

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

فهرست

صفحه	عنوان
۱ - ۹	کلیات
۱۰ - ۳۹	بخش (۱) ، چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی برای کلیه واحدهای اقتصادی مشمول
۴۰ - ۴۱	بخش (۲) ، چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در خصوص وظایف دستگاه‌های متولی نظارت
۴۲ - ۵۲	بخش (۳) ، چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مربوط به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری
۵۳ - ۶۱	بخش (۴) ، چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مورد ایایه دهندگان خلدمات پرداخت، خلدمات ارزی و سایر خدمات انتقال وجوه یا ارزش پیوست‌ها
۶۲ - ۶۶	۱- قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحیه آن (بند "ث" ماده ۱ و مواد ۴ ، ۵ ، ۶ و ۷ مکرر)
۶۷ - ۷۷	۲- آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی (مواد ۴ ، ۱۶ الی ۳۶ و ۱۴۹)
۷۸	۳- قانون نظام صنفی کشور مصوب ۱۳۸۲ و اصلاحات بعدی آن (ماده ۸۷)
۷۹	۴- اهم مواد مربوط به موارد خاص

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

شماره جدول:	موضوع: چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی
	نام واحد مورد رسیدگی:
	سال/دوره مالی:

کلیات

۱ - هدف:

حصول اطمینان از اینکه واحد مورد رسیدگی، اقدامات لازم را به منظور پیشگیری و مقابله با جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم انجام داده و در حوزه فعالیت خود، کنترل‌های لازم را اعمال کرده است.

۲ - تعاریف:

۱-۲- قانون: قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن.

۲-۲- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی موضوع تصویب‌نامه شماره ۹۲۹۸۶/ت/۵۷۱۰۱ هـ مورخ ۱۳۹۸/۷/۲۲ هیئت وزیران.

۳-۲- شورا: شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مذکور در ماده (۴) قانون^(۱).

۴-۲- مرکز: مرکز اطلاعات مالی مذکور در ماده (۷) مکرر قانون^(۱).

۵-۲- اشخاص مشمول: اشخاص مذکور در مواد (۵) و (۶) قانون^(۱).

۶-۲- موسسه مالی و اعتباری: بانک‌ها (اعم از بانک‌های ایرانی و شعب و نمایندگی بانک‌های خارجی مستقر در جمهوری اسلامی ایران و نیز شعب و واحدهای مستقل بانک‌های ایرانی در خارج از کشور)، موسسات اعتباری غیربانکی، تعاونی‌های اعتبار، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های سرمایه‌پذیر، شرکت‌های تأمین سرمایه و کلیه اشخاص حقوقی که در قالب یک کسب و کار، یک یا چند فعالیت یا عملیات زیر را برای ارباب رجوع یا به نمایندگی از وی انجام می‌دهند:

الف - پذیرش سپرده و یا سایر اموال قابل بازپرداخت از مردم.

ب - ارائه تسهیلات.

پ - خدمات واسپاری مالی.

ت - خدمات انتقال وجوه یا ارزش.

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

- ث - صدور و مدیریت ابزارهای پرداخت (مانند کارت‌های جدهی و اعتباری، چک، چک مسافرتی، حواله و پول الکترونیکی).
- ج - صدور ضمانت‌نامه‌ها و تعهدات مالی.
- چ - مبادلات شامل ابزارهای بازار پولی و مالی (چک، حواله، گواهی سپرده و مشتقات و ...)، ارزی، ارز، نرخ سود، ابزارهای شاخص، اوراق بهادار قابل انتقال و معاملات آتی کالا.
- ح - مشارکت در صدور اوراق بهادار و ارائه خدمات مالی مرتبط به این اوراق.
- خ - مدیریت سبد دارایی‌های شخصی یا گروهی.
- د - نگهداری و مدیریت پول نقد و یا اوراق بهادار نقدیه نمایندگی از سایر اشخاص.
- ذ - سایر موارد سرمایه‌گذاری، مدیریت یا اداره اموال به نمایندگی از سایر اشخاص.
- ر - خدمات مربوط به بیمه عمر و سایر سرمایه‌گذاری‌های مربوط به بیمه.
- ز - تبدیل پول و ارز.
- ۲-۷- شرکت خدمات پرداخت: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت که مجوز فعالیت خود را از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت کرده است.
- ۲-۸- متمرکز کننده وجوه: همه اشخاص حقوقی که در زمینه خدمات تمرکز پرداخت‌ها از خریداران به فروشندگان، مستقیماً یا از طریق مشارکت با شرکت‌های خدمات پرداخت یا موسسات مالی و اعتباری در چارچوب قواعد، ضوابط و مقررات کشور فعالیت کرده‌اند یا می‌کنند. این اشخاص پرداخت‌های بدون حضور کارت از جمله پرداخت‌های درون برنامه‌ای مبتنی بر زیرساخت‌های همراه یا مجازی را دریافت و به سامانه‌های پرداخت در نظام بانکی ارسال می‌کنند.
- ۲-۹- ارائه دهندگان خدمات ارزی: همه اشخاصی که براساس مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به ارائه خدمات مربوط به خرید و فروش، تبادل و نقل و انتقالات درون مرزی یا برون مرزی وجوه یا ارزش ارزی می‌پردازند، نظیر صرافی‌ها و بانک‌های عامل.
- ۲-۱۰- مشاغل غیرمالی: مشاغل موضوع بند (ث) ماده (۱) قانون^(۱).

۱۱-۲- دستگاه متولی نظارت: نهادی است که علاوه بر انجام مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مسئولیت برنامه‌ریزی، ساماندهی و نظارت بر اشخاص مشمول تحت نظر خود را بر عهده دارد. دستگاه‌های متولی نظارت بر اساس نوع واحدهای تحت نظارت، به دو گروه زیر تفکیک می‌شوند.

- متولیان نظارت مستقل (برون سازمانی): آن دسته از نهادهایی که به موجب قانون تشکیل شده و مستقیماً بر نحوه انجام معاملات و عملیات واحدهای اقتصادی مرتبط نظارت دارند. متولیان نظارت مستقل در حوزه فعالیت‌های تجاری و غیرتجاری عبارتند از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، وزارتخانه‌های صنعت، معدن و تجارت، کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و دیگر نهادها مانند کانون وکلای دادگستری، کانون سردفتران و دفتریاران، کانون کارشناسان رسمی دادگستری، مرکز امور مشاوران حقوقی، وکلا و کارشناسان قوه قضاییه، سازمان حسابرسی، جامعه حسابداران رسمی ایران، سازمان نظام پزشکی، سازمان‌های نظام مهندسی و سایر نظام‌های صنفی و حرفه‌ای که مطابق قوانین و مقررات، بر عملکرد اشخاص حقیقی و حقوقی زیرمجموعه خود نظارت می‌کنند.

- متولیان نظارت داخلی: شخص یا گروهی از اشخاص اعم از حقیقی یا حقوقی که نسبت به واحد اقتصادی دیگری کنترل دارند.

در واحدهای اقتصادی گروه، واحد اصلی به عنوان متولی نظارت داخلی محسوب می‌شود. در مشارکت خاص، همه طرف‌های دارای کنترل مشترک بر مشارکت، هر یک به تنهایی متولی نظارت داخلی است. در سایر واحدهای اقتصادی، هیأت مدیره یا سایر ارکان مشابه به عنوان واحد نظارت داخلی قلمداد می‌شود.

هر واحد متولی نظارت مکلف است تا ضمن اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، بر نحوه انجام مقررات قانونی مزبور توسط اشخاص تحت نظارت، به نحو موثر نظارت کند.

ضوابط تشخیص واحد اصلی و مشارکت خاص، براساس ضوابطی است که در استانداردهای حسابداری ایران تعیین شده است.

۱۲-۲- اشخاص مشمول تحت نظارت: هر یک از اشخاص مشمول که تحت نظارت یکی از دستگاه‌های متولی نظارت، وظیفه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را برعهده دارد.

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

۱۳-۲- واحد مبارزه با پولشویی: واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به عنوان متولی امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ساختار داخلی اشخاص مشمول، عهده دار تکالیف مقرر در ماده (۳۷) آیین نامه است.

۱۴-۲- ارباب رجوع: هر شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که با مقاصد انتفاعی یا غیر انتفاعی، براساس انعقاد قرارداد یا توافق کتبی یا شفاهی و به منظور دریافت خدمات، کالا، امتیازات، نقل و انتقال اموال، تأمین اعتبار - یا انجام هرگونه فعلیت مالی و اقتصادی، طرف معامله با واحد اقتصادی واقع می شود و با عناوینی از قبیل مشتری و صاحبکار شناخته می شود.

۱۵-۲- معاملات و عملیات مشکوک: شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که براساس قراین و اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن، برای انسان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد کند، نظیر:

الف - معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به طور فاحش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار از او باشد.

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

پ - معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.

ت - معاملات یا عملیات مالی که اقامتگاه قانونی هریک از طرفین در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی و تأمین مالی تروریسم) واقع شده است.

ث - معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر، هرچند ارباب رجوع پیش یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف دهد و یا بعد از انجام معامله، بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام کند.

۱۶-۲- سقف مقرر: مبلغ سقف مقرر در قانون برگزاری مناقصات جهت انجام معاملات خرد، به صورت وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گران بها که هر ساله توسط هیئت وزیران به استناد تبصره (۱) ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات تصویب می گردد.

۲-۱۷- سند ملی ارزیابی خطر (ریسک): گزارشی که در آن با بررسی آسیب‌ها و تهدیدهای موجود در حوزه‌های اصلی، خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم در هر حوزه ارزیابی و اقدامات و تدابیری جهت واپایش (کنترل) و کاهش خطر (ریسک)های موجود اتخاذ می‌گردد.

۲-۱۸- حوزه اصلی: اعم از نظام بانکی، بازار سرمایه، بازار بیمه، مشاغل غیرمالی، بنیادها و موسسات خیریه، صرافی‌ها و سایر حوزه‌ها که به تشخیص کارگروه ملی ارزیابی خطر (ریسک)، خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم در آنها بالا ارزیابی می‌شود.

۲-۱۹- مناطق پرخطر: کشورها و مناطق جغرافیایی که خطر (ریسک) وقوع جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در آنها بالا است. فهرست مناطق پرخطر از سوی شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم تعیین و اعلام می‌شود.

۲-۲۰- تعامل کاری: تعامل بین شخص مشمول با ارباب رجوع در یک مکان جغرافیایی مشخص جهت ارائه خدمات یا انجام معامله.

۲-۲۱- خطر (ریسک) ارباب رجوع: خطر (ریسک) وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که از ناحیه ارباب رجوع به واسطه عواملی چون موقعیت اجتماعی و شغلی، وضعیّت مالی، نوع و ماهیت فعالیت حرفه‌ای، پیشینه و موطن اصلی بر شخص مشمول مترتب است.

۲-۲۲- خطر (ریسک) منطقه: خطر (ریسک) وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که به واسطه موقعیت جغرافیایی که تعامل کاری در آن شکل می‌گیرد، بر شخص مشمول مترتب است.

۲-۲۳- خطر (ریسک) خدمت: خطر (ریسک) وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که به واسطه نوع یا روش ارائه (کانال) خدمت یا معامله‌ای که در یک تعامل کاری به ارباب رجوع ارائه می‌شود، بر شخص مشمول مترتب است.

۲-۲۴- خدمات پلّیه: خدماتی که طبق مقررات مربوط، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول است و پس از آن، ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی، به اشخاص مشمول مراجعه می‌کند.

۲-۲۵- خدمات غیرپایه: هر خدمتی به جزء تعریف مذکور در بند (۲-۲۴) فوق.

۲-۲۶- وجوه 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 غیر از ذینفع اولیه باشد (مانند چک‌های پشت نویسی شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی) و کارت‌های پرداخت بی‌نام و موارد مشابه. وجوه نقد شامل وجوه نقد ریالی و ارزی است.

۲-۲۷- شناسایی: فرآیند دریافت و بررسی مستمر اطلاعات ارباب رجوع، مرتبط با احراز هویت و ارزیابی خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم. سطوح شناسایی شامل سه سطح ساده، معمول و مضاعف است.

۲-۲۸- مالک واقعی: هر شخص (اشخاص) حقیقی که دارای مالکیت نهایی است یا ارباب رجوع تحت واپایش (کنترل) مستقیم یا غیرمستقیم وی اقدام می‌نماید یا معامله و عملیات از طرف وی انجام شده است. همچنین شخص (اشخاص) حقیقی که بر یک شخص حقوقی واپایش (کنترل) موثر و نهایی دارد. این تعریف شامل ذینفع نهایی بیمه‌های عمر یا سایر بیمه‌های سرمایه‌گذاری نیز می‌شود.

۲-۲۹- سامانه‌های پرداخت بانک مرکزی: سامانه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از قبیل ساتنا، شتاب، پایا و شاپرک که پرداخت‌های الکترونیکی خرد و کلان در نظام بانکداری از طریق آنها انجام می‌پذیرد.

۲-۳۰- بدون تاخیر: ظرف یک روز کاری مشروط بر اینکه از (۸۴) ساعت تجاوز نکند.

۲-۳۱- ابزار پرداخت: انواع کارت‌های فیزیکی یا مجازی و یا هر روش و ابزاری که موسسات مالی و اعتباری در اختیار دارنده آن قرار می‌دهند و برای وی امکان دریافت، پرداخت و یا انتقال وجه را به شخص دیگر فراهم می‌سازند.

۲-۳۲- ابزار پذیرش: دستگاهی فیزیکی یا سامانه‌ای الکترونیکی که می‌توان با استفاده از ابزار پرداخت نسبت به انجام عملیات دریافت/ پرداخت و یا انتقال وجه اقدام کرد.

۲-۳۳- پذیرنده: شخصی که با پذیرش کارت بانکی و با استفاده از ابزار پذیرش، نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به دارندگان کارت اقدام می‌کند.

۲-۳۴- پرداخت یار: شخص حقوقی ثبت شده وفق قوانین جمهوری اسلامی ایران که در چارچوب الزامات، ضوابط و فرآیند اجرایی فعالیت پرداخت یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور و براساس قرارداد منعقد با شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت و توافق‌نامه منعقد با شرکت شاپرک فعالیت می‌کند.

۲-۳۵- اشخاص تحت مراقبت: همه اشخاصی که اسامی و مشخصات آنها به جهت واپایش (کنترل) خطر (ریسک) ارتباط آنها با فعالیت‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم از سوی مرکز اطلاعات مالی تعیین و از طریق آن و یا دستگاه‌های متولی نظارت به اشخاص مشمول تحت نظارت اعلام می‌شود.

۲-۳۶- اشخاص مظنون: اشخاصی که اسامی و مشخصات آنها جهت ظن به ارتباط با فعالیت‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، از سوی مرکز اطلاعات مالی به اشخاص مشمول اعلام می‌شود تا در قبال آنها اقدامات تأمینی موضوع این آیین‌نامه را جهت کاهش مخاطرات پولشویی و تأمین مالی تروریسم اعمال کنند.

۲-۳۷- روابط کارگزاری: ارائه خدمات بانکی از سوی یک موسسه مالی و اعتباری (موسسه مالی و اعتباری کارگزار) به موسسه مالی و اعتباری دیگر (موسسه مالی و اعتباری درخواست کننده).

۲-۳۸- بانک پوسته‌ای: بانکی که حضور فیزیکی در قلمرویی که در آن مجوز گرفته و به ثبت رسیده است، نداشته باشد و به هیچ گروه ارائه کننده خدمات مالی که تحت نظارت موثر و یکپارچه‌ای قرار دارد نیز وابسته نباشد. مدیریت و بدنه اصلی این قبیل بانک‌ها در قلمرو قضایی (کشورها و مناطق) دیگری مستقر است. یک بانک پوسته‌ای به جز یک نمایندگی ثبت شده، تشکیلات دیگری در کشوری که در آن به ثبت رسیده است، ندارد و نماینده آن فقط محلی را برای انجام امور حقوقی بانک مزبور در آن قلمرو قضایی (کشورها و مناطق) فراهم می‌آورد.

۲-۳۹- اموال: هر نوع دارایی، وجوه یا منابع اقتصادی اعم از مادی یا غیرمادی، محسوس یا غیرمحسوس، منقول یا غیرمنقول، نقد یا غیرنقد، مشروع یا غیرمشروع و هر نوع منفعت یا امتیاز مالی یا وجوه اعم از نقد و غیرنقد و همچنین کلیه اسناد قانونی مبین حق اعم از کاغذی یا الکترونیکی نظیر اسناد تجاری، سهام یا اوراق بهادار.

۲-۴۰- توقیف: جلوگیری موقت از نقل و انتقال، تبدیل، تغییر یا جابه‌جایی اموال مشکوک به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم یا تصرف در آنها به هر شکل براساس دستور صادره توسط دادگاه یا مرجع صلاحیت‌دار.

۲-۴۱- انسداد: جلوگیری موقت از نقل و انتقال، تبدیل، تغییر یا جابه‌جایی اموال مشکوک به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم یا تصرف در آنها به هر شکل طبق دستور مرکز اطلاعات مالی به مدت ۲۴ ساعت.

۲-۴۲- فهرست توقیفی: فهرست اشخاصی که دستور توقیف اموال زیر در خصوص آنها صادر شده باشد:

الف - اموالی که ظن حصول آنها از طریق ارتکاب جرم (اعم از پولشویی و جرایم منشأ) وجود داشته باشد.

ب - اموالی که ظن به اختصاص آنها جهت تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد.

پ - اموالی که ظن به نامشروع بودن آنها وجود داشته باشد.

ت - اموالی که در فرآیند جرایم مذکور، وسیله ارتکاب جرم بوده یا در اثر جرم تحصیل شده یا حین ارتکاب، استعمال یا برای استعمال اختصاص یافته باشد.

۲-۴۳- فهرست تحریمی: فهرستی از مشخصات اشخاص حقیقی یا حقوقی مشمول تحریم‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد موضوع قطعنامه (۱۲۶۷) و قطعنامه‌های متعاقب آن و اشخاص مندرج در فهرست تحریم‌های جمهوری اسلامی ایران که توسط شورای عالی امنیت ملی براساس شرایط تعیین شده در قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم - مصوب ۱۳۹۴ - و اصلاحات بعدی آن و باتوجه به قطعنامه شماره (۱۳۷۳) شورای امنیت سازمان ملل متحد تعیین می‌شود.

۲-۴۴- فهرست مغایرت‌ها: فهرستی از مشخصات اشخاص یا نهادهایی که به رغم تشابه اطلاعات هویتی، شخص مورد نظر در فهرست‌های اشخاص تحت مراقبت، مظنون، تحریمی و توقیفی نیست و به منظور حفظ حقوق اشخاص ثالث توسط مرکز اطلاعات مالی به صورت سامانه (سیستمی) در اختیار اشخاص مشمول قرار خواهد گرفت.

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

۳-۱- این چک لیست صرفاً دربرگیرنده مواردی از آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی است که کاربرد بیشتری دارد. لذا توجه به تمام مفاد آیین‌نامه مزبور و نیز قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن، در رسیدگی‌ها ضرورت دارد. لازم به ذکر است فهرستی از موارد خاص که شمول عام ندارد و حسابرسی آنها به عهده سازمان حسابرسی می‌باشد، به صورت جداگانه ارائه گردیده است.

