



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲)

دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

اسفندماه ۱۳۹۸

## «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲)»

### دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص»

در اجرای تکلیف مقرر در «دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۶۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۸؛ «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» که از این پس به اختصار "دستورالعمل" نامیده می‌شود، تدوین می‌گردد.

**ماده ۱-** در کلیه نقل و انتقالات حضوری وجوه بالاتر از "دو میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و وجوه بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب‌های سپرده تجاری مشتری حقیقی، انتقال وجه منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط و ارایه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه می‌باشد.

**ماده ۲-** کارسازی دستور پرداخت صرفاً با لحاظ ترتیبات در نظر گرفته شده و اخذ مستندات اشاره شده در این دستورالعمل مجاز می‌باشد.

**ماده ۳-** سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی شود که در صورت عدم تکمیل فیلد بابت، کارسازی دستور پرداخت امکان‌پذیر نباشد.

**ماده ۴-** فیلد بابت باید صرفاً از میان گزینه‌های موجود در سیستم قابل انتخاب باشد و امکان ثبت عبارت‌های غیرسیستمی وجود نداشته باشد.

**ماده ۵-** در صورت عدم تطابق مستندات ارائه شده با موضوع انجام تراکنش، موسسه اعتباری مکلف است مستندات دریافتی را با سوابق مشتری، اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی، تراکنش‌های انجام شده توسط وی و ... مقایسه نموده، ضمن انجام تراکنش، اقدام به برآورد ریسک مشتری نماید. در صورت وجود ریسک پایین، گزارش عملیات و معاملات مشکوک (STR) به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی (FIU) و در صورت داشتن ریسک بالا، علاوه بر موارد پیشین، موضوع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز گزارش شود.

**ماده ۶-** سامانه عملیاتی موسسه اعتباری باید به گونه‌ای طراحی گردد که چنانچه مجموع تراکنش‌های مشتری از سقف در نظر گرفته شده (دو میلیارد ریال یا ده میلیارد ریال در روز)، بیشتر شود، هشدار لازم توسط سامانه اعلام شود.

**ماده ۷ -** موسسه اعتباری مکلف است ترتیباتی اتخاذ نماید که واحدهای بازرسی/مبارزه با پولشویی به صورت روزانه گزارش کلیه نقل و انتقالات درون بانکی و بین بانکی (ساتنا) را به صورت سیستمی دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است، ارسال نمایند و شعب یادشده موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به واحدهای مربوط ارسال می نمایند. واحدهای یادشده نیز موظفند اسناد دریافتی را از طریق روش های سیستمی یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند.

**ماده ۸ -** موسسه اعتباری مکلف است سیستم های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در دستور پرداخت ساتنا و نقل و انتقالات درون بانکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول زیر ثبت و اخذ گردد.

ردیف	موضوع انجام تراکنش	مستندات مورد نیاز
۱	واریز حقوق	ارائه لیست بیمه + لیست حقوق (باید همپوشانی داشته باشد)
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
۳	امور درمانی	اسناد درمانی ارائه شود.
۴	امور سرمایه گذاری و بورس	یک طرف حساب نهادهای مالی مجاز <sup>۱</sup> باشد.
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	مستندات مربوط به موضوع ارزی
۶	پرداخت قرض و تادیه دیون (قرض الحسنه، بدهی، ...)	به شرح فرم پیوست
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی (فهرست مطابق با جمع مبلغ)
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه نامه ارائه شود (بجز خودرو بقیه موارد چک شود)
۹	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه نامه ارائه شود.
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابجایی بین حسابهای مشتری (درون یا بین بانکی)
۱۱	عوارض گمرکی	اسناد مرتبط گمرکی
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب اداره مالیاتی است + اظهارنامه مالیاتی
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوط
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک است.
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه شود.
۱۷	کمک های خیریه	یک طرف تراکنش حساب مؤسسه خیریه ثبت شده رسمی می باشد.
۱۸	خرید کالا	پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد
۱۹	خرید خدمات	پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد

<sup>۱</sup> - منظور از نهادهای مالی مجاز صندوق سرمایه گذاری، شرکت های کارگزاری، شرکت های سرمایه گذاری، شرکت های تامین سرمایه، هلدینگ های مالی، شرکت های سبدگردان می باشد.

## فرم مربوط به ردیف ۶ 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 پرداخت کننده وجه فوق با عنایت به عدم وجود مستندات قانونی در خصوص علت پرداخت به دریافت کننده وجه، اقرار می‌نمایم که پرداخت وجه مزبور ناشی از ..... بوده و تمامی مسئولیت آن بر عهده اینجانب می‌باشد.

موارد فوق مطالعه و مورد قبول واقع شد.

تاییدیه کاربر بانک

امضاء مشتری:

«دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» در (۸) ماده در چهل و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجراء می‌باشد.