



| موضوع | ۳۱- بخشنامه شماره ۲۱۰۰۶۸/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۰۸ ; ابلاغ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>۸۸ر۲۱۰۰۶۸<br/>۱۳۸۸ر۱۰۰۸<br/>پیوست</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسه اعتباری توسعه و موسسه اعتباری شهر ارسال گردید.</p> <p>با سلام</p> <p>احتراماً پیرو بخشنامه های شماره ۳۵۱۳ نت مورخ ۱۳۸۱ر۸ر۲۲ و شماره ۱۱۰۱ هـ مورخ ۱۳۸۴ر۳ر۱۱، به پیوست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی موضوع تصویب نامه شماره ۱۸۱۴۳۴ تا ۴۳۱۸۲ ک مورخ ۱۳۸۸ر۹ر۱۴ وزیران عضو کارگروه تصویب آیین نامه های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی جهت اجرا ابلاغ میشود. این آیین نامه که مطابق با آخرین استانداردها و رهنمودهای مراجع بین المللی فعال در زمینه مبارزه با پولشویی تدوین شده متضمن تدابیر و توصیه هایی است که عمل به آنها میتواند مصونیت لازم را برای کشورمان در قبال این پدیده شوم فراهم آورد.</p> <p>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نظر دارد در راستای ایفای مطلوب مسئولیت ها و تکالیف مقرر در آیین نامه مذکور و حصول اطمینان از حسن اجرای امور و همچنین تجمیع و تمرکز فعالیت ها و اجتناب از هر گونه موازی کاری و ناهماهنگی احتمالی با تشکیل مدیریت مستقلی تحت عنوان مدیریت مبارزه با پولشویی، کلیه وظایف و مسئولیتهای خود را در زمینه مقابله با پولشویی به صورت متمرکز و تحت مدیریتی واحد به انجام رساند. همچنین در همین راستا اقدامات و تدابیر دیگری نیز در دستور کار این بانک قرار دارد که متعاقباً اعلام خواهد شد.</p> <p>با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایید ضمن ابلاغ مفاد این نامه مذکور به واحدهای ذیربط ترتیبی اتخاذ گردد تا موارد ذیل به قید تسریع در کلیه شعب و واحدهای تابعه به مرحله اجرا درآید.</p> <p>ارایه هرگونه خدمات بانکی از جمله دریافت و پرداخت حواله وجه صدور و پرداخت چک ارایه تسهیلات صدور انواع کارت دریافت و پرداخت صدور ضمانت نامه خرید و فروش ارز خرید و</p> <p>تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱<br/>صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ هیات انترنی : <a href="http://www.cbi.ir">www.cbi.ir</a></p> <p>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>فروش اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت قبول ضمانت و تعهد ضامنان به هر شکل از قبیل امضای سفته بروات و اعتبارات اسنادی و خرید و فروش سهام منوط به شناسایی ارباب رجوع و ثبت اطلاعات آن در بانکهای اطلاعاتی موسسات اعتباری میباشد.</p> <p>ارایه خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل ارباب رجوع و انجام هرگونه تراکنش مالی غیر قابل ردیابی یا بی نام و ارایه تسهیلات مربوط ممنوع است.</p> <p>لازم است با اتخاذ تدابیر و اقدامات مقتضی نظارت دقیق و ویژه ای به هنگام افتتاح و انسداد هر گونه حساب برای افراد سیاسی خارجی اعمال شود.</p> <p>فرم های مربوط به ارایه خدمات به ارباب رجوع باید به گونه ای طراحی شوند که امکان درج شناسه فرد ( شماره ملی شناسه ملی شماره فراگیر اتباع بیگانه حسب مورد و کدپستی وی بر روی آن فراهم باشد.</p> <p>بانک های اطلاعاتی موسسات اعتباری باید به نحوی طراحی شوند که امکان درج شناسه فرد ( شماره ملی شناسه ملی شماره فراگیر اتباع بیگانه حسب مورد و کدپستی وی در آن فراهم بوده و جستجو بر اساس شناسه های مذکور امکان پذیر باشد.</p> <p>داده های موجود در بانکهای اطلاعاتی مزبور باید به صورت ادواری هر شش ماه یک بار از طریق ارسال آنها به مراجع ذیربط به روز شده و صحت آنها کنترل شود.</p> <p>موسسات اعتباری باید واحدی را با توجه به وسعت و گستردگی سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی ایجاد و مشخصات تفصیلی کارکنان آن را مطابق فرم پیوست به مدیریت مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند.</p> <p>لازم است موسسات اعتباری هرگونه تمهیدات لازم برای حسن اجرای قانون مبارزه با پولشویی از جمله تهیه نرم افزارهای مورد نیاز برای تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات و شناسایی معاملات مشکوک و نیز طراحی ساز و کارهای مقتضی به منظور نظارت و کنترل بر فرایندهای مبارزه با پولشویی و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن فرایندها را فراهم آورده و</p> |

مراتب را برای اخذ تایید به این بانک گزارش نمایند.  
مؤسسات اعتباری باید ترتیباتی را اتخاذ نمایند تا در صورت مشاهده هرگونه معاملات و عملیات مشکوک مراتب بدون اطلاع ارباب رجوع و در کوتاه ترین زمان ممکن گزارش شود.  
تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱  
صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
لازم است ترتیبی اتخاذ گردد تا کلیه معاملات بیش از سقف مقرر در آیین نامه که ارباب رجوع وجه آنها را به صورت نقدی پرداخت میکند ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع گزارش گردد.  
خرید و فروش ارز به هر صورتی از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس، صرفاً از طریق شبکه بانکی و صرافی های مجاز با رعایت قوانین و مقررات مربوط مجاز است. کلیه مؤسسات اعتباری و صرافی های مجاز موظفند اطلاعات تفصیلی مربوط به خرید و فروش و نقل و انتقال ارز خود را در پایان هر روز به بانک اطلاعاتی که به همین منظور در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ایجاد خواهد شد ارسال دارند.  
مؤسسات اعتباری باید با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم نظارت دقیق و ویژه ای را بر شعب و نمایندگیهای خارج از کشور خود به لحاظ رعایت ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی اعمال نمایند.  
مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی اعم از فعال و غیر فعال و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع در مؤسسات اعتباری باید به صورت فیزیکی و یا دیگر روشهای قانونی حداقل به مدت ۵ سال پس از پایان عملیات نگهداری شوند.  
مقتضی است مؤسسات اعتباری ترتیبات لازم را برای برقراری دوره های آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان زیر مجموعه خود در خصوص مبارزه با پولشویی فراهم نمایند.  
مؤسسات اعتباری باید نسبت به توجیه آموزش عمومی و اطلاع رسانی به ارباب رجوع در خصوص تکالیف عمومی آنها و نیز مزایای اجرای قانون به نحو مقتضی اقدام نمایند.  
از ابتدای بهمن ماه سال جاری پرداخت وجه نقد بیش از ۱۵۰ میلیون ریال در هر روز به ارباب رجوع ممنوع خواهد بود  
مؤسسات اعتباری موظفند در اسرع وقت نسبت به اطلاع رسانی به عموم مردم برای استفاده از روشهای جایگزین اقدام نمایند.  
امید است با تدابیر و تمهیدات اتخاذ شده اراده نظام بانکی کشورمان در خصوص مبارزه با پولشویی در عرصه داخلی و بین المللی بیش از پیش محرز گردد. ۲۶۸۳۲۱

سید حمید پورمحمدی

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱  
صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب