



موضوع	بخشنامه شماره 02/5746 مورخ 1402/01/16; ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (2) ماده (11) و تبصره (1) ماده (12) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص»
	<p>۱۴۰۲/۰۱/۱۶ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ر قالی بخشنامه»</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - وتزوئلا ارسال میشود.</p> <p>با سلام احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۸ر۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ موضوع ابلاغ دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص به استحضار میرساند با توجه به اصلاح دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۱ شورای پول و اعتبار و ابلاغ آن طی بخشنامه شماره ۰۰ر۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱، ضرورت داشت به تبع بازنگری دستورالعمل اخیرالذکر ضوابط ناظر بر اخذ مستندات مربوط به دستور العمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص نیز به روزرسانی گردد که بر همین اساس اصلاحیه دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص در جلسه مورخ ۰۹/۰۶/۱۴۰۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفت. در اصلاحیه مذکور که نسخه ای 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 شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص»، شاخصهای عدم تناسب بین موضوع مندرج در شرح بابت و تراکنشهای انجام شده را احصا نموده است.</p> <p>با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶ر۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶ر۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و نسخه ای 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</p> <p>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 پستی: ۳۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۲ بیات اینترنتی: www.cbi.ir باسمه تعالی با صلوات بر محمد و آل محمد</p> <p>اصلاحیه دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص</p> <p>دستور العمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸ر۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶، که در اجرای تکلیف مقرر در دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های 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 شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰ر۳۳۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ می باشد</p> <p>ماده ۱- کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی صرفاً با رعایت ترتیبات و اخذ مستندات مورد اشاره در این دستور العمل مجاز میباشد.</p> <p>ماده ۲ سامانه عملیاتی مؤسسه اعتباری باید به گونه ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی امکان پذیر نباشد.</p> <p>ماده ۳ فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه های موجود در سامانه قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارتهای غیر سامانه ای وجود نداشته باشد.</p>

- ماده ۴ سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه ای 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 امکان پذیر است.
- ماده ۵ موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون بانکی و بین بانکی (ساتنا) را به صورت سامانه ای دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است ارسال نمایند و شعب یاد شده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال نمایند واحدهای یاد شده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روشهای سامانه ای یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور 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 سامانه های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در کارسازی انواع نقل و انتقالات الکترونیکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستور العمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.
- ۱ 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 سرمایه گذاری و بورس یک طرف حساب باید نهادهای مالی مجاز باشد.
 - ۵ امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات ارائه مستندات مربوط به موضوع ارزی ضروری است.
 - ۶ پرداخت قرض و تادیه دیون به شرح فرم پیوست باید اقدام گردد.
 - ۷ امور بازنشستگی طرف حساب صندوق بازنشستگی بوده و تطبیق فهرست با جمع مبلغ ضروری است.
 - A معاملات اموال منقول حداقل مبیعه نامه ارائه گردد.
 - ۹ معاملات اموال غیر منقول حداقل مبیعه نامه ارائه گردد.
 - ۱۰ مدیریت نقدینگی جابه جایی بین حسابهای شخص واحد صورت می پذیرد. 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 استناد 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 کمک های خیریه یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می باشد.
 - ۱۸ خرید کالا پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.
 - ۱۹ خرید خدمات پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.

منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه گذاری شرکتهای کارگزاری شرکتهای سرمایه گذاری شرکت های تامین سرمایه هلدینگ های مالی شرکتهای سبدگردان می باشد.

فرم مربوط به ردیف ۶ جدول مستندات پرداخت کننده
نام و نام خانوادگی نام شرکت.....
شماره شناسنامه ر ثبت .
شماره ملی شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی
.....ادرس
شماره تلفن همراه ... مبلغ قابل پرداخت.

دریافت کننده
نام و نام خانوادگی نام شرکت شماره شناسنامه ر ثبت .
شماره ملی شناسه ملی ر شناسه اتباع خارجی .
کدپستی .
شماره تلفن ثابت

اینجانب پرداخت کننده وجه فوق اقرار مینمایم که پرداخت وجه مزبور به منظور پرداخت قرض ر تأدیه دیون بوده و در صورت احراز غیر واقعی بودن مسئولیت و عواقب قانونی آن بر عهده اینجانب میباشد.

موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

امضاء مشتری

الزما 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) دستور العمل 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 می گردد

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.

۲۸ مشتری از ردیف (۶) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون به صورت مکرر یا به اشکال غیر متعارف از قبیل مبالغ غیر متعارف و نظایر آن استفاده کند.

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

--- 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 واریز کننده و دریافت کننده 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.

--- اقدام به تراکنش از طریق حساب موکل در مواردی که وکیل ذی نفع 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 شفاف سازی تراکنش های 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 لازم الاجرا می باشد.