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

- ۳-۲- چنانچه در مورد برخی از سئوالات مطرح شده در این چک لیست، رسیدگی‌هایی به عمل آمده است، عطف به کاربرد رسیدگی الزامی است.
- ۳-۳- پاسخ "بلی" نشان دهنده رعایت و پاسخ "خیر" نشان دهنده عدم رعایت مفاد آیین نامه است که با علامت "✓" نشان داده می‌شود و در مواردی که پاسخ "مورد ندارد" باشد، علامت مزبور در ستون مربوط درج می‌شود.
- ۳-۴- خلاصه‌ای از پاسخ‌های "خیر" و سایر مواردی که احتمالاً ممکن است به نظر رسیدگی کننده به دلایلی مهم تلقی شود، لازم است برای ملاحظه مدیرفنی و ارسال به مرکز اطلاعات مالی در بخش جداگانه‌ای در پرونده حسابرسی نگهداری شود.
- ۳-۵- برخی از مواد قانون و آیین نامه و نیز سایر قوانینی که در چک لیست به آنها عطف داده شده، به پیوست ارائه و شماره پیوست به صورت اندکس در متن چک لیست مشخص شده است.
- ۳-۶- این چک لیست پس از تکمیل به همراه مدارک و مستندات مربوط، در اجرای ماده (۱۴۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی باید در پرونده دائم حسابرسی برای مدت (۱۰) سال نگهداری شود.

نام مدیرفنی (بررسی کننده)

امضا و تاریخ

نام سرپرست کار (تکمیل کننده)

امضا و تاریخ

دات کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com

@HesabdaryCom

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

۱) برای کلیه واحدهای اقتصادی مشمول رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، چک لیست زیر باید تکمیل گردد.

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱	ماده (۷)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) و همسو با سند ملی ارزیابی خطر (ریسک) و نیز برنامه اقدام موضوع ماده (۴) این آیین‌نامه^(۳)، تدوین و اجرا کرده است؟</p> <p>- آیا برنامه‌های داخلی فوق را در بازه زمانی سه تا پنج ساله به روزرسانی و هر شش ماه یک بار به مرکز اطلاعات مالی گزارش نموده است؟</p>				
۲	ماده (۸)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی به منظور مدیریت و کاهش خطر (ریسک)های پولشویی و تامین مالی تروریسم، پیش از ارائه هرگونه خدمت به ارباب رجوع، نسبت به ارزیابی و طبقه‌بندی خطر (ریسک) تعامل کاری، اقدام کرده است؟</p> <p>- آیا تصمیم‌گیری درخصوص نحوه ارائه خدمت به ارباب رجوع را متناسب با خطر (ریسک) ارزیابی شده و با در نظر گرفتن خطر (ریسک) ارباب رجوع، منطقه و خدمت انجام داده است؟</p>				
	تبصره (۱) ماده (۸)	<p>- آیا طبقه‌بندی خطر (ریسک) تعامل کاری را به طور شفاف، جامع و مانع انجام داده‌به گونه‌ای که بر مبنای این طبقه‌بندی، میزان اطلاعات دریافتی و نیز اقدامات صورت گرفته جهت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از نظر منطقی توجیه‌پذیر باشد؟</p>				
	تبصره (۲) ماده (۸)	<p>- آیا در طبقه‌بندی خطر (ریسک) تعامل کاری، فهرست ابلاغ شده از سوی مرکز اطلاعات مالی را رعایت نموده است؟</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۳	تبصره (۳) ماده (۸) - آیا از ارائه خدمت یا معامله‌ای که مرکز اطلاعات مالی خطر (ریسک) آن را بیش از سطح قابل قبول تشخیص داده، خودداری کرده است؟ ماده (۱۰) آیا واحد مورد رسیدگی درخصوص تعاملات کاری که مرکز اطلاعات مالی خطر (ریسک) آن را بالا ارزیابی کرده، مطابق رویه‌های اعلام شده توسط مرکز مذکور عمل کرده است؟					
۴	تبصره (۲) ماده (۱۱) - آیا واحد مورد رسیدگی بلافاصله پس از دریافت اسامی مناطق پرخطر از مرکز اطلاعات مالی، نسبت به به‌روزرسانی فهرست پیشین به نحویکه اسامی این مناطق به همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذیربط قرار داشته باشد، اقدام کرده است؟					
۵	ماده (۱۲) - آیا واحد مورد رسیدگی نرم‌افزارهای خود را به گونه‌ای طراحی کرده است که ارلئه خلعت تنها پس از ثبت اطلاعات لازم برای تعیین خطر (ریسک) تعاملات کاری صورت گیرد؟					
		- آیا اطلاعات تعاملات کاری با خطر (ریسک) بالا را در نرم‌افزارهای مزبور ثبت کرده و در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی، گزارش آن را به شکلی که مرکز مذکور تعیین می‌کند، ارسال نموده است؟				
۶	ماده (۱۳) آیا واحد مورد رسیدگی تعاملات با خطر (ریسک) بالا را پیوسته و به صورت سامانه‌ای (سیستمی) پایش و اطلاعات مربوط به این تعاملات را مطابق رویه‌های اعلامی مرکز اطلاعات مالی، به مرکز مذکور ارسال کرده است؟					
۷	ماده (۱۴) آیا واحد مورد رسیدگی بر اجرای مقررات و برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از جمله تناسب خطر (ریسک) تعاملات کاری با اقدامات صورت گرفته در همه سطوح خود (شعب، ادارات کل و ...)					

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۸	ماده (۱۵)	نظارت کرده و در صورت مشاهده هرگونه انحراف، نسبت به اصلاح و برطرف کردن آن اقدام نموده است؟ آیا واحد مورد رسیدگی هنگام ارائه خدمت از طریق اشخاص واسط داخلی، نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم توسط اشخاص واسط را در ارزیابی سطح خطر (ریسک) تعاملات کاری، لحاظ کرده است؟			
۹	تبصره ماده (۲۲)	آیا واحد مورد رسیدگی برای شناسایی ارباب رجوع و نیز برقراری ارتباط با اشخاص (حقیقی یا حقوقی / ایرانی یا خارجی) از شماره تلفن همراه ثبت شده در سامانه ملی شماره تلفن همراه استفاده کرده است؟			
۱۰	تبصره ماده (۲۳)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی هلاک اموال غیر منقول دارای اسناد غیر رسمی است، اسناد مثبت دال بر معاملات خود را در سامانه مکان محور ثبت معاملات املاک و مستغلات کشور، بازگذاری کرده است؟			
۱۱	تبصره (۲) ماده (۲۵)	آیا واحد مورد رسیدگی ارائه هرگونه خدمات وکالتی جدید و ادامه ارائه خدمات پیشین به ارباب رجوع را پس از ثبت وکالت نامه در پایگاه یکپارچه اطلاعات وکالت نامه های رسمی انجام داده است؟			
۱۲	ماده (۳۵)	آیا واحد مورد رسیدگی در راستای اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات را مطابق ضوابط اعلام شده از سوی مرکز مدیریت راهبردی افتای ریاست جمهوری، رعایت و مجوزهای لازم را اخذ کرده است؟			
۱۳	ماده (۳۶)	آیا واحد مورد رسیدگی باتوجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی های مترتب بر فعالیت ها و همچنین خطر (ریسک) های مربوط، از			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۱۴		راهکارهای سامانه‌های (سیستمی) کافی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین‌نامه، استفاده نموده است؟				
	تبصره ماده (۳۶)	چنانچه واحد مورد رسیدگی (اشخاص مشمول تحت نظارت) بنابه شرایط خاص خود امکان استفاده از روش‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات را نداشته باشد، آیا یک روش جایگزین کارآمد انتخاب کرده و به تایید دستگاه متولی نظارت مربوط، رسانده است؟				
	ماده (۳۷)	- آیا واحد مورد رسیدگی باتوجه به نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود، واحدی را به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به مرکز اطلاعات مالی معرفی کرده است؟				
		- آیا مسئول واحد مبارزه با پولشویی را از مدیران ارشد خود انتخاب نموده است؟				
	تبصره (۱) ماده (۳۷)	- آیا متناسب با گستردگی تشکیلات خود، ترتیبات لازم از جمله امکانات، اختیارات، منابع انسانی و بودجه را به گونه‌ای فراهم کرده که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، حاصل شود؟				
	تبصره (۳) ماده (۳۷)	- آیا علاوه بر دریافت تاییدیه صلاحیت تخصصی مسئول واحد مبارزه با پولشویی از مرکز اطلاعات مالی، با استعلام از مراجع ذیربط، مطابق قوانین مربوط به احراز صلاحیت امنیتی و عمومی آنان نیز اقدام نموده است؟				
	تبصره (۴) ماده (۳۷)	توضیح (۱): در صورت نبود واحد مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی، وظایف و مسئولیت واحد مزبور و نیز اجرای همه سیاست‌ها و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برعهده بالاترین مقام اجرایی شخص مشمول است.				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۱۵	تبصره (۵) ماده (۳۷) قانون نخواهد بود. ماده (۳۸) آیا واحد مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی، درخصوص موارد زیر اقدام کرده است؟	توضیح (۲): وظایف و مسئولیت‌های واحد مبارزه با پولشویی نافی مسئولیت‌های بالاترین مقام اجرایی شخص مشمول در اجرای این آیین‌نامه و قانون نخواهد بود.			
		<ul style="list-style-type: none"> نظارت بر فعالیت ارباب رجوع و اشخاص مشمول مربوط به منظور شناسایی معاملات مشکوک. بررسی، تحقیق، اولویت‌بندی و اعلام نظر در مورد گزارش‌های ارسالی کارکنان. ارسال فوری گزارش‌های مذکور در قالب برگه (فرم) و ساز و کارهای مشخص شده توسط مرکز اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع. تهیه نرم‌افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سامانه‌های (سیستمی) معاملات مشکوک. طراحی ساز و کار لازم جهت اولویت‌بندی، نظارت و واپایش (کنترل) فرآیندهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (فرآیندهای جمع‌آوری و تحلیل اطلاعات، استخدام نیروها، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن. تامین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز مرکز اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیصلاح در امر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم. 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		<ul style="list-style-type: none"> • صدور بخشنامه‌های لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای دستگاه های تابع. • بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم. • تهیه آمارها و گزارش‌های مربوط به اقدامات سازمان‌های تابع درخصوص اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و نتایج آن. • ارسال پرونده اشخاص مذکور در تبصره (۳) ماده (۴) این قانون^(۱) به مراجع اداری و قضایی و اعلام آن به مرکز اطلاعات مالی. • نگهداری سوابق، گزارش‌ها و مکاتبات مربوط به دستگاه متبوع درخصوص موارد مربوط به پولشویی و تامین مالی تروریسم. • تهیه برنامه‌های سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در واحد مورد رسیدگی و واپایش (کنترل) ماهانه میزان اجرای آن. • تهیه برنامه‌های آموزشی برحسب نوع فعالیت درخصوص موضوع این قانون. • بررسی و انطباق مقررات و رویه‌های داخلی با مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و ارائه بازخوردهای مناسب و اتخاذ اقدامات لازم جهت رفع ایرادهای موجود. • انجام سایر وظایف محوله از سوی مرکز اطلاعات مالی در چارچوب مقررات این قانون. 				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۱۶	ماده (۳۹)	آیا واحد مورد رسیدگی در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی، یکی از اعضای واحد مبارزه با پولشویی با اختیار دسترسی داشتن به همه اطلاعات واحد مورد رسیدگی، در مرکز اطلاعات مالی مستقر شده تا نیازهای اولیه مرکز مذکور را تامین کند؟				
۱۷	ماده (۴۰)	آیا واحد مبارزه با پولشویی همواره معاملات و عملیات صورت گرفته را بررسی و ارزیابی نموده و در صورت مشاهده هرگونه تخلف از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، گزارش مربوط را حسب مورد به مرکز اطلاعات مالی یا دستگاه متولی نظارت ارسال کرده است؟				
	تبصره ماده (۴۰)	- آیا واحد مورد رسیدگی تمام رویه‌های اتخاذ شده جهت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را با هماهنگی و تحت نظارت واحد مبارزه با پولشویی انجام داده است؟				
		- آیا واحد مبارزه با پولشویی درخصوص رویه‌های فوق و نحوه اجرای آنها، نظرهای مرکز اطلاعات مالی و دستگاه متولی نظارت مربوط را اعمال کرده است؟				
۱۸	ماده (۴۲) و تبصره (۱) آن	چنانچه واحد مورد رسیدگی طبق تشخیص مرکز اطلاعات مالی، مکلف به تکمیل برگه (فرم) ارزیابی اجرای مقررات و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است، آیا نسبت به تکمیل برگه (فرم) مذکور در بازه‌های زمانی مشخص شده توسط مرکز اطلاعات مالی، اقدام کرده است؟				
	تبصره (۲) ماده (۴۲)	توضیح: دستگاه‌های متولی نظارت مکلفند با همکاری و تایید مرکز اطلاعات مالی، برگه (فرم) موضوع این ماده را برای اشخاص مشمول تحت نظارت طراحی و در بازه‌های زمانی سه تا پنج ساله به روزرسانی کنند.				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱۹	تبصره (۳) ماده (۴۴)	آیا واحد مورد رسیدگی در تعاملات کاری خود با آن دسته از اشخاصی که در رتبه‌بندی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، ضعیف ارزیابی شده‌اند، تدابیر سخت‌گیرانه‌تری اعمال کرده و آنان را اشخاص با خطر (ریسک) بالا در نظر گرفته است؟			
۲۰	ماده (۴۹)	آیا واحد مورد رسیدگی سامانه (سیستم) جامعی از مدیریت اطلاعات را ایجاد کرده است که امکان انجام تکالیف محول شده اعم از واپایش (کنترل)، پایش و کشف تقلب را برای واحد مبارزه با پولشویی فراهم آورد؟			
۲۱	ماده (۵۰)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی پیش از برقراری هرگونه تعامل کاری، رویه‌های شناسایی مقتضی را انجام داده است؟</p> <p>– در صورتی که انجام رویه‌های شناسایی امکان‌پذیر نیست، آیا ممنوعیت برقراری هرگونه تعامل کاری را رعایت کرده است؟</p>			
	تبصره (۲) ماده (۵۰)	– آیا نسبت به توقف ارائه خدمات پایه به صورت بی‌نام و یا با هویت مجهول یا جعلی و انجام هرگونه تراکنش و معاملات مالی الکترونیکی بی‌نام یا غیرقابل ردیابی، اقدام نموده است؟			
	تبصره (۳) ماده (۵۰)	– آیا از ارائه خدمت به اشخاص فاقد هویت قانونی یا اشخاصی که شناسه یکتای هویتی آنها به دلایلی اعم از فوت و غیره توسط مراجع ذیربط ابطال شده، خودداری کرده است؟			
۲۲	ماده (۵۱)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی برای اجرای فرآیندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری ارباب رجوع را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم طبقه‌بندی نموده است؟</p> <p>– آیا رویه‌های شناسایی را متناسب با این خطر (ریسک) در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذارده است؟</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۲۳	ماده (۵۳)	<p>آیا سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها و رویه‌های شناسایی ارباب رجوع مبتنی بر رویکرد خطر (ریسک) محور است تا نظارت مستمر و هدفمند بر تعامل کاری ارباب رجوع پدید آید؟</p> <p>آیا سطح اطلاعات اخذ شده از ارباب رجوع (از جمله اطلاعات ملاک واقعی اشخاص حقوقی) متناسب با خطر (ریسک) وی تعیین، نگهداری و به روزرسانی شده است؟</p>			
		<p>آیا واحد مورد رسیدگی پس از انجام یک ارزیابی جامع خطر (ریسک)، در مواردی که ارزیابی خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین نمی‌باشد، انجام رویه‌های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف را مطابق با مقررات آیین‌نامه، انجام داده است؟</p> <p>توضیح: تنها در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین ارزیابی می‌شود به انجام رویه‌های شناسایی ساده اکتفا می‌شود.</p>			
۲۴	تبصره ماده (۵۳)	<p>آیا مصادیق آن دسته از تعاملات کاری را که درخصوص آنها رویه‌های شناسایی ساده به اجرا گذاشته می‌شود به تایید دستگاه متولی نظارت مربوط رسانده است؟</p>			
		<p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور انجام رویه‌های شناسایی ساده، تدابیر سهل‌گیرانه شناسایی ارباب رجوع (که نباید ناقض سایر مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم باشد) را متناسب با سطح خطر (ریسک) ارباب رجوع اتخاذ کرده است؟</p> <p>توضیح: برخی از تدابیر شناسایی ارباب رجوع عبارتند از:</p> <ul style="list-style-type: none"> کاهش تعداد دفعات به روزرسانی اطلاعات شناسایی ارباب رجوع. 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۲۵	ماده (۵۵)	<p>• کاهش میزان پایش مستمر و بررسی موشکافانه تراکنش‌ها براساس سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع.</p> <p>- آیا واحد مورد رسیدگی هنگام ارائه همه تعاملات کاری 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 انواع ضمانت‌نامه، خرید و فروش ارز، اوراق گواهی سپرده، اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضامنین به هر شکل از قبیل سفته، بروات و اعتبارات اسنادی، خرید و فروش سهام، ارائه انواع خدمات بیمه‌ای، خدمات واسپاری، خرید اوراق سرمایه‌گذاری، ارائه انواع خدمات مالیاتی از جمله تهیه و تنظیم اظهارنامه مالیاتی و تحریر دفاتر قانونی و ارائه انواع خدمات از سوی نهادهای عمومی غیردولتی)، نسبت به اجرای فرآیند احراز هویت ارباب رجوع (اعم از دائم/گذری، حقیقی/حقوقی) اقدام کرده و اطلاعات آن را در دفاتر و یا سامانه (سیستم)های اطلاعاتی خود ثبت نموده است؟</p> <p>- آیا اقدام فوق را پیش از ایجاد تعامل کاری و ارائه هر محصول یا خدمت یا انجام هرگونه تراکنش، انجام داده است؟</p>				
	تبصره ماده (۵۵)	<p>توضیح: پرداخت قبوض دولتی و خدمات شهری کمتر از سقف مقرر و سایر موارد اعلامی شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم، به احراز هویت نیازی ندارد.</p>				
۲۶	ماده (۵۶)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی به منظور اجرای فرآیند احراز هویت ارباب رجوع، اطلاعات هویتی وی را اخذ و این اطلاعات را با مدارک شناسایی معتبر تطبیق داده است؟</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۲۷	تبصره (۱) ماده (۵۶) و ماده (۵۹)	<p>- آیا به منظور احراز هویت نماینده اشخاص تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم، وکیل و نماینده شخص حقوقی)، علاوه بر اجرای فرآیند احراز هویت نماینده، اسناد معتبر و رسمی مبین نمایندگی مانند وکالت نامه را اخذ و تطابق آن را با مدارک شناسایی معتبر بررسی نموده است؟</p> <p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور انجام رویه های شناسایی معمول، تدابیر مناسبی اتخاذ کرده تا از انجام اقدامات زیر درخصوص ارباب رجوع اطمینان حاصل شود؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • احراز هویت ارباب رجوع تنها با استفاده از منابع قابل اطمینان و مستقل و اخذ مدارک معتبر. • اطمینان از شناسایی مالک واقعی مبتنی بر اطلاعات و اسناد قابل اتکا. • شناخت ماهیت، هدف و میزان فعالیت ارباب رجوع طی برقراری تعامل کاری. • بررسی اسناد و مدارک مثبته اشخاصی که تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم، وکیل و نماینده شخص حقوقی) به نمایندگی از اشخاص دیگر به واحد مورد رسیدگی مراجعه کرده اند، علاوه بر انجام رویه های احراز هویت درخصوص این اشخاص. • اجرای فرآیند شناسایی معمول به صورت مستمر با انجام اقدامات مقتضی نظیر اطمینان از به هنگام بودن اطلاعات اخذ شده از ارباب رجوع، پایش مستمر ارباب رجوع براساس سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع و تطابق تراکنش های ارباب رجوع با اطلاعات اخذ شده از آنها. 				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۲۸	ماده (۶۰)	<p>• جمع‌آوری و نگهداری اطلاعات مربوط به ارزیابی خطر (ریسک) تعاملات کاری.</p> <p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور اجرای رویه‌های شناسایی درخصوص اشخاص حقیقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کرده و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی موضوع این ماده را همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از ارباب رجوع یا دستگاه‌های ذیربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آنها را به صورت سامانه‌ای (سیستمی) در رخنمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری کرده است؟</p> <p>تبصره (۱) درخصوص اشخاص حقیقی ایرانی:</p> <p>• احراز هویت ارباب رجوع و اخذ اطلاعات هویتی اعم از نام و نام‌خانوادگی، سال تولد، شماره ملی، نام پدر، وضعیت حیات و در صورت فوت تاریخ آن و شناسه (کد) پستی محل اقامت، با دریافت اسناد و مدارک شناسایی معتبر.</p> <p>• انجام اقدامات مقتضی (نظیر دریافت اظهار کتبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه ارباب رجوع از طرف خود یا از طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می‌کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات این ماده.</p> <p>• اطلاعات اقتصادی شامل اطلاعات شغلی (مانند مشخصات کارفرما/ سازمان/ موسسه محل اشتغال درخصوص کارمندان و کارگران و عنوان فعالیت شغلی و شماره مجوز فعالیت درخصوص مشاغل آزاد)، پیش‌بینی از میزان درآمد سالانه، پیش‌بینی از مجموع مبالغ سالانه واریزی و برداشتی از حساب، پیش‌بینی از حداکثر مبلغ هر تراکنش، اطلاعات سایر منابع درآمدی (مانند شناسه (کد) معاملاتی بورس اوراق بهادار، شناسه (کد)</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
	تبصره (۲) ماده (۶۰)	<p>رهگیری اجارهنامه املاک و مستغلات)، گزارش بازرس و حسابرس قانونی (در صورت اجباری بودن داشتن بازرس یا حسابرس قانونی برای ارباب رجوع)، اظهارنامه مالیاتی و شناسه (کد) اقتصادی (در صورت وجود).</p> <p>درخصوص اشخاص حقیقی خارجی:</p> <ul style="list-style-type: none"> • احراز هویت ارباب رجوع و اخذ اطلاعات هویتی نام و نام خانوادگی، نام پدر، نام جد، شماره اختصاصی، تاریخ و محل تولد، وضعیت حیات و تاریخ فوت، وضعیت اقامت شخص و تاریخ ورود وی به کشور، شناسه (کد) پستی محل اقامت، نوع مدرک هویتی، مدت اعتبار مدارک هویتی و ملیت، با دریافت اسناد و مدارک شناسایی معتبر. <p>توضیح: واحد مورد رسیدگی باید به استناد مدارک هویتی (موضوع تبصره ۶ ماده ۲۱ آیین نامه)، ریسک اشخاص حقیقی خارجی را منطبق بر سه گروه ذیل تعیین و بر اساس ریسک سنجی صورت گرفته نسبت به شناسایی و ارائه خدمات اقدام نماید:</p> <p>- گروه (۱): دفترچه اقامت ویژه، پروانه اقامت سرمایه گذاری و پروانه اقامت کار.</p> <p>- گروه (۲): کارت آمایش، ویزای خانواده، پروانه اقامت خانواده، ویزای سرمایه گذاری، پروانه اقامت تحصیل، ویزای حق کار، ویزای سیلسی، ویزای خدمت، دفترچه اقامت و دفترچه پناهندگی.</p> <p>- گروه (۳): ویزای عبور، ویزای ورود، ویزای تحصیلی، ویزای جهانگردی، ویزای درمانی و ویزای زیارتی و ویزای مطبوعاتی.</p> <ul style="list-style-type: none"> • انجام اقدامات مقتضی (نظیر دریافت اظهار کبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه ارباب رجوع از طرف خود یا از 				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۲۹	ماده (۶۱)	<p>طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات این ماده.</p> <p>• اطلاعات اقتصادی شامل اطلاعات شغلی و مجوز فعالیت اخذ شده از وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی (مانند مشخصات کارفرما/ سازمان/ موسسه محل اشتغال درخصوص کارمندان و کارگران و عنوان فعالیت شغلی و شماره مجوز فعالیت درخصوص مشاغل آزاد)، پیش بینی از میزان درآمد سالانه، پیش بینی از مجموع مبالغ سالانه واریزی و برداشتی از حساب، پیش بینی از حداکثر مبلغ هر تراکش، اطلاعات سایر منابع درآمدی (مانند شناسه (کد) معاملاتی بورس اوراق بهادار، شناسه (کد) رهگیری اجارنامه املاک و مستغلات)، گزارش بازرس و حسابرس قانونی (در صورت اجباری بودن دلشتن بازرس یا حسابرس قانونی برای ارباب رجوع)، اظهارنامه مالیاتی و شناسه (کد) اقتصادی (در صورت وجود).</p> <p>– آیا واحد مورد رسیدگی به منظور اجرای رویه های شناسایی درخصوص اشخاص حقوقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کرده و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی را به شرح این ماده همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از ارباب رجوع یا دستگاه های ذیربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آنها را به همراه اسناد مربوط به صورت سامانه ای (سیستمی) در رخنمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری کرده است؟</p> <p>۱ – احراز هویت ارباب رجوع و اخذ اطلاعات هویتی زیر با دریافت اسناد و مدارک:</p> <p>الف – شناسه ملی، نام شخص حقوقی، نوع شخص حقوقی (تجارتی یا غیرتجارتی/ انتفاعی یا غیرانتفاعی/ دولتی یا غیردولتی/ درخصوص شرکت های تجارتی نوع آن اعم از مسئولیت محدود، سهامی عام، سهامی</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
		<p>خاص و غیره)، نهاد ثبت کننده (اعم از ثبت شرکتها و موسسات غیرتجارتی، وزارت کشور و غیره)، تاریخ تاسیس، وضعیت (اعم از فعال، منحل شده و ختم تصفیه شده) و تاریخ انحلال/ ختم تصفیه با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر دال بر موجودیت شخص حقوقی نظیر اساسنامه و شرکتنامه،</p> <p>ب - ساختار مالکیت و ساختار واپاشی (کنترلی) ارباب رجوع شامل اطلاعات سهامداران عمده، اعضای هیئت مدیره، مدیران ارشد اجرایی و حسب مورد بازرسان یا حسابرسان با تکیه بر مقررات حاکم بر شخص حقوقی که به آنها انتظام می دهد و براساس آن نظارت می شوند (نظیر اساسنامه)،</p> <p>پ - نشانی و شناسه (کد) پستی احراز شده محل اقامت قانونی دفتر مرکزی و محل اصلی فعالیت با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر دال بر موجودیت شخص حقوقی.</p> <p>۲ - شناخت مالک واقعی اشخاص حقوقی براساس اخذ اطلاعات هویتی اشخاص زیر:</p> <p>الف - اشخاص حقیقی یا آن گروه از اشخاص حقوقی که مستقیم یا غیرمستقیم حداقل دارای منفعت (۲۵) درصد از مالکیت سهام یا یک کرسی مدیریتی در هیئت مدیره شخص حقوقی باشند، ملأک واقعی شناخته می شوند.</p> <p>ب - اشخاصی که با استفاده از ابزارهای دیگر نظیر وکالت نامه به واپاشی (کنترل) اشخاص حقوقی می پردازند، در صورت تردید در مورد بند (الف) یا نبود شخص حقیقی که از طریق مالکیت امکان کنترل اشخاص حقوقی را داشته باشد.</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		پ - مدیران ارشد اشخاص حقوقی در صورت تحقق نیافتن بندهای (الف) و (ب).				
		۳ - شناخت موضوع، ماهیت و میزان فعالیت ارباب رجوع با اخذ اطلاعاتی نظیر زمینه فعالیت (مانند تولیدی و بازرگانی)، پیش بینی از منابع درآمد مانند درآمد حاصل از سرمایه گذاری و فروش محصولات، پیش بینی از میزان فروش، هزینه و درآمد، پیش بینی از میزان صادرات و واردات، پیش بینی از میزان گردش حساب مورد انتظار سالانه و پیش بینی از تعداد تراکنش های مورد انتظار سالانه با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر اعم از مجوز فعالیت شخص حقوقی (جواز تاسیس، جواز کسب، پروانه بهره برداری یا کارت بازرگانی و مجوز نماد اعتماد الکترونیکی)، آخرین اظهارنامه مالیاتی و آخرین صورت های مالی حسابرسی شده که قابل استعلام از جامعه حسابداران رسمی ایران باشد.				
	تبصره (۱) ماده (۶۱)	توضیح (۱): برای اشخاص حقوقی که سهام آنها در بورس عرضه می شود و مالکیت آنها شفاف است، نیازی به شناسایی و تایید هویت سهامداران و مالک واقعی نیست.				
	تبصره (۳) ماده (۶۱)	- در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء موسسات ارائه دهنده خدمات بیمه می باشد، آیا علاوه بر انجام رویه های شناسایی (ساده، معمول یا مضاعف) مانند شناسایی مالک واقعی، تدابیر مربوط به شناسایی ذینفعان بیمه عمر و یا سایر موارد، سرمایه گذاری را به شرح زیر انجام داده است؟				
		• شناسایی ذینفعانی که نام آنها در بیمه نامه به طور صریح تعیین شده است (اعم از اشخاص حقیقی و یا حقوقی).				
		• شناسایی ذینفعانی که نام آنها با طبقه یا ویژگی خاصی ذکر شده است (مانند همسر یا فرزند در هنگام بیمه گذاری) و یا سایر ابزارهای حقوقی				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۳۰	ماده (۶۲)	در مواردی که ظن به پولشویی و یا تامین مالی تروریسم وجود داشته باشد و انجام فرآیندهای شناسایی معمول باعث شک ارباب رجوع می شود، آیا واحد مورد رسیدگی ضمن مدیریت فرآیند شناسایی و انجام اقدامات مقتضی جهت جلب اطمینان وی، مرتباً را فوراً به مرکز اطلاعات مالی گزارش و مطابق دستورات مرکز مزبور عمل کرده است؟				
۳۱	ماده (۶۳)	آیا واحد مورد رسیدگی پس از ابلاغ ضوابط استلزامات مربوط به اخذ اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی در هر یک از حوزه های اصلی از سوی دستگاه های متولی نظارت، آنها را در طراحی برگه (فرم) های اخذ اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی از ارباب رجوع لحاظ کرده است؟				
۳۲	ماده (۶۴)	- به منظور مستندسازی و راستی آزمایی اطلاعات ارباب رجوع، آیا واحد مورد رسیدگی صحت و اصالت اطلاعات و اسناد اخذ شده از وی را از مراجع ذیربط استعلام و ثبت کرده است؟				
	تبصره (۱) ماده (۶۴)	- تا زمان راه اندازی سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مربوط و در مواردی که زیرساخت های لازم وجود ندارد، آیا تصویر اسناد و مدارک مرتبط اخذ شده از ارباب رجوع توسط صاحب امضای مجاز مستقر در واحد مورد رسیدگی، برابر اصل شده است؟				
	تبصره (۲) ماده (۶۴)	توضیح: منظور از مراجع ذیربط، سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مندرج در فصل ۳ این آیین نامه ^(۳) است. هرگونه تغییر در فهرست این پایگاه ها و همچنین نحوه و اقسام اطلاعاتی مورد استعلام توسط مرکز اطلاعات مالی تعیین و اعلام خواهد شد.				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		تبصره (۳) ماده (۶۴) - در صورت عدم انطباق اطلاعات هویتی (اعم از نام، نام خانوادگی، شناسه (کد پستی و ...) ارائه شده توسط ارباب رجوع با استعلام‌های صورت پذیرفته، آیا از ارائه هرگونه خدمت تا اصلاح مغایرت، خودداری کرده است؟				
		تبصره (۴) ماده (۶۴) - آیا حداکثر ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، به منظور ارسال هرگونه پیام یا برقراری ارتباط غیر حضوری با ارباب رجوع، فقط از زیرساخت مبتنی بر تلفن همراه موضوع سامانه ماده (۲۲) این آیین‌نامه ^۲ ، استفاده نموده است؟				
۳۳	ماده (۶۵)	آیا واحد مورد رسیدگی ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم و وکیل) به آنها مراجعه کرده‌اند را پس از اجرای فرآیند احراز هویت نماینده و اخذ اسناد رسمی معتبر مبین نمایندگی (مانند وکالت‌نامه تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی و احکام مراجع قضایی مبنی بر وصایت و قیمومیت) انجام داده است؟				
	تبصره ماده (۶۵)	- به منظور اجرای فرآیند شناسایی معمول، آیا پیش از ارائه هرگونه خدمت به نماینده شخص اصیل، نسبت به استعلام صحت و اصالت مدارک شناسایی معتبر نماینده و اسناد رسمی مبین نمایندگی وی از سامانه‌های مربوط اقدام و اطلاعات احراز شده نماینده را نیز در رخ‌نمای (پروفایل) ارباب رجوع ثبت کرده است؟				
۳۴	ماده (۶۶)	آیا واحد مورد رسیدگی رویه‌هایی را اتخاذ نموده که در کمتر از مدت یک ماه تغییراتی که منجر به ابطال یا تعلیق شناسه هویتی در شخص حقیقی یا حقوقی می‌شود (نظیر فوت، حجر، انحلال و یا ممنوع‌المعامله شدن) را احراز و ادامه ارائه خدمت را به صورت نظام‌مند متوقف کند؟				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۳۵		- در صورتی که پس از ابطال یا تعلیق شناسه هویتی، تراکنش یا معامله بالاتر از سقف مقرر توسط ارباب رجوع انجام شده باشد، آیا مراتب را به مرکز اطلاعات مالی گزارش نموده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۶۶)	- آیا به محض برطرف شدن عامل انسداد حساب، فوراً نسبت به رفع محدودیت از ارائه خدمت اقدام کرده است؟			
	ماده (۶۷)	- به منظور پایش مستمر ارباب رجوع در فرآیند شناسایی معمول و نیز ارزیابی خطرپذیری (ریسک) برقراری تعاملات کاری با آنها، آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به تعیین سطح فعالیت ارباب رجوع مطابق این آیین نامه و سایر الزامات تعیین شده توسط مرکز اطلاعات مالی با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت، اقدام کرده است؟			
	تبصره (۱) ماده (۶۷)	- در صورت عدم تایید اطلاعات و تناسب سطح فعالیت توسط دستگاه‌های متولی نظارت، آیا فوراً نسبت به تعیین سطح مجدد ارباب رجوع و ارسال اسناد مثبته مربوط به دستگاه متولی نظارت، اقدام نموده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۶۷)	- در صورت مغایرت رفتار مالی ارباب رجوع با سطح فعالیت مورد انتظار تعیین شده، آیا نسبت به دعوت از ارباب رجوع و ارائه برگه (فرم) مغایرت با سطح فعالیت به ایشان اقدام کرده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۶۷)	- آیا برگه (فرم) مغایرت با سطح فعالیت که توسط ارباب رجوع تکمیل شده است را بررسی نموده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۶۷)	- پس از بررسی برگه (فرم) مغایرت با سطح فعالیت و تشخیص صحت ادعای ارباب رجوع، آیا نسبت به به‌روزرسانی سطح فعالیت مورد انتظار وی اقدام کرده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۳۶	تبصره (۵) ماده (۶۷) ماده (۶۸)	<p>توضیح: درخصوص اشخاصی که از ارائه اطلاعات اقتصادی مطابق با الزامات این آیین نامه استنکاف می کنند، سطح فعالیت مورد انتظار به صورت حداقلی مطابق با ضوابط اعلامی مرکز اطلاعات مالی، تعیین خواهد شد.</p> <p>آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به اتخاذ تدابیر زیر درخصوص ارائه خدمات صندوق امانات و صندوق پستی، اقدام کرده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> انجام رویه های شناسایی معمول پیش از ارائه صندوق امانات و صندوق پستی. استقرار سامانه (سیستم) یکپارچه به منظور جمع اطلاعات مشتریان صندوق امانات (اعم از اطلاعات شناسایی اجاره کننده های) صندوق و اطلاعات مربوط به وکالت و نمایندگی اشخاص)، به گونه ای که سامانه (سیستم) مذکور بتواند اطلاعات مورد نظر مراجع ذیربط را فوراً و در چارچوب قوانین و مقررات مربوط در اختیار آنها قرار دهد. ثبت زمان تمام مراجعات ارباب رجوع جهت استفاده از صندوق امانت، به گونه ای که مراجعات مربوط به هر ارباب رجوع به صورت سامانه ای (سیستمی) قابل مشاهده و گزارش گیری باشد. چنانچه ظن قوی به ارتکاب پولشویی یا تامین مالی تروریسم توسط ارباب رجوع و نگهداری عواید حاصل از آن در صندوق امانات وجود داشته باشد، مراتب را بدون تاخیر به مرکز اطلاعات مالی اعلام کند و از ارائه خدمت مزبور به ارباب رجوع تا زمان وصول دستور مرکز اطلاعات مالی حداکثر تا (۲۴) ساعت، ممانعت به عمل آورد. 			
۳۷	ماده (۶۹)	<p>چنانچه متصدی شناسایی ارباب رجوع نسبت به اصالت یا صحت مدارک شناسایی ارائه شده توسط ارباب رجوع (اعم از حقیقی و حقوقی) ابهام داشته</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		<p>باشد، آیا از طریق تحقیق از سایر نظام‌ها و پایگاه‌های اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذیربط قانونی مطلع، نسبت به رفع ابهام اقدام کرده است؟</p> <p>- آیا ارائه خدمت را تا رفع ابهام مذکور متوقف نموده است؟</p> <p>- چنانچه در هریک از مراحل انجام رویه‌های شناسایی (ساده، معمول و مضاعف) مشخص شود ارباب رجوع اطلاعات فاقد صحت یا اصالت ارائه کرده، آیا مطابق با مقررات نسبت به ارسال گزارش موارد مشکوک به مرکز اطلاعات مالی اقدام نموده است؟</p>				
۳۸	ماده (۷۰)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی ممنوعیت ارائه هرگونه خدمات به محجورین را که کاربرد آن صرفاً در فعالیتهای تجاری توجیه دارد و برای شخص تعهدآور است (نظیر گشایش اعتبار اسنادی، صدور هرگونه ضمانت‌نامه، اعطای هرگونه ابزار پذیرش و ارائه دسته چک)، رعایت کرده است؟</p> <p>توضیح: ارائه سایر خدمات به محجورین در چارچوب مقررات کشور و منوط به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و خطرپذیری (ریسک)های مترتبه بلامانع است.</p>				
۳۹	ماده (۷۳)	<p>- در صورت ارائه خدمت به اشخاص خارجی، آیا این امر صرفاً به اشخاص دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی بوده است؟</p> <p>- آیا نحوه ارائه خدمات به اشخاص خارجی، مطابق با خطر (ریسک) این اشخاص و با رعایت ضوابط اجرایی مصوب شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم، انجام شده است؟</p>				
	تبصره (۱) ماده (۷۳)	<p>- آیا شناسایی اشخاص خارجی را بر مبنای مدارک شناسایی تعیین شده توسط کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) این آیین‌نامه^(۱)، و پس از استعلام از سامانه موضوع ماده مذکور، انجام داده است؟</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
	تبصره (۲) ماده (۷۳)	- آیا ارائه خدمات به اشخاص حقوقی و نمایندگی های شرکت های تجاری خارجی به جز نمایندگی های سازمان های بین المللی، سفارت خانه ها و اشخاص حقوقی مشابه، تنها پس از ثبت نمایندگی و اخذ شناسه ملی موضوع ماده (۲۰) این آیین نامه ^(۳) ، صورت گرفته است؟				
۴۰	ماده (۷۴)	آیا واحد مورد رسیدگی رویه های داخلی خود را به گونه ای ساماندهی کرده که فقط مدیران ارشد و کارکنان صاحب صلاحیت تعیین شده، امکان ایجاد تغییر در رخ نمای (پروفایل) ارباب رجوع را داشته باشند؟				
۴۱	ماده (۷۵)	آیا واحد مورد رسیدگی هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع، نسبت به اخذ تعهدات لازم در موارد زیر اقدام کرده است؟				
		<ul style="list-style-type: none"> اطلاعات مورد درخواست را که در این آیین نامه مشخص شده است، ارائه کنند و در اخذ و به روزرسانی اطلاعات موضوع قانون و آیین نامه، با اشخاص مشمول همکاری های لازم را به عمل آورند. اجازه استفاده سایر اشخاص را به غیر از خود از خدمات پایه دریافتی ندهند و در صورت اطلاع از بهره برداری سایر اشخاص، بلافاصله موضوع را به شخص مشمول اطلاع دهند. موارد قانونی (از جمله ولایت، وصایت، قیمومیت، وکالت و نمایندگی شخص حقوقی) به شرط درج مشخصات نماینده و انجام رویه های شناسایی مقتضی، شامل این بند نیست. تعهدات لازم را درخصوص رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و عدم بهره برداری از خدمات دریافتی به منظور پولشویی و تامین مالی تروریسم اخذ کنند. 				
	تبصره (۲) ماده (۷۵)	آیا در صورت بی توجهی یا عدم پذیرش تعهدات مربوط به ارباب رجوع، رایبه خدمات به وی متوقف شده است؟				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۴۲	ماده (۷۶)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین نامه، اقدامات شناسایی مقتضی را درخصوص ارباب رجوع پیشین اعمال کرده است؟</p> <p>- چنانچه قادر به اجرای این امر (شناسایی مقتضی ارباب رجوع پیشین) نباشد، آیا از ارائه خدمات پایه جدید به ارباب رجوع پیشین خودداری کرده و طبق رویه‌های اعلامی از سوی دستگاه‌های متولی نظارت، به ارائه همه خدمات پایه خاتمه داده است؟</p> <p>- آیا درخصوص ارباب رجوع پیشین که فاقد اطلاعات ضروری است، موضوع را به مرکز اطلاعات مالی گزارش کرده است؟</p>				
۴۳	ماده (۷۷)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری بالا ارزیابی می‌شود، رویه‌ها و اقدامات شناسایی مضاعف را اتخاذ کرده است؟</p>				
۴۴	ماده (۷۸)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی در مواردی که طبق اطلاعات، قرائن و شواهد منطقی، ظن پیدا کند که هویت یک فرد یا نهاد با فهرست توقیفی انطباق دارد، رویه‌های شناسایی مضاعف را در مورد وی اجرا کرده است؟</p> <p>- چنانچه انطباق هویت وی با فهرست توقیفی توسط واحد مبارزه با پولشویی یا بالاترین مقام مسئول واحد مورد رسیدگی تایید شود، آیا ضوابط توقیف اموال شخص مطابق این آیین نامه اجرا شده است؟</p>				
۴۵	ماده (۷۹)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی رویه‌های شناسایی مضاعف را به گونه‌ای اعمال کرده است که حداقل اقدامات زیر صورت گیرد؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • کسب اطلاعات بیشتر از مشتری مانند فعالیت اقتصادی و حجم اموال و به روزرسانی اطلاعات رخنمای (پروفایل) وی اعم از اطلاعات مالک واقعی در فواصل زمانی کوتاه‌تر، 				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیبر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		<ul style="list-style-type: none"> • کسب اطلاعات بیشتر درخصوص ماهیت تعامل کاری، • کسب اطلاعات درباره منبع سرمایه یا منبع اموال ارباب رجوع، • کسب اطلاعات درباره دلایل تراکنش های با مبالغ بالا، • اخذ تاییدیه مدیر ارشد برای شروع و تداوم تعامل کاری، • استعلام از سلفنامه های اطلاعاتی مورد نیاز و یابانک های جامع اطلاعاتی، • افزایش دقت در واپلیش (کنترل) و پلیش از طریق افزایش گلوگاه های واپلیشی (کنترلی)، افزایش تعداد دفعات اخذ و بررسی اطلاعات تعامل کاری و نیز تعیین و شناسایی الگوهای تراکنش هایی که به بررسی بیشتر نیاز دارند، • آغاز ارائه خدمت به حساب تازه افتتاح شده، تنها پس از واریز از یک حساب به نام مشتری در بانکی که استانداردهای شناسایی معمول قابل قبول دارد. 				
۴۶	ماده (۸۰)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی رویه های شناسایی مضاعف برای ارائه خدمات شامل تکمیل برگه (فرم) شناسایی مضاعف توسط ارباب رجوع و ارائه مستندات لازم برای اثبات اظهارات ارائه شده در برگه (فرم) مزبور و بررسی و تایید اظهارات و مستندات ارباب رجوع توسط واحد مبارزه با پولشویی بوده است؟</p>				
	تبصره (۱) ماده (۸۰)	<p>– درخصوص خدمات تعیین شده توسط مرکز اطلاعات مالی، آیا ارائه خدمات پس از ارسال اظهارات و مستندات ارباب رجوع توسط واحد مبارزه با پولشویی و اخذ مجوز از مرکز مذکور صورت پذیرفته است؟</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرد رسیدگی
۴۷	تبصره (۳) ماده (۸۰)	- در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف وجود ندارد، آیا از ارائه خدمات به ارباب رجوع خودداری کرده است؟				
	ماده (۸۶)	آیا واحد مورد رسیدگی اطلاعاتی را که هنگام شناسایی مضاعف ارباب رجوع دریافت کرده، در صورت اعلام مرکز اطلاعات مالی و بیه نحوی که مرکز مذکور مشخص نموده، در اختیار آن مرکز قرار داده است؟				
۴۸	ماده (۹۰)	آیا واحد مورد رسیدگی همه قراردادهای منعقد شده با ارباب رجوع را به نحوی تدوین کرده است که براساس آن، امکان اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اعم از رویه‌های شناسایی مضاعف، معمول و ساده فراهم و تعهدات لازم از ارباب رجوع در خصوص آن اخذ شود؟				
۴۹	ماده (۹۱)	- آیا واحد مورد رسیدگی به منظور انجام رویه‌های شناسایی مقتضی در خصوص ارائه خدمات غیر حضوری، مطابق با ضوابط و رویه‌های شناسایی غیر حضوری عمل کرده است؟				
۵۰	تبصره (۳) ماده (۹۱) و اصلاحیه آن	- آیا ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع به صورت غیر حضوری با رعایت دستورالعمل امنیتی مصوب شورا بوده است؟				
	ماده (۱۱۶)	توضیح: ارائه خدمات به اشخاص خارجی بصورت غیر حضوری ممنوع می‌باشد.				
		- آیا واحد مورد رسیدگی ممنوعیت پرداخت وجه نقد ریالی بیش از سقف مقرر در هر روز به ارباب رجوع را رعایت نموده است؟				
		- در صورت اصرار ارباب رجوع بر دریافت وجوه نقد بیش از سقف مقرر، آیا مراتب را به مرکز اطلاعات مالی ارسال کرده است؟				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۵۱	ماده (۱۱۹)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی رویه‌های داخلی و زیرساخت‌های سامانه‌های (سیستمی) خود را به نحوی ساماندهی نموده که امکان توقیف موقت و انسداد اموال بنابر قواعد اعلامی مرکز اطلاعات مالی فراهم شود و اموال موضوع توقیف یا انسداد به طور سامانه‌ای (سیستمی) به مرکز مذکور اعلام گردد؟</p> <p>– به منظور تسریع اقدامات در راستای اجرای این ماده، آیا با توجه به وسعت حوزه کسب و کار خود نسبت به تخصیص شعب یا واحدهای نوبت کاری (کشیک) اقدام و یا راهکارهای جایگزین دیگری در این خصوص پیاده‌سازی کرده است؟</p>			
۵۲	ماده (۱۲۰)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی به محض دریافت دستور مرکز اطلاعات مالی مبنی بر انسداد اموال، نسبت به شناسایی و انسداد آنها به مدت ۴۲ ساعت اقدام و فهرست اموال مسدود شده را به تفکیک اقلام و بدون تاخیر برای مرکز مذکور ارسال نموده است؟</p> <p>– چنانچه دستور توقیف اموال توسط مرجع قضایی صادر شود، آیا اقدام لازم را به منظور اجرای دستور توقیف صورت داده است؟</p>			
۵۳	ماده (۱۲۱)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به شناسایی اموال اشخاص مندرج در فهرست توقیفی اقدام و بدون تاخیر و بدون اطلاع‌رسانی به ارباب رجوع، فهرست اموال شناسایی شده را به تفکیک اقلام برای مرکز اطلاعات مالی ارسال و مطابق دستور مرکز مذکور عمل کرده است؟</p> <p>– در مواجهه با اموال شناسایی نشده اشخاص مندرج در فهرست توقیفی، آیا بدون تاخیر فهرست این اموال رلبه تفکیک اقلام برای مرکز اطلاعات مالی ارسال و مطابق قواعد اعلامی مرکز مذکور عمل کرده است؟</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۵۴	ماده (۱۲۲)	آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به شناسایی و توقیف اموال اشخاص مندرج در فهرست تحریمی اقدام وبدون تاخیر وبدون اطلاع رسانی به ارباب رجوع، فهرست اموال شناسایی شده را به تفکیک اقلام برای مرکز اطلاعات مالی ارسال و مطابق دستور مرکز مذکور عمل نموده است؟			
۵۵	تبصره (۱) ماده (۱۲۳)	آیا واحد مورد رسیدگی همکاری لازم را با مرکز اطلاعات مالی جهت تسریع در فرآیند رسیدگی قضایی، ملزومات مقتضی اعم از تشکیل پرونده، جمع آوری، ساماندهی اطلاعات و اسناد دریافتی مربوط به فهرست توقیفی، انجام داده است؟			
۵۶	ماده (۱۲۴)	آیا واحد مورد رسیدگی چنانچه دستور مرجع قضایی نحوه توقیف اموال را مشخص نکرده باشد، درخصوص نحوه اعمال توقیف اموال، حداقل اقدامات زیر را انجام داده است؟			
		<ul style="list-style-type: none"> • انواع سپرده‌های ارزی و ریالی: جلوگیری از برداشت نقدی یا الکترونیکی از حساب، • انواع کارت‌ها و ابزارهای پرداخت اعم از کارت هدیه: غیرفعال شدن حساب‌های پشتیبان، • انواع اوراق بهادار بورسی و غیربورسی: جلوگیری از انتقال مالکیت و هرگونه انتفاع شخص از سود حاصل از مالکیت، • سایر اسناد تجاری اعم از اوراق بی نام، بروات، چک‌های با نام و بی نامی که جهت انتفاع یا وصول به نفع شخص یا از طرف شخص ارائه شود: نگهداری در پرونده قضایی و خودداری از تسویه، 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		<ul style="list-style-type: none"> • وجوه نقد اعم از ریالی یا ارزی: واریز به حساب تعیین شده توسط مرکز اطلاعات مالی پس از اعلام قوه قضاییه، • اعتبار اسنادی: خودداری از صدور هرگونه اعلامیه تامین ارز و اعلامیه رفع تعهد به نفع شخص، • ضمانت نامه های بانکی: خودداری از انجام پرداخت به مالک واقعی، • تسهیلات بانکی: خودداری از پرداخت مبلغ تسهیلات به متقاضی یا مالک واقعی اعم از اینکه پرداخت یکجا باشد یا دوره ای، • وثایق موضوع تسهیلات و تعهدات بانکی: خودداری از فک رهن، • پرونده ها و مجوزهای فعالیت اقتصادی از جمله جواز کسب و کارت بازرگانی: نگهداری در پرونده قضایی و جلوگیری از بهره برداری و ادامه فعالیت واحدهایی که به موجب آن تاسیس شده اند، • ابزارها و خطوط ارتباطی ثابت و همراه: مسدودسازی به صورت دو طرفه، • وسایل نقلیه موتوری اعم از هوایی، زمینی و آبی: جلوگیری از انتقال مالکیت آنها و در صورت ضرورت نگهداری در محل مناسب، • اراضی و املاک (عرصه و اعیان) دارا یا فاقد سند رسمی: ممنوعیت هرگونه معامله یا عملیات ثبتی از قبیل نقل و انتقال مالکیت، افراز، تفکیک، تجمیع، رهن، اجاره و یا هرگونه بهره برداری مالی، 				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<ul style="list-style-type: none"> • کالاهای گران قیمت نظیر سنگ‌ها و فلزات گرانبها، اشیاء قیمتی، عتیقه‌جات و مسکوکات: نگهداری در صندوق امانات بانک تعیین شده توسط مرکز اطلاعات مالی پس از اعلام قوه قضاییه، • سایر کالاهای تجاری: جلوگیری از ترخیص از گمرک، صدور بارنامه، خروج از انبار یا فروش. 			
		تبصره (۱) - چنانچه جهت جلوگیری از نقل و انتقال اموال، تدابیر دیگری (غیر از موارد ماده (۱۲۴) فوق) لازم باشد، آیا در این خصوص اقدام نموده است؟			
		تبصره (۱) - آیا اقدامات صورت گرفته در خصوص اجرای این ماده را و در صورت نیاز تصاویر اسناد مربوط را به اطلاع مرکز اطلاعات مالی رسانده است؟			
		تبصره (۲) - آیا در خصوص نحوه اعمال توقیف سایر اموال، مطابق ضوابط اعلامی مرکز ماده (۱۲۴) اطلاعات مالی عمل کرده است؟			
		تبصره (۳) - در مواجهه با سایر انواع اموال، چنانچه به تشخیص واحد مبارزه با پولشویی ماده (۱۲۴) یا بالاترین مقام مسئول واحد مورد رسیدگی، امکان استفاده از اموال جهت تامین مالی تروریسم یا ارتکاب اعمال تروریستی وجود داشته باشد، آیا ضمن اطلاع‌رسانی به مرکز اطلاعات مالی در قالب گزارش عملیات مشکوک، اقدام مقتضی را در خصوص جلوگیری از نقل و انتقال، جابجایی، تبدیل و انتفاع اموال انجام داده است؟			
		تبصره (۴) - آیا توقیف اموال شخص مندرج در فهرست توقیفی شامل همه اموالی که شخص مذکور مستقیم یا غیرمستقیم، مالکیت یا واپایش (کنترل) همه یا بخشی از آن را در اختیار دارد و یا مالک واقعی آن است، می‌باشد؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۵۷	ماده (۱۲۹)	چنانچه ارباب رجوع یا اشخاص ثالث دارای حسن نیت نسبت به توقیف اموال خود اعتراض داشته باشند، آیا واحد مورد رسیدگی (اشخاص مشمول این قانون) گزارش اعتراض دریافتی را برای مرکز اطلاعات مالی ارسال کرده است؟			
	تبصره (۱) ماده (۱۲۹)	توضیح: منظور از شخص ثالث دارای حسن نیت در این ماده، فردی غیر از شخص مظنون به ارتکاب جرم پولشویی است که اقدام به عمل حقوقی یا عمل مادی واجد آثار حقوقی کرده است و به صحت عمل خود اعتقاد دارد و بدین ترتیب صاحب حقی در اموال توقیفی شده است.			
۵۸	ماده (۱۳۰)	آیا واحد مورد رسیدگی (اشخاص مشمول این قانون) سازوکاری را پیاده کرده که پس از ابلاغ دستور قضایی توسط مرکز اطلاعات مالی، رفع توقیف اموال ظرف همان روز انجام شود؟			
۵۹	تبصره (۱) ماده (۱۳۲)	- آیا واحد مورد رسیدگی اعمال یا رفع توقیف اموال به درخواست نهادهای خارجی و یا طرح درخواست به نهادهای خارجی جهت اعمال یا رفع توقیف اموال برون مرزی را با هماهنگی با مرکز اطلاعات مالی انجام داده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۳۲)	- در صورت کشف اموال فرامرزی اشخاص موجود در فهرست توقیفی، آیا مراتب را بلافاصله به اطلاع مرکز اطلاعات مالی رسانده است؟			
۶۰	ماده (۱۳۴)	آیا واحد مورد رسیدگی بلافاصله پس از دریافت فهرست توقیفی، تحریمی و مغایرت‌ها، نسبت به به‌روزرسانی آن در سامانه‌های خود به نحوی که فهرست مذکور به همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذیربط قرار داشته باشد، اقدام کرده است؟			
۶۱	ماده (۱۳۵)	- آیا واحد مورد رسیدگی بر حسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود، در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تامین مالی			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<p>تروریسم، مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحد مبارزه با پولشویی دستگاه مربوط اطلاع داده است؟</p> <p>- آیا واحد مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی مشمول این قانون پس از بررسی اولیه اطلاعات فوق، نسبت به ارسال گزارش به مرکز اطلاعات مالی مطابق با سازوکار اعلامی توسط مرکز مذکور، اقدام کرده است؟</p> <p>تبصره (۱) - آیا واحد مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی مشمول این قانون گزارش معاملات مشکوک را از طریق سامانه‌ای که مرکز اطلاعات مالی به منظور جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک ایجاد می‌کند، حداکثر تا پیلان همان روز کاری برای مرکز مذکور ارسال کرده است؟</p> <p>- در صورتی که دسترسی به سامانه مذکور از طرف مرکز اطلاعات مالی برای واحد مورد رسیدگی مشمول این قانون فراهم نشده باشد، آیا واحد مبارزه با پولشویی به نحوی که مرکز مذکور مشخص می‌سازد، نسبت به ارسال گزارش اقدام کرده است؟</p> <p>تبصره (۲) - آیا واحد مورد رسیدگی با بررسی روزانه سلفنامه جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک، نسبت به پاسخ‌گویی به استعلامات مندرج در آن حداکثر تا یک روز اقدام و اطلاعات مورد نیاز را در قالب تعیین شده و از طریق سامانه ارسال کرده است؟</p>			
۶۲	تبصره (۴) ماده (۱۳۶)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی کلیه اطلاعات مورد نیاز مرکز اطلاعات مالی را در خصوص تدوین قواعد اعلامی، به مرکز مذکور اعلام کرده است؟</p>			
۶۳	ماده (۱۳۷)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی علاوه بر بررسی‌هایی که هنگام ارائه خدمت یا انجام معامله برای شناسایی معاملات و عملیات مشکوک انجام داده است، از طریق</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۶۴	ماده (۱۳۹)	<p>تطبیق اطلاعات موجود در پایگاه‌های اطلاعاتی خود نیز نسبت به شناسایی معاملات و عملیات مشکوک اقدام نموده است؟</p> <p>آیا کارکنان واحد مورد رسیدگی، تمام تعاملات کاری بیش از سقف مقرر (خرید یا تجمعی) را از قبیل تراکنش‌ها، انتقال وجه نقد و معاملاتی که ارباب رجوع وجه آن را روزگانه به صورت نقدی پرداخت کرده، ثبت نمودند و همراه با توضیحات ارباب رجوع که به تایید وی رسیده است، به واحد مبارزه با پولشویی اطلاع داده‌اند؟</p> <p>آیا واحد مبارزه با پولشویی خلاصه برگه (فرم)‌های مربوط را در پایان هر هفته به نحوی که مرکز اطلاعات مالی مشخص می‌سازد، به مرکز مذکور ارسال و اصل آن را به نحو کاملاً حفاظت شده نگهداری کرده است؟</p>			
۶۵	ماده (۱۴۰)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی در صورت اعلام مرکز اطلاعات مالی، فهرست خلاصه اطلاعات دریافت کنندگان خدمات پایه را در پایان هر ماه به نحوی که مرکز مذکور مشخص می‌سازد، در اختیار مرجع یاد شده قرار داده است؟</p>			
۶۶	ماده (۱۴۲)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری را به مدت ۱۰ سال به گونه‌ای نگهداری نموده که در صورت درخواست مراجع ذیصلاح، امکان ارائه فوری اسناد، مدارک و سوابق زیر وجود داشته باشد؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • اسناد، مدارک و سوابق مربوط به فرآیند شناسایی اعم از ساده، معمول و مضاعف ارباب رجوع از جمله تصویر اسنادی که هویت ارباب رجوع و مالک واقعی را اثبات می‌کنند. • اسناد، مدارک و سوابق حساب‌ها و مکاتبات تجاری. • اسناد، مدارک و سوابق معاملات و عملیات مالی اعم از داخلی یا بین‌المللی، به گونه‌ای که این سوابق حاوی اطلاعات کافی اموال (از جمله 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۶۷		مبالغ و حسب مورد، نوع ارزشهای مورد استفاده در هر معامله) باشد و امکان بازسازی فرآیند هریک از معاملات فراهم بوده و اطلاعات، مدارک و شواهد لازم برای تعقیب قضایی فعالیت‌های مجرمانه قابل ارائه باشد.			
	تبصره (۱) ماده (۱۴۲)	توضیح (۱): در صورت انحلال واحد مورد رسیدگی، حسب مورد اداره یا هیئت تصفیه مربوط نیز مکلف به نگهداری اطلاعات و اسناد تا ۱۰ سال پس از انحلال است.			
	تبصره (۲) ماده (۱۴۲)	توضیح (۲): این ماده ناقض سایر مقرراتی نیست که نگهداری اسناد را بیش از مدت یاد شده، الزامی ساخته است.			
	ماده (۱۴۳)	- آیا واحد مورد رسیدگی اطلاعات، سوابق و مدارک را به گونه‌ای ضبط و نگهداری کرده است که در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی یا نهادهای ذیصلاح اعم از ضابطان خاص، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد؟			
		- در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیصلاح، آیا اصل اسناد و مدارک را ظرف یک هفته ارائه نموده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۴۳)	- آیا اطلاعات و اسناد مذکور، در صورت نیاز، دارای قابلیت بازسازی فرآیند زنجیره معاملات، می‌باشد؟			
	تبصره (۳) ماده (۱۴۳)	- آیا اسناد، مدارک و سوابق خاص اعلام شده از سوی مرکز اطلاعات مالی به صورت الکترونیکی به نحوی نگهداری شده تا ضمن حفظ محرمانگی آن اسناد، در صورت درخواست نهادهای ذیصلاح، ظرف یک روز کاری و بدون نیاز به اخذ از شعب و نمایندگی‌ها در دسترس باشند؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۶۸	ماده (۱۴۵)	آیا واحد مورد رسیدگی با هماهنگی مرکز اطلاعات مالی، برنامه‌های مستمری را برای آموزش و توانمندسازی کارکنان خود جهت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، نیازسنجی، طراحی، اجرا و ارزشیابی کرده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۴۵)	توضیح: حداقل آموزش‌های لازم جهت تصدی هر یک از مشاغل مربوط در اشخاص مشمول، حسب مورد توسط مرکز اطلاعات مالی اعلام می‌گردد.			
۶۹	ماده (۱۵۰)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء صاحبان مشاغل غیرمالی می‌باشد، آیا در موارد زیر نسبت به انجام یا به روزرسانی رویه‌های شناسایی معمول اقدام کرده است؟			
		<ul style="list-style-type: none"> • هنگام ارائه خدمات مربوط به معاملات املاک و مستغلات. • هنگام انجام معاملات بیش از سه برابر سقف مقرر به صورت نقدی. • هنگام ارائه خدمات مربوط به معاملات خودرو. • هرگاه سوءظن در مورد پولشویی و یا تامین مالی تروریسم وجود داشته باشد. 			
	تبصره ماده (۱۵۰)	توضیح: سایر مواردی که مشاغل غیرمالی مکلفند نسبت به انجام رویه‌های شناسایی معمول درخصوص آنها اقدام کنند، پس از تصویب توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت با هماهنگی و تایید مرکز اطلاعات مالی تعیین و در بازه‌های زمانی سه تا پنج ساله به روزرسانی خواهد شد.			
۷۰	ماده (۱۵۱)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی در ارتباط با فعالیت‌های زیر اقدام به انجام معاملات برای ارباب رجوع یا فراهم کردن مقدمات انجام آن نموده، آیا نسبت به انجام یا به روزرسانی رویه‌های شناسایی معمول اقدام کرده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		<ul style="list-style-type: none"> • خرید و فروش مستغلات. • مدیریت وجوه، اوراق بهادار، حساب‌های بانکی (اعم از حساب‌های سرمایه‌گذاری و غیره) و یا سایر اموال ارباب رجوع. • ساماندهی مشارکت جهت تاسیس، فعالیت یا مدیریت اشخاص حقوقی. • تاسیس، فعالیت و یا مدیریت اشخاص یا ترتیبات حقوقی. • خرید و فروش شرکت‌های تجاری. 				
۷۱	ماده (۱۵۴)	آیا واحد مورد رسیدگی ضمن نگهداری اطلاعات ارباب رجوع، تدابیر لازم حفاظتی و امنیتی را در گردآوری، حفظ و تبادل اطلاعات و اسناد موضوع این قانون و آیین‌نامه، اتخاذ و از هرگونه افشا و استفاده غیرمجاز از این اطلاعات، پیشگیری نموده است؟				
	تبصره ماده (۱۵۴)	توضیح: نحوه همکاری اشخاص مشمول با طرف‌های خارجی در چارچوب ضوابط اعلامی از سوی شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم و مطابق مقررات مربوط خواهد بود.				
۷۲	ماده (۱۵۵)	آیا واحد مورد رسیدگی اطلاعات مورد درخواست ضابطان خاص را براساس دستور قضایی مرتبط با موضوع مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در چارچوب ضوابط اعلامی از سوی مرکز اطلاعات مالی، ارائه کرده است؟				
۷۳	ماده (۱۵۶)	آیا واحد مورد رسیدگی دستورالعمل‌های تهیه و ابلاغ شده از سوی شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تامین مالی تروریسم جهت حسن اجرای این آیین‌نامه را رعایت کرده است؟				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

۲) چنانچه واحد مورد رسیدگی به عنوان یک دستگاه متولی نظارت (اعم از مستقل یا داخلی) شناخته شود، علاوه بر چک لیست شماره (۱)، چک لیست زیر نیز باید تکمیل شود.

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱	ماده (۴۱)	آیا رویه‌های مناسب و سامانه‌های لازم با هماهنگی مرکز در جهت پایش مستمر، کشف تخلف، صدور اخطار و اعمال مجازات متناسب، مؤثر و بازدارنده، به منظور رفع نواقص و ناکارآمدی‌ها توسط دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) در حوزه تحت نظارت مربوط طراحی و اجرا شده است؟				
	تبصره (۱) ماده (۴۱)	- آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی‌های مترتب بر فعالیت‌ها در حوزه تحت نظارت، خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم را ارزیابی و اقدامات نظارتی خود را بر مبنای خطر (ریسک)‌های ارزیابی شده طراحی و براساس آن عمل کرده است؟				
	تبصره (۲) ماده (۴۱)	- آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) نحوه طبقه بندی خجومات را براساس میزان خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم در حوزه تحت نظارت اعلام و بازخوردهای لازم را در خصوص آن‌به واحد مورد رسیدگی ارایه کرده است؟				
	تبصره (۳) ماده (۴۱)	- آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) با انجام بازرسی و بررسی‌های دوره‌ای، از وجود رویه‌های مناسب جهت شناسایی معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم در حوزه های تحت نظارت خود اطمینان کسب کرده و در صورت کشف این معاملات، نسبت به ارسال گزارش برای مرکز اقدام می‌کند؟				

مهر ۱۴۰۰

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
	تبصره (۵) ماده (۴۱)	- آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) در صورت تخلف از اجرای صحیح مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص تحت نظارت خود، براساس میزان تهدید متج از تخلف صورت گرفته، نسبت به ارسال گزارش‌های فوری یا دوره‌ای به مرکز اقدام می‌کند؟				
۲	تبصره (۳) ماده (۴۲)	آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) با هماهنگی با مرکز، صحت اطلاعات برگه (فرم)ها را از طریق روش‌های هدفمند بازرسی نظیر بازرسی موردی، ارزیابی و نتیجه را برای مرکز ارسال و جهت جلوگیری از اویابه گزارش‌های نادرست توسط واحد مورد رسیدگی، سازوکار بازدارنده و مؤثری را طراحی کرده است؟				
۳	ماده (۴۵)	آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) گزارش شش ماهه از اقدامات صورت گرفته در حوزه تحت نظارت خود جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مرکز ارایه کرده است؟				
۴	ماده (۴۸)	آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) در چهارچوب اولویت‌های تعیین شده توسط مرکز، برنامه سالانه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم دستگاه متبوع خود را جهت بررسی و تأیید به مرکز ارایه کرده است؟				
۵	تبصره (۱) ماده (۱۴۵)	آیا دستگاه متولی نظارت (مستقل/داخلی) ضمن ارزیابی و نظارت بر دوره‌های آموزشی برگزارشده، گزارش این دوره‌ها را به صورت سه ماهه به مرکز ارسال کرده است؟				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

۳) در مورد بانکها موسسات مالی و اعتباری، علاوه بر چک لیستهای شماره (۱) و (۲)، چک لیست زیر نیز باید تکمیل گردد.

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱	تبصره (۲) ماده (۳۷)	آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به تشکیل واحد مبارزه با پولشویی که مسئول آن مستقیماً زیر نظر مدیرعامل بانک یا موسسه مالی و اعتباری باشد، اقدام کرده است؟			
۲	ماده (۵۲)	آیا واحد مورد رسیدگی در اجرای شناسایی ارباب رجوع، فرآیندها و رویه‌های شناسایی مقتضی (شامل شناسایی ساده، معمول و مضاعف) را به گونه‌ای ساماندهی کرده است که حین اخذ اطلاعات کافی در هنگام آغاز تعامل کاری و در طول تعامل کاری، امکان ارزیابی خطر (ریسک) برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع و اتخاذ رویه‌های شناسایی متناسب فراهم شود؟			
	تبصره (۱) ماده (۵۲)	- آیا اطلاعات اخذ شده برای شناسایی ارباب رجوع، حداقل شامل موارد زیر بوده که ماهیت، هدف و خطر (ریسک) تعامل کاری با ارباب رجوع را مشخص سازد؟			
		<ul style="list-style-type: none"> • نوع شخص (حقیقی یا حقوقی). • تابعیت ارباب رجوع. • منطقه جغرافیایی محل سکونت و محل اقامت قانونی. • مبدا و مقصد مورد انتظار تراکنش‌ها و عملیات ارباب رجوع. • شغل و نوع فعالیت • میزان درآمد و منابع اموال. • خدمات مورد تقاضا یا ارائه شده از سوی ارباب رجوع. • هدف از افتتاح حساب یا ایجاد تعامل کاری. 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۳		<ul style="list-style-type: none"> • استفاده مستقیم یا با واسطه از خدمات دریافتی. • استفاده یا دریافت خدمات به صورت غیر حضوری. 			
		تبصره (۲) توضیح: ارائه خدمات غیر پایه کمتر از سقف مقرر، به ارزیابی خطر (ریسک) ماده (۵۲) برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع نیاز ندارد.			
		ماده (۵۷) چنانچه اقدام به افتتاح حساب برای اشخاص حقوقی در شرف تأسیس بدون دریافت شناسه ملی کرده باشد، آیا واحد مورد رسیدگی معرفی نامه رسمی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور را اخذ و حساب مذکور را تا زمان دریافت شناسه ملی، جهت برداشت مسدود نموده است؟			
		تبصره (۱) - در صورت انصراف اشخاص حقوقی در شرف تأسیس از ثبت رسمی، آیا ماده (۵۷) بستن حساب و استرداد ودیعه سپرده گذاری شده را صرفاً با اعلام سازمان ثبت اسناد و املاک کشور انجام داده است؟			
		تبصره (۱) - آیا ودیعه سپرده گذاری شده را صرفاً به شخص حقیقی افتتاح کننده حساب ماده (۵۷) یا نماینده مجاز اعلامی توسط سازمان ثبت اسناد و املاک کشور بازپرداخت کرده است؟			
		ماده (۵۸) - آیا واحد مورد رسیدگی در موارد زیر نسبت به انجام یا به روزرسانی رویه های شناسایی معمول اقدام کرده است؟			
		<ul style="list-style-type: none"> • پیش از ارائه خدمات پایه (اعم از افتتاح حساب و ...). • پیش از ارائه خدمات غیر پایه و برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع گذری برای تراکنش های بالاتر از سقف مقرر، بدون توجه به اینکه تراکنش به عنوان یک تراکنش واحد و یا چند تراکنش مرتبط به هم انجام می شود. • پیش از انجام نقل و انتقالات الکترونیکی بین المللی. 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<ul style="list-style-type: none"> وجود سوءظن در مورد پولشویی و یا تامین مالی تروریسم. وجود دلایلی مبنی بر تغییر در وضعیت و اطلاعات ارباب رجوع حین انجام رویه‌های نظارت و پایش. 			
	تبصره ماده (۵۸) است؟	- آیا به منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول، موارد زیر را رعایت نموده است؟			
		<ul style="list-style-type: none"> فواصل زمانی به روزرسانی اطلاعات برای ارباب رجوع نباید بیش از یک سال به طول انجامد. درخصوص اشخاص پرخطر (ریسک) باید این به روزرسانی در فواصل زمانی کوتاه‌تری انجام پذیرد. 			
۴	تبصره (۳) ماده (۶۷)	- در صورت مغایرت رفتار مالی ارباب رجوع با سطح فعالیت مورد انتظار تعیین شده، آیا واحد مورد رسیدگی تا زمان مراجعه ارباب رجوع، محدودیت‌های زیر را اعمال نموده است؟			
		<ul style="list-style-type: none"> اعمال محدودیت درخصوص ارائه خدمت به همه ابزارهای پرداخت ارباب رجوع. منوط شدن انجام همه معاملات و عملیات بانکی به مراجعه حضوری ارباب رجوع نزد موسسه مالی و اعتباری و درج "بابت" در برگه (فرم)‌های مربوط و ارائه اسناد مثبت. 			
۵	تبصره (۱) ماده (۷۵)	- آیا واحد مورد رسیدگی به منظور کاهش خطر (ریسک) پولشویی و انجام رویه‌های پایش و نظارت بر اشخاص مشمول، هنگام ارائه خدمات پایه به سایر موسسات مالی و اعتباری، مشاغل غیرمالی و بنیادها و موسسات خیریه، ضمن دریافت مدارک مربوط به شناسایی مقتضی (اعم از ساده، معمول و			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۶	تبصره (۱) ماده (۷۷)	<p>مضاعف)، تعهدات لازم را درخصوص انجام الزامات اعلامی توسط مرکز اطلاعات مالی و اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، از آنها اخذ کرده است؟</p> <p>- در صورت عدم ارائه تعهد لازم از سوی اشخاص فوق یا خودداری از عمل به تعهدات، آیا از ارائه خدمات به آنها خودداری نموده است؟</p> <p>آیا واحد مورد رسیدگی در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری بالا ارزیابی می شود، حداقل در موارد زیر، رویه های شناسایی مضاعف را به اجرا گذارده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • در تعاملات کاری با اشخاص حقیقی و حقوقی (از جمله موسسات مالی و اعتباری) که مطابق اعلام مراجع بین المللی خطر (ریسک) آنها بالاتر است و پس از تایید شورای عالی امنیت ملی، • در مواردی که ذی نفع بیمه عمر، شخص حقوقی، یا ذی نفع ترتیبات حقوقی است، • درخصوص حساب های کارگزاری خارجی، • ارائه خدمات بانکداری اختصاصی، • هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص دارای خطر (ریسک) سیاسی، • در هنگام تراکنش های غیر معمول یا الگوهای تراکنش غیر معمولی که هدف قانونی یا اقتصادی مشخصی ندارد. <p>تبصره (۲) ماده (۷۷)</p> <p>توضیح: دستگاه های متولی نظارت، شاخص ها و الگوهای تراکنش های غیر معمول را به موسسات مالی و اعتباری اعلام می کنند.</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۷	ماده (۸۱)	آیا واحد مورد رسیدگی ظرف دو سال پس از تصویب این آیین نامه، به منظور ایجاد فرآیند نظارت خودکار جهت شناسایی عملیات مالی یا معاملات مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم، نسبت به استقرار نرم افزارهای کشف تقلب بر روی همه سامانه های خود مبتنی بر روش های داده کاوی و مطابق با استاندارد الگوی رفتار مالی، اقدام کرده است؟			
۸	ماده (۸۲)	- آیا واحد مورد رسیدگی در هنگام ارائه خدمات، نسبت به نظارت مستمر و بیشتر بر اشخاص تحت مراقبت که از طریق مرکز اطلاعات مالی اعلام شده، اقدام کرده است؟			
	تبصره ماده (۸۲)	- آیا اسامی و مشخصات اشخاص تحت مراقبت را محرمانه تلقی کرده است؟			
		- آیا بلافاصله پس از دریافت اسامی و مشخصات اشخاص تحت مراقبت، نسبت به به روزرسانی فهرست پیشین اقدام کرده به نحویکه فهرست اشخاص تحت مراقبت به همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان مجاز قرار داشته باشد؟			
۹	تبصره (۲) ماده (۸۳)	آیا واحد مورد رسیدگی در رابطه با اشخاص مظنون اطلاعات و مستندات مورد نیاز را در قالب و مدت زمان تعیین شده در اختیار مرکز اطلاعات مالی قرار داده و امکان ارائه مستندات را برای اشخاصی که در فرآیند بررسی قرار دارند، فراهم نموده است؟			
۱۰	ماده (۸۵)	- آیا واحد مورد رسیدگی پس از اعلام فهرست اشخاص مظنون، فوراً از ارائه خدمات پایه جدید به این اشخاص خودداری و محدودیت های اعلام شده توسط مرکز اطلاعات مالی را درخصوص آنها، اعمال کرده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
			عطف به کاربری رسیدگی		
	تبصره ماده (۸۵)	- آیا محدودیت‌های ایجاد شده از تاریخ ورود شخص به فهرست اشخاص مظنون را اعمال نموده است؟ توضیح: تنها در صورت تایید مستندات ارائه شده از سوی شخص مظنون به مرکز اطلاعات مالی، از فهرست مذکور خارج می‌شود. این اشخاص به مدت یک سال در فهرست اشخاص تحت مراقبت قرار خواهند گرفت.			
۱۱	ماده (۸۷)	آیا واحد مورد رسیدگی پیش از ایجاد هرگونه شعبه یا نمایندگی در کشورهای پرخطر از نظر پولشویی و تامین مالی تروریسم، تدابیر مقتضی را جهت واپایش (کنترل) خطر (ریسک) اتخاذ کرده است؟			
۱۲	ماده (۹۲)	- آیا واحد مورد رسیدگی در روابط کارگزاری بانکی برون مرزی و سایر روابط مشابه، ارزیابی مناسبی از خطر (ریسک) های پولشویی و تامین مالی تروریسم مرتبط با فعالیت‌های کارگزاری بانکی انجام داده و اقدامات لازم را برای شناسایی مشتری (بانک درخواست کننده) به عمل آورده است؟ - آیا اطلاعات کافی را پیش از برقراری تعامل کاری و به طور مستمر پس از ایجاد آن در مورد بلنک‌های درخواست کننده روابط کارگزاری جمع‌آوری کرده است تا ماهیت فعالیت آن بانک را کاملاً بشناسد و به نحو مطلوب، خطر (ریسک) های پولشویی و تامین مالی تروریسم را به صورت مستمر ارزیابی کند؟ - درخصوص شناسایی و ارزیابی بانک‌های درخواست کننده روابط کارگزاری، آیا اقدامات زیر را انجام داده است؟ • کشور یا حوزه قضایی که بانک درخواست کننده در آن قرار دارد،			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<ul style="list-style-type: none"> • جمع‌آوری اطلاعات کافی درباره بانک درخواست کننده خدمات کارگزاری با هدف شناخت کامل ماهیت کسب و کار و بازار هدف آن بانک و شناخت شهرت بانک بر مبنای اطلاعات موجود در دسترس عموم، • کیفیت نظارت بر بانک از جمله بررسی وجود یا نبود اجرای تحقیقات یا سایر اقدامات نظارتی در ارتباط با پولشویی و تامین مالی تروریسم در خصوص بانک، • گروه مالی که بانک درخواست کننده به آن تعلق دارد و کشور و حوزه قضایی که شعب و واحدهای تابع گروه در آن واقع‌اند، • اطلاعاتی در مورد مدیریت و مالکیت بانک درخواست کننده (به ویژه وجود مالکان واقعی یا اشخاص دارای خطر (ریسک) سیاسی)، • هدف از خدمات ارائه شده به بانک درخواست کننده، • شرایط و کیفیت مقررات و نظارت بانکی در کشور بانک درخواست کننده (به ویژه قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم)، • رویه‌ها و سیاست‌های پیشگیری و شناسایی پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک درخواست کننده شامل اقدامات آن بانک برای شناسایی کافی مشتریان، • امکان احراز هویت اشخاص ثالث که مجازند از خدمات موسسه مالی و اعتباری به عنوان بانک کارگزار استفاده کنند، • ارزیابی اقدامات و پایشی (کنترلی) که توسط بانک درخواست کننده خدمات کارگزاری برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم انجام می‌شود. 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
	تبصره (۱) ماده (۹۲)	توضیح: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل ضوابط و رویه‌های اجرایی این ماده را تدوین و ابلاغ می‌کند.				
	تبصره (۲) ماده (۹۲)	- آیا اطلاعات مورد نیاز در مورد خط مشی‌ها و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک کارگزار را از طریق پرسش‌نامه تکمیل شده توسط بانک درخواست کننده یا براساس اطلاعات عمومی موجود ارائه شده توسط بانک مزبور، به دست آورده و بررسی کرده است؟				
	تبصره (۳) ماده (۹۲)	- آیا تصمیم برای پذیرش یا ادامه یک رابطه کارگزاری بانکی را به تایید مدیریت ارشد خود رسانده است؟				
۱۳	ماده (۹۳)	- آیا مدیریت ارشد واحد مورد رسیدگی به طور منظم از روابط کارگزاری بانکی با خطرپذیری (ریسک) بالا و نحوه نظارت بر آنها، مطلع شده است؟				
	ماده (۹۳)	آیا واحد مورد رسیدگی از برقراری هرگونه رابطه کارگزاری با بانک‌های پوسته‌ای خودداری کرده است؟				
	تبصره ماده (۹۳)	آیا واحد مورد رسیدگی در صورت اطلاع از رابطه کارگزاری با بانک‌های پوسته‌ای، مراتب را به بانک مرکزی اعلام نموده و مطابق رویه اعلامی توسط بانک مزبور، اقدام کرده است؟				
۱۴	ماده (۹۴)	آیا واحد مورد رسیدگی در ارتباط با حساب‌های کارگزاری مورد استفاده مستقیم اشخاص ثالث (مشتریان بانک درخواست کننده)، از انجام موارد زیر توسط بانک درخواست کننده خدمات کارگزاری اطمینان حاصل نموده است؟				
		• اعمال وظایف مربوط به شناسایی ارباب رجوع در مورد مشتریانی که دسترسی مستقیم به حساب‌های بانک کارگزار دارند.				

مهر ۱۴۰۰

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱۵	ماده (۹۵)	<ul style="list-style-type: none"> در صورت درخواست واحد مورد رسیدگی، قادر به ارائه اطلاعات اخذ شده از ارباب رجوع در فرآیند شناسایی است. 			
		<ul style="list-style-type: none"> - آیا واحد مورد رسیدگی کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی ارزی برون مرزی را از طریق سامانه (سیستم) های پیام رسان مورد تایید و مسیرهای تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام داده است؟ - آیا هنگام ارسال کلیه نقل و انتقالات مذکور، اطلاعات زیر را دریافت کرده است؟ • مشخصات فرستنده شامل نام و نام خانوادگی، شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می شود. • مشخصات گیرنده (ذینفع) شامل نام و نام خانوادگی / نام شرکت، نام بانک و شماره حساب مقصد. 			
۱۶	ماده (۹۶)	<ul style="list-style-type: none"> تبصره (۱) - آیا حواله ارسالی حاوی شماره ارجاع تراکنش منحصر به فرد بوده به نحوی که تراکنش قابل ردیابی باشد؟ ماده (۹۵) 			
		<ul style="list-style-type: none"> تبصره (۲) توضیح: مصادیق مجاز نقل و انتقال الکترونیکی برون مرزی و اشخاص مجاز برای انجام این دسته از عملیات به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. ماده (۹۵) 			
		<ul style="list-style-type: none"> - آیا واحد مورد رسیدگی کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی داخلی بین بانکی را صرفاً از طریق زیرساخت های ملی پرداخت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از قبیل ساتنا، پایا و شتاب انجام داده است؟ 			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
		<p>- آیا هنگام ارسال کلیه نقل و انتقالات فوق، اطلاعات زیر را در سامانه‌های مربوط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ثبت نموده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • مشخصات فرستنده شامل نام و نام‌خانوادگی، شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، آدرس و شماره حساب شماره شبای حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می‌شود. • مشخصات گیرنده (ذینفع) شامل نام و نام‌خانوادگی، شماره حساب / شماره شبا حساب مقصد. 				
۱۷	تبصره ماده (۹۶)	<p>توضیح: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، زیرساخت‌های لازم را جهت اجرایی کردن این ماده فراهم می‌کند.</p> <p>آیا واحد مورد رسیدگی هنگام انجام کلیه نقل و انتقالات الکترونیکی درون بانکی، اطلاعات زیر را در سامانه‌های مربوط به خود ثبت کرده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • مشخصات فرستنده شامل نام و نام‌خانوادگی، شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می‌شود. • مشخصات گیرنده (ذینفع) شامل نام و نام‌خانوادگی، شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی اتباع خارجی، شماره شهاب، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حساب مقصد. 				
۱۸	ماده (۹۸)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی به عنوان واسطه نقل و انتقال الکترونیکی برون مرزی یا داخلی عمل می‌کند، آیا اطلاعات دریافتی مرتبط با فرستنده و</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		گیرنده و اطلاعات ضروری تراکنش را در سرتاسر زنجیره پرداخت و در فرآیند نقل و انتقال و پیام‌های مرتبط، نگهداری نموده است؟			
	تبصره ماده (۹۸)	توضیح: سیاست‌گذاری‌های مربوط به موضوع فوق توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه می‌شود و به تایید شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌رسد و موسسات مالی و اعتباری مکلفند درخصوص نقل و انتقالات مذکور، بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص را رعایت کنند.			
۱۹	ماده (۹۹)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی در هنگام نقل و انتقالات الکترونیکی (مستقیماً یا با واسطه)، اقدامات لازم مانند نظارت در لحظه یا نظارت پس از وقوع را برای شناسایی آن دسته از نقل و انتقالات الکترونیکی که فاقد اطلاعات ضروری تراکنش (از جمله اطلاعات مربوط به فرستنده یا گیرنده وجه) هستند، اتخاذ نموده است؟</p> <p>- آیا درخصوص نحوه عمل در مورد نقل و انتقالات مذکور، خط‌مشی‌ها و رویه‌های لازم مبتنی بر خطر (ریسک) را تدوین کرده است؟</p>			
	تبصره (۱) ماده (۹۹)	- آیا سامانه‌های خود را به گونه‌ای طراحی کرده است که امکان شناسایی آن دسته از نقل و انتقالات الکترونیکی را که فاقد اطلاعات ضروری طرفین تراکنش است، به طور خودکار فراهم و از انجام تراکنش جلوگیری کند؟			
	تبصره (۲) ماده (۹۹)	- آیا با ایجاد ساز و کار لازم در سامانه‌های پرداخت خود، از انجام آن دسته از نقل و انتقالات الکترونیکی که فرستنده یا دریافت کننده آن یکی از اشخاص موجود در فهرست تحریمی است، به صورت سامانه‌ای (سیستمی) جلوگیری و گزارش آن را برای مرکز اطلاعات مالی ارسال کرده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۲۰	ماده (۱۰۱)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی ممنوعیت صدور کارت‌های هدیه، کارت‌های خرید بی‌نام و کارت‌های پرداخت مشابه برای ارباب رجوع فاقد حساب نزد خود را رعایت کرده است؟</p> <p>- آیا ارتباط بین کارت‌های پرداخت مذکور را با حساب ارباب رجوع در سامانه‌های خود مشخص نموده است؟</p>			
	تبصره ماده (۱۰۱)	<p>توضیح: این کارت‌ها مشمول ضوابط مربوط به وجه نقد است و سایر ضوابط مربوط به صدور کارت‌های مذکور، از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با همکاری مرکز اطلاعات مالی به موسسات مالی و اعتباری ابلاغ خواهد شد.</p>			
۲۱	تبصره (۱) ماده (۱۱۶)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی نرم‌افزارهای خود را در زمینه پرداخت نقدی به گونه‌ای ارتقا داده که اطلاعات مربوط به نوع و ترکیب وجوه نقد ارائه شده به ارباب رجوع به همراه مبلغ هریک از آنها باشد به نحوی که از عدم پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر در هر روز برای هر ارباب رجوع اطمینان حاصل شود؟</p>			
	تبصره (۲) ماده (۱۱۶)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی نرم‌افزارهای خود را به گونه‌ای ارتقا داده که امکان پرداخت روزانه وجه نقد بیش از سقف مقرر به ارباب رجوع به صورت سامانه‌ای (سیستمی) غیرممکن و از انجام تکالیف لازم توسط کارکنان اطمینان حاصل شود؟</p>			
۲۲	تبصره (۳) ماده (۱۳۶)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی برای سطوح مختلف ساختاری خود (شعبه، سرپرستی و ...) معیارهای متناسبی را برای تشخیص معاملات مشکوک تدوین و پس از تایید مرکز اطلاعات مالی، به آنها ابلاغ کرده است؟</p>			
۲۳	ماده (۱۴۷)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی همواره پیش از ارائه هرگونه محصول، خدمت و روش ارائه (کانال) جدید و ویژه، نسبت به ارزیابی خطر (ریسک) و تطبیق ساز و کار</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربری رسیدگی	مورد ندارد	خیر	بلی			
				<p>ارائه آنها با مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اقدام و گزارش آن را به دستگاه متولی نظارت مرتبط با خود ارائه کرده است؟</p> <p>ارایه کلیه خدمات مالی توسط واحد مورد رسیدگی متناسب با گروه بندی و سطح خطر اشخاص خارجی بوده است؟ (دستورالعمل موضوع ماده (۷۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی)</p>		۲۴

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

۴) در مورد ارایه دهندگان خدمات پرداخت، خدمات ارزی و سایر خدمات انتقال وجوه یا ارزش، علاوه بر چک لیست‌های شماره (۱) و (۲)، چک لیست زیر نیز باید تکمیل شود.

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱	ماده (۷۲)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد، آیا از اعطای هرگونه ابزار پذیرش اعم از فیزیکی و مجازی به اشخاصی که براساس استعمال از پایگاه بکپارچه اطلاعات شغلی موضوع سامانه ماده (۲۶) این آیین‌نامه ^(۳) ، فاقد مجوز شغلی و یا براساس استعمال از پایگاه اطلاعات مالیاتی فاقد پرونده مالیات هستند، خودداری نموده است؟			
۲	ماده (۱۰۰)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد: - آیا نسبت به دریافت تعهدات لازم از پذیرنده مبنی بر عدم استفاده غیرمجاز از ابزارهای پذیرش و نیز رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، اقدام نموده است؟			
	تبصره (۱) ماده (۱۰۰)	توضیح: مصادیق استفاده غیرمجاز مانند واگذاری ابزار پذیرش به دیگران، استفاده در خارج از نقطه دسترسی و استفاده از ابزار پذیرش برای ارائه وجه نقد، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با همکاری مرکز اطلاعات مالی مشخص خواهد شد.			
	تبصره (۲) ماده (۱۰۰)	- آیا در قرارداد ارائه خدمات پرداخت به پذیرنده، تصریح شده است که در صورت استفاده غیرمجاز از ابزار پذیرش، واحد مورد رسیدگی می‌تواند ارائه خدمات به پذیرنده را به طور دائم و بدون اطلاع پذیرنده، متوقف کند؟			
	تبصره (۳) ماده (۱۰۰)	- در صورتی که ارباب رجوع متقاضی دریافت ابزارهای پذیرش فیزیکی یا مجازی متعدد باشد از جمله در مواردی که یک شخص حقوقی متقاضی دریافت این ابزارها برای دفتر مرکزی، نمایندگی‌ها و شعب خود باشد، آیا تمام			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۳	تبصره (۴) ماده (۱۰۰) نموده است؟ ماده (۱۰۲)	تکالیف مقرر در این آیین‌نامه در مورد هریک از ابزارهای مذکور را اجرا کرده است؟ - آیا ممنوعیت واگذاری ابزار پذیرش به اشخاص زیر سن ۱۸ سال را رعایت نموده است؟ در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد، آیا پیش از ارائه هرگونه ابزار پذیرش فیزیکی، ضمن انجام شناسایی معمول ارباب رجوع، اطلاعات زیر را نیز از پذیرنده دریافت و پس از استعلام از مراجع ذیربط، در رخ‌نمای (پروفایل) ارباب رجوع ثبت نموده است؟ • تصویر جواز فعالیت اقتصادی مانند پروانه کسب که مجوز پذیرنده را برای کسب و کار مربوط اثبات نماید و مدارک ثبتی برای شخص حقوقی پس از تطبیق با اصل مدارک و مجوزها. • نشانی کامل و شناسه (کد) پستی مطابق با مدارک گرفته شده در بند فوق که باید با محل نصب ابزار پذیرش یکسان باشد. • شماره حساب مجاز متصل به ابزار پذیرش که باید مشخصات صاحب آن با پذیرنده تطابق داشته باشد. • سایر اطلاعات به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.			
۴	ماده (۱۰۳)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد، آیا پیش از ارائه هرگونه ابزار پذیرش مجازی، ضمن انجام شناسایی معمول ارباب رجوع، اطلاعات زیر را نیز از پذیرنده دریافت و پس از استعلام از مراجع ذیربط، در رخ‌نمای (پروفایل) ارباب رجوع ثبت کرده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<ul style="list-style-type: none"> اطلاعات مجوز نماد اعتماد الکترونیکی پذیرنده و یا پروانه کسب موضوع ماده (۸۷) قانون نظام صنفی کشور - مصوب ۱۳۸۲ - و اصلاحات بعدی آن^(۳)، نشانی کامل و شناسه (کد) پستی محل فعالیت و حضور پذیرنده (دفتر یا محلی که تجهیزات یا سامانه‌های پردازش مجازی مطابق با مجوز کسب و کار یا مدارک ثبتی شخص حقوقی در آنجا مستقر است) که باید با محل اظهار شده در نماد اعتماد الکترونیکی یکسان باشد و توسط ارائه دهندگان خدمات پرداخت مجازی به صورت میدانی بررسی شود، مشخصات و نشانی اینترنتی دقیق پذیرنده و مشخصات هویتی و نشانی میزبان پایگاه اینترنتی، شماره حساب مجاز متصل به ابزار پذیرش که باید مشخصات صاحب آن با پذیرنده منطبق باشد، سایر اطلاعات به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. 			
	تبصره (۱) و (۲) ماده (۱۰۳)	توضیح: وزارت صنعت، معدن و تجارت امکان استعلام سامانه‌ای (سیستمی) و بر خط نماد اعتماد الکترونیکی برای ارائه دهندگان خدمات پرداخت و بانک مرکزی و نیز تغییرات وضعیت اعتباری نمادهای مذکور (اعم از تعلیق، انقضا و ابطال) را به صورت سامانه‌ای (سیستمی) در اختیار بانک مرکزی (جهت جلوگیری از ادامه ارائه خدمات به ابزار پذیرش مجازی) قرار می‌دهد.			
۵	ماده (۱۰۴)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد:			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربری رسیدگی
۶	ماده (۱۰۴) تبصره (۱)	<p>- آیا پیش از نصب و راه‌اندازی ابزار پذیرش، اعم از فیزیکی یا مجازی، اطلاعات زیر را مطابق با اظهار پذیرنده اخذ و در سوابق داده‌ای پذیرنده ثبت کرده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • سقف انفرادی هر تراکنش مالی • سقف گردش ماهانه هر یک از ابزارهای پذیرش. 				
		<p>- در صورت عدم تناسب سطح فعالیت اظهار شده با اطلاعات هویتی و اقتصادی پذیرنده، آیا سقف انفرادی تراکنش را براساس اطلاعات مذکور و با روشی که به تایید مرکز اطلاعات مالی می‌رسد، تعیین نموده است؟</p> <p>- آیا تراکنش‌های بیش از سقف تعیین شده برای ابزارپذیرش رابه مرکز اطلاعات مالی مطابق ساختار اعلامی آن، گزارش داده است؟</p>				
۷	ماده (۱۰۵)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد:</p> <p>- آیا در قراردادهای نصب ابزار پذیرش، این موضوع را که "پذیرنده باید در اسرع وقت هرگونه تغییرات در اطلاعات و داده‌های پذیرنده اعم از تغییر مکان فیزیکی یا مجازی، تغییر ماهیت فعالیت و نظیر آن رابه واحد مورد رسیدگی اطلاع دهد"، تصریح نموده است؟</p>				
		<p>- در صورت ارائه تغییرات مذکور توسط پذیرنده، آیا ظرف یک هفته نسبت به به‌روزرسانی اطلاعات و داده‌های مزبور در سامانه‌های اطلاعاتی خود، اقدام کرده است؟</p>				
	ماده (۱۰۶)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات پرداخت می‌باشد:</p>				

