



شماره بخشنامه : 446340-98

تاریخ : ۱۳۹۸/۱۲/۲۶

موضوع	بخشنامه شماره 98/446340 مورخ 1398/12/26؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (2) ماده (11) و تبصره (1) ماده (12) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص
۹۸۴۴۶۳۴۰ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ دارد	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بئه
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	
احتراما همان گونه که استحضار دارند دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص در یک هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار مورد تصویب قرار گرفت و طی بخشنامه شماره ۹۸۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در تبصره (۲) ماده ۱۱ و تبصره (۱) ماده ۱۲ دستور العمل مذکور مقرر شده بود که موارد قابل قبول برای درج در قسمت (فیلد) بابت و حداقل مستندات مورد نیاز در قالب دستورالعملی از سوی بانک مرکزی اعلام شود. در اجرای تکلیف یاد شده دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص که در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تصویب قرار گرفته، به شرح پیوست ایفاد میشود. مزید استحضار در ضوابط اخیرالذکر، علت انجام تراکنش در (۱۹) گروه احصاء شده و مستندات مورد نیاز مربوط به هر موضوع تبیین گردیده است.	
با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و نسخه ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ر ۴۶۱۶۹۵۰	
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 ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص اسفندماه ۱۳۹۸	
وی دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص	
در اجرای تکلیف مقرر در دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸ دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص که از این پس به اختصار دستور العمل "نامیده میشود تدوین می گردد.	
ماده ۱ - در کلیه نقل و انتقالات حضوری وجوه بالاتر از دو میلیارد ریال درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و	

ووجه بالاتر از ده میلیارد ریال درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حسابهای سپرده تجاری مشتری حقیقی انتقال وجه منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرمهای مربوط و ارایه اسناد مثبته دال بر انجام معامله قرارداد و یا علت انتقال وجه می باشد.

ماده ۲ - کارسازی دستور پرداخت صرفاً با لحاظ ترتیبات در نظر گرفته شده و اخذ مستندات اشاره شده در این دستورالعمل مجاز می باشد.

ماده ۳ - سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت کارسازی دستور پرداخت امکان پذیر نباشد.

ماده ۴ - فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه های موجود در سیستم قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارت های غیر سیستمی وجود نداشته باشد.

ماده ۵ - در صورت عدم تطابق مستندات ارائه شده با موضوع انجام تراکنش موسسه اعتباری مکلف است مستندات دریافتی را با سوابق مشتری اطلاعات هویتی اقتصادی و مالک واقعی تراکنشهای انجام شده توسط وی و ... مقایسه نموده ضمن انجام تراکنش اقدام به برآورد ریسک مشتری نماید در صورت وجود ریسک پایین گزارش عملیات و معاملات مشکوک (STR) به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی (FIU) و در صورت داشتن ریسک بالا، علاوه بر موارد پیشین موضوع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز گزارش شود.

ماده ۶ - سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنشهای مشتری از سقف در نظر گرفته شده دو میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز بیشتر شود هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود.

ماده ۷ - 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 سیستمی 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 مینمایند واحدهای یاد شده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روشهای سیستمی یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند.

ماده ۸ - موسسه اعتباری مکلف است سیستمهای عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در دستور پرداخت ساتنا و نقل و انتقالات درون بانکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف موضوع انجام تراکنش مستندات مورد نیاز

- ۱ واریز حقوق ارائه لیست بیمه - لیست حقوق باید همپوشانی داشته باشد
- ۲ امور بیمه خدمات یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
- ۳ امور درمانی استاد درمانی ارائه شود.
- ۴ امور سرمایه گذاری و بورس یک طرف حساب نهادهای مالی مجاز باشد.
- ۵ امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات مستندات مربوط به موضوع ارزی
- ۶ پرداخت قرض و تادیه دیون قرض الحسنه بدهی به شرح فرم پیوست
- ۷ امور بازنشستگی طرف حساب صندوق بازنشستگی فهرست مطابق با جمع مبلغ
- A معاملات اموال منقول حداقل مبیاعه نامه ارائه شود بجز خودرو بقیه موارد چک شود
- ۹ معاملات اموال غیر منقول حداقل مبیاعه نامه ارائه شود.
- ۱۰ مدیریت نقدینگی جابجایی بین حسابهای مشتری درون یا بین بانکی
- ۱۱ عوارض گمرکی استاد مرتبط گمرکی
- ۱۲ تسویه مالیاتی طرف حساب اداره مالیاتی است - اظهارنامه مالیاتی
- ۱۳ سایر خدمات دولتی مستندات مربوط
- ۱۴ تسهیلات و تعهدات استاد مرتبط بانکی
- ۱۵ تودیع وثیقه یک طرف تراکنش حساب بانک است.
- ۱۶ هزینه عمومی و امور روزمره قبوض مرتبط ارائه شود.
- ۱۷ کمک های خیریه یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می باشد.
- ۱۸ خرید کالا پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد
- ۱۹ خرید خدمات پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد

منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه گذاری شرکتهای کارگزاری شرکتهای سرمایه گذاری شرکتهای تامین سرمایه هلدینگهای مالی شرکت های ۱ سیدگردان می باشد.

فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات

پرداخت کننده

نام و نام خانوادگی ر نام شرکت.....

شماره شناسنامه | ثبت .

شماره ملی شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی

کدپستی

شماره تلفن همراه .

دریافت کننده
نام و نام خانوادگی نام شرکت
شماره شناسنامه ثبت .
شماره ملی شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی

کدپستی .
شماره تلفن همراه.

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق با عنایت به عدم وجود مستندات قانونی در خصوص علت پرداخت به دریافت کننده وجه اقرار بوده و تمامی مسئولیت آن بر عهده اینجانب می باشد.
موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.
امضاء مشتری
بی
دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی
اشخاص در (۸) ماده در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد.

