

شماره: مب/۲۴۵۳

تاریخ: ۱۳۸۷/۷/۳

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی و غیردولتی، موسسات اعتباری

توسعه و سینا و شرکت دولتی پست بانک ارسال گردید

احتراماً؛

پیرو بخشنامه شماره ۳۱۱۸/هـ مورخ ۱۳۸۷/۶/۳۰، موضوع ابلاغ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان موسسات اعتباری خواهشمند است دستور فرمایید، در صفحات ۶ و ۸ دستورالعمل اصلاحات به شرح ذیل انجام شود:

۱- در بخش دریافت اطلاعات لازم برای اشخاص حقوقی ایرانی (در صفحه ۶) و در انتهای بند مربوط:

عبارت "شماره اقتصادی (هنگام اعطای تسهیلات)" اضافه شود.

۲- به منظور کنترل صحت شماره اقتصادی در بند مربوط به دریافت مدارک معتبر، (در صفحه ۸) لازم است تصویری از "گواهی نامه ثبت نام" از اشخاص حقوقی متقاضی دریافت تسهیلات اخذ و در سوابق نگهداری شود.

شایان ذکر است موارد یاد شده به موجب درخواست شماره ۴۹۷۲۹ مورخ ۱۳۸۷/۵/۲۶ سازمان امور مالیاتی کشور به دستورالعمل اضافه شده است.

خواهشمند است دستور فرمایند درخصوص انجام این اصلاحات، اقدامات لازم را معمول دارند. /ص

اداره مطالعات و مقررات بانکی

صدیقه رهبر شمس کار

مهناز بهرامی

۳۸۳۱-۳

۳۸۱۶

پیوست: ۲ برگ.

❖ برای اشخاص حقیقی خارجی:

نام و نام خانوادگی، مشخصات کامل آن‌ها (مطابق با مندرجات گذرنامه)، شماره و مشخصات پروانه اقامت به‌ویژه تاریخ پایان اقامت (انقضای موعد)، نشانی کامل محل سکونت در ایران و کد پستی، شماره تلفن محل سکونت، شغل و امضا. در صورت تجدید اقامت، تاریخ جدید باید اخذ شود.

❖ برای اشخاص حقوقی ایرانی:

در مورد اشخاص حقوقی ایرانی لازم است متناسب با نوع و اهمیت خدمات و نیز طبقه مشتری، اطلاعات ذیل دریافت شود:

نام شخص حقوقی، تاریخ، شماره ثبت و کد شناسایی (در صورت وجود)، موضوع فعالیت، مشخصات فرد یا افرادی که حق برداشت از حساب شخص حقوقی را دارند و سمت آن‌ها، مشخصات و نشانی محل سکونت اعضای هیات مدیره، هیات عامل / مدیر عامل، حسابرس (حسابرسان) مستقل، بازرس یا بازرسان قانونی و سهام‌دارانی (شرکایی) که بیش از ۲۰ درصد سهام (سرمایه) شخص حقوقی را در اختیار دارند (در مورد سایر شرکت‌ها و مؤسسات، مشخصات و نشانی موسسین یا هیات امناء و ارکان مشابه)، محل اصلی فعالیت، نشانی و کد پستی دفتر مرکزی، شماره‌های تلفن و دورنگار آن، اسامی صاحبان امضای مجاز و نمونه امضای آن‌ها و اطلاعات مربوط به نحوه رسمیت داشتن کلیه اسناد مالی و مکاتبات مربوط، مدت و حدود اختیارات هیات مدیره و مدیر عامل و یا ارکان مشابه موسسه در مورد حساب‌ها، شماره اقتصادی (هنگام اعطای تسهیلات).

❖ از آنجا که به موجب ماده ۵۸۷ قانون تجارت، مؤسسات و تشکیلات

دولتی و بلدی، به محض ایجاد و بدون احتیاج به ثبت دارای شخصیت حقوقی می‌شوند، اخذ تاریخ و شماره ثبت این گونه سازمان‌ها فاقد موضوعیت است ولی لازم است اطلاعات جایگزین در این رابطه اخذ و در سوابق نگه داری شود.

❖ برای اشخاص حقوقی خارجی:

در مورد شرکت‌های تابعه، دفاتر نمایندگی، شعب و یا هرگونه واحدهای

❖ برای اشخاص حقوقی:

- اصل یا تصویر تاییدشده (مصدق) گواهی نامه ثبت شرکت، شرکت نامه؛
- اظهار نامه ثبت شرکت یا اساسنامه (با توجه به وضعیت شرکت)؛
- تصویر روزنامه رسمی مبنی بر ثبت شرکت؛
- مصوبه هیات مدیره مبنی بر افتتاح حساب (به نام شرکت) و معرفی صاحبان امضای مجاز؛
- تعهدنامه اشخاص حقوقی مذکور مبنی بر اعلام هر نوع تغییر - بلافاصله پس از وقوع - که در شرکت نامه یا اساسنامه و یا براساس تصمیمات هیات مدیره در خصوص افتتاح حساب و معرفی صاحبان امضای مجاز ایجاد می شود.

- تصویر "گواهی نامه ثبت نامه" (از متقاضیان دریافت تسهیلات).
- در مورد اشخاص حقوقی خارجی ترجمه رسمی اسناد و مدارک ثبت آن ها.
- گواهی ثبت شخص حقوقی خارجی می بایست به تایید کنسولگری کشور موطن اصلی آن شخص در ایران و یا کنسولگری ایران در کشور موطن اصلی برسد (در صورت عدم استقرار کنسولگری مزبور در کشورهای طرفین، تایید این گواهی از سوی کنسولگری یا سفارتخانه ذیربط به تشخیص وزارت امور خارجه ج.ا.ا. مورد پذیرش است). هم چنین این گواهی می بایست به تایید اتاق بازرگانی کشور موطن اصلی (در مورد اشخاص حقوقی تجارتي) و یا مقام نظارتي مسؤل در آن کشور (در مورد اشخاص حقوقی غیر تجارتي) رسانیده شود.

ماده ۱۴- در خصوص آن گروه از مشتریان گذری که متقاضی دریافت خدمات بانکی (نظیر وصول وجه چک و یا حواله وجوه) با مبالغ حایز اهمیت (در چارچوب ضوابط مربوط به پیشگیری از پولشویی) هستند، ضروری است شماره ملی مشتری، از طریق ارتباط برخط با سازمان ثبت احوال کشور، استعلام و تاییدیه آن در سوابق نگاهداری شود.

تبصره: در صورت عدم امکان برقراری ارتباط برخط با سازمان ثبت احوال کشور و همچنین در مورد

اشخاص خارجی (حقیقی/حقوقی)، لازم است هویت مشتری بر حسب شرایط مندرج در ماده (۱۳)

احراز شود.