



موضوع	3- بخشنامه شماره 03/22848 مورخ 1403/02/04؛ ابلاغ بخشنامه مربوط به اصلاح آستانه‌های مذکور در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»
۰۳۲۲۸۴۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عالی «بخشنامه»	
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام	
احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۰۳۲۴۸۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۵ معاون محترم فن آوریهای نوین بانک مرکزی در خصوص افزایش سقف تراکنش خرید اشخاص حقیقی به استحضار میرساند هیات عامل محترم بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۱۷) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی آن مصوب شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ که طی آن افزایش آستانه های مقرر در دستورالعمل مذکور در حدود شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی به رئیس کل محترم بانک مرکزی تفویض شده است با افزایش آستانه های مندرج در مواد (۸) (۱۰) و (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص به شرح زیر موافقت نمود	
آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاههای پرداخت غیر حضوری از کلیه حسابهای سپرده غیر تجاری متعلق به مشتری حقیقی در هر مؤسسه اعتباری تا دو میلیارد ریال به صورت روزانه و ده میلیارد ریال به صورت ماهانه افزایش می یابد.	
الزام به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرمهای مربوط و ارایه اسناد مثبته دال بر انجام معامله قرارداد و یا علت انتقال وجه در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی روزانه اشخاص حقیقی از گروه حسابهای غیر تجاری آنها که تا زمان ابلاغ این بخشنامه برای مبالغ بالاتر از دو میلیارد ریال اعمال می گردید از این پس برای مبالغ بالاتر از چهار میلیارد ریال ضرورت می یابد. همچنین در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی مربوط به حسابهای غیر تجاری اشخاص حقیقی با مبالغ بیشتر از دو میلیارد ریال تا چهار میلیارد ریال گرچه ارایه اسناد مثبته دال بر انجام معامله قرارداد و یا علت انتقال وجه ضرورت ندارد لیکن تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرمهای مربوط، الزامی است. حداکثر تراکنش خرید از هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارتهای پرداخت متعلق به مشتری حقیقی به روزانه مبلغ دو میلیارد ریال افزایش مییابد کنترل آستانه مذکور در خصوص هر کارت بر عهده مؤسسه اعتباری صادر کننده کارت پرداخت است. با عنایت به مراتب مذکور ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص و نیز ارسال نسخه ای از دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص که ماده (۴) آن با توجه به تغییرات فوق اشاره مورد اصلاح قرار گرفته است خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۳۷۸۴۸۰	
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی	
اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم	
حمیدرضا آذرگون	
۰۲-۳۲۱۵	
تهران بلوار میردانا - پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir	
وی	
«بسمه تعالی»	
دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص	
امروزه با استفاده از فناوریهای نوین در صنعت بانکداری عملیات بانکی به طور سریع و بدون محدودیت در هر لحظه قابل انجام بوده و امکان جابجایی مبالغ کلان در نقل و انتقالات الکترونیکی و غیر حضوری در کوتاه ترین زمان ممکن فراهم میگردد.	
در اجرای تکالیف مقرر در جزء (۳) بند «ج» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور و تبصره (۱) ماده (۱۱۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۱ هیئت محترم وزیران و اصلاحات و الحاقات بعدی آن و در چارچوب احکام مقرر در قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و با استناد به ماده (۱۴) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی	

ایران و با عنایت به اهمیت و حساسیت ریسکهای نقل و انتقالات الکترونیکی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و به منظور جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی و نیز اتخاذ تدابیر پیشگیرانه دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص به شرح زیر تدوین می گردد

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ - در این دستورالعمل اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف میشود

۱-۱ - بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲ - مؤسسه اعتباری عبارت است از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی تحت نظارت بانک مرکزی شعب بانکهای خارجی در ایران نیز در شمول مؤسسه اعتباری محسوب میشوند؛

۱-۳ - مرکز مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی موضوع تبصره (۲) ماده (۷) مکرر قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ابلاغی طی مصوبه شماره ۹۲۹۸۶ ت ۵۵۷۱۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیئت محترم وزیران

- پذیرنده شخص حقیقی یا حقوقی که با پذیرش ابزار پرداخت و با استفاده از ابزار پذیرش نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به دارندگان کارت اقدام مینماید

۱-۵ - مشتری ارباب رجوع شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل وکیل یا نماینده قانونی وی که در مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده بوده و یا به نام وی حساب سپرده افتتاح شده است؛

1-1 - مشتری حقیقی شخص حقیقی غیر محجور

وی

۱-۷ - سامانه نهاب نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی حاوی اطلاعات هویتی مشتری

۱-۸ - شناسه شهاب شناسه هویت الکترونیکی بانکی تخصیص یافته توسط سامانه نهاب

۱ - اشخاص محجور اشخاص محجور اشخاصی هستند که به موجب مواد (۱۲۰۷) و (۱۲۱۰) قانون مدنی و ماده واحده قانون راجع به رشد متعاملین از تصرف در اموال و حقوق مالی خود ممنوع میباشند در این دستورالعمل، اشخاص محجور مشتمل بر موارد ذیل است؛

اشخاص کمتر از (۱۸) سال تمام شامل اشخاص صغیر و اشخاص بالغ غیر رشید که رشد آنها از سوی دادگاه صالحه تشخیص داده نشده است؛

اشخاص غیررشید و مجنون شامل اشخاص غیررشید بالاتر از (۱۸) سال تمام و اشخاص مجنون که شناسه یکنای هویتی آنها به علت قرار داشتن در شرایط حجر، تعلیق شده است؛

۱ - ۱۰ - شناسه یکنای هویتی شناسه ای منحصر به فرد که برای هر یک از اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و خارجی تعیین و اختصاص داده میشود شماره ملی اشخاص حقیقی ایرانی شناسه ملی اشخاص حقوقی ایرانی و شماره اختصاصی اشخاص خارجی شناسه یکنای هویتی محسوب می شوند؛

۱-۱۱ - برداشت هر نوع تراکنشی که به ازای آن موجودی حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری بدهکار میشود، از جمله برداشت وجوه نقد، انتقال وجوه واریز به خرید و پرداخت قبوض

۱-۱۲ - خدمات حضوری مراجعه مشتری به مؤسسه اعتباری برای اخذ خدمات بانکی از متصدیان آن مؤسسه اعتباری خدمات غیر حضوری بکارگیری انواع ابزارهای پذیرش توسط مشتری و اخذ خدمت بانکی بدون مراجعه حضوری به مؤسسه اعتباری

درگاه پرداخت مجموعه ای از سخت افزار و نرم افزار که امکان انتقال اطلاعات بین یک ابزار پذیرش با مؤسسه اعتباری را فراهم می آورد؛

درگاه پرداخت حضوری به درگاه هایی گفته میشود که اخذ خدمات بانکی با مراجعه حضوری مشتری به متصدی مؤسسه اعتباری انجام می شود؛

درگاه پرداخت غیر حضوری به درگاههایی گفته میشود که اخذ خدمات بانکی بدون مراجعه حضوری مشتری به متصدی مؤسسه اعتباری انجام میشود؛

ابزار پذیرش دستگاهی فیزیکی یا سامانه های الکترونیکی که میتوان با استفاده از ابزار پرداخت نسبت به انجام عملیات دریافت پرداخت و با انتقال وجه اقدام کرد؛

ابزار پرداخت انواع کارتهای فیزیکی یا مجازی یا هر روش و ابزاری که مؤسسه اعتباری در اختیار مشتری قرار می دهد و برای وی امکان دریافت پرداخت و یا انتقال وجه را به شخص دیگر فراهم می سازد

وی

نقل و انتقالات الکترونیکی هرگونه عملیات بانکی که از طریق ابزارهای الکترونیکی انجام شود و به ازای آن مبلغی از حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری به حساب ذینفع در آن مؤسسه اعتباری یا مؤسسه اعتباری دیگر منتقل گردد؛

اشخاص غیر مجاز اشخاصی که واجد شرایط برای دریافت درگاههای پرداخت یا ابزارهای پذیرش نمی باشند. برخی مصادیق این گونه اشخاص عبارتند از شخص محجور شخص حقیقی فاقد حساب سپرده تجاری و شخص حقیقی که به موجب حکم مرجع قضایی مجاز به دریافت درگاههای پرداخت یا ابزارهای پذیرش نمی باشند.

فصل دوم - شناسایی مشتری از طریق سامانه نهاب

ماده ۲ - انجام کلیه عملیات بانکی مبتنی بر حساب اعم از حضوری و غیر حضوری در مؤسسه اعتباری برای مشتری منوط به اخذ شناسه شهاب از طریق سامانه نهاب می باشد.

۳ - مؤسسه اعتباری موظف است از ارائه خدمات بانکی به مشتری فاقد شناسه شهاب خودداری نموده و در چارچوب زمانی ابلاغی از سوی بانک مرکزی نسبت به مسدود نمودن برداشت از حسابهای متعلق به وی تا دریافت شناسه شهاب اقدام نماید.

تبصره ۱ - اخذ شناسه شهاب ناقي ساير مسئوليتهاي مؤسسه اعتباري در زمينه اجراي الزامات شناسايي مشتري نمي باشد.

تبصره ۲ - مؤسسه اعتباري در مواردی که بانک مرکزی اعلام مینماید مکلف است اعتبار شناسه شهاب را مطابق رویه های اعلامی از سوی بانک مرکزی استعلام نماید.

۴ - افتتاح حساب سپرده در مؤسسه اعتباري با مراجعه حضوري و با ارائه مدارک شناسايي معتبر قابل انجام است.

تبصره - افتتاح هرگونه حساب سپرده به صورت غير حضوري و ارائه خدمات بانكي به آن حساب صرفاً با رعايت دستورالعملي که به تصويب شوراي عالي مقابله و پيشگيري از جرائم پولشويي و تامين مالي تروريسم خواهد رسيد، مجاز مي باشد.

فصل سوم - نقل و انتقالات الكترونيكي وجوه مشتري

ماده ۵ - مؤسسه اعتباري ملزم به طراحي و درج قسمت (فيلد) شرح «بابت در تمامي درگاههاي پرداخت متصل به شبكه درون بانكي و بين بانكي و همچنين فرمهاي واريز برداشت و انتقال وجه مي باشد.

تبصره - درگاههاي خودپرداز کارت خوان كيوسك و عمليات مربوط به پرداخت قبوض از شمول حكم مقرر در اين ماده مستثني مي باشند.

وي

ماده ۶ - انتقال وجوه بيش از آستانه مجاز مقرر از حسابهاي سپرده مشتري در مؤسسه اعتباري منوط به حضور وي و يا نماينده قانوني وي در مؤسسه اعتباري مي باشد.

ماده ۷ مؤسسه اعتباري با استفاده از اطلاعات ماخوذه از مشتري و با توجه به سطح فعاليت مورد انتظار وي مكلف به بررسي تناسب بين موضوع مندرج در شرح بابت و تراكنشهاي انجام شده بوده و در صورت مشاهده عدم تناسب و يا مغايرت اطلاعات مذكور و نيز انجام هرگونه معاملات و عمليات مشكوك ديگر در اين ارتباط مراتب را بدون اطلاع مشتري به عنوان گزارش معاملات و عمليات مشكوك به شرح بند (۱۲) ماده (۱) آيين نامه اجرايي ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشويي به مركز ارسال نمايد.

تبصره - موارد قابل قبول درج در قسمت (فيلد) بابت و شاخصهاي عدم تناسب ظرف شش ماه از سوي بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

فصل چهارم - تعيين آستانه در تراكنشهاي برداشت از حسابهاي سپرده مشتري

ماده ۸ - مؤسسه اعتباري موظف است آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طريق درگاههاي پرداخت غير حضوري از کليه حسابهاي سپرده متعلق به مشتري حقيقي در آن مؤسسه اعتباري را به روزانه مبلغ دو ميليارد ريال محدود نمايد.

تبصره ۱ آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طريق درگاههاي پرداخت غير حضوري براي مشتري حقيقي فاقد سپرده تجاري ماهانه مبلغ ۱۰ ميليارد ريال مي باشد.

تبصره ۲ آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طريق درگاههاي پرداخت غير حضوري در مورد اشخاص حقيقي بر مبنای سطح ريسك پولشويي توسط هيئت عامل بانک مرکزی تعيين ميشود.

تبصره - تراكنشهاي انتقال وجه غير حضوري که مبدا و مقصد آن يکسان و از نوع انفرادي متعلق به يک شخص حقيقي است از رعايت حدود مقرر در اين ماده مستثني مي باشد.

ماده ۹ مشتري حقيقي که از حساب سپرده خود استفاده تجاري مینماید پس از تاييد سازمان امور مالياتي کشور مشمول ماده (۱۱) اين دستورالعمل مي باشد.

تبصره ۱ - احراز وجود پرونده مالياتي فعال براي مشتري حقيقي و انطباق هويت دارنده پرونده مالياتي با هويت صاحب حساب سپرده از طريق ارتباط با سازمان امور مالياتي کشور و يا ساير روشهاي که مورد تاييد بانک مرکزی و سازمان امور مالياتي کشور مي باشد بر عهده مؤسسه اعتباري مي باشد.

موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۲۷ هيأت عامل بانک مرکزی

موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ هيأت عامل بانک مرکزی

موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ شوراي پول و اعتبار

تبصره ۲ - در صورتي که فعاليت حساب سپرده مشتري متناسب با فعاليت مورد انتظار وي نباشد، مراتب بايد در قالب گزارش معاملات و عمليات مشكوك به مركز ارسال شود.

ماده ۱۰ - مؤسسه اعتباري موظف است در کليه نقل و انتقالات الكترونيكي وجوه بالاتر از چهار ميليارد ريال درون بانكي و بين بانكي روزانه مشتري حقيقي انتقال وجه را منوط به تکميل قسمت (فيلد) بابت در فرم هاي مربوط و ارايه اسناد مثبته دال بر انجام معامله قرارداد و يا علت انتقال وجه نموده و تصويري از اسناد مثبته مربوط به انتقال وجه در پرونده تراكنش مذكور را نگهداري نمايد.

تبصره ۱ تراكنشهاي بين دو ميليارد ريال تا چهار ميليارد ريال از شمول حكم مقرر در اين ماده مستثني مي باشند.

تبصره ۲ موارد قابل قبول درج در قسمت (فيلد) بابت و حداقل مستندات مورد نياز در قالب پيوست دستورالعمل از سوي بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۱ - مؤسسه اعتباري موظف است در کليه نقل و انتقالات الكترونيكي وجوه بالاتر از ده ميليارد ريال درون بانكي و بين بانكي مشتري حقيقي و حسابهاي سپرده تجاري مشتري حقيقي انتقال وجه را منوط به تکميل قسمت (فيلد) بابت در فرمهاي مربوط و ارايه اسناد مثبته دال بر انجام معامله قرارداد و يا علت انتقال وجه نموده و تصويري از اسناد مثبته مربوط به انتقال وجه در پرونده تراكنش مذكور را نگهداري نمايد.

تبصره - موارد قابل قبول درج در قسمت (فيلد) بابت و حداقل مستندات مورد نياز در قالب پيوست دستورالعمل از سوي بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

ماده ۱۲ حداکثر تراکنش خرید از هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارتهای پرداخت متعلق به مشتری حقیقی روزانه مبلغ دو میلیارد ریال میباشد بانک مرکزی تمهیدات لازم برای اجرای دقیق محدودیتهای موضوع این ماده را فراهم می نماید. تبصره - فهرست پذیرندگانی که از حدود مقرر در این ماده مستثنی میباشند توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین و متناسباً به روزرسانی می شود.

ماده ۱۳ - مؤسسه اعتباری صادر کننده کارت موظف به ثبت کلیه کارتهای صادره به همراه اطلاعات مشتریان خود در سامانه متمرکز بانک مرکزی (مانا) میباشد.

موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ هیات عامل بانک مرکزی

و موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ هیات عامل بانک مرکزی

وی

ماده ۱۴- حدود و آستانه های مجاز مجموع مبالغ برداشت از حسابهای سپرده اشخاص محجور از طریق درگاه های پرداخت حضوری و غیر حضوری در کل شبکه بانکی و نحوه اخذ مستندات مرتبط با تراکنشهای مربوط به آن اشخاص در چارچوب آستانه های تعیین شده برای اشخاص حقیقی در این دستورالعمل توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می گردد.

فصل پنجم - سایر

ماده ۱۵ درگاههای پرداخت یا ابزارهای پذیرش صرفاً به مشتری حقیقی تعلق میگیرد که دارای پرونده مالیاتی فعال نزد سازمان امور مالیاتی کشور و حساب سپرده تجاری باشد.

تبصره ۱ شرکتهای خدمات پرداخت موظفند پس از گذشت شش ماه از لازم الاجرا شدن این ضوابط پایانه های فروش اشخاص حقیقی که فاقد پرونده مالیاتی فعال نزد سازمان امور مالیاتی کشور بوده و نسبت به معرفی حساب تجاری خود به مؤسسه اعتباری اقدام ننموده باشند را غیر فعال نمایند. در صورت تأیید رئیس کل بانک مرکزی مهلت مذکور تا سه ماه دیگر قابل تمدید است.

تبصره ۲ تخصیص درگاههای پرداخت با ابزارهایی نظیر دستگاه خودپرداز یا کارت خوان به اشخاص غیر مجاز ممنوع است.

ماده ۱۶ مؤسسه اعتباری موظف میباشد در صورت اطلاع از اینکه مشتری با استفاده از حسابهای سپرده متعدد، بیش از آستانه های مقرر در این دستورالعمل تراکنش غیر حضوری نامتعارف انجام دهد به عنوان مشتری دارای تراکنشهای مشکوک به مرکز گزارش نماید بانک مرکزی بر حسن اجرای این ماده نظارت مقتضی به عمل می آورد.

ماده ۱۷ افزایش آستانه های مقرر مندرج در این دستورالعمل بیش از رشد شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی نرخ تورم اعلامی توسط بانک مرکزی صرفاً با موافقت شورای پول و اعتبار امکان پذیر است. کاهش و یا افزایش آستانه های مذکور حداکثر معادل شاخص بهای کالا و خدمات نرخ تورم اعلامی توسط بانک مرکزی توسط رئیس کل بانک مرکزی و با اطلاع رسانی به شورای پول و اعتبار مجاز است.

ماده ۱۸ - تخلف از اجرای مفاد این دستورالعمل موجب اعمال مجازاتهای انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط می شود.

دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص « که در (۱۹) ماده و (۱۷) تبصره در یکهزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده و ابلاغ شده بود در یکهزار و سیصد و پنجاه و

وی

پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ شورای پول و اعتبار در (۱۸) ماده و (۱۶) تبصره مورد بازنگری قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.

باسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

دستورالعمل موضوع تبصره ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

به استناد تبصره ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص مصوب یک هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار با اصلاحات و الحاقات بعدی و به منظور تعیین شاخصهای عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح بابت با تراکنشهای مشتریان موارد قابل قبول درج در قسمت (فیلد) بابت و نیز حداقل مستندات مورد نیاز برای انجام نقل و انتقالات الکترونیکی بالاتر از آستانه های تعیین شده دستورالعمل موضوع تبصره ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص به شرح ذیل تدوین میگردد عبارات به کار رفته در این دستورالعمل مطابق با تعاریف مندرج در فصل اول دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص می باشد

ماده ۱- کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی صرفاً با رعایت ترتیبات و اخذ مستندات مورد اشاره در این دستورالعمل مجاز میباشد.

ماده ۲ سامانه عملیاتی مؤسسه اعتباری باید به گونه ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی امکان پذیر نباشد.

ماده - فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه های موجود در سامانه قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارتهای غیر سامانه ای وجود نداشته باشد.

ماده ۴ سامانه عملیاتی مؤسسه اعتباری باید به گونه ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنشهای مشتری از سقف در نظر گرفته شده در دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص چهار میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز بیشتر شود هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود. در این صورت ادامه عملیات مورد تقاضای مشتری صرفاً با ارائه مستندات امکان پذیر است.

ماده ۵ موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون بانکی و بین بانکی (ساتنا) را به صورت سامانه ای دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است ارسال نمایند و شعب یاد شده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال نمایند واحدهای یاد شده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روشهای سامانه ای یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را طبق ترتیبات تعیین شده از سوی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی به آن بانک ارسال نمایند.

ماده ۶- موسسه اعتباری مکلف است سامانه های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف موضوع تراکنش مستندات مورد نیاز توضیحات اعم از الزامات ضوابط مستندات و سایر موارد

۱ واریز حقوق فهرست بیمه به همراه فهرست حقوق به نحوی که با یکدیگر متناظر باشد. ارائه گردد.

۲ امور بیمه خدمات یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.

۳ امور درمانی استناد درمانی ضروری ارائه گردد.

۴ امور سرمایه گذاری و بورس یک طرف حساب باید نهادهای مالی مجاز باشد.

۵ امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات ارائه مستندات مربوط به موضوع ارزی ضروری است.

۶ پرداخت قرض و تادیه دیون به شرح فرم پیوست باید اقدام گردد.

۷ امور بازنشستگی طرف حساب صندوق بازنشستگی بوده و تطبیق فهرست با جمع مبلغ ضروری است.

A معاملات اموال منقول حداقل مبیاعه نامه ارائه گردد.

۹ معاملات اموال غیر منقول حداقل مبیاعه نامه ارائه گردد.

۱۰ مدیریت نقدینگی جابه جایی بین حسابهای شخص واحد صورت می پذیرد. ارائه اسناد مثبته ضرورت ندارد.

۱۱ عوارض گمرکی ارائه اسناد مرتبط گمرکی ضروری است.

۱۲ تسویه مالیاتی طرف حساب سازمان امور مالیاتی و نهادهای وابسته باشد. ارائه اظهارنامه مالیاتی ضروری است.

۱۳ سایر خدمات دولتی مستندات مربوطه حسب مورد ارائه گردد.

۱۴ تسهیلات و تعهدات استناد مرتبط بانکی حسب مورد ارائه گردد.

۱۵ تودیع وثیقه یک طرف تراکنش حساب بانک بوده و ارائه اسناد مربوطه حسب مورد ضروری است.

۱۶ هزینه عمومی و امور روزمره قبوض مرتبط ارائه گردد.

۱۷ کمک های خیریه یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می باشد.

۱۸ خرید کالا پیش فاکتور خرید کالا و با تصویر قرارداد ارائه گردد.

۱۹ خرید خدمات پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.

منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه گذاری شرکتهای کارگزاری شرکتهای سرمایه گذاری شرکت های تامین سرمایه هندیگ های مالی شرکتهای سیدگردان می باشد.

فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات پرداخت کننده

نام و نام خانوادگی ر نام شرکت

شماره شناسنامه ثبت .

شماره ملی ر شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی .

.....آدرس

شماره تلفن ثابت:

شماره تلفن همراه ...

مبلغ قابل پرداخت.

دریافت کننده

نام و نام خانوادگی ر نام شرکت

تاریخ تولد ر ثبت شماره شناسنامه ر ثبت .

محل تولد ر ثبت . شماره ملی شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی

آدرس . کدپستی.

شماره تلفن همراه

شماره تلفن ثابت

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق اقرار مینمایم که پرداخت وجه مزبور به منظور پرداخت قرض و تأدیه دیون بوده و در صورت احراز غیر واقعی بودن مسئولیت و عواقب قانونی آن بر عهده اینجانب میباشد.

موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

امضاء مشتری

الزاماً یک مورد انتخاب شود.

ماده ۷ مؤسسه اعتباری مکلف است در صورت مشاهده عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش انجام شده موضوع ماده (۷) دستور العمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص مراتب را بدون اطلاع مشتری به عنوان گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز ارسال نماید.

ماده ۸ مصادیق شاخصهای عدم تناسب به شرح زیر تعیین می گردد

۸-۱- رفتار مالی مشتری با اطلاعات اقتصادی موجود در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری بابت اظهار شده و اسناد مثبت ارائه شده تناسب نداشته باشد.

۲۸ مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون به صورت مکرر یا به اشکال غیر متعارف از قبیل مبالغ غیر متعارف و نظایر آن استفاده کند.

۳۸ مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون به منظور انتقال وجه به حساب اشخاص حقیقی زیر ۱۸ سال اشخاص حقوقی و اتباع خارجی استفاده کند.

مشتری سند واحد را به صورت مکرر مورد استفاده قرار داده و به عنوان سند مثبت ارائه نماید.

۵۸ در خصوص معاملات و قراردادهای وجوه از به حساب اشخاصی غیر از طرفین اصلی پرداخت واریز گردد.

۸-۶- مندرجات سند با مختصات تراکنش همخوانی و تناسب نداشته باشد؛ از جمله تاریخ سند و تاریخ تراکنش موضوع مورد معامله و مبلغ تراکنش نوع تجارت و کسب و کار واریز کننده و دریافت کننده و نظایر آن

۸-۷- اقدام به تراکنش با موضوع امور ارزی و سایر امور مندرج در جدول مستندات در حالی که مشتری فاقد مجوزهای قانونی و صنفی مربوطه است.

اقدام به تراکنش از طریق حساب موکل در مواردی که وکیل ذی نفع اصلی تراکنش است.

تبصره تشخیص متصدی مربوطه میتواند معیاری برای احراز عدم رعایت تناسب بین موضوع مندرج در شرح بابت و تراکنش انجام شده محسوب شود.

دستور العمل موضوع تبصره ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص در (۸) ماده و (۱) تبصره در چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری تصویب و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.

