



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت



آنی

جناب آقای دکتر ماهیار، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک ملی  
جناب آقای دکتر حسینی، معاون محترم حوزه فناوری اطلاعات بانک سپه  
معاون محترم فناوری اطلاعات بانک تجارت  
جناب آقای گودرزی، معاون محترم طرح و برنامه بانک صادرات  
جناب آقای شیردل، معاون محترم مدیرعامل در امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک مسکن  
جناب آقای رشیدی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ملت  
جناب آقای مهندس غفوری، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک کشاورزی  
جناب آقای اژدهاگش، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک رفاه کارگران  
جناب آقای مهندس پشم چی، معاون محترم فناوری های نوین مالی و اطلاعاتی بانک پارسیان  
سرکار خانم میرحسینی، معاون محترم امور فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد  
جناب آقای صادقی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک اقتصاد نوین  
جناب آقای اینالویی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک ایران زمین  
جناب آقای حقی، مدیر کل محترم فناوری اطلاعات بانک ایران ونزوئلا  
جناب آقای مهندس بهمنی، معاون محترم فناوری اطلاعات پست بانک  
جناب آقای شیخ زاده، معاون محترم برنامه ریزی و فناوری اطلاعات بانک توسعه تعاون  
سرکار خانم عدالت، مدیر محترم فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک توسعه صادرات  
جناب آقای دکتر نجاتی، معاون محترم توسعه سیستم ها و تکنولوژی بانک خاورمیانه  
سرکار خانم عزیزی، سرپرست محترم فناوری اطلاعات بانک سامان  
جناب آقای اردستانی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک سرمایه  
جناب آقای دکتر یوسفی نیا، معاون محترم برنامه ریزی و فناوری اطلاعات بانک صنعت و معدن  
سرکار خانم شجاعی، مدیر محترم امور فناوری اطلاعات بانک کارآفرین  
جناب آقای سانینی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک گردشگری  
جناب آقای نراقیان، معاون محترم فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک سینا  
جناب آقای عطاران، معاون محترم برنامه ریزی و فناوری اطلاعات بانک شهر  
جناب آقای بنائیان، معاون محترم بانکداری الکترونیک بانک آینده  
جناب آقای زمان زاده نصرآبادی، معاون محترم فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک بانک دی  
جناب آقای توسلی، معاون محترم فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه مهر ایران



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جناب آقای مصطفوی، مدیر محترم اجرایی فناوری اطلاعات بانک قرض الحسنه رسالت  
جناب آقای ارغند، معاون محترم فناوری اطلاعات موسسه اعتباری توسعه  
جناب آقای بکاء، معاون محترم فناوری اطلاعات موسسه اعتباری ملل  
جناب آقای ناصر شکوهی بیدهندی، معاون محترم فناوری اطلاعات و ارتباطات موسسه اعتباری نور  
باسلام و احترام،

پیرو نامه شماره ۰۰/۲۵۹۱۶۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۷ درخصوص سامانه پل (پرداخت لحظه‌ای) و باتوجه به ضرورت رعایت کنترل‌های مبارزه با پولشویی همچنین مقابله با سوءاستفاده کسب و کارهای خلاف و قمار، به پیوست مجموع کنترل‌های پیشنهادی به شرح جدول پیوست؛ جهت اظهارنظر ارسال می‌گردد.  
خواهشمنداست دستور فرمائید حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۳۱ نسبت به اعلام نظر آن بانک، به همراه سایر سیاست‌های کنترلی پیشنهادی به این اداره اقدام لازم به عمل آورند. نو/۵۵۶۱۸۹۵

### اداره نظام‌های پرداخت

داود محمدیگی محمدرضا مانی یکتا

۲۶۳۱-۰۱

۲۶۱۶

رونوشت :

\_\_ معاون محترم فناوری‌های نوین - جناب آقای دکتر محرمیان - جهت استحضار.  
\_\_ مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی - جناب آقای غنی‌آبادی - خواهشمنداست دستور فرمائید نسبت به بررسی و اعلام نتیجه به این اداره اقدام لازم به عمل آورند.  
\_\_ مدیر کل محترم ریالی و نشر - جناب آقای رحیمی - جهت استحضار.  
\_\_ شرکت مدیریت امن الکترونیکی کاشف - مدیر عامل محترم جناب آقای کاظمی نیا - خواهشمنداست دستور فرمائید نسبت به بررسی و اعلام نتیجه به منظور پوشش ریسک‌های آتی یا اعمال سایر سیاست‌های کنترلی تکمیلی اقدام لازم به عمل آورند.  
\_\_ شرکت خدمات انفورماتیک - جناب آقای عرفانیان دانشور - مدیر محترم پروژه‌های بانک مرکزی - پیرو نامه شماره ۰۰/۳۲۲۲۴۵ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۳ و باتوجه به صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۹، مقتضی است دستور فرمائید نسبت به آماده‌سازی زیرساخت لازم به منظور اجرای سیاست‌های کنترلی و ارسال گزارشات دوره‌ای عملکرد بانک‌ها اقدام لازم به عمل آورند.

اقدام کننده: حمیدرضا نوروزی-۲۹۹۵۲۱۹۲

کنترل‌های مبارزه با پولشویی و مقابله با سوءاستفاده کسب و کارهای خلاف و قمار در سامانه پل

ردیف	نوع کنترل	کنترل بانک مبدا	کنترل بانک مقصد	مسئول کنترل		توضیحات
				بانک	سامانه مرکزی	
۱	سقف انتقال هر حساب، روزانه متناظر کارت به کارت براساس نوع درگاه	در شرایط فعلی، از هر حساب روزانه در درگاه‌های شعبه، مو با ییل و اینترنت بانک به ترتیب ۱۵۰، ۱۰۰ و ۱۰۰ میلیون ریال انتقال دهد.	-	✓	✓	مطابق بخشنامه شماره ۰۰/۲۵۹۱۶۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۷ اعضای سامانه ملزم به اجرای این کنترل هستند.
۲	سقف مبلغ انتقال کلیه حساب‌های هر شخص در هر بانک تجمیعی روزانه	سقف ارسال مبلغ تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در هر بانک ۵۰۰ میلیون ریال روزانه	سقف دریافت مبلغ تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در هر بانک ۵۰۰ میلیون ریال روزانه	✓	✓	-
۳	سقف تعداد انتقال کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی، تجمیعی روزانه/ماهانه	سقف ارسال تعداد تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی، N دستور پرداخت روزانه/ماهانه	سقف دریافت تعداد تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی، N دستور پرداخت روزانه/ماهانه	✓	-	مسئول مربوطه، ملزم به اجرای کنترل روزانه یا ماهانه براساس نظر بانک مرکزی بوده و تعداد متغیر N نیز متعاقباً اعلام خواهد شد.
۴	سقف مبلغ انتقال کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی، تجمیعی روزانه/ماهانه	سقف ارسال مبلغ تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی ۱ میلیارد ریال روزانه/ماهانه	سقف دریافت مبلغ تجمیعی کلیه حساب‌های هر شخص در شبکه بانکی ۱ میلیارد ریال روزانه/ماهانه	✓	-	مسئول مربوطه، ملزم به اجرای کنترل روزانه یا ماهانه براساس نظر بانک مرکزی است.
۵	نهاب	عدم ارائه سرویس به مشتری فاقد کد شهاب	عدم ارائه سرویس به مشتری فاقد کد شهاب	✓	✓	اعضای سامانه ملزم به اجرای این کنترل هستند.
۶	سیاح	کنترل شماره حساب (شبا)	کنترل شماره حساب (شبا)	✓	-	-
۷	حساب تجاری معتبر	اگر نوع حساب مشتری، تجاری معتبر باشد، کنترل بانک مقصد ردیف‌های ۲، ۳ و ۴ بر روی آن حساب اعمال نخواهد شد.				سازوکار اجرای این بند متعاقباً اعلام خواهد شد.