

شماره: ۰۳/۳۲۲۵۲۷

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ ۱۵:۵۴

پیوست: ندارد

فوریت: عادی

مطلوبه‌بندی: عادی



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گالی

جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
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 جوادى مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
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 شیرى مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فروخ‌نژاد 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 الله‌گانی 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
مدیرعامل محترم بانک مسکن

شماره: ۰۳/۳۲۲۵۲۷
تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ ۱۵:۵۴
پیوست: ندارد
فوریت: عادی
طبقه‌بندی: عادی



معاون تنظیم‌گری و نظارت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مصوب سال ۱۴۰۲ می‌گردد، خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۷۳۸۸۲۳/۱

فرشاد محمدپور

رونوشت:

- رئیس کل محترم بانک مرکزی با سلام و احترام، جهت استحضار.
- قائم مقام محترم بانک مرکزی با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سرپرست محترم معاونت روابط بین الملل با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم سیاست‌گذاری پولی با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سرپرست محترم معاونت ارزی با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع با سلام و احترام، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاون تنظیم‌گری و نظارت

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند، اشخاص دارای فعالیت‌های غیرمجاز از قبیل معامله‌گران غیرمجاز ارزی؛ معامله‌گران غیرمجاز دارایی‌های مجازی؛ فعالین حوزه قمار و شرط‌بندی؛ اخلال‌گران بازار پول؛ ارز و فلزات گران‌بها و اشخاص مظنون به پولشویی اقدام به تشدید فعالیت‌های غیرمجاز و مجرمانه خود در ایام پیش‌رو می‌نمایند و تسویه وجوه حاصله را با به‌کارگیری ابزارهای پرداخت حضوری و غیرحضوری به انجام می‌رسانند. از این رو، به منظور ارتقای اقدامات پیشگیرانه مرتبط با مستندسازی جریان وجوه در کشور و همچنین به منظور اعمال نظارت کافی بر تراکنش‌های مشتریان در شبکه بانکی در ایام آتی، ضروری است دستور فرمایند تمهیدات لازم برای انجام اقدامات زیر اتخاذ شده به نحوی که از تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ لغایت ۱۴۰۴/۰۱/۱۵ اقدامات مذکور در این بخشنامه، در آن بانک به مورد اجرا گذارده شوند:

- ۱) هرگونه دستور برداشت مشتری در قالب نقل و انتقالات الکترونیکی بین‌بانکی و درون‌بانکی، انواع چک‌های تضمین‌شده و بین‌بانکی و سایر روش‌های برداشت از حساب سپرده که مبلغ آن بالاتر از ۲۰ میلیارد ریال باشد صرفاً پس از بررسی و تأیید مکتوب مستندات توسط واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری مقدور و میسر است. چنانچه به هر دلیل، واحد مذکور نسبت به تأیید مستندات اقدام نکند، انجام تراکنش میسر نخواهد بود.
- ۲) انجام تراکنش از طریق رابط برنامه‌نویسی کاربردی (API) که توسط آن بانک به مشتریان حقوقی اعطاء شده است، باید تا سقف مبلغ ۴ میلیارد ریال به ازای هر تراکنش برداشت و ۲۰ میلیارد ریال به صورت روزانه محدود گردد. قطع نظر از نوع مشتری حقوقی و سابقه فعالیت وی در آن بانک، هرگونه برداشت از طریق رابط مذکور بیش از آستانه‌های یادشده ممنوع است.
- ۳) دستور برداشت مشتری حقیقی بالاتر از ۴ میلیارد ریال و مشتری حقوقی بالاتر از ۱۰ میلیارد ریال از هر نوع، اعم از نقل و انتقالات الکترونیکی بین‌بانکی و درون‌بانکی، انواع چک‌های تضمین‌شده و بین‌بانکی و سایر روش‌های برداشت از حساب سپرده باید از حیث رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به تأیید رئیس شعبه و در صورت عدم حضور وی، به تأیید جانشین وی برسد. در این رابطه مقام مسئول مذکور پیش از انجام تراکنش باید عبارت ذیل را در سند درخواست برداشت مشتری درج و امضاء نماید و سپس ممهور به مهر شعبه



کند. بدیهی است در صورت عدم انجام اقدام مذکور، انجام تراکنش مقدور نیست و تخلف محسوب می‌شود:

تراکنش برداشت از حساب سپرده در چارچوب قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم انجام شده و به تأیید اینجانب (رئیس شعبه/ جانشین رئیس شعبه) رسیده است.

۴) فهرست اشخاص مظنون به پولشویی که در یکسال اخیر و در چارچوب بندهای "الف" و "ب" ماده (۴۲) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان شخص مظنون به پولشویی و اخلاف در بازار پول، ارز و فلزات گران‌بها شناسایی شده‌اند و حساب‌های سپرده آن‌ها پس از اخذ تعهد، رفع انسداد شده‌اند، از طریق پورتال ارتباطی به اداره مبارزه با پولشویی آن بانک ارسال شده است. در این رابطه لازم است تمامی تراکنش‌های بالاتر از ۵ میلیارد ریال آن اشخاص، فقط در چارچوب بند (۱) این بخشنامه کارسازی شوند.

یادآور می‌شود، اعطای هرگونه اعطای رابط برنامه‌نویسی کاربردی (API) به مشتری حقیقی ممنوع است و ضرورت رعایت این مهم، محدود به بازه زمانی مذکور نیست. از این رو، لازم است در تاریخ ابلاغ این بخشنامه، نسبت به قطع دسترسی مشتریان حقیقی به هرگونه رابط برنامه‌نویسی کاربردی اقدام شود. شایان ذکر می‌داند اعطای ابزارهای پرداخت غیرحضوری (همراه‌بانک و اینترنت بانک) به نحوی که امکان برداشت غیرحضوری از کلیه حساب‌های سپرده تجاری مشتری حقیقی را تا سقف روزانه ۵ میلیارد ریال و ماهانه ۳۰ میلیارد ریال و همچنین امکان برداشت غیرحضوری از کلیه حساب‌های غیرتجاری وی را تا سقف روزانه ۲ میلیارد و ماهانه ۱۰ میلیارد ریال فراهم کند، مجاز می‌باشد.

در خاتمه شایان ذکر می‌داند، بازرسان بانک مرکزی به منظور نظارت بر حسن اجرای این بخشنامه، نسبت به مراجعه به شعب، باجه‌ها، کیوسک‌ها و سایر واحدهای عملیاتی و واحدهای ستادی مؤسسات اعتباری در روزهای کاری ایام مذکور و نیز به واحدهای کشیک مؤسسات اعتباری در روزهای تعطیل اقدام می‌نمایند. در این رابطه، ضمن تأکید بر حسن اجرای مفاد این بخشنامه و لزوم همکاری با بازرسان اعزامی این بانک و یادآوری این مهم که مسئولیت حسن اجرای این بخشنامه با مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل آن بانک می‌باشد و تخطی از آن، مشمول اعمال ماده ۲۳ قانون، از جمله مواد (۲۳) الی (۲۵) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران