



باسمہ تعالیٰ



رئیس هیئت مدیره

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۲/۱۸

شماره: ۰۳۲/۵۰۰/۱۱

پیوست: دارد

ساعت: ۲۰:۰۱

جهش تولید با مشارکت مردم

جناب آقای محمدحسین دهقان منشادی

مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند:

در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۲ بخشنامه اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی به شرح زیر در این بانک صادر و با بهره‌گیری از سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به تمامی همکاران در سطوح مختلف "ستاد مرکزی، مدیریت استان‌ها و شعب این بانک" ابلاغ شده است.

ردیف	عنوان بخشنامه / اطلاعیه	شماره بخشنامه / اطلاعیه	شماره نامه ابلاغی	تاریخ نامه ابلاغی
۱	بخشنامه شماره ۶۵ اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم «نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص» شماره نامه بانک مرکزی ۰۳/۲۲۸۴۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴	۵۹۵۴	۰۳۲/۹۹۸/۶۰۵	۱۴۰۳/۰۲/۱۲

دبیرخانه مرکزی ریاست جمهوری

و هب متقی نیا

شماره: ۲۶۸۵۱

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۲/۱۹

ساعت: ۰۸:۱۵

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری: برای استحضار



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه ۴۰

اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
موضوع : لزوم شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص

بانک مرکزی در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۳) بند «ح» تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور " به منظور افزایش شفافیت تراکنش های بانکی ، مبارزه با پولشویی و جلوگیری از فرار مالیاتی " و همچنین باستناد تبصره (۱) ماده (۱۱۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ هیات محترم وزیران به منظور کاهش سطح خطر (ریسک) پولشویی و تامین مالی تروریسم در ارائه خدمات انتقال وجوه « دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص » مصوب یک هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار را ابلاغ نمودند .

با عنایت به مراتب فوق ، ضمن ابلاغ دستورالعمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص بدین وسیله اعلام می گردد ؛ به منظور اعمال آستانه های متدرج در دستورالعمل یاد شده ؛ لازم است قبل از افتتاح هرگونه سیرده جدید و نیز در مورد سیرده های موجود ، حسابهای سیرده تجاری از سیرده شخصی به صورت سیستمی تفکیک گردد و علاوه براین درگاههای پرداخت یا ابزارهای پذیرش به مشتریان حقوقی واجد شرایط و مشتریان حقیقی دارای حساب تجاری و شناسه اقتصادی مورد تأیید سازمان امور مالیاتی کشور تخصیص یابد . همچنین در کلیه نقل و انتقالات وجوه بالاتر از " ده میلیارد ریال " درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و مشتری حقیقی دارای حساب سیرده تجاری و نیز نقل و انتقال وجوه بالاتر از " دویلیارد ریال " درون بانکی و بین بانکی مشتری حقیقی دارای حساب سیرده شخصی ، انتقال وجه منوط به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله ، قرار داد و یا علت انتقال وجه می باشد (مفاد بخشنامه قبلی شماره ۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۶) در این خصوص لازم به ذکر است اشخاص حقیقی که از حساب بانکی خود استفاده تجاری می کنند می توانند با دریافت شناسه اقتصادی و اتصال حساب بانکی خود به آن به صورت سیستمی ، از شمول مفاد این جزء مستثنی شوند . همچنین حسب دستورالعمل مذکور ، ضرورت دارد ؛ آستانه مجاز روزانه و ماهانه مجموع مبالغ برداشت برای اشخاص حقوقی و حقیقی اعم از

تجاری و شخصی و اشخاص پائین تر از ۱۸ سال به صورت سیستمی محدود شده و عملیات بانکی مبتنی بر حساب اعم از حضوری و غیر حضوری منوط به اخذ شناسه شهاب از طریق سامانه شهاب شود. با توجه به موارد فوق لازم است مواردی که در مدیریتها و شعب قابل انجام است مورد اقدام قرار گیرد و سایر موارد که مستلزم تغییر در سیستم مهرگستر است متعاقباً اعمال و چگونگی اجرای آن از طریق حوزه مربوطه اعلام خواهد شد.

لازم به ذکر است با ابلاغ این بخشنامه صرفاً سقف نقل و انتقال در خصوص اشخاص حقیقی کاهش یافته و سایر مفاد بخشنامه شماره ۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۶ این اداره کل گماکان به قوت خود باقی است.

اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

کمال یگانه فر

۱۵۱۹۰

محمد نصرانی

۲۱۵۶۶

شماره:

تاریخ:

بسمه تعالی

اداره کل مبارزات با پولشویی، رکن پنجم سازمان مبارزات با پولشویی
موضوع: رفع محدودیت دسترسی به حسابهای بانکی

بخشنامه

اطلاعیه

فرم

پیش نویس تنظیمی آن اداره کل در جلسه مورخه ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ کارگروه تهیه

و تدوین بخشنامه ها و فرم های نافذ بانک مطرح و دستور آن در صورت رفع نکات زیر به طور کامل

مورد تایید قرار گرفت:

-۱

-۲

-۳

-۴

۷۷۵۲

نام و نام خانوادگی کمال یگانه فر امضاء ۱۴۰۲/۰۲/۱۱	نام و نام خانوادگی زویا نعمتیان امضاء ۱۴۰۲/۰۲/۱۱	نام و نام خانوادگی فروید محمدی امضاء	نام و نام خانوادگی حسین کشانی امضاء ۱۴۰۲/۰۲/۱۱
نام و نام خانوادگی فرشید کاظمی امضاء ۱۴۰۲/۰۲/۱۱	نام و نام خانوادگی محمودولی حیدری امضاء	نام و نام خانوادگی مجیدرضا عباسی امضاء	نام و نام خانوادگی پیام وفایی فرد امضاء
نام و نام خانوادگی حسین حیدری امضاء	نام و نام خانوادگی اکبر قالی امضاء	نام و نام خانوادگی بهنام سلیمان زاده امضاء	نام و نام خانوادگی شیرین حسینی امضاء

توجه: مدت زمان اعتبار صورتجلسه امضاء شده تا یک هفته بعد از تاریخ تشکیل جلسه خواهد بود. بعد از این تاریخ می بایست بخشنامه یا اطلاعیه مجدداً در کارگروه فرم ها و بخشنامه های بانک مطرح گردد.



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه ۶۵

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
موضوع : نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص

پیرو بخشنامه شماره ۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۴ و با استناد به بخشنامه شماره ۰۳/۲۲۸۴۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی و پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۴۸۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۵ معاون محترم فن آوری های نوین بانک مرکزی در خصوص افزایش سقف تراکنش خرید اشخاص حقیقی، به اطلاع می رساند : به موجب تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ هیات عامل بانک مرکزی و با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۱۷) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی آن، مصوب شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ که طی آن افزایش آستانه های مقرر در دستورالعمل مذکور در حدود شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی به رییس کل محترم بانک مرکزی تفویض شده ؛ با افزایش آستانه های مندرج در مواد (۸)، (۱۰) و (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص (بخشنامه شماره ۴۰ این اداره)، به شرح زیر موافقت شده است :

«آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه های پرداخت غیر حضوری، از کلیه حساب های سپرده غیر تجاری 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 فرم های مربوط و ارائه اسناد مثبته دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی روزانه اشخاص حقیقی از گروه حساب های غیر تجاری آن ها 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 دارد، همچنین در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی مربوط به حسابهای غیر تجاری اشخاص حقیقی با مبالغ بیشتر از دو میلیارد ریال تا چهار میلیارد ریال، گرچه ارائه اسناد مثبته 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 از هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارت های پرداخت متعلق به مشتری حقیقی ، به روزانه مبلغ دو میلیارد ریال افزایش یافته است . کنترل آستانه مذکور در خصوص هر کارت بر عهده موسسه اعتباری صادر کننده کارت پرداخت است .

