

شماره: مپ/۱۰۲۵

تاریخ: ۱۳۸۵/۴/۳۱

بسمه تعالی

"میلاذ پرفروغ مضرت فاطمه زهرا(س) و هفته مقام زن و روز مادر و فبسته زادروز مضرت امام فمینی(ره) گرامی‌باد".

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی و غیردولتی ارسال گردید.

احتراماً؛

پیرو بخشنامه شماره مپ/۱۷۵۳ مورخ ۱۳۸۴/۹/۸ این اداره درخصوص احراز هویت و شناسایی مشتریان بانک، به منظور شفافیت بیشتر موارد مطرح‌شده در بخشنامه مذکور مراتب زیر را به استحضار می‌رساند:

۱- هدف از دریافت اطلاعات مندرج در بخشنامه مذکور، تکمیل و درج آن در سوابق مشتریان بانک به منظور احراز هویت آنان می‌باشد.

۲- تاکید بخشنامه بر افتتاح حساب‌های بانکی و اعطای تسهیلات (از جمله گشایش اعتبارات و صدور ضمانت‌نامه) می‌باشد. لذا در هنگام افتتاح حساب بانکی و یا اعطای تسهیلات لازم است کلیه اطلاعات مندرج در بخشنامه فوق‌الذکر، از مشتری اخذ شود. در سایر موارد احراز هویت مشتری کفایت می‌نماید.

۳- در بخشنامه فوق‌الذکر به "شماره ملی" اشاره شده است و در این مرحله با توجه به عدم دسترسی به کارت ملی برای عموم، ارائه این کارت الزامی نیست.

بدیهی است جهت تکمیل پرونده مشتری و برای اطمینان از اصالت هویت وی، شماره

سریال شناسنامه صرفاً با رویت و استناد به اصل شناسنامه صورت می‌گیرد. /ب

اداره مطالعات و مقررات بانکی

فروزنده شجاعی

حمید تهرانیفر

۳۸۳۱-۴

۳۸۱۶