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
					عطف به کاربرگ رسیدگی
		<p>- چنانچه از ابزار پذیرش در هر صنفی به جز صنف اظهار شده توسط پذیرنده یا هر نشانی غیر از نقطه دسترسی تعیین شده در قرارداد با پذیرنده بدون اخذ تاییدیه از سامانه جامع پذیرندگان مورد استفاده قرار گیرد، آیا ضمن عدم ارائه خدمت به پذیرنده، موضوع را به عنوان عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی گزارش داده است؟</p> <p>- آیا ارائه خدمت به ابزارهای پذیرش در خارج از مرزهای جمهوری اسلامی ایران را تنها با تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، انجام داده است؟</p> <p>(۱) تبصره (۱) - آیا برای هر ابزار پذیرش، نقطه دسترسی به نحوی که در صورت تغییر نشانی ابزار پذیرش بدون هماهنگی با واحد مورد رسیدگی، امکان دریافت خدمات وجود نداشته باشد، را تعریف کرده است؟</p> <p>(۲) تبصره (۲) - آیا نقطه دسترسی برای ابزار پذیرش فیزیکی را مطابق موارد زیر تعیین نموده است؟ (۱۰۶) ماده</p> <ul style="list-style-type: none"> • در مورد ابزار پذیرش متصل به خط تلفن و یا اتصال اینترنت ثابت، موقعیت آن متناظر با محل ثبت شده برای خط تلفن و یا اتصال اینترنت ثابت باشد. • در مورد ابزار پذیرش متصل به خط تلفن همراه و اتصال اینترنت همراه، مالکیت تلفن همراه و یا اتصال اینترنت، متناظر با هویت ثبت شده نزد واحد مورد رسیدگی و صاحب حساب بانکی متصل به ابزار پذیرش باشد. <p>(۳) تبصره (۳) - هنگام اعطای ابزار پذیرش فیزیکی متصل به تلفن و اتصال اینترنت همراه، آیا در قرارداد مربوط محدودده جغرافیایی مجاز برای فعالیت پذیرنده را تعیین کرده است؟ (۱۰۶) ماده</p>			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
	تبصره (۳) ماده (۱۰۶)	آیا محدوده‌های جغرافیایی را متناسب با وسعت منطقه، میزان خطر (ریسک) پولشویی و تامین مالی تروریسم در آن و امکانات موجود، تعریف نموده است؟			
	تبصره (۳) ماده (۱۰۶)	در صورت استفاده از ابزار فوق در خارج از محدوده جغرافیایی تعیین شده، آیا نسبت به ارسال گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی، اقدام کرده است؟			
	تبصره (۴) ماده (۱۰۶)	آیا نقطه دسترسی برای ابزار پذیرش مجازی را به نحوی تعیین کرده است که استفاده از آن صرفاً از طریق مشخصات و نشانی اینترنتی ثبت شده نزد واحد مورد رسیدگی و نماد اعتماد الکترونیکی امکان‌پذیر باشد؟			
	تبصره (۵) ماده (۱۰۶)	توضیح: وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات و شرکت‌های کارور (اپراتور) و زیرساخت، همه امکانات و خدمات (سرویس‌های) مورد نیاز برای اجرای تکالیف این ماده را در اختیار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه دهندگان خدمات پرداخت قرار می‌دهند.			
	ماده (۱۰۸)	آیا واحد مورد رسیدگی اشتغال به خدمات مالی برای انتقال پول (ریالی یا ارزی) یا ارزش از جمله دریافت وجه، چک، حواله، سایر ابزارهای پولی یا ذخیره‌های ارزش و پرداخت مبلغ متناظر به هر شکل اعم از وجه نقد و به هر طریق (از قبیل مکاتبه، ارسال پیام، نقل و انتقال یا از طریق یک شبکه که واحد مورد رسیدگی در آن بستر فعالیت می‌کند) را پس از اخذ مجوز لازم از دستگاه متولی نظارت مربوط، انجام داده است؟			
	تبصره (۱) ماده (۱۰۸)	آیا واحد مورد رسیدگی هرگونه خدمات نقل و انتقال ارزی و اقدام به عملیات صرافانی را پس از اخذ مجوز لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام داده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۹	تبصره (۲) ماده (۱۰۸)	آیا واحد مورد رسیدگی هرگونه خدمات نقل و انتقال ریالی (که عملیات بانکی محسوب می شود) را پس از اخذ مجوز لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، انجام داده است؟			
	ماده (۱۰۹)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات ارزی می باشد: - آیا همه تعهدات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم نظیر شناسایی ارباب رجوع، نگهداری سوابق و گزارش عملیات مشکوک در تمام تعاملات و تبادلات خود را، اجرا نموده و از رعایت موارد مذکور توسط نمایندگان و کارگزاران خود نیز اطمینان یافته است؟			
۱۰	تبصره (۱) ماده (۱۰۹)	- آیا استفاده از کانال (روش ارائه) های جدید جهت ارائه خدمات ارزی را تنها پس از تایید و کسب مجوز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، انجام داده است؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۰۹)	- آیا مشخصات نمایندگان یا کارگزاران خود را که انجام معاملات و ارائه خدمات انتقال ارزی از طریق آنها صورت می گیرد، مطابق ضوابطی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می کند، برای بانک مزبور ارسال کرده است؟ توضیح: درخصوص ارائه دهندگان خدمات ارزی خارج از کشوری که تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار ندارند، لازم است نمایندگان و کارگزاران آنها که در داخل کشور فعالیت می کنند، مجوز انجام عملیات صرافی را از بانک مزبور اخذ کنند.			
	تبصره (۵) ماده (۱۱۰)	واحد مورد رسیدگی (ارائه دهنده خدمات ارزی)، در صورت ظن به غیرمجاز بودن طرف های معاملاتی اعم از اشخاص دارای فعالیت غیرمجاز ارزی:			

چگ لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱۱	ماده (۱۱۱)	<p>- آیا مشخصات اشخاص مذکور را به همراه سوابق تبادلات انجام شده، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه داده است؟</p> <p>- آیا موضوع را در قالب گزارش عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی ارائه داده است؟</p> <p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش می باشد:</p> <p>- آیا در هنگام نقل و انتقال وجوه یا ارزش، تدابیر معقول و منطقی برای شناسایی آن دسته از نقل و انتقالات که فاقد اطلاعات ضروری مربوط به فرستنده یا گیرنده وجه می باشند را اتخاذ کرده است؟</p> <p>- آیا در خصوص نقل و انتقالات فوق، براساس رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) عمل کرده است؟</p> <p>- چنانچه به عنوان واسطه در نقل و انتقال فوق عمل می کند، آیا در خصوص اینکه اطلاعات ضروری به همراه نقل و انتقالات وجه یا ارزش ارسال شده، اطمینان یافته است؟</p> <p>تبصره ماده (۱۱۱) ایران و با همکاری مرکز اطلاعات مالی تدوین و اعلام می گردد.</p>			
۱۲	ماده (۱۱۲)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش می باشد، آیا ارائه خدمات انتقال وجوه از قبیل ارائه کیف پول الکترونیکی، پرداخت یاری، متمرکزکنندگی وجوه، پرداخت سازی و حساب یاری را با رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (اعم از شناسایی مشتری، نگهداری سوابق، حفظ اطلاعات در سراسر زنجیره پرداخت و گزارش معاملات مشکوک) انجام داده است؟</p>			

مهر ۱۴۰۰

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۱۳	تبصره (۲) ماده (۱۱۲)	توضیح (۱): مسئولیت حسن اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم توسط ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه برعهده آن دسته از موسسات مالی و اعتباری یا شرکت‌های خدمات پرداخت است که زیرساخت‌های خود را در اختیار آنها قرار می‌دهند.			
	تبصره (۳) ماده (۱۱۲)	توضیح (۲): ضوابط و معیارهای اجرای این ماده با توجه به سطح خطر (ریسک) و گستردگی ارائه این خدمات، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هماهنگی و تایید مرکز اطلاعات مالی تدوین و ابلاغ خواهد شد.			
	ماده (۱۱۴)	در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء ارائه دهندگان خدمات ارزی می‌باشد و در چارچوب مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به فروش ارز اقدام می‌کند: - آیا ضمن انجام رویه‌های شناسایی مقتضی و اخذ اطلاعات از متقاضی درخصوص هدف دریافت خلعت (اعم از محل و نحوه هزینه‌کرد وجوه نقدی درخواستی)، اسناد و مدارک مورد نیاز در ارتباط با این موارد را از ارباب رجوع دریافت و اطلاعات موضوع این ماده را نیز در سامانه‌های مربوط درج کرده است؟ - چنانچه واحد مورد رسیدگی جزء بانک‌های عامل می‌باشد، آیا نسبت به صدور اعلامیه بانکی حاکی از فروش ارز به صورت اسکناس به منظور خروج ارز توسط مسافر جهت ارائه به گمرک جمهوری اسلامی ایران، اقدام نموده است؟			

چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۴	تبصره (۲) ماده (۱۱۴) ماده (۱۵۲)	<p>توضیح: سقف مجاز برای میزان وجه نقد ارزی قابل ارائه به ارباب رجوع توسط ارائه دهندگان خدمات ارزی، به صورت دوره‌ای، حسب شرایط توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر و اعلام می‌گردد.</p> <p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء صرافی‌ها می‌باشد، آیا تدابیر موضوع مواد (۵۸) و (۵۹) این آیین‌نامه (ردیف‌های ۲۹ و ۳۰ این چک لیست) را به منظور اجرای فرآیند شناسایی معمول اتخاذ کرده است؟</p> <p>توضیح: نحوه اجرای فرآیند شناسایی معمول از سوی سایر مشاغل غیرمالی و حرفه‌ای موضوع ماده (۱۴۹) این آیین‌نامه^(۳)، با توجه به ساختار، نوع فعالیت و پیچیدگی مترتب بر فعالیت آنها مطابق دستورالعملی خواهد بود که ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، توسط دستگاه‌های متولی نظارت با هماهنگی و تایید مرکز اطلاعات مالی تدوین و ابلاغ می‌شود.</p>				

دست‌کم
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۹۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن

بند "ث" ماده (۱) - مشاغل غیرمالی: مشاغلی که شاغلین آن معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش فروش کنندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرشهای قیمتی، فروشندگان عتیقه جات و هرنوع محصول گران قیمت.

ماده ۴- به منظور هماهنگی برای پیشگیری و مقابله با جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، که در این قانون به اختصار شورا نامیده می شود، به ریاست وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزرای صنعت، معدن و تجارت، اطلاعات، کشور، دادگستری و امور خارجه، نماینده رئیس قوه قضائیه، دادستان کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان بازرسی کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان اطلاعات سپاه، رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سه نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی به عنوان ناظر به پیشنهاد کمیسیون های اقتصادی، شوراها و امور داخلی کشور و قضائی و حقوقی و تصویب مجلس با وظایف ذیل تشکیل می شود:

۱- تعیین راهبردها و برنامه ریزی در جهت اجرای قانون.

۲- تهیه و پیشنهاد آیین نامه های لازم درخصوص اجرای قانون برای تصویب به هیأت وزیران.

۳- هماهنگ کردن دستگاههای زیر مجموعه دولت در امر جمع آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد، مدارک، اطلاعات و گزارش های واصله، تهیه سامانه های هوشمند و شناسایی معاملات مشکوک و گزارش به مراجع ذی ربط جهت انجام اقدامات لازم.

تبصره ۱- دبیرخانه شورا 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 هیأت وزیران خواهد رسید.

دات کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

تبصره ۳ — کلیه آیین نامه های اجرائی شورای فوق الذکر پس از تصویب هیأت وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذی ربط، با رعایت ماده (۱۴) این قانون لازم الاجراء خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضائی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط یا محرومیت از همان شغل محکوم خواهد شد.

ماده ۵ — کلیه صاحبان مشاغل غیرمالی و مؤسسات غیرانتفاعی و همچنین اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه ها، بیمه مرکزی، صندوق های قرض الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه، شهرداری ها، صندوق های بازنشستگی، نهادهای عمومی غیردولتی، تعاونی های اعتباری، صرافی ها، بازار سرمایه (بورسهای اوراق بهادار) و سایر بورسها، شرکتهای کارگزاری، صندوق ها و شرکتهای سرمایه گذاری و همچنین مؤسساتی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر نام می باشد از قبیل شرکت ملی نفت ایران، سازمان گسترش و نوسازی ایران و غیر آنها، مکلفند آیین نامه های اجرائی هیأت وزیران در ارتباط با این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم را اجراء کنند.

ماده ۶ — کلیه اشخاص موضوع ماده (۵) این قانون، از جمله گمرک جمهوری اسلامی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجرای این قانون را طبق مصوبات هیأت وزیران حسب درخواست شورا یا مرکز اطلاعات مالی به آنها ارائه نمایند.

ماده ۷ مکرر — به منظور اجرای این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، سیاست ها و تصمیمات شورا، «مرکز اطلاعات مالی» با ساختار و ترکیب مندرج در تبصره (۲) این ماده زیر نظر شورا با وظایف و اختیارات زیر در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می شود:

الف — دریافت، گردآوری، نگهداری، تجزیه و تحلیل و ارزیابی اطلاعات و بررسی معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ردیابی جریان وجوه و انتقال اموال با رعایت ضوابط قانونی و گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

ب - وزارت اطلاعات، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، گمرک جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، سازمان ثبت احوال کشور، بیمه مرکزی ایران، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان حسابرسی، سازمان بورس و اوراق بهادار، ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز، ستاد مبارزه با مواد مخدر و سازمان تعزیرات حکومتی، موظفند پاسخ استعلامات مرکز در مورد اطلاعات تکمیلی مرتبط با معاملات و تراکنش های مالی مشکوک به پولشویی را به صورت برخط امن به این مرکز ارسال نمایند. همچنین، اطلاعات موضوع این ماده با لحاظ مفاد ماده (۱۱۷) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴/۱۲/۱۳۹۵ در اختیار قوه قضائیه قرار می گیرد.

تبصره — واگذاری اطلاعات امنیتی طبقه بندی شده بعد از طی مراحل رسیدگی اطلاعاتی ارائه خواهد شد.

پ - بررسی و ارزیابی نحوه تحصیل و مشروعیت دارایی ها و عملیات مشکوک اشخاص در گزارش های واصله و ارسال آنها به مراجع ذی صلاح قضائی برای رسیدگی در مواردی که به احتمال قوی صحت دارد و یا محتمل بودن آن از اهمیت برخوردار است.

ت — جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم و اطلاع به مرجع صالح قضائی جهت رسیدگی مطابق حکم تبصره (۱) این ماده.

ث - ارائه مشاوره به اشخاص مشمول برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در قالب ابلاغ اصول راهنما.

ج — تدوین آیین نامه های مربوط به روشها و مصادیق گزارش معاملات مالی مشکوک و اعمال موضوع این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم جهت تصویب در هیأت وزیران و سپس ارجاع به مراجع ذی ربط.

چ — تهیه برنامه های آموزشی در زمینه آثار زیانبار پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شیوه های متداول در انجام جرائم مذکور و ابزارهای مؤثر پیشگیری از آن، از طریق شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم.

ح - همکاری با اشخاص، سازمان ها و نهادها یا دستگاههای دولتی و سازمان های مردم نهاد که در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم فعالیت می کنند.

خ - تهیه و ارسال منظم گزارش هایی درباره اقدامات انجام شده و ارائه پیشنهادهای مربوط به شورا و شورای عالی پیشگیری از وقوع جرم.

د - همکاری و تبادل اطلاعات با مراکز مشابه در سایر کشورها، سازمان ها، مجامع منطقه ای، بین الدولی و بین المللی ذی ربط مطابق قوانین و مقررات.

ضوابط و نحوه همکاری و تبادل اطلاعات و همچنین چگونگی انتخاب طرفهای تبادل به موجب آیین نامه ای است که توسط شورا تهیه شده و به تصویب شورای عالی امنیت ملی می رسد.

ذ - انجام سایر وظایف محوله از سوی شورا در چهارچوب مقررات این قانون.

تبصره ۱ - توقیف و جلوگیری از نقل و انتقال وجوه یا اموال مشکوک به جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و یا انجام هرگونه تحقیقات منوط به اخذ مجوز از مراجع قضائی ذی صلاح است؛ مگر در موارد فوری که به مقام قضائی دسترسی نیست که در این صورت مرکز اطلاعات مالی می تواند دستور توقیف و جلوگیری از انتقال وجوه و اموال مشکوک را حداکثر تا بیست و چهار ساعت صادر و بلافاصله پس از حصول دسترسی، مراتب را به مقام قضائی گزارش و مطابق دستور وی عمل کند. چنانچه بعد از بیست و چهار ساعت مجوز مراجع قضائی صادر نشود، رفع توقیف می شود.

تبصره ۲ - مرکز اطلاعات مالی یک مؤسسه دولتی تابع وزارت امور اقتصادی و دارایی است. این مرکز متشکل از رئیس و به تعداد لازم معاون و گروههای کارشناسی از قبیل کارگروه حقوقی قضائی، پیگیری و نظارت، تحلیل و بررسی اطلاعات مالی می باشد. رئیس مرکز از میان افراد دارای حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضائی مرتبط و با شرایط زیر با رأی حداقل دوسوم اعضای شورا و با حکم رئیس شورا منصوب می شود. دوره ریاست چهار سال و تجدید آن برای یک بار مجاز است. تشکیلات این مرکز در چهارچوب این قانون بر اساس آیین نامه ای است که توسط شورا تدوین می شود و به تصویب هیأت وزیران می رسد.

علاوه بر رعایت قوانین و مقررات عمومی، رئیس و کارکنان مرکز بلیید دارای این شرایط باشند:

- ۱- وثاقت و حسن شهرت
- ۲- توانایی انجام وظایف
- ۳- نداشتن هرگونه سابقه محکومیت کیفری
- ۴- سلامت مالی، اخلاقی و امنیتی
- ۵- تعهد به اسلام، انقلاب، نظام اسلامی و قانون اساسی و التزام اعتقادی و عملی به ولایت فقیه

شرایط مقرر در بندهای (۱)، (۴) و (۵) از وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه استعلام می شود و صرفاً پس از احراز کلیه شرایط مذکور و همچنین پس از دریافت موافقت این دو نهاد در خصوص بندهای مورد اشاره، رئیس مرکز مطابق مقررات فوق و سایر کارکنان مرکز، توسط رئیس مرکز تعیین می شوند. کلیه دستگاههای اجرائی از قوای سه گانه و نیروهای نظامی و انتظامی مکلفند در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی و با تصویب شورا نسبت به تأمین کارکنان بخشهای مرکز که از افراد مجرب و با سابقه آن نهاد انتخاب می شوند همکاری لازم را داشته باشند. همکاری نیروهای نظامی و انتظامی بر اساس ضوابط مربوطه فرماندهی کل قوا است.

تبصره ۳- علاوه بر ضابطین عام، وزارت اطلاعات و سازمان اطلاعات سپاه در جرائم این قانون و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم ضابط دادگستری می باشند.

تبصره ۴- نحوه و سطح دسترسی به اطلاعات مالی و اداری مربوط به جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین تعریف برخط امن به موجب دستورالعملی است که توسط شورا تهیه می شود و به تصویب شورای عالی امنیت ملی می رسد.

آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

ماده ۴ — به منظور کاهش آسیب پذیری نظام مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کشور، مرکز مکلف است ظرف شش ماه پس از تنظیم سند ملی ارزیابی خطر (ریسک)، برنامه اقدام مبتنی بر سند مزبور را تدوین و آن را حداکثر در دوره‌های زمانی سه تا پنج ساله به روزرسانی کند. این برنامه باید شامل اقدامات دقیق و شفاف برای اشخاص مشمول و زمان بندی اجرای این اقدامات باشد. همچنین، بلید با لحاظ کردن استلنداردهای بین المللی، مبتنی بر فضا ای آتی تهدید و آسیب نظام مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کشور و خطر (ریسک) های شناسایی شده در حوزه های مختلف باشد و متناسب با منابع و امکانات موجود تنظیم شود.

تبصره ۱ — دستگاه های متولی نظارت مکلفند به منظور تعیین اقدامات اشخاص مشمول و ارزیابی نحوه اجرای این اقدامات توسط این اشخاص، با مرکز همکاری کنند. تبصره ۲ — مرکز مکلف است ظرف شش ماه پس از نهایی شدن برنامه اقدام، سامانه ای را جهت مدیریت و ولپایش (کنترل) برنامه اقدام و نظارت بر نحوه اجرای اقدامات موضوع این ماده توسط اشخاص مشمول تهیه، اجرا و بهره برداری کند و امکان دسترسی به آن را برای دستگاه های متولی نظارت فراهم کند.

فصل سوم — همکاری و هماهنگی ملی

ماده ۱۶ — سازمان ثبت احوال کشور مکلف است ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین نامه، پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی ایرانی را به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعمال برخط و بدون محدودیت آخرین اطلاعات پایه هویتی و مرتبطین آنها برای اشخاص مشمول فراهم باشد.

تبصره ۱ — در مورد اشخاص حقیقی، اقلام اطلاعات پایه هویتی حداقل شامل شماره ملی، نام، نام خانوادگی، نام پدر، تاریخ تولد، وضعیت حیات، و تاریخ فوت و شناسه (کد) پستی احراز شده محل اقامت و اقلام اطلاعات مرتبطین حداقل شامل اقلام اطلاعات پایه هویتی مرتبطین نسبی و سببی درجه یک، نوع رابطه، تاریخ آغاز و مدت اعتبار رابطه است. سایر اقلام اطلاعاتی مورد نیاز حسب تشخیص مرکز تعیین خواهد شد.

تبصره ۲ - سازمان ثبت احوال کشور مکلف است تغییرات اطلاعات پایه هویتی اشخاص و فهرست شناسه‌های هویتی ابطال یا تعلیق شده را به همراه تاریخ و علت ابطال یا تعلیق، روزانه در اختیار اشخاص مشمول متولی نظارت قرار دهد.

تبصره ۳ - وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و سازمان پزشکی قانونی کشور و سازمان‌ها و شرکت‌های تابع هریک مکلفند اطلاعات لازم را در خصوص اجرای این ماده به صورت برخط در اختیار سازمان ثبت احوال کشور قرار دهند.

تبصره ۴ - رویه استعمال نشانی اشخاص حقیقی ایرانی به‌نحوی توسط سازمان ثبت احوال کشور فراهم شود که در صورت ارایه شماره ملی، شناسه (کد) پستی متناظر با آن ارایه شود. همچنین، سازمان ثبت احوال کشور مکلف است تمام تمهیدات لازم را در خصوص الزام اتباع ایرانی جهت به‌روزرسانی نشانی پستی خود براساس تبصره ماده (۳) قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی - مصوب ۱۳۷۶ - فراهم آورد.

ماده ۱۷ - وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات مکلف است با همکاری وزارت کشور، ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، سامانه نشانی اختصاصی مکان‌محور اشخاص حقیقی و حقوقی را به نحوی راه‌اندازی کند که ضمن استانداردسازی نشانی‌ها، امکان استعمال و نمایش موقعیت مکانی را بر روی نقشه جغرافیایی برای اشخاص مشمول در راستای اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم فراهم آورد.

تبصره - سازمان ثبت احوال کشور و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلفند شماره ملی اشخاص حقیقی و شناسه ملی اشخاص حقوقی متصل به هر شناسه (کد) پستی و همچنین نقشه حدنگار املاک کشور را به صورت برخط در اختیار وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات قرار دهند.

ماده ۱۸ - وزارت صنعت، معدن و تجارت مکلف است با همکاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، امکان ثبت سامانه‌ای (سیستمی) معاملات طلا، فلزات و سنگ‌های گران‌قیمت و عتیقه‌جات را از طریق سامانه جامع تجارت فراهم کند.

ماده ۱۹ - وزارت صنعت، معدن و تجارت مکلف است با همکاری وزارت کشور، گمرک جمهوری اسلامی ایران و اتاق اصناف ایران، ظرف یک سال پس از تصویب این

آیین نامه، امکان ثبت سامانه‌ای (سیستمی) معاملات خودرو و نیز فرش‌های گران‌قیمت را از طریق سامانه جامع تجارت فراهم کنند.

تبصره ۱- وزارت صنعت، معدن و تجارت مکلف است ظرف سه ماه، شاخص‌ها و معیارهای تشخیص فرش‌های گران‌قیمت را تعیین و ابلاغ کند.

تبصره ۲- پس از ایجاد امکان ثبت سامانه‌ای (سیستمی) در سامانه موضوع این ماده، تخصیص یا تعویض پلاک خودرو توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران فقط پس از استعلام از این سامانه و در صورت ثبت معامله خودرو در آن صورت خواهد گرفت.

تبصره ۳- گمرک جمهوری اسلامی ایران و همه تولیدکنندگان داخلی خودرو و فرش‌های گران‌قیمت مکلفند کلیه اطلاعات مربوط به خودروها و نیز فرش‌های گران‌قیمت اعم از وارداتی و یا تولید داخل را مطابق نیازمندی‌های وزارت صنعت، معدن و تجارت در اختیار این دستگاه قرار دهند.

تبصره ۴- سامانه جامع تجارت باید به‌گونه‌ای راه‌اندازی گردد که زنجیره نقل و انتقالات خودرو و جزییات معاملات آن اعم از مبلغ و طرفین معامله در این سامانه ثبت شود و همه اشخاص امکان ثبت معاملات خود را در این سامانه داشته باشند.

ماده ۲۰- سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلف است ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقوقی ایرانی را به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعلام برخط و بدون محدودیت آخرین اطلاعات پایه هویتی، نشانی و مرتب‌ترین آنها برای اشخاص مشمول فراهم باشد.

تبصره ۱- در مورد اشخاص حقوقی، اقلام اطلاعات پایه هویتی حداقل شامل شناسه ملی، نام، نوع، نهاد ثبت‌کننده، موضوع فعالیت، تاریخ تأسیس وضعیت (اعم از فعال، منحل‌شده و ختم‌تصفیه‌شده) و تاریخ انحلال/ختم تصفیه، اقلام اطلاعات نشانی حداقل شامل شناسه (کد) پستی احرازشده محل اقامت قانونی دفتر مرکزی و اطلاعات مرتب‌ترین حداقل شامل اقلام اطلاعات پلویه هویتی مرتب‌ترین مدیریتی (اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، مدیر مالی، ذی‌حساب و حسابرس و نظایر آن) و مالکیتی (سهامداران راهبردی، عمده و مؤثر) شخص حقوقی موردنظر، نوع رابطه، تاریخ آغاز و مدت اعتبار رابطه است. سایر اقلام اطلاعاتی موردنیاز حسب تشخیص مرکز تعیین خواهد شد.

تبصره ۲- سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلف است تغییرات اطلاعات پایه هویتی اشخاص حقوقی و فهرست شناسه‌های هویتی ابطال‌شده (اعم از انحلال و ختم تصفیه) را به همراه تاریخ و علت ابطال، روزانه در اختیار دستگاه‌های متولی نظارت قرار دهد.

تبصره ۳- رویه استعمال مرتب‌ترین باید به نحوی توسط سازمان ثبت اسناد و املاک کشور فراهم شود که علاوه بر امکان استعمال فهرست کلیه اشخاص حقیقی مرتبط با هر شخص حقوقی موردنظر، امکان استعمال فهرست کلیه اشخاص حقوقی مرتبط با هر شخص حقیقی موردنظر نیز فراهم باشد.

تبصره ۴- رویه استعمال نشانی اشخاص حقوقی به نحوی توسط سازمان ثبت اسناد و املاک کشور فراهم شود که در صورت ارایه شناسه ملی، شناسه (کد) پستی متناظر با آن ارایه شود.

ماده ۲۱- وزارت اطلاعات مکلف است پایگاه یکپارچه اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی را به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعمال برخط و بدون محدودیت آخرین اطلاعات پایه هویتی، نشانی و مرتب‌ترین آنها برای اشخاص مشمول فراهم باشد.

تبصره ۱- اقلام اطلاعاتی پایه هویتی اشخاص خارجی حقیقی حسب مورد، شامل نام (فارسی و لاتین)، نام خانوادگی (فارسی و لاتین)، نام پدر (فارسی و لاتین)، نام مادر (فارسی و لاتین)، نام جد (فارسی و لاتین)، تاریخ تولد و فوت، نوع مدرک شناسایی، شماره مدرک، تاریخ صدور مدرک، تاریخ انقضای مدرک، کشور محل تولد، تابعیت و جنسیت و در خصوص اشخاص حقوقی نیز اقلام اطلاعاتی پایه هویتی شامل نام (فارسی و لاتین)، تابعیت، کشور محل ثبت، شماره ثبت، تاریخ ثبت، نوع فعالیت، نوع مالکیت، نوع شرکت، نشانی و تلفن است.

تبصره ۲- وزارت کشور، وزارت امور خارجه، وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات و سازمان‌ها و شرکت‌های تابع، وزارت آموزش و پرورش، وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، وزارت امور اقتصادی و دارایی، وزارت صنعت، معدن و تجارت، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، سازمان پزشکی قانونی کشور، سازمان ثبت احوال کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان‌های مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی و سایر دستگاه‌های ذی‌ربط مکلفند ظرف شش ماه پس از

تصویب این آیین‌نامه و مطابق نیازمندی‌های ضابطان خاص، اطلاعات لازم را در خصوص اجرای این ماده به صورت برخط و بدون محدودیت در اختیار وزارت اطلاعات قرار دهند.

تبصره ۳ - پایگاه موضوع این ماده باید به گونه‌ای ایجاد شود که امکان جست‌وجو براساس انواع شناسه‌های هویتی مندرج در مدارک هویتی معتبر وجود داشته باشد.

تبصره ۴ - وزارت اطلاعات مکلف است تغییرات اطلاعات پایه هویتی اشخاص خارجی و فهرست شناسه‌های هویتی ابطال‌شده را به همراه تاریخ و علت ابطال، روزانه در اختیار دستگاه‌های متولی نظارت قرار دهد.

تبصره ۵ - در خصوص آن دسته از اتباع خارجی که پیش از تصویب این آیین‌نامه شماره اختصاصی اتباع خارجی اخذ کرده‌اند، وزارت اطلاعات مکلف است ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، اطلاعات هویتی آنها را به‌روزرسانی کند و در صورت عدم تأمین اطلاعات پلویه هویتی، با لحاظ ملاحظات امنیتی نسبت به تعلیق شماره اختصاصی اتباع خارجی اقدام نماید.

تبصره ۶ - اشخاص مشمول مکلفند پیش از اعطای هرگونه مدرک شناسایی معتبر به اشخاص خارجی، با ارایه اطلاعات لازم، نسبت به استعلام شماره اختصاصی اقدام کنند. مدارک شناسایی معتبر اشخاص خارجی توسط کارگروهی متشکل از وزارت اطلاعات، وزارت کشور و وزارت امور خارجه تعیین و ابلاغ می‌شود.

تبصره ۷ - وزارت امور خارجه مکلف است بدون تأخیر پس از صدور روادید برای اشخاص خارجی، اطلاعات روادیدی را به صورت الکترونیکی و برخط در اختیار وزارت اطلاعات قرار دهد.

تبصره ۸ - وزارت اطلاعات مکلف است با همکاری وزارت کشور، وزارت امور خارجه و وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات، نسبت به ایجاد امکان شناسایی اشخاص حقیقی خارجی به صورت حضوری و اخذ اطلاعات زیست‌سنجی (بیومتریک) پیش از تعیین شماره اختصاصی اقدام کند و تمهیدات لازم را به منظور ایجاد امکان شناسایی این اشخاص براساس اطلاعات زیست‌سنجی (بیومتریک) فراهم آورد. بدیهی است تا زمان ایجاد امکان شناسایی زیست‌سنجی (بیومتریک) اشخاص خارجی، رویه‌های شناسایی مطابق رویه‌های موجود صورت خواهد گرفت.

ماده ۲۲- وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات مکلف است ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، ضمن راه‌اندازی سامانه ملی شماره تلفن همراه، بستر لازم را جهت تعیین یک شماره تلفن همراه به هر شخص حقیقی یا حقوقی اعم از ایرانی یا خارجی ایجاد کند و امکان استعلام برخط و بدون محدودیت آن را برای اشخاص مشمول فراهم آورد. تبصره - اشخاص مشمول مکلفند از شماره تلفن همراه ثبت شده برای شناسایی ارباب رجوع و نیز برقراری ارتباط با اشخاص (حقیقی یا حقوقی / ایرانی یا خارجی) استفاده کنند.

ماده ۲۳- وزارت صنعت، معدن و تجارت مکلف است با همکاری سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، سامانه مکان‌محور ثبت معاملات املاک و مستغلات کشور را به گونه‌ای پیاده‌سازی کند که برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی امکان ثبت معاملات مربوط به اموال غیرمنقول، اعم از اینکه دارای سند رسمی یا غیررسمی باشد، فراهم گردد. تبصره - همه مالکان اموال غیرمنقول دارای اسناد غیررسمی مکلفند ظرف شش ماه پس از پیاده‌سازی سامانه، اسناد مثبت دال بر معاملات خود را در این سامانه بارگذاری کنند.

ماده ۲۴- نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران مکلف است ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، پایگاه یکپارچه اطلاعات ورود و خروج اشخاص حقیقی از مرزهای کشور را به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعلام وض‌میت حضور افراد در داخل کشور، از جمله فهرست اتباع خارجی که مهلت قانونی حضورشان در داخل گذشته است، برای مرکز و ضابطان خاص به صورت روزانه فراهم باشد.

ماده ۲۵- سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلف است پایگاه یکپارچه اطلاعات وکالت‌نامه‌های رسمی را ظرف یک سال به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعلام برخط وض‌میت آن برای اشخاص مشمول فراهم باشد. تبصره ۱- منظور از وض‌میت وکالت‌نامه اقامت اطلاعاتی پایه هویتی وکیل و موکل، نوع وکالت‌نامه و مدت اعتبار آن است.

تبصره ۲- پس از راه‌اندازی این پایگاه، ارابه هرگونه خدمات وکالتی جدید و ادامه ارابه خدمات پیشین به ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول منوط به ثبت وکالت‌نامه در پایگاه مذکور خواهد بود.

تبصره ۳ - سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مکلف است فهرست آن دسته از وکالت‌نامه‌ها را که به دلایلی به جز پایان مدت اعتبار ابطال یا تعلیق شده‌اند، به همراه تاریخ و علت آن، روزانه در اختیار اشخاص مشمول قرار دهد.

ماده ۲۶ - وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف است با همکاری دستگاه‌های اجرایی، پایگاه یکپارچه اطلاعات شغلی اشخاص حقیقی اعم از ایرانی و خارجی را به نحوی ساماندهی کند که همواره امکان استعلام آخرین وضعیت فعالیت شغلی آنها برای اشخاص مشمول فراهم باشد.

تبصره ۱ - امکان استعلام باید به نحوی فراهم شود که به ازای هر شماره ملی، برای کلیه ردیف‌های شغلی فرد، اقلام اطلاعاتی وضعیت اشتغال (اعم از مشغول به کار، بیکار یا بازنشسته)، رسته و عنوان شغلی، میانگین درآمد ماهانه، تاریخ اخذ و مدت اعتبار مجوز شغلی، تاریخ انفصال از فعالیت شغلی در نتیجه استعلام مشخص گردد. سایر اقلام اطلاعات موردنیاز بنا بر اعلام مرکز خواهد بود.

تبصره ۲ - سازمان تأمین اجتماعی و سایر صندوق‌های مرتبط (در خصوص اطلاعات استخدامی کارگران)، سازمان امور اداری و استخدامی کشور (در خصوص کارمندان دولت)، صندوق‌های بازنشستگی (در خصوص بازنشستگان)، وزارت صنعت، معدن و تجارت (در خصوص جوازهای کسب اصناف، مجوزهای واحدهای صنعتی، معدنی و تولیدی و دارندگان کارت‌های بازرگانی)، سازمان نظام مهندسی کشور (در خصوص پروانه‌های اشتغال مهندسان)، سازمان نظام پزشکی جمهوری اسلامی ایران (در خصوص پروانه طبابت) و سازمان بورس و اوراق بهادار (در خصوص شناسه (کد)های معاملاتی اشخاص) و سازمان‌ها و شرکت‌های تابع هر یک مکلفند اطلاعات لازم را در خصوص اجرای این ماده به صورت ماهانه در اختیار وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی قرار دهند.

تبصره ۳ - وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلف است با همکاری سازمان امور مالیاتی کشور روابط شغلی اشخاص را با یکدیگر شناسایی کند، به نحوی که همواره امکان استعلام مرتبطین شغلی اشخاص موردنظر برای مرکز و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فراهم باشد.

ماده ۲۷ - سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است در بازه‌های زمانی سه‌ماهه همه اظهارنامه‌های مالیاتی اشخاص حقیقی و حقوقی و آخرین وضعیت پرونده مالیاتی مؤدیان را در اختیار اشخاص مشمول قرار دهد.

تبصره ۱- سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است از اطلاعات پایگاه یکپارچه اطلاعات شغلی موضوع ماده (۲۶) این آیین‌نامه، در قالب بند (ث) ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیات‌های مستقیم و به عنوان قراین مالیاتی برای تشخیص مالیات مؤدیان استفاده کند.

تبصره ۲- سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است پایگاه اطلاعات هوشمند و استاندارد اشخاص مرتکب جرم مالیاتی موضوع ماده (۲۷۴) قانون مالیات‌های مستقیم و بدهکاران مالیاتی را مطابق ضوابط اعلام شده توسط شورا تشکیل دهد و امکان دسترسی برخط به این فهرست را برای مرکز، دستگاه متولی نظارت، ضابطان خاص قانون و نیز شرکت اعتبارسنجی موضوع مواد (۵) و (۸) قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک‌ها - مصوب ۱۳۸۶ - فراهم نماید. سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اطلاعات مربوط به فهرست این اشخاص را روزانه به روزرسانی کند.

تبصره ۳- سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اعطای مفاد حساب مالیاتی هرگونه املاک و مستغلات را به ثبت معاملات آن در سامانه موضوع ماده (۲۳) این آیین‌نامه منوط کند.

ماده ۲۸- به منظور سهولت دسترسی به اطلاعات ارباب رجوع و احراز صحت اسناد و اطلاعات ارباب شده از سوی اشخاص، دستگاه‌های متولی نظارت مکلفند پیگیری‌ها و همکاری‌های لازم را به منظور دسترسی اشخاص مشمول تحت نظارت به اطلاعات مورد نیاز جهت اجرای مقررات این آیین‌نامه انجام دهند. این موضوع نافی مسئولیت اشخاص مشمول تحت نظارت جهت انجام مقررات آیین‌نامه نیست.

ماده ۲۹- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، سامانه شناسایی روابط اشخاص را با همکاری اشخاص مشمول و مطابق با درخواست مرکز تشکیل دهد و امکان استعلام را برای مرکز و سایر دستگاه‌های متولی نظارت فراهم کند.

تبصره ۱- منظور از شناسایی روابط اشخاص، شناسایی اشخاصی است که با یکدیگر رابطه ضمانت (اعم از تسهیلات و تعهدات)، شراکت (اعم از فعالیت شغلی شراکتی و حساب مشترک)، تسهیلات و تعهدات (ضامن‌ها)، وکالت و خویشاوندی سببی یا نسبی دارند و یا براساس اظهارات ارباب رجوع دارای رابطه هستند.

تبصره ۲- اشخاص مشمول اعم از سازمان‌های ثبت احوال کشور، ثبت اسناد و املاک کشور، بورس و اوراق بهادار و امور مالیاتی کشور، وزارت اطلاعات و وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی مکلفند اطلاعات موردنیاز بلنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را جهت اجرای این ماده فراهم آورند.

ماده ۳۰- جامعه حسابداران رسمی ایران مکلف است امکان استعلام برخط و بدون محدودیت صورت‌های مالی حسابرسی شده و ضمائم، گزارش‌های حسابرسی، گزارش‌های بازرسی قانونی و سایر گزارش‌های منضم به صورت‌های مالی را برای اشخاص مشمول فراهم کند.

ماده ۳۱- قوه قضاییه با همکاری مرکز، ظرف شش ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، رویه‌ها و راهکارهای سامانه‌ای (سیستمی) لازم را جهت تبادل برخط اطلاعات قضایی درخصوص اشخاص مظنون به ارتکاب پولشویی یا تأمین مالی تروریسم به نحوی فراهم کند که از طریق آن امکان ارایه درخواست مرکز به مرجع قضایی مربوط جهت اخذ دستور قضایی لازم از جمله توقیف یا رفع توقیف و اطلاع‌رسانی به ضابطان قضایی و همچنین ابلاغ آرای صادره مرجع قضایی اعم از حکم و قرار به صورت سامانه‌ای (سیستمی) برای مرکز و اