

شماره: ۸۹/۲۷۹۸۰۳

مورخ: ۱۳۸۹/۱۲/۱۶

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه

اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

باسلام؛

پیرو بخشنامه های شماره ۳۱۱۸/۵ مورخ ۱۳۸۷/۶/۳۰ و شماره ۸۹/۳۲۵۳۲ مورخ ۱۳۸۹/۲/۱۶ در خصوص چگونگی شناسایی مشتریان موسسات اعتباری و در اجرای موثر آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی موضوع تصویب نامه شماره ۱۸۱۴۳۴/ت/۴۳۱۸۲ ک مورخ ۱۳۸۸/۹/۱۴ وزیران عضو کارگروه تصویب آیین نامه های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحات بعدی آن، به اطلاع می‌رساند:

در بررسی های انجام شده توسط بازرسان این بانک، بعضا مشاهده شده است برخی بانک ها بر خلاف مقررات جاری و از طریق واسطه هایی همچون شرکت های ارایه دهنده خدمات پرداخت (PSP) و یا سایر شرکت های بازاریابی، اقدام به افتتاح حساب برای برخی مشتریان از جمله پذیرندگان پایانه های فروش (دستگاه های POS) می نمایند، بدون آن که در این رابطه، فرآیند مربوط به شناسایی مشتریان توسط متصدیان بانکی به طور صحیح و کامل طی شود.

از آنجا که که اتخاذ روش مذکور(به خصوص ارسال اسامی مشتریان به صورت تجمعی توسط شرکت های فوق به بانک ها جهت افتتاح حساب و عدم شناسایی صحیح هریک از مشتریان توسط بانک/موسسه اعتباری)، بر خلاف مقررات جاری است بدین وسیله تاکید می شود افتتاح هر گونه حساب و شناسایی مشتریان در آن بانک/موسسه باید وفق ضوابط و مقررات جاری و توسط مسئولین مربوط صورت پذیرفته و از واگذاری این امر به اشخاص ثالث به طور جد اجتناب شود. ۷۵۹۷۷۲/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۲۳۱۶

مهناز بهرامی

۳۲۱۵-۰۲