

نظامنامه مبارزه با پولشویی



وزارت راه و شهرسازی
شرکت راه آهن جمهوری اسلامی ایران
دفتر مدیریت عملکرد
دبیرخانه کمیته مبارزه با پولشویی



❖ قانون مبارزه با پولشویی :

شماره ۱۳۸۶/۱۱/۲۴-۲۵۸/۱۸۳۴۹۷

جناب آقای دکتر محمود احمدی نژاد

ریاست محترم جمهوری اسلامی ایران

عطف به نامه شماره ۲۷۱۴۹/۳۲۱۵۶ مورخ ۱۳۸۱/۷/۶ در اجراء اصل یکصد و بیست و سوم (۱۳۳) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران قانون مبارزه با پولشویی که با عنوان لایحه مبارزه با جرم پولشویی به مجلس شورای اسلامی تقدیم گردیده بود ، با تصویب در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ ۱۳۸۶/۱/۲ و تایید شورای محترم نگهبان ، به پیوست ابلاغ می گردد .

رئیس مجلس شورای اسلامی - غلامعلی حدادعادل

شماره ۱۳۸۶/۱۲/۷- ۱۹۲۷۸۸

وزارت امور اقتصادی و دارایی

قانون مبارزه با پولشویی که در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ دوم بهمن ماه یکهزار و سیصد و هشتاد و شش مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۷ به تایید شورای نگهبان رسیده و طی نامه شماره ۲۵۸/۱۸۳۴۹۷ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۴ مجلس شورای اسلامی واصل گردیده است ، به پیوست جهت اجرا ابلاغ می گردد .

رئیس جمهور - محمود احمدی نژاد

ماده ۱- اصل بر صحت و اصالت معاملات تجاری موضوع ماده (۲) قانون تجارت است، مگر آن که براساس مفاد این قانون خلاف آن به اثبات برسد. استیلائی اشخاص بر اموال و دارایی اگر توأم با ادعای مالکیت شود، دال بر ملکیت است.

ماده ۲- جرم پولشویی عبارت است از:

الف - تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.

ب - تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشا غیرقانونی آن با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.

ج - اخفاء یا پنهان کردن ماهیت واقعی، منشا، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.

ماده ۳- عواید حاصل از جرم به معنای هر نوع مالی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از فعالیت‌های مجرمانه به دست آمده باشد.

ماده ۴- به منظور هماهنگ کردن دستگاه‌های ذی‌ربط در امر جمع‌آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های واصله، تهیه سیستم‌های اطلاعاتی هوشمند، شناسایی معاملات مشکوک و به منظور مقابله با جرم پولشویی شورای عالی مبارزه با پولشویی به ریاست و مسوولیت وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزراء بازرگانی، اطلاعات، کشور و رئیس بانک مرکزی با وظایف ذیل تشکیل می‌گردد:

۱- جمع‌آوری و کسب اخبار و اطلاعات مرتبط و تجزیه و تحلیل و طبقه‌بندی فنی و تخصصی آنها در مواردی که قرینه‌ای بر تخلف وجود دارد طبق مقررات.

۲- تهیه و پیشنهاد آئین‌نامه‌های لازم درخصوص اجراء قانون به هیات‌وزیران.

۳- هماهنگ کردن دستگاه‌های ذی‌ربط و پیگیری اجراء کامل قانون در کشور.

۴- ارزیابی گزارش‌های دریافتی و ارسال به قوه قضائیه در مواردی که به احتمال قوی صحت دارد و یا محتمل آن از اهمیت برخوردار است.

۵ - تبادل تجارب و اطلاعات با سازمان‌های مشابه در سایر کشورها در چهارچوب مفاد ماده (۱۱) .

تبصره ۱- دبیرخانه شورای عالی در وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد بود.

تبصره ۲- ساختار و تشکیلات اجرائی شورا متناسب با وظایف قانونی آن با پیشنهاد شورا به تصویب هیات‌وزیران خواهد رسید.

تبصره ۳- کلیه آئین‌نامه‌های اجرائی شورای فوق‌الذکر پس از تصویب هیات‌وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذی‌ربط لازم‌الاجراء خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضائی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط محکوم خواهد شد.

ماده ۵ - کلیه اشخاص حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، موسسات مالی و اعتباری، بیمه‌ها، بیمه مرکزی، صندوقهای قرض الحسنه، بنیادها و موسسات خیریه و شهرداریها مکلفند آئین‌نامه‌های مصوب هیات‌وزیران در اجراء این قانون را به مورد اجراء گذارند.

ماده ۶ - دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجراء این قانون را که هیات‌وزیران مصوب می‌کند، حسب درخواست شورای عالی مبارزه با پولشویی، ارائه نمایند.

ماده ۷ - اشخاص، نهادها و دستگاههای مشمول این قانون (موضوع مواد ۵ و ۶) برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

الف - احراز هویت ارباب رجوع و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده و وکیل و اصیل در مواردی که قرینه‌ای بر تخلف وجود دارد. تبصره - تصویب این قانون ناقض مواردی که در سایر قوانین و مقررات احراز هویت الزامی شده است، نمی‌باشد.

ب - ارائه اطلاعات، گزارشها، اسناد و مدارک مربوط به موضوع این قانون به شورای عالی مبارزه با پولشویی در چهارچوب آئین‌نامه مصوب هیات‌وزیران.

ج - گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرجع ذی‌صلاحی که شورای عالی مبارزه با پولشویی تعیین می‌کند.

د - نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، سوابق حسابها، عملیات و معاملات به مدتی که در آئین‌نامه اجرائی تعیین می‌شود.

ه - تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آئین‌نامه‌های اجرائی آن.

ماده ۸ - اطلاعات و اسناد گردآوری شده در اجراء این قانون، صرفاً در جهت اهداف تعیین شده در قانون مبارزه با پولشویی و جرائم منشا آن مورد استفاده قرار خواهد گرفت، افشاء اطلاعات یا استفاده از آن به نفع خود یا دیگری به طور مستقیم یا غیرمستقیم توسط ماموران دولتی یا سایر اشخاص مقرر در این قانون ممنوع بوده و متخلف به مجازات مندرج در قانون مجازات انتشار و افشاء اسناد محرمانه و سری دولتی مصوب ۱۳۵۳/۱۱/۲۹، محکوم خواهد شد.

ماده ۹ - مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم مشتمل بر اصل و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، مثل یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک‌چهارم عواید حاصل از جرم محکوم می‌شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز گردد. تبصره ۱- چنانچه عواید حاصل به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد، همان اموال ضبط خواهد شد.

تبصره ۲- صدور و اجراء حکم ضبط دارایی و منافع حاصل از آن در صورتی است که متهم به لحاظ جرم منشا، مشمول این حکم قرار نگرفته باشد.

تبصره ۳- مرتکبین جرم منشا، در صورت ارتکاب جرم پولشویی، علاوه بر مجازاتهای مقرر مربوط به جرم ارتكابی، به مجازاتهای پیش‌بینی شده در این قانون نیز محکوم خواهند شد.

ماده ۱۰ - کلیه اموری که در اجراء این قانون نیاز به اقدام یا مجوز قضائی دارد باید طبق مقررات انجام پذیرد. قوه قضائیه موظف است طبق مقررات همکاری نماید.

ماده ۱۱ - شعبی از دادگاههای عمومی در تهران و در صورت نیاز در مراکز استانها به‌امر رسیدگی به جرم پولشویی و جرائم مرتبط اختصاص می‌یابد. اختصاصی بودن شعبه مانع رسیدگی به سایر جرائم نمی‌باشد.

ماده ۱۲ - در مواردی که بین دولت جمهوری اسلامی ایران و سایر کشورها قانون معاضدت قضایی و اطلاعاتی در امر مبارزه با پولشویی تصویب شده باشد، همکاری طبق شرایط مندرج در توافقنامه صورت خواهد گرفت .

قانون فوق مشتمل بر **دوازده ماده و هفت تبصره** در جلسه علنی روز سه‌شنبه مورخ دوم بهمن ماه یکهزار و سیصد و هشتاد و شش مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۷ به تایید شورای نگهبان رسید.

غلامعلی حداد عادل - رئیس مجلس شورای اسلامی

❖ آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این آیین نامه اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف می گردند:

الف - قانون: قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶ -

ب - ارباب رجوع: مشتری و یا هر شخص اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی که برای برخورداری از خدمات، انجام معامله، نقل و انتقال وجوه و اموال گران قیمت (نظیر

طلا، جواهرات، عتیقه و آثار هنری گرانبها و غیره) به اشخاص حقیقی و حقوقی... مشمول قانون مراجعه می نماید.

ج - شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا

نماینده، ثبت مشخصات اصیل.

د - شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه به شرح مذکور در بندهای (د) و (ه) ماده (۳) این آیین نامه.

ه - مؤسسات اعتباری: بانکها (اعم از بانکهای ایرانی و شعب و نمایندگی بانکهای خارجی مستقر در جمهوری اسلامی ایران)، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای

اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، شرکت لیزینگ، شرکتهای سرمایه پذیر، صرافیها و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به امر واسطه گری وجوه اقدام می نمایند.

و - معاملات و عملیات مشکوک: معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این عملیات و معاملات به

منظور پولشویی انجام می شود.

تبصره - قراین و شواهد منطقی عبارت است از شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق درخصوص منشأ مال و سپرده گذاری یا سایر عملیات مربوط

می نماید. برخی از این عملیات و معاملات مشکوک عبارتند از:

1- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

2- کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

3- معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده اند.

4- معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد.

5- معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده باشد.

6- معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع، قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید.

7- معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص مشمول، پیچیده، غیر معمول و بدون اهداف اقتصادی واضح می باشد.

ز - سقف مقرر: مبلغ یکصد و پنجاه میلیون (150.000.000) ریال وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها هیئت وزیران در صورت نیاز، سقف مذکور را با توجه به شرایط اقتصادی کشور تعدیل خواهند نمود.

ح - وجه نقد: هرگونه مسکوک و اسکناس و انواع چک‌هایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیرقابل ردیابی باشد، از قبیل چک‌های عادی در وجه حامل و سایر چک‌هایی که دارنده آن غیرذینفع اولیه باشد (از قبیل چک‌های پشت‌نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).

ط - اشخاص مشمول: تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی موضوع مواد (۵) و (۶) قانون از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بورس اوراق بهادار، بیمه‌ها، بیمه مرکزی، صندوقهای قرض‌الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه و شهرداریها و همچنین دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی.

ی - مشاغل غیرمالی: اشخاصی که معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش‌فروشندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، فروشندگان خودرو و فرشهای گران‌قیمت و فروشندگان عتیقه و محصولات فرهنگی گران‌قیمت.

ک - خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می‌باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می‌کنند، نظیر افتتاح هر نوع حساب در بانکها، اخذ کد معاملاتی در بورس اوراق بهادار، اخذ کد اقتصادی، اخذ کارت بازرگانی و جواز کسب.

ل - شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که براساس تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می‌یابد.

م - شماره فراگیر اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب‌نامه شماره 16173/ت/۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می‌یابد.

ن - شورا: شورای عالی مبارزه با پولشویی.

س - دبیرخانه: دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی به شرح مذکور در ماده (۳۷).

ع - واحد اطلاعات مالی: واحدی متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذی‌ربط را به عهده دارد به شرح مذکور در ماده (۳۸).

فصل دوم - شناسایی ارباب رجوع

ماده ۲- مؤسسات اعتباری، بیمه‌ها و شرکت بورس موظفند هنگام ارائه تمامی خدمات و انجام عملیات پولی و مالی حتی کمتر از سقف مقرر از جمله انجام هرگونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، ارائه تسهیلات، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت، صدور ضمانت‌نامه، خرید و فروش ارز و اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضمانت به هر شکل از قبیل امضای سفته، بروات و اعتبارات اسنادی، خرید و فروش سهام نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع (به شرح بندهای «الف» و «ب» ماده (۳)) اقدام نموده و اطلاعات آن را در سیستمهای اطلاعاتی خود ثبت نمایند.

تبصره - پرداخت قبوض دولتی و خدمات شهری کمتر از سقف مقرر نیازی به شناسایی ندارد.

ماده ۳- تمامی اشخاص مشمول مکلف به شناسایی اولیه ارباب رجوع هنگام انجام هرگونه معامله، عملیات و ارائه خدمات بیش از سقف مقرر و یا هنگام وجود ظن به انجام پولشویی، به شرح زیر می‌باشند:

الف - شناسایی اولیه شخص حقیقی

1- شناسایی اولیه شخص حقیقی براساس شماره ملی و کدپستی محل سکونت و تطابق آن با اصل کارت ملی در حد متعارف صورت می‌پذیرد.

تبصره - در صورت ارتباط بر خط اشخاص مشمول با سازمان ثبت احوال کشور و تطبیق از آن طریق، اخذ شناسنامه عکسدار یا گواهینامه رانندگی یا گذرنامه معتبر بلامانع می‌باشد.

2- درخصوص اتباع خارجی، گذرنامه معتبر کشور متبوع که دارای مجوز ورود و اقامت باشد یا کارت هویت و یا برگ آمایش اتباع خارجی معتبر، مدارک شناسایی محسوب می‌گردد.

تبصره - اجرای تمامی تکالیف مذکور در آیین‌نامه اجرایی قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی همچنان الزامی است.

ب - شناسایی اولیه شخص حقوقی

1- شناسایی اولیه شخص حقوقی براساس شناسه ملی و کدپستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی و تطبیق آن با اصل یا تصویر مصدق کارت شناسه (مذکور در آیین‌نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی) صورت می‌گیرد.

2- درخصوص شخص حقوقی خارجی، شناسایی با اخذ مدارک مجوز فعالیت معتبر در ایران و شماره اختصاصی اتباع خارجی مأخوذه از پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی صورت خواهدگرفت.

3- شناسایی اولیه شخص حقیقی معرفی شده از سوی شخص حقوقی برابر ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی صورت خواهدپذیرفت.

4- متصدیان شناسایی اولیه ارباب رجوع موظفند در مواردی که نسبت به اصالت مدارک شناسایی ارائه شده توسط ارباب رجوع ابهام داشته باشند، از طریق تحقیق از سایر نظامها و پایگاههای اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذی‌ربط قانونی مطلع نسبت به رفع ابهام و شناسایی اقدام نمایند. به هر حال، ارائه خدمت تا رفع ابهام متوقف می‌گردد.

ج - شناسایی اولیه در موارد غیربانکی

1- تمامی اشخاصی که عهده‌دار ارائه خدمات مربوط به صندوق امانات و صندوق پستی در کشور هستند، به هنگام ارائه خدمت موظف به شناسایی ارباب رجوع می‌باشند.

2- تمامی اشخاصی که در زمینه قبول یا جابجایی امانات و ارائه خدمات پستی به ارباب رجوع فعالیت دارند، موظفند در مواردی که ارزش امانات و محموله‌های پستی از سوی ارباب رجوع بیش از سقف مقرر اعلام می‌گردد، نسبت به شناسایی ارباب رجوع اقدام نمایند.

3- تمامی اصنافی که به تشخیص شورا در معرض استفاده پولشویان قرار دارند، موظفند در تمامی معاملات بیش از سقف مقرر نسبت به شناسایی اولیه مشتریان اقدام و آن را ثبت نمایند. این عده همچنین موظف به درج شماره منحصر به فرد اشخاص در فاکتور فروش هستند.

د - شناسایی کامل اشخاص حقیقی

اشخاص مشمول موظفند به هنگام ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) علاوه بر شناسایی اولیه (مذکور در بند الف این ماده) نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع و تخمین سطح فعالیت مورد انتظار وی به شرح زیر اقدام نمایند:

1- اخذ معرفی‌نامه معتبر با امضای حداقل یک نفر از مشتریان شناخته شده یا اشخاص مورد اعتماد یا معرفی‌نامه از یکی از مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمانهای دولتی و یا نهادهای و کانونهای حرفه‌ای رسمی.

2- اخذ اطلاعات از ارباب رجوع در مورد سوابق ارتباط با اشخاص مشمول و استعمال از اشخاص مذکور به منظور تعیین صحت اطلاعات ارائه شده از سوی ارباب رجوع.

3- اخذ جواز کسب معتبر به ویژه در مورد مشاغل غیرمالی که بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند از قبیل طلافروشان، فروشندگان اشیای گرانقیمت، بنگاههای معاملات املاک و خودرو.

4- اخذ گواهی اشتغال به کار از اشخاص حقیقی دارای جواز کسب و یا از اشخاص حقوقی دارای شناسه ملی.

5- اخذ اطلاعات در مورد نوع و میزان فعالیت ارباب رجوع جهت تعیین سطح گردش موردانتظار ارباب رجوع در حوزه فعالیت خود.

ه - شناسایی کامل اشخاص حقوقی.

1- اخذ اطلاعات راجع به نوع، ماهیت و میزان فعالیت ارباب رجوع به منظور تخمین سطح فعالیت موردانتظار.

2- اخذ اطلاعات درخصوص اساسنامه، شرکت‌نامه، سهامداران عمده، نوع فعالیت، تأمین‌کنندگان منابع مالی شخص حقوقی، مؤسسان، مدیران، بازرسان، حسابرسان و نشانی اقامتگاه آنان.

3- اخذ اطلاعات مربوط به رتبه‌بندی شرکت از مراجع ذی‌ربط (از قبیل شرکتهای سنجش اعتبار، رتبه‌بندی معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس‌جمهور و یا سایر مراجع حرفه‌ای).

تبصره - در صورت عدم رتبه‌بندی شرکت، شخص مشمول باید رأساً از طریق بررسی صورتهای مالی تأیید شده توسط یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی نسبت به

تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع اقدام نماید و در صورت عدم الزام شخص حقوقی به انتخاب یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی آخرین صورتهای مالی معتبر شرکت مستقیماً مورد بررسی قرار می‌گیرد.

4- اخذ تعهد از مدیران و صاحبان امضاء مبنی بر اینکه آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شخص حقوقی را ارائه داده‌اند و متعهد گردند هر نوع تغییر در موارد مذکور را بلافاصله اطلاع دهند.

تبصره - نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع در اشخاص مشمول مطابق دستورالعملی است که به پیشنهاد شخص مشمول به تصویب شورا خواهد رسید.

ماده ۴ - مدارک یادشده در بندهای (د) و (هـ) ماده (۳) باید حسب مورد از پایگاههای اطلاعاتی ذی ربط استعلام و نسبت به صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده (از جمله شماره ملی، شناسه ملی و غیره) اطمینان حاصل گردد. استعلام کننده باید زمان اخذ تأییدیه از پایگاههای مذکور را به همراه مشخصات خود در اسناد یادشده گواهی نماید.

ماده ۵ - چنانچه ارباب رجوع مدارک شناسایی مذکور در مواد فوق را ارائه ننماید و یا ظن به انجام فعالیتهای پولشویی یا سایر جرایم مرتبط وجود داشته باشد، اشخاص مشمول باید از ارائه خدمت به وی خودداری و مراتب را به واحد اطلاعات مالی گزارش نمایند.

تبصره - اشخاص مشمول می‌توانند در دستورالعملهای داخلی خود مدارک دیگری را که اطلاعات مذکور (به ویژه اطلاعات مورد نیاز در تعیین سطح مورد انتظار فعالیت ارباب رجوع) را به صورت مطمئن تأمین نماید مورد قبول قرار دهند. اشخاص مشمول می‌توانند در دستورالعملهای داخلی، میزان شناسایی را با رعایت اطمینان به تأمین اطلاعات مورد نیاز، با توجه به نوع و ماهیت و سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع تنظیم نمایند.

ماده ۶ - ارائه خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل ارباب رجوع و انجام هرگونه تراکنش مالی الکترونیکی غیرقابل ردیابی یا بی‌نام و ارائه تسهیلات مربوط ممنوع است.

ماده ۷ - اشخاص مشمول، به هنگام ارائه خدمات پایه به مشاغل غیرمالی باید ضمن دریافت مدارک مذکور در بندهای (د) و (هـ)، تعهدات لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی را از آنان اخذ نمایند. در صورت خودداری مشاغل غیرمالی از ارائه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات، اشخاص مشمول باید از ارائه خدمات به وی خودداری نمایند.

ماده ۸ - اشخاص مشمول موظف به انجام شناسایی کامل مجدد مشتریان مؤسسات مالی، در مورد مؤسساتی که به تشخیص دبیرخانه در آنها مقررات مبارزه با پولشویی رعایت می‌شود، نمی‌باشند.

ماده ۹ - اشخاص مشمول موظفند هنگام افتتاح و انسداد حساب افراد سیاسی خارجی دقت و نظارت ویژه به عمل آورند.

ماده ۱۰ - اشخاص مشمول موظفند در هنگام ارائه خدمات نسبت به مراقبت مداوم و نظارت بیشتر بر اشخاصی که از طریق واحد اطلاعات مالی به آنها اعلام می‌گردد، اقدام نمایند.

ماده ۱۱ - اشخاص مشمول به هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع آنان را متعهد نمایند که:

الف - اطلاعات مورد درخواست اشخاص مشمول را که در این آیین نامه مشخص گردیده است، ارائه و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی را رعایت نمایند.

ب - اجازه استفاده اشخاص دیگر از خدمات پایه دریافتی را ندهند و در صورت اقدام بلافاصله موضوع را به شخص مشمول اطلاع دهند. موارد قانونی (از قبیل وکالت یا

نماینده‌گی) به شرط درج مشخصات نماینده یا وکیل و شناسایی اولیه و ثبت مشخصات وی شامل این بند نمی‌باشد.

تبصره - تعهدات فوق باید صریح و دقیق به ارباب رجوع توضیح داده شود. در صورت عدم قبول ارباب رجوع و یا عدم توجه ارباب رجوع به تعهدات خود، ارائه خدمات به

وی متوقف گردد.

ماده ۱۲ - اشخاص مشمول موظفند در تمامی فرم‌های مورد استفاده، محل مناسب برای درج یکی از شماره‌های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و

شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کدپستی را پیش‌بینی نمایند و این مشخصات به طور کامل و دقیق دریافت و تطبیق داده شود.

ماده ۱۳ - اشخاص مشمول موظفند در تمامی نرم‌افزارها، بانکها و سیستم‌های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آنها ثبت می‌شود، محل لازم برای درج یکی از

شماره‌های معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کدپستی را پیش‌بینی نموده و امکان جستجو براساس شماره‌های مذکور در نرم‌افزارها

را فراهم نمایند.

ماده ۱۴ - اشخاص مشمول موظفند مشخصات درج شده اشخاص و اماکن ثبت شده در سیستم‌های اطلاعاتی خود را هر شش ماه یک بار به مراجع ذی‌ربط ارسال و

صحت آن را کنترل و آخرین تغییرات را دریافت نمایند. در صورت کشف هرگونه مغایرت قطعی و غیرقابل رفع موارد باید به واحد اطلاعات مالی گزارش گردد.

ماده ۱۵ - اشخاص مشمول موظفند ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین‌نامه در مورد مشتریان قبلی که از قبل خدمات پایه را دریافت نموده و بر مبنای آن هنوز به

فعالیت خود ادامه می‌دهند، تکالیف فوق را عملی سازند.

تبصره ۱- آن دسته از مشتریان قبلی که در مرحله تطبیق، مشخصات آنها دارای مغایرت بوده است، موظفند ظرف سه ماه نسبت به رفع مغایرت اقدام نمایند. چنانچه مغایرت

مذکور رفع نگردد، واحدهای مبارزه با پولشویی در هر دستگاه موظفند موارد را به واحد اطلاعات مالی ارسال نمایند.

تبصره ۲- آن دسته از مشتریان قبلی که متوسط فعالیت آنها در سال مطابق دستورالعمل مربوط که به تصویب شورا خواهد رسید، کم اهمیت باشد، از شمول این ماده مستثنی

هستند.

ماده ۱۶- از زمان ابلاغ این آیین نامه، اشخاص مشمول موظفند آن دسته از اسناد و مدارکی را که شورا مشخص می‌سازد، به صورت پستی به آدرس ارباب رجوع ارسال نمایند. از تاریخ مذکور، اشخاص مشمول باید در مورد محل سکونت اشخاص حقیقی، کدپستی درج شده در کارت ملی و در مورد اشخاص حقوقی کدپستی اقامتگاه قانونی درج شده در کارت شناسه ملی را برای ارسال مدارک، مبنای عمل قرار دهند.

ماده ۱۷- اشخاص مشمول ارائه دهنده خدمات پایه موظفند به طور مداوم و مخصوصاً در موارد زیر اطلاعات مربوط به شناسایی کامل مشتری را به روز نمایند:

الف - در زمانی که براساس شواهد و قراین احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت ارباب رجوع تغییرات عمده‌ای پیدا نموده است.

ب - در صورتی که شخص مشمول براساس شواهد و قراین احتمال دهد ارباب رجوع در جریان عملیات پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم قرار گرفته است.

فصل سوم - ساختار مورد نیاز و نحوه گزارش دهد.

ماده ۱۸- اشخاص مشمول قانون و نیز هیئت مدیره اتحادیه‌های صنفی مشاغل غیرمالی، مکلفند واحدی را با توجه به وسعت و گستردگی سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی به دبیرخانه معرفی نمایند. مسئول واحد باید از مدیران اشخاص مشمول انتخاب شود. دبیرخانه می‌تواند در صورت لزوم، براساس اهمیت واحد، صلاحیت اعضای واحد مذکور را بررسی نماید.

تبصره ۱- تمامی اشخاص مشمول مکلفند متناسب با گستره تشکیلات خود، ترتیبات لازم را به گونه‌ای اتخاذ نمایند که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی حاصل گردد.

تبصره ۲- دبیرخانه در زمان تأیید صلاحیت افراد باید علاوه بر صلاحیت تخصصی با استعلام از مراجع ذی‌ربط نسبت به تعیین صلاحیت امنیتی و عمومی آنان نیز اقدام نماید.

ماده ۱۹- وظایف افراد یا واحدهای مسؤول موضوع ماده (۱۸) به شرح زیر می‌باشد:

الف - بررسی، تحقیق، اولویت‌بندی و اعلام نظر در مورد گزارشهای ارسالی کارکنان دستگاه ذی‌ربط.

ب - ارسال فوری گزارشهای مذکور در قالب فرمهای مشخص شده به واحد اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع. تبصره - ظرف زمانی مربوط به فوریت مذکور در این ماده با توجه به وضعیت اشخاص مشمول طی دستورالعملهای جداگانه از سوی شورا ابلاغ می‌گردد. در هر صورت این زمان از چهار روز کاری بیشتر نخواهد بود.

ج - نظارت بر فعالیت مشتریانی که از خدمات پایه استفاده می‌کنند به منظور شناسایی معاملات مشکوک.

د - تهیه نرم‌افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سیستمی معاملات مشکوک.

هـ - طراحی ساز و کار لازم جهت نظارت و کنترل فرآیندهای مبارزه با پولشویی (فرآیندهای جمع‌آوری و تحلیل اطلاعات، استخدام نیروها، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن در دستگاه مربوط.

و - تأمین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع که در امر مبارزه با تروریسم ذیصلاح می‌باشند.

ز - صدور بخشنامه‌های لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی پس از موافقت دبیرخانه.

ح - بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات.

ط - تهیه آمارهای مربوط به اقدامات دستگاه مربوط در مبارزه با پولشویی و نتایج آن.

ی - ارسال پرونده اشخاص مذکور در تبصره (۳) ماده (۴) قانون به مراجع ذی‌ربط با هماهنگی واحد اطلاعات مالی.

ک - نگهداری سوابق و گزارشهای مکاتبات مربوط به دستگاه متبوع درخصوص موارد مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

ل - تهیه برنامه سالانه اجرای قانون در شخص مشمول و کنترل ماهانه میزان اجرای آن.

ماده ۲۰ - دستگاههای مسئول نظارت بر اشخاص مشمول (از قبیل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق

بهدار، سازمان بازرسی کل کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، اتحادیه‌های صنفی و سازمان اوقاف و امور خیریه) موظفند در بازرسیهای معمول خود رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را مدنظر قرار داده و نسبت به رعایت و یا عدم رعایت آن اعلام نظر نمایند.

ماده ۲۱ - دبیرخانه موظف است هر شش ماه یک بار عملکرد دستگاههای مذکور در ماده (۲۰) را بررسی و به شورا گزارش نماید.

ماده ۲۲ - اشخاص مشمول موظفند فهرست خلاصه اطلاعات دریافت‌کنندگان خدمات پایه را در رابطه با موضوع مبارزه با پولشویی در صورت اعلام واحد اطلاعات مالی در پایان هر ماه به نحوی که واحد مذکور مشخص می‌سازد در اختیار آن واحد قرار دهند.

تبصره - خلاصه اطلاعات یادشده باید شامل نام و نام خانوادگی، شماره ملی و تاریخ ارائه خدمات پایه در مورد اشخاص حقیقی و در مورد اشخاص حقوقی نام و شناسه ملی یا کد اقتصادی و در مورد اتباع بیگانه، شماره فراگیر اتباع خارجی باشد. سایر موارد مورد نیاز پس از تصویب شورا به اشخاص مشمول اعلام خواهد شد.

ماده ۲۳ - به منظور تسریع در رسیدگی به گزارشها، فرد یا کارگروه‌های مسئول مبارزه با پولشویی باید اختیارات و دسترسیهای لازم و کافی را در محدوده هر یک از اشخاص مشمول، برای انجام وظایف خود داشته باشند و انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذی‌ربط توسط آنان نباید منوط به تأیید و تصویب مراجع دیگری باشد.

ماده ۲۴ - به منظور تسریع در دسترسی به اطلاعات لازم، در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی از اشخاص مشمول، یکی از اعضای کارگروه مبارزه با پولشویی شخص

مشمول، با اختیار دسترسی به تمام اطلاعات شخص مشمول، در واحد اطلاعات مالی مستقر خواهد شد تا نیازهای اولیه واحد اطلاعات مالی را تأمین نماید. فرد یادشده به هیچ عنوان به اطلاعات واحد اطلاعات مالی دسترسی نخواهد داشت.

فصل چهارم - گزارشهای الزامی

ماده ۲۵ - تمامی کارکنان تحت امر اشخاص مشمول موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک (موضوع بند «و» ماده (۱)) مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در هر دستگاه اطلاع دهند. در صورت عدم وجود این واحد، بالاترین مقام شخص مشمول، مسئول دریافت گزارشها و انجام اقدامات مقتضی خواهد بود. در صورت اطلاع ارباب رجوع، با متخلف مطابق مقررات رفتار خواهد شد.

ماده ۲۶ - کارکنان تحت امر اشخاص مشمول موظفند تمامی معاملات بیش از سقف مقرر را که ارباب رجوع وجه آن را به صورت نقدی پرداخت می نماید، ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در هر دستگاه و در صورت عدم وجود این واحد، به بالاترین مقام شخص مشمول اطلاع دهند. واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در هر دستگاه و یا بالاترین مقام شخص مشمول (در صورت عدم وجود واحد) موظفند خلاصه فرمهای مذکور را در پایان هر هفته به نحوی که واحد اطلاعات مالی مشخص می سازد ارسال و اصل آن را به نحو کاملاً حفاظت شده، نگهداری نمایند.

تبصره ۱- ارائه دهندگان وجه نقد بیش از سقف مقرر موظفند توضیحات مورد نیاز مذکور در فرم ابلاغ شده را به اشخاص مشمول ارائه نمایند.

تبصره ۲- در صورت نقل و انتقال وجه نقد بیش از سقف مقرر با استفاده از روشهای غیربانکی مانند پست. کارکنان اشخاص مشمول موظف به ارائه گزارش به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در هر شخص مشمول هستند. در صورت عدم وجود این واحد، گزارشها باید به بالاترین مقام شخص مشمول جهت انجام اقدامات مقتضی ارسال گردد.

تبصره ۳- فرمها، میزان و نحوه اخذ اطلاعات از ارباب رجوع، نحوه و میزان اطلاعات اولیه ارسالی به واحد اطلاعات مالی و نحوه نگهداری و دسترسی به اطلاعات در هر شخص مشمول مطابق آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورا خواهد رسید.

ماده ۲۷ - گزارش معاملات مشکوک و نیز سایر گزارشهایی که اشخاص مشمول موظف به ارسال آن هستند، بیانگر هیچ گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به واحد اطلاعات مالی افشای اسرار شخصی محسوب نمی گردد و در نتیجه هیچ اتهامی از این بابت متوجه گزارش دهندگان مجری این آیین نامه نخواهد بود.

فصل پنجم - امور مربوط به مبادلات ارزی

ماده ۲۸ - خرید و فروش ارز به هر صورت از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس، تنها در سیستم بانکی و صرافی های مجاز با رعایت قوانین و مقررات مجاز است و در غیر این صورت خرید و فروش ارز غیرمجاز محسوب و مشمول قانون نحوه اعمال تعزیرات حکومتی راجع به قاچاق کالا و ارز - مصوب ۱۳۷۴ - مجمع تشخیص مصلحت نظام است.

ماده ۲۹- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است اطلاعات تفصیلی مربوط به خرید و فروش و نقل و انتقال ارز در سیستم بانکی و صرافی‌های مجاز را در

پایان هر روز بانک اطلاعاتی که به همین منظور تهیه خواهد شد، ثبت نموده و امکان دسترسی و جستجوی واحدهای اطلاعات مالی را در آن فراهم نماید.

ماده ۳۰- تمامی اشخاص مشمول به ویژه بانکها و صرافیها موظف به ارسال اطلاعات ماده (۲۸) به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند. عدم ارسال اطلاعات،

ارسال ناقص و نادرست اطلاعات، خردکردن معاملات به مبالغ کمتر از سقف مقرر ممنوع بوده و با متخلف یا متخلفان مطابق مقررات رفتار خواهد شد.

ماده ۳۱- تمامی اشخاص مشمول موظفند با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در شعب و نمایندگیهای خارج از کشور خود اطمینان حاصل

نمایند.

ماده ۳۲- اشخاص مشمول موظفند در معاملات خود با کشورها و مناطقی که از سوی شورا اعلام می‌گردد، مراقبت لازم را به عمل آورند.

فصل ششم - نگهداری سوابق و اطلاعات

ماده ۳۳- تمامی اشخاص مشمول مکلفند مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیرفعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع

هنگام ارائه خدمات پایه را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری کنند. هیئت تسویه اشخاص حقوقی

مشمول، در صورت انحلال نیز موظف به نگهداری اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.

تبصره ۱- سوابق و مدارک موضوع این ماده باید به گونه‌ای ضبط و نگهداری شود که در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌ربط، اطلاعات آن اسناد

در ظرف زمانی مذکور در ماده (۱۹) قابل دسترسی باشد. ارائه اصل اسناد و مدارک، در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌ربط، باید حداکثر ظرف یک

ماه صورت پذیرد. مسئولیت جستجو و ارائه اسناد با شخص مشمول است.

تبصره ۲- اسناد مذکور باید قابلیت بازسازی معاملات را در صورت نیاز ایجاد نماید.

تبصره ۳- این ماده ناقص سایر مقرراتی که نگهداری اسناد را بیش از مدت یادشده الزامی ساخته است، نیست.

ماده ۳۴- اشخاص مشمول موظفند سیستمهای اداری و مالی خود را به گونه‌ای سامان دهند که تمامی حسابها و پروندههای یک شخص، مرتبط و قابل شناسایی و

بررسی باشد.

فصل هفتم - آموزش

ماده ۳۵- تمامی اشخاص مشمول موظفند با همکاری دبیرخانه ترتیبات لازم جهت برقراری دورههای آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان زیرمجموعه خود را

فراهم نمایند. این دورهها باید در جهت آشنایی با قانون، آیین‌نامه و دستورالعملهای مربوط، نحوه عملکرد پولشویان و به ویژه آخرین شگردهای پولشویان در استفاده از

خدمات اشخاص مشمول و چگونگی محو منشأ مجرمانه وجوه باشد. طی نمودن دوره‌های یادشده برای ادامه خدمات کارکنان اشخاص مشمول در مشاغل ذی‌ربط الزامی است و سوابق دوره‌های مذکور باید در پرونده پرسنلی درج گردد.

ماده ۳۶- کارگروه‌های مسئول مبارزه با پولشویی در اشخاص مشمول موظفند با هماهنگی دبیرخانه نسبت به توجیه و آموزش عمومی و اطلاع‌رسانی به ارباب رجوع در مورد مزایای اجرای قانون برای مردم و تکالیف عمومی ارباب رجوع در این باره به نحو مناسب اقدام و گزارش آن را به دبیرخانه ارسال نمایند.

فصل هشتم - سایر موارد

ماده ۳۷- دبیرخانه در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌شود و عهده‌دار وظایف زیر خواهد بود:

- 1- انجام امور اداری مربوط به تشکیل جلسات شورا، ابلاغ و پیگیری مصوبات
- 2- حضور فعال در مجامع بین‌المللی و تشریح اقدامات کشور در مبارزه با پولشویی
- 3- پیگیری اجرا و اخذ گزارش عملکرد اشخاص مشمول، نظارت و بازرسی (دوره‌ای، اتفاقی و موردی) از اشخاص مشمول به منظور اطمینان از اجرای آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مصوب در حوزه مسئولیت اشخاص مشمول و مشاغل غیرمالی مشمول و تهیه گزارش اجرای قانون و مقررات مربوط هر شش ماه یک بار و ارسال به شورا.
- 4- رتبه‌بندی سالانه اشخاص مشمول در مورد میزان رعایت مقررات مربوط به پولشویی و در صورت تصویب شورا، اعلام عمومی آن.
- 5- پاسخگویی به مراجع ذیصلاح، اعلام مواضع، تبلیغات، پشتیبانی از دیدارگاه الکترونیک دبیرخانه و توجیه عمومی مردم با هماهنگی مراجع مسئول.
- 6- هماهنگی در تشکیل دوره‌های آموزشی در داخل و خارج کشور و تدوین و انتشار جزوات آموزشی.
- 7- برنامه‌ریزی سالانه اجرای قانون و آیین‌نامه‌های ذی‌ربط توسط مجریان و اشخاص مشمول.
- 8- حمایت مادی و معنوی از اشخاص مشمول و کارکنان ذی‌ربط که در راستای انجام وظایف خود در اجرای مقررات مبارزه با پولشویی مورد شکایت و تعرض ارباب رجوع قرار گیرند.

9- به روزرسانی آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ذی‌ربط از طریق مراجع قانونی.

10- تهیه پیش‌نویس آیین‌نامه‌های لازم و اعلام نظر در مورد دستورالعمل‌های پیشنهادی اشخاص مشمول.

11- اعلام راه‌ها و فرآیندهای جدید پولشویی و تأمین مالی تروریسم در کشور و پیشنهاد اصلاح آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها در صورت نیاز.

ماده ۳۸- واحد اطلاعات مالی به منظور انجام اقدامات زیر در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌گردد:

1- جمع‌آوری و اخذ اطلاعات معاملات مشکوک

2- ارزیابی، بررسی و تحلیل اطلاعات گزارشها و معاملات مشکوک

3- درج و طبقه‌بندی اطلاعات در سیستم‌های مکانیزه

4- اعلام مشخصات اشخاص دارای سابقه پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم به اشخاص مشمول جهت مراقبت بیشتر و یا قطع همکاری، در صورت درخواست مراجع ذی ربط.

5- تأمین اطلاعات تحلیل شده مورد نیاز مراجع قضایی، ضابطان و دستگاههای مسئول مبارزه با تروریسم در کشور در صورت درخواست مراجع ذی ربط.

6- تهیه آمارهای لازم از اقدامات صورت گرفته در جریان مبارزه با پولشویی.

7- تهیه نرم افزارها و سیستمهای اطلاعاتی مورد نیاز.

8- تأمین امنیت اطلاعات جمع آوری شده.

9- تبادل اطلاعات با سازمانها و نهادهای بین المللی طبق مقررات.

10- جمع آوری و اخذ تجارب بین المللی.

11- ارسال گزارشهایی که به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل آن از اهمیت برخوردار است به دستگاه قضایی.

12- پیگیری گزارشهای ارسالی در مراجع قضایی.

13- تهیه پیش نویس برنامه سالانه واحد اطلاعات مالی جهت تصویب شورا.

14- پاسخ به استعلام اشخاص مشمول در اسرع وقت.

15- اعلام نظر در مورد صلاحیت تخصصی مسئولان واحدهای مبارزه با پولشویی پیشنهادی از سوی مدیران اشخاص مشمول.

ماده ۳۹- نصب و عزل دبیر با پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی، تصویب شورا و حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی صورت خواهد گرفت. واحد اطلاعات مالی زیر نظر

دبیر به انجام وظایف محول شده خواهد پرداخت. تمامی پستهای دبیرخانه، واحد اطلاعات مالی و واحدهای زیرمجموعه، مشاغل حساس محسوب شده و تابع مقررات مربوط خواهند بود.

ماده ۴۰- معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رییس جمهور موظف است به پیشنهاد شورا ظرف سه ماه ساختار سازمانی و شرح وظایف دبیرخانه و سایر واحدهای مورد

نیاز را با ملاحظه تأمین نیروی انسانی مجرب جهت اجرای کامل قانون و افزایش حداقل در تشکیلات اداری ابلاغ نماید. تمامی دستگاههای اجرایی موظفند نسبت به تأمین نیروهای متخصص و مجرب با وزارت امور اقتصادی و دارایی همکاری داشته باشند.

ماده ۴۱- شورا می تواند کارگروه خاصی را تعیین نماید تا بر حسن اجرای وظایف و تکالیف محول شده به دبیرخانه و واحد اطلاعات مالی نظارتی داشته و گزارش بازرسیهای

خود را به شورا ارائه نمایند.

ماده ۴۲- وزارت امور اقتصادی و دارایی مسئول تأمین امکانات لازم و پشتیبانی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و دبیرخانه خواهد بود.

ماده ۴۳- تمامی اشخاص مشمول موظفند ظرف سه ماه پس از ابلاغ این آیین نامه نسبت به تهیه پیش نویس دستورالعملهای لازم برای اجرای قانون و این آیین نامه و به ویژه دستورالعمل تشخیص عملیات و معاملات مشکوک اقدام و به دبیرخانه ارسال نمایند. دستورالعملهای مذکور و تغییرات احتمالی آنها در آینده، پس از تصویب در شورا باید ظرف سه ماه به تمامی کارکنان تحت امر اشخاص مشمول ابلاغ و آموزشهای لازم به آنها داده شود. تبصره - در مورد مشاغل غیرمالی، وزارت بازرگانی با همکاری اتاقهای بازرگانی و تعاون و اتحادیه های صنفی به درخواست شورا اقدام خواهند نمود.

ماده ۴۴- یک ماه پس از ابلاغ این آیین نامه، پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر در هر روز، توسط اشخاص مشمول (به ویژه مؤسسات اعتباری)، به ارباب رجوع ممنوع است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است تدابیر و ساز و کار لازم را جهت تسهیل امور فراهم سازد.

ماده ۴۵- تمامی اشخاص مشمول مکلفند هنگام صدور مجوز یا تمدید مجوزهای قبلی برای مشاغل غیرمالی در بخشهای مختلف، از متقاضیان تعهدات لازم را برای اجرای قانون و آیین نامه های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اخذ و در پرونده آنها بایگانی نمایند. درج این تعهد در مواردی که شورا اعلام می کند، می تواند در اساسنامه اشخاص حقوقی نیز الزامی شود.

ماده ۴۶- در صورت ضرورت، شورا ضوابط و دستورالعملهای لازم برای حسن اجرای این آیین نامه را تصویب و از طریق دبیرخانه به مبادی، مراجع و اشخاص و صنوف ذی ربط ابلاغ خواهد نمود.

ماده ۴۷- تمامی اشخاص مشمول موظفند اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی در موضوع مبارزه با پولشویی را به نحوی که آن واحد تعیین کند جهت انجام وظایف محول شده تأمین نمایند.

ماده ۴۸- به منظور سهولت دسترسی به اطلاعات مشتریان و احراز صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده از سوی افراد، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است نسبت به راه اندازی سامانه اطلاعات مشتریان مشتمل بر اطلاعات زیر اقدام نماید:

الف - اطلاعات ثبتی و صورتهای مالی مشتریان (حقوقی و حقیقی)

ب - اطلاعات شماره حسابها و تسهیلات ارائه شده به آنان و موارد سررسید و معوق شده (موضوع دستورالعمل تنظیم فرمهای اعطای تسهیلات و تعهدات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران).

ج - اطلاعات چکهای برگشتی.

د - اطلاعات مربوط به اظهارنامه مالیاتی مشتریان.

هـ- اطلاعات محکومیتها و سفته‌های واخواستی اشخاص حقیقی و حقوقی که اسامی آنها در سیستم ثبت شده است.

و- اطلاعات سجلی ارائه شده توسط مشتریان.

ماده ۴۹- معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور موظف است بودجه مورد نیاز اجرای این آیین‌نامه را در سال اول تا سقف ده میلیارد (۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

ریال از محل اعتبارات مقرر در قانون بودجه تأمین و در سالهای بعد به میزان مورد نیاز در لایحه بودجه کل کشور منظور نماید.

این تصویب‌نامه در تاریخ ۱۳۸۸/۹/۱۱ به تأیید مقام محترم ریاست جمهوری رسیده است.

معاون اول رییس جمهور - محمدرضا رحیمی

موضوع : چک لیست آیین نامه اجرایی مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ شرکت مورد رسیدگی : سال / دوره مالی :	شماره جدول :
---	--------------

۱- هدف :

اطمینان از اینکه واحد مورد رسیدگی ، تمهیدات لازم را در جهت مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تامین مالی تروریسم بکار گرفته و برای جلوگیری از اینگونه جرایم ، در حوزه فعالیت خودکنترل‌های ضروری را اعمال کرده است .

۲- تعاریف :

۲-۱- ارباب رجوع : مشتری و یا هر شخص اعم از اصیل ، وکیل یا نماینده قانونی برای برخورداری از خدمات ، انجام معامله ، نقل و انتقال وجوه و اموال گران قیمت (نظیر طلا ، جواهرات ، عتیقه و آثار هنری گرانبها و غیره) .

۲-۲- شناسایی اولیه : تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده ثبت مشخصات اصیل .

۲-۳- شناسایی کامل : شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) و تخمین سطح فعالیت مورد انتظار وی ، علاوه بر شناسایی اولیه به شرح بند ۲-۲ فوق .

۲-۴- موسسات اعتباری : بانکها (اعم از بانکهای ایرانی و شعب و نمایندگی بانکهای خارجی مستقر در جمهوری اسلامی ایران) موسسات اعتباری غیر بانکی ، تعاونیهای اعتبار ، صندوقهای قرض الحسنه ، شرکت‌های لیزینگ ، شرکت‌های سرمایه پذیر ، صرافی ها و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به امر واسطه گری وجوه اقدام می نمایند.

۲-۵- معاملات و عملیات مشکوک : معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این عملیات و معاملات به منظور پولشویی انجام می شود .

توضیح : قراین و شواهد منطقی عبارت است از شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق درخصوص منشاء مال و سپرده گذاری یا سایر عملیات مربوط می نماید.

برخی از این عملیات و معاملات مشکوک عبارتند از :

۲-۵-۱- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد .

۲-۵-۲- کشف جعل ، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه .

۲-۵-۳- معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده اند.

۲-۵-۴- معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد .

۵-۵-۲- معاملات که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده باشد .

۶-۵-۲- معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع ، قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید.

۷-۵-۲- معاملات که طبق عرف کاری اشخاص مشمول ، پیچیده ، غیر معمول و بدون اهداف اقتصادی واضح باشد .

۶-۲- سقف مقرر : مبلغ یکصد و پنجاه میلیون (۱۵۰۰۰۰۰۰۰) ریال وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالاهای گرانبها ، هیئت وزیران در صورت نیاز ، سقف مذکور را با توجه به شرایط اقتصادی کشور تعدیل خواهد نمود.

۷-۲- وجه نقد : هر گونه مسکوک و اسکناس و انواع چکهایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیر قابل ردیابی باشد از قبیل چکهای عادی در وجه حامل و سایر چکهایی که دارنده آن غیر ذینفع اولیه باشد (از قبیل چکهای پشت نویس شده توسط اشخاص ثالث ، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه) .

۸-۲- اشخاص مشمول : تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، بانکها ، موسسات مالی و اعتباری ، بورس اوراق بهادار ، بیمه ها ، بیمه مرکزی ، صندوقهای قرض الحسنه ، بنیادها و موسسات خیریه و شهرداریها و همچنین دفاتر اسناد رسمی ، وکلای دادگستری ، حسابرسان ، حسابداران ، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی .

۹-۲- مشاغل غیرمالی : اشخاصی که معاملات زیادی را بصورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش فروشندگان مسکن یا خودرو ، طلافروشان ، فروشندگان خودرو و فرشهای گران قیمت و فروشندگان عتیقه و محصولات فرهنگی گران قیمت .

۱۰-۲- خدمات پایه : خدماتی که طبق مقررات ، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می کنند ، نظیر افتتاح هر نوع حساب در بانکها ، اخذ کد معاملاتی در بورس اوراق بهادار ، اخذ کد اقتصادی ، اخذ کارت بازرگانی و جواز کسب .

۱۱-۲- شناسه ملی اشخاص حقوقی : شماره منحصر به فردی که براساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می یابد.

۱۲-۲- شماره فراگیر اشخاص خارجی : شماره منحصر به فردی که براساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می یابد.

۱۳-۲- دبیرخانه : دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی که در وزارت امور اقتصادی و دارایی مستقر می باشد.

۱۴-۲- واحد اطلاعات مالی : واحدی متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت ، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذیربط را به عهده دارد .

۳- در تکمیل چک لیست ، نکات زیر باید مورد توجه قرار گیرد :

۱-۳- چک لیست حاضر در برگیرنده مواردی از آیین نامه اجرایی قانونی مبارزه با پولشویی است که کاربرد بیشتری دارد . لذا باتوجه به تمامی مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن در رسیدگی ها ضرورت دارد .

۳-۲- چنانچه در مورد برخی از سئوالات مطرح شده در این چک لیست رسیدگیهایی بعمل آمده است یا خواهد آمد عطف به کاربرگ مربوط الزامی است .

۳-۳- پاسخ «بلی» نشان دهنده رعایت و پاسخ «خیر» نشان دهنده عدم رعایت مفاد قانون است که با علامت «⁺» نشان داده می شود و در مواردی که پاسخ «مورد ندارد» می باشد ، علامت مزبور در ستون مربوط درج می شود.

۳-۴- مصوباتی که در مفاد آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به آنها عطف داده شده و در چک لیست نیز درج شده است بشرح زیر به پیوست ارائه شده است .

شماره صفحه

عنوان

۱۸-۲۲

۱- تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران

۲۳-۲۵

۲- تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران

۳-۵- خلاصه ای از موارد قابل ذکر در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (خلاصه پاسخهای «خیر» و سایر مواردی که احتمالاً ممکن است به نظر رسیدگی کننده به دلایلی مهم تلقی شود) لازم است در گزارش نکات عمده (جدول ۱۰۵۰ پرونده جاری) برای ملاحظه مدیر فنی ارائه گردد.

۳-۶- این چک لیست باید برای واحدهای مورد رسیدگی تکمیل و سپس در بخش ۱۹۵۰ پرونده جاری بایگانی شود.

نام مدیر فنی (بررسی کننده)

نام سرپرست کار (تکمیل کننده)

امضا و تاریخ

امضا و تاریخ

چک لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی :

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	موارد ندارد
					عطف به کاربرگ رسیدگی

۱	ماده ۲	<p>الف- در صورتیکه واحد مورد رسیدگی از جمله موسسات اعتباری و بیمه ها می باشد ، آیا هنگام ارائه تمامی خدمات و انجام عملیات پولی و مالی حتی کمتر از سقف مقرر ، از جمله انجام هر گونه دریافت و پرداخت ، حواله وجه ، صدور و پرداخت چک ، ارائه تسهیلات ، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت ، صدور ضمانت نامه ، خرید و فروش ارز و اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت ، قبول ضمانت و تعهد ضامنان به هر شکل از قبیل امضای سفته ، بروات و اعتبارات اسنادی و خرید و فروش سهام ، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح اجزای «الف» و «ب» ردیف (۲) این چک لیست اقدام نموده است ؟</p> <p>ب- آیا اطلاعات اخذ شده به شرح فوق در سیستمهای اطلاعاتی واحد مورد رسیدگی ثبت شده است ؟</p> <p>توضیح : پرداخت قبوض دولتی و خدمات شهری کمتر از سقف مقرر نیازی به شناسایی ندارد .</p>			
۲	بندهای «الف» ، «ب» و «ج» ماده ۳	<p>آیا واحد مورد رسیدگی ، هنگام انجام هر گونه معامله ، عملیات و ارائه خدمات بیش از سقف مقرر و یا هنگام وجود ظن به انجام پولشویی ، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح زیر اقدام کرده است ؟</p> <p>الف- اشخاص حقیقی :</p> <p>۱- اخذ شماره ملی و کد پستی محل سکونت و تطبیق آن با اصل کارت ملی یا در صورت ارتباط بر خط واحد مورد رسیدگی با سازمان ثبت احوال کشور و تطبیق آن از طریق اخذ شناسنامه عکس دار یا گواهینامه رانندگی یا گذرنامه معتبر .</p> <p>۲- در خصوص اتباع خارجی ، اخذ گذرنامه معتبر کشور متبوع که دارای مجوز ورود و اقامت باشد یا کارهویت و یا برگ آزمایش اتباع خارجی .</p> <p>ب - اشخاص حقوقی :</p> <p>۱- اخذ شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی و تطبیق آن با اصل یا تصویر مصدق کارت شناسه و یا در صورت معرفی یک نفر شخص حقیقی از سوی شخص حقوقی ، انجام شناسایی به شرح پیشگفته در مورد اشخاص حقیقی .</p> <p>۲- در مورد اشخاص حقوقی خارجی ، اخذ مدارک مجوز فعالیت معتبر در ایران و شماره اختصاصی اتباع خارجی ماخوذه از پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی .</p>			

			<p>۳- در صورت وجود هر گونه ابهام در خصوص اصالت مدارک شناسایی ، تحقیق از سایر نظام ها و پایگاههای اطلاعات و یا استعلام از مراجع ذیربط قانونی مطلع و متوقف نمودن ارائه خدمت تا تاریخ رفع هر گونه ابهام .</p> <p>ج- موارد غیر بانکی :</p> <p>۱- شناسایی ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول عهده دار ارائه خدمات مربوط به صندوق امانات و صندوق پستی .</p> <p>۲- شناسایی ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول عهده دار خدمات قبول یا جابجایی امانات و ارائه خدمات پستی در مواردی که ارزش امانات و محموله های پستی از سوی ارباب رجوع بیش از سقف مقرر است .</p> <p>۳- شناسایی ارباب رجوع توسط اصناف در معرض استفاده پولشویان (به تشخیص شورا) در معاملات بیش از سقف مقرر و درج شماره منحصر به فرد اشخاص در فاکتور فروش .</p>	
			<p>آیا در صورت ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) علاوه بر شناسایی اولیه به شرح فوق نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع به شرح زیر اقدام شده است ؟</p> <p>الف- اشخاص حقیقی:</p> <p>۱- اخذ معرفی نامه معتبر با امضای حداقل یک نفر از مشتریان شناخته شده یا اشخاص مورد اعتماد با معرفی نامه از یکی از موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ، سازمانهای دولتی و یا نهادها و کانونهای حرفه ای رسمی .</p> <p>۲- اخذ اطلاعات از ارباب رجوع در مورد سوابق ارتباط با اشخاص مشمول و استعلام از اشخاص مذکور به منظور تعیین صحت اطلاعات ارائه شده از سوی ارباب رجوع.</p> <p>۳- اخذ جواز کسب معتبر بویژه در مورد مشاغل غیرمالی که بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند مثل طلافروشان ، فروشندگان اشیای گران قیمت ، بنگاههای معاملات املاک و خودرو .</p> <p>۴- اخذ گواهی اشتغال به کار از اشخاص حقیقی دارای جواز کسب و یا از اشخاص حقوقی دارای شناسه ملی .</p> <p>۵- اخذ اطلاعات در مورد نوع و میزان فعالیت ارباب رجوع جهت تعیین سطح گردش مورد انتظار ارباب رجوع در حوزه فعالیت خود.</p> <p>ب- اشخاص حقوقی :</p> <p>۱- اخذ اطلاعات راجع به نوع ، ماهیت و میزان فعالیت ارباب رجوع به منظور تخمین سطح فعالیت مورد انتظار.</p> <p>۲- اخذ اطلاعات در مورد اساسنامه ، شرکت نامه ، سهامداران عمده ، نوع فعالیت ، تامین کنندگان منابع مالی شخص حقوقی ، موسسات ، مدیران ، بازرسان ، حسابرسان و نشانی اقامتگاه آن .</p>	<p>بندهای «د» و «ه» ماده ۳</p> <p>۳</p>

			<p>۳- اخذ اطلاعات مرتبط به رتبه بندی شرکت از مراجع ذیصلاح (از قبیل شرکتهای سنجش اعتبار ، رتبه بندی معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و سایر مراجع حرفه ای).</p> <p>۴- اخذ تعهد از مدیران و صاحبان امضا مبنی بر ارائه آخرین مدارک و اطلاعات راجع به شخص حقوقی و اطلاع رسانی فوری هر گونه تغییر در موارد مذکور.</p> <p>تبصره : در صورت عدم رتبه بندی شرکت ، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع باید راساً از طریق بررسی صورتهای مالی تایید شده توسط یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی و در صورت عدم الزام شرکت به انتخاب یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی ، از طریق بررسی مستقیم آخرین صورتهای مالی معتبر شرکت صورت پذیرد . نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع مطابق دستورالعملی است که به پیشنهاد شخص مشمول به تصویب شورا خواهد رسید .</p>		
۴	ماده ۴	الف- به منظور کسب اطمینان از صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده جهت شناسایی ارباب رجوع ، آیا مدارک یاد شده در اجزای «الف» و «ب» ردیف (۳) این چک لیست ، از پایگاههای اطلاعاتی ذیربط استعلام شده است ؟ ب- آیا زمان اخذ تاییدیه در اسناد یاد شده گواهی شده است ؟			
۵	ماده ۵	در صورت عدم ارائه مدارک شناسایی مربوط توسط ارباب رجوع و یا ظن به انجام فعالیتهای پولشویی یا سایر جرایم مرتبط ، آیا واحد مورد رسیدگی ضمن خودداری از ارائه خدمت به وی ، مراتب را به واحد اطلاعات مالی گزارش نموده است ؟			
۶	ماده ۶	آیا ممنوعیت ارائه خدمات پایه بصورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل ارباب رجوع و انجام هر گونه تراکنش مالی الکترونیکی غیرقابل ردیابی یا بی نام و ارائه تسهیلات مربوط رعایت شده است ؟			
۷	ماده ۷	آیا به هنگام ارائه خدمات پایه به مشاغل غیرمالی ، ضمن دریافت مدارک شناسایی کامل اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح اجزای «الف» و «ب» ردیف (۳) این چک لیست ، تعهدات لازم در خصوص اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی از آنان اخذ شده و در صورت خودداری ارباب رجوع از ارائه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات از ارائه خدمات به وی خودداری گردیده است ؟ توضیح : طبق ماده (۸) آیین نامه ، شناسایی کامل مجدد مشتریان مؤسسات مالی ، در مورد موسساتی که به تشخیص دبیرخانه ، مقررات مبارزه با پولشویی در آنها رعایت می شود ضرورت ندارد.			
۸	ماده ۹	آیا هنگام افتتاح و انسداد حساب افراد سیاسی خارجی دقت و نظارت ویژه به عمل آمده است ؟			

۹	ماده ۱۰	ایا هنگام ارائه خدمات به اشخاصی که از طریق واحد اطلاعات مالی به واحد مورد رسیدگی اعلام می گردد ، نسبت به مراقبت مداوم و نظارت بیشتر اقدام گردیده است ؟			
۱۰	ماده ۱۱	آیا هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع ، توضیحات صریح و دقیق در مورد لزوم ارائه اطلاعات مورد درخواست ، رعایت مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی ، عدم ارائه مجوز به دیگران (به استثنای وکیل یا نماینده قانونی ارباب رجوع) جهت استفاده از خدمات پایه دریافتی و در غیر این صورت اطلاع رسانی سریع به واحد مورد رسیدگی ، انجام شده است ؟ توضیح : در صورت عدم قبول ارباب رجوع یا عدم توجه وی به تعهدات خود ارائه خدمات به وی باید متوقف گردد.			
۱۱	ماده ۱۲	آیا در تمامی فرم های مورد استفاده ، محل مناسب برای درج یکی از شماره های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی ، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کد پستی پیش بینی و این مشخصات دریافت و تطبیق داده می شود؟			
۱۲	ماده ۱۳	آیا در تمامی نرم افزارها ، بانکها و سیستم های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آنها ثبت می شود محل لازم برای درج یکی از شماره های معتبر (حسب مورد شماره ملی ، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کد پستی پیش بینی و امکان جستجو براساس شماره های مذکور در نرم افزارها فراهم گردیده است ؟			
۱۳	ماده ۱۴	آیا به منظور کنترل صحت مشخصات درج شده اشخاص و اماکن ثبت شده در سیستم های اطلاعاتی و دریافت آخرین تغییرات ، اطلاعات مزبور هر شش ماه یک بار به مراجع ذی ربط ارسال و در صورت کشف هر گونه مغایرت قطعی و غیر قابل رفع ، موارد به واحد اطلاعات مالی گزارش گردیده است ؟			
۱۴	ماده ۱۵	آیا در مورد مشتریان قبلی که از قبل خدمات پایه را دریافت نموده و بر مبنای آن هنوز به فعالیت خود ادامه می دهند ، تکالیف مندرج در ردیفهای (۱) الی (۱۳) این چک لیست عملی شده است ؟ توضیح : براساس تبصره (۲) ماده (۱۵) آن دسته از مشتریان قبلی که متوسط فعالیت آنها در سال مطابق دستورالعمل مصوب شورا کم اهمیت باشد از شمول این ماده مستثنی هستند.			
۱۵	تبصره (۱) ماده ۱۵	ایا در صورت مغایرت مشخصات مشتریان قبلی در مرحله تطبیق و عدم رفع مغایرت حداکثر ظرف مدت ۳ ماه ، مراتب به واحد اطلاعاتی مالی گزارش شده است ؟			
۱۶	ماده ۱۶	آیا واحد مورد رسیدگی ان دسته از اسناد و مدارکی را که شورا مشخص می سازد ، به صورت پستی به آدرس ارباب رجوع ارسال کرده است ؟			

۱۷	ماده ۱۷	<p>در صورتیکه واحد مورد رسیدگی ارائه دهنده خدمات پایه است آیا به طور مداوم و به ویژه در مواقعی که براساس شواهد و قراین ، احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت ارباب رجوع تغییرات عمده ای پیدا نموده و یا ارباب رجوع در جریان عملیات پولشویی و یا تامین مالی تروریسم قرار گرفته است ، اطلاعات مربوط به شناسایی کامل ، به روز گردیده است ؟</p>
۱۸	ماده ۱۸	<p>آیا واحد رسیدگی نسبت به معرفی واحد مسئول مبارزه با پولشویی به دبیرخانه و نیز انتخاب یکی از مدیران خود به عنوان مسئول واحد مزبور اقدام کرده است ؟</p>
۱۹	ماده ۱۹	<p>آیا افراد یا واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی نسبت به اجرای وظایف تعیین شده به شرح زیر اقدام مقتضی بعمل آورده است ؟</p> <p>الف- بررسی ، تحقیق ، اولویت بندی و اعلام نظر در مورد گزارشهای ارسالی کارکنان ذیربط .</p> <p>ب- ارسال فوری گزارشهای مذکور در قالب فرمهای مشخص شده به واحد اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع ظرف مدت زمان تعیین شده از سوی شورا (در هر صورت از چهار روز کاری بیشتر نخواهد بود).</p> <p>ج- نظارت بر فعالیت مشتریانی که از خدمات پایه استفاده می کنند ، به منظور شناسایی معاملات مشکوک .</p> <p>د- تهیه نرم افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون ومقررات و نیز شناسایی سیستمی معاملات مشکوک .</p> <p>ه- طراحی ساز و کار لازم جهت نظارت و کنترل فرایندهای مبارزه با پولشویی (فرایند جمع آوری و تحلیل اطلاعات ، استخدام نیروها ، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن .</p> <p>و- تامین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع که در امر مبارزه باتروریسم ، ذیصلاح می باشند.</p> <p>ز- صدور بخشنامه های لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی پس از موافقت دبیرخانه .</p> <p>ح - بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات .</p> <p>ط- تهیه آمارهای مربوط به اقدامات واحد مورد رسیدگی در مبارزه با پولشویی و نتایج آن .</p> <p>ی- ارسال پرونده اشخاص مذکور در تبصره (۳) ماده (۴) قانون مبارزه با پولشویی * به مراجع ذیربط با هماهنگی واحد اطلاعات مالی .</p>

			<p>* کلیه آیین نامه های اجرایی شورای عالی مبارزه با پولشویی پس از تصویب هیئت وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذیربط لازم الاجرا خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انقصال از خدمت مربوط محکوم خواهد شد.</p> <p>ک- نگهداری سوابق و گزارشهای مکاتبات درخصوص موارد مربوط به پولشویی و تامین مالی تروریسم .</p> <p>ل- تهیه برنامه سالانه اجرای قانون و کنترل ماهانه میزان اجرای آن .</p>		
۲۰	ماده ۲۲		<p>آیادرسورت اعلام واحد اطلاعات مالی ، واحد مورد رسیدگی در پایان هر ماه فهرست خلاصه اطلاعات دریافت کنندگان خدمات پایه (شامل نام و نام خانوادگی ، شماره ملی ، تاریخ ارائه خدمات پایه در مورد اشخاص حقیقی و نام و شناسه ملی یا کد اقتصادی در مورد اشخاص حقوقی و شماره فراگیر اتباع خارجی در مورد اتباع بیگانه و سایر موارد مورد نیاز پس از تصویب شورا) را در رابطه با موضوع مبارزه با پولشویی تهیه و ارائه کرده است ؟</p>		
۲۱	ماده ۲۳		<p>ایا فرد یا کارگروه های مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی از اختیارات و دسترسیهای لازم و کافی در محدوده واحد مورد رسیدگی ، برای انجام وظایف (شامل انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذیربط) برخوردار هستند؟</p> <p>توضیح : انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذیربط توسط فرد یا کارگروههای مسئول مبارزه با پولشویی نباید منوط به تایید و تصویب مراجع دیگری شده باشد.</p>		
۲۲	ماده ۲۴		<p>آیا درصورت درخواست واحد اطلاعات مالی به منظور تسریع در دسترسی به اطلاعات لازم یکی از اعضای کارگروه مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی در واحد اطلاعات مالی مستقر گردیده است تا نیازهای اطلاعاتی واحد مزبور را رفع نماید؟</p>		
۲۳	ماده ۲۶ و تبصره های ۱، ۲ و ۳ آن		<p>الف- آیا تمامی معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع وجه آن به صورت نقدی پرداخت می نماید ، ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع مندرج در فرمهای ابلاغ شده به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی و درصورت عدم وجود این واحد ، به بالاترین مقام واحد مورد رسیدگی گزارش شده است ؟</p> <p>ب- ایا نسبت به ارسال خلاصه فرمهای مذکور در پایان هر هفته به واحد اطلاعات مالی (به نحوی که آن واحد مشخص می سازد) و نگهداری اصل آن به نحو کاملاً حفاظت شده اقدام شده است ؟</p> <p>ج- درصورت نقل و انتقال وجه نقد بیش از سقف مقرر با استفاده از روشهای غیربانکی مانند پست ، آیا نسبت به ارائه گزارش به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی و درصورت عدم وجود این واحد به بالاترین مقام واحد مورد رسیدگی جهت انجام اقدامات مقتضی اقدام شده است ؟</p>		

				توضیح : فرمها ، میزان و نحوه اخذ اطلاعات از ارباب رجوع ، نحوه و میزان اطلاعات اولیه ارسالی به واحد اطلاعات مالی و نحوه نگهداری و دسترسی به اطلاعات در هر شخص مشمول مطابق آیین نامه ای * خواهد بود که به تصویب شورا خواهد رسید.		
۲۴	ماده ۲۸			آیا خرید و فروش ارز به هر صورت از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس ، تنها از طریق سیستم بانکی و صرافی های مجاز و با رعایت قوانین و مقررات انجام شده است ؟		
۲۵	ماده ۳۰			آیا واحد مورد رسیدگی (به ویژه بانکها و صرافیها) ، اطلاعات مذکور در ردیف (۲۴) چک لیست را به صورت کامل و درست و خرد نکردن معاملات به مبالغ کمتر از سقف مقرر را ، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال کرده است ؟		
۲۶	ماده ۳۱			آیا واحد مورد رسیدگی با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم ، از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در شعب و نمایندگی های خارج از کشور خود اطمینان حاصل کرده است ؟		
۲۷	ماده ۳۲			آیا در معاملات با کشورها و مناطقی که از سوی شورا اعلام می گردد ، مراقبت لازم بعمل می آید.		
۲۸	ماده ۳۳			ایا مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیر فعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام ارائه خدمات پایه به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی ، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری شده است ؟ توضیح : هیئت تصفیه واحد مورد رسیدگی ، در صورت انحلال نیز موظف به نگهداری اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.		
۲۹	تبصره های ۲و۱ ماده ۳۳			آیا سوابق و مدارک مندرج در ردیف (۲۸) چک لیست ، به گونه ای ضبط و نگهداری شده تا در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی وسایر مراجع ذیربط ، موارد زیر قابل اعمال باشد: - قابل دسترس بودن اطلاعات آن اسناد در مهلت ۴ روزه . - قابل ارائه بودن اصل اسناد حداکثر ظرف مدت یک ماه . - امکان پذیر بودن قابلیت بازسازی معاملات در صورت نیاز .		
۳۰	ماده ۳۴			آیا سیستمهای اداری و مالی واحد مورد رسیدگی به گونه ای سامان داده شده تا تمامی حساب ها و پرونده های یک شخص مرتبط و قابل شناسایی و بررسی باشد؟		
۳۱	ماده ۳۵			آیا الزامی بودن اتخاذ ترتیبات لازم جهت برقراری دوره های آموزشی (آشنایی با قانون ، آیین نامه و دستورالعملهای مربوط ، نحوه عملکرد پولشویان ، آخرین شگردهای پولشویان در استفاده از خدمات ، چگونگی محو منشاء مجرمانه وجوه) بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان با همکاری دبیرخانه در واحد مورد رسیدگی مدنظر قرار گرفته و سوابق دوره های مذکور در پرونده پرسنلی کارکنان درج گردیده است ؟		

۳۲	ماده ۳۶	آیا با هماهنگی دبیرخانه نسبت به توجیه و آموزش عمومی و اطلاع رسانی به ارباب رجوع در مورد مزایای اجرای قانون برای مردم و تکالیف عمومی ارباب رجوع اقدام و گزارش آن به دبیرخانه ارسال شده است؟
۳۳	ماده ۴۳ و تبصره آن	الف- آیا نسبت به تهیه پیش نویس دستورالعملهای لازم برای اجرای قانون و این آیین نامه و به ویژه دستورالعمل تشخیص عملیات و معاملات مشکوک اقدام و به دبیرخانه ارسال شده است؟ ب- آیا دستورالعمل های مذکور و تغییرات احتمالی آتی آنها ظرف ۳ ماه پس از تصویب در شورا، به تمامی کارکنان ابلاغ و آموزشهای لازم به آنها داده شده است؟
۳۴	ماده ۴۵	آیا هنگام صدور مجوز یا تمدید مجوزهای قبلی برای مشاغل غیر مالی در بخشهای مختلف، از متقاضیان تعهدات لازم برای اجرای قانون و آیین نامه های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اخذ و در پرونده آنها بایگانی نموده است؟
۳۵	ماده ۴۷	آیا اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی در موضوع مبارزه با پولشویی به نحوی که آن واحد تعیین کند، تامین شده است؟

شماره جدول :	موضوع : چک لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و موسسات غیر دولتی شرکت مورد رسیدگی : سال / دوره مالی :
--------------	--

۱- هدف :

اطمینان از اینکه واحد مورد رسیدگی، تمهیدات لازم را در جهت مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تامین مالی تروریسم به کار گرفته و برای جلوگیری از اینگونه جرایم، در حوزه فعالیت خود کنترلهای ضروری را اعمال کرده است.

۲- تعاریف :

۲-۱- ارباب رجوع: هر شخص حقیقی و یا حقوقی (اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی) که برای دریافت خدمات موضوع فعالیت شرکت، به آن مراجعه می نماید.

۲-۲- شناسایی ارباب رجوع: شناخت و تایید هویت ارباب رجوع با استفاده از منابع اطلاعاتی، مستندات و داده های مستقل، معتبر و قابل اتکا، که به دو گروه از اقدامات شامل "شناسایی اولیه" و "شناسایی کامل" به شرح زیر تقسیم میشود:

۲-۲-۱- شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، ثبت مشخصات اصیل.

۲-۲-۲- شناسایی کامل: شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه.

۲-۳- پرونده اطلاعات ارباب رجوع: اطلاعات در مورد ارباب رجوع که هنگام شناسایی و در حین فعالیت وی توسط شرکت جمع آوری یا تکمیل می شود.

۲-۴- معاملات و عملیات مشکوک: معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این عملیات و معاملات به منظور پولشویی و یا تامین مالی تروریسم انجام می شود.

۲-۵- نشانی پست الکترونیک: صندوق پستی مبتنی بر فضای مجازی است که شرکت پست جمهوری اسلامی ایران به تمام اشخاص حقیقی و حقوقی براساس شماره ملی و شناسه ملی اعطا می نماید.

۲-۶- سقف مقرر: به شرح مندرج در بند ز ماده (۱) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

۲-۷- وجه نقد: هر گونه مسکوک و اسکناس و انواع چکهایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیر قابل ردیابی باشد، از قبیل چکههای عادی در وجه حامل و سایر چکههایی که دارنده آن غیر ذینفع اولیه باشد (از قبیل چکههای پشت نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).

۲-۸- اشخاص مظنون کلیه اشخاصی که اسامی و مشخصات آنها به جهت ظن به ارتباط با فعالیتهای پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی واحد اطلاعات مالی تعیین و به شرکت اعلام می شود.

۲-۹- خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات می باشد و ارائه آن به ارباب رجوع موجب می شود تا وی بتواند برای اخذ خدمات مکرر و متمادی به شرکت مراجعه کند.

خدمات پایه در این دستورالعمل صرفاً به خدماتی اطلاق می شود که منجر به مرادوات پولی و مالی شود.

۲-۱۰- شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که براساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می یابد.

۲-۱۱- شماره فراگیر اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می یابد.

۲-۱۲- واحد اطلاعات مالی: واحدی مالی، متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذیربط را به عهده دارد، به شرح مذکور در ماده ۳۸ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

۳- در تکمیل چک لیست، نکات زیر باید مورد توجه قرار گیرد:

۳-۱- چک لیست حاضر صرفاً در برگیرنده موارد دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی است لذا توجه به تمامی مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن و همچنین ضوابط اختصاصی مبارزه با پولشویی اعلامی به موسسات و شرکتهای خاص (بانک ها ، صرافی ها، بیمه ها و ...) در رسیدگی ها ضرورت دارد.

۳-۲- چنانچه در مورد برخی از سئوالات مطرح شده در این چک لیست رسیدگی هایی بعمل آمده است یا خواهد آمد عطف به کاربرد مربوط الزامی است .

۳-۳- پاسخ "بلی" نشان دهنده رعایت و پاسخ " خیر" نشان دهنده عدم رعایت است که با علامت " " نشان داده می شود و در مواردی که [] «مورد ندارد» می باشد ، علامت مزبور در ستون مربوط درج می شود.

۳-۴- مصوبات مرتبط با شناسه ملی اشخاص حقوقی و شماره فراگیر اشخاص خارجی به شرح زیر و به پیوست ارائه شده است :

شماره صفحه

عنوان

۱۱-۱۵

۳- تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران

۱۶-۱۸

۴- تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران

۳-۵- خلاصه ای از موارد قابل ذکر در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (خلاصه پاسخهای «خیر» و سایر مواردی که احتمالاً ممکن است به نظر رسیدگی کننده به دلایلی مهم تلقی شود) لازم است در گزارش نکات عمده (جدول ۱۰۵۰ پرونده جاری) برای ملاحظه مدیر فنی ارائه گردد.

۳-۶- این چک لیست باید برای واحدهای مورد رسیدگی تکمیل و سپس در بخش ۱۹۵۰ پرونده جاری بایگانی شود .

نام مدیر فنی (بررسی کننده)
امضا و تاریخ

نام سرپرست کار(تکمیل کننده)
امضا و تاریخ

**چک لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی
در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری**

نام واحد مورد رسیدگی :

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	موارد ندارد
					عطف به کاربرد رسیدگی

۱	ماده ۲	الف- آیا واحد مورد رسیدگی ، هنگام انجام هر گونه معامله ، عملیات و ارائه خدمات که منجر به عملیات پولی و مالی می شود ، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح ردیف (۲) این چک لیست اقدام نموده است ؟ ب- آیا مدارک مرتبط با شناسایی اولیه در پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع و سیستم اطلاعاتی واحد مورد رسیدگی ثبت شده است ؟			
۲	ماده ۳	الف- آیا شناسایی اولیه ارباب رجوع براساس موارد زیر صورت پذیرفته است ؟ - اشخاص حقیقی ایرانی : شماره ملی و کد پستی مندرج در پشت کارت ملی . - اشخاص خارجی : شماره فراگیر اشخاص خارجی . - اشخاص حقوقی ایرانی : شماره شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی مذکور در آیین نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی . ب- آیا اطلاعات اخذ شده به شرح فوق در فاکتورها و قراردادهای درج شده است ؟			
۳	ماده ۴	به منظور شناسایی کامل ارباب رجوع ، آیا واحد مورد رسیدگی اسناد و مستندات دال بر تایید هویت واقعی شخصیت حقیقی و یا حقوقی و همچنین سهامداران بالای ۵ درصد و اعضای هیئت مدیره شخص حقوقی (و یا ارکان مشابه) را از وی اخذ نموده است ؟			
۴	ماده ۵	الف- آیا اطلاعات و مدارک مرتبط با شناسایی کامل ارباب رجوع به شرح ردیف ۳ فوق ، در صورت امکان حسب مورد از پایگاههای اطلاعاتی ذیربط استعلام و نسبت به صحت آن اطمینان حاصل شده است ؟ ب- آیا پس از استعلام ، تصویر مدارک معتبر که توسط کارمند مربوطه تایید گردیده در پرونده اطلاعات ارباب رجوع نگهداری شده است ؟			
۵	ماده ۶	آیا فروش کالا و ارائه خدمات به ارباب رجوع پس از انجام فرایند شناسایی ارباب رجوع توسط واحد مورد رسیدگی ، صورت پذیرفته است ؟			
۶	ماده ۷	در صورت عدم همکاری ارباب رجوع در ارائه اطلاعات لازم برای شناسایی وی و یا ارائه اطلاعات غیرواقعی از سوی ارباب رجوع و یا مظنون بودن وی به عملیات پولشویی ، آیا واحد مورد رسیدگی گزارش آن را به واحد اطلاعات مالی اعلام نموده است ؟			
۷	ماده ۸	الف- آیا واحد مورد رسیدگی ، در تمام فرمها ، فاکتورها ، قراردادهای نرم افزار بانکیها و سیستم های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آن ثبت می شود ، محل مناسب برای درج یکی از شماره های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی ، شناسه ملی و شماره فراگیر اشخاص خارجی) و کد پستی پیش بینی نموده است ؟ ب- آیا مشخصات مندرج در بند(الف) فوق به طور کامل از ارباب رجوع دریافت و با مدارک شناسایی معتبر تطبیق داده شده است ؟			

			ج- آیا امکان جستجو براساس شماره های مذکور در نرم افزارها فراهم شده است ؟		
۸	ماده ۹		<p>آیا از ارائه خدمات پایه به اشخاص زیر خودداری شده است؟</p> <p>- در صورتیکه ارباب رجوع از ارائه اطلاعات و مدارک موضوع این دستورالعمل خودداری نمایند.</p> <p>- در صورتیکه ارباب رجوع فاقد مدارک و اسناد قانونی دال بر نمایندگی باشد .</p> <p>- در صورتیکه واحد مورد رسیدگی راساً و یا از طریق مراجع ذیصلاح احراز نماید که اطلاعات ارائه شده توسط ارباب رجوع خلاف واقع است .</p> <p>- اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی .</p> <p>توضیح : در صورت ارائه خدمات قبل از ابلاغ این دستورالعمل ، واحد مورد رسیدگی موظف است در صورت وجود هر یک از موارد فوق فروش کالا و ارائه خدمات به ارباب رجوع را متوقف نماید.</p>		
۹	ماده ۱۰		<p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور ارتباط با واحد اطلاعات مالی و اجرای برنامه های مبارزه با پولشویی نسبت به تعیین شخص یا مبارزه با پولشویی اقدام نموده است ؟</p> <p>توضیح : در صورت عدم تعیین مسئول ، بالاترین مقام اجرایی (مدیرعامل و یا ..) مسئول مبارزه با پولشویی خواهد بود.</p>		
۱۰	ماده ۱۱		<p>الف- آیا مسئول مبارزه با پولشویی رسماً به واحد اطلاعات مالی معرفی شده است ؟</p> <p>ب- آیا مسئول مبارزه با پولشویی در خصوص موارد زیر اقدام نموده است ؟</p> <ul style="list-style-type: none"> - آموزش کارکنان. - اطمینان از حسن اجرای رویه های کشف موارد مشکوک. - نظارت بر استقرار سیستم کنترل های داخلی و اجرای صحیح آن. - بررسی ، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرایندهای شناسایی و اطمینان از قبل اتکا بودن این فرایند. - ارسال معاملات و عملیات مشکوک به واحد اطلاعات مالی . - پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی 		
۱۱	ماده ۱۲		<p>آیا واحد حسابرسی داخلی ، هر گونه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت پولشویی را در اسرع وقت در اختیار حسابرس مستقل قراردادده است ؟</p>		
۱۲	ماده ۱۳		<p>الف- آیا به منظور اجرای صحیح دستورالعمل ، مسئول مبارزه با پولشویی از اختیارات و دسترسی های کافی مانند دسترسی به پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع ، سوابق معاملاتی و مالی آنها ، برخوردار است ؟</p> <p>ب- آیا مسئول مبارزه با پولشویی ، در بررسی ، اظهار نظر و ارسال گزارش ، استقلال دارد؟</p>		
۱۳	ماده ۱۴		<p>آیا به کلیه کارکنان واحد مورد رسیدگی ابلاغ شده است که در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک براساس تشخیص متصدیان اجرایی و حداقل مطابق فهرست اعلام شده توسط واحد اطلاعات مالی ' مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع به مسئول مبارزه با پولشویی اطلاع دهند؟</p>		

			الف- آیا هر گونه دریافت و پرداخت وجه در معاملات با مبالغ بالا، بویژه بیش از سقف مقرر، صرفاً از طریق حساب بانکی ارباب رجوع انجام شده است؟ ب- آیا پرداخت وجه بیش از سقف مقرر صرفاً به حساب بانکی متعلق به ارباب رجوع یا طرف معامله یا قرارداد واریز شده است؟	ماده ۱۵	۱۴
			آیا جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارش دهی آن توسط کارکنان، رویه های قابل اتکا تدوین و به کلیه کارکنان ابلاغ شده است؟	ماده ۱۶	۱۵
			آیا سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیرفعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام فروش کالا و ارائه خدمات به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت ۵ سال بعد از پایان عملیات نگهداری شده است. توضیح: در صورت انحلال واحد مورد رسیدگی، هیئت تصفیه نیز موظف به نگهداری اسناد تا ۵ سال بعد از رویداد مالی می باشد. ب- آیا در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی یا سایر مراجع ذیربط، حداکثر ظرف ۴ روز کاری نسخه الکترونیکی اطلاعات و حداکثر ظرف یک ماه اصل اسناد و سوابق به واحد یا مرجع مزبور ارائه شده است؟	ماده ۱۸	۶
			آیا تمام حسابها و پرونده های ارباب رجوع و کارکنان مرتبط براساس یکی از شماره های شناسایی یکتا قابل شناسایی و بررسی می باشد؟	ماده ۱۹	۱۷
			آیا در کلیه سربرگها، قراردادها، فاکتورهای فروش، گواهی ها، مجوزها، مدارک صادره، اوراق تبلیغاتی، پروانه، اوراق مالی و حسابداری و ... شناسه ملی (یا کد انحصاری) و کد پستی واحد مورد رسیدگی درج شده است؟	ماده ۲۰	۱۸
			آیا برنامه های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی ارباب رجوع حداقل درخصوص موارد زیر، برای کارکنان فراهم شده است؟ - سیاستهای مربوط به پذیرش ارباب رجوع جدید و اسناد و اطلاعات مورد نیاز. - نحوه اقدام مؤثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک ارباب رجوع.	ماده ۲۱	۱۹
			آیا واحد مورد رسیدگی با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در شعب و نمایندگی های داخل و خارج کشور خود اطمینان حاصل نموده است؟	ماده ۲۲	۲۰
			آیا به منظور اعمال برنامه های مؤثر شناسایی ارباب رجوع و پیاده سازی آن مشتمل بر فراهم نمودن امکان نظارت موثر مدیریت بر سیستم ها، کنترل ها، تفکیک وظایف و آموزش کارکنان، رویه های مناسب اتخاذ شده است.	ماده ۲۳	۲۱

❖ تعاریف پولشویی :

- تبدیل یا انتقال سرمایه با علم به اینکه آن سرمایه ناشی از ارتکاب یک جرم است ' به منظور مخفی نگهداشتن منشاء و ماهیت غیرقانونی سرمایه مذکور .
- عمدتاً پولشویی جرم دومی محسوب می شود که برای اختفای جرم اول صورت می پذیرد .
- طبق مفاد ماده دو قانون مبارزه با پولشویی ج.ا.ا جرم پولشویی عبارت است از :
 - تحصیل ' تملک ' نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت های غیرقانونی ' با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد .
 - تبدیل ' مبادله ' انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشاء غیرقانونی آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده با کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد .
 - اخفاء یا پنهان کردن ماهیت واقعی ' منشاء ' منبع ' محل ' نقل و انتقال ' جابجایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد .

❖ ارکان جرم پولشویی :

- جرم پولشویی جرمی است مستقل از جرایم منشاء و برای تحقق آن وجود شرایط زیر ضروری است :
 - ۱- جرم منشاء باید در گذشته اتفاق افتاده باشد .
 - ۲- عمل مرتکب
 - ۳- ویژگی های مال حاصل از ارتکاب جرم
 - ۴- قصد ارتکاب جرم پولشویی

❖ اصول مبارزه با پولشویی :

- ۱- مستندسازی جریان وجوه و قابل ردیابی نمودن آن .
- ۲- گزارش دهی معاملات مشکوک
- ۳- جمع آوری و پردازش اطلاعات
 - ۱-۳- جمع آوری و اخذ اطلاعات معاملات مشکوک
 - ۲-۳- ارزیابی ' بررسی و تحلیل اطلاعات ' گزارشها و معاملات مشکوک
 - ۳-۳- درج و طبقه بندی اطلاعات در سیستمهای مکانیزه
 - ۴-۳- تامین اطلاعات موردنیاز مراجع قضایی و دستگاههای امنیتی
 - ۵-۳- تهیه آمارهای دقیق از اقدامات صورت گرفته در جریان مبارزه با پولشویی
 - ۶-۳- تامین امنیت اطلاعات جمع آوری شده
 - ۷-۳- تبادل اطلاعات و تجارب با سازمانها و نهادهای بین المللی طبق مقررات

- ۳-۸- ارسال گزارش‌هایی که به احتمال قوی صحت دارد با از اهمیت برخوردار است
- ۳-۹- پیگیری گزارش‌های ارسالی در مراجع قضایی
- ۴- نگهداری اسناد و مدارک
- ۵- تبادل اطلاعات داخلی
- ۶- تبادل اطلاعات با سایر کشورها (درخصوص معاملات و قراردادهای بین المللی رعایت اصول مورد توافق عمومی سازمانهای بین المللی در زمینه مبارزه با پولشویی از قبیل سازمان خود شناسید ، نوع فعالیت و مبادلات سازمان خود را بشناسید ، مشتری خود را بشناسید ، همکاران و کارمندان خود را بشناسید)
- ۷- نظارت سیستمی و گردش عملیات مشتری به منظور تشخیص موارد مشکوک
- ۷-۱- وجوه انتقالی فاقد اطلاعات
- ۷-۲- معاملات کلان پیچیده و غیرمتعارف فاقد توجیه اقتصادی و قانونی
- ۷-۳- عملیات بانکی و معاملات انجام شده در مناطق فاقد قوانین استاندارد برای مبارزه با پولشویی
- ۷-۴- نگهداری غیرمنطقی حساب از طریق اتباع خارجی
- ۷-۵- معاملات انجام شده از طریق روابط کارگزاری
- ۷-۶- معاملات غیرحضوری از طریق بانکداری الکترونیکی و اینترنتی
- ۷-۷- تجهیز سیستم گزارش دهی استاندارد و گزارش موارد مشکوک به مراجع صلاحیت دار
- ۷-۸- سیستم گزارش دهی موارد مشکوک
- ۸- گزارش انتقالات نقدی ، حجم ابزارهای پولی استفاده شده و سرعت گردش حساب مشتری
- ۸-۱- وجود انواع حساب به نام مشتری
- ۸-۲- افتتاح حسابهای متعدد و سپرده گذاری در آنها
- ۸-۳- گردش عملیات بسیار بالای حساب که تناسبی با حرفه مشتری نداشته باشد
- ۸-۴- ارائه چک های ظهرنویسی شده متعدد به بانک برای وصول به حساب مشتری
- ۸-۵- مراجعات متعدد به صندوق امانات کشور
- ۸-۶- پیشنهاد رشوه برای انجام عملیات مشکوک
- ۸-۷- امتناع مشتری از ارائه اصل مدارک هویتی
- ۸-۸- بروز وقفه در ارائه مدارک ثبتی شرکت
- ۸-۹- تبدیل اسکناس های ریز به اسکناسهای درشت در حجم بالا
- ۸-۱۰- تقاضای انتقال وجوه ارزی با مبالغ بالا به خارج از کشور بدون ارتباط با حرفه مشتری
- ۸-۱۱- تغییر ناگهانی الگوی مبادلات ارزی مشتری و عدم تطابق آن با فعالیت‌های معمول وی
- ۸-۱۲- ورود یا سپرده گذاری مبالغ قابل توجه وجوه به حساب مشتری از طریق چک های بانکی ، حواله و یا انتقال تلفنی نامتناسب با نوع کار و فعالیت‌های اقتصادی صاحب حساب .
- ۸-۱۳- نقل و انتقال غیرمعمول وجوه بین حسابهای مرتبط .

❖ ضرورت مبارزه با پولشویی :

- کاهش جرایم مالی
- کاهش ریسک های عملیاتی ' قانونی و شهرت
- ثبات بازارها و موسسات مالی
- توسعه اقتصادی کشورها

❖ مشاغل در معرض پولشویی :

- هر شغلی که با پول نقد سروکار دارد شامل موارد زیر می باشد :
- سیستم بانکی : شامل بانکهای عامل ' بانکهای کارگزار ' بانکهای برون مرزی
 - بازار سهام و اوراق قرضه
 - شرکت های بیمه (بیمه عمر)
 - صرافی ها
 - عتیقه فروشی
 - جواهر فروشی
 - آژانس های مسافرتی و شرکت های حمل و نقل
 - بنگاه های اتومبیل
 - دفاتر اسناد رسمی
 - بنگاه های خیریه

❖ آثار و تبعات منفی پولشویی در کشورهای در حال توسعه :

• آثار بین المللی :

- مانع از توسعه کشور
- امکان قطع روابط نهاد مالی خارجی
- افزایش هزینه انجام معاملات
- کاهش جذب سرمایه گذاری خارجی
- کاهش نرخ تولید ناخالص داخلی (GDP)

• آثار دیگر :

- تضعیف موسسات مالی به دلیل (به خطر انداختن سلامت مالی ' بی ثباتی ' شرکت و ریسک شهرت ' ریسک قانونی و ریسک عملیاتی و تحمیل هزینه سنگین به شرکت) .
- بحران نقدینگی به دلیل برداشت ناگهانی وجه از سیستم مالی

- قطع روابط کارگزاری
- هزینه بررسی و نظارت و کشف جرایم و تحمیل آن به کشور
- توقیف و ضبط دارایی ها
- کاهش ارزش سهام نهادهای مالی
- امتزاج منبع مشروع و غیرمشروع به زیان بخش خصوصی
- اختلال در روند خصوصی سازی

❖ وظایف اعضای کمیته مبارزه با پولشویی :

- ۱- ارجاع معاملات و عملیات مشکوک به دبیر کمیته مبارزه با پولشویی .
- ۲- شناسایی مشتریان
 - ۲-۱- سیاست مربوط به پذیرش مشتری جدید و اسناد و اطلاعات مورد نیاز
 - ۲-۲- نحوه جمع آوری اطلاعات مربوط به سابقه مشتری
 - ۲-۳- نحوه اعمال سیاست مربوط به شناسایی کامل مشتری
 - ۲-۴- نحوه بازبینی اسناد و مدارک و بروز رسانی آن
 - ۲-۵- نحوه اقدام موثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک مشتری
 - ۲-۶- مستند کردن رویه های شناسایی مشتریان براساس دستورالعمل شناسایی مشتریان
 - ۲-۷- طبقه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی به واسطه ریسکی که از ناحیه آنها اعمال می شود .

❖ وظائف و مسئولیت های مسئولین واحد مبارزه با پولشویی اشخاص تحت نظارت :

- آموزش کارکنان اشخاص تحت نظارت .
- اطمینان از حسن اجرای رویه های کشف موارد مشکوک .
- نظارت بر استقرار سیستم های کنترل داخلی و اجرای صحیح آن .
- ارجاع معاملات و عملیات مشکوک (با رعایت مفاد بند ۲ دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک) به واحد مبارزه با پولشویی سازمان .
- بررسی روزانه سامانه جمع آوری گزارش معاملات مشکوک و پاسخگویی به استعلامات در همان روز کاری .
- کشف معاملات و عملیات مشکوک با استفاده از روش هایی مانند تطبیق اطلاعات با یکدیگر و ارسال گزارش مربوطه به واحد مبارزه با پولشویی سازمان .
- عدم افشای مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی تحت هر عنوان به غیر از مراجع ذیصلاح .
- بروزرسانی فهرست اشخاص مظنون بلافاصله پس از دریافت اسامی و مشخصات آنها .
- محرمانه تلقی نمودن اسامی و مشخصات اشخاص مظنون و صرفاً در اختیار کارکنان ذیربط قراردادن .
- حفاظت از شناسه کاربری سامانه جمع آوری گزارش معاملات مشکوک .

- اطمینان از وجود برنامه های موثر جهت شناسایی مشتریان و پیاده سازی آن از طریق ایجاد رویه های مناسب و امکان نظارت موثر بر مدیریت سیستم ها .
- حفظ و نگهداری اطلاعات مشتریان مطابق دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در بازار سرمایه در حوزه مبارزه با پولشویی .
- اطمینان از حسن اجرای سایر مفاد دستورالعمل های مبارزه با پولشویی .
- ارائه پیشنهاد به واحد مبارزه با پولشویی سازمان و تامین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز واحد مذکور .

▪ الزامات:

- تأیید صلاحیت تخصصی ، امنیتی و عمومی (تبصره ۲ ماده ۱۸ آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی) .
- شرکت در دوره های آموزشی تخصصی نرم افزار AML/CBT و دارا بودن مدرک مربوطه .
- دارا بودن اختیارات و دسترسی های کافی (مانند دسترسی به پرونده اطلاعاتی مشتریان ، سوابق معاملاتی و مالی) و استقلال در بررسی و اظهار نظر و ارسال گزارش (ماده ۱۲ دستورالعمل گزارش عملیات و معاملات مشکوک)
- آشنایی با قوانین و مقررات بازار سرمایه و مبارزه با پولشویی .

❖ اعضاء کمیته مبارزه با پولشویی در شرکت راه آهن ج.ا.ا در ستاد :

- معاونت توسعه مدیریت و منابع
- مدیرکل دفتر مدیریت عملکرد
- مدیرکل حراست
- مدیرکل تدارکات و پشتیبانی
- مدیرکل دفتر فن آوری ارتباطات و اطلاعات
- مدیرکل منابع انسانی و رفاه
- مدیرکل امور مالی و اموال
- مدیرکل دفتر ذیحسابی طرحهای عمرانی

❖ اعضاء کمیته مبارزه با پولشویی در شرکت راه آهن ج.ا.ا در راه آهن مناطق :

- مدیران کل
- معاون توسعه مدیریت و منابع
- رئیس حراست
- کارشناس مسئول یا کارشناس ارزیابی عملکرد

❖ اصول ووظایف کمیته مبارزه با پولشویی در شرکت راه آهن ج.ا.ا :

- ۱- تدارک برنامه های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی مشتریان حداقل شامل موارد زیر:
- سیاست مربوط به پذیرش مشتری جدید و اسناد و اطلاعات مورد نیاز
- نحوه جمع آوری اطلاعات مربوط به سابقه مشتری

- نحوه اعمال سیاست مربوط به شناسایی کامل مشتری
- نحوه بازبینی اسناد و مدارک و بروزرسانی آن
- نحوه اقدام موثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک مشتری
- ۲- مستند کردن رویه های شناسایی مشتریان بر اساس دستورالعمل شناسایی مشتریان و ابلاغ و اطمینان از اجرای آن
- ۳- طبقه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی به واسطه ریسکی که از ناحیه آنها اعمال می شود.
- ۴- ارجاع معاملات و عملیات مشکوک به کمیته مبارزه با پولشویی شرکت .
- ۵- حفظ و نگهداری اطلاعات مشتریان مطابق دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در حوزه مبارزه با پولشویی
- ۶- اطمینان از حسن اجرای رویه های کشف موارد مشکوک .
- ۷- نظارت بر استقرار سیستم های کنترل داخلی و اجرای صحیح آن.
- ۸- بررسی، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرایندهای شناسایی و اطمینان از قابل اتکاء بودن این فرایندها.
- ۹- بروز رسانی فهرست اشخاص مظنون بلافاصله پس از دریافت اسامی و مشخصات آنها .
- ۱۰- اطمینان از وجود برنامه های موثر جهت شناسایی مشتریان و پیاده سازی آن از طریق ایجاد رویه های مناسب و امکان نظارت موثر بر مدیریت سیستم ها.
- ۱۱- کشف معاملات و عملیات مشکوک با استفاده از روش هایی مانند تطبیق اطلاعات با یکدیگر و ارسال گزارش مربوطه به کمیته مبارزه با پولشویی شرکت .
- ۱۲- سایر امور محوله حسب دستور تکالیف مقرر در جلسه.

❖ مصادیق معاملات مشکوک :

ارزش معاملات یک کد معاملاتی که بیش از یک سال معامله نداشته است بدون دلیل موجه و به طور اتفاقی تا دو برابر ارزش معاملات قبلی وی افزایش یابد به شرط آنکه مبلغ آن از سقف ۱۵۰ میلیون ریال بیشتر باشد .	معاملات
ارزش معاملات یک کد معاملاتی که طی یک سال گذشته فعالیت داشته است بدون دلیل موجه و به طور اتفاقی تا پنج برابر ارزش معاملات قبلی وی افزایش یابد به شرط آنکه مبلغ آن از سقف ۱۵۰ میلیون ریال بیشتر باشد .	
ارزش معاملات یک کد معاملاتی که برای اولین بار معامله می نماید بدون دلیل موجه بیش از ۱۵۰ میلیون ریال باشد .	
معاملات بیش از ۱۵۰ میلیون ریال که مشتری ' قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ آن اقدام نماید .	
معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص تحت نظارت غیرمتعارف و برخلاف اهداف سرمایه گذاری انجام می شود .	
در مواقعی که بیش از ۵ درصد از سهامی که به صورت عمده خریداری شده در بازار خرد عرضه شود .	
انجام معاملات متوالی و پی در پی که منجر به زیان شخص شود .	
دوره کوتاه و نامتعارف نگهداری اوراق بهاداری که از طریق معامله عمده خریداری شده است .	

<p>نظارت ویژه بر کلیه معاملات موسسات خیریه</p>	
<p>انجام هرگونه معاملات با شرکت های وابسته و یا زیرمجموعه موسسات مالی داخلی و بین المللی که توسط مراجع ذیصلاح به عنوان موسسات یا شرکت های ممنوعه معامله معرفی شده اند .</p>	
<p>تسویه معاملات عمده اوراق بهادار یا کالا که به صورت غیرمتعارف ' نقدی یا پیش از موعد تسویه می شوند .</p>	
<p>هرگونه درخواست غیرمتعارف اشخاص جهت دریافت و پرداخت ' جابجایی و انتقال وجوه به گونه ای که جهت پنهان کردن منشاء یا جریان وجوه مالی صورت می گیرد از جمله : مواقعی که مشتری از چندین حساب بانکی برای انتقال وجوه بین حساب های مختلف و تسویه معاملات خود استفاده می کند و مواقعی که مشتری دستور تسویه حساب غیرعادی را صادر می کند مانند پرداخت به اشخاص غیرمرتبط .</p>	<p>تسویه معاملات</p>
<p>حساب اشخاص خارجی غیرمقیم با گردش بالا که مقصد انتقال بعدی آن به مراکز مالی خارج از کشور می باشد .</p>	
<p>سرمایه گذارانی که اقامتگاه قانونی آنها در مناطق پرخطر از نظر پولشویی قرار دارد از جمله کشورهایی که تولید موادمخدر ' قاچاق اسلحه و انساندر آنجا رایج است .</p>	
<p>مشتری تابعیت کشوری را دارد که در آن مقررات مبارزه با پولشویی ضعیف است .</p>	<p>مناطق مشکوک</p>
<p>مشاهده اظهارات کذب ' گزارش های خلاف واقع و ارائه اسناد و اطلاعات مجعول یا موهوم .</p>	
<p>در صورتی که در جریان شناسایی مشتری استنباط شود اطلاعات ارائه شده توسط مشتری به گونه ای است که احراز هویت وی را مشکل یا هویت واقعی وی را مخفی نگه می دارد .</p>	<p>اسناد مشکوک</p>
<p>مشتری از ارائه اصل اسناد خودداری ورزیده و تنها کپی اسناد را ارائه می دهد .</p>	
<p>مشتری معاملات را به گونه ای تنظیم می کند که مشمول گزارش دهی نشود .</p>	
<p>در شرایطی که مشخص شود درخواست کننده خدمات و عملیات مربوط به اوراق بهادار و کالا ' ذینفع واقعی نبوده و معاملات با منابع مالی و وجوه اشخاص دیگر انجام می شود .</p>	
<p>هرگونه استفاده از کد معاملاتی دیگران جهت انجام معاملات در بازار سرمایه .</p>	
<p>معاملات دوطرفه و هماهنگ شده ای که صرفا با قصد تغییر مالکیت بوده و مشکوک به پولشویی می باشد و برای فرد پولشو به عنوان یک پوشش عمل کند .</p>	<p>مشتری مشکوک</p>
<p>استفاده از کدهای معاملاتی متعدد یا معاملات هماهنگ شده در جهت کسب مدیریت یا کنترل شرکت ها به ترتیبی که هدف از اقدامات مذکور پنهان کردن اهداف مدیریت یا کنترلی اشخاص باشد .</p>	
<p>مشتری هنگام استفاده از خدمات توسط افرادی که ارتباطی با وی ندارند همراهی می شود یا شخص ثالثی بر فعالیت او نظارت دارد .</p>	

۱۳- موارد مربوط به دستورالعمل معاملات و عملیات مشکوک :

- انعکاس موارد معاملات مشکوک توسط کارکنان به واحد مبارزه با پولشویی در اسرع وقت .

- ارسال گزارش توسط مسئول واحد مبارزه با پولشویی (در صورت عدم دایر بودن توسط مدیرعامل) اشخاص تحت نظارت به واحد مبارزه با پولشویی سازمان در همان روز کاری .
- به روز شدن مصادیق و معیارها توسط واحد اطلاعات مالی و اطلاع رسانی مناسب درخصوص آخرین نسخه معیارها توسط واحد مبارزه با پولشویی سازمان به اشخاص تحت نظارت .
- تشخیص متصدیان اجرائی درخصوص معاملات مشکوک در درجه نخست اهمیت .
- متوجه اتهام نبودن و عدم افشای اسرار شخصی درخصوص گزارش دهندگان درخصوص ارسال اطلاعات مشکوک به واحد پولشویی سازمان .
- تهیه رویه های قابل اتکاء جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات مشکوک و ابلاغ به کارکنان پس از تایید واحد مبارزه با پولشویی سازمان .
- افشای مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک تحت هر عنوان به غیر از مراجع ذیصلاح ممنوع و برخورد با متخلفین برابر قانون .
- مسئول بودن شخصی کارکنان اشخاص تحت نظارت در صورت ابلاغ رسمی تکالیف به آنها .
- ارائه گزارش به سایر مراجع رافع مسئولیت گزارش دهی معاملات و عملیات مشکوک به واحد مبارزه با پولشویی سازمان نیست .