



جناب آقای رضائی رئیس محترم هیئت مدیره بانک توسعه تعاون
جناب آقای ذکاوت رئیس محترم هیئت مدیره بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای فرحی رئیس محترم هیئت مدیره بانک سپه
جناب آقای عسکری رئیس محترم هیئت مدیره بانک صنعت و معدن
رئیس محترم هیئت مدیره بانک کشاورزی
رئیس محترم هیئت مدیره بانک مسکن
جناب آقای بهاری رئیس محترم هیئت مدیره بانک ملی ایران
جناب آقای جلیلی نیا رئیس محترم هیئت مدیره شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای ترک تبریزی رئیس محترم هیئت مدیره بانک تجارت
جناب آقای امینی رئیس محترم هیئت مدیره بانک رفاه کارگران
جناب آقای اسکندری کبودان رئیس محترم هیئت مدیره بانک صادرات ایران
جناب آقای نصر اصفهانی رئیس محترم هیئت مدیره بانک ملت
جناب آقای کهالی رئیس محترم هیئت مدیره بانک آینده
جناب آقای زرنندی مقدم رئیس محترم هیئت مدیره بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیئت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای باجلان رئیس محترم هیئت مدیره بانک پارسیان
جناب آقای خزائی رئیس محترم هیئت مدیره بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی رئیس محترم هیئت مدیره بانک خاورمیانه
جناب آقای ادبی رئیس محترم هیئت مدیره بانک دی
جناب آقای مجتهد رئیس محترم هیئت مدیره بانک سامان
جناب آقای پورمرعشی رئیس محترم هیئت مدیره بانک سرمایه
جناب آقای خدابخش رئیس محترم هیئت مدیره بانک سینا
جناب آقای عطاران رئیس محترم هیئت مدیره بانک شهر
جناب آقای خرسندی رئیس محترم هیئت مدیره بانک کارآفرین
جناب آقای حاج علی رئیس محترم هیئت مدیره بانک گردشگری
جناب آقای معبودی رئیس محترم هیئت مدیره بانک مشترک ایران و ونزوئلا
جناب آقای سلطانی رئیس محترم هیئت مدیره بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای امامی رئیس محترم هیئت مدیره بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای بکاء رئیس محترم هیئت مدیره موسسه اعتباری ملل

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند حسب بند (الف) ماده (۴۹) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کلیه حساب‌های بانکی اعم از ریالی و ارزی دولت و دستگاه‌های موضوع ماده (۲۹) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵/۱۲/۱۴ و مستثنیات آن، صرفاً از طریق خزانه‌داری کل کشور و نزد بانک مرکزی افتتاح و نگهداری می‌شود. دستگاه‌های یادشده موظفند کلیه دریافت‌ها (اعم از اینکه از محل بودجه عمومی دولت، بودجه اختصاصی و یا سایر محل‌ها تأمین شده باشد) و پرداخت‌های خود را فقط از طریق حساب‌های افتتاح شده نزد بانک مرکزی انجام دهند.

در همین راستا و حسب اطلاعات واصله در برخی موارد نسبت به افتتاح حساب برای اشخاص حقیقی - حقوقی با استفاده از شناسه ملی دستگاه‌های اجرایی اقدام شده که منجر به انسداد حساب‌هایی شده که عملاً در شمول موارد انتقال مانده به این بانک قرار نداشته و باعث ایجاد مشکلاتی برای صاحبان حساب های مذکور گردیده است.

از این رو، ضمن تأکید بر رعایت ضوابط افتتاح حساب برای اشخاص حقیقی - حقوقی و بررسی کامل مدارک و مستندات ارایه شده به منظور افتتاح حساب در آن مؤسسه اعتباری و نیز تأکید بر مفاد بند (۳-۲) دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در مؤسسات اعتباری که وظایف واحد رعایت قوانین و مقررات به صراحت در آن بیان شده و هدف آن کاهش احتمال زیان ناشی از شمول جریمه‌ها و مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت‌های بانکی می‌باشد، مقتضی است اقدامات لازم به منظور رعایت موارد فوق در آن بانک/مؤسسه اعتباری صورت پذیرد. بدیهی است در صورت افتتاح حساب به شیوه مذکور، حساب افتتاحی توسط این بانک مسدود و تبعات بعدی آن بر عهده آن مؤسسه اعتباری خواهد بود.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۱

