



تاریخ: ۱۴۰۵/۰۵/۰۳

شماره: ۰۵۲/۵۰۰/۲۶

پیوست: دارد

ساعت: ۰۹:۴۹



رئیس هیئت مدیره

اقتصاد مقاومتی در سایه وحدت ملی

و امنیت ملی

جناب آقای حمیدرضا آذرگون

مدیر محترم اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند؛

در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۰ بخشنامه اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی. به شرح زیر در این بانک صادر و با بهره‌گیری از سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به تمامی همکاران در سطوح مختلف "ستاد مرکزی، مدیریت استان‌ها و شعب این بانک" ابلاغ شده است.

ردیف	عنوان بخشنامه / اطلاعیه	شماره بخشنامه / اطلاعیه	شماره نامه ابلاغی	تاریخ نامه ابلاغی
۱	بخشنامه شماره ۷۳ اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم «دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص (جایگزینی ۴۱ بند به جای ۱۹ بند قبلی)» نامه شماره ۰۵/۶۹۷۵۱ مورخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۰ بانک مرکزی	۶۱۰۷	۰۵۳/۹۹۸/۱۰۸۹	۱۴۰۵/۰۴/۲۰

وهاب متقی نیا

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری؛ برای استحضار



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه ۷۳

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
موضوع : دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص (جایگزینی ۴۱ بند به جای ۱۹ بند
قبلی)

متعاقب تصویب دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص در یک هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار و به موجب تبصره های (۲) مواد (۱۱) و (۱۲) نسخه اولیه آن دستورالعمل، مقرر گردید موارد قابل قبول برای درج در قسمت (فیلد) "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی، در قالب پیوستی توسط بانک مرکزی تصویب و به مؤسسات اعتباری ابلاغ گردد. بر همین اساس، نخستین جدول عناوین "بابت" توسط بانک مرکزی تهیه و پس از تصویب در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ ابلاغ گردید.

با عنایت به مراتب مذکور در فوق و با توجه به گذشت بیش از شش سال از ابلاغ ویرایش نخست جدول عناوین "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی و دریافت بازخوردها و آثار به کارگیری آن توسط مشتریان شبکه بانکی، اعمال اصلاحات در جدول مذکور ضروری می نمود. از سوی دیگر، احکام قانونی مذکور در بند "ب" ماده (۱۹) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ و نیز تبصره (۶) ماده (۱۶) مکرر قانون پایانه های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مصوب سال ۱۳۹۸ با اصلاحات و الحاقات بعدی، بر اهمیت جدول عناوین "بابت" که در نقل و انتقالات الکترونیکی اشخاص مورد استفاده واقع می شود، افزوده و بازنگری در مفاد آن را به نحوی که از یک سو مشتمل بر همه انواع موضوعاتی باشد که مشتریان شبکه بانکی برای نقل و انتقالات تجاری و غیر تجاری خود به کار می گیرند و از سوی دیگر منجر به افزایش سطح کنترل پذیری هر عنوان "بابت" گردد، ضروری تر از قبل نموده است.

با توجه به آن چه بیان شد، دومین ویرایش جدول عناوین "بابت" تهیه و تدوین شد که پس از طرح و تصویب در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به پیوست ایفاد می گردد. در رابطه با جدول عناوین "بابت" که به موجب این بخشنامه ابلاغ می گردد، شایان ذکر می داند، جدول مذکور در مجموع دارای ۴۱ عنوان "بابت" می باشد که در هفت (۷) طبقه مجزا جانمایی شده اند. نظر به این که عناوین "بابت" از ۱۹ عنوان فعلی به ۴۱ عنوان ابلاغی توسعه یافته، لذا به منظور انتخاب صحیح و دقیق عناوین ارائه شده توسط مشتریان مؤسسات اعتباری در هنگام انجام نقل و انتقالات، به نحوی که آثار و تبعات قانونی، ناشی از عدم یافتن عنوان دقیق "بابت" در نقل و انتقالات ایشان، متوجه آن ها نگردد، لازم است مؤسسات اعتباری حداکثر مساعی خود را برای بصری سازی عناوین ابلاغی به کار گیرند و سهولت در انتخاب صحیح عنوان "بابت" را با بهره گیری از راه کارهای نوآورانه، برای مشتریان خود فراهم نمایند. در خصوص پیاده سازی ویرایش جدید عناوین "بابت" توجه به نکات ذیل ضروری است:

- به موجب مواد (۱۰) و (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی، مؤسسات اعتباری موظف اند در کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه بالاتر از " پنج میلیارد ریال" روزانه از گروه حساب های غیر تجاری اشخاص حقیقی و بالاتر از ۲۰ میلیارد ریال روزانه از گروه حساب های تجاری اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی، انتقال وجه را منوط به تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" در فرم های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نموده و تصویری از اسناد مثبت مربوط به انتقال وجه در پرونده تراکنش مذکور نگهداری نمایند. همچنین به موجب تبصره (۱) ماده (۱۰) دستورالعمل مذکور برای تراکنش های بین " سه میلیارد ریال" و " پنج میلیارد ریال" صرفا تکمیل فیلد "بابت" الزامی می باشد. بر این اساس، پیاده سازی جدول عناوین "بابت" در سامانه های میزبان "بابت" مؤسسات اعتباری، باید به نحوی باشد که تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" فقط در نقل و انتقالات بالاتر از آستانه های مذکور الزامی گردد.

- موعد دقیق جایگزینی هم زمان عناوین به روز رسانی شده در کلیه سامانه های مؤسسات اعتباری که میزبان "بابت" در نقل و انتقالات می باشند به همراه سایر ملاحظات و نیازمندی های فنی آن، توسط معاونت محترم نظام پرداخت و فناوریهای نوین بانک مرکزی ابلاغ خواهد شد؛

- سایر ملاحظات کسب و کاری و فرآیندهای اجرایی مربوط به پیاده سازی جدول مذکور از جمله نحوه اعمال کنترل های مقتضی در مورد هر عنوان "بابت"، تبیین عناوین "بابت" که ارائه مستندات در مورد آن ها الزامی است و همچنین راهنمای کاربران مؤسسات اعتباری در مورد هر بند از جدول

عناوین "بابت"، توسط اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی به واحدهای ذی ربط در مؤسسات اعتباری اعلام می گردد.

در خاتمه ضمن اعلام این که، بانک می تواند از فاصله زمانی موجود تا موعد پیاده سازی جدول یاد شده در سامانه های میزبان، برای انجام طراحی های مورد نیاز جهت ارائه مناسب و مطلوب عناوین "بابت" جدید در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری و غیر حضوری استفاده نموده و اقدامات مقتضی را برای آشنایی اولیه مشتریان خود با عناوین جدید به انجام رساند.

مفاد بخشنامه ۴۳ با موضوع " نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) "، عناوین جدول ۱۹ گانه عنوان بابت به ۴۱ عنوان ابلاغی توسعه یافته و سایر مفاد بخشنامه به قوت خود باقیست.

معاونت حقوقی ریاست جمهوری

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

کمال یگانه فر

۱۵۱۹۰

محمد نصرتی

۲۱۵۶۶

جدول عناوین "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی اشخاص

ردیف	موضوع تراکنش	ردیف	موضوع تراکنش	ردیف	موضوع تراکنش
۲۱	عوارض	۱	خرید	معامله اموال، کالا و خدمات	معامله اموال، کالا و خدمات
۲۲	مالیات	۲	اجاره		
۲۳	سایر	۳	ودیعه پرداختی بابت اجاره		
۲۴	صندوق قرض الحسنه	۴	خرید		
۲۵	بازپرداخت تعهدات صندوق قرض الحسنه	۵	اجاره	معاملات اموال منقول (نظیر خودرو)	معاملات اموال، کالا و خدمات
۲۶	بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی	۶	ودیعه پرداختی بابت اجاره		
۲۷	خیریه	۷	معاملات فزاینده گران بها و گوهر سنگها		
۲۸	نهاد عمومی غیردولتی	۸	خرید کالا و خدمات		
۲۹	انتقال به حساب خود	۹	خرید و فروش ارز	معامله ارز و رمزیول	معامله ارز و رمزیول
۳۰	پرداخت به اعضای خانوار خود	۱۰	پرداخت تعهدات کارگزار و رمزیول مجاز		
۳۱	پرداخت قرض	۱۱	سرمایه گذاری نزد نهاد مالی مجاز		
۳۲	عودت (برگشت) قرض	۱۲	اصل سرمایه		
۳۳	مهریه	۱۳	سود سرمایه	سرمایه گذاری	سرمایه گذاری
۳۴	ارث	۱۴	سرمایه گذاری نزد (به جز نهاد مالی مجاز)		
۳۵	دیه و جبران خسارت	۱۵	اصل سرمایه		
۳۶	وجوهات شرعی	۱۶	سود سرمایه		
۳۷	تأمین نقدینگی	۱۷	حقوق و جبران خدمت (نظیر موزایا و پاداش)	بیمه، امور بازنشستگی و جبران خدمت	بیمه، امور بازنشستگی و جبران خدمت
۳۸	عودت (برگشت) نقدینگی	۱۸	امور بازنشستگی		
۳۹	شارژ حساب تنخواه گردان	۱۹	پرداخت حق بیمه		
۴۰	وثیقه نقدی	۲۰	بازپرداخت تعهدات شرکت بیمه		
۴۱	عودت (برگشت) وثیقه نقدی				

با سلام؛

احتراماً؛ همان‌گونه که مستحضرنند، متعاقب تصویب دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص در یک‌هزار و دویست و هشتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۹ شورای پول و اعتبار و به موجب تبصره‌های (۲) مواد (۱۱) و (۱۲) نسخه اولیه آن دستورالعمل، مقرر گردید موارد قابل قبول برای درج در قسمت (فیلد) "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی، در قالب پیوستی توسط بانک مرکزی تصویب و به مؤسسات اعتباری ابلاغ گردد. بر همین اساس، نخستین جدول عناوین "بابت" توسط بانک مرکزی تهیه و پس از تصویب در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۳۴۰ مورخ ۹۸/۱۲/۲۶ ابلاغ گردید.

با عنایت به مراتب مذکور در فوق و با توجه به گذشت بیش از شش سال از ابلاغ ویرایش نخست جدول عناوین "بابت" در نقل و انتقالات الکترونیکی و دریافت بازخوردها و آثار به‌کارگیری آن توسط مشتریان شبکه بانکی، اعمال اصلاحات در جدول مذکور ضروری می‌نمود. از سوی دیگر، احکام قانونی مذکور در بند "ب" ماده (۱۹) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ و نیز تبصره (۶) ماده (۱۶ مکرر) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مصوب سال ۱۳۹۸ با اصلاحات و الحاقات بعدی، بر اهمیت جدول عناوین "بابت" که در نقل و انتقالات الکترونیکی اشخاص مورد استفاده واقع می‌شود، افزوده و بازنگری در مفاد آن را به نحوی که از یک سو مشتمل بر همه انواع موضوعاتی باشد که مشتریان شبکه بانکی برای نقل و انتقالات تجاری و غیرتجاری خود به‌کار می‌گیرند و از سوی دیگر، منجر به افزایش سطح کنترل‌پذیری هر عنوان "بابت" گردد، ضروری‌تر از قبل نموده است.

با توجه به آنچه بیان شد، **دومین ویرایش جدول عناوین "بابت"** تهیه و تدوین شد که پس از طرح و تصویب در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، به پیوست ایفاد می‌گردد. در رابطه با جدول عناوین "بابت" که به موجب این بخشنامه ابلاغ می‌گردد، شایان ذکر می‌داند، جدول مذکور در مجموع دارای **۴۱** عنوان "بابت" می‌باشد که در هفت (۷) طبقه مجزا جانمایی شده‌اند. نظر به این‌که عناوین "بابت" از ۱۹ عنوان فعلی به ۴۱ عنوان ابلاغی توسعه یافته، لذا به منظور انتخاب صحیح و دقیق عناوین ارائه‌شده توسط مشتریان مؤسسات اعتباری در هنگام انجام نقل و انتقالات، به نحوی که آثار و تبعات قانونی، ناشی از عدم یافتن عنوان دقیق "بابت" در نقل و انتقالات ایشان، متوجه آن‌ها نگردد، لازم است مؤسسات اعتباری حداکثر مساعی خود را برای بصری‌سازی عناوین ابلاغی به‌کارگیرند و سهولت در انتخاب صحیح عنوان "بابت" را با بهره‌گیری از راهکارهای نوآورانه، برای مشتریان خود فراهم نمایند. در خصوص پیاده‌سازی ویرایش جدید عناوین "بابت"، توجه به نکات ذیل ضروری است:



شماره: ۰۵/۶۹۷۵۱
تاریخ: ۱۴۰۵/۰۳/۳۰
پوست: دارد
شماره: ۸۷۰۶۰۸۶

- به موجب مواد (۱۰) و (۱۱) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص با اصلاحات و الحاقات بعدی، مؤسسات اعتباری موظف اند در کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی وجوه بالاتر از "پنج میلیارد ریال" روزانه از گروه حساب های غیر تجاری اشخاص حقیقی و بالاتر از ۲۰ میلیارد ریال روزانه از گروه حساب های تجاری اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی، انتقال وجه را منوط به تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" در فرم های مربوط و ارائه اسناد مثبته دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه نموده و تصویری از اسناد مثبته مربوط به انتقال وجه در پرونده تراکنش مذکور نگهداری نمایند. همچنین به موجب تبصره (۱) ماده (۱۰) دستورالعمل مذکور برای تراکنش های بین "سه میلیارد ریال" و "پنج میلیارد ریال" صرفاً تکمیل فیلد "بابت" الزامی می باشد. براین اساس، پیاده سازی جدول عناوین "بابت" در سامانه های میزبان "بابت" مؤسسات اعتباری، باید به نحوی باشد که تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" فقط در نقل و انتقالات بالاتر از آستانه های مذکور الزامی گردد.
 - موعد دقیق جایگزینی هم زمان عناوین به روز رسانی شده در کلیه سامانه های مؤسسات اعتباری که میزبان "بابت" در نقل و انتقالات می باشند، به همراه سایر ملاحظات و نیازمندی های فنی آن، توسط معاونت محترم نظام پرداخت و فناوری های نوین بانک مرکزی ابلاغ خواهد شد؛
 - سایر ملاحظات کسب و کاری و فرآیندهای اجرایی مربوط به پیاده سازی جدول مذکور از جمله نحوه اعمال کنترل های مقتضی در مورد هر عنوان "بابت"، تبیین عناوین "بابت" که ارائه مستندات در مورد آنها الزامی است و همچنین راهنمای کاربران مؤسسات اعتباری در مورد هر بند از جدول عناوین "بابت"، توسط اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی بانک مرکزی به واحدهای ذیربط در مؤسسات اعتباری اعلام می گردد.
- در خاتمه ضمن اعلام این که، آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می تواند از فاصله زمانی موجود تا موعد پیاده سازی جدول یاد شده در سامانه های میزبان، برای انجام طراحی های مورد نیاز جهت ارائه مناسب و مطلوب عناوین "بابت" جدید در نقل و انتقالات الکترونیکی حضوری و غیرحضوری استفاده نموده و اقدامات مقتضی را برای آشنایی اولیه مشتریان خود با عناوین جدید به انجام رساند، خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط در آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی بانکی

حمیدرضا آذرگون
علیرضا غفاری

۲۳۳۱-۰۳

۲۳۱۶



اړه كل سازمان و بهبود فرايندها

شماره : ۵۷۳۸
تاریخ : ۹۹/۱۲/۳
پیوست :



موضوع : نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) پیرو بخشنامه شماره ۴۰ این اداره کل (با شماره عمومی ۵۶۷۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۴) بدین وسیله تکالیف مقرر در دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستورالعمل شفاف سازی تراکنش های بانکی اشخاص به صورت بخشنامه جهت تاکید بر اجرای دقیق مفاد آن ابلاغ می گردد .

ماده ۱- در کلیه نقل و انتقالات حضوری وجوه بالاتر از "دومیلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و وجوه بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب های سپرده تجاری مشتری حقیقی ، انتقال وجه منوط به تکمیل قسمت (فیلد) "بابت" در فرم های مربوط و ارایه اسناد مثبته دال بر انجام معامله ، قرارداد و یا علت انتقال وجه می باشد .

ماده ۲- کارسازی دستور پرداخت صرفاً با لحاظ ترتیبات در نظر گرفته شده و اخذ مستندات اشاره شده در این دستورالعمل مجاز می باشد .

ماده ۳- در صورت عدم تطابق مستندات ارایه شده با موضوع انجام تراکنش ، باید مستندات دریافتی را با سوابق مشتری ، اطلاعات هویتی ، اقتصادی و مالک واقعی ، تراکنش های انجام شده توسط وی و ... مقایسه شود و ضمن انجام تراکنش ، ریسک مشتری برآورد شود . و در صورت وجود ریسک پایین ، گزارش عملیات و معاملات مشکوک (STR) را به این اداره کل و در صورت داشتن ریسک بالا علاوه بر موارد پیشین ، موضوع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز گزارش شود .

ماده ۴- مدیریت ها مکلف هستند ترتیباتی اتخاذ نمایند که مسئول مبارزه با پولشویی به صورت روزانه کلیه نقل و انتقالات بالاتر از سقف مقرر درون بانکی و بین بانکی (ساتنا) را به صورت سیستمی از سامانه گام دریافت و به تفکیک برای شعبی که تراکنش در آن انجام شده است ارسال نمایند و شعب یادشده

موظفند تصویری از اسناد دریافتی مربوط به تراکنش به انضمام توضیحات تکمیلی را به مدیریت ارسال نمایند. اداره کل مبارزه با پولشویی نیز موظف است اسناد دریافتی را از طریق روش های سیستمی یا بازرسی حضوری با رویکرد ریسک محور بررسی و در پایان هر هفته نتیجه اقدامات به عمل آمده را به اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال نمایند.

ماده ۵- بانک مکلف است، سیستم های عملیاتی خود را به گونه ای طراحی نماید که شرح فیلد بابت در دستور پرداخت ساتنا و نقل و انتقالات درون بانکی و مستندات دریافتی بابت موضوع این دستورالعمل به شرح جدول ذیل ثبت و اخذ گردد.

ردیف	موضوع انجام تراکنش	مستندات مورد نیاز
۱	واریز حقوق	ارائه لیست بیمه + لیست حقوق (باید همپوشانی داشته باشد)
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال است.
۳	امور درمانی	اسناد درمانی ارائه شود.
۴	امور سرمایه گذاری و بورس	یک طرف حساب نهادهای مالی مجاز باشد.
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	مستندات مربوط به موضوع ارزی
۶	پرداخت قرض و تادیه دیون (قرض الحسنه، بدهی و...)	به شرح فرم پیوست
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی (فهرست مطابق با جمع مبلغ)
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبایعه نامه ارائه شود (بجز خودرو بقیه موارد چک شود)
۹	معاملات اموال غیر منقول	حداقل مبایعه نامه ارائه شود.
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابجایی بین حسابهای مشتری (درون یا بین بانکی)
۱۱	عوارض گمرکی	اسناد مرتبط گمرکی
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب اداره مالیاتی است + اظهار نامه مالیاتی
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوط
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک است.
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مرتبط ارائه شود.
۱۷	کمک های خیریه	یک طرف تراکنش حساب موسسه خیریه ثبت شده رسمی باشد.
۱۸	خرید کالا	پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد
۱۹	خرید خدمات	پیش فاکتور خرید خدمت و یا تصویر قرارداد

منظور از نهادهای مالی مجاز: صندوق سرمایه گذاری، شرکت های کارگزاری، شرکت های سرمایه گذاری، شرکت های تامین سرمایه، هلدینگ های مالی، شرکت های سبد گردان می باشد.

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

سید ذبیح اله قائمی
۱۵۷۰۹

صدیقه هجینی نژاد
۱۳۴۸۶