



تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۸

شماره: ۰۴۲/۵۰۰/۲۴

پیوست: دارد

ساعت: ۱۰:۰۲



رئیس هیئت مدیره

سرمایه گذاری برای تولید

جناب آقای دکتر فرهاد محمدپور

معاون محترم نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی « نحوه ی ارائه خدمات بانکی در شرایط حساس منطبق با آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی »

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند؛

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۲ بخشنامه اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی به شرح زیر در این بانک صادر و با بهره گیری از سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به تمامی همکاران در سطوح مختلف "ستاد مرکزی، مدیریت استان‌ها و شعب این بانک" ابلاغ شده است.

ردیف	عنوان بخشنامه / اطلاعیه	شماره بخشنامه/اطلاعیه	شماره نامه ابلاغی	تاریخ نامه ابلاغی
۱	بخشنامه شماره ۷۰ اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم « نحوه ی ارائه خدمات بانکی در شرایط حساس منطبق با آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی » شماره نامه های بانک مرکزی ۰۴/۷۷۸۵۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۰۴ و ۰۴/۹۸۶۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۱	۶۰۳۴	۰۴۳/۹۹۸/۱۲۳۳	۱۴۰۴/۰۴/۲۲

و هب متقی نیا

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین ، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری؛ برای استحضار



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه ۷۰

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

موضوع: نحوه ی ارائه خدمات بانکی در شرایط حساس منطبق با آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

همان گونه که استحضار دارند خدمات بانکی در شمول خدماتی است که ارائه یکنواخت و مستمر آن به عموم مردم، به ویژه در شرایط حساس کنونی از اهمیت دوچندانی برخوردار است؛ براین اساس شبکه بانکی باید تمهیدات لازم را به نحوی به کار گیرد که ارائه خدمات بانکی علی الخصوص خدماتی نظیر دریافت ها و پرداخت های وجوه، نقل و انتقالات وجوه، صدور و کارسازی انواع چک و خدمات انواع کارت های پرداخت، کمافی السابق و در چارچوب قوانین و مقررات در اختیار عموم مردم قرار گیرد. شایان ذکر می داند تمرکز بر پیش برد خدمات بانکی مورد انتظار عموم مردم باید با رعایت الزامات مربوط، به ویژه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باشد تا از این طریق اطمینان حاصل شود که خدمات بانکی در جهت مقاصد و اهداف مجرمانه به ویژه به منظور تأمین مالی تروریسم یا پولشویی به کار گرفته نشوند. بدیهی است هرگونه تخلف از الزامات یادشده، حتی تخلفاتی که از دیدگاه مجریان، کوچک و ناچیز باشد، در شرایط حساس کشور می تواند منجر به بروز آسیب های جدی و یا غیر قابل جبران شود.

با عنایت به مراتب مذکور در فوق، به استحضار می رساند بانک مرکزی ج.ا.ا در چارچوب وظایف قانونی خود مصرح در اجزاء (۱)، (۲)، (۱۱) و (۲۱) بند "الف" ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ و به منظور ایجاد بستر لازم برای ارائه مطلوب خدمات بانکی به عموم مردم، توأم با رعایت الزاماتی که به کاهش تهدیدها منجر شود و آسیب پذیری نظام بانکی کشور ناشی از شرایط فعلی را به حداقل رساند، احکام لازم الرعایه ای به شرح ذیل را طی نامه شماره ۰۴/۷۷۸۵۸ مورخ ۱۴۰۴/۴/۴ ابلاغ نموده است:

لزوم کسب اطمینان از شناخت کافی مشتری در ارائه خدمات بانکی

الف - به موجب بند "الف" ماده (۱۳) قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴ با اصلاحات و الحاقات بعدی و بند "الف" ماده (۷) قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ با اصلاحات و الحاقات بعدی، شبکه بانکی موظف است هنگام ارائه تمام خدمات و انجام عملیات پولی و مالی از جمله انجام هر گونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت و خرید و فروش ارز، نسبت به شناسایی مراجعان و مالکان واقعی اقدام نماید. همچنین به موجب ماده (۵۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران؛ در مواردی که انجام رویه های شناسایی مراجعان و مالکان واقعی امکان پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری ممنوع است و تخلف محسوب می شود. علاوه بر آن، به موجب تبصره (۳) ماده (۶۴) آیین نامه اجرایی یاد شده؛ شعب مکلف اند در صورت عدم انطباق اطلاعات هویتی (اعم از نام، نام خانوادگی، شناسه، کد پستی و ...) ارائه شده توسط ارباب رجوع با استعلام های صورت پذیرفته از ارائه هرگونه خدمت تا اصلاح مغایرت خودداری کنند. بر این اساس، تأکید می گردد که پیش از ارائه هرگونه خدمات بانکی، همکاران محترم شعب باید نسبت به احراز هویت دقیق و کامل مشتری با اتکاء به منابع اطلاعاتی معتبر و قابل استناد و عنداللزوم اطمینان از شناسایی مالک واقعی مبتنی بر اطلاعات و اسناد قابل اتکا و نیز شناخت ماهیت، هدف و میزان فعالیت مشتری اقدام و خدمات بانکی را متناسب با سطح فعالیت مورد انتظار از وی ارائه نمایند.

ب - در رابطه با اتباع خارجی ارائه خدمات بانکی به صورت کامل و مشابه اشخاص حقیقی ایرانی، فقط به اتباع خارجی دارای «دفترچه اقامت ویژه» یا دارندگان «گذرنامه به همراه پروانه اقامت» دارای تاریخ اعتبار و پس از احراز هویت و شناسایی آن ها و اطمینان از اعتبار شماره اختصاصی تعلق یافته به آن ها در پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی و شناسه شهاب از سامانه نهاب بانک مرکزی مجاز است. در رابطه با سایر اتباع خارجی مجاز، مشتمل بر اشخاص حقیقی بالاتر از ۱۸ سال که مدرک شناسایی از نوع «مدرک آمایش»، «دفترچه اقامت»، «دفترچه پناهندگی» و دارای تاریخ اعتبار و مورد تأیید وزارت کشور در اختیار دارند، ارائه خدمات بانکی فقط شامل افتتاح حساب سپرده، دریافت و پرداخت و انتقال وجوه و اختصاص حداکثر یک کارت پرداخت به آن ها در کل شبکه بانکی و با رعایت آستانه های تعیین شده، مجاز می باشد. واضح است که الزامات کنترلی اعتبار شماره اختصاصی و شناسه شهاب در مورد اشخاص اخیرالذکر نیز صادق است. اتباع خارجی غیر مقیم دارای گذرنامه معتبر که حضور آنها در کشور به واسطه روادید صادره یا تمدید شده مجاز می باشد و یا

تابعیت کشوری را در اختیار دارند که آن کشور با جمهوری اسلامی ایران در لغو روادید، اشتراک سیاسی دارد و از تاریخ حضور آنها در کشور بیش از مدت مقرر سپری نشده باشد؛ فقط اعطای یک کارت پرداخت در چارچوب دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۴/۹۸۶۲ مورخ ۱۴۰۴/۱/۲۱ و بدون نیاز به افتتاح حساب سپرده مجاز است.

مجدداً تأکید می گردد که با توجه به شرایط حساس کشور، اعطای خدمات بانکی به اتباع خارجی باید توأم با اعمال دقت حداکثری به ویژه در رابطه با موارد زیر صورت پذیرد؛ به نحوی که ضمن لحاظ داشت شرایط فراگیری مالی برای اتباع خارجی که در کشور حضور مجاز دارند، تهدیدات مربوط، به ویژه مسائل امنیتی و تروریستی افزون نگردد.

شعب باید فقط به آن دسته از اشخاص خارجی خدمات بانکی ارائه نماید که اولاً حضور آنها در کشور در زمان ارائه خدمت، مجاز شمرده شود و ثانیاً مدرک شناسایی و اجازه اقامت آنها در کشور دارای تاریخ اعتبار باشد. در رابطه با اتباع خارجی که هر یک از شرایط پیش گفته را ندارند، همکاران محترم باید ضمن راهنمایی متقاضیان جهت مراجعه به مراجع ذی صلاح (حسب مورد وزارت کشور یا فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران)، هرگونه ارائه خدمات را متوقف به تعیین تکلیف توسط مراجع مذکور نمایند.

*- ضمن یادآوری این مهم که بزرگترین جامعه آماری مشتریان خارجی شبکه بانکی، مشمول احکام مندرج در ماده (۴) دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص خارجی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۰/۱۹۶۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۱/۲۶ و ماده (۱۴) (موضوع نامه شماره ۰۴۳/۱۰۷/۱۴۶ تاریخ ۱۴۰۴/۱/۲۶ این اداره کل) دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم می باشند، تأکید می گردد که در رابطه با مشتریان خارجی قبلی شعب صرفاً باید اقدام به تداوم ارائه خدمات بانکی به اشخاصی نماید که اولاً در زمان ارائه خدمت مدت مجاز حضور آنها در کشور خاتمه نیافته و ثانیاً در زمان مذکور در کشور حضور دارند.

شعب باید اسامی و مشخصات مشتریان خارجی که از طریق اعطای وکالت به غیر، کماکان از خدمات بانکی استفاده می نمایند را برای بررسی و تعیین تکلیف، در چارچوبی که اعلام شده است به اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارسال کنند.

*- اهمیت شناسایی مالک واقعی که در بند الف این بخشنامه مورد اشاره قرار گرفت در رابطه با مواردی که اشخاص خارجی در موقعیت مالک واقعی قرار می گیرند، دو چندان است. در این خصوص ضمن تأکید بر ضرورت توجه بیش از پیش بانک به مفاد ماده (۷۵) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی

قانون مبارزه با پولشویی اعلام می دارد که چنانچه مشخص شود اشخاص ایرانی خدمات بانکی را به نفع اتباع خارجی از شعب بانک درخواست می نمایند علاوه بر قطع فوری خدمات، باید مراتب به صورت مکتوب جهت انعکاس به مرکز اطلاعات مالی و به قید تسریع به اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ارسال شود.

ج- مستند به مواد (۷۵) و (۷۶) آیین نامه اجرایی یاد شده هرگونه اعطای اجازه استفاده سایر اشخاص از حساب های سپرده بانکی و سایر ابزارهای پرداخت نظیر کارت پرداخت همراه بانک و اینترنت بانک متعلق به مشتری ممنوع است و مشمول ضمانت اجرای مقتضی خواهد شد.

تأمین نیازهای متعارف نقدی و اعمال کنترلهای مقتضی بر وجوه نقد و ابزارهای پرداخت غیر قابل ردیابی

د- کلیه شعب باید ضمن رعایت دقیق بندهای "الف" و "ب" این بخشنامه و با لحاظ داشت موجودی نقدی خود و ضمن برقراری توازن فی مابین جریان ورودی وجوه نقد با جریان خروجی آن، به نحوی اقدام نمایند که درخواست های مشتریان برای دریافت وجه نقد، در حد مقدورات هر شعبه و حداکثر تا سقف مذکور در بخشنامه شماره ۱۳۵۹۱۷ / ۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۵ فراهم باشد. البته پیش از آن لازم است، پایدار بودن نظام پرداخت کشور از جمله کارسازی کلیه تراکنش های کارتی از قبیل خرید با کارت، کارت به کارت، پرداخت قبض و امکان دریافت وجه نقد از دستگاه های خودپرداز به مشتریان تشریح و از این طریق، کلیه جایگزینهای غیر نقدی به ایشان توضیح و تبیین شود.

ه- به موجب ماده (۱۰۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی کارت هدیه مشمول ضوابط مربوط به وجه نقد می باشد و فروش آن به مشتری فاقد حساب سپرده نزد شعب بانک ممنوع است. از سوی دیگر سقف فروش کارت هدیه به هر مشتری حقیقی یا حقوقی روزانه حداکثر ۱۵۰ میلیون ریال می باشد که در قالب هر کارت هدیه با سقف ۵۰ میلیون ریالی قابل صدور است. از این رو، ضمن تأکید مجدد بر لزوم شناسایی دقیق مشتری متقاضی کارت هدیه، شایان ذکر میداند مشاهده کارت های هدیه هر بانک برای فروش در خارج از درگاه های حضوری و غیر حضوری متعلق به بانک، موجب اعمال اشد ضمانت اجرای قانونی مقرر در قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

و - به موجب ماده (۳) دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری الکترونیکی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۶؛ صدور انواع کارتهای پرداخت با نام پیش از شناسایی مشتری و ایجاد یا معرفی حساب متناظر در بانک ممنوع است.

اعمال کنترل‌های مقتضی بر فرآیند نقل و انتقال وجوه

بدیهی است اعطای ابزار پرداخت (اینترنت بانک و همراه بانک) به مشتریان حقیقی برای برداشت روزانه تا سقف دو میلیارد ریال از گروه حساب های غیر تجاری و ۵ میلیارد ریال از گروه حساب های تجاری بلامانع می باشد، مشروط بر این که آستانه های مذکور به ترتیب تا سقف ماهانه ۱۰ و ۳۰ میلیارد ریال اعمال گردد. فراهم آوردن هرگونه برداشت غیر حضوری بالاتر از آستانه های روزانه و ماهانه مذکور نیز به صورت مشابه مشمول اعمال ضمانت اجراهای یاد شده به ویژه اعمال جریمه نقدی به شرح مذکور در ماده (۲۵) قانون بانک مرکزی خواهد بود.

شناسایی تعاملات کاری با ریسک بالا بانک مرکزی

ز- نظر به این که مرکز اطلاعات مالی طی اعلامیه ارسالی به بانک مرکزی وقوع هر یک از مصادیق زیر را در شمول تعاملات کاری با ریسک بالا ارزیابی نموده است، لذا با استناد به ماده (۱۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، شعب باید بلافاصله پس از ابلاغ این بخشنامه و همچنین به صورت مستمر، نسبت به بررسی مصادیق زیر در میان مشتریان خود اقدام نماید و در صورت اصابت مصادیق به هر مشتری، تدابیر لازم به شرح مذکور در بند (ج)-(۲) را در مورد وی به اجرا گذارد.

ز-۱- مصادیق تعاملات کاری با ریسک بالا

*-اعطای وکالت به یک شخص واحد توسط ۱۰ مشتری منحصر به فرد یا بیش از آن برای بهره برداری از حسابهای سپرده بانکی موکلین؛

*-پذیرش شماره تلفن همراه واحد از ۱۰ مشتری منحصر به فرد یا بیش از آن و ثبت در پروفایل آن ها نزد شعب.

ز-۲- تدابیر مورد انتظار:

شعب باید در صورت تحقق هر یک از موارد مذکور در فوق نسبت به غیر فعال

نمودن ابزارهای پرداخت غیرحضوری نظیر کارت بانکی، اینترنت بانک و همراه بانک مشتری اقدام نماید. لازم بذکر است، فعال نمودن مجدد ابزارهای پرداخت مذکور منوط به مراجعه حضوری صاحب حساب سپرده به شعبه و ارائه توضیحات و اسناد مثبت دال بر عدم اجازه ای بودن حساب سپرده می باشد، در این رابطه مسئولیت تأیید توضیحات و صحت و اصالت مستندات ارائه شده با رئیس شعبه و در صورت عدم حضور وی با جانشین ریاست شعبه می باشد. و همچنین شعبه

موظف است گزارش اقدامات خود در این بند را به این اداره کل جهت انعکاس به اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی ارسال نماید.

گزارش دهی عملیات و معاملات مشکوک

ح- شعب باید با تمرکز بر شرایط جاری کشور با دقت و بررسی بیش از پیش نسبت به شناسایی عملیات و معاملات مشکوک اقدام نمایند؛ مواردی که ظن تأمین مالی تروریسم یا پولشویی را ایجاد می کنند. (نظیر شناسایی رفتارهای پرخطر در خصوص درخواست وجه نقد، فروش کارت هدیه، خرید و فروش ارز و یا انجام تراکنش عمده) در استانهای خارج از استان محل افتتاح حساب سپرده، به ویژه در مورد حساب های سپرده ای که در یک سال اخیر افتتاح شده اند باید با حفظ محرمانگی، همانروز جهت انعکاس به مرکز اطلاعات مالی به این اداره کل ارسال شود.

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

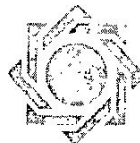
کمال یگانه فر

۱۵۱۹۰

محمد نصرتی

۲۱۵۶۶

شماره: ۰۴/۷۷۸۵۸
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۴
پیوست: ندارد
فوریت: خیلی فوری
طبقه‌بندی: عادی



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گامی

جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای اخلاقی فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جوادى مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای حسین‌زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای شکرخواه مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای شیرى مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای متقی‌نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک دی

دفترخانه: بانک کشاورزی

شماره نامه: ۴۱ / ۱۰۰ / ۱۹۳۹

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۵

شماره: ۰۴/۷۷۸۵۸
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۴
پیوست: ندارد
فوریت: خیلی فوری
طبقه‌بندی: عادی



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

با سلام و احترام؛

همان‌گونه که استحضار دارند، خدمات بانکی در شمول خدماتی است که ارائه یکنواخت و مستمر آن به عموم مردم، به ویژه در شرایط حساس کنونی از اهمیت دوچندانی برخوردار است. براین اساس شبکه بانکی باید تمهیدات لازم را به نحوی به‌کارگیرد که ارائه خدمات بانکی علی‌الخصوص خدماتی نظیر دریافت‌ها و پرداخت‌های وجوه، نقل و انتقالات وجوه، صدور و کارسازی انواع چک و خدمات انواع کارت‌های پرداخت، کمافی‌السابق و در چارچوب قوانین و مقررات در اختیار عموم مردم باشد. شایان ذکر می‌داند، تمرکز بر پیش‌برد خدمات بانکی مورد انتظار عموم مردم باید با رعایت الزامات مربوط، به ویژه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باشد تا از این طریق اطمینان حاصل شود که خدمات بانکی در جهت مقاصد و اهداف مجرمانه، به ویژه به منظور تأمین مالی تروریسم یا پولشویی به کار گرفته نشوند. بدیهی است هرگونه تخلف از الزامات یادشده، حتی تخلفاتی که از دیدگاه مجریان کوچک و ناچیز باشد، در شرایط حساس کشور می‌تواند منجر به بروز آسیب‌های جدی و یا غیرقابل جبران شود.

با عنایت به مراتب مذکور در فوق، به استحضار می‌رساند، بانک مرکزی در چارچوب وظایف قانونی خود مصرح در اجزاء (۱)، (۲)، (۱۱) و (۲۱) بند "الف" ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ و به منظور ایجاد بستر لازم برای ارائه مطلوب خدمات بانکی به عموم مردم، توأم با رعایت الزاماتی که به کاهش تهدیدها منجر شود و آسیب‌پذیری نظام بانکی کشور ناشی از شرایط فعلی را به حداقل رساند، احکام لازم‌الرعايه‌ای به شرح ذیل را ابلاغ می‌دارد:

لزوم کسب اطمینان از شناخت کافی مشتری در ارائه خدمات بانکی

الف- به موجب بند "الف" ماده (۱۳) قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴ با اصلاحات و الحاقات بعدی و بند "الف" ماده (۷) قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ با اصلاحات و الحاقات بعدی، شبکه بانکی موظف است هنگام ارائه تمام خدمات و انجام عملیات پولی و مالی از جمله انجام هرگونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت و خرید و فروش ارز نسبت به شناسایی مراجعان و مالکان واقعی اقدام نماید. همچنین به موجب ماده (۵۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران؛ در مواردی که انجام رویه‌های شناسایی مراجعان و

دبیرخانه: بانک کشاورزی

شماره نامه: ۰۴۱/۱۰۰/۱۹۳۹

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۵



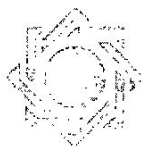
مالکان واقعی امکان‌پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری ممنوع است و تخلف محسوب می‌شود. علاوه بر آن، به موجب تبصره (۳) ماده (۶۴) آیین‌نامه اجرایی یادشده؛ مؤسسات اعتباری مکلفاند در صورت عدم انطباق اطلاعات هویتی (اعم از نام، نام خانوادگی، شناسه (کد)پستی و ...) ارائه‌شده توسط ارباب‌رجوع با استعلام‌های صورت‌پذیرفته، از ارائه هرگونه خدمت تا اصلاح مغایرت خودداری کنند. براین اساس، تأکید می‌گردد که پیش از ارائه هرگونه خدمات بانکی، واحدهای عملیاتی آن مؤسسه اعتباری باید نسبت به احراز هویت دقیق و کامل مشتری با اتکاء به منابع اطلاعاتی معتبر و قابل استناد و عنداللزوم اطمینان از شناسایی مالک واقعی مبتنی بر اطلاعات و اسناد قابل اتکا و نیز شناخت ماهیت، هدف و میزان فعالیت مشتری اقدام و خدمات بانکی را متناسب با سطح فعالیت مورد انتظار از وی ارائه نمایند.

ب- در رابطه با اتباع خارجی، ارائه خدمات بانکی به صورت کامل و مشابه اشخاص حقیقی ایرانی، فقط به اتباع خارجی دارای «دفترچه اقامت ویژه» یا دارندگان «گذرنامه به همراه پروانه اقامت» دارای تاریخ اعتبار و پس از احراز هویت و شناسایی آن‌ها و اطمینان از اعتبار شماره اختصاصی تعلق یافته به آن‌ها در پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی و شناسه شهاب از سامانه نهان بانک مرکزی مجاز است. در رابطه با سایر اتباع خارجی مجاز، مشتمل بر اشخاص حقیقی بالاتر از ۱۸ سال که مدرک شناسایی از نوع «مدرک آمایش»، «دفترچه اقامت»، «دفترچه پناهندگی» و دارای تاریخ اعتبار و مورد تأیید وزارت کشور در اختیار دارند، ارائه خدمات بانکی فقط شامل افتتاح حساب سپرده، دریافت و پرداخت و انتقال وجوه و اختصاص حداکثر یک کارت پرداخت به آن‌ها در کل شبکه بانکی و با رعایت آستانه‌های تعیین شده، مجاز می‌باشد. واضح است که الزامات کنترلی اعتبار شماره اختصاصی و شناسه شهاب در مورد اشخاص اخیرالذکر نیز صادق است. اتباع خارجی غیرمقیم دارای گذرنامه معتبر که حضور آن‌ها در کشور به واسطه روادید صادره یا تمدید شده مجاز می‌باشد و یا تابعیت کشوری را در اختیار دارند که آن کشور با جمهوری اسلامی ایران در لغو روادید، اشتراک سیاسی دارد و از تاریخ حضور آن‌ها در کشور، بیش از مدت مقرر سپری نشده باشد؛ فقط اعطای یک کارت پرداخت در چارچوب دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۴/۹۸۶۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۱ و بدون نیاز به افتتاح حساب سپرده، مجاز است.

مجدداً تأکید می‌گردد که با توجه به شرایط حساس کشور، اعطای خدمات بانکی به اتباع خارجی باید توأم با اعمال دقت حداکثری به ویژه در رابطه با موارد زیر صورت پذیرد؛ به نحوی که ضمن لحاظداشت شرایط فراگیری مالی برای اتباع خارجی که در کشور حضور مجاز دارند، تهدیدات مربوط، به ویژه مسائل امنیتی و تروریستی افزون نگردد:



- مؤسسه اعتباری باید فقط به آن دسته از اشخاص خارجی خدمات بانکی ارائه نماید که اولاً حضور آن‌ها در کشور در زمان ارائه خدمت، مجاز شمرده شود و ثانیاً مدرک شناسایی و اجازه اقامت آن‌ها در کشور دارای تاریخ اعتبار باشد. در رابطه با اتباع خارجی که هریک از شرایط پیش‌گفته را ندارند، شبکه بانکی باید ضمن راهنمایی متقاضیان جهت مراجعه به مراجع ذی‌صلاح (حسب مورد وزارت کشور یا فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران)، هرگونه ارائه خدمات را متوقف به تعیین تکلیف توسط مراجع مذکور نمایند.
- ضمن یادآوری این مهم که بزرگترین جامعه آماری مشتریان خارجی شبکه بانکی، مشمول احکام مندرج در ماده (۴) دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص خارجی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۰/۱۹۶۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۶ و ماده (۱۴) دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم می‌باشند، تأکید می‌گردد که در رابطه با مشتریان خارجی قبلی، مؤسسه اعتباری صرفاً باید اقدام به تداوم ارائه خدمات بانکی به اشخاصی نماید که اولاً در زمان ارائه خدمت، مدت مجاز حضور آن‌ها در کشور خاتمه نیافته و ثانیاً در زمان مذکور در کشور حضور دارند. در این خصوص لازم است هر یک از مؤسسات اعتباری به قید تسریع و حداکثر ظرف مدت سه روز کاری، نسبت به ارسال فایل حجمی مشتریان خارجی خود به متولی محترم پایگاه اطلاعات اشخاص خارجی، مشتمل بر اقلام اطلاعاتی "شماره اختصاصی، نام، نام خانوادگی، نوع مدرک شناسایی (مدرک آمایش، گذرنامه، دفترچه اقامت ویژه، دفترچه اقامت، دفترچه پناهندگی) و تابعیت" اقدام و از این طریق، از آخرین وضعیت حضور مشتریان خود در کشور آگاهی یابند. تداوم ارائه خدمات بانکی به مشتری که از کشور خارج شده است، منحصراً در صورت مراجعت مجدد وی به کشور و اجرای فرایندهای احراز هویت مجاز است. همچنین مطابق هماهنگی صورت گرفته با مرکز اطلاعات مالی، مؤسسه اعتباری باید اسامی و مشخصات مشتریان خارجی که از طریق اعطای وکالت به غیر، کماکان از خدمات بانکی استفاده می‌نمایند را برای بررسی و تعیین تکلیف، در چارچوبی که مرکز یادشده تعیین می‌نماید به آن مرکز ارسال کند.
- اهمیت شناسایی مالک واقعی که در بند "الف" این بخشنامه مورد اشاره قرار گرفت در رابطه با مواردی که اشخاص خارجی در موقعیت مالک واقعی قرار می‌گیرند، دوچندان است. در این خصوص ضمن تأکید بر ضرورت توجه بیش از پیش مؤسسات اعتباری به مفاد ماده (۷۵)



آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، اعلام می‌دارد که چنانچه مشخص شود، اشخاص ایرانی خدمات بانکی را به نفع اتباع خارجی از مؤسسه اعتباری درخواست می‌نمایند، علاوه بر قطع فوری خدمات، باید مراتب به قید تسریع به مرکز اطلاعات مالی ارسال شود.

پ- مستند به مواد (۷۵) و (۷۶) آیین‌نامه اجرایی یادشده، هرگونه اعطای اجازه استفاده سایر اشخاص از حساب‌های سپرده بانکی و سایر ابزارهای پرداخت نظیر کارت پرداخت، همراه بانک و اینترنت بانک متعلق به مشتری، ممنوع است و مشمول ضمانت‌اجراهای مقتضی خواهد شد. از این رو لازم است کلیه مؤسسات اعتباری به قید تسریع، نسبت به اطلاع‌رسانی کافی در این رابطه به مشتریان خود اقدام نمایند تا در صورت واگذاری حساب سپرده خود به غیر، بلافاصله اقدام به خلع ید از افراد غیرمرتبط نمایند تا مشمول آثار و تبعات قانونی ناشی از واگذاری خدمات بانکی اختصاص یافته به خود نگردند. مؤسسه اعتباری در فرآیند اطلاع‌رسانی مذکور باید نسبت به ریسک بالای ناشی از واگذاری ابزارهای یادشده به اتباع خارجی و نیز اشخاصی که به فعالیت‌های غیرمجاز اشتغال دارند تأکید نماید. علاوه بر آن، مؤسسه اعتباری باید سازوکاری را اتخاذ نماید که فهرست اشخاصی که با خوداظهاری به شعب و واحدهای عملیاتی بانک اعلام می‌نمایند که ابزارهای خود را در اختیار غیر قرار داده‌اند، در قالبی که مرکز اطلاعات مالی تعیین می‌کند به اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی ارسال نماید.

تأمین نیازهای متعارف نقدی و اعمال کنترل‌های مقتضی بر وجوه نقد و ابزارهای پرداخت غیرقابل ردیابی
ت- کلیه شعب مؤسسات اعتباری باید ضمن رعایت دقیق بندهای "الف" و "ب" این بخشنامه و با لحاظداشت موجودی نقدی خود و ضمن برقراری توازن فی‌مابین جریان ورودی وجوه نقد با جریان خروجی آن، به نحوی اقدام نمایند که درخواست‌های مشتریان برای دریافت وجه نقد، در حد مقدرات هر شعبه و حداکثر تا سقف مذکور در بخشنامه شماره ۹۹/۱۳۵۹۱۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۵ فراهم باشد. البته پیش از آن لازم است، پایدار بودن نظام پرداخت کشور از جمله کارسازی کلیه تراکنش‌های کارتی از قبیل خرید با کارت، کارت به کارت، پرداخت قبض و امکان دریافت وجه نقد از دستگاه‌های خودپرداز به مشتریان تشریح و از این طریق، کلیه جایگزینهای غیرنقدی به ایشان توضیح و تبیین شود. در این رابطه لازم است واحدهای کنترل داخلی مؤسسات اعتباری، عملکرد کلیه شعب را به صورت حضوری یا سامانه‌ای تحت کنترل قرار دهند و در صورت مشاهده هرگونه سوءجریان، دال بر پرداخت وجه نقد به احدی از مشتریان بیش از درخواست‌های واصله از سایرین، مراتب فوراً مورد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاون تنظیم‌گری و نظارت

اقدام انضباطی قرار گیرد. واحدهای صیانت از مشتریان مؤسسات اعتباری باید شکایات مشتریانی که نسبت به فرآیند پرداخت وجه نقد اعتراض دارند، به سرعت مورد رسیدگی قرار دهند.

ث- به موجب ماده (۱۰۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی؛ کارت هدیه مشمول ضوابط مربوط به وجه نقد می‌باشد و فروش آن به مشتری فاقد حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری ممنوع است. از سوی دیگر، سقف فروش کارت هدیه به هر مشتری (حقیقی یا حقوقی) روزانه حداکثر ۱۵۰ میلیون ریال می‌باشد که در قالب هر کارت هدیه با سقف ۵۰ میلیون ریالی قابل صدور است. از این رو، ضمن تأکید مجدد بر لزوم شناسایی دقیق مشتری متقاضی کارت هدیه، لازم است مدیران عامل محترم نظام بانکی کشور در شرایط حساس کنونی، با صدور دستور ویژه به واحدهای ذی‌ربط در مؤسسه اعتباری، هرگونه راهکار فروش کارت هدیه به اشخاص به صورت مستقیم یا غیرمستقیم که منجر به تعلق کارت هدیه بیش از آستانه‌های مذکور و نیز بدون شناسایی کافی متقاضی می‌گردد، را بلافاصله متوقف نمایند. شایان ذکر می‌داند، مشاهده کارت‌های هدیه هر مؤسسه اعتباری برای فروش در خارج از درگاه‌های حضوری و غیرحضوری متعلق به مؤسسه اعتباری موجب اعمال اشد ضمانت‌اجراهای قانونی مقرر در قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

ج- به موجب ماده (۳) دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیکی، ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۶؛ صدور انواع کارت‌های پرداخت با نام، پیش از شناسایی مشتری و ایجاد یا معرفی حساب متناظر در بانک، ممنوع است. از این رو، ضمن تصریح این مهم که همه کارت‌های پرداخت بانکی غیر از کارت هدیه در شمول کارت‌های پرداخت با نام تلقی می‌گردند، ضروری است مدیران عامل محترم شبکه بانکی با صدور دستور ویژه به واحدهای عملیاتی ذی‌ربط، هرگونه به‌کارگیری این محصولات (اعم از بن کارت، کارت بدهی، کارت اعتباری) را در خارج از چارچوب مذکور، متوقف نمایند. لازم است تأکید شود که اعطای محصولات کارتی به مشتریان به روش‌هایی که در نهایت امکان بازسازی زنجیره معاملات استفاده کننده نهایی از آن را مخدوش نماید، مغایر با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌باشد و مشمول اعمال ضمانت‌اجراهای قانونی می‌گردد.

اعمال کنترل‌های مقتضی بر فرآیند نقل و انتقال وجوه

ج- به منظور حفظ و ارتقای سطح نظارت‌های بانکی بر تسویه ریالی معاملات در شرایط حساس کشور و احتراز از کارسازی تراکنش‌های مشکوک به پولشویی و اختلال‌گری در بازارهای مختلف به ویژه بازار پول، ارز و فلزات گرانبها، لازم است کلیه مؤسسات اعتباری تمهیداتی را اتخاذ نمایند که

شماره: ۰۴/۷۷۸۵۸
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۴
پیوست: ندارد
فوریت: خیلی فوری
طبقه‌بندی: عادی



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دسترسی به رابط برنامه‌نویسی کاربردی (API) صرفاً برای آن دسته از مشتریان حقوقی فراهم باشد که اسامی و مشخصات ایشان برای اخذ دسترسی مذکور پیشتر به بانک مرکزی اعلام شده و مجوزهای لازم بابت آن‌ها اخذ شده است. اعطای هرگونه رابط برنامه‌نویسی کاربردی (API) به اشخاص حقیقی یا فراهم‌نمودن برداشت‌های غیرحضوری برای مشتریان حقوقی خارج از دامنه مذکور، موجب اعمال مجازات‌های انتظامی مقرر در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ می‌باشد. علاوه بر آن، انجام هر مورد تراکنش با رابط برنامه‌نویسی کاربردی (API) خارج از شرایط یادشده به صورت بین‌بانکی یا درون بانکی موجب اعمال جریمه مذکور در بند (۲) ماده (۲۵) قانون فوق‌الذکر می‌باشد. بدیهی است اعطای ابزار پرداخت (اینترنت بانک و همراه بانک) به مشتریان حقیقی برای برداشت روزانه تا سقف دو میلیارد ریال از گروه حساب‌های غیرتجاری و ۵ میلیارد ریال از گروه حساب‌های تجاری، بلامانع می‌باشد مشروط بر این‌که آستانه‌های مذکور به ترتیب تا سقف ماهانه ۱۰ و ۳۰ میلیارد ریال اعمال گردد. فراهم‌آوردن هرگونه برداشت غیرحضوری بالاتر از آستانه‌های روزانه و ماهانه مذکور نیز به صورت مشابه، مشمول اعمال ضمانت‌اجراهای یادشده، به ویژه اعمال جریمه نقدی به شرح مذکور در ماده (۲۵) قانون بانک مرکزی خواهد بود.

به منظور حسن اجرای این بند و احتراز از ایجاد اختلال در فرآیند تسویه معاملات مربوط به کسب و کارهای مجاز، که مؤسسات اعتباری تاکنون در مورد آن‌ها مجوزهای لازم را برای اختصاص API از بانک مرکزی درخواست ننموده‌اند، لازم است حداکثر ظرف مهلت یک هفته فهرست مشتریان حقوقی موردنظر خود را در چارچوب و با رعایت مقررات ابلاغی این بانک، به اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی ارسال نمایند.

شناسایی تعاملات کاری با ریسک بالا

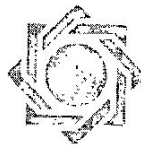
ح- نظر به این‌که مرکز اطلاعات مالی طی اعلامیه ارسالی به این بانک، وقوع هر یک از مصادیق زیر را در شمول تعاملات کاری با ریسک بالا ارزیابی نموده است، لذا با استناد به ماده (۱۰) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مؤسسه اعتباری باید بلافاصله پس از ابلاغ این بخشنامه و همچنین به صورت مستمر، نسبت به بررسی مصادیق زیر در میان مشتریان خود اقدام نماید و در صورت اصابت مصادیق به هر مشتری، تدابیر لازم به شرح مذکور در بند (ح-۲) را در مورد وی به اجرا گذارد.

ح-۱- مصادیق تعاملات کاری با ریسک بالا:

دبیرخانه: بانک کشاورزی

شماره نامه: ۰۴۱ / ۱۰۰ / ۱۹۳۹

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۵



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- اعطای وکالت به یک شخص واحد توسط ۱۰ مشتری منحصر به فرد یا بیش از آن برای بهره‌برداری از حساب‌های سپرده بانکی موکلین؛
- پذیرش شماره تلفن همراه واحد از ۱۰ مشتری منحصر به فرد یا بیش از آن و ثبت در پروفایل آن‌ها نزد مؤسسه اعتباری.

ح-۲- تدابیر مورد انتظار: مؤسسه اعتباری باید در صورت تحقق هریک از موارد مذکور در فوق، نسبت به غیرفعال نمودن ابزارهای پرداخت غیرحضوری نظیر کارت بانکی، اینترنت بانک و همراه بانک مشتری اقدام نماید. متعاقباً، فعال نمودن مجدد ابزارهای پرداخت مذکور، منوط به مراجعه حضوری صاحب حساب سپرده به شعبه مؤسسه اعتباری و ارائه توضیحات و اسناد مثبت دال بر عدم اجاره‌ای بودن حساب سپرده می‌باشد. در این رابطه مسئولیت تأیید توضیحات و صحت و اصالت مستندات ارائه‌شده با رئیس شعبه و در صورت عدم حضور وی، با جانشین ریاست شعبه می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است گزارش اقدامات خود در این پند را به اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی ارسال نماید.

گزارش‌دهی عملیات و معاملات مشکوک

خ- شعب و واحدهای عملیاتی مؤسسات اعتباری باید با تمرکز بر شرایط جاری کشور، با دقت و بررسی بیش از پیش نسبت به شناسایی عملیات و معاملات مشکوک اقدام نمایند. مواردی که ظن تأمین مالی تروریسم یا پولشویی را ایجاد می‌کنند، نظیر شناسایی رفتارهای پرخطر در خصوص درخواست وجه نقد، فروش کارت هدیه و خرید و فروش ارز و یا انجام تراکنش عمده در استان‌هایی خارج از استان محل افتتاح حساب سپرده، به ویژه در مورد حساب‌های سپرده‌ای که در یک سال اخیر افتتاح شده‌اند، باید با حفظ محرمانگی، از طریق واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری و ظرف کمتر از یک روز به مرکز اطلاعات مالی ارسال شود.

در خاتمه، ضمن یادآوری این‌که مسئولیت حسن اجرای ضوابط و دستورالعمل‌های ابلاغی بر عهده اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت عامل آن بانک می‌باشد و تأکید بر این‌که تخطی از اجرای ضوابط ابلاغی از جمله مفاد این بخشنامه، حسب مورد مشمول اقدامات نظارتی و انتظامی مقرر از جمله ارائه گزارش به کمیسیون احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ارجاع موارد عدم رعایت به هیأت انتظامی بانک‌ها و سایر ترتیبات مندرج در مواد (۲۳) الی (۲۵) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ با قید تسریع به

دبیرخانه: بانک کشاورزی

شماره نامه: ۱۹۲۹ / ۱۰۰ / ۰۴۱

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۵



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

کلیه شعب و سایر واحدهای عملیاتی و همچنین واحدهای ستادی ذی‌ربط در آن مؤسسه اعتباری، ابلاغ و برحسب اجرای آن نظارت کافی و دقیق به عمل آید. همچنین تأکید می‌گردد که در ایام پیش‌رو و به منظور اجرای دقیق قوانین و مقررات و الزامات مذکور در این بخشنامه، مدیران عامل محترم شبکه بانکی باید تمهیدات لازم برای اختصاص نیروی مکفی را به نحوی به کارگیرند که واحدهای فناوری اطلاعات و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مؤسسات اعتباری در همکاری و هماهنگی کامل با یکدیگر، اقدامات مورد انتظار را به صورت دقیق و به موقع به اجرا گذارند. ۶۸۲۷۸۴۷/

فرشاد محمدپور

رونوشت:

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جناب آقای دکتر فرزین: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- قائم مقام محترم بانک جناب آقای دکتر ابوالحسنی: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع سرکار خانم دکتر اشرفی: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس جناب آقای دکتر افشار: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم سیاست‌گذاری پولی جناب آقای دکتر شیرجیان: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم ارزی جناب آقای دکتر گچ پزاده: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین سرکار خانم دکتر فرزین: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سرپرست محترم معاونت روابط بین الملل جناب آقای دکتر ابوالحسنی: با سلام و احترام، جهت استحضار.
- مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی جناب آقای خانی: رئیس محترم مرکز اطلاعات مالی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- وزارت اطلاعات معاونت اقتصادی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سپاه پاسداران انقلاب اسلامی سازمان اطلاعات، معاونت اقتصادی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- پلیس امنیت اقتصادی فراجا سردار سر تیپ جناب آقای رحیمی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- رئیس محترم مرکز تنظیم‌گری، جناب آقای دکتر اسماعیل زاده، با سلام و احترام، جهت استحضار و اقدام لازم.
- رئیس محترم مرکز حراست، جناب آقای امیری، با سلام و احترام، جهت استحضار.

دبیرخانه: بانک کشاورزی

شماره نامه: ۱۹۳۹ / ۱۰۰ / ۰۴۱

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۵

شماره: ۰۴/۹۸۶۲

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۱/۲۱

دارد

شماره:

تاریخ:

پست:



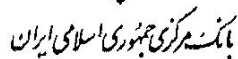
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت مالی

سرمایه خدایه
تولید

«بخشنامه»

جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کار آفرین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای شکرخواه مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای شبیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای متقی نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک دی
مدیرعامل محترم بانک مسکن



احتراماً؛ به استحضار می‌رساند به موجب بند "پ" ماده (۲۹) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲؛ «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است از طریق بانک‌ها یا صرافی‌های مجاز تریبی اتخاذ نماید تا گردشگران، سرمایه‌گذاران، بازرگانان و اشخاص خارجی که به کشور وارد می‌شوند، بتوانند متناسب با ارز تحویلی به شعب بانکی یا صرافی‌های بانکی داخل و یا خارج از کشور، نرخ روز توافقی، کارت بانکی ریالی مدت‌دار و قابل تمدید دریافت نمایند و ارز مصرف‌نشده در پایان مدت کارت به آنها با نرخ روز توافقی مسترد گردد.» با استناد به حکم قانونی مذکور و به منظور تحقق اهداف قانون یادشده، بانک مرکزی مقرراتی را با عنوان «دستور العمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم» تدوین نمود که پس از طرح و تصویب در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی، به پیوست ایفاد است. مقررات یاد شده مشتمل بر احکامی است که اهم آن‌ها به قرار زیر می‌باشند:

- بانک‌های حائز شرایط مذکور در دستورالعمل یادشده می‌توانند بنا به درخواست شخص حقیقی خارجی غیرمقیم بالاتر از ۱۸ سال تمام، از طریق درگاه‌های حضوری و غیرحضوری متعلق به خود از جمله شعبه، بوجه فرودگاهی و غیر آن، دستگاه خودپرداز/خوددریافت یا کیوسک، نسبت به صدور کارت ریالی و اعطای آن به متقاضی اقدام نمایند. به هر شخص حقیقی خارجی غیرمقیم فقط یک کارت ریالی تعلق می‌یابد.
- شارژ اولیه و مجدد کارت ریالی مذکور صرفاً از محل خرید اسکناس یا حواله وارده ارزی از شخص حقیقی خارجی غیرمقیم و در چارچوب الزامات مندرج در دستورالعمل پیوست، از طریق درگاه‌های حضوری یا غیرحضوری متعلق به بانک صادرکننده کارت ریالی یا صرافی بانکی وابسته به آن مجاز است.
- آستانه کلیه تراکنش‌های کارت ریالی موضوع دستورالعمل مذکور، اعم از خرید، کارت به کارت، دریافت وجه نقد و پرداخت قبض مشابه با آستانه تراکنشی تعیین شده برای کارت‌های برداشت اشخاص حقیقی ایرانی می‌باشد.
- تسویه موجودی ریالی استفاده‌شده کارت ریالی باید از طریق فروش ارز از محل منابع ارزی بانک (به استثنای ارز حاصل از صادرات و منابع بانک مرکزی) باشد. همچنین نوع ارز و نحوه پرداخت آن (حواله یا اسکناس) باید براساس توافق بین بانک و شخص حقیقی خارجی غیرمقیم و در چارچوب الزامات مذکور در دستورالعمل پیوست معین شود.

در خاتمه ضمن ابفاد نسخه‌ای از «دستور العمل نحوه صدور کارت ریائی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم»، خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سریال: ۱۳۹۶/۵/۱۶
تولید: ۱۳۹۶

مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن

نظارت دقیق به عمل آید. ۶۷۴۵۶۷۸/

رئیس مرکز تنظیم گری

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حجت اسماعیل زاده حمیدرضا آذرگون

۳۳۱۶

۳۳۵۰۰۰۱

معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت حقوقی ریاست جمهوری

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 شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شبیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای بورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای فاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
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 فرزین 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 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
جناب آقای صادقی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند، وفق تبصره ذیل ماده (۴) «دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی مؤسسات اعتباری» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۲ شورای عالی مبارزه با پولشویی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۰/۲۷۴۵۰۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۷، ارائه هرگونه کارت الکترونیکی و نیز ارائه مجوز هرگونه خدمات الکترونیک به اتباع خارجی دارنده دفترچه پناهندگی صادره توسط نیروی انتظامی، کارت ویژه اتباع خارجی و کارت خروجی مدت دار (آمایش) صادره توسط وزارت کشور ممنوع می باشد. علی رغم این و با توجه به شیوع بیماری کرونا و محدودیت های ناشی از آن در زمینه استفاده از وجه نقد و مشکلاتی که از این حیث برای اتباع یاد شده، پدید آمده، در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۲ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مقرر شد با هدف تسهیل ارائه خدمات بانکی به اشخاص حقیقی خارجی، تا زمان تصویب و ابلاغ ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و با لحاظ شرایط مورد نظر آن شورا، ضوابط مربوط به ارائه کارت بانکی به اتباع خارجی توسط بانک مرکزی تدوین و ابلاغ گردد. بر این اساس، «دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح پیوست ابلاغ می شود. به موجب ضوابط اخیرالذکر، مؤسسه اعتباری می تواند حداکثر یک کارت پرداخت ریالی با سقف خرید روزانه یکصد و پنجاه میلیون ریال با تاریخ انقضاء تعیین شده، به اشخاص حقیقی خارجی بالاتر از (۱۸) سال تمام، اعطاء نماید.

با عنایت به مراتب فوق و ضمن تأکید مجدد بر این که دستورالعمل پیوست تا زمان تصویب و ابلاغ ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، قابل استناد می باشد، 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 و نسخهای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. / ۵۱۶۱۱۴۷

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

۲۳۱۵-۰۲



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
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
جناب آقای فطانت 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
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
جناب آقای فوزین 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 صباغی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی کوثر
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



با سلام؛

احتراماً، بدین وسیله ضمن اعلام کان لم یکن شدن مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۴۲۴۵۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۱ در خصوص سقف مقرر برای پرداخت وجه نقد ریالی به ارباب رجوع از سوی بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی در سال ۱۳۹۹، بدینوسیله به استحضار می‌رساند سقف مقرر موصوف، ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تعیین می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶، به واحدهای ذی ربط آن بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردد. ۴۸۲۲۲۳۳/

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

محمد حسین دهقان علیرضا مظفری

۲۳۱۶ ۲۳۳۱-۰۴

رونوشت:

- ___ وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای دکتر معمارزاد، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- ___ مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.