

بیت

وزارت امور اقتصادی دارایی

دبیرخانه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم



دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری

مصوبه سی و دومین جلسه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم

مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۵

به استناد ماده (۷۳) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیئت محترم وزیران و به‌منظور تعیین حدود و چگونگی ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم که در سی و دومین جلسه خود مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۵ برگزار گردید؛ «دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری» را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می‌شود، به شرح مواد زیر تصویب کرد:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- عباراتی که در آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی تعریف شده‌اند، در این دستورالعمل نیز در همان معانی به کار گرفته می‌شوند. همچنین در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیئت‌وزیران و ابلاغی به‌موجب نامه شماره ۹۲۹۸۶/ت ۵۷۱۰۱ هـ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ معاون اول رئیس‌جمهور؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی که به‌موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۴- اشخاص خارجی: اشخاص دارای شماره اختصاصی که دارای یکی از مدارک معتبر اعلامی توسط کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین‌نامه می‌باشند؛

۵- پایگاه: پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی موضوع ماده (۲۱) آیین‌نامه که توسط وزارت اطلاعات ایجاد می‌گردد؛

۶- شماره اختصاصی: شماره منحصر به فردی که مطابق آیین‌نامه تعیین شماره اختصاصی برای اشخاص خارجی مرتبط با کشور مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۰۷/۰۳ هیئت‌وزیران و ابلاغی به‌موجب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت ۴۰۲۶۶ هـ معاون اول رئیس‌جمهور، به تمامی اشخاص خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه اختصاص می‌یابد؛

۷- **مدرک معتبر کسب و کار:** مجوز کار صادره توسط وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی یا مجوز سرمایه‌گذاری خارجی صادره توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی؛

۸- **کمیسیون ساماندهی اتباع خارجی:** کمیسیونی که بر اساس مصوبات ۵۲۷ و ۵۲۸ دبیرخانه شورای عالی امنیت ملی وظیفه ساماندهی اتباع خارجی را با مسئولیت وزارت کشور و همکاری سایر دستگاه‌های ذی‌ربط برعهده دارد؛

۹- **حساب سپرده تجاری:** هرگونه حساب سپرده بانکی متعلق به ارباب‌رجوع که به‌عنوان حساب تجاری از سوی سازمان امور مالیاتی کشور اعلام شده و فعالیت تجاری متناظر با آن تعیین شده باشد. حساب‌های فروش پس از تأیید سازمان و نیز حساب‌های سپرده اشخاص حقوقی، نوعی حساب سپرده تجاری محسوب می‌شود؛

۱۰- **حساب غیر تجاری:** هر حساب سپرده بانکی متعلق به ارباب‌رجوع غیر از حساب‌های تجاری؛

۱۱- **چک:** مطابق ماده (۱) قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۵۵ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن؛

۱۲- **اشخاص محجور:** اشخاص محجور اشخاصی هستند که به‌موجب قانون از تصرف در اموال و حقوق مالی خود ممنوع می‌باشد. در این دستورالعمل، اشخاص محجور مشتمل بر موارد ذیل است:

الف- اشخاص کمتر از (۱۸) سال تمام: شامل اشخاص صغیر و اشخاص بالغ غیر رشید

که رشد آن‌ها از سوی دادگاه صالحه کشور تشخیص داده نشده است؛

ب- اشخاص غیر رشید و مجنون: شامل اشخاص غیر رشید بالاتر از (۱۸) سال تمام و

اشخاص مجنون که شناسه یکتای هویتی آن‌ها به علت قرار داشتن در شرایط حجر،

تعلیق شده است.

۱۳- **نقل و انتقال الکترونیکی:** هرگونه عملیات بانکی که از طریق ابزارهای الکترونیکی انجام شود

و به ازای آن مبلغی از حساب سپرده مشتری نزد مؤسسه اعتباری به حساب ذی‌نفع در آن مؤسسه

اعتباری یا مؤسسه اعتباری دیگر منتقل گردد. هرگونه نقل و انتقال وجوه که از طریق سامانه‌های

پرداخت کشور شامل شبکه تبادل اطلاعات بانکی (شتاب)، سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا)، سامانه

پایاپای الکترونیکی (پایا)، سامانه پرداخت لحظه‌ای (پل) انجام شود یا به طریق نقل و انتقال درون‌بانکی

وجوه بین حساب‌های سپرده صورت پذیرد، در شمول نقل و انتقال الکترونیکی می‌باشد.

۱۴- کارت بانکی موقت: ابزار پرداختی است که در چارچوب ضوابط این دستورالعمل توسط مؤسسه اعتباری به اشخاص خارجی "گروه سه" ارائه می‌شود.

۱۵- مبالغ خرد، متوسط و کلان: مبالغی که برحسب نوع خدمات بانکی، توسط هیئت موضوع ماده (۶) این دستورالعمل تعیین خواهد شد.

فصل دوم- گروه‌بندی اشخاص خارجی

ماده ۲- متولی پایگاه باید اشخاص خارجی را به شرح زیر گروه‌بندی و مراتب را به‌همراه پاسخ استعلام اطلاعات هویتی اشخاص خارجی به مؤسسه اعتباری اعلام نماید:

۱-۲- گروه یک:

- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی از نوع "دفترچه اقامت ویژه"؛
- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط بر دارا بودن یکی از مجوزهای اقامت شامل "پروانه اقامت سرمایه‌گذاری" یا "پروانه اقامت کار"؛
- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط بر دارا بودن یکی از مدارک صادره توسط وزارت امور خارجه شامل "اقامت دیپلماتیک"، "اقامت کنسولی" یا "اقامت خدمت"؛
- اشخاص حقوقی خارجی شامل "نماینده‌های دیپلماتیک و کنسولی دولت‌های دیگر"، "نماینده‌های سازمان‌های بین‌المللی" و سایر اشخاص حقوقی مشابه در جمهوری اسلامی ایران؛
- اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی دارای "مجوز سرمایه‌گذاری خارجی" موضوع ماده (۶) قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی.

۲-۲- گروه دو:

- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدارک شناسایی از نوع "مدرک آمایش"، "دفترچه اقامت" یا "دفترچه پناهندگی"؛
- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط بر دارا بودن یکی از مجوزهای اقامت شامل "روادید خانواده"، "روادید سرمایه‌گذاری"، "روادید حق کار"، "پروانه اقامت خانواده" و "پروانه اقامت تحصیلی".

۲-۳- گروه سه:

- اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم دارای مدرک شناسایی گذرنامه مشروط به دارا بودن یکی از مجوزهای اقامت کمتر از ۹۰ روز شامل "روادید عبور"، "روادید ورود"، "روادید سیاسی"، "روادید خدمت"، "روادید تحصیلی"، "روادید جهانگردی"، "روادید درمانی"، "روادید زیارتی" و "روادید مطبوعاتی"؛

- اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم دارای مدرک شناسایی گذرنامه که بر اساس فهرست کشورهای لغو روادید سیاسی، خدمت و عادی با جمهوری اسلامی ایران، مجوز اقامت کمتر از ۹۰ روز در ایران را دارند.

تبصره ۱- قبل از ارائه خدمت به اشخاص خارجی، مؤسسه اعتباری مکلف است، نسبت به اخذ شماره اختصاصی از اشخاص خارجی و استعلام آن از پایگاه اقدام نماید و مطابق با نوع گروه‌بندی شخص خارجی موضوع این ماده و با رعایت ضوابط دستورالعمل حاضر، خدمات بانکی را به وی ارائه نماید.

تبصره ۲- وزارت امور خارجه می‌تواند بر اساس رفتار متقابل و سایر ملاحظات سیاسی، گروه اشخاص خارجی دارای مدارک "اقامت دیپلماتیک"، "اقامت کنسولی" و "اقامت خدمت" را در کارگروه مربوطه که در وزارت امور خارجه قرار دارد و با عضویت نماینده سازمان اطلاعات سپاه تشکیل می‌گردد، از "گروه یک" به "گروه دو" یا "گروه سه" تغییر داده و به متولی پایگاه اعلام نماید.

تبصره ۳- اعتبار شماره اختصاصی اشخاص خارجی دارای "اقامت دیپلماتیک"، "اقامت کنسولی" و "اقامت خدمت" و نیز "نمایندگی‌های دیپلماتیک و کنسولی دولت‌های دیگر"، "نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی" و سایر اشخاص حقوقی مشابه در جمهوری اسلامی ایران، منوط به اعلام وزارت امور خارجه به پایگاه است. متولی پایگاه مکلف است در صورت درخواست وزارت امور خارجه، شماره اختصاصی اشخاص موضوع این تبصره را ابطال و مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید.

فصل سوم - الزامات عمومی

ماده ۳- مؤسسه اعتباری مکلف است، از ارائه خدمت به اشخاص خارجی در موارد ذیل خودداری نماید:

۳-۱- شخص حقیقی خارجی که مدرک شناسایی معتبر و مورد تأیید کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین‌نامه را برای حضور در ایران ارائه نمی‌نماید؛

۳-۲- شخص حقیقی و حقوقی خارجی که مشخصات وی با مشخصات شخص خارجی که برقراری یا ادامه تعامل کاری با آن‌ها مجاز نیست اعم از فهرست تحریمی و فهرست توقیفی، انطباق دارد؛

۳-۳- شخص حقیقی و حقوقی خارجی فاقد هویت قانونی یا شخص خارجی که شماره اختصاصی آن به دلایلی اعم از فوت و غیره توسط پایگاه ابطال شده است؛

۳-۴- شخص حقیقی خارجی که اقامت وی محدود به حوزه جغرافیایی خاصی مانند استان می‌باشد، درحالی‌که برای دریافت خدمات پایه بانکی از حوزه دیگری که مجاز به اقامت در آن منطقه نمی‌باشد، به مؤسسه اعتباری مراجعه می‌نماید؛

۳-۵- شخص حقیقی و حقوقی خارجی که اطلاعات هویتی (اعم از نام، نام خانوادگی، شناسه (کد) پستی و...) ارائه‌شده توسط وی با استعلام‌های صورت‌گرفته از مراجع ذی‌ربط مغایرت داشته و نسبت به رفع مغایرت اقدام ننموده است؛

۳-۶- شخص حقیقی و حقوقی خارجی که از ارائه تعهدات لازم در خصوص انجام الزامات اعلامی توسط مرکز و اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مؤسسه اعتباری و یا عمل به آن‌ها، خودداری کند؛

۳-۷- شخص حقیقی خارجی که مطابق ماده (۲) «قانون راجع به ورود و اقامت اتباع خارجه در ایران» مصوب سال ۱۳۱۰ اعطای روادید به وی ممنوع است.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری مکلف است شماره اختصاصی شخص خارجی را بر روی تمامی ابزارهای پرداخت فیزیکی از جمله دفترچه حساب و کارت وی ثبت نماید.

ماده ۵- در صورتی که وکیل به نمایندگی از طرف شخص خارجی قصد افتتاح حساب سپرده را داشته باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است علاوه بر احراز هویت وکیل و اخذ و بررسی وکالت‌نامه رسمی معتبر تنظیم‌شده در دفاتر اسناد رسمی، در چارچوب بند "الف" ماده (۷) قانون، اقدام به احراز هویت حضوری شخص حقیقی خارجی نماید.

تبصره ۱- ارائه انواع خدمات بانکی به اشخاص خارجی از طریق وکیل، منوط به ارائه یکی از انواع وکالت‌نامه‌های ذیل به مؤسسه اعتباری است:

۱- وکالت‌نامه معتبر، تنظیم‌شده در یکی از دفاتر اسناد رسمی جمهوری اسلامی ایران و قابل راستی‌آزمایی در سامانه استعلام اصالت اسناد و اوراق دفاتر اسناد رسمی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور؛

۲- وکالت‌نامه معتبر، مورد تأیید وزارت امور خارجه، به‌همراه ترجمه رسمی آن.

تبصره ۲- در وکالت‌نامه تنظیمی باید نام مؤسسه اعتباری، به‌همراه نوع خدمات بانکی که شخص خارجی متقاضی دریافت آن‌ها از طریق وکیل می‌باشد، تصریح گردد.

ماده ۶- هیئتی مرکب از نمایندگان تام‌الاختیار قوه قضاییه، بانک مرکزی، وزارت کشور، وزارت اطلاعات، سازمان اطلاعات سپاه، وزارت امور خارجه، پلیس امنیت اقتصادی فراجا و مرکز، با مسئولیت وزارت اطلاعات با وظایف و مسئولیت‌های زیر تشکیل می‌شود:

۶-۱- بررسی موضوعات جدید مرتبط با اشخاص خارجی که در این دستورالعمل طرح نشده و پیشنهاد راهکارهای اجرایی به شورا؛

۶-۲- تعیین مبالغ خرد، متوسط و کلان موضوع این دستورالعمل و در صورت نیاز بازنگری آن‌ها در مقطع یک‌ساله؛

۶-۳- تدوین و پیشنهاد شاخص‌های پایش حساب‌های سپرده اشخاص خارجی به بانک مرکزی؛

۶-۴- تعیین سایر الزامات مربوط به کارت بانکی موقت اشخاص خارجی "گروه سه"؛

۶-۵- گروه‌بندی مدارک شناسایی و اقامتی جدید اعلامی توسط کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) آیین‌نامه در چارچوب ماده ۲- این دستورالعمل؛

۶-۶- نظارت بر حسن اجرای این دستورالعمل و ارائه گزارش سالانه از وضعیت اجرای آن به شورا.

ماده ۷- واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری مکلف است در چارچوبی که هیئت موضوع ماده (۶) تعیین می‌نماید، به‌طور مستمر نسبت به پایش حساب‌های سپرده اشخاص خارجی اقدام و گزارش آن را به بانک مرکزی ارسال نماید. بانک مرکزی باید گزارش‌های واصله را در جلسات هیئت موضوع ماده (۶) ارائه نماید.

ماده ۸- مؤسسه اعتباری که ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه دو" و یا "گروه سه" را در چارچوب اهداف و مدل کسب و کار خود تعیین نکرده باشد، می‌تواند پس از تصویب هیئت‌مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی، با اطلاع‌رسانی مقتضی از افتتاح حساب سپرده برای اشخاص خارجی مذکور و نیز ارائه خدمات پایه به آن‌ها امتناع نماید.

ماده ۹- مؤسسه اعتباری مکلف است، تمامی پیامک‌های تأیید هویت و اطلاع‌رسانی به اشخاص خارجی را صرفاً از طریق «سامانه تلفن همراه ملی» موضوع ماده (۲۲) آیین‌نامه ارسال نماید.

تبصره- تا قبل از ایجاد سامانه موضوع ماده (۲۲) آیین‌نامه، مؤسسه اعتباری مکلف است صرفاً پیش از ارسال پیامک‌های تأیید هویت و اطلاع‌رسانی به اشخاص خارجی، نسبت به اعتبارسنجی مالکیت سیم‌کارت و در اختیار داشتن آن از طریق اعتبارنامه‌های تأیید هویت صادرشده توسط اپراتورهای مجاز تلفن همراه اقدام نماید.

ماده ۱۰- متولی پایگاه مکلف است، پس از پایان مدت اقامت مجاز اشخاص خارجی یا ابطال مدارک آن‌ها، مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. مؤسسه اعتباری مکلف است پس از دریافت اطلاعات موضوع این ماده، ارائه هرگونه خدمت بانکی به اشخاص خارجی مربوطه را متوقف نماید؛ در هر حال توقف ارائه خدمت باید به‌گونه‌ای باشد که مانع ایفای تعهدات قبلی اشخاص خارجی به نظام بانکی نگردد.

تبصره ۱- اشخاص خارجی که مجوز اقامت آن‌ها ابطال و یا منقضی می‌گردد، یک ماه فرصت دارند با همراه داشتن مجوز خروج از کشور صادره توسط فرماندهی انتظامی یا وزارت کشور به مؤسسه اعتباری مراجعه و نسبت به دریافت باقی‌مانده حساب و بستن حساب سپرده اقدام نمایند.

تبصره ۲- مدت اعتبار ابزارهای پرداخت اختصاص‌یافته به اشخاص خارجی نباید بیش از مهلت اقامت مجاز اشخاص خارجی در کشور باشد.

ماده ۱۱- در صورتی که مؤسسه اعتباری با استعلام از سامانه‌ها و پایگاه‌های اطلاعاتی مذکور در فصل سوم آیین‌نامه یا هر روش و ابزار دیگری از تغییر وضعیت شخص خارجی اعم از تغییر مدرک شناسایی، تغییر الگوی کسب و کار، تغییر گروه‌بندی موضوع ماده (۲) و نظایر آن مطلع شود، مکلف است نسبت به شناسایی مجدد وی اقدام نماید.

فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی

۴-۱- ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه یک"

ماده ۱۲- ارائه هرگونه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه یک"، مطابق قوانین و مقررات مربوط و در چارچوب رویه‌های ناظر بر اشخاص ایرانی مجاز می‌باشد.

۴-۲- ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه دو"

ماده ۱۳- ارائه هرگونه خدمات پایه به صورت غیر حضوری و نیز ارائه خدمات بانکی زیر به اشخاص خارجی "گروه دو" ممنوع است.

۱۳-۱- افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری با دسته‌چک اعم از ارزی و ریالی؛

۱۳-۲- فروش ارز اعم از نقدی یا حواله‌ای؛

۱۳-۳- اجاره صندوق امانات؛

۱۳-۴- نقل و انتقالات الکترونیکی برون مرزی کلان و متوسط.

تبصره- هیئت موضوع ماده (۶) مجاز است ترتیباتی را برای انجام نقل و انتقالات الکترونیکی برون مرزی اشخاص موضوع این ماده در سطح مبالغ خرد اتخاذ کند.

ماده ۱۴- ارائه خدمات بانکی زیر به اشخاص خارجی "گروه دو" صرفاً در صورت وجود حساب تجاری و مدرک معتبر کسب و کار و همچنین پس از سیر تشریفات شناسایی مضاعف مجاز است.

۱۴-۱- اعطای هرگونه ابزار پذیرش

۱۴-۲- گشایش یا پذیرش اعتبارات و بروات اسنادی تا سطح مبالغ متوسط.

ماده ۱۵- ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه دو" منوط به رعایت شرایط و الزامات زیر توسط مؤسسه اعتباری می‌باشد:

۱۵-۱- احراز منشأ وجوه نقد در صورت درخواست شخص خارجی مبنی بر واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر؛

۱۵-۲- اعمال آستانه مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های پرداخت غیر حضوری از کلیه حساب‌های غیر تجاری متعلق به شخص خارجی در سطح مبالغ اعلامی توسط بانک مرکزی؛

۱۵-۳- اعمال آستانه مجموع مبالغ خرید از کارت متعلق به شخص خارجی در سطح مبالغ متوسط؛

۱۵-۴- منوط نمودن نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه کلان درون بانکی و بین بانکی به انجام رویه‌های شناسایی مضاعف؛

۱۵-۵- منوط نمودن صدور چک بانکی به درخواست شخص خارجی، به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط، ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه و تناسب با رخنمای (پروفایل) اطلاعات اقتصادی وی؛

۱۵-۶- منوط نمودن پرداخت وجه چک به واریز وجه به حساب سپرده شخص خارجی نزد یکی از مؤسسات اعتباری؛

۱۵-۷- منوط نمودن فروش یا بازخرید اوراق گواهی سپرده، اوراق مشارکت، صکوک و نظایر آن توسط مؤسسه اعتباری به انجام رویه‌های شناسایی مضاعف.

۱۵-۸- ممنوعیت برداشت روزانه از حساب سپرده بالاتر از مبالغ خرد پس از خروج اشخاص موضوع این ماده از کشور؛

۱۵-۹- اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف در هنگام خرید ارز با مبالغ کلان.

ماده ۱۶- افتتاح حساب غیر تجاری اعم از انفرادی و مشترک و ریالی و ارزی به نام هر شخص خارجی "گروه دو"، مجموعاً در بیش از دو مؤسسه اعتباری مجاز نمی‌باشد. در صورت وجود حساب‌های سپرده مذکور در این ماده نزد دو مؤسسه اعتباری، افتتاح حساب سپرده جدید در مؤسسه اعتباری دیگر، پس از بستن حساب‌های سپرده قبلی حداقل در یک مؤسسه اعتباری امکان‌پذیر می‌باشد. بانک مرکزی باید شرایط اجرای این ماده را فراهم کند.

ماده ۱۷- اعطای انواع تسهیلات به اشخاص خارجی "گروه دو" و نیز قبول انواع تعهدات مربوط به آن‌ها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی از جمله «دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن» و «دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد» مجاز است. مؤسسه اعتباری موظف است در هنگام ارائه خدمات موضوع این ماده، کلیه پیش‌بینی‌های لازم راجع به مخاطرات احتمالی موجود که ناشی از علل مختلف از جمله ابطال شماره اختصاصی توسط مراجع ذی‌ربط و یا خروج شخص خارجی از کشور بدون اطلاع مؤسسه اعتباری می‌باشد را حسب مورد از طریق اقداماتی نظیر دریافت وثایق کافی و قابل اتکاء، مدنظر قرار دهد.

۴-۳- ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی "گروه سه"

ماده ۱۸- بانک مرکزی باید ضمن ایجاد امکان افتتاح حساب ویژه اشخاص خارجی "گروه سه"، زیرساخت صدور کارت بانکی موقت منحصر به فردی را جهت اختصاص به این اشخاص خارجی تأمین و مراتب را به همراه فرایندهای مربوط برای اجرا به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. کارت پرداخت مذکور باید "با نام" و مبتنی بر اطلاعات هویتی همان شخص خارجی باشد.

تبصره ۱- ضوابط و نحوه افتتاح حساب موضوع این ماده با سایر ضوابط افتتاح حساب متفاوت بوده و توسط هیئت موضوع ماده ۶- تعیین خواهد شد.

تبصره ۲- تمامی تراکنش‌های انجام شده توسط کارت موضوع این ماده باید به صورت نظام مند و مرتبط با اطلاعات هویتی صاحب آن، قابل بازسازی باشد.

ماده ۱۹- در رابطه با اشخاص خارجی "گروه سه"، مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به ارائه خدمات بانکی زیر می‌باشد.

۱۹-۱- افتتاح حساب ویژه اشخاص خارجی "گروه سه" و اعطای کارت بانکی موقت موضوع ماده (۱۸) این دستورالعمل و مبتنی بر آن، با حداکثر تراکنش خرید مبالغ متوسط و با قابلیت برداشت وجه نقد از دستگاه‌های خودپرداز؛

۱۹-۲- شارژ مجدد کارت بانکی موقت صرفاً از محل فروش ارز به مؤسسه اعتباری یا شرکت‌های صرافتی مجاز یا پرداخت وجه چک به همان شخص خارجی "گروه سه" و نیز صرفاً به صورت حضوری و توسط صاحب آن؛

تبصره ۵- مؤسسه اعتباری مکلف است، در موارد مربوط به بند (۱۹-۲)، ضمن اخذ اظهارنامه گمرکی شخص خارجی "گروه سه"، تمامی مقررات مربوط به معاملات ارزی را رعایت نماید.

۱۹-۳- خرید ارز از شخص خارجی و واریز معادل ریالی آن به حساب سپرده غیر (حساب سپرده ایرانی) منوط به انجام رویه‌های شناسایی مضاعف؛

۱۹-۴- برداشت وجه نقد به صورت حضوری صرفاً در هنگام ابطال کارت بانکی موقت موضوع ماده (۱۸)؛

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری مکلف است تمهیداتی را اتخاذ نماید که کارت بانکی موقت شخص خارجی "گروه سه" در موارد زیر به صورت خودکار غیر فعال گردد.

۱-۲۰- بلافاصله پس از پایان مهلت اقامت دارنده کارت بانکی موقت؛

۲-۲۰- اعلام پایگاه مبنی بر خروج دارنده کارت از کشور، پیش از انقضای تاریخ اقامت وی؛

۳-۲۰- اعلام پایگاه مبنی بر فوت یا حجر دارنده کارت.

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری مکلف است یک ماه پس از زمان خروج شخص خارجی "گروه سه" از کشور و عدم دریافت مانده ریالی کارت بانکی موقت موضوع ماده (۱۸)، در چارچوب «دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب‌های مطالبه‌نشده و مازاد (ریالی) مصوب شورای پول و اعتبار» اقدام نماید.

ماده ۲۲- صدور بیش از یک کارت بانکی موقت به نام هر شخص خارجی "گروه سه" مجاز نمی‌باشد. در صورت وجود کارت بانکی موقت فعال به نام شخص خارجی "گروه سه"، صدور کارت بانکی موقت جدید توسط مؤسسه اعتباری پس از ابطال کارت بانکی موقت قبلی امکان‌پذیر می‌باشد. بانک مرکزی باید شرایط اجرای این ماده را فراهم کند.

فصل پنجم - سایر موارد

ماده ۲۳- به منظور ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور که در گروه اشخاص خارجی "گروه یک" یا "گروه دو" قرار دارند، مؤسسه اعتباری مکلف است ضمن رعایت الزامات این دستورالعمل، الزامات «دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری مصوب هیأت عامل بانک مرکزی» را نیز رعایت نماید.

تبصره- ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور "گروه سه" از جمله اعطای کارت بانکی موقت موضوع ماده (۱۸) به آنها ممنوع است.

ماده ۲۴- چنانچه ارائه هر یک از انواع خدمات پایه به اشخاص خارجی به موجب این دستورالعمل مجاز باشد، مشارکت این اشخاص با اشخاص ایرانی در دریافت همان خدمات با رعایت قوانین و مقررات مربوط، بلامانع خواهد بود.

ماده ۲۵- مؤسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی را اتخاذ نماید که پیش از انجام هر نوع تراکنش حضوری و غیر حضوری برای اشخاص خارجی "گروه یک" و "گروه دو" و نیز پیش از افتتاح حساب سپرده

بانکی برای آن‌ها، پیامکی حاوی شناسه تأیید هویت به شماره تلفن همراه متقاضی ارسال گردد. مؤسسه اعتباری مکلف است انجام تراکنش و یا افتتاح حساب را به صورت سامانه‌ای منوط به دریافت شناسه مذکور نماید.

تبصره - تراکنش خرید با کارت و نیز تمامی تراکنش‌های کارتی قابل انجام از طریق دستگاه‌های خودپرداز، در شمول مقررات این ماده قرار ندارند.

ماده ۲۶- مؤسسه اعتباری مکلف است نسبت به تعیین تکلیف حساب‌های سپرده قبلی اشخاص خارجی در چارچوب ضوابط و الزامات این دستورالعمل و نیز رویه‌ها و مهلت زمانی که توسط هیئت موضوع ماده (۶) تعیین و توسط بانک مرکزی اعلام می‌شود، اقدام نماید.

ماده ۲۷- فروش ارز ملی هر کشور به اتباع متبوع آن کشور در سقف سالیانه تعیین شده توسط بانک مرکزی مجاز می‌باشد.

ماده ۲۸- اتباع خارجی غیر مجاز بنا به تشخیص کمیسیون ساماندهی اتباع خارجی (مصوبه کمیسیون) پس از شناسایی و ثبت اطلاعات، مشمول "گروه سه" بوده و تا پایان اقامت از خدمات بانکی تعریف شده برای گروه مذکور بهره‌مند خواهند شد.

ماده ۲۹- بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری، متولی پایگاه و سایر اشخاصی که به موجب این دستورالعمل تکالیفی برای آن‌ها تعیین شده است مکلفند حداکثر چهار ماه پس از تصویب این دستورالعمل زیرساخت‌های لازم به منظور اجرای این دستورالعمل را فراهم نموده و به صورت ماهانه گزارش آن را به هیئت موضوع ماده (۶) ارائه نمایند. هیئت مکلف است ضمن بررسی گزارش‌های مذکور، در صورت لزوم آخرین وضعیت اجرای این دستورالعمل را در جلسات شورا گزارش نماید و پیگیری لازم جهت رفع موانع موجود را صورت دهد. دستگاه‌های متولی اتباع نیز اطلاع‌رسانی لازم، پیرامون ساز و کار جدید ارائه خدمات بانکی را به نحو مقتضی به اتباع صورت دهند.