



جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری

غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که استحضار دارند، به موجب ماده (۵۸) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران، افتتاح حساب سپرده بانکی از جمله خدماتی است که ارائه آن مستلزم اعمال رویه‌های شناسایی معمول می‌باشد. بنابراین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی باید پیش از افتتاح حساب سپرده بانکی برای متقاضیان، تدابیر مناسبی اتخاذ کنند تا از انجام رویه‌های شناسایی معمول به ویژه اقدامات مذکور در مواد (۵۹)، (۶۰) و (۶۱) آیین‌نامه یادشده اطمینان حاصل نمایند. با وجود مراتب فوق، بررسی‌های به عمل آمده حاکی از آن است که برخی از مؤسسات اعتباری بنا به درخواست مشتریان حقوقی، اقدام به افتتاح حساب سپرده بانکی به صورت گروهی و به نفع اشخاص حقیقی که عموماً دارای روابط استخدامی و قراردادی با شخص حقوقی متقاضی هستند، بدون انجام تشریفات و الزامات مذکور در فوق می‌نمایند. بدیهی است این اقدام نه تنها امکان انجام رویه‌های شناسایی معمول را از مؤسسه اعتباری سلب می‌نماید بلکه اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را خدشه‌دار می‌کند.

با عنایت به مراتب فوق، مقتضی است دستور فرمایند از افتتاح هرگونه حساب سپرده بانکی به صورت گروهی نظیر افتتاح حساب سپرده به صورت گروهی برای کارکنان اشخاص حقوقی و به تقاضای شخص حقوقی مربوط، احتراز گردد. بدیهی است متقاضیان افتتاح حساب سپرده به روش مذکور می‌توانند از روش‌های غیرحضوری و در چارچوب دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب‌رجوع در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ و نیز ضوابط اجرایی دستورالعمل مذکور که به موجب بخشنامه شماره ۰۱/۴۹۷۱۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید، اقدام به افتتاح حساب سپرده نمایند.»

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد. ۵۶۹۲۷۵۵/۰.دد

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