مهدی ابراهیمی
۸۷۲۱-۰۲

امیرصابر احيائي
۸۷۱۶





رونوشت :

- معاون محترم تنظیم‌گری و نظارت ، جناب آقای دکتر محمدپور، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم سیاست‌گذاری پولی ، جناب آقای دکتر شیرجیان، با سلام و احترام؛ جهت استحضار.
- معاون محترم نظام پرداخت و فناوری‌های نوین ، سرکار خانم دکتر مؤمن واقفی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جناب آقای دکتر افشار، با سلام و احترام؛ جهت استحضار.
- مشاور محترم رئیس کل و مدیرکل حوزه ریاست و هیأت عامل ، جناب آقای دکتر ابراهیمی، با سلام و احترام، عطف به نامه شماره ۱۴۰۴/۳۰۹۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۱، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جناب آقای دکتر رحیمی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- رئیس محترم مرکز حراست ، جناب آقای امیری، با سلام و احترام؛ جهت استحضار.
- مدیرکل محترم نظارت غیراحتیاطی ، جناب آقای دکتر میرعمادی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- مدیرکل محترم حسابرسی و ریسک ، جناب آقای دکتر ارجمندنژاد، با سلام و احترام، جهت استحضار.



- مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات اعتباری ۲ ، جناب آقای دهقان منشادی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره نظارت بر موسسات اعتباری ۳ ، جناب آقای شهسوار، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جناب آقای قمری وفا، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی - جناب آقای دکتر مرادپور، معاون محترم بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- خزانه داری کل کشور ، جناب آقای دکتر بنائی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای دکتر ساکیانی، مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور در بانک مرکزی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- شورای هماهنگی بانکها ، جناب آقای دکتر نجارزاده، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جناب آقای دکتر معرفت، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای بزرگ اصل، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، با سلام و احترام، جهت استحضار.
- رئیس کمیته تطبیق بانک ملی ایران، جناب آقای صمد عزیزنژاد، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک سپه، جناب آقای محمدجواد محقق‌نیا، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک رفاه کارگران، جناب آقای مصطفی سرگلزایی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک صنعت و معدن، جناب آقای امیر هوشنگ عصارزاده، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک مسکن، جناب آقای جعفر آقاملانی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک کشاورزی، جناب آقای ناصر سیفالهی انار، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک توسعه صادرات، جناب آقای سیدمرتضی ذکاوت، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک توسعه تعاون، جناب آقای حمیدرضا البرزلی اوانکی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک سینا، جناب آقای احمد سلمانی آرائی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک سرمایه، جناب آقای محسن ملکی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق پست بانک ، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک تجارت، جناب آقای سیدمهدی حسینی دولت‌آبادی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک ملت، جناب آقای سیدرضا موسوی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک اقتصادنوین، جناب آقای محمدعلی رستگار سرخه، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک پاسارگاد، جناب آقای محمدرضا ساروخانی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک پارسیان، جناب آقای حمید پاداش زیوه، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک آینده، جناب آقای علی اکبر عابدینی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک ایران زمین، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک سامان، جناب آقای داوود سوری، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک خاورمیانه، جناب آقای عبدالکریم قوامی فر، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- رئیس کمیته تطبیق بانک دی، جناب آقای امجد خضری، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
- ۱/// رئیس کمیته تطبیق بانک گردشگری، جناب آقای محمد بیگدلی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.



رئیس کمیته تطبیق بانک شهر، جناب آقای جواد عطاران، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
رئیس کمیته تطبیق بانک کارافرین، جناب آقای مهدی گودرزی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
رئیس کمیته تطبیق بانک قرض الحسنه رسالت، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
رئیس کمیته تطبیق بانک قرض الحسنه مهر ایران، جناب آقای مصطفی ازگلی، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم.
رئیس کمیته تطبیق بانک ایران و ونزوئلا، با سلام و احترام؛ جهت اقدام لازم

دوشنبه ۱۲ خرداد ۱۴۰۱
محسن هابلی
09:35
3d86ca09-bd40-4f50-967e-222b4332b629