



دستورالعمل ها و بخشنامه های مبارزه با پولشویی

"نحوه اجرا، بررسی چالشها و ارائه راهکار"



فهرست مطالب

1 حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

6 نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

2 شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

7 ضوابط اجرایی شناسایی مضاعف

3 حساب تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

8 نحوه مدیریت ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم
در روابط کارگزاری بانکی

4 الزامات ناظر بر افتتاح و نگهداری حساب و صدور کارت

5 تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و
اشخاص حقوقی غیر فعال

مروری بر مقررات مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری

- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی مؤسسات اعتباری - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی مؤسسات اعتباری - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان مؤسسات اعتباری به نشانی پستی آن ها - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در مؤسسات اعتباری - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل اجرایی نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام های پرداخت و بانکداری الکترونیکی - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در مؤسسات اعتباری - **منسوخ**
- دستورالعمل مجموعه اقدامات و تدابیر لازم برای حصول اطمینان از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای برون مرزی مؤسسات اعتباری - **مستلزم بازنگری**
- دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک های پوسته ای - **منسوخ**
- دستورالعمل نحوه اعمال دقت و نظارت ویژه هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی در مؤسسات اعتباری - **مستلزم بازنگری**
- آیین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک ها - **قابل استناد**

مروری بر مقررات مبارزه با پولشویی

- دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص - **قابل استناد**
- دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص - **قابل استناد**
- دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی - **منسوخ**
- دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری - **قابل استناد**
- دستورالعمل نحوه مدیریت ریسک های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی - **قابل استناد**
- دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضور خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی - **قابل استناد**
- دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی - **قابل استناد**
- دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی - **قابل استناد**
- ضوابط اجرایی دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضور خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی - **قابل استناد**
- دستورالعمل الزامات اجرایی تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال - **قابل استناد**

مروری بر مقررات مبارزه با پولشویی

- دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن - قابل استناد
- ضوابط اجرایی تایید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - قابل استناد
- ضوابط اجرایی ماده 77 و تبصره (3) ماده 80 آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی - قابل استناد
- ضوابط تعیین آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضور متعلق به شخص حقوقی موضوع تبصره (2) ماده (8) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص - قابل استناد
- دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری - قابل استناد
- دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حسابهای سپرده ریالی و صدور کارت های پرداخت در مؤسسات اعتباری - قابل استناد



دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری

"بخشنامه شماره 00/241804 مورخ 1400/08/22"

مصوب جلسه مورخ 1400/08/22 هیأت عامل بانک مرکزی

(اصلاحات بعدی - بخشنامه شماره 02/6945 مورخ 1402/01/17)



حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل اول - تعاریف و کلیات و گستره شمول:

☐ اشخاص صغیر

☐ اشخاص محجور

☐ رفع حجر

☐ نماینده قانونی

☐ لزوم تهیه و تدوین سیاستها، رویه ها و فرآیندهای ارائه خدمات بانکی به اشخاص

محجور و امکان عدم ارائه خدمات بانکی به این اشخاص در برخی از بانکها

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل دوم- حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری:

- ☐ افتتاح حساب توسط نماینده قانونی و شرایط حق برداشت از آن
- ☐ افتتاح حساب توسط مادر و شرایط حق برداشت از آن
- ☐ افتتاح حساب توسط محجور و شرایط حق برداشت از آن
- ☐ تعداد مجاز حساب در هر مؤسسه اعتباری و در سطح شبکه بانکی
- ☐ ممنوعیت افتتاح حساب مشترک و حساب جاری برای محجورین
- ☐ لزوم اخذ اطلاعات خاص پیش از افتتاح حساب برای محجورین

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل دوم - حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری:

□ محدودیت برداشت روزانه مبلغ 500 میلیون ریال و ماهانه مبلغ 5 میلیارد ریال به صورت حضوری

□ شرایط برداشت حضوری بیش از آستانه:

❖ ذکر بابت

❖ احراز منافع محجور

□ ممنوعیت اعطای هرگونه ابزار پرداخت به اشخاص محجور کمتر از 7 سال (استثناء: نهادهای حمایتی از قبیل کمیته امداد و سازمان بهزیستی منوط به تأیید سامانه نهاب)

□ ممنوعیت اعطای اینترنت بانک و همراه بانک و سایر ابزارهای پرداخت غیرحضوری (غیر از کارت فیزیکی) به اشخاص محجور بین 7 تا 12 سال و مجانبین و اشخاص غیررشدید بالاتر از 18 سال

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل دوم - حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری:

□ سقف خرید از کارت محجورین بین 7 تا 12 سال: هر کارت روزانه 100 میلیون ریال؛ کل

کارتها روزانه 300 میلیون ریال و ماهانه 500 میلیون ریال

□ سقف خرید از کارت محجورین بین 12 تا 18 سال و مجانین و اشخاص غیررشد بالتر از

18 سال: هر کارت روزانه 150 میلیون ریال؛ کل کارتها روزانه 500 میلیون ریال و ماهانه

یک میلیارد ریال

□ سقف برداشت از سایر ابزارهای پرداخت ویژه محجورین بین 12 تا 18 سال: روزانه 150

میلیون ریال؛ ماهانه 500 میلیون ریال

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل دوم- حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات اعتباری:

- ☐ محدودیت امکان خرید از فروشندگان مواد دخانی و صرافی ها با کارت اشخاص محجور
- ☐ امکان تعیین آستانه های خرید یا برداشت کمتر از سطوح تعیین شده؛ توسط نماینده قانونی
- ☐ ممنوعیت در ارائه خدمات بانکی زیر به اشخاص محجور:
 - ❖ اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات تجاری
 - ❖ اعطای ابزار پذیرش
 - ❖ خرید و فروش ارز اعم از نقدی و حواله ای
 - ❖ اجاره صندوق امانات (به استثناء مجانین و اشخاص غیررشید بالاتر از 18 سال)

حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور

• فصل سوم - سایر:

☐ شناسایی سامانه ای موارد مشکوک به سوء استفاده از خدمات بانکی ارائه شده به اشخاص محجور حتی توسط نماینده قانونی یا مادر

☐ رعایت ضوابط دستورالعمل در مورد محصولات خاص نظیر کارت خانواده و کارت دانش آموزی

☐ اتخاذ پیش بینی های لازم برای خلع سمت سامانه ای از نماینده قانونی پس از رفع حجر و از مادر پس از رسیدن به 18 سال

☐ اعمال مقررات در مورد مشتریان قبلی



دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

به همراه راهنما و دستورالعمل نحوه اخذ مستندات

بخشنامه شماره 98/426351 مورخ 1398/12/08 مصوب شورای پول و اعتبار

(اصلاحات بعدی: بخشنامه شماره 00/332432 مورخ 1400/11/11 و بخشنامه شماره 02/33944 مورخ 1402/02/18)

نحوه اخذ مستندات: بخشنامه شماره 98/446340 مورخ 1398/12/26 - اصلاحات بعدی: بخشنامه شماره 02/5746 مورخ

1402/01/16 (مصوب کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی)

آستانه مجاز برداشت غیر حضوری اشخاص حقوقی: بخشنامه شماره 02/15217 مورخ 1402/01/27 (مصوب هیأت عامل

بانک مرکزی)



شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

- فصل دوم - شناسایی مشتری از طریق سامانه نهاب:

- ☐ انجام کلیه عملیات بانکی مبتنی بر حساب (حضور و غیرحضور) منوط به وجود

شناسه شهاب معتبر

- ☐ ممنوعیت ارائه خدمات بانکی به مشتریان فاقد شناسه شهاب

- فصل سوم - نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه مشتری:

- ☐ لزوم طراحی و درج فیلد بابت در تمامی درگاه های پرداخت حضور و غیرحضور

(به استثناء کیوسک و خودپرداز و کارتهخوان و عملیات پرداخت قبوض)

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

- فصل سوم - نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه مشتری:

□ لزوم بررسی تناسب بین موضوع مندرج در شرح "بابت" و تراکنش

مورد نظر مشتری با استفاده از اطلاعات مأخوذه از مشتری و سطح

فعالیت وی

□ گزارش دهی معاملات مشکوک در صورت نیاز

موضوعات تراکنش قابل قبول

ردیف	موضوع تراکنش	مستندات مورد نیاز توضیحات (اعم از الزامات، ضوابط، مستندات و سایر موارد)
1	واریز حقوق	فهرست بیمه به همراه فهرست حقوق به نحوی که بایکدیگر متناظر باشد، ارائه گردد.
2	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
3	امور درمانی	اسناد درمانی ضروری ارائه گردد.
4	امور سرمایه‌گذاری و بورس	یک طرف حساب باید نهادهای مالی مجاز باشد.
5	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	ارائه مستندات مربوط به موضوع ارزی ضروری است.
6	پرداخت قرض و تأدیه دیون	به شرح فرم پیوست باید اقدام گردد.
7	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی بوده و تطبیق فهرست با جمع مبلغ ضروری است.
8	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
9	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه‌نامه ارائه گردد.
10	مدیریت نقدینگی	جابه‌جایی بین حساب‌های شخص واحد صورت می‌پذیرد. ارائه اسناد مثبته ضرورت ندارد.
11	عوارض گمرکی	ارائه اسناد مرتبط گمرکی ضروری است.
12	تسویه مالیاتی	طرف حساب سازمان امور مالیاتی و نهادهای وابسته باشد. ارائه اظهارنامه مالیاتی ضروری است.
13	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوطه حسب مورد ارائه گردد.
14	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی حسب مورد ارائه گردد.
15	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک بوده و ارائه اسناد مربوطه حسب مورد ضروری است.
16	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه گردد.
17	کمک‌های خیریه	یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می‌باشد.
18	خرید کالا	پیش‌فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.
19	خرید خدمات	پیش‌فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد ارائه گردد.

فرم مربوط به ردیف 6 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 پرداختکننده وجه فوق اقرار مینمایم که پرداخت وجه مزبور به منظور پرداخت قرض / تأدیه دیون^۱ بوده

و در صورت احراز غیر واقعی بودن، مسئولیت و عواقب قانونی آن بر عهده اینجانب میباشد تأییدیه

کاربر بانک موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

امضاء مشتری:

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

• فصل سوم - نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه مشتری:

□ مصادیق شاخص های عدم تناسب:

- ❖ رفتار مالی مشتری با اطلاعات اقتصادی موجود در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری، بابت اظهارشده و اسناد مثبت ارائه شده تناسب نداشته باشد.
- ❖ مشتری از ردیف (6) 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.
- ❖ مشتری از ردیف (6) جدول مستندات با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون، به منظور انتقال وجه به حساب اشخاص حقیقی زیر 18 سال، اشخاص حقوقی و اتباع خارجی استفاده کند.
- ❖ مشتری سند واحد را به صورت مکرر مورد استفاده قرار داده و به عنوان سند مثبت ارائه نماید.
- ❖ در خصوص معاملات و قراردادهای وجوه از/به حساب اشخاصی غیر از طرفین اصلی پرداخت/واریز گردد.
- ❖ 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 دریافت کننده و نظایر آن.
- ❖ 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.

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

• فصل چهارم - تعیین آستانه در تراکنشهای برداشت:

□ غیر حضوری:

- ❖ حقیقی - گروه حسابهای غیرتجاری در یک مؤسسه اعتباری: روزانه یک میلیارد ریال / ماهانه پنج میلیارد ریال
- ❖ حقیقی - گروه حسابهای تجاری: روزانه پنج میلیارد ریال / ماهانه سی میلیارد ریال
- ❖ حقوقی: پیش فرض روزانه یک میلیارد ریال / در صورت تقاضا برای مبالغ بیشتر (روزانه 10 میلیارد ریال و ماهانه 100 میلیارد ریال) مشروط به موارد زیر:
 - ✓ گذشت یک سال از زمان تأسیس شخص حقوقی
 - ✓ ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده و متناسب با صورتهای مالی مذکور
 - ✓ اخذ تأییدیه واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)
- ❖ اشخاص حقوقی متقاضی سقفهای بالاتر در صورت احراز شرایط زیر، به میزانی که مؤسسه اعتباری تشخیص دهد، می توانند از سقفهای بالاتر بهره مند شوند:
 - ✓ الگوی کسب و کاری شخص حقوقی مبتنی بر برداشت غیرحضوری از حساب و واریز وجوه متناظر به حساب ذی نفعان متعدد باشد.
 - ✓ تعداد پرداخت وجوه روزانه کسب و کار به ذی نفعان در شش ماه گذشته به صورت میانگین بیش از 100 واریز در روز باشد.
 - ✓ شخص حقوقی به سامانه یکپارچه صدور صورتحساب الکترونیکی سازمان امور مالیاتی یا سامانه یکپارچه صورتحساب الکترونیکی وزارت صنعت، معدن و تجارت متصل باشد.
 - ✓ اخذ تأییدیه واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)
- ❖ برداشت غیرحضوری برای انتقال به حساب همان شخص، مستثنی از آستانه های مذکور

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

• فصل چهارم - تعیین آستانه در تراکنشهای برداشت:

□ حضوری:

❖ حقیقی - گروه حسابهای غیرتجاری در یک مؤسسه اعتباری: روزانه بیش از 2

میلیارد ریال نقل و انتقال الکترونیکی به مقصد واحد مستلزم تکمیل فیلد "بابت" و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد یا علت انتقال وجه

❖ حقیقی - گروه حسابهای تجاری و حقوقی: روزانه بیش از 10 میلیارد ریال نقل

و انتقال الکترونیکی به مقصد واحد مستلزم تکمیل فیلد "بابت" و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد یا علت انتقال وجه

□ کارت:

❖ هر فرد روزانه یک میلیارد ریال خرید با کارت از محل یک کارت یا چند کارت

شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

• فصل چهارم - تعیین آستانه در تراکنشهای برداشت:

□ پذیرندگان مستثنی از حدود مقرر خرید کارت:

❖ خطوط هواپیمایی و حمل و نقل هوایی

❖ شرکت پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران

❖ شرکت های خودروسازی

❖ بورس های کالا و اوراق بهادار

❖ خدمات بیمه (سازمان تامین اجتماعی)

❖ پایانه های فروش قوه قضاییه

❖ سازمان ثبت اسناد و املاک کشور

❖ جمع آوری وجوه دولتی



دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

"بخشنامه شماره 01/148841 مورخ 1401/06/14"

مصوب جلسه مورخ 1401/06/12 هیأت عامل بانک مرکزی



فرآیند تجاری شدن حسابهای سپرده بانکی اشخاص حقیقی

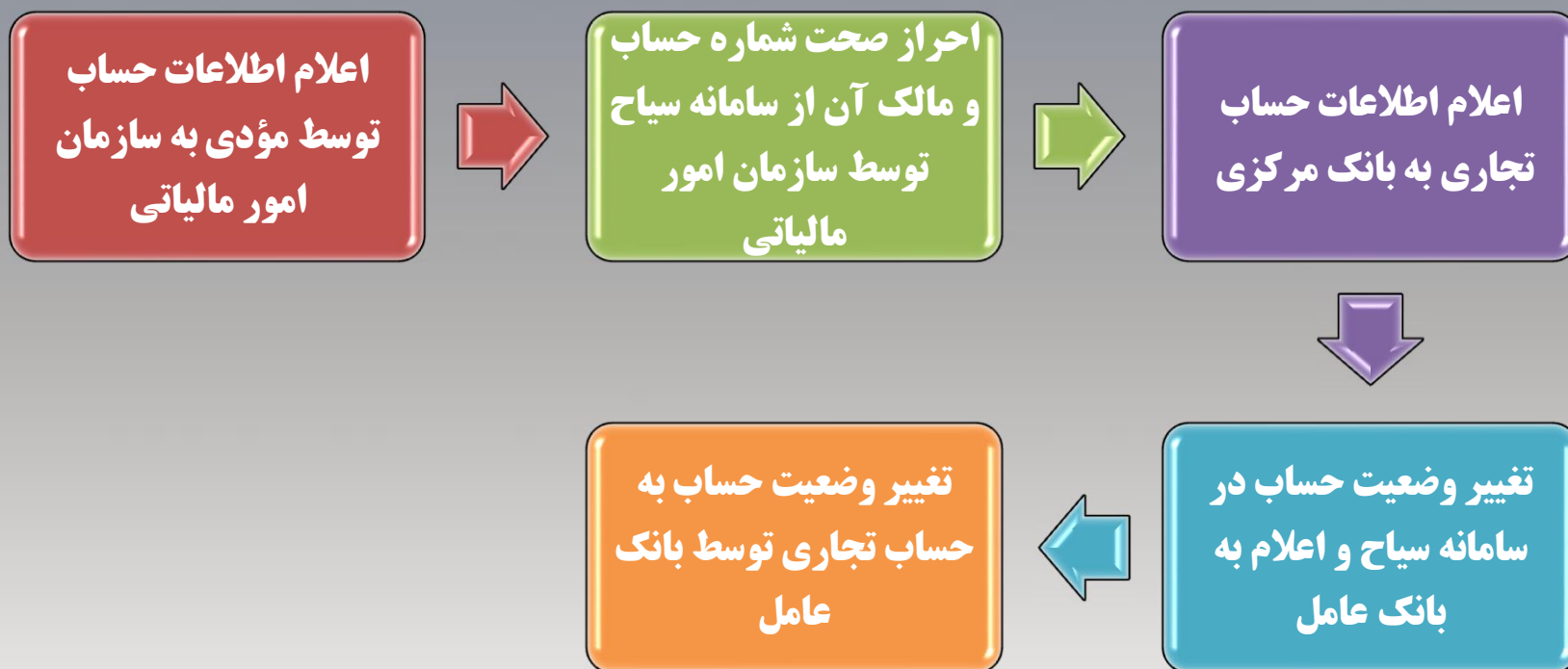


حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

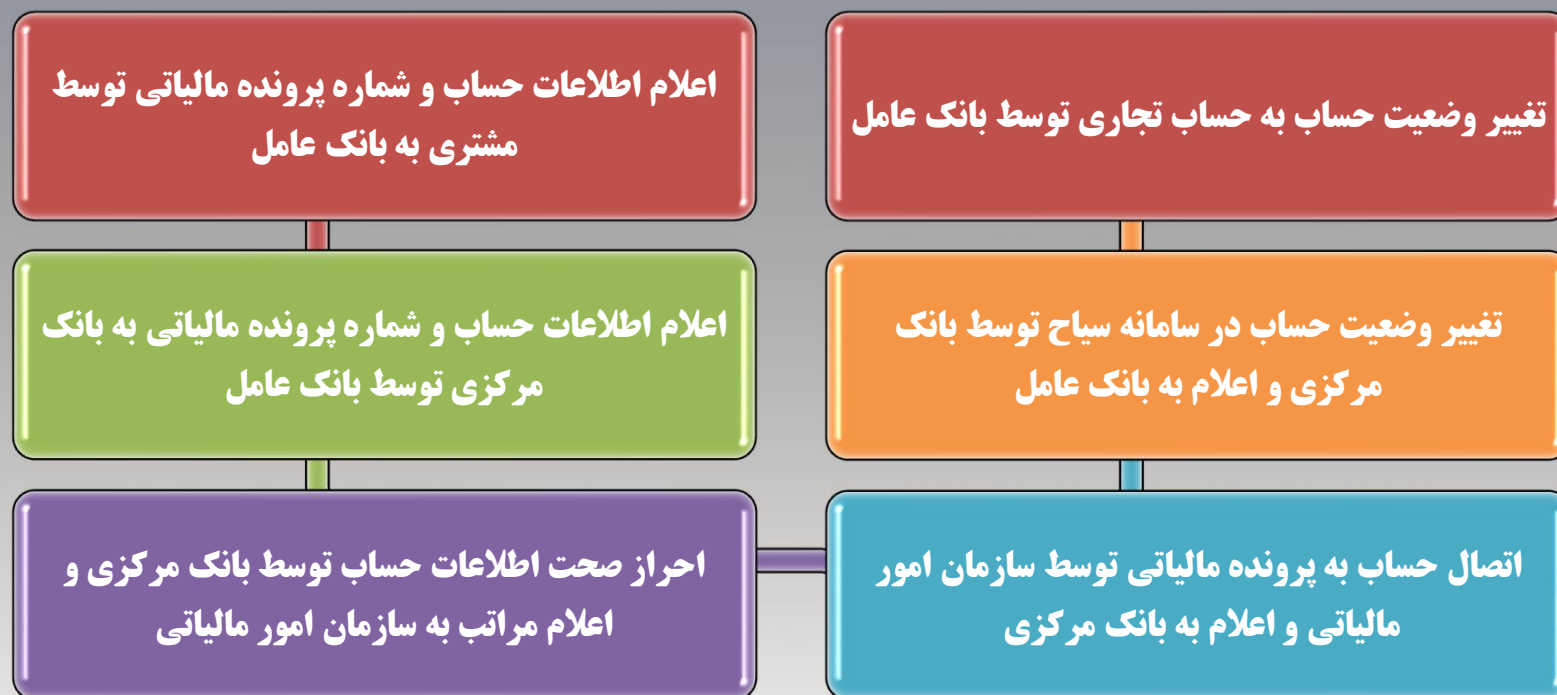
• فصل دوم - ضوابط ناظر بر حساب سپرده تجاری:

- ☐ حساب تجاری فقط از نوع جاری/پس انداز/کوتاه مدت عادی قابل افتتاح و نگهداری است.
- ☐ کلیه حسابهای سپرده اشخاص حقوقی، حساب تجاری است.
- ☐ کلیه حسابهای سپرده اشخاص حقیقی غیرتجاری است و فقط تحت شرایط خاصی به حساب تجاری تبدیل می شود.
- ☐ حسابهای تجاری اشخاص حقیقی فقط تحت شرایط خاصی به حساب غیرتجاری تبدیل می شود.

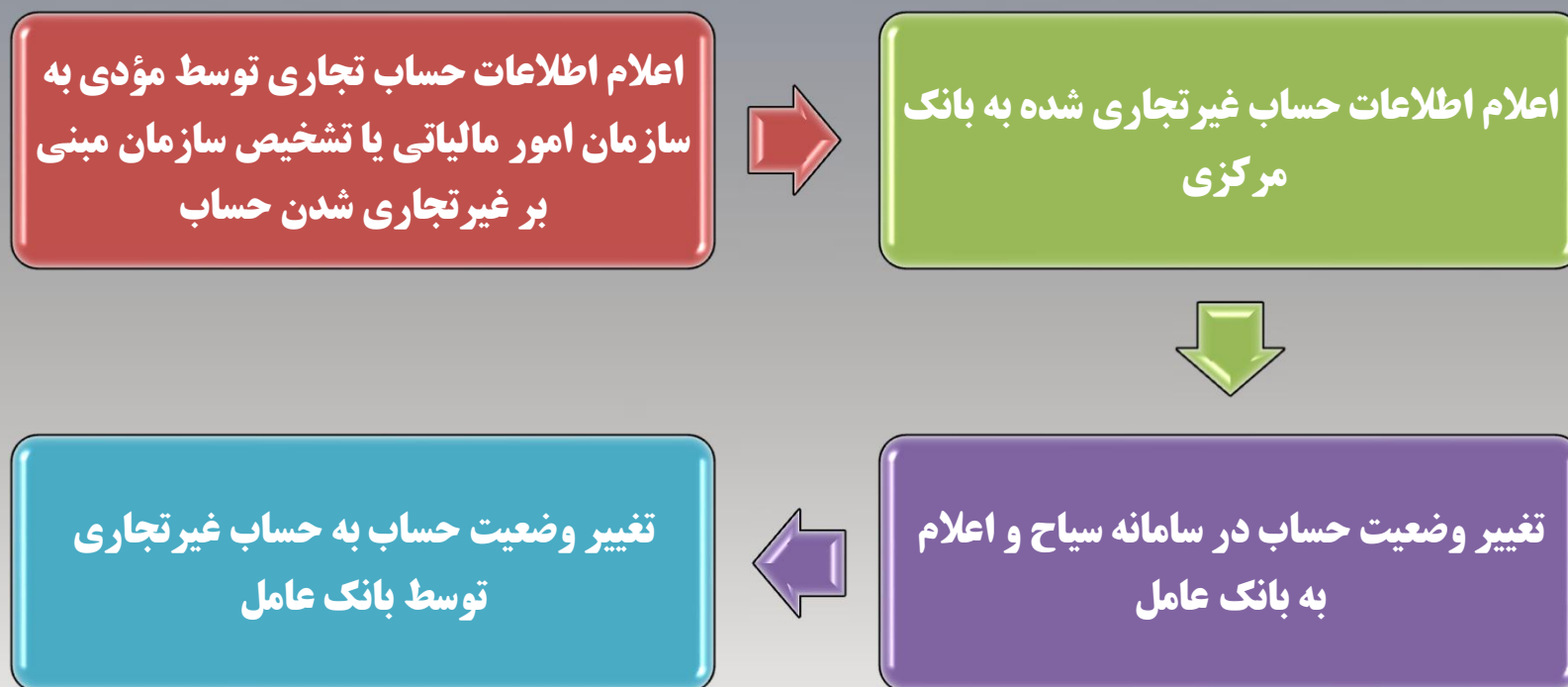
فرآیند تجاری شدن حساب اشخاص حقیقی - حالت اول



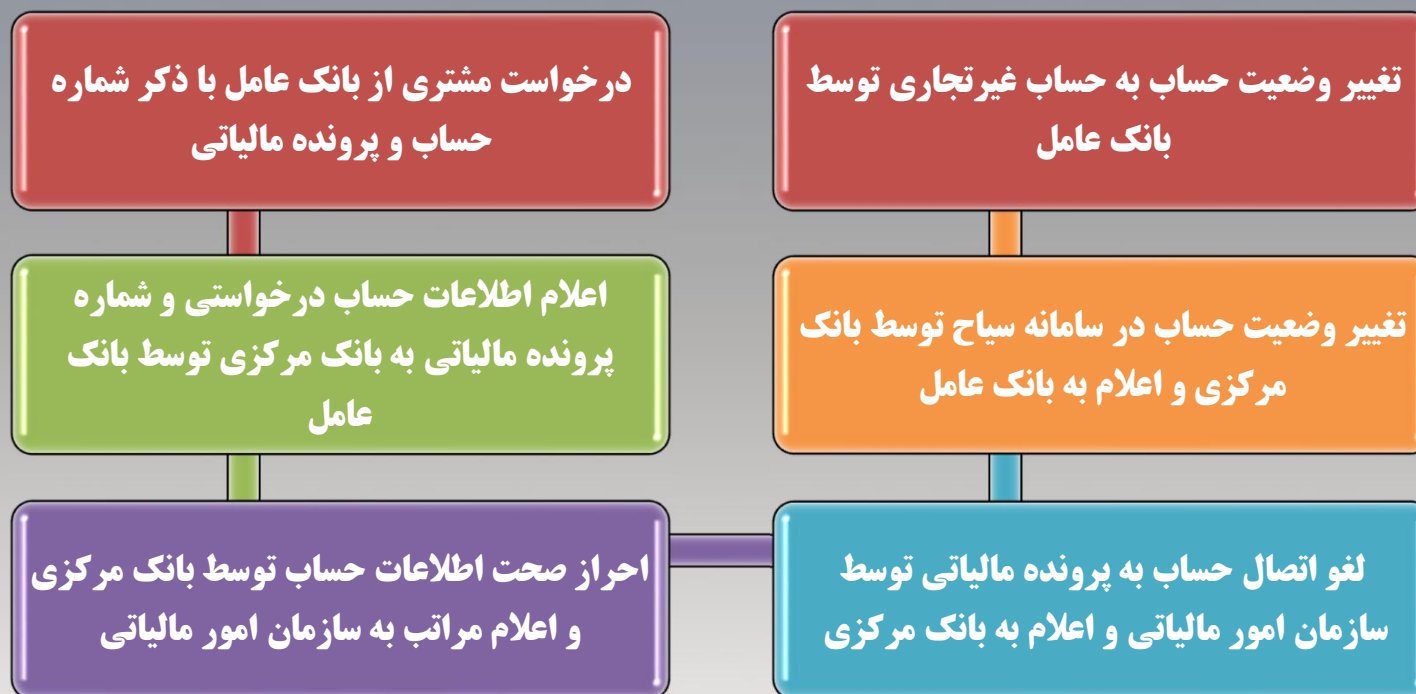
فرآیند تجاری شدن حساب اشخاص حقیقی - حالت دوم



فرآیند غیر تجاری شدن حساب تجاری اشخاص حقیقی - حالت اول



فرآیند غیر تجاری شدن حساب تجاری اشخاص حقیقی - حالت دوم



حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

• فصل دوم - ضوابط ناظر بر حساب سپرده تجاری:

- ☐ تجاری شدن حساب سپرده اشخاص خارجی منوط به وجود پروانه کار یا سرمایه گذاری نزد بانک
- ☐ به روزرسانی اطلاعات اقتصادی اشخاصی که حساب آنها به بانک تجاری اعلام شده ولی پروفایل آنها غیرتجاری است.
- ☐ خروج شرکاء از حسابهای تجاری مشترک با اعلام سامانه ای به سامانه سیاح و ورود شرکاء جدید ممنوع
- ☐ صدور پیامک اعلام تغییر وضعیت حساب (تجاری/غیرتجاری) به شماره تلفن همراه متعلق به مشتری

حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

- فصل سوم - اعمال کنترل‌های مقتضی بر خدمات بانکی مرتبط با کسب و کار اشخاص:

- ☐ تأمین ارز مربوط به واردات کالا و خدمات منوط به وجود حساب تجاری
 - ☐ انتقال وجوه ریالی مربوط به تأمین ارز مربوط به واردات کالا و خدمات صرفاً از محل حساب تجاری
 - ☐ اعطای انواع تسهیلات ریالی و ارزی منوط به وجود حساب تجاری - قرض الحسنه/فروش اقساطی/مrabحه/جعلاله/اجاره به شرط تملیک به شرط کاربرد در امور غیرتجاری با تأیید رکن اعتباری مربوط از شمول این حکم مستثنی است.
 - ☐ پرداخت وجه تسهیلات به حساب فروشنده کالا/خدمت منوط به اطمینان از تجاری بودن حساب
- مقصد

حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

- فصل سوم - اعمال کنترل‌های مقتضی بر خدمات بانکی مرتبط با کسب و کار اشخاص:

- ☐ صدور هرگونه ضمانتنامه و گشایش اعتبار اسنادی منوط به وجود حساب تجاری - ضمانتنامه‌هایی که در امور غیرتجاری کاربرد دارند با تأیید رکن اعتباری مربوط از شمول این حکم مستثنی است.
- ☐ پرداخت وجه تسهیلات به حساب فروشنده کالا/خدمت منوط به اطمینان از تجاری بودن حساب مقصد.
- ☐ اعطای هرگونه ابزار پذیرش منوط به وجود حساب تجاری و اتصال آن به حساب تجاری.

حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

• فصل چهارم- اعمال مشوق های بانکی برای حمایت از صاحبان حسابهای تجاری:

- ☐ اعطای دسته چک جدید منوط به بازگشت برگه های دسته چکهای قبلی و $\frac{3}{5}$ آخرین دسته چک.
- ☐ اعمال تخفیف در کارمزد خدمات بانکی حداکثر تا 40 درصد و فقط در سرفصلهای صدور حواله، صدور برات و صدور ضمانتنامه.
- ☐ افزایش محدودیت روزانه غیرحضورى برداشت از حساب تجاری مشتری حقیقی تا 5 میلیارد ریال و ماهانه تا سی میلیارد ریال.
- ☐ اولویت صاحبان حساب تجاری برای ضمانت در تسهیلات خرد.
- ☐ عدم اعمال محدودیت تعداد حساب سپرده در موسسه اعتباری.

حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن

• فصل پنجم - سایر موارد:

- ☐ لزوم پایش رفتار مالی تجاری و غیرتجاری مشتریان.
- ☐ لزوم رعایت سطح فعالیت بر مبنای حسابهای تجاری و غیرتجاری.
- ☐ واحد مبارزه با پولشویی مسئول نظارت بر حسن اجرای دستورالعمل
- ☐ لزوم همکاری واحدهای بانک (به ویژه واحد فناوری اطلاعات) با واحد مبارزه با پولشویی.



**دستورالعمل ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب‌های سپرده ریالی
و صدور کارت‌های پرداخت در مؤسسات اعتباری**

"بخشنامه شماره 02/63309 مورخ 1402/03/22"

مصوب جلسه مورخ 1402/02/30

هیأت عامل بانک مرکزی



تصویر کلی

□ تعداد کل مشتریان حقیقی منحصر به فرد شبکه بانکی (اعم از ایرانی/خارجی): حدود 80/7 میلیون نفر

□ تعداد کل مشتریان حقوقی منحصر به فرد شبکه بانکی: حدود 1/3 میلیون شخص حقوقی

□ تعداد کل حسابهای سپرده بانکی اشخاص حقیقی: بیش از 700 میلیون حساب

□ تعداد کل حسابهای تجاری اشخاص حقیقی: حدود 13 میلیون حساب

□ تعداد کل کارتهای بانکی اشخاص حقیقی: بیش از 420 میلیون کارت (65 درصد کارت پرداخت/3

درصد کارت اعتباری/32 درصد کارت هدیه)

□ متوسط سرانه حسابهای غیرتجاری در مطالعه حدود 100 کشور: هر فرد 1/5 حساب

آسیب های ناشی از وضعیت فعلی

- وجود ظرفیت قابل توجه برای اجاره حساب و کارت بانکی برای فعالیتهای غیرقانونی و مجرمانه
- عدم الزام به آگاهی اصیل از افتتاح حساب سپرده و بهرهبرداری از آن توسط وکیل
- عدم الزام در به کارگیری روش هایی نظیر ارسال پیامک و دریافت شناسه تأیید هویت در هنگام افتتاح حساب سپرده و نیز در هنگام ارائه خدمات مرتبط با حساب سپرده به اشخاص با ریسک بالا
- تورم تعداد حساب های سپرده بانکی و کارتهای پرداخت به دلایل متعدد همچون به دلیل منوط کردن ارائه همه خدمات بانکی به افتتاح حساب سپرده
- سوءاستفاده از حسابهای سپرده مشترک به دلیل عدم الزام به وجود رابطه مشخص بین شرکاء حساب و وجود رابطه منطقی بین قدرالسهم شرکاء

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارتهای پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل اول - تعاریف

- ☐ متقاضی
- ☐ مشتری
- ☐ حساب سپرده
- ☐ حساب مازاد
- ☐ خدمات مبتنی بر حساب

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل دوم - کلیات و گستره شمول

□ حساب‌های سپرده ریالی تراکنش محور اعم از انفرادی و مشترک و همچنین کارتهای پرداخت مرتبط با حسابهای مذکور در شمول این دستورالعمل می باشند.

□ عدم شمول کارت اعتباری، بن کارت و کارت هدیه در ضوابط این دستورالعمل

□ عدم شمول حساب‌های سپرده مشتریان فوت شده در ضوابط این دستورالعمل

□ ممنوعیت ایجاد قابلیت دریافت و پرداخت در حساب‌های سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت و تحقق هرگونه تراکنش غیر از تراکنش‌های مربوط به ایجاد،

ابطال، انتقال یا تقلیل حساب‌های سپرده مذکور و همچنین اتصال کارت پرداخت به آن

حساب‌ها

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل سوم - الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

□ افتتاح حساب سپرده فقط به درخواست متقاضی و یا نماینده قانونی وی برای ارائه خدمات

مبتنی بر حساب

□ ممنوعیت هرگونه منوط نمودن ارائه خدمات - غیر از خدمات مبتنی بر حساب - به افتتاح

حساب سپرده نزد مؤسسه اعتباری و همچنین متوقف نمودن قبول ضمانت و یا تعهد ضامنان

به افتتاح حساب سپرده توسط آن‌ها

□ لزوم تفکیک فرآیند افتتاح حساب از فرآیندهای شناسایی متقاضی

□ لزوم ارسال اعلامیه به مشتری بلافاصله پس از افتتاح حساب سپرده در قالب پیامک به

شماره تلفن همراه متعلق به وی

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارتهای پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل سوم - الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

□ لزوم اخذ تأیید واحد مبارزه با پولشویی برای افتتاح حساب سپرده انفرادی یا مشترک در مواردی که ریسک

تعامل کاری بالا ارزیابی می‌شود.

□ لزوم تدوین شیوه نامه افتتاح حساب با لحاظ شاخصهای زیر:

✓ وجود تناسب بین نوع حساب سپرده مورد درخواست متقاضی با تعداد حساب‌های سپرده وی از همان نوع نزد تمامی

مؤسسات اعتباری؛

✓ وجود تناسب بین درخواست متقاضی و رخ‌نما (پروفایل) اطلاعات شناسایی وی نزد مؤسسه اعتباری؛ به ویژه اطلاعات مربوط

به تابعیت متقاضی، منطقه جغرافیایی محل سکونت/محل اقامت قانونی و محل کسب و کار متقاضی، شغل و نوع فعالیت

(تجاری/غیرتجاری)، میزان درآمد متقاضی؛

✓ وجود تناسب بین هدف متقاضی از افتتاح حساب (تجاری/غیرتجاری) و خدمات مورد تقاضای وی از مؤسسه اعتباری؛

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل سوم - الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

□ افتتاح حساب سپرده مشترک در صورت وجود حداقل یکی از شرایط زیر:

- ❖ وجود روابط سببی و یا نسبی (درجه اول و دوم از طبقات اول و دوم) بین شرکاء حساب سپرده مورد تقاضا؛
- ❖ تعیین حساب سپرده مشترک مورد تقاضا به عنوان حساب تجاری موضوع دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن مصوب هیأت عامل بانک مرکزی؛
- ❖ وجود رابطه قراردادی یا هر نوع رابطه کاری مشخص و مستند بین شرکاء حساب سپرده مورد تقاضا که افتتاح حساب سپرده مشترک توسط آن‌ها را برای مؤسسه اعتباری توجیه پذیر می‌نماید.

□ ممنوعیت افتتاح حساب سپرده مشترک با سلب حق برداشت از هریک از شرکاء حداقل به میزان

قدرالسهم آن‌ها در زمان افتتاح حساب یا پس از آن

□ هرگونه تغییر در تعداد صاحبان حساب‌های مشترک اعم از خروج هر یک از شرکا و یا ورود شریک

جدید منوط به بستن حساب مشترک و افتتاح حساب جدید

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل سوم - الزامات مربوط به افتتاح حساب سپرده

□ لزوم احراز هویت وکیل و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر تنظیم شده در دفاتر

اسناد رسمی و نیز احراز هویت متقاضی در چارچوب بند "الف" ماده (7) قانون مبارزه

با پولشویی برای افتتاح حسابهای وکالتی

□ لزوم اجرای فرآیند احراز هویت وی و اخذ و بررسی وکالتنامه رسمی معتبر در هر

مرتبه مراجعه وکیل به شعب یا واحدهای عملیاتی جهت دریافت خدمات بانکی

□ ممنوعیت افتتاح حساب سپرده به صورت گروهی

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل چهارم - انتظام بخشی به حساب‌های سپرده ریالی

- در مورد حساب‌های سپرده غیرتجاری، مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به نگهداری یک حساب سپرده انفرادی و یک حساب مشترک قرض‌الحسنه جاری، یک حساب سپرده انفرادی و یک حساب مشترک قرض‌الحسنه پس‌انداز و یک حساب سپرده انفرادی و یک حساب مشترک سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی برای هر مشتری می‌باشد.
- ممنوعیت نگهداری بیش از 30 حساب سپرده غیرتجاری به صورت انفرادی یا مشترک در تمامی مؤسسات اعتباری
- لزوم بررسی شرایط حسابهای مشترک قبلی توسط واحد مبارزه با پولشویی و انطباق با ضوابط فعلی

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل پنجم - انتظام بخشی به کارت‌های پرداخت مشتری

- هریک از مؤسسات اعتباری صرفاً مجاز به اختصاص یک کارت پرداخت به هر حساب سپرده مشتری می‌باشد. مؤسسه اعتباری مکلف است ظرف مدت سه‌ماه، مشتریانی که دارای بیش از یک کارت پرداخت فعال متصل به هر حساب سپرده نزد خود می‌باشند را شناسایی و با استفاده از روش‌هایی نظیر تماس تلفنی، ارسال پیامک و مکاتبه، اطلاع‌رسانی مقتضی به آن‌ها مبنی بر لزوم انتخاب یکی از کارت‌های پرداخت مزبور را انجام دهد.
- در صورت عدم اقدام توسط مشتری در خصوص موضوع این ماده، حداکثر ظرف مدت 30 روز تقویمی پس از آخرین اطلاع‌رسانی، مؤسسه اعتباری مربوط موظف است رأساً نسبت به ابطال کارت‌های پرداخت مازاد مشتری با اولویت کارت‌های پرداخت کم‌کاربرد اقدام نماید و مراتب را به طریق مقتضی (ارسال پیامک، تماس تلفنی، ارسال نامه و یا سایر روش‌ها) به مشتری مربوط اعلام کند.
- در مورد حساب‌های مشترک، اختصاص یک کارت پرداخت به هر شریک بلامانع است.

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل پنجم - انتظام بخشی به کارت‌های پرداخت مشتری

□ شرایط صدور کارت‌های پرداخت خانواده، دانش‌آموزی و کارت‌های پرداخت مشابه:

❖ هریک از کارت‌های پرداخت مذکور فقط قابل تخصیص به فرزند/فرزندان مشتری می‌باشد و باید

با اطلاعات هویتی فرزند/فرزندان مشتری صادر و در سامانه مانا ثبت شود.

❖ مفاد دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در مؤسسات

اعتباری باید در خصوص هریک از فرزندان صاحب حساب سپرده که در شمول اشخاص محجور

قرار دارند، رعایت شود.

❖ آستانه مجاز خرید روزانه از کارت صاحب حساب سپرده باید با تجمیع تراکنش‌های خرید از

کارت‌های پرداخت موضوع این ماده محاسبه و اعمال شود.

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل پنجم - انتظام بخشی به کارت‌های پرداخت مشتری

□ از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، تمامی مقررات ناظر بر وجود امکان تمدید خودکار

کارت پرداخت، بدون ارائه درخواست از سمت مشتریان مربوط ملغی‌الاثراعلام

می‌گردد. مؤسسه اعتباری می‌تواند از درگاه‌های غیرحضوری خود برای دریافت

درخواست مشتریان در این خصوص استفاده نماید.

□ هرگونه تراکنش کارتی در نظام پرداخت کشور از طریق کارت‌های پرداختی که

توسط مؤسسه اعتباری مربوط در سامانه مانا ثبت نشده باشند و نیز هرگونه تراکنش

از طریق حساب‌های سپرده‌ای که در سامانه سیاح ثبت نشده باشند، ممنوع می‌باشد.

ساماندهی حساب‌های سپرده ریالی و کارت‌های پرداخت مشتریان حقیقی

• فصل ششم - نظارت و ضمانت اجرا

□ مسئولیت حسن اجرای مفاد دستورالعمل با هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه

اعتباری

□ هیأت مدیره موظف است از طریق واحد و کمیته تطبیق از تمهید سازوکارهای

کنترلی و گزارشگری سامانه ای مقتضی برای اجرای دقیق مفاد دستورالعمل

اطمینان حاصل کند.



دستورالعمل الزامات اجرایی
تعیین سطح فعالیت
اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

"بخشنامه شماره 01/54785 مورخ 1401/03/04"

مصوب جلسه مورخ 1401/02/24 هیأت عامل بانک مرکزی



تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

• اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال:

- ☐ بازنشستگان (دریافت مستمری ماهانه به علت رسیدن به سن بازنشستگی یا از کارافتادگی/دریافت مستمری بازماندگان)
- ☐ مستمری بگیران (دریافت کمک هزینه مخارج زندگی از کمیته امداد یا سازمان بهزیستی کشور)
- ☐ افراد بیکار/افراد محجور/بانوان خانه دار/دریافت کنندگان مقرری بیمه بیکاری/اشخاص خارجی فاقد مجوز کار یا سرمایه گذاری)
- ☐ اشخاص حقوقی غیر فعال مالیاتی (5 سال عدم فعالیت اقتصادی)

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال

• سطح فعالیت:

□ **سطح فعالیت موردانتظار:** پیش بینی مجموع گردش بدهکار و بستانکار تمامی حسابهای سپرده بانکی شخص حقیقی فاقد شغل و شخص حقوقی غیرفعال که انتظار می رود طی یکسال شمسی محقق گردد.

□ **سطح فعالیت محقق شده:** مجموع گردش بدهکار و بستانکار تمامی حسابهای سپرده بانکی شخص حقیقی فاقد شغل و شخص حقوقی غیرفعال از مبدا ابتدای سال شمسی تا پایان هر روز به استثناء تراکنشهای خاص (واریز سود، واریز و برداشت ناشی از اشتباه واریز و برداشت موسسه اعتباری، نقل و انتقالات الکترونیکی درون بانکی و بین بانکی همان فرد).

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

□ تکلیف تعیین سطح فعالیت موردانتظار مشتری و اعلام آن به بانک مرکزی بر عهده مؤسسه اعتباری

□ حدمجاز تعیین سطح فعالیت مورد انتظار برای "بازنشسته 20 میلیارد ریال"، "مستمری بگير 10 میلیارد ریال"، "اشخاص بیکار و غیرفعال مالیاتی 5 میلیارد ریال" – موارد استثناء مبتنی بر وجود درآمد بیشتر باید به تأیید واحد تطبیق رسانیده شوند.

□ لزوم نگهداری سامانه ای سطح فعالیت مورد انتظار و محاسبه سطح فعالیت محقق شده حداکثر تا 48 ساعت پس از وقوع تراکنش

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال

- لزوم دعوت از مشتری برای مراجعه حضوری یا غیرحضوری به مؤسسه اعتباری در صورت عبور سطح فعالیت محقق شده از سطح فعالیت مورد انتظار
- لزوم مراجعه مشتری تا حداکثر یک ماه پس از دریافت دعوتنامه
- لزوم ارسال گزارش معاملات مشکوک در صورت وقوع تفاوت فاحش (تفاوت 10 برابری سطح فعالیت محقق شده از سطح فعالیت) علاوه بر دعوت از مشتری
- حسابهای بلندمدت و کوتاه مدت ویژه تراکنش محور نیستند و مشمول محاسبات سطح فعالیت مورد انتظار و محقق شده نمی شوند.

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

ماده ۸- پس از مراجعه شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال به درگاه‌های حضوری یا غیرحضوری مؤسسه اعتباری، «فرم مغایرت سطح فعالیت محقق شده با سطح فعالیت موردانتظار» به شرح پیوست باید در اختیار آن شخص قرار داده شود. مؤسسه اعتباری باید فرم تکمیل شده مذکور را بررسی نموده و حسب مورد مطابق یکی از موارد ذیل اقدام نماید:

۸-۱- چنانچه دلایل و یا مستندات اعلام شده از سوی شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال مورد تأیید مؤسسه اعتباری قرار گیرد و ناشی از تراکنش (تراکنش‌هایی) باشد که به صورت غیرمستمر (اتفاقی) و خارج از عملیات متعارف شخص مذکور به وقوع پیوسته باشد، مؤسسه اعتباری بدون نیاز به تغییر سطح فعالیت موردانتظار، مراتب را در پرونده شناسایی آن شخص ثبت می‌نماید. در این شرایط، تراکنش‌های مربوط از شمول محاسبات سامانه‌ای خارج می‌گردند و محاسبه سطح فعالیت محقق شده شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال نزد مؤسسه اعتباری، با خارج کردن تراکنش‌های مزبور، مجدداً از ابتدای سال شمسی صورت می‌پذیرد.

۸-۲- چنانچه دلایل و یا مستندات اعلام شده از سوی شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال، مورد تأیید مؤسسه اعتباری قرار گرفته و ناشی از تراکنش (تراکنش‌هایی) باشد که به دلیل تغییر وضعیت اقتصادی شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال به وقوع پیوسته است، مؤسسه اعتباری باید نسبت به اخذ مستندات کافی از آن شخص اقدام نموده و علاوه بر اصلاح سطح فعالیت موردانتظار یا لحاظ حد مجاز مذکور در ماده (۳)، اسناد و مدارک مرتبط را به روزرسانی نماید. در این شرایط، محاسبات سامانه‌ای بر مبنای سطح فعالیت موردانتظار جدید صورت می‌پذیرد.

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

۸-۳- چنانچه دلایل و یا مستندات اعلام شده از سوی شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیر فعال مورد تأیید مؤسسه اعتباری قرار نگیرد، مؤسسه اعتباری موظف است مراتب را به صورت محرمانه و در قالب گزارش معاملات و عملیات مشکوک به انضمام «فرم تکمیل شده مغایرت سطح فعالیت محقق شده با سطح فعالیت مورد انتظار» و مستندات دریافتی از شخص مزبور، به مرکز ارسال نماید. دلایل و یا مستنداتی که نشان دهد تراکنش‌های حساب‌های سپرده بانکی شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیر فعال مربوط به شخص دیگری است در شمول ضوابط این بند می‌باشد.

تبصره ۱- چنانچه اشخاص حقیقی که قبلاً وضعیت اطلاعات شغلی خود را به مؤسسه اعتباری «فاقد شغل» اظهار نموده‌اند، اطلاعات و مستندات معتبری ارائه نمایند که نشان‌دهنده اشتغال آن‌ها باشد مؤسسه اعتباری باید سطح فعالیت مورد انتظار آن‌ها را مشمول ضوابط مربوط به تعیین سطح فعالیت اشخاص دارای شغل که متعاقباً اعلام خواهد شد، قرار دهد.

تبصره ۲- چنانچه اشخاص حقوقی که قبلاً در پایگاه اطلاعات هویتی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور با عنوان «غیر فعال مالیاتی» معرفی شده بودند، در پایگاه مذکور به حالت «فعال» تبدیل شوند، مؤسسه اعتباری باید سطح فعالیت مورد انتظار آن‌ها را مشمول ضوابط مربوط به تعیین سطح فعالیت اشخاص حقوقی فعال که متعاقباً اعلام خواهد شد، قرار دهد.

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

ماده ۹- چنانچه شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال در مهلت یک ماهه تعیین شده به درگاه‌های حضوری یا غیرحضوری مؤسسه اعتباری مراجعه ننماید، مؤسسه اعتباری مکلف است همه ابزارهای پرداخت آن شخص را غیرفعال نماید. فعال نمودن مجدد ابزارهای پرداخت منوط به مراجعه شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال و ارائه اسناد مثبته و بررسی و تأیید آن‌ها توسط مؤسسه اعتباری می‌باشد.

تبصره- مؤسسه اعتباری باید هم‌زمان با غیرفعال نمودن ابزارهای پرداخت شخص حقیقی فاقد شغل یا شخص حقوقی غیرفعال و نیز متعاقباً توأم با فعال نمودن مجدد آن، مراتب را مطابق با رویه ابلاغی توسط بانک مرکزی، به بانک مرکزی اعلام نماید. بانک مرکزی نسبت به محدودیت یا ممنوعیت دسترسی شخص مزبور به سامانه‌های پرداخت کشور اقدام می‌نماید.

فرم مغایرت

فرم مغایرت سطح فعالیت محقق شده با سطح فعالیت مورد انتظار اشخاص فاقد شغل/فعالیت

این قسمت توسط مشتری تکمیل می شود

نام و نام خانوادگی/نام شرکت:

نشانی:

کدپستی:

شناسه شهاب:

شناسه یکنای هویتی:

لطفاً وضعیت اقتصادی خود را از قسمت ذیل انتخاب نمایید.

☐ غیرفعال مالیاتی (مخصوص شرکت‌ها)

☐ مستمری‌بگیر

☐ بازنشسته

☐ بیکار

لطفاً علت عبور از سطح فعالیت مورد انتظار را حداکثر در پنج سطر توضیح دهید.

مستندات در صفحه و با موضوع پیوست می شود.

آیا برای توضیحات خود، مستنداتی ارائه می کنید؟

☐ بله

☐ خیر

امضاء مشتری

فرم مغایرت

این قسمت توسط واحد بانکی تکمیل می‌شود

تاریخ مراجعه مشتری: --/--/----

تاریخ ارسال دعوتنامه: --/--/----

تاریخ عبور از سطح فعالیت: --/--/----

سطح فعالیت موردانتظار مشتری: ریال

توضیحات مشتری بررسی و صحت ادعای وی مورد پذیرش واحد بانکی مربوط قرار نگرفته است

گزارش معاملات و عملیات مشکوک شماره..... مورخ تهیه و برای اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ارسال گردید.

مهر و امضای واحد بانکی

مهر و امضای کاربر تایید کننده

توضیحات مشتری بررسی و صحت ادعای وی مورد پذیرش واحد بانکی مربوط قرار گرفته است

در صورت پذیرش توضیحات، کدام یک از تصمیمات زیر اتخاذ شده است؟

۱- سطح فعالیت موردانتظار مشتری به مبلغ ریال افزایش می‌یابد. ☐

۲- توضیحات مشتری و مستندات نشان می‌دهند که تراکنش‌های غیرمستمر (اتفاقی) رخ داده و نیازی به افزایش سطح فعالیت موردانتظار مشتری نمی‌باشد. ☐

مهر و امضای واحد بانکی

مهر و امضای کاربر تایید کننده

تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیر فعال

□ ارائه خدمات زیر ممنوع است:

اشخاص حقیقی فاقد شغل:

❖ اعطای ابزار پذیرش

❖ اعطای تسهیلات تجاری و قبول تعهدات تجاری

❖ افتتاح حساب سپرده تجاری

اشخاص حقوقی غیر فعال:

❖ افتتاح حساب

❖ اعطای ابزار پذیرش و ابزار پرداخت

❖ اعطای انواع تسهیلات و قبول انواع تعهدات

❖ اعطای دسته چک



دستورالعمل

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی در مؤسسات اعتباری

"نامه شماره 65/01/420 مورخ 1401/10/11"

مصوب جلسه مورخ 1401/10/05 شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم



نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• ماده (73) آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

□ اشخاص مشمول مجازند صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی خدمت ارائه کنند. نحوه

ارائه خدمات به اشخاص خارجی مطابق با خطر (ریسک) این اشخاص است که ضوابط اجرایی آن ظرف سه ماه پس

از تصویب این آیین نامه توسط وزارت اطلاعات با همکاری دستگاه‌های متولی نظیر وزارت کشور، وزارت امور خارجه و

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هر حوزه اصلی تعیین و پس از تصویب در شورا، ابلاغ می‌شود.

تبصره 1- اشخاص مشمول مکلفند شناسایی اشخاص خارجی را بر مبنای مدارک شناسایی تعیین شده توسط کارگروه موضوع تبصره (6)

ماده (21) آیین نامه و پس از استعلام از سامانه موضوع ماده مذکور انجام دهند.

تبصره 2- اشخاص حقوقی و نمایندگی‌های شرکت‌های تجاری خارجی به جز نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی، سفارت‌خانه‌ها و

اشخاص حقوقی مشابه، تنها پس از ثبت نمایندگی و اخذ شناسه ملی موضوع ماده (20) مجاز به دریافت خدمات هستند.

تبصره 3- اعطای شماره اختصاصی به نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی، سفارتخانه‌ها و سایر اشخاص حقوقی مشابه توسط وزارت

اطلاعات، پس از تأیید وزارت امور خارجه مجاز است.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل اول - تعاریف

❑ اشخاص خارجی: اشخاص دارای شماره اختصاصی که دارای یکی از مدارک معتبر اعلامی توسط

کارگروه موضوع تبصره (6) ماده (21) آیین نامه می باشند.

❑ پایگاه: پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی موضوع ماده (21) آیین نامه که

توسط وزارت اطلاعات ایجاد می گردد.

❑ شماره اختصاصی: شماره منحصر به فردی که مطابق آیین نامه تعیین شماره اختصاصی برای اشخاص

خارجی مرتبط با کشور به تمامی اشخاص خارجی مرتبط با ج.ا.ایران توسط پایگاه اختصاص می یابد.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل اول - تعاریف

❑ مدرک معتبر کسب و کار: مجوز کار صادره توسط وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی یا مجوز سرمایه

گذاری خارجی توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی

❑ مبالغ خرد، متوسط و کلان: مبالغی که بر حسب نوع خدمات بانکی، توسط هیأت موضوع ماده (6) این

دستورالعمل تعیین خواهد شد.

❑ کمیسیون ساماندهی اتباع خارجی: کمیسیونی که بر اساس مصوبات شورای عالی امنیت ملی وظیفه

ساماندهی اتباع خارجی را با مسئولیت وزارت کشور و همکاری سایر دستگاه های ذی ربط بر عهده دارد.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل دوم - گروه بندی اشخاص خارجی

گروه یک

حقیقی:

- ❑ دفترچه اقامت ویژه
- ❑ گذرنامه و پروانه اقامت سرمایه گذاری یا کار
- ❑ گذرنامه و کارت اقامت دیپلماتیک، کارت اقامت کنسولی یا کارت اقامت خدمت
- ❑ دارای مجوز سرمایه گذاری

حقوقی:

- ❑ سیاسی
- ❑ دارای مجوز سرمایه گذاری

گروه دو

حقیقی:

- ❑ مدرک آمایش
- ❑ دفترچه اقامت
- ❑ دفترچه پناهندگی
- ❑ گذرنامه با روادید از نوع خانواده، سرمایه گذاری، حق کار

- ❑ گذرنامه با پروانه اقامت از نوع خانواده یا تحصیلی

گروه سه

حقیقی:

- ❑ گذرنامه با روادید عبور، ورود، جهـانگردی، سیاسی، تحصیلی، خدمت، درمانی، زیارتی، مطبوعاتی
- ❑ گذرنامه مبتنی بر سیاست لغو روادید

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

□ آخرین مصوبه کارگروه تبصره (6) ماده (21) آیین نامه

ردیف	مدارک شناسایی معتبر	توضیحات
1	مدرک آمایش صادره توسط وزارت کشور، مشروط به معتبر بودن آن شامل:	
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی - آمایش 17	برای اتباع کشور افغانستان
	❖ کارت اقامت موقت اتباع خارجی - هویت 16	برای اتباع کشور عراق و برخی اقشار افغان
2	گذرنامه با روادید و یا پروانه اقامت معتبر	
3	دفترچه اقامت صادره از سوی نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت سالیانه تمدید و در دفترچه اقامت درج می گردد.
4	دفترچه اقامت ویژه صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر.	مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور به صورت 3، 5 و 10 ساله صادر و یا تمدید می شود.
5	دفترچه پناهندگی صادره از سوی ناجا به شرط دارا بودن اعتبار.	اعتبار دفترچه مزبور هر سه ماه تمدید می گردد.

انواع گذرنامه های خارجی

- 1 - گذرنامه سیاسی
- 2 - گذرنامه خدمت
- 3 - گذرنامه عادی
- 4 - گذرنامه ویژه
- 5 - گذرنامه رسمی
- 6 - گذرنامه تجاری
- 7 - گذرنامه سازمان ملل متحد
- 8 - گذرنامه کودکان
- 9 - گذرنامه اضطراری

تاریخ
انقضاء

شماره
گذرنامه

MRZ

P<PAKRIZVI<<SYED<HUSSAIN<ROOHULLAH<<<<<<<<
BW98942128PAK0707011M23011034220136874215<56

روادید (ویزا)

انواع روادید جمهوری اسلامی ایران

نوع روادید	علامت اختصاری
✓ روادید ورود	A
✓ روادید جهانگردی	B
✓ روادید زیارتی	C
✓ روادید سیاسی	D
✓ روادید تحصیلی	E
✓ روادید ورود با حق کار	F
✓ روادید عبور (ترانزیت)	G
✓ روادید مطبوعاتی	H
✓ روادید خدمت	S
✓ روادید درمانی	T
✓ روادید خانواده	M
✓ روادید سرمایه گذاری	I

روادید (ویزا)
ج.ا.ایران

مهر خروج کشور پاکستان

مهر ورود به کشور
ج.ا.ایران

تعداد دفعات مجاز ورود

مدت اقامت ویزا از تاریخ
ورود

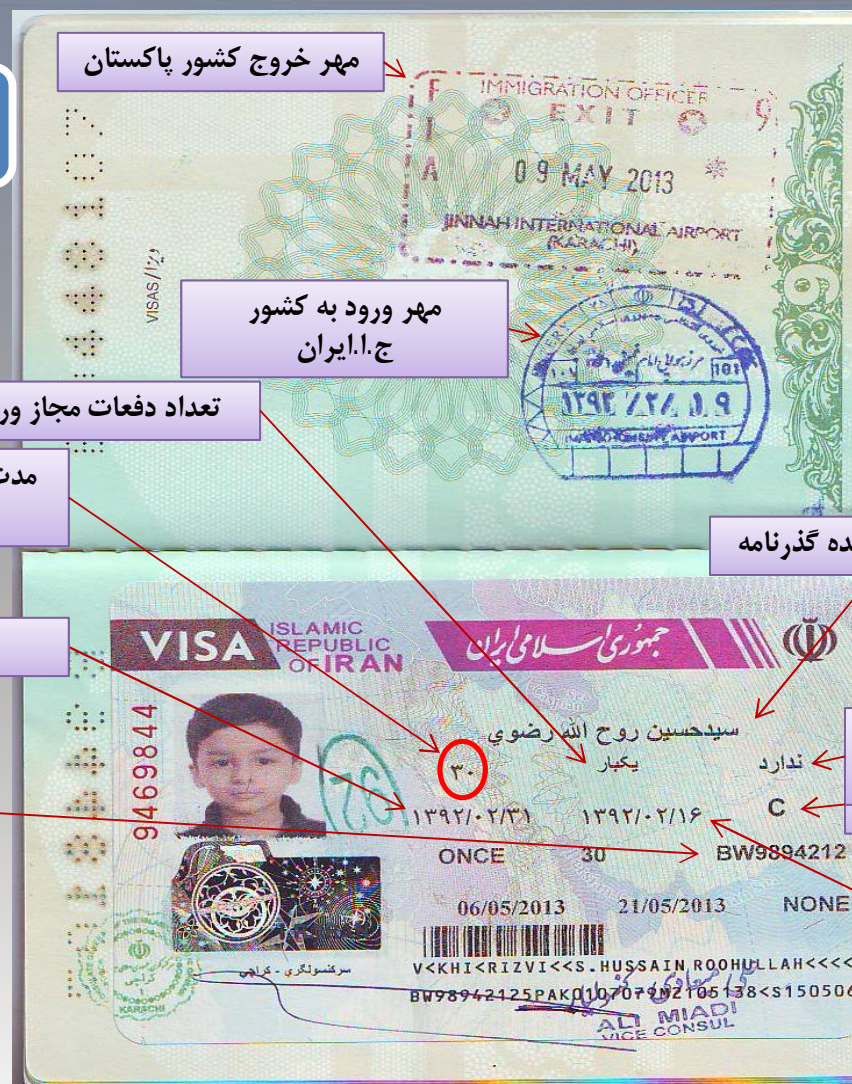
مشخصات دارنده گذرنامه

تاریخ اعتبار ویزا

شماره
گذرنامه

تعداد همراهان روادید
(ویزا)

تاریخ صدور
ویزا



VISA EXTENTION تمدید روادید

7	(I)	۷
VISA EXTENTION تمدید روادید		
NO _____	شماره _____	
DATE _____	تاریخ _____	
روادید شماره _____ مورخه _____ این گذرنامه بشماره _____ به همراه _____ تا تاریخ _____		
تمدید گردیده. THE VISA ON PAGE _____ IS EXTENDED UPTO _____		
FEE _____ بهاء _____		
رئیس پلیس مهاجرت و اتباع خارجی _____		

در صورتی که تبعه خارجی قصد داشته باشد بیشتر از مدت مندرج در متن روادید در داخل کشور توقف نماید باید قبل از انقضای مدت، از رده های تابعه پلیس مهاجرت و گذرنامه ناجا تمدید روادید اخذ نماید .

EXIT&RE-ENTRY VISA روادید رفت و برگشت

روادید رفت و برگشت

3	(I)	۳
EXIT & RE-ENTRY VISA روادید رفت و برگشت		
NO _____	شماره _____	
DATE _____	تاریخ _____	
دارنده این گذرنامه به شماره _____		
به همراه _____ میتواند تا تاریخ _____		
از کشور خارج و از تاریخ خروج تا _____ مراجعت نماید.		
THE HOLDER ACCOMPANIED BY _____		
CAN DEPART THE COUNTRY UP TO _____		
AND RETURN WITHIN FROM _____		
FEE _____	پناه _____	
رئیس پلیس مهاجرت و اتباع خارجی		

اتباع خارجی مقیم در کشور جمهوری اسلامی ایران در صورتی که بخواهند از کشور خارج و مجدداً به کشور مراجعت نمایند ، از رده های تابعه پلیس مهاجرت و گذرنامه ناجا روادید رفت و برگشت اخذ خواهند نمود .

RESIDENCE PERMIT پروانه اقامت

6	(I)	6
نیروی انتظامی جمهوری اسلامی I.R.I.P.D پروانه اقامت RESIDENCE PERMIT		
به دارنده این گذرنامه به همراه اجازه داده می شود تا تاریخ به عنوان در کشور جمهوری اسلامی ایران اقامت نماید. THE HOLDER ACCOMPANIED BY _____ IS PERMITTED TO STAY IN IRAN UP TO _____ AS _____		
NO _____	شماره	
DATA _____	تاریخ	
FEE _____	بهاء	
رئیس پلیس مهاجرت و اتباع خارجی SIGNATURE امضاء		

در صورتی که تبعه بیگانه قصد داشته باشد در داخل کشور اقامت نماید به استناد ماده (8) قانون ورود و اقامت مکلف است از رده های تابعه پلیس مهاجرت و گذرنامه ناجا پروانه اقامت تحصیل نماید .

پروانه اقامت ج.ا.ایران

تعداد همراهان

تاریخ اعتبار (مهلت اقامت قانونی)

شغل

تاریخ صدور



مهرهای ورود و خروج جمهوری اسلامی ایران از مرزهای رسمی کشور



مهر خروج



مهر ورود

8071029019

1	(1)	1
نیروی انتظامی جمهوری اسلامی I.R.I.P.D. پروانه اقامت RESIDENCE PERMIT		
به دارنده این گذرنامه به همراه اجازت و دانمسی شود تا تاریخ ۹۲، ۲، ۲۳ به عنوان همراه		
در کشور جمهوری اسلامی ایران اقامت نماید. THE HOLDER ACCOMPANIED BY _____ IS PERMITTED TO STAY IN IRAN UP TO ۲۷۵، ۴۸، ۱۸۶، ۱ NO _____ شماره DATA ۹۱، ۲، ۲ تاریخ FEE ۸۶، ۱ پناه SIGNATURE _____ امضاء		



Viseringar och stämplat
Visas and stamps

10

9105301726

1	(1)	1
EX-RE-ENTRY VISA NO ۹۷۵۱۹۱۸۶۱ DATE ۹۱، ۲، ۲۳ دارنده این گذرنامه به همراه اجازت و دانمسی شود تا تاریخ ۹۲، ۲، ۲۳ به عنوان همراه از کشور خارج و از تاریخ خروج THE HOLDER ACCOMPANIED BY CAN DEPART THE COUNTRY UP TO AND RETURN WITHIN FROM ۲۱۲ JAN ۲۰۱۲		



Viseringar och stämplat
Visas and stamps

11

دفترچه پناهندگان



برگ پناهندگان مرخصی

بسمه تعالی
نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران تاریخ: ۰۱/۱۰/۰۰۱

پروانه مرخصی موقت مخصوص پناهندگان

به دارنده این پروانه آقای / خانم تبعه
دارنده دفترچه پناهندگی شماره صادره به تاریخ
مقیم اجازه داده می شود به مدت از تاریخ ۰۱/۱۰/۰۰۱ تا ۰۱/۰۵/۰۰۱ به شهرستان مسافرت نماید.

درجه / رتبه نام و نام خانوادگی
تذکرات:

- ۱- پناهنده یاد شده موظف است ورود و خروج خود را به مأمورین انتظامی در شهرستان مقصد اعلام و مراتب توسط مقامات مربوط در پشت برگه درج و مهر گردد.
- ۲- این برگه فقط جهت مسافرت به شهرستان معتبر بوده و اعتبار دیگری ندارد.
- ۳- مأمورین انتظامی در صورت مشاهده هرگونه تخلف بایستی نامبرده را به محل اقامت اولیه تحویل نمایند.
- ۴- متقاضی موظف است پس از استفاده از مرخصی این پروانه را به محل صدور آن تسلیم و دفترچه پناهندگی خود را اخذ نماید.
- ۵- پس از پایان مدت مرخصی این پروانه فاقد هرگونه اعتبار می باشد.

۱۴۰۱/۱۰/۰۱

شماره شناسایی: ۷-۱۴۴۷۰۰۰۰۶۰

جمهوری اسلامی ایران
وزارت کشور
اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی
کارت اقامت موقت - ایران

به ناموران اخطای و اداری
دائمه این کارت

نام خانوادگی: محمودی
نام پدر: محمدحسین
نام: مرضیه
تاریخ تولد: ۱۳۴۷/۰۵/۱۹
محل تولد: تهران
محل اقامت: تهران
تاریخ اقامت: ۹۳/۰۳/۳۰
مکان اقامت: تهران
محل اقامت: تهران
تاریخ اقامت: ۹۳/۰۳/۳۰
مکان اقامت: تهران

مدیر کل امور اتباع و مهاجرین خارجی

۴۱۵۷۴۳۵۱

BAFIA
جمهوری اسلامی ایران
وزارت کشور
اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی

تذکره:

- این کارت به منظور شناسایی و تردد در محدوده تعیین و ارائه به آن دست از مراکز اداری که به وسیله بخشنامه مجاز به انجام امور اداری ذیربط هستند صادر شده است.
- این کارت فقط تا تاریخ مندرج در این کارت اعتبار دارد.
- تجدد با این کارت فقط در استان محل صدور مجاز است و برای تردد به خارج از استان می باید برگ تردد بین استانی اخذ شود.
- مذکور با این کارت به وسیله راننده جاب و حرکت اصلاح با غیر مجاز است.
- در صورت عدم رعایت موارد فوق و هرگونه جعل یا سوء استفاده از این کارت، ناموران اداری، استقامی تکلیف به ضبط مدرک و معرفی داورنده به مراجع ذیصلاح خواهند بود.

از یابنده و تقاضا می شود کارت را به صندوق پست بیاورد
شناسایی: تهران - که پستی ۱۹۹۶۱۴۴۱۲

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل دوم - گروه بندی اشخاص خارجی

□ متولی پایگاه باید اشخاص خارجی را گروه بندی و مراتب را به همراه پاسخ استعلام اطلاعات

هویتی اشخاص خارجی به مؤسسه اعتباری اعلام نماید.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل سوم - الزامات عمومی

❑ ممنوعیت ارائه خدمات در موارد زیر:

- ❖ افراد فاقد مدرک شناسایی معتبر موضوع تبصره (6) ماده (21)
- ❖ افراد موجود در فهرست تحریمی و توقیفی و سایر اشخاص خارجی ممنوع از دریافت خدمات
- ❖ شخص خارجی که مجاز به اقامت در یک حوزه جغرافیایی مشخص است اما برای دریافت خدمات بانکی از حوزه دیگری به مؤسسه اعتباری مراجعه می نماید.
- ❖ شخص خارجی دارای اطلاعات هویتی مغایر با اطلاعات سامانه
- ❖ شخص خارجی که از ارائه تعهدات لازم استنکاف کند یا از عمل به آنها خودداری نماید.
- ❖ شخص خارجی که طبق قانون راجع به ورود و اقامت اتباع خارجه در ایران اعطای رواید به وی ممنوع است.

❑ الزام به ثبت شماره اختصاصی بر روی تمامی ابزارهای پرداخت از جمله کارت و دفترچه حساب

❑ الزام به احراز هویت حضوری اشخاص خارجی که قصد اعطای وکالت به غیر برای افتتاح حساب دارند.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل سوم - الزامات عمومی

☐ وکالتنامه باید رسمی (تنظیم شده در یکی از دفاتر اسناد رسمی یا مورد تایید وزارت امور خارجه با ترجمه رسمی) و متضمن نام مؤسسه اعتباری به همراه نوع خدمات بانکی که شخص خارجی متقاضی دریافت آنها از طریق وکیل باشد.

☐ لزوم پایش مستمر حساب سپرده اشخاص خارجی در چارچوب اعلامی هیأت موضوع ماده (6) و گزارش آن به بانک مرکزی

☐ وجود امکان عدم ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی گروه (2) و گروه (3) در برخی از بانکها

☐ لزوم اعتبارسنجی مالکیت سیم کارت و در اختیارداشتن آن از طریق اعتبارنامه های تأیید هویت صادره از سوی اپراتورهای مجاز تلفن همراه

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل سوم - الزامات عمومی

- ☐ لزوم توقف ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی پس از پایان مدت اقامت یا ابطال مدارک آنها.
- ☐ وجود امکان ایفای تعهدات مشتری و نیز برداشت موجودی حساب سپرده جهت بستن آن.
- ☐ لزوم اختصاص ابزارهای پرداخت با مدت اعتبار در سطح مهلت اقامت مجاز شخص خارجی.
- ☐ لزوم شناسایی مجدد شخص خارجی در صورت تغییر مدرک شناسایی، تغییر الگوی کسب کار وی،
تغییر گروه بندی و نظایر آن.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

- فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه یک)

□ ارائه هرگونه خدمات بانکی به اشخاص خارجی گروه یک مطابق قوانین و مقررات

مربوط و در چارچوب رویه های ناظر بر اشخاص ایرانی مجاز می باشد.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه دو)

❑ ممنوعیت ها:

- ❖ خدمات پایه غیر حضوری
- ❖ افتتاح حساب جاری با دسته چک (ارزی و ریالی)
- ❖ فروش ارز (نقدی/حواله ای)
- ❖ اجاره صندوق امانات
- ❖ نقل و انتقالات الکترونیکی برون مرزی کلان و متوسط

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه دو)

□ ارائه خدمات زیر صرفاً در صورت وجود حساب تجاری، مدرک کسب و کار معتبر و

اعمال رویه های شناسایی مضاعف:

❖ اعطای هرگونه ابزار پذیرش

❖ گشایش یا پذیرش اعتبارات و بروات اسنادی تا سطح مبالغ متوسط

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه دو)

□ شرایط ارائه سایر خدمات:

- ❖ احراز منشأ وجوه نقد در واریز بیش از سقف مقرر
- ❖ مجموع مبالغ برداشت از درگاه های پرداخت غیر حضوری تا سقف یک میلیارد ریال
- ❖ مجموع مبالغ خرید از کارت در سطح مبالغ متوسط
- ❖ شناسایی مضاعف در نقل و انتقالات الکترونیکی درون بانکی و بین بانکی با مبالغ کلان
- ❖ منوط نمودن صدور چک بانکی به تکمیل فیلد بابت، ارائه اسناد مثبت و تناسب با اطلاعات اقتصادی
- ❖ منوط نمودن پرداخت وجه چک به واریز وجه به حساب سپرده همان شخص
- ❖ فروش یا باز خرید اوراق گواهی سپرده، مشارکت، صکوک و نظایر آن به شناسایی مضاعف
- ❖ ممنوعیت برداشت روزانه بالاتر از سطح مبالغ خرد پس از خروج شخص خارجی از کشور
- ❖ شناسایی مضاعف در هنگام خرید ارز با مبالغ کلان

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه دو)

- ☐ افتتاح حساب غیرتجاری (انفرادی و مشترک، ارزی و ریالی) حداکثر در دو مؤسسه اعتباری.
- ☐ اعطای تسهیلات و قبول تعهدات در چارچوب دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد و دستورالعمل ناظر بر حساب سپرده تجاری و خدمات بانکی مرتبط با آن.
- ☐ لزوم اتخاذ تمهیدات لازم در صورت خروج شخص خارجی از کشور، ابطال شماره اختصاصی و سایر مخاطرات مرتبط

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه سه)

□ فقط امکان ارائه خدمات زیر:

❖ افتتاح نوعی حساب سپرده ویژه اشخاص خارجی گروه سه (تعیین ضوابط افتتاح حساب سپرده

توسط هیأت موضوع ماده (6) و لزوم وجود قابلیت بازسازی نظام مند تراکنشها)

❖ صدور فقط یک کارت بانکی موقت در کلیه مؤسسات اعتباری با حداکثر تراکنش خرید با مبالغ

متوسط و قابلیت برداشت وجه نقد از خودپرداز

❖ شارژ مجدد کارت بانکی موقت صرفاً از محل فروش ارز به مراجع مجاز یا پرداخت چک در وجه

همان شخص و نیز صرفاً به صورت حضوری

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه سه)

□ فقط امکان ارائه خدمات زیر:

❖ خرید ارز از شخص خارجی و واریز معادل ریالی آن به حساب سپرده غیر (شخص ایرانی)

منوط به انجام رویه های شناسایی مضاعف

❖ برداشت وجه نقد به صورت حضوری صرفاً در هنگام ابطال کارت بانکی موقت

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل چهارم - نحوه ارائه خدمات بانکی (گروه سه)

□ لزوم غیرفعال شدن خودکار کارت بانکی موقت در موارد زیر:

❖ بلافاصله پس از پایان مهلت اقامت

❖ اعلام پایگاه مبنی بر خروج از کشور

❖ اعلام پایگاه مبنی بر فوت یا حجر

□ لزوم اقدام بر اساس دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حسابهای مطالبه نشده و مازاد

(ریالی) در صورت وجود مانده کارت یک ماه پس از خروج فرد خارجی

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل پنجم - سایر موارد

☐ ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی محجور از نوع اشخاص "گروه یک" و "گروه دو"

با لحاظ داشت دستورالعمل اجرایی تعیین حدود ارائه خدمات بانکی به اشخاص محجور در

مؤسسات اعتباری

☐ ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی محجور از نوع اشخاص "گروه سه" ممنوع است.

☐ چنانچه ارائه هر یک از خدمات پایه به اشخاص خارجی مجاز باشد، مشارکت آن اشخاص

با اشخاص ایرانی در دریافت همان خدمات بلامانع است.

نحوه ارائه خدمات بانکی به اشخاص خارجی

• فصل پنجم - سایر موارد

□ لزوم ارسالی پیامک حاوی شناسه تایید هویت به شماره تلفن همراه و دریافت شناسه

مذکور، پیش از انجام هر نوع تراکنش حضوری و غیرحضوری برای اشخاص خارجی

"گروه یک" و "گروه دو" (غیر از خرید با کارت و تراکنش ATM)

□ لزوم تعیین تکلیف حسابهای سپرده قبلی در چارچوب ضوابط این دستورالعمل

□ فروش ارز ملی هر کشور به اتباع همان کشور در سقف سالیانه تعیین شده بانک مرکزی

□ قرار گرفتن اتباع غیرمجاز در گروه سه به تشخیص کمیسیون ساماندهی اتباع خارجی



**ضوابط اجرایی ماده (77) و تبصره (3) ماده (80)
آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی**

"بخشنامه شماره 01/271891 مورخ 1401/11/02"

مصوب جلسه مورخ 1401/09/26 هیأت عامل بانک مرکزی



AML
CFT

ضوابط اجرایی ماده (77) و تبصره (3) ماده (80)

• فصل اول - تعاریف

❑ **مشتری:** شخص حقیقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که در مؤسسه اعتباری

دارای حساب سپرده بوده یا به نام وی حساب سپرده افتتاح شده

❑ **واحد تأییدکننده:** واحد مبارزه با پولشویی

❑ **برداشت:** هرگونه دستور پرداخت مشتری در سامانه بین بانکی ساتنا و سامانه های درون

بانکی

❑ **آستانه مقرر:** تراکنشهای بالاتر از مبلغ 100 میلیارد ریال

ضوابط اجرایی ماده (77) و تبصره (3) ماده (80)

• فصل اول - تعاریف

□ تراکنش های دارای الگوی غیرمعمول؛ هرگونه تعامل کاری مشتری و مؤسسه اعتباری که حداقل

یکی از موارد زیر را دربرگیرد:

❖ الف- در مواردی که هدف قانونی یا اقتصادی تراکنش با اطلاعات پروفایل مشتری اعم از اطلاعات اقتصادی

و مالک واقعی همخوانی نداشته باشد؛

❖ ب- تراکنشهایی که دارای هدف قانونی یا اقتصادی نامشخص باشند؛

❖ ج- دستور پرداختهای ارائه شده از سوی مشتری به واحد عملیاتی مؤسسه اعتباری بالاتر از آستانه مقرر در این

ضوابط و الحاقات و اصلاحات بعدی آن؛

❖ د- سایر موارد به تشخیص و اعلام بانک مرکزی

ضوابط اجرایی ماده (77) و تبصره (3) ماده (80)

• فصل دوم - فرآیند اجرایی

☐ الزام به تعبیه و اجرای رویه های جامع و کارآمد در فرآیندها و سامانه های عملیاتی به منظور کنترل و مدیریت تراکنشهای دارای

الگوی غیرمعمول

☐ لزوم تعبیه سازوکارهای کنترلی مقتضی در فرآیندها و سامانه های عملیاتی به منظور احتراز از انجام

تراکنشهایی که عنوان انتخاب شده برای فیلد "بابت" با مقصد و علت تراکنش همخوانی ندارد.

☐ انجام مجموع تراکنشهای روزانه بالاتر از آستانه مقرر با مقصد واحد، بدون تایید واحد تأییدکننده ممنوع است.

☐ لزوم ارسال اطلاعات تراکنشهای روزانه بالاتر از آستانه مقرر با مقصد واحد به مرکز اطلاعات مالی

☐ واحد تأییدکننده باید بین یک تا 24 ساعت مراتب را بررسی و اعلام نظر کند. در صورت عدم اعلام نظر،

نماینده مدیرعامل نظر قطعی را اعلام می کند.

ضوابط اجرایی ماده (77) و تبصره (3) ماده (80)

• فصل دوم - فرآیند اجرایی

- ☐ در تراکنشهای بالاتر از آستانه مقرر که با استفاده از فرم 6 (جدول مستندات موضوع ماده 8)
- ☐ "دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره 2 (ماده 11) و تبصره 1 (ماده 12) دستورالعمل شفافسازی
- ☐ تراکنشهای بانکی اشخاص" صورت می پذیرد، انجام تراکنش طبق مفاد ماده 6 (این ضوابط منوط به انجام مراحل
- ☐ زیر است:
- ☐ 10-1 -مطابقت اطلاعات مشتری با الزامات مقرر در ماده 79 (آییننامه؛
- ☐ 10-2 -به روزرسانی پروفایل (رخنمای مشتری در بازه زمانی شش ماهه اخیر؛
- ☐ 10-3 -انطباق مبلغ و مقصد وجه با اطلاعات اقتصادی و مالک واقعی مندرج در پروفایل مشتری؛
- ☐ 10-4 -دریافت اطلاعات و مستندات کافی درخصوص منشاء وجه تراکنش و صحتسنجی آن تا حد ممکن؛
- ☐ 10-5 -استعالم اطلاعات و مستندات ارائه شده از طرف مشتری از طریق سامانهها و بانکهای اطلاعاتی در دسترس



دستورالعمل

نحوه مدیریت مؤثر ریسکهای مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی

"بخشنامه شماره 00/335922 مورخ 1400/11/13"

مصوب جلسه مورخ 1400/10/05 کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی



روابط کارگزاری بانکی

• مستند

□ ماده (92) آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی: مؤسسات

مالی و اعتباری مکلفند در روابط کارگزاری بانکی برون مرزی و سایر روابط مشابه، ارزیابی مناسبی از ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم مرتبط با فعالیت‌های کارگزاری بانکی انجام دهند و متعاقباً اقدامات لازم را برای شناسایی مشتری (بانک درخواست کننده) به عمل آورند.....

□ تبصره 1- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است حداقل ضوابط و رویه‌های اجرایی این

ماده را ظرف شش ماه تدوین و ابلاغ کند.

روابط کارگزاری بانکی

• منابع

1. FATF Recommendations 2012.Last updated in March 2022.
2. Basel Committee on Banking Supervision, Guidance on Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism.2014 (rev. July 2020)
3. Wolfsberg Group, Anti-Money Laundering Principles for Correspondent Banking, 2014.
4. Wolfsberg Group Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ) V1.4.
5. Committee on Payments and Market Infrastructures, Correspondent Banking, 2016

روابط کارگزاری بانکی

• فصل اول - تعاریف

- ☐ بانک فرعی
- ☐ بانک خارجی
- ☐ واحد برون مرزی
- ☐ بانک کارگزار
- ☐ بانک درخواست کننده
- ☐ فهرست تحریمی
- ☐ ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش
- ☐ حساب پرداختی
- ☐ بانک آشیانه ای
- ☐ بانک پوسته ای
- ☐ ریسک باقیمانده

روابط کارگزاری بانکی

• فصل دوم - گستره شمول

- ☐ روابط کارگزاری بانکی برون مرزی مؤسسه اعتباری با بانک خارجی
- ☐ روابط کارگزاری بانکی برون مرزی بانک درخواست کننده و بانک کارگزار در یک گروه مالی واحد
- ☐ عدم شمول تراکنش های موردی و تبادل رمز
- ☐ عدم شمول روابط کارگزاری بین مؤسسات اعتباری در داخل کشور

روابط کارگزاری بانکی

• فصل سوم - سیاست پذیرش رابطه کارگزاری بانکی

- الزام به تهیه و تدارک سیاستها، رویه ها، فرآیندها و سامانه های داخلی
- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مسئول نظارت بر مدیریت ریسکهای مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- در روابط کارگزاری بانکی استقرار مدیریت ریسک اثربخش و ملزم به تعیین مسئولیتهای کارکنان مربوط در مؤسسه اعتباری در تعامل کاری با بانک کارگزار/بانک درخواست کننده
- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف به تفکیک و ابلاغ تکالیف واحدهای مبارزه با پولشویی، تطبیق و حسابرسی داخلی در شناسایی دقیق بانک درخواست کننده، ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم، نظارت مستمر بر روابط کارگزاری بانکی، گزارش دهی معاملات و عملیات مشکوک و نیز ارزیابی اثربخشی سیاستها، رویه ها، فرآیندها و سامانه های داخلی مرتبط.

روابط کارگزاری بانکی

• فصل سوم - سیاست پذیرش رابطه کارگزاری بانکی

- ☐ لزوم اخذ تایید مدیرعامل بانک کارگزار برای اتخاذ تصمیم جهت پذیرش و ادامه رابطه کارگزاری و انجام اقدامات ویژه در موارد با ریسک بالا
- ☐ ممنوعیت برقراری و ادامه رابطه کارگزاری با بانک درخواست کننده پوسته ای یا بانک درخواست کننده دارای رابطه کارگزاری با بانک پوسته ای و لزوم پایش مستمر در این رابطه
- ☐ ممنوعیت برقراری رابطه کارگزاری با بانک موجود در فهرست تحریمی و لزوم پایش مستمر در این رابطه
- ☐ برقراری روابط کارگزاری بانکی توسط مؤسسه اعتباری، منوط به در اختیار داشتن اجازه نامه بانک مرکزی برای انجام مراحل دوم یا سوم عملیات ارزی

روابط کارگزاری بانکی

• فصل چهارم - وظایف و مسئولیتهای بانک کارگزار

- ☐ جمع آوری، مستندسازی و تأیید اطلاعات بانک درخواست کننده
- ☐ شناسایی و ارزیابی ریسکهای مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ☐ مدیریت و کاهش ریسکهای مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ☐ مدیریت ریسکهای مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در موارد با

ریسک بالاتر

روابط کارگزاری بانکی

• فصل پنجم - وظایف و مسئولیت های بانک درخواست کننده

□ پذیرش دستور پرداخت از بانک کارگزار مستلزم انجام کلیه وظایف و

مسئولیت های بانک کارگزار

□ لزوم انجام رویه های شناسایی مضاعف در رابطه با مشتریان استفاده کننده از

حساب کارگزاری بانک درخواست کننده

□ لزوم همکاری بانک درخواست کننده با بانک کارگزار برای اعمال رویه های

شناسایی مقتضی

با آرزوی سلامتی و موفقیت