



شماره بخشنامه : 99271-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۴/۲۲

موضوع	بخشنامه شماره 01/99271 مورخ 1401/04/22؛ تاکید بر ممنوعیت افتتاح هر گونه حساب سپرده بانکی به صورت گروهی
تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بتن «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراماً، همان گونه که استحضار دارند به موجب ماده (۵۸) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران افتتاح حساب سپرده بانکی از جمله خدماتی است. که ارائه آن مستلزم اعمال رویه های شناسایی معمول میباشد بنابراین بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی باید پیش از افتتاح حساب سپرده بانکی برای متقاضیان تدابیر مناسبی اتخاذ کنند تا از انجام رویه های شناسایی معمول به ویژه اقدامات مذکور در مواد (۵۹) (۶۰) و (۶۱) آیین نامه یاد شده اطمینان حاصل نمایند. با وجود مراتب فوق بررسی های به عمل آمده حاکی از آن است که برخی از مؤسسات اعتباری بنا به درخواست مشتریان حقوقی اقدام به افتتاح حساب سپرده بانکی به صورت گروهی و به نفع اشخاص حقیقی که عموماً دارای روابط استخدامی و قراردادی با شخص حقوقی متقاضی هستند بدون انجام تشریفات و الزامات مذکور در فوق مینمایند. بدیهی است این اقدام نه تنها امکان انجام رویه های شناسایی معمول را از مؤسسه اعتباری سلب مینماید بلکه اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را خدشه دار می کند. با عنایت به مراتب فوق مقتضی است دستور فرمایند از افتتاح هرگونه حساب سپرده بانکی به صورت گروهی نظیر افتتاح حساب سپرده به صورت گروهی برای کارکنان اشخاص حقوقی و به تقاضای شخص حقوقی مربوط احتراز گردد. بدیهی است متقاضیان افتتاح حساب سپرده به روش مذکور میتوانند از روشهای غیر حضوری و در چارچوب دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۰۳۷۶۹۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ و نیز ضوابط اجرایی دستور العمل مذکور که به موجب بخشنامه شماره ۱۴۹۷۱۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید اقدام به افتتاح حساب سپرده نمایند. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال ۵۶۹۲۷۵۵ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پست: ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir	
 RAVI HESAB	موسسه آموزشی راوی حساب https://ravihesab.com