



موضوع	بخشنامه شماره 98/275741 مورخ 1398/08/16: عدم اخذ تصویر شناسنامه و کارت ملی از مشتریان (موضوع مصوبه هشتمین جلسه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم)
	وال این بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به قالی جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می شود. با سلام احتراما همان گونه که مستحضرد احراز هویت و شناسایی مشتری یکی از ارکان و الزامات مقرر در قانون مبارزه با پولشویی و ضوابط اجرایی آن میباشد بر همین مبنا در سال ۱۳۸۸ و وفق آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی موضوع مصوبه شماره ۱۸۱۴۳۴ ت ۴۳۱۸۲ ک مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ هیات محترم وزیران بانک ها و موسسات اعتباری مکلف شدند مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام ارائه خدمات پایه را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری کنند. همچنین حسب مفاد بند ۱۲-۴ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۶ مقرر شد در شناسایی کامل شخص حقیقی مشخصات اعلام شده از سوی مشتری باید توسط دارنده امضای مجاز در موسسه اعتباری با اصل مدارک معتبر تطبیق داده شده و پس از تایید و درج عبارت تصویر برابر اصل است بر روی آنها توسط وی در سوابق مشتری نگهداری شود. البته پیش از آن نیز بانکها و موسسات اعتباری وفق بخشنامه شماره مب ۱۷۵۳ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۸ موظف شده بودند در راستای احراز هویت مشتریان روگرفت شناسنامه آنها را اخذ و نگهداری نمایند. لیکن در سنوات اخیر با توجه به توسعه دولت الکترونیک و ارائه خدمات الکترونیکی از سوی دستگاههای اجرایی و به منظور رضایت بیشتر مردم و ارائه خدمات با کیفیت و پرهیز از تبادل اطلاعات کاغذی غیر ضروری برای دریافت خدمات ابلاغیه هایی از جمله نامه شماره ۲۰/۹۳۱۳۱۳۱ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۱۳ از سوی معاون توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور صادر گردید که طی آن مقرر شد طرح عدم اخذ تصویر شناسنامه و کارت ملی در استان قم به عنوان استان پایلوت به مورد اجرا گذارده شود. متعاقبا از سوی سازمان اداری و استخدامی کشور طرح مذکور طی بخشنامه شماره ۱۵۹۵۳۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۰۵ به استانهای خوزستان و سمنان نیز تعمیم داده شد. با عنایت به مراتب پیش گفته و با توجه به برخی تعارضات ابلاغیه های اخیرالذکر با الزامات و ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی موضوع توسط بانک مرکزی به شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم منعکس شد تا تصمیم مقتضی در این رابطه اتخاذ شود بر همین اساس حسب مصوبه هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم در خصوص نحوه اخذ اسناد تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۵۸ تلفن: ۲۱۹۵۱ کد پستی: ۳۲۳۱۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir وال این هویتی و نگهداری آن موضوع بند ۱ ماده (۱۴۲) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۸/۴ مقرر شده است. کلیه اشخاص مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی موظفند در اجرای شناسایی کامل اشخاص حقیقی مشخصات هویتی اعلام شده از سوی شخص حقیقی را با اصل مدارک تطبیق داده و پس از احراز هویت و استعلام برخط از سازمان ثبت احوال کشور و دریافت کد رهگیری تایید نمایند. بدیهی است نگهداری کد رهگیری معتبر در پرونده ارباب رجوع قابل استناد میباشد. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک موسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه ای از آن نیز به این مدیریت کل ارسال گردد. ر ۲۳۸۰۷۵۲ 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 کد پستی ۳۱۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب