



## باسمه تعالی

آنی

جناب آقای دکتر دژپسند

وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی

موضوع: پیشنهاد در خصوص تسهیل فرآیند ورود متقاضیان به بازار سرمایه

با سلام و احترام

همانگونه که مستحضرید، در راستای اهداف ترسیم شده مقام معظم رهبری (مدظله العالی) برای سال نامگذاری شده به جهش تولید، این معاونت اقدام به شناسایی مقررات محل در حوزه‌های مختلف علی‌الخصوص حوزه‌های زیرمجموعه وزارت متبوع و از جمله بازار سرمایه به عنوان موتور محرک تولید در کشور، نموده است. به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی صورت گرفته در مرکز ملی مطالعات، پایش و بهبود محیط کسب و کار این معاونت، "حذف الزام احراز هویت حضوری برای اشخاصی که وارد بازار سرمایه می‌شوند" با توجه به زمان و هزینه‌ای که باید توسط شخص در این خصوص صرف گردد، می‌تواند ضمن تسهیل فرآیند، سبب ایجاد انگیزه برای ورود افراد جدید به این بازار در جهت رونق هر چه بیشتر و عمق‌بخشی به آن شود و به علاوه در شرایط فعلی همه‌گیری ویروس کرونا (کووید-۱۹) رفع نیاز به مراجعه حضوری گامی بلند در پیشگیری از شیوع این ویروس و باعث افزایش رضایتمندی عمومی خواهد بود.

در حال حاضر با توجه به سرویس‌های برخط احراز هویت به کار گرفته شده در سامانه جامع اطلاعات مشتریان (سجام)، از قبیل مشخصات سجلی (از طریق ثبت احوال)، کد پستی (از طریق شرکت پست)، سرویس شاهکار (تطبیق شماره تلفن همراه و شماره ملی شخص از طریق وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات) و کنترل تعلق شماره حساب بانکی به شخص (از طریق بانک مرکزی)، ضرورتی برای احراز هویت حضوری باقی نمی‌ماند چرا که علاوه بر احراز هویت الکترونیکی، قطعاً شخصی که دارای حساب بانکی است، یکبار در بانک به صورت حضوری احراز هویت شده و مستندات لازم سجلی از وی اخذ شده است.

علیرغم موافقت شفاهی سازمان بورس و اوراق بهادار با این اصلاح، متأسفانه "تبصره ۳ ماده ۹۱ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران" اجازه ورود متقاضی به بازار سرمایه را بدون احراز هویت حضوری نمی‌دهد و بیان می‌دارد: "ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول به صورت غیرحضوری ممنوع است." هر چند "ماده ۶ دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در خدمات الکترونیک بازار سرمایه مصوب ۱۳۹۰/۰۷/۱۹ شورای عالی مبارزه با پولشویی" اذعان دارد "شناسایی مشتری به صورت الکترونیکی با ابزارهای شناسایی مورد تایید سازمان برای شناسایی اولیه و یا ارسال اسناد و مدارک لازم برای شناسایی کامل بلامانع است"، تبصره ۳ فوق‌الاشاره با توجه به اینکه مصوبه هیأت وزیران است ارجحیت دارد.

وزارت امور اقتصادی و دارایی

معاون امور اقتصادی



شماره: ۸۰/۱۱۶۳۳  
تاریخ: ۱۳۹۹/۲/۶  
پوست: ندارد

برای رفع این معضل و حرکت به سمت اقتصاد و بازار سرمایه هوشمند پیشنهاد می‌گردد در صورت صلاحدید حضرتعالی متن ذیل با قید فوریت، خارج از نوبت و به صورت مستقیم در هیأت دولت مطرح و جایگزین متن قبلی تبصره ۳ فوق‌الذکر شود:

"ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول به صورت غیرحضورى ممنوع است مگر آنکه احراز هویت غیرحضورى مستند به احراز هویت ارباب رجوع باشد که پیش از آن در نهاد رسمى دیگری برای دریافت خدمات پایه انجام شده‌است.

و پس از آن حذف الزام احراز هویت حضورى برای اشخاصی که وارد بازار سرمایه می‌شوند (اعم از متقاضیان دریافت کد بورسى و نام کاربرى برخط در کارگزاری‌ها و کلیه صندوق‌های سرمایه‌گذارى) به سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغ گردد. ۹۹۲۰۱۴۲۶۰۲۰۵۵

محمدعلی دهقان دهنوی