



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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ موضوع ابلاغ «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، به استحضار می‌رساند با توجه به اصلاح «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار و ابلاغ آن طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱، ضرورت داشت به تبع بازنگری دستورالعمل اخیرالذکر، ضوابط ناظر بر اخذ مستندات مربوط به دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص نیز به‌روزرسانی گردد که بر همین اساس، اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. در اصلاحیه مذکور، که نسخه‌ای از آن به شرح پیوست ایفاد است، برخی اصلاحات شکلی و ماهوی اعمال گردیده است. از جمله تغییرات محتوایی می‌توان به ماده (۸) آن اشاره نمود که در اجرای تبصره ماده (۷) «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»، شاخص‌های عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش‌های انجام‌شده را احصا نموده است.

با عنایت به مراتب فوق، 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 نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۵۹۷۵۹۳۱/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم  
حمیدرضا غنی‌آبادی  
محمدحسین دهقان  
۳۲۱۵-۰۲  
۲۳۱۶

باسمه تعالی

«با صلوات بر محمد و آل محمد»

## اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲)

### دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»

«دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶، که در اجرای تکلیف مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار، تصویب و به شبکه بانکی ابلاغ گردید به شرح ذیل اصلاح می‌گردد. عبارات به کار رفته در این دستورالعمل مطابق با تعاریف مندرج در فصل اول اصلاحیه «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ می‌باشد:

**ماده ۱-** کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی صرفاً با رعایت ترتیبات و اخذ مستندات مورد اشاره در این دستورالعمل مجاز می‌باشد.

**ماده ۲-** سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت، کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی امکان‌پذیر نباشد.

**ماده ۳-** فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه‌های موجود در سامانه قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارت‌های غیر سامانه‌ای وجود نداشته باشد.

**ماده ۴-** سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنش‌های مشتری از سقف در نظر گرفته شده در دستورالعمل (دو میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز)، بیشتر شود، هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود. در این صورت ادامه عملیات مورد تقاضای مشتری صرفاً با ارائه مستندات امکان‌پذیر است.

**ماده ۵-** موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی/مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون‌بانکی و بین‌بانکی (ساتنا) را به صورت سامانه‌ای دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است، ارسال نمایند و شعب یادشده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال نمایند. واحدهای یادشده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روش‌های سامانه‌ای یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک‌محور بررسی و در پایان هر هفته

نتیجه اقدامات به عمل آمده را طبق ترتیبات تعیین شده از سوی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی به آن بانک ارسال نمایند.

**ماده ۶-** موسسه اعتباری مکلف است سامانه‌های عملیاتی خود را به گونه‌ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف	موضوع تراکنش	مستندات مورد نیاز توضیحات (اعم از الزامات، ضوابط، مستندات و سایر موارد)
۱	واریز حقوق	فهرست بیمه به همراه فهرست حقوق به نحوی که بایکدیگر متناظر باشد، ارائه گردد.
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
۳	امور درمانی	اسناد درمانی ضروری ارائه گردد.
۴	امور سرمایه‌گذاری و بورس	یک طرف حساب باید نهادهای مالی مجاز <sup>۱</sup> باشد.
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	ارائه مستندات مربوط به موضوع ارزی ضروری است.
۶	پرداخت قرض و تأدیه دیون	به شرح فرم پیوست باید اقدام گردد.
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی بوده و تطبیق فهرست با جمع مبلغ ضروری است.
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
۹	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابه‌جایی بین حساب‌های شخص واحد صورت می‌پذیرد. ارائه اسناد مثبت ضرورت ندارد.
۱۱	عوارض گمرکی	ارائه اسناد مرتبط گمرکی ضروری است.
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب سازمان امور مالیاتی و نهادهای وابسته باشد. ارائه اظهارنامه مالیاتی ضروری است.
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوطه حسب مورد ارائه گردد.
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی حسب مورد ارائه گردد.
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک بوده و ارائه اسناد مربوطه حسب مورد ضروری است.
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه گردد.
۱۷	کمک‌های خیریه	یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می‌باشد.
۱۸	خرید کالا	پیش‌فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.
۱۹	خرید خدمات	پیش‌فاکتور خرید خدمات و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.

۱ - منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه‌گذاری، شرکت‌های کارگزاری، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، شرکت‌های تامین سرمایه، هلدینگ‌های مالی، شرکت‌های سبدگردان می‌باشد.

## فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات

### پرداخت کننده:

نام و نام خانوادگی / نام شرکت.....  
تاریخ تولد / ثبت ..... شماره شناسنامه / ثبت .....  
محل تولد / ثبت ..... شماره ملی / شناسه ملی / شناسه اتباع خارجی .....  
آدرس: ..... کدپستی: .....  
شماره تلفن ثابت: ..... شماره تلفن همراه: .....  
مبلغ قابل پرداخت: .....

### دریافت کننده:

نام و نام خانوادگی / نام شرکت.....  
تاریخ تولد / ثبت ..... شماره شناسنامه / ثبت .....  
محل تولد / ثبت ..... شماره ملی / شناسه ملی / شناسه اتباع خارجی .....  
آدرس: ..... کدپستی: .....  
شماره تلفن ثابت: ..... شماره تلفن همراه: .....

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق اقرار می نمایم که پرداخت وجه مزبور به منظور پرداخت قرض / تأدیه دیون<sup>۲</sup> بوده و در صورت احراز غیرواقعی بودن، مسئولیت و عواقب قانونی آن بر عهده اینجانب می باشد.

موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

تأییدیه کاربر بانک

امضاء مشتری:

<sup>۲</sup> - الزاماً یک مورد انتخاب شود.

**ماده ۷-** مؤسسه اعتباری مکلف است در صورت مشاهده عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش انجام شده موضوع ماده (۷) دستورالعمل، مراتب را بدون اطلاع مشتری به عنوان گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز ارسال نماید.

**ماده ۸-** مصادیق شاخص‌های عدم تناسب به شرح زیر تعیین می‌گردد:

۸-۱- رفتار مالی مشتری با اطلاعات اقتصادی موجود در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری، بابت اظهار شده و اسناد مثبتته ارائه شده تناسب نداشته باشد.

۸-۲- مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون، به صورت مکرر یا به اشکال غیرمتعارف از قبیل مبالغ غیرمتعارف و نظایر آن استفاده کند.

۸-۳- مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون، به منظور انتقال وجه به حساب اشخاص حقیقی زیر ۱۸ سال، اشخاص حقوقی و اتباع خارجی استفاده کند.

۸-۴- مشتری سند واحد را به صورت مکرر مورد استفاده قرار داده و به عنوان سند مثبتته ارائه نماید.

۸-۵- در خصوص معاملات و قراردادهای، وجوه از/به حساب اشخاصی غیر از طرفین اصلی پرداخت/واریز گردد.

۸-۶- مندرجات سند با مختصات تراکنش همخوانی و تناسب نداشته باشد؛ از جمله تاریخ سند و تاریخ تراکنش، موضوع مورد معامله و مبلغ تراکنش، نوع تجارت و کسب و کار واریزکننده و دریافت‌کننده و نظایر آن.

۸-۷- اقدام به تراکنش با موضوع امور ارزی و سایر امور مندرج در جدول مستندات، در حالی که مشتری فاقد مجوزهای قانونی و صنفی مربوطه است.

۸-۸- اقدام به تراکنش از طریق حساب موکل، در مواردی که وکیل ذی‌نفع اصلی تراکنش است.

تبصره- تشخیص متصدی مربوطه می‌تواند معیاری برای احراز عدم رعایت تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش انجام شده محسوب شود.

"اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»" در (۸) ماده و (۱) تبصره در چهل و چهارمین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ تصویب و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.