



بخشنامه

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

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در اجرای ماده (۱۶۴) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیئت محترم وزیران با اصلاحات و الحاقات بعدی، در پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۸، مقررات مبتنی بر آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۸ هیئت محترم وزیران و دستورالعمل‌های شورای عالی مبارزه با پولشویی با تاریخ تصویب پیش از اصلاح قانون مبارزه با پولشویی را مورد بررسی قرار داد و در نتیجه بررسی‌های انجام شده، دستورالعمل‌های ذیل که طی بخشنامه‌های شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۹۰/۰۲/۲۶ و ۱۳۹۰/۰۲/۲۶ و شماره ۹۰/۲۷۴۵۰۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۷ این بانک به شبکه بانکی ابلاغ گردیده بود، نسخ گردید:

- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش‌دهی؛
- دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل اجرایی نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر؛
- دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیکی؛
- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل نحوه اعمال دقت و نظارت ویژه هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی در مؤسسات اعتباری؛
- دستورالعمل مجموعه اقدامات و تدابیر لازم برای حصول اطمینان از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای برون‌مرزی مؤسسات اعتباری؛

- دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان مؤسسات اعتباری به نشانی پستی آن‌ها؛

- دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک‌های پوستانه‌ای.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سرمایه‌گذاری
تولید
سال ۱۳۹۶

شایان ذکر می‌داند، وفق مصوبه شورای مذکور، ماده (۳) دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیکی و ماده (۲) دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان مؤسسات اعتباری به نشانی پستی آن‌ها (به استثنای تبصره‌های آن)، تا زمان اتخاذ تمهیدات لازم توسط این بانک و حداکثر برای مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این بخشنامه معتبر و لازم‌الاجرا خواهد بود. بدیهی است پس از اعلام این بانک یا مضمی دوره زمانی شش ماهه، مواد یادشده نیز از اعتبار ساقط می‌گردند.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ گردد.

رئیس مرکز تنظیم‌گری

اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی

حجت اسماعیل زاده حمیدرضا آذرگون

۲۳۱۶

۳۲۵۰-۰۱