



شماره بخشنامه : 19480-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۱/۲۹

<p>بخشنامه شماره 01/19480 مورخ 1401/01/29; ابلاغ بند (4) یکهزار و سیصد و سی و دومین صورتجلسه مورخ 1401/01/16 شورای پول و اعتبار در خصوص ضوابط ناظر بر «انتقال سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت به پدر، مادر، همسر و فرزندان»</p>	<p>موضوع</p>
<p>۰۱۹۴۸۰ ۱۴۰۱۰۱۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به قالی «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراماً همان گونه که استحضار دارند وفق مصوبه نهصد و هفتاد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۸۱۰۲۰۸ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره مب ۱۹۲ مورخ ۱۳۸۱۰۲۲۸، انتقال سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت به پدر مادر همسر و فرزندان سپرده گذار با رعایت سایر مقررات مربوط مجاز اعلام شد. لیکن با توجه به لزوم رعایت الزامات مبارزه با پولشویی از حیث ضرورت ایجاد امکان بازسازی نظام مند تمامی تراکنشها و عملیات بانکی و نگهداری سوابق تراکنشهای حساب سپرده گذار اولیه اعمال اصلاحاتی در مقرر مذکور ایجاب مینمود بر همین اساس مراتب در یکهزار و سیصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۷۰۱۰۱۱۶ شورای پول و اعتبار مطرح و به شرح ذیل مورد اصلاح قرار گرفت انتقال سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت صرفاً به پدر مادر همسر و فرزندان سپرده گذار مشروط به بسته شدن سپرده و افتتاح یک حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار جدید به نام فرد مورد نظر با شرایط سپرده بسته شده و حداکثر تا سررسید آن سپرده مجاز میباشد این مصوبه پس از تمهید شرایط لازم در سامانه های اطلاعاتی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی لازم الاجرا خواهد بود. با عنایت به مراتب مذکور و ضمن تاکید بر این که از این پس پذیرش درخواست دارندگان سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برای انتقال سپرده های سرمایه گذاری خود به وابستگان مذکور در فوق صرفاً در چارچوب مصوبه یاد شده امکان پذیر است خواهشمند است دستور فرمایند مراتب مطابق مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶۰۵۰۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده بر حسن اجرای آن نظارت گردد و نسخه ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود. ر ۵۶۰۲۱۵۸ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵</p> <p>تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پست: ۳۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir</p>	
<p>https://ravihesab.com</p>	<p>موسسه آموزشی راوی حساب</p>

