

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسات

اعتباری توسعه، کوثر مرکزی، ملل، نور و کاسپین ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، در اجرای ماده (۶) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و با توجه به اهمیت و حساسیت نقل و انتقالات الکترونیکی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و به منظور جلوگیری از سوء استفاده احتمالی پولشویان و تامین کنندگان مالی تروریسم از شبکه بانکی کشور و اتخاذ تدابیر پیشگیرانه در این زمینه، خواهشمند است موارد زیر را به نحو مقتضی به واحدهای ذیربط ابلاغ نموده و بر حسن اجرای آن نظارت فرمایند:

۱. موسسات اعتباری موظفند کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی ارزی برون مرزی را از طریق سیستم

سوئیفت انجام داده و هنگام ارسال کلیه نقل و انتقالات مذکور، اطلاعات زیر را دریافت نمایند:

الف- مشخصات فرستنده شامل: نام و نام خانوادگی، شماره ملی/شناسه ملی/شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب (حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می‌شود).

تبصره: حواله ارسالی می‌بایست حاوی شماره ارجاع تراکنش منحصر به فرد باشد به نحوی که تراکنش قابل ردیابی باشد.

ب- مشخصات گیرنده شامل: نام و نام خانوادگی و شماره حساب (حساب مقصد).

تبصره: در صورت عدم دسترسی به شماره حساب گیرنده وجه، حواله ارسالی می‌بایست حاوی شماره ارجاع تراکنش منحصر به فرد باشد به نحوی که تراکنش قابل ردیابی باشد.

۲. موسسات اعتباری موظفند کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی داخلی بین بانکی را از طریق سیستم‌های

پرداخت بانک مرکزی (از قبیل ساتنا، پایا و غیره) انجام داده و هنگام ارسال کلیه نقل و انتقالات مذکور،

اطلاعات زیر را دریافت نمایند:

الف- مشخصات فرستنده شامل: نام و نام خانوادگی، شماره ملی/شناسه ملی/شماره اختصاصی اتباع

خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب (حسابی که تراکنش از طریق آن

انجام می‌شود).

- ب- مشخصات گیرنده شامل: نام و نام خانوادگی، شماره ملی/شناسه ملی/شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب (حساب مقصد).
۳. موسسات اعتباری موظفند هنگام انجام کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی درون بانکی (بین حساب‌های مشتریان آن بانک)، اطلاعات زیر را دریافت نمایند:
- الف- مشخصات فرستنده شامل: نام و نام خانوادگی، شماره ملی/شناسه ملی/شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب (حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می‌شود).
- ب- مشخصات گیرنده شامل: نام و نام خانوادگی، شماره ملی/شناسه ملی/شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب (حساب مقصد).
۴. موسسات اعتباری موظفند چنانچه به عنوان واسطه نقل و انتقالات الکترونیکی برون مرزی یا داخلی عمل نمایند، کلیه اطلاعات دریافتی مرتبط با فرستنده و گیرنده را به همراه حواله نگهداری و ارسال نمایند.
۵. موسسات اعتباری موظفند در هنگام نقل و انتقالات الکترونیکی (بطور مستقیم یا با واسطه)، تدابیر معقول و منطقی را برای شناسایی آن دسته از نقل و انتقالات الکترونیکی که فاقد اطلاعات ضروری مربوط به فرستنده یا گیرنده وجه می‌باشند، اتخاذ کرده و همچنین در خصوص نحوه عمل در مورد این نقل و انتقالات، خط‌مشی‌ها و رویه‌های لازم مبتنی بر ریسک را تدوین نمایند.
۶. کلیه اطلاعات، مدارک و اسناد دریافتی در اجرای این بخشنامه، باید وفق آیین نامه مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها مصوب ۱۳۸۹/۰۳/۲۵ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی آن نگهداری شود.
- بدیهی است در صورت عدم رعایت موارد فوق، با متخلفین برابر ماده (۴۴) از فصل چهارم قانون پولی و بانکی کشور (مقررات کیفی و انتظامی) برخورد خواهد شد. / ۳۲۲۹۲۰۳

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی

فرید کیان

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