



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۸۸/۲۳۶۱۱۳
تاریخ: ۱۳۸۸/۱۱/۰۸
پوست: ندارد

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک،

مؤسسه اعتباری توسعه و مؤسسه اعتباری شهر ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۸۸/۲۱۰۰۶۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۸ در خصوص ابلاغ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی، بدینوسیله مراتب زیر را در ارتباط با ماده ۴۴ آئین‌نامه مذکور مبنی بر؛ "یک ماه پس از ابلاغ این آئین‌نامه پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر در هر روز توسط اشخاص مشمول (به ویژه مؤسسات اعتباری) به ارباب رجوع ممنوع است"

به اطلاع می‌رساند:

- ۱- همانگونه که استحضار دارند، سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا)، زمینه لازم برای انتقال وجه بطور فوری بین حساب‌های مشتریان در دو بانک مختلف و بدون هیچ‌گونه کارمزدی را فراهم ساخته است. بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مشمول مفاد ماده ۴۴ آئین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی موظفند ضمن تشریح و اعلام مزایای استفاده از سامانه مذکور (با اطلاع‌رسانی مناسب در محل شعب و یا از هر طریق دیگر)، شرایط بهره برداری آسان و سریع از این سامانه را برای کلیه مشتریان خود به نحو مقتضی فراهم نمایند.
- ۲- نرخ کارمزد صدور چک بانکی و چک (رمزدار) بین بانکی به ترتیب هر فقره ۲۰,۰۰۰ ریال و ۳۰,۰۰۰ ریال می‌باشد و دریافت هر مبلغی اضافه بر مبالغ فوق‌الذکر، تخلف محسوب می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و در اسرع وقت نتیجه اقدامات به عمل آمده در این رابطه را به این بانک اعلام نمایند. ۴۰۱۵۲۵/ف

مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیر حسین امین آزاد

حمید تهرانفر

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

صفحه وب: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵۱، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir