

بخشنامه بانک مرکزی مورخ 1401/03/04

بخشنامه بانک مرکزی مورخ 1401/03/04

اداره مبارزه با پولشویی و تامین تروریسم

دستورالعمل تعیین سطح گردش بانکی اشخاص حقیقی فاقد شغل

شخص حقیقی فاقد شغل: به شخص حقیقی اطلاق میشود که اشتغال به کار ندارد و وضعیت اطلاعات شغلی خود را به بانک تحت عنوان بازنشسته، مستمری بگیر، بیکار (دانش آموز، دانشجو، بانوان خانه دار، و تمامی اشخاصی که شامل مصادیق بازنشسته و مستمری بگیر نمی باشند) اعلام کرده است.

(به عبارتی بابت گردش حساب خود فاقد پرونده مالیاتی می باشد.)

مجموع حداکثر سقف گردش بدهکار و بستانکار (برداشت و واریز) تمامی حساب های بانکی شخص حقیقی فاقد شغل در طول یکسال (ابتدا تا انتهای هر سال شمسی) به شرح زیر می باشد:

بازنشسته 20 میلیارد ریال

مستمری بگیر 10 میلیارد ریال

بیکار 5 میلیارد ریال

درآمد اجاره املاک و سود سپرده بانکی، انتقال حساب بین بانکی شخص در محاسبات سقف تعیین شده، آورده نمیشود.

موسسه بانکی سطح گردش حساب هر شخص را حداکثر پس از 48 ساعت از زمان وقوع هر تراکنش محاسبه مینماید.

در صورتیکه قبل از سررسید یکساله از سطح گردش حساب بالاتر رود. به صورت ارسال پیامک و یا سایر روش ها از شخص دعوت میشود تا برای ارائه توضیحات طرف مهلت یکماه به بانک مراجعه کند. و توضیحات لازم در خصوص افزایش گردش حساب را به بانک ارائه کند. چنانچه بانک

دلایل را نپذیرد مراتب را تحت گزارش معاملات مشکوک به وزارت دارایی اعلام مینماید. و اگر شخص فاقد فعالیت مستنداتی ارائه نماید که نشان دهنده اشتغال به کار باشد. بانک سقف گردش حساب وی را به سطح فعالیت اشخاص دارای شغل افزایش خواهد داد.

در صورتیکه ظرف یکماه به بانک مراجعه نشود، تمامی عملیات بانکی شخص غیر فعال خواهد شد.

طوابط تعیین سطح گردش حساب افراد دارای شغل متعاقبا توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۴

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

دستورالعمل تعیین سطح گردش بانکی اشخاص حقیقی فاقد شغل

شخصی حقیقی فاقد شغل: به شخص حقیقی اطلاق می شود که اشتغال به کار ندارد و وضعیت اطلاعات شغلی خود را به بانک تحت عنوان بازنشسته، مستمری بگیر، بیکار (دانش آموز، دانشجو، بانوان خانه دار، و تمامی اشخاصی که شامل مصدیق بازنشسته و مستمری بگیر نمی باشند) اعلام کرده است.

(به عبارتی بابت گردش حساب خود فاقد پرونده مالیاتی می باشد)

مجموع حداکثر سقف گردش بدهکار و بستانکار (برداشت و واریز) تمامی حسابهای بانکی شخص حقیقی فاقد شغل در طول یکسال (ابتدا تا انتهای هر سال شمسی) به شرح زیر می باشد:

بازنشسته ۲۰ میلیارد ریال

مستمری بگیر ۱۰ میلیارد ریال

بیکار ۵ میلیارد ریال

درآمد اجاره املاک و سود سپرده بانکی، انتقال حساب بین بانکی شخص در محاسبات سقف تعیین شده، آورده نمی شود.

موسسه بانکی سطح گردش حساب هر شخص را حداکثر پس از ۴۸ ساعت از زمان وقوع هر تراکنش محاسبه می نماید.

در صورتیکه قبل از سررسید یکساله از سطح گردش حساب بالاتر رود، به صورت ارسال پیامک و یا سایر روشها از شخص دعوت می شود تا برای ارائه توضیحات ظرف مهلت یکماه به بانک مراجعه کند. و توضیحات لازم در خصوص افزایش گردش حساب را به بانک ارائه کند. چنانچه بانک دلایل را نپذیرد مراتب را تحت گزارش معاملات مشکوک به وزارت دارایی اعلام می نماید. و اگر شخص فاقد فعالیت مستنداتی ارائه نماید که نشان دهنده اشتغال به کار باشد، بانک سقف گردش حساب وی را به سطح فعالیت اشخاص دارای شغل افزایش خواهد داد.

در صورتیکه ظرف یکماه به بانک مراجعه نشود، تمامی عملیات بانکی شخص غیر فعال خواهد شد.

ضوابط تعیین سطح گردش حساب افراد دارای شغل متعاقبا توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد.

