شماره: ۰۵/۶۹۷۵۱
تاریخ: ۱۴۰۵/۳/۳۰
پیوست: دارد
شناسه: ۸۷۰۶۰۸۶

اقتصاد مقاومتی در سایه وحدت ملی و امنیت ملی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بسمه تعالی

(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؛ همان‌گونه که مستحضرند، متعاقب تصویب دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص در یک‌هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار و به موجب تبصره‌های (۲) مواد (۱۱) و (۱۲) نسخه اولیه آن دستورالعمل، مقرر گردید موارد قابل قبول برای درج در قسمت (فیلد) "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی، در قالب پیوستی توسط بانک مرکزی تصویب و به مؤسسات اعتباری ابلاغ گردد. بر همین اساس، نخستین جدول عناوین "بابت" توسط بانک مرکزی تهیه و پس از تصویب در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، طی بخشنامه شماره ۹۸/٤٤٦٣٤٠ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲٦ ابلاغ گردید.

با عنایت به مراتب مذکور در فوق و با توجه به گذشت بیش از شش سال از ابلاغ ویرایش نخست جدول عناوین "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی و دریافت بازخوردها و آثار به‌کارگیری آن توسط مشتریان شبکه بانکی، اعمال اصلاحات در جدول مذکور ضروری می‌نمود. از سوی دیگر، احکام قانونی مذکور در بند "ب" ماده (۱۹) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱٤۰۲ و نیز تبصره (٦) ماده (١٦مکرر) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مصوب سال ۱۳۹۸ با اصلاحات و الحاقات بعدی، بر اهمیت جدول عناوین "بابت" که در نقل و انتقالات الکترونیکی اشخاص مورد استفاده واقع می‌شود، افزوده و بازنگری در مفاد آن را به نحوی که از یک سو مشتمل بر همه انواع موضوعاتی باشد که مشتریان شبکه بانکی برای نقل و انتقالات تجاری و غیرتجاری خود به‌کارمی‌گیرند و از سوی دیگر، منجر به افزایش سطح کنترل‌پذیری هر عنوان "بابت" گردد، ضروری‌تر از قبل نموده است.

با توجه به آن‌چه بیان شد، دومین ویرایش جدول عناوین "بابت" تهیه و تدوین شد که پس از طرح و تصویب در جلسه مورخ ۱٤۰٤/۰۹/۰۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، به پیوست ایفاد می‌گردد. در رابطه با جدول عناوین "بابت" که به موجب این بخشنامه ابلاغ می‌گردد، شایان ذکر می‌داند، جدول مذکور در مجموع دارای ۴۱ عنوان "بابت"

می‌باشد که در هفت (۷) طبقه مجزا جانمایی شده‌اند. نظر به این‌که عناوین "بابت" از ۱۹ عنوان فعلی به ٤١ عنوان ابلاغی توسعه یافته، لذا به منظور انتخاب صحیح و دقیق عناوین ارائه‌شده توسط مشتریان مؤسسات اعتباری در هنگام انجام نقل و انتقالات، به نحوی که آثار و تبعات قانونی، ناشی از عدم یافتن عنوان دقیق "بابت" در نقل و انتقالات ایشان، متوجه آن‌ها نگردد، لازم است مؤسسات اعتباری حداکثر مساعی خود را برای بصری‌سازی عناوین ابلاغی به‌کارگیرند و سهولت در انتخاب صحیح عنوان "بابت" را با بهره‌گیری از راه‌کارهای نوآورانه، برای مشتریان خود فراهم نمایند. در خصوص پیاده‌سازی ویرایش جدید عناوین "بابت"، توجه به نکات ذیل ضروری است:

- **به موجب مواد (۱۰) و (۱۱) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی، مؤسسات اعتباری موظف‌اند در کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه بالاتر از "پنج میلیارد ریال" روزانه از گروه حساب‌های غیرتجاری اشخاص حقیقی و بالاتر از ۲۰ میلیارد ریال روزانه از گروه حساب‌های تجاری اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی، انتقال وجه را منوط به تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" در فرم‌های مربوط و ارائه اسناد مثبته دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نموده و تصویری از اسناد مثبته مربوط به انتقال وجه در پرونده تراکنش مذکور نگهداری نمایند. همچنین به موجب تبصره (۱) ماده (۱۰) دستورالعمل مذکور برای تراکنش‌های بین "سه میلیارد ریال" و "پنج میلیارد ریال" صرفاً تکمیل فیلد "بابت" الزامی می‌باشد. براین اساس، پیاده‌سازی جدول عناوین "بابت" در سامانه‌های میزبان "بابت" مؤسسات اعتباری، باید به نحوی باشد که تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" فقط در نقل و انتقالات بالاتر از آستانه‌های مذکور الزامی گردد.**
- **موعد دقیق جایگزینی هم‌زمان عناوین به‌روزرسانی‌شده در کلیه سامانه‌های مؤسسات اعتباری که میزبان "بابت" در نقل و انتقالات می‌باشند، به همراه سایر ملاحظات و نیازمندی‌های فنی آن، توسط معاونت محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین بانک مرکزی ابلاغ خواهد شد؛**
- **سایر ملاحظات کسب‌وکاری و فرآیندهای اجرایی مربوط به پیاده‌سازی جدول مذکور از جمله نحوه اعمال کنترل‌های مقتضی در مورد هر عنوان "بابت"، تبیین عناوین "بابت" که ارائه مستندات در مورد آن‌ها الزامی است و همچنین راهنمای کاربران مؤسسات اعتباری در مورد هر بند از جدول عناوین "بابت"، توسط اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی به واحدهای ذی‌ربط در مؤسسات اعتباری اعلام می‌گردد.**

در خاتمه ضمن اعلام این‌که، آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند از فاصله زمانی موجود تا موعد پیاده‌سازی جدول یادشده در سامانه‌های میزبان، برای انجام طراحی‌های مورد نیاز جهت ارائه مناسب و مطلوب عناوین "بابت" جدید در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری و غیرحضوری استفاده نموده و اقدامات مقتضی را برای آشنایی اولیه مشتریان خود با عناوین جدید

به انجام رساند، خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

اداره نظارت بر مبارزه با پولشوئی بانکی
حمیدرضا آذرگون علیرضا غفاری
۲۳۱۶ ۲۳۳۱-۰۳

جدول عناوین "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی اشخاص

ردیف	موضوع تراکنش		
۱	معاملات اموال غیرمنقول (نظیر املاک و مستغلات)	خرید	معاملهٔ اموال، کالا و خدمات
۲		اجاره	
۳		ودیعه پرداختی بابت اجاره	
۴	معاملات اموال منقول (نظیر خودرو)	خرید	
۵		اجاره	
۶		ودیعه پرداختی بابت اجاره	
۷	معاملات فلزات گران‌بها و گوهرسنگ‌ها		
۸	خرید کالا و خدمات		
۹	خرید و فروش ارز		معاملهٔ ارز و رمزپول
۱۰	پرداخت تعهدات کارگزار رمزپول مجاز		
۱۱	سرمایه‌گذاری نزد نهاد مالی مجاز		سرمایه‌گذاری
۱۲	بازپرداخت تعهدات نهاد مالی مجاز	اصل سرمایه	
۱۳		سود سرمایه	
۱۴	سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌پذیر (به جز نهاد مالی مجاز)		
۱۵	بازپرداخت تعهدات سرمایه‌پذیر (به جز نهاد مالی مجاز)	اصل سرمایه	
۱۶		سود سرمایه	
۱۷	حقوق و جبران خدمت (نظیر مزایا و پاداش)		بیمه، امور بازنشستگی و جبران خدمت
۱۸	امور بازنشستگی		
۱۹	پرداخت حق بیمه		
۲۰	بازپرداخت تعهدات شرکت بیمه		

ردیف	موضوع تراکنش		
۲۱	عوارض	پرداخت‌های دولتی	
۲۲	مالیات		
۲۳	سایر		
۲۴	صندوق قرض‌الحسنه	پرداخت به نهادها و مؤسسات مجاز	
۲۵	بازپرداخت تعهدات صندوق قرض‌الحسنه		
۲۶	بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی		
۲۷	خیریه		
۲۸	نهاد عمومی غیردولتی		
۲۹	انتقال به حساب خود	سایر مراودات	
۳۰	پرداخت به اعضای خانوار خود		
۳۱	پرداخت قرض		
۳۲	عودت (برگشت) قرض		
۳۳	مهریه		
۳۴	ارث		
۳۵	دیه و جبران خسارت		
۳۶	وجوهات شرعی		
۳۷	تأمین نقدینگی		
۳۸	عودت (برگشت) نقدینگی		
۳۹	شارژ حساب تنخواه گردان		
۴۰	وثیقه نقدی		
۴۱	عودت (برگشت) وثیقه نقدی		