



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 مهروی 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 پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پروبزیان 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 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، همانگونه که مستحضرنند در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۳) بند «ح» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور و همچنین به استناد تبصره (۱) ماده (۱۱۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۵+ مورخ ۱۳۹۸/۸/۴، «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 ابلاغ گردید. متعاقباً، «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی تصویب و طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ به شبکه بانکی ابلاغ گردید. لیکن با توجه به دریافت مکاتباتی از سوی برخی بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی متضمن طرح ابهامات یا پرسش هایی در خصوص دستورالعمل های یادشده و به منظور حسن اجرای مقررات مذکور مقرر شد "راهنمای چگونگی اجرای دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی" تهیه شود که مآلاً مراتب در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت بر موسسات اعتباری بانک مرکزی، مورد تایید قرار گرفت.

ضمن ایفاد نسخه ای از سند یادشده، شایان ذکر می داند "راهنمای چگونگی اجرای دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی" در سه فصل تنظیم شده است. فصل نخست مفاهیم و قواعد کلی ناظر بر دستورالعمل های پیش گفته را در بر می گیرد؛ از جمله به تبیین دامنه شمول، اهداف و رویکرد، شرح برخی از عبارات و موضوعاتی نظیر تعدد حساب پرداخته شده است. فصول دوم و سوم به ترتیب به تبیین بیشتر مقررات خاص مربوط به اعمال شفافیت در تراکنش های حضوری و اعمال شفافیت در تراکنش های غیرحضوری اختصاص داده شده است. موضوعاتی نظیر مختصات تراکنش شامل آستانه ها و موارد مستثنی، تعدد تراکنش و احکام مربوطه به حساب های مشترک، تکالیف مربوط به فیلد بابت و ارائه مستندات از جمله مواردی است که در فصول پیش گفته مورد اشاره قرار گرفته است. ضمناً متذکر می گردد راهنمای یادشده صرفاً به تبیین بیشتر مفاد احکام مقررات یادشده پرداخته و متضمن هیچ گونه قاعده جدیدی نمی باشد. از طرف دیگر تلاش شده است تا با ارائه توضیحات تکمیلی رویکرد بانک مرکزی و اهداف مورد نظر از تصویب مقررات مربوطه به صورت مشخص تبیین گردد. بدیهی است توجه به رویکرد و اهداف وضع یک مقرره باید در تفسیر و اجرای آن و رفع سایر ابهامات احتمالی نیز مورد توجه قرار بگیرد.

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 دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی ارسال گردد. ۵۱۶۴۰۷۹/د.د

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

