



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



باسلام؛

احتراماً، 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 استحضار می‌رساند هیأت عامل محترم بانک مرکزی در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۱۷) دستورالعمل شفاف‌سازی 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 رئیس کل محترم بانک مرکزی تفویض شده است، با افزایش آستانه های مندرج در مواد (۸)، (۱۰) و (۱۲) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش های بانکی اشخاص، به شرح زیر موافقت نمود:

- 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 مؤسسه اعتباری، تا **دو میلیارد ریال** به صورت روزانه و **ده میلیارد ریال** به صورت ماهانه افزایش می‌یابد.
- الزام به تکمیل قسمت (فیلد) بابت در فرم های مربوط و ارایه اسناد مثبت 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 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 حساب های غیر تجاری 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 از هر کارت پرداخت و نیز کلیه کارت های پرداخت متعلق به مشتری حقیقی، به روزانه مبلغ **دو میلیارد ریال** افزایش می‌یابد. کنترل آستانه مذکور در خصوص هر کارت بر عهده مؤسسه اعتباری صادر کننده کارت پرداخت است.

با عنایت به مراتب مذکور، ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش های بانکی اشخاص و نیز ارسال نسخه ای از «دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره ماده (۷)، تبصره (۲) ماده (۱۰) و تبصره ماده (۱۱) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش های بانکی اشخاص» که ماده (۴) آن با توجه به تغییرات فوق‌الاشاره 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. / ۶۳۷۸۴۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱۰۶ پستی: ۳۳۱۱۱ - ۱۵۴۹۶ - فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴ - ۶۶۷۳۵۶۷۴

اینترنتی: www.cbi.ir

