

شماره: ۰۳/۱۰۷۴۲

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۱/۲۱

نقد دارد

شماره:

تاریخ:

پوست:

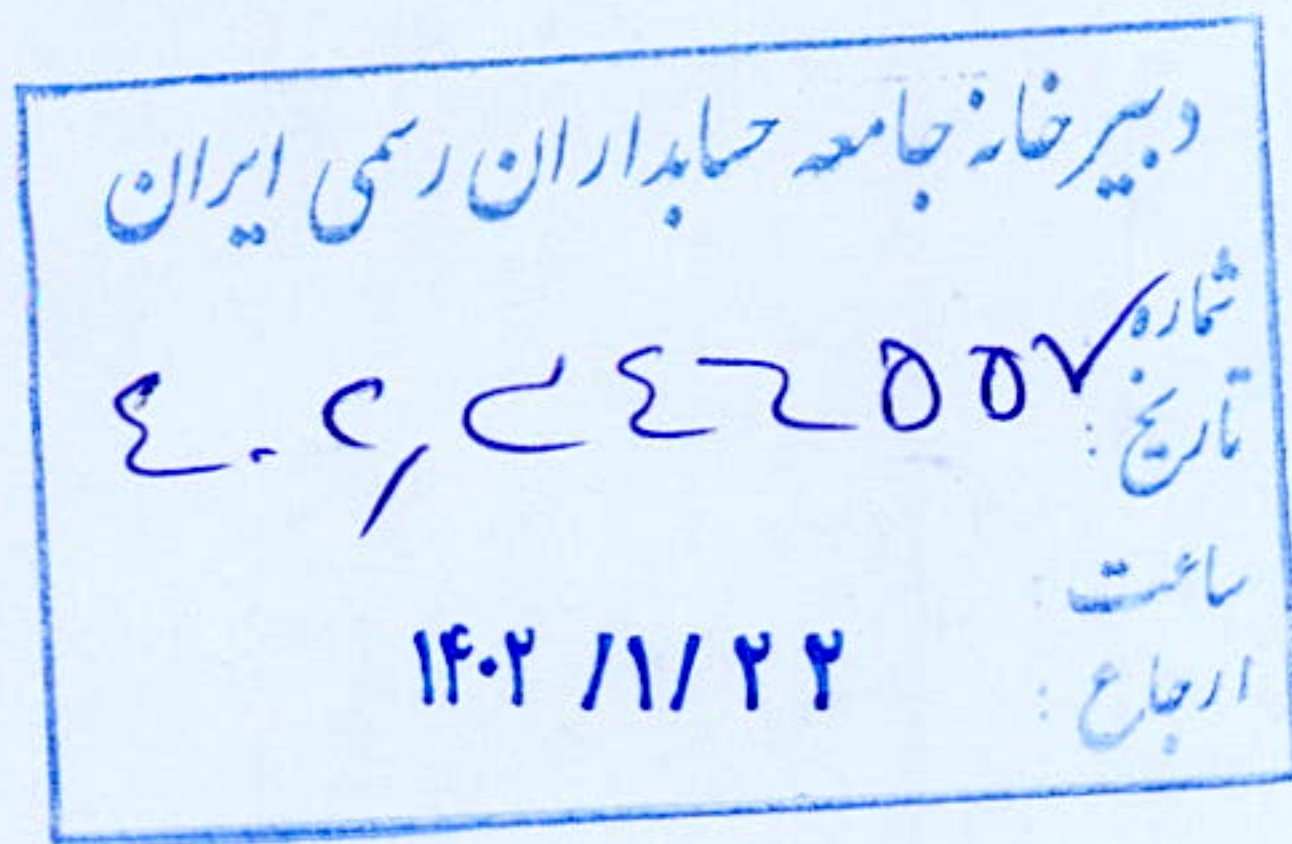


بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت و نظم در خدمت ملت

سبک‌گامی

«نظر خواهی»



جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای الله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی‌فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
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 جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهمی مدیرعامل 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 شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای تقوی نژاد رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای کشوری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند وفق مصوبه هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در خصوص نحوه اخذ اسناد هویتی و نگهداری آن اسناد که طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۷۵۷۴۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۶ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید، کلیه اشخاص مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی موظف شدند 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. بر این اساس، مقرر شد نگهداری کد رهگیری معتبر در پرونده ارباب رجوع قابل استناد باشد. همچنین در اجرای دستور رییس‌جمهور محترم وقت مبنی بر پذیرش و جایگزینی استعلام الکترونیکی و حذف مستندات کاغذی در ارائه خدمات بانکی، بخشنامه تأکیدی به شماره ۹۹/۱۲۳۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در ادامه، با توجه به پیگیری‌های به عمل آمده از جانب نهادهای ذی‌ربط، این بانک مجدداً بخشنامه شماره ۰۰/۳۵۳۸۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۲ را به شبکه بانکی ابلاغ نمود و ضمن آن بر لزوم اجرای ابلاغیه‌های صدرالذکر و کفایت دریافت و نگهداری کد رهگیری دریافتی از سامانه استعلام هویتی سازمان ثبت احوال کشور در پرونده شناسایی اشخاص حقیقی تأکید نمود. با این وجود با توجه به گزارشات واصله از سازمان اداری و استخدامی کشور، میانگین کلی تحقق بخشنامه‌های مزبور در سطح شبکه بانکی کشور تنها حدود ۱۷.۲ درصد برآورد شده است.

بر همین اساس، این بانک طی مکاتباتی با شبکه بانکی کشور، موانع و دلایل عدم اجرای تحقق بخشنامه‌های مزبور را استعلام نمود. با توجه به موارد اعلامی از سوی شبکه بانکی کشور، عمده دلایل اجرا نشدن کامل بخشنامه مزبور علاوه بر عدم امکان اجابت دستور مراجع قضایی متضمن درخواست تصاویر مدارک هویتی، به شرح ذیل اعلام گردید:

- عدم تکافوی اطلاعات دریافتی از سامانه اطلاعات هویتی سازمان ثبت احوال کشور به نحوی که جایگزین روگرفت مدارک شناسایی اشخاص حقیقی ایرانی شود. بدین ترتیب که در پاسخ استعلام اطلاعات هویتی، اقلام اطلاعات مرتبطین فرد در سطحی که در صفحات اول و دوم شناسنامه قابل مشاهده است و نیز اطلاعات محل/تاریخ/کد حوزه صدور و اقلام اطلاعات موجود در صفحه توضیحات شناسنامه که به سوابق تغییرات و مشخصات هویتی فرد اشاره دارد، دریافت نمی‌گردد.

- عملکرد سامانه اطلاعات هویتی به نحوی است که در ازای استعلام اطلاعات هویتی مربوط به یک فرد در فواصل زمانی متفاوت، کدهای رهگیری مختلفی صادر می‌شود؛ به این صورت که با هر مرتبه استعلام توسط هر بانک، کدهای رهگیری جدیدی صادر می‌شود که باید به صورت مجزا در پرونده مشتری بایگانی گردد.



- بعضاً امکان راستی‌آزمایی و بازیابی سامانه‌ای اطلاعات کد رهگیری از سامانه استعلام اطلاعات هویتی سازمان ثبت احوال کشور فراهم نمی‌باشد.

- دسترسی به سامانه مزبور در برخی اوقات به ویژه در ساعات ابتدا و انتهای ایام کاری دچار اختلال می‌شود و این امر ارائه خدمت به اشخاص را که باید به سرعت و سهولت صورت پذیرد خدشه‌دار می‌نماید.

دلایل موصوف به سازمان ثبت احوال کشور منعکس گردید و سازمان ثبت احوال کشور نیز در پاسخ ضمن اعلام عدم وجود مشکل و منعی جهت اجرای مقررات مربوط به ممنوعیت دریافت کپی مدارک هویتی، اعلام نمود:

- فرایند ارائه تغییرات اطلاعات هویتی در این سازمان در دست بررسی می‌باشد که به محض حصول نتیجه اعلام خواهد شد.

- در ماده (۱۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و تبصره‌های آن، اشاره‌ای به محل صدور، تاریخ صدور و کد حوزه محل صدور شناسنامه اشخاص، به عنوان اقلام هویتی خروجی سرویس‌های استعلام هویتی موضوع قانون نشده است.

- ماهیت کد رهگیری تراکنش‌محور است و طبیعتاً در هر تراکنش، کد رهگیری جداگانه‌ای اختصاص داده می‌شود. با توجه به ماهیت زنده و قابل تغییر هویت یک شخص در طول زمان، هر استعلام یک تصویر جداگانه از هویت شخص است. بنابراین و ضرورتاً باید کد رهگیری جداگانه‌ای به هر استعلام اختصاص یابد.

- امکان راستی‌آزمایی و بازیابی اطلاعات بر اساس کد رهگیری تخصیص یافته در قالب روش بازگشت فراهم گردیده که در اختیار حوزه فناوری اطلاعات بانک مرکزی قرار خواهد گرفت.

- سرویس استعلام اطلاعات هویتی علاوه بر بانک مرکزی، در اختیار بیش از ۲۰۰ دستگاه و نهاد بهره‌بردار قرار دارد که در حدود ۲۰۰.۰۰۰ نقطه به صورت برخط مورد استفاده قرار می‌گیرد. گرچه بروز چنین اختلالی به صورت روزانه دور از ذهن می‌نماید، اما این سازمان آمادگی خود را برای بررسی دقیق و دوجانبه موضوع اعلام می‌دارد.

با عنایت به مراتب پیش‌گفته و به منظور بررسی بیشتر موضوع، جلسه‌ای با حضور نمایندگان سازمان ثبت احوال کشور و شبکه بانکی کشور برگزار گردید که در رابطه با برخی از مشکلات اعلامی شبکه بانکی کشور، نمایندگان محترم سازمان ثبت احوال کشور راه‌کارهایی را به شرح ذیل ارائه نمودند:

۱. به منظور شناسایی ذی‌نفع واحد، هر یک از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که به بستر gsp اتصال دارند می‌توانند سرویس روابط نسبی و سببی، سرویس رابطه زوجیت و همچنین سرویس دریافت نشانی و نشانی پستی را از آن سازمان مطالبه نمایند.

۲. در حال حاضر سرویس بازیابی اطلاعات کد رهگیری (متدهای ۳T و IR) در اختیار بسیاری از مؤسسات اعتباری قرار دارد. به این نحو که کد رهگیری استعلام می‌شود و سازمان ثبت احوال کشور اطلاعاتی را که در آن



مقطع زمانی در ازای این کد رهگیری به مرجع بهره‌بردار ارسال شده است را بازگشت می‌دهد. همچنین موسسات اعتباری که به این سرویس دسترسی ندارند می‌توانند با انجام مکاتبه با سازمان ثبت احوال کشور، سرویس مذکور را درخواست نمایند.

۳. هیچ مشکلی در رابطه با وقفه پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی در بازه‌های زمانی پرتراфик، از ناحیه سامانه‌های سازمان ثبت احوال کشور وجود ندارد و اگر موسسات اعتباری در این رابطه با وقفه مواجه‌اند، باید مشکل را در پایگاه‌های داخلی فناوری اطلاعات مربوط جست‌وجو کنند.

با توجه به مراتب مذکور، خواهشمند است ضمن تأکید بر لزوم اجرای دقیق و فراگیر بخشنامه‌های صدرالذکر، دستور فرمایند مراتب مورد بررسی مجدد قرار گرفته و این بانک را از آخرین وضعیت اجرای بخشنامه‌های صدرالذکر مطلع نمایند. ۵۹۶۳۱۳۲/۰۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا عینی آبادی محمدحسین دهقان

۲۳۱۶ ۲۳۱۵-۰۲

تسلیم
رئیس اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

رونوشت:

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛ جناب آقای دکتر فرزین، باسلام و احترام، برای استحضار.
- قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی؛ جناب آقای دکتر ابوالحسنی، باسلام و احترام، برای استحضار.
- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی؛ جناب آقای دکتر طالبی، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی؛ جناب آقای دکتر سروش، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل؛ جناب آقای دکتر آرام، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس؛ جناب آقای دکتر فهیمی، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل؛ جناب آقای دکتر محمدپور، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل؛ جناب آقای دکتر شیرجیان، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم روابط بین الملل؛ جناب آقای دکتر کریمی، باسلام و احترام، برای استحضار.
- معاون محترم فناوری‌های نوین؛ جناب آقای دکتر محرمیان، باسلام و احترام، برای استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی؛ جناب آقای دکتر حسینی، 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.
- سازمان ثبت احوال کشور؛ جهت استحضار.
- سازمان امور اداری و استخدامی کشور، عطف به نامه شماره ۷۰۴۵۵ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ جهت استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور؛ هیأت محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مبارک‌آورد زنده باد

- _ دیوان محاسبات کشور ؛ سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- _ سازمان حسابرسی ؛ جناب آقای اسماعیلی، مدیرعامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- _ **جامعه حسابداران رسمی ایران ؛ جناب آقای پناهی، 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 نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- _ مشاور محترم رئیس کل و مدیر کل حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.