

شماره: مب/ ۱۷۵۳

تاریخ: ۱۳۸۴/۹/۸

«بسمه تعالی»

**جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانک‌های دولتی (پست بانک)، غیردولتی،**

**و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید**

احتراماً؛

پیرو بخشنامه شماره نت/۳۵۱۳ مورخ ۱۳۸۱/۸/۲۲ اداره نظارت بر بانک‌ها موضوع ابلاغ مقررات پیشگیری از پول‌شویی خواهشمند است مقرر فرمایند که کلیه شعب و واحدهای تابعه آن بانک به منظور احراز هویت و شناسایی مشتریان خود قبل از ارائه خدمات بانکی به ویژه افتتاح حساب بانکی علاوه بر رویت اصل شناسنامه و تطبیق آن با تصویر اخذ شده نسبت به دریافت سه شناسه زیر و درج آن در سوابق مشتریان نیز اقدام لازم را معمول دارند:

۱- کد ملی مشتری؛

۲- کد پستی مشتری؛

۳- شماره سریال شناسنامه مشتری؛

ضمناً به منظور حصول اطمینان از صحت نشانی محل اقامت مشتری، ترتیباتی اتخاذ فرمایند تا مدارک آنان از قبیل دسته چک، دفترچه حساب بانکی، صورت گردش وجوه، کارت‌های بدهی و پرداخت و ... برای اولین بار از طریق پست برای مشتری ارسال گردد و این اقدام حداقل سالی یک بار به انحاء مختلف تکرار گردد. اص

**اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**فروزنده شجاعی**

**حمید تهرانی**

**۳۸۳۱-۴**

**۳۸۱۶**