



## « بخشنامه »

موضوع	ابلاغ دستورالعمل اصلاح شده شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص و دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص	کد بخشنامه	۵۱۰/۰۶۲۴-۶
گروه بخشنامه	امور اجرایی	تاریخ صدور	۱۴۰۳/۰۲/۱۲
مبدا صدور	مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی	شماره مبدا صدور	۰۳/۲۲۸۴۸
شماره موضوع	۰۶۲۴	پیوست	دارد

## کلیه واحدهای ستادی و مدیریت شعب استان ها

## با احترام

پیرو بخشنامه شماره ۳۹۸ و اطلاعیه شماره ۲۵۴۲ (تصاویر پیوست) موضوع دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن، هیئت عامل بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۱۷) دستورالعمل یاد شده (مصوب شورای پول و اعتبار)، ابلاغی از سوی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.طی نامه شماره ۰۳/۲۲۸۴۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴، با افزایش آستانه های مندرج در مواد (۸)، (۱۰) و (۱۲) دستورالعمل مذکور، بدینوسیله ضمن اعلام مفاد اصلاحی به شرح ذیل، یک نسخه از دستورالعمل اصلاح شده شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص و نیز نسخه ای از دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع ماده (۷) تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص که ماده (۴) آن با توجه به تغییرات فوق اشاره مورد اصلاح قرار گرفته است، به پیوست ارسال می گردد:

➤ آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه های پرداخت غیرحضوری، از کلیه حساب های سپرده غیرتجاری متعلق به مشتری حقیقی در هر موسسه اعتباری، تا دو میلیارد ریال به صورت روزانه و ده میلیارد ریال به صورت ماهانه افزایش می یابد.

➤ الزام به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم‌های مربوط و ارایه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و با علت انتقال وجه در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی روزانه اشخاص حقیقی از گروه حساب های غیرتجاری آنها که تا زمان ابلاغ این بخشنامه برای مبالغ بالاتر از دو میلیارد ریال اعمال می گردید، از این پس برای مبالغ بالاتر از "چهار میلیارد ریال" ضرورت می یابد. همچنین در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی مربوط به حساب‌های غیرتجاری اشخاص حقیقی با مبالغ بیشتر از دو میلیارد ریال تا چهار میلیارد ریال، گرچه ارایه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه ضرورت ندارد، لیکن تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم های مربوط، الزامی است.

➤ حداکثر تراکنش خرید هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارت های پرداخت متعلق به مشتری حقیقی، به روزانه مبلغ دو میلیارد ریال افزایش می یابد. کنترل آستانه مذکور درخصوص هر کارت بر عهده موسسه اعتباری صادرکننده کارت پرداخت است.

لازم به ذکر است روسا/سرپرستان شعب به عنوان نماینده و مدیران/سرپرستان شعب استان به عنوان ناظر واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مسئول حسن اجرای ضوابط و مقررات مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در واحدهای اجرایی بانک می باشند.

بنابراین لازم است مراتب به واحدهای ذیربط ابلاغ و بر رعایت و اجرای آن نظارت لازم صورت پذیرد. nb1201-03

### اداره کل سازمان و بهبود روشها

سید عیسی سادات  
۱۳۳۷۵۲

علیرضا احمدیان  
۱۱۶۶۹

مرجع صدور اطلاعیه: نامه شماره ۰۳/۲۲۸۴۸-۰۳ مدیریت کل مقررات بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا. و نامه شماره ۶۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۰ اداره کل مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم واحد پاسخگو اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم : تلفن ۰۲۱-۶۱۰۳۲۴۸۴-۲۶۶۰

#### رونوشت:

- اعضای محترم هیئت مدیره جهت استحضار.
- معاونین محترم مدیرعامل جهت استحضار.
- مدیریت محترم امور فناوری اطلاعات و ارتباطات جهت استحضار و دستور اقدام لازم.
- رئیس محترم اداره کل مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم جهت استحضار
- دایره بخشنامه ها .

۲۲/۱۳۰۲۰۰۰/د/۷۲۱

۱۴۰۳/۲/۱۲

ندارد