دارای گردش نامتعارف و نامتناسب با سطح فعالیت صاحب سپرده که به صورت وکالت‌نامه‌ای توسط اشخاص دیگری در حال بهره‌برداری می‌باشد را به صورت خاص بررسی نموده و حسب مورد نسبت به ارسال گزارش به مرکز اطلاعات مالی یا بانک مرکزی اقدام نماید.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردیده و نظارت لازم بر حسن اجرای آن معمول گردد. ۵۴۴۵۲۱۹/۰۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان
۲۲۱۵-۰۲ ۲۳۱۶

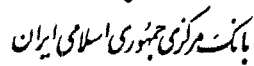
غنی آبادی
دهقان

رونوشت:

_ جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



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 سهامانی 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
جناب آقای رضائی 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
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک قوامین
جناب آقای تهرانفر مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری



نوبہ سال رونق

تهران - بازار سیرداد - پلاک ۶۱۸، تلفن: ۵۱۴۹۲۰۳۱ - ۲۳۱۱۱-۵۴۹۶۱۶، فاکس: ۷۴۵۷۲۵۶، ایمیل: cbi@cbi.ir

با عنایت به مراتب فوق مقتضی است ترتیباتی اتخاذ گردد ضمن ممنوعیت ارائه خدمات بانکی از طریق وکالت داخلی، ارائه خدمات مذکور به کلیه مشتریان فعلی که از ابزار یادشده استفاده می نمایند نیز متوقف گردد.

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 شود و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد. ۴۵۲۰۲۶۸/۰۵۵

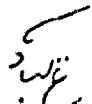
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

۳۳۱۵-۰۲

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 ارزی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم حقوقی و امور مجلس، جهت استحضار.
- ___ دبیر کل محترم بانک مرکزی، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم فناوری‌های نوین، جهت استحضار.
- ___ معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل، جهت استحضار.
- ___ وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر معمار نژاد، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- ___ مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر امیری، ریاست محترم مرکز، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- ___ نهاد ریاست جمهوری، ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار.
- ___ صندوق توسعه ملی، جناب آقای دکتر شهیدزاده، ریاست محترم صندوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- ___ سازمان بازرسی کل کشور، هیات محترم 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 مؤسسات اعتباری خصوصی، جهت استحضار.
- _ شورای هماهنگی بانکها ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم اعتبارات ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم بین الملل ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار .
- _ رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم آموزش و منابع انسانی ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم عملیات و تعهدات ارزی ، جهت استحضار .
- _ رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار .
- _ مدیر کل محترم اجتماعی و رفاهی ، جهت استحضار .
- _ رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار .
- _ رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان های بین المللی ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی ، جهت استحضار
- _ سرپرست محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره آمار و تعهدات ارزی ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره نظام های پرداخت ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار
- _ مدیر ناظر بر طرح های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره نظارت ارز ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره بین الملل ، جهت استحضار
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار

- __ مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار
- __ رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانکها ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره تدارکات ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار
- __ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح ها و لوایح مجلس ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره تامین اعتبارات ارزی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره حسابهای اقتصادی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره صادرات ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره حراست ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار
- __ رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره بررسی های حقوقی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار
- __ رئیس محترم کتابخانه ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره بررسی ها و سیاست های اقتصادی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره معاملات ریالی ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره رفاه کارکنان ، جهت استحضار
- __ مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار
- __ سرپرست محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ، جهت استحضار