



شماره بخشنامه : 308954-02

تاریخ : ۱۴۰۲/۱۲/۱۶

بخشنامه شماره 02/308954 مورخ 1402/12/16; ابلاغ بخشنامه مربوط به ممنوعیت دریافت ابزارهای پرداخت اشخاص کمتر از 18 سال در شرکت های صرافی و مراکز عرضه محصولات دختانی	موضوع
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب تالی ۰۲۳۰۸۹۵۴ ۱۴۰۲/۱۲/۱۶ پیوست: «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراماً، همان گونه که مستحضرنده به موجب ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲ هیات عامل محترم بانک مرکزی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰۲۴۱۸۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲ بانک مرکزی بر مبنای شناسه صنفی هر ابزار پذیرش فهرست اصنافی که امکان پذیرش ابزار پرداخت اشخاص محجور توسط آنها مجاز نمیشود را به شرکتهای خدمات پرداخت و مؤسسات اعتباری برای اعمال محدودیتهای مقتضی و اطلاع رسانی به دارندگان ابزارهای پذیرش و مشتریان اعلام می نماید. تبصره ماده (۱۷) دستورالعمل مذکور نیز اشعار می دارد مصادیق اصناف موضوع این ماده در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد شد. با عنایت به مراتب فوق به استحضار میرساند پس از بررسی کسب و کارهای کلیه پذیرندگان از حیث تعامل کاری اشخاص محجور با آنها و نیز با لحاظ داشت ضوابط ناظر بر خرید و فروش ارز توسط شرکتهای صرافی و مفاد ماده (۱۶) قانون حمایت از اطفال و نوجوانان مصوب سال ۱۳۹۹ که مقرر میدارد در اختیار قرار دادن یا فروش مواد دختانی به اطفال و نوجوانان یا به واسطه آنان موجب ضبط مواد دختانی کشف شده و محکومیت مرتکب به جزای نقدی درجه هشت قانون مجازات اسلامی میشود و همچنین با در نظر گرفتن مسئولیتهای اجتماعی شبکه بانکی در قبال اشخاص محجور مصادیق اصناف موضوع ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری مشخص و در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. بر این اساس مقرر گردید دریافت ابزار پرداخت اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی در شرکتهای صرافی و مراکز عرضه محصولات دختانی ممنوع گردد. با عنایت به موارد مذکور و با ملحوظ نظر قرار دادن این که کد صنف در تراکنشهای شاپرکی اجباری میباشد و برای مؤسسه اعتباری صادر کننده کارت پرداخت ارسال میگردد خواهشمند است دستور فرمایند ممنوعیت دریافت ابزار پرداخت مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی میباشد پذیرندگانی که با کد صنفی صرافی " یا "دختانیات" فعالیت مینمایند اعمال گردد و ضمن اطلاع رسانی موضوع به نحو مقتضی به مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول مخاطبان و مشمولان مصوبه فوق قرار دارند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۷۲۰۷۰۷ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ حمیدرضا آذرگون ۲۴۱۶	
https://ravihesab.com	مؤسسه آموزشی راوی حساب