



شماره بخشنامه : 311201-91

تاریخ : ۱۳۹۱/۱۱/۱۹

موضوع

بخشنامه شماره 91/311201 مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۹ ؛ ابلاغ حداقل ضوابط مشتری معتبر، موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری به شبکه بانکی کشور

۹۱۳۱۱۲۰۱

۱۳۹۱/۱۱/۱۹

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی و شرکت دولتی پست بانک ارسال گردید.
با سلام

احتراما پیرو ابلاغ بخشنامه شماره ۹۱۵۹۹۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۳/۸ در خصوص دستورالعمل حساب جاری و با عنایت به مفاد تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل مزبور در خصوص تبیین ویژگی های مشتری معتبر و به منظور ایجاد وحدت رویه بین بانکهای مختلف به پیوست حداقل ضوابط مشتری معتبر موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری که در بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسیده است، ارسال می گردد.

شایان ذکر است؛ ضوابط یاد شده حداقل الزاماتی است که باید توسط آن بانک مدنظر قرار گیرد و در صورت لزوم آن بانک میتواند علاوه بر معیارهای ذکر شده در این ضوابط شاخصهای دیگری را نیز به تشخیص خود اضافه نماید.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق گردد. ۱۳۹۱/۱۱/۱۹ اس

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

پیوست: ۳ صفحه

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

حداقل ضوابط مشتری معتبر

موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل

حساب جاری

حداقل ضوابط مشتری معتبر موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری

کمیسیون مقررات و نظارت بانک مرکزی در راستای اجرای تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری موضوع یک هزار و یک صد و چهلین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۳/۲ شورای پول و اعتبار حداقل ضوابط مشتری معتبر موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری که از این پس به اختصار "ضوابط" نامیده میشود را به شرح زیر تصویب نمود.

ماده ۱ تعاریف عبارات و اصطلاحات مندرج در دستورالعمل حساب جاری بر این ضوابط نیز نافذ میباشد.

ماده ۲ بانک می تواند هر یک از مشتریان خود را پس از احراز توأمان ویژگیهای زیر به عنوان مشتری

معتبر تلقی و از رعایت کامل مفاد بندهای (۳۱۲) و (۴-۱۲) دستورالعمل حساب جاری مستثنی

نماید

۲-۱- اشخاص حقیقی

۲-۱-۱- سپری شدن حداقل دو سال از زمان افتتاح حساب جاری مشتری نزد بانک

۲-۱-۲- دائمی (ملکی) بودن محل کار یا مسکن مشتری

۲-۱-۳- عدم صدور گواهینامه عدم پرداخت برای هیچ یک از چکهای صادره مشتری نزد بانک طی یک سال گذشته

۲-۱-۴- دارا بودن سپرده بلند مدت حداقل به میزان پنجاه میلیون ریال نزد بانک که از تاریخ افتتاح آن حداقل شش ماه گذشته باشد و تا سررسید آن حداقل یک سال باقی مانده باشد.

۲-۲- اشخاص حقوقی

۲-۲-۱- حداقل ده سال از آغاز فعالیت آن سپری شده باشد؛

۲-۲-۲- سپری شدن حداقل یک سال از زمان افتتاح حساب جاری مشتری نزد آن بانک

۲-۲-۳- از ده سال قبل تاکنون بیش از دو مرتبه تغییر مکان نداده باشد؛

۲-۲-۴- دائمی (ملکی) بودن محل فعالیت مشتری

۲-۲-۵- عدم صدور گواهینامه عدم پرداخت برای هیچ یک از چک های صادره مشتری نزد بانک

طی یک سال گذشته؛

۲-۲-۶- دارا بودن سپرده بلند مدت حداقل به میزان پانصد میلیون ریال نزد بانک برای اشخاص حقوقی غیر دولتی که از تاریخ افتتاح آن حداقل شش ماه گذشته باشد و تا سررسید آن حداقل یک سال باقی مانده باشد.

ماده ۳ در صورت دارا بودن توامان تمامی شرایط بند ۲-۱ در خصوص اشخاص حقیقی بانک موظف است؛ حداقل هر شش ماه یک بار دعوتنامه جهت دریافت دسته چک به آدرس محل اقامت مشتری ارسال نماید.

ماده ۴ در صورت دارا بودن توامان تمامی شرایط بند ۲-۲ در خصوص اشخاص حقوقی بانک موظف است حداقل هر سال یک بار دعوتنامه جهت دریافت دسته چک به آدرس محل اقامت مشتری ارسال نماید.

حداقل ضوابط مشتری معتبر موضوع تبصره ذیل ماده (۱۲) دستورالعمل حساب جاری در ۴ ماده در بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب