



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

با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند، به موجب ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در موسسات اعتباری مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲ هیات عامل محترم بانک مرکزی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰/۲۴۱۸۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۸/۲۲؛ «بانک مرکزی بر مبنای شناسه صنفی هر ابزار پذیرش، فهرست اصنافی که امکان پذیرش ابزار پرداخت اشخاص محجور توسط آن‌ها مجاز نمی‌باشد را به شرکت‌های خدمات پرداخت و مؤسسات اعتباری برای اعمال محدودیت‌های مقتضی و اطلاع‌رسانی به دارندگان ابزارهای پذیرش و مشتریان اعلام می‌نماید». تبصره ماده (۱۷) دستورالعمل مذکور نیز اشعار می‌دارد: «مصادیق اصناف موضوع این ماده در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد شد».

با عنایت به مراتب فوق، به استحضار می‌رساند، پس از بررسی کسب و کارهای کلیه پذیرندگان از حیث تعامل کاری اشخاص محجور با آن‌ها و نیز با لحاظداشت ضوابط ناظر بر خرید و فروش ارز توسط شرکت‌های صرافی و مفاد ماده (۱۶) قانون حمایت از اطفال و نوجوانان مصوب سال ۱۳۹۹ که مقرر می‌دارد: «در اختیار قراردادن یا فروش مواد دخانی به اطفال و نوجوانان یا به واسطه آنان، موجب ضبط مواد دخانی کشف شده و محکومیت مرتکب به جزای نقدی درجه هشت قانون مجازات اسلامی می‌شود.» و همچنین با در نظر گرفتن مسئولیت‌های اجتماعی شبکه بانکی در قبال اشخاص محجور، مصادیق اصناف موضوع ماده (۱۷) دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در موسسات اعتباری، مشخص و در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. بر این اساس، مقرر گردید: **«دریافت ابزار پرداخت اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی در شرکت‌های صرافی و مراکز عرضه محصولات دخانی ممنوع گردد.»**

با عنایت به موارد مذکور و با ملحوظ‌نظر قراردادن این که "کد صنف" در تراکنش‌های شاپرکی اجباری می‌باشد و برای مؤسسه اعتباری صادرکننده کارت پرداخت ارسال می‌گردد، خواهشمند است دستور فرمایند ممنوعیت دریافت ابزار پرداخت مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول اشخاص کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی می‌باشند در پذیرندگانی که با کدصنفی "صرافی" یا "دخانیات" فعالیت می‌نمایند، اعمال گردد و ضمن اطلاع‌رسانی موضوع به نحو مقتضی به مشتریان آن مؤسسه اعتباری که در شمول مخاطبان و مشمولان مصوبه فوق قرار دارند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. / ۵۷۲۰۷۰۷

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا آذرگون

۲۴۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