«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ـ ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند، وفق مصوبه نهصد و هفتاد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۰۸ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره مب/۱۹۲ مورخ ۱۳۸۱/۰۲/۲۸، انتقال سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت به پدر، مادر، همسر و فرزندان سپرده‌گذار با رعایت سایر مقررات مربوط مجاز اعلام شد. لیکن با توجه به لزوم رعایت الزامات مبارزه با پولشویی از حیث ضرورت ایجاد امکان بازسازی نظام‌مند تمامی تراکنش‌ها و عملیات بانکی و نگهداری سوابق تراکنش‌های حساب سپرده گذار اولیه، اعمال اصلاحاتی در مقرره مذکور ایجاب می‌نمود. بر همین اساس، مراتب در یکهزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۶ شورای پول و اعتبار مطرح و به شرح ذیل مورد اصلاح قرار گرفت:

«انتقال سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت <u>صرفاً به پدر، مادر، همسر و فرزندان</u> سپرده‌گذار مشروط به بسته شدن سپرده و افتتاح یک حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار جدید به نام فرد موردنظر با شرایط سپرده بسته شده و حداکثر تا سررسید آن سپرده مجاز می‌باشد. این مصوبه پس از تمهید شرایط لازم در سامانه‌های اطلاعاتی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی لازم‌الاجرا خواهد بود.»

با عنایت به مراتب مذکور و ضمن تأکید بر این که، از این پس پذیرش درخواست دارندگان سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برای انتقال سپرده‌های سرمایه‌گذاری خود به وابستگان مذکور در فوق، صرفاً در چارچوب مصوبه یاد شده امکان‌پذیر است، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب مطابق مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت گردد و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت‌کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود./۵۶۰۲۱۵۸

مدیریت‌کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی‌آبادی	**محمدحسین دهقان**
۳۲۱۵-۰۲	**۲۳۱۶**