با توجه به مراتب مذکور ، به پیوست نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص و نیز نسخه ای از « دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره 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 ، برای اجرا ارسال و ابلاغ می شود . مقتضی است بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید .

روزانه	از ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ← ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه های پرداخت غیر حضوری، غیر تجاری مشتری حقیقی
ماهانه	از ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ← ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	
روزانه	از ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ← ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	اسناد مثبت (لزوم ارائه) برای اشخاص حقیقی (غیر تجاری)
روزانه	از ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ← ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حداکثر تراکنش خرید از کلیه کارت های پرداخت متعلق به مشتری حقیقی

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

کمال یگانه فر

محمد نصری

۱۳۹۰

۱۳۹۶

شماره: ۰۳/۲۲۸۴۸
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۲/۰۴
دارد

شماره:
تاریخ:
دارد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارتوزم رشدتوید

بیت

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خالی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورشیدیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کار آفرین
جناب آقای فرهی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملت



باسلام:

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۳/۴۸۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۵ معاون محترم فن‌آوری‌های نوین بانک مرکزی در خصوص افزایش سقف تراکنش خرید اشخاص حقیقی، به استحضار می‌رساند هیأت عامل محترم بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۱۷) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی آن، مصوب شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۳۹۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ که طی آن افزایش آستانه‌های مقرر در دستورالعمل مذکور در حدود شاخص بهای کالا و خدمات مصرفی به رئیس کل محترم بانک مرکزی تفویض شده است، با افزایش آستانه‌های مندرج در مواد (۸)، (۱۰) و (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص، به شرح زیر موافقت نمود:

- آستانه مجاز مجموع مبالغ پرداختی از طریق درگاه‌های پرداخت غیر حضوری، از کلیه حساب‌های سپرده غیر تجاری متعلق به مشتری حقیقی در هر مؤسسه اعتباری، تا **دو میلیارد ریال** به صورت روزانه و **ده میلیارد ریال** به صورت ماهانه افزایش می‌یابد.
- الزام به تکمیل قسمت (فیلد) پایت در فرم‌های مربوط و ارائه اسناد مثبته دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی روزانه اشخاص حقیقی از گروه حساب‌های غیر تجاری آن‌ها که تا زمان ابلاغ این بخشنامه برای مبالغ بالاتر از دو میلیارد ریال افعال می‌گردید، از این پس برای مبالغ بالاتر از **چهار میلیارد ریال** ضرورت می‌یابد همچنین در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری درون بانکی و بین بانکی مربوط به حساب‌های غیر تجاری اشخاص حقیقی با مبالغ بیشتر از **دو میلیارد ریال** تا **چهار میلیارد ریال**، گوجه ارائه اسناد مثبته دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه ضرورت ندارد، لیکن تکمیل قسمت (فیلد) پایت در فرم‌های مربوط، الزامی است.
- حداکثر تراکنش خرید از هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارتهای پرداخت متعلق به مشتری حقیقی، به روزانه مبلغ **دو میلیارد ریال** افزایش می‌یابد. کنترل آستانه مذکور در خصوص هر کارت بر عهده مؤسسه اعتباری صادرکننده کارت پرداخت است.

با عنایت به مراتب مذکور، ضمن ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص و نیز ارسال نسخه‌ای از «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره ماده (۷)، تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» که ماده (۴) آن با توجه به تغییرات فوق‌الذکر مورد اصلاح قرار گرفته است، خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۳۳۸۲۸۰/۱

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا آیدادی حمیدرضا آذرکون

۳۳۱۶

۳۳۱۵-۲

عکاس

عکاس



با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۲۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ موضوع «اِیلاغ اصلاحيه» دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۱ شورای پول و اعتبار، به استحضار می‌رساند آن شورا در یک‌هزار و سیصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷، با پیشنهاد الحاق یک تبصره به شرح ذیل به ماده (۸) دستورالعمل مذکور موافقت نمود:

تبصره ۳- تراکنش‌های انتقال وجه غیرحضورى که مبدأ و مقصد آن یکسان و از نوع انفرادى-متعلق به یک شخص حقیقى است، از رعایت حدود مقرر در این ماده مستثنى می‌باشد.

بر این اساس، انتقال وجه از حساب سپرده یک شخص حقیقی به سایر حساب‌های سپرده آن شخص به هر میزان، منوط به آن که هر دو سپرده، انفرادی (و نه مشترک) باشند در آسانیه‌های مذکور در ماده (۸) دستورالعمل یادشده، مورد احتساب قرار نخواهد گرفت. همانگونه که مستحضرد، به موجب بند (۱۰) جدول مترج در ماده (۶) اصلاحيه «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» ایلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲/۵۷۴۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۶ نیز، انتقال وجه بین حساب‌های سپرده اشخاص، مستلزم اخذ مستند نمی‌باشد.

با عنایت به مراتب مذکور، ضمن ایفاد یک نسخه تصحیح شده از دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ایلاغ و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد و بر حسن اجرای آن نیز نظارت مؤثر به عمل آید. (۵۹۹۷-۴۶)

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی‌آبادی محمدحسین دشتان

۲۳۱۵-۲ ۲۳۱۶

غنی‌آبادی
دشتان

۰۲/۳۳۹۴۴

۱۴۰۲/۰۲/۱۸

دارد

شماره:

تاریخ:

پرست:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبک‌دلی

همارتوزم رشد و پیشرفت

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرازی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لک‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای یلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزبان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای فاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادلی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدیمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین‌زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمس‌نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای فضاپی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادلی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای تقوی‌نژاد رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای کشوری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



(برسمتای)

جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
 جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
 جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
 جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
 مدیرعامل محترم بانک ملت
 جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
 جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
 جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
 جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
 جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
 جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
 جناب آقای یورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
 جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
 جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 مدیرعامل محترم بانک آینده
 جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
 جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
 جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
 جناب آقای جوادلی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
 مدیرعامل محترم بانک دی
 جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
 جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
 جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
 جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کار آفرین
 جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
 جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
 جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
 جناب آقای جوادلی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل



با سلام و احترام:

پیرو بخشنامه شماره ۰۱/۲۰۱۷۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۴ و با استناد به ماده (۱۷) آخرین ویرایش «دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص»، مصوب یک هزار و سیصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ شورای پول و اعتبار و بانوجه به صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ هیئت عامل محترم بانک مرکزی، حداکثر تراکنش خرید از هر کارت متعلق به مشتری حقیقی، از مبلغ یک میلیارد ریال، به دو میلیارد ریال و مجموع تراکنش های انجام شده کارتی برای وی در کل شبکه بانکی روزانه از مبلغ یک میلیارد ریال، به مبلغ دو میلیارد ریال افزایش یافت. لذا دستور فرمائید نسبت به تمهینات فنی لازم و اجرای هماهنگ موضوع از مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۰ اقدام لازم به عمل آورند. ۶۳۷۲۵۵۹/

مهران محرمیان

رونوشت:

- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی - جناب آقای دکتر طالبی - جهت استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی - جناب آقای دکتر محمدپور - جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره معاملات ریالی - جناب آقای مسجدی - جهت اطلاع و اقدام لازم.
- شرکت خدمات انفورماتیک - مدیر عامل محترم جناب آقای دکتر شاکری - جهت اقدام لازم.
- شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) - مدیر عامل محترم جناب آقای دکتر شبیری - جهت اقدام و ابلاغ به شرکت های پرداخت.
- شرکت مدیریت امن الکترونیکی کشف - جناب آقای دکتر قرایی - جهت اطلاع.