

شماره: ۰۲/۵۷۴۶

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۱/۱۶

پست: دارد

شماره:

تاریخ:

پست:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبک‌گلی

معاونت مردم‌نهاد

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 شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک

جناب آقای لاله‌گانی 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

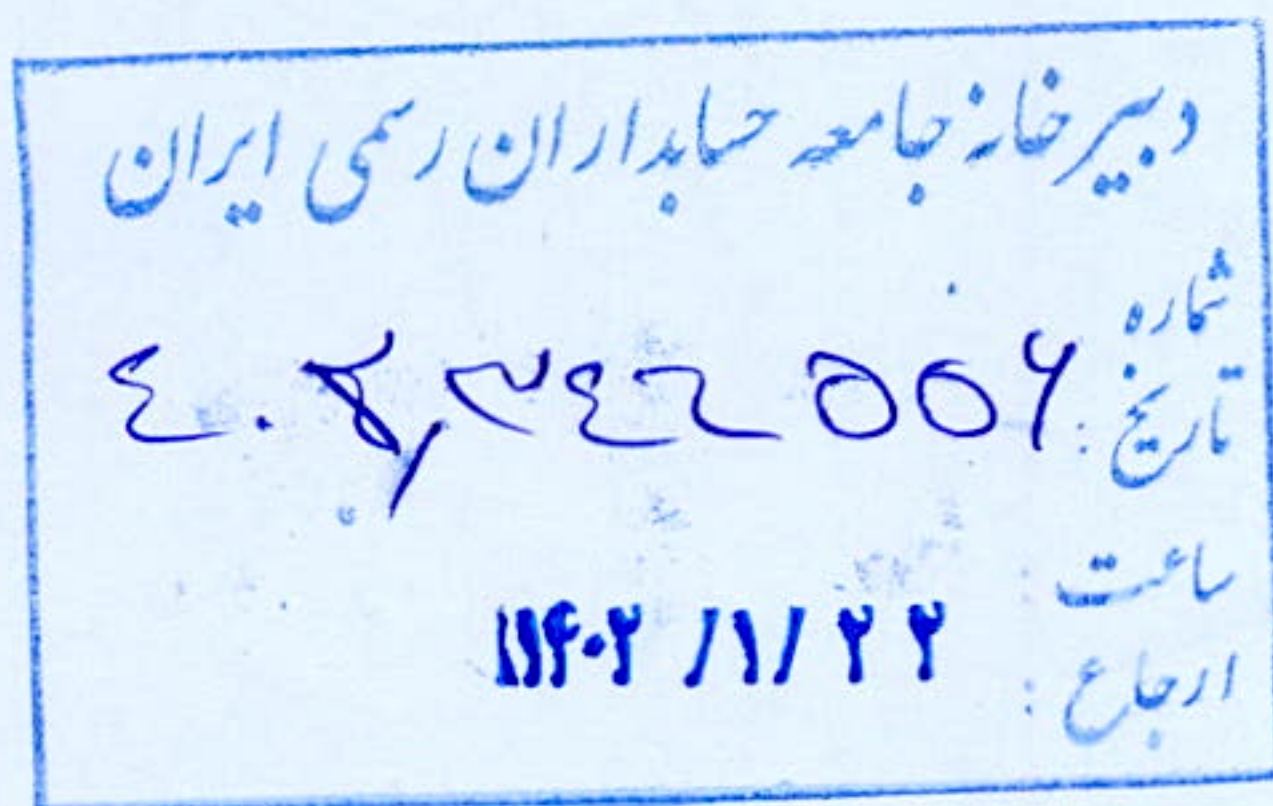
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران

جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه

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

جناب آقای کشوری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین





با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ موضوع ابلاغ «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، به استحضار می‌رساند با توجه به اصلاح «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار و ابلاغ آن طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱، ضرورت داشت به تبع بازنگری دستورالعمل اخیرالذکر، ضوابط ناظر بر اخذ مستندات مربوط به دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص نیز به‌روزرسانی گردد که بر همین اساس، اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. در اصلاحیه مذکور، که نسخه‌ای از آن به شرح پیوست ایفاد است، برخی اصلاحات شکلی و ماهوی اعمال گردیده است. از جمله تغییرات محتوایی می‌توان به ماده (۸) آن اشاره نمود که در اجرای تبصره ماده (۷) «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، شاخص‌های عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش‌های انجام‌شده را احصا نموده است.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۵۹۷۵۹۳۱/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا محمدی آبادی - محمدحسین دهقان

۳۳۱۵۵۰۲ ۳۳۱۶۰۰۰

ع.س.ب.



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 توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جهت استحضار.
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- معاون محترم روابط بین الملل ، جهت استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- معاون محترم فناوری‌های نوین ، جهت 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.
- صندوق ضمانت سپرده ها ، جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده‌ها، جهت استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیأت محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای حیدری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، 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.**
- **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.
- مدیریت کل حوزه هیات عامل، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم سرمایه انسانی ، جهت استحضار.
- رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم حقوقی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، جهت استحضار.
- رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، جهت استحضار.
- رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار.



- مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره پایش بازار ارز ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تأمین و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانکها ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره همکاری‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حراست بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تأمین مالی خارجی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مراکز آموزشی - رفاهی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تدوین مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین‌المللی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تخصیص ارز ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره سلامت و نگهداشت کارکنان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.



- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، 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 حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و مقررات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- _ مدیر ناظر بر طرح های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تامین مالی زنجیره تولید ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات بازار باز ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی های حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، 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 حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره معاملات ریالی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حساب های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرح ها و لوایح مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.
- _ مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای خانی، رئیس محترم مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، با سلام و احترام، برای استحضار.