



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 مهري 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
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای رضائی مدیرعامل محترم بانک انصار
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزبان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جلالی نظری مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان
جناب آقای عقیلی کرمانی 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 درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک قوامین
مدیرعامل محترم بانک کارآفرین

جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا

جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران

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

جناب آقای صباغی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی کوثر

جناب آقای جمادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

دفترخانه جامعه حامد اران رسمی ایران
شماره: ۹۸/۲۴۵۶۴۳
تاریخ: ۱۳۹۸/۱۲/۲۷
ساعت: ۱۳:۰۰
ارجاع:



جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای صادقی رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند «دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» در یک هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار مورد تصویب قرار گرفت و طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در تبصره (۲) ماده ۱۱ و تبصره (۱) ماده ۱۲ دستورالعمل مذکور مقرر شده بود که؛ موارد قابل قبول برای درج در قسمت (فیلد) "بابت" و حداقل مستندات مورد نیاز در قالب دستورالعملی از سوی بانک مرکزی اعلام شود. در اجرای تکلیف یاد شده، «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» که در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تصویب قرار گرفته، به شرح پیوست ایفاد می شود. مزید استحضار، در ضوابط اخیرالذکر، علت انجام تراکنش در (۱۹) گروه احصاء شده و مستندات مورد نیاز مربوط به هر موضوع تبیین گردیده 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 نسخه ای 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. ۴۶۱۶۹۵۰/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۳۳۱۵-۰۲ ۲۳۱۶



رونوشت:

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲)

دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

اسفندماه ۱۳۹۸

«دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲)

دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»

در اجرای تکلیف مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸؛ «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد.

ماده ۱ - در کلیه نقل و انتقالات حضوری وجوه بالاتر از "دو میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و وجوه بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب‌های سپرده تجاری مشتری حقیقی، انتقال وجه منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه می‌باشد.

ماده ۲ - کارسازی دستور پرداخت صرفاً با لحاظ ترتیبات در نظر گرفته شده و اخذ مستندات اشاره شده در این دستورالعمل مجاز می‌باشد.

ماده ۳ - سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت، کارسازی دستور پرداخت امکان‌پذیر نباشد.

ماده ۴ - فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه‌های موجود در سیستم قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارت‌های غیرسیستمی وجود نداشته باشد.

ماده ۵ - در صورت عدم تطابق مستندات ارائه شده با موضوع انجام تراکنش، موسسه اعتباری مکلف است مستندات دریافتی را با سوابق مشتری، اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی، تراکنش‌های انجام شده توسط وی و ... مقایسه نموده، ضمن انجام تراکنش، اقدام به برآورد ریسک مشتری نماید. در صورت وجود ریسک پایین، گزارش عملیات و معاملات مشکوک (STR) به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی (FIU) و در صورت داشتن ریسک بالا، علاوه بر موارد پیشین، موضوع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز گزارش شود.

ماده ۶ - سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنش‌های مشتری از سقف در نظر گرفته شده (دو میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز)، بیشتر شود، هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود.

ماده ۷ - موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی/مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون بانکی و بین بانکی (ساتنا) را به صورت سیستمی دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است، ارسال نمایند و شعب یادشده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال می نمایند. واحدهای یادشده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روش های سیستمی یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند.

ماده ۸ - موسسه اعتباری مکلف است سیستم های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در دستور پرداخت ساتنا و نقل و انتقالات درون بانکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف	موضوع انجام تراکنش	مستندات مورد نیاز
۱	واریز حقوق	ارائه لیست بیمه + لیست حقوق (باید همپوشانی داشته باشد)
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
۳	امور درمانی	اسناد درمانی ارائه شود.
۴	امور سرمایه گذاری و بورس	یک طرف حساب نهادهای مالی مجاز ^۱ باشد.
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	مستندات مربوط به موضوع ارزی
۶	پرداخت قرض و تادیه دیون (قرض الحسنه، بدهی، ...)	به شرح فرم پیوست
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی (فهرست مطابق با جمع مبلغ)
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه نامه ارائه شود (بجز خودرو بقیه موارد چک شود)
۹	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه نامه ارائه شود.
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابجایی بین حسابهای مشتری (درون یا بین بانکی)
۱۱	عوارض گمرکی	اسناد مرتبط گمرکی
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب اداره مالیاتی است + اظهارنامه مالیاتی
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوط
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک است.
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه شود.
۱۷	کمک های خیریه	یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می باشد.
۱۸	خرید کالا	پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد
۱۹	خرید خدمات	پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد

- منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه گذاری، شرکت های کارگزاری، شرکت های سرمایه گذاری، شرکت های تامین سرمایه، هلدینگ های مالی، شرکت های سبدگردان می باشد.

فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق با عنایت به عدم وجود مستندات قانونی در خصوص علت پرداخت به دریافت کننده وجه، اقرار می‌نمایم که پرداخت وجه مزبور ناشی از بوده و تمامی مسئولیت آن بر عهده اینجانب می‌باشد.

موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

تاییدیه کاربر بانک

امضاء مشتری:

«دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی

اشخاص» در (۸) ماده در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری به تصویب

رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم الاجراء می باشد.