



سبستی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیر دولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود.

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند، شناسایی مشتری از مهمترین ارکان مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌باشد. در همین راستا، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای ماده (۲۰) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و قوانین و مصوبات مختلف از جمله بندهای (الف) و (ب) ماده (۱۸) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه و همچنین ابلاغیه شماره ۱۲۳۲۱۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۷ جناب آقای دکتر جهانگیری، معاون اول محترم رییس جمهور، اقدام به راه اندازی سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی موسوم به نهاب نموده است. نهاب، پایگاه جامع و یکپارچه اطلاعات هویتی مشتریان مؤسسات اعتباری به شمار می‌آید و شناسایی کامل مشتریان مؤسسات مذکور و ایجاد کنترل‌های لازم بر نحوه عملکرد آن‌ها در شبکه بانکی کشور را تسهیل و تسریع می‌نماید. این پایگاه داده به هریک از مشتریان شبکه بانکی کشور، شناسه منحصر به فردی به نام شهاب تخصیص می‌دهد که در این صورت لازمه بهره‌مندی از خدمات بانکی برخوردار از شناسه مذکور خواهد بود. مأموریت سامانه موصوف در پنج فاز طراحی شده و در حال حاضر مرحله برون خط سامانه نهاب تقریباً تکمیل شده و به زودی آن مرحله اجرایی خواهد شد.

علاوه بر این، چنانچه مستحضرنند در «قانون اصلاح قانون صدور چک» مصوب جلسه علنی مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۳ مجلس شورای اسلامی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۲۰۴۶۵ مورخ ۱۳۹۷/۹/۱۲، بانک‌ها موظف شده‌اند صحت مشخصات متقاضی دسته چک را با استعلام از سامانه نظام هویت سنجی الکترونیکی بانکی (نهاب)، احراز نمایند. لذا از این پس، قبل از اعطای دسته چک به متقاضیان، لازم است هویت متقاضی از طریق استعلام از سامانه نهاب احراز گردد.

با عنایت به مراتب مذکور و همچنان که پیشتر طی نامه شماره ۹۷/۲۷۲۲۳۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۵ اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی اعلام گردید، آخرین به‌روز رسانی اطلاعات مشتریان دارای شناسه شهاب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری با هدف احراز صحت آمار و اطلاعات مشتریان شبکه بانکی کشور در سرور انتقال فایل سامانه نهاب به آدرس <ftp://NahabMAP.nibn.net/> قرار گرفته است. لذا ضمن اعلام این که مسئولیت هرگونه



مغایرت در اطلاعات مذکور، متوجه هیأت مدیره و هیأت عامل آن بانک/مؤسسه اعتباری می‌باشد، 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 بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و نسبت به مطابقت و به‌روز رسانی آمار و اطلاعات مشتریان آن بانک/مؤسسه اعتباری اقدام مقتضی انجام پذیرد. ۴۰۲۱۰۳۸/

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

فرید کیان

۲۳۱۶

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵-۰۲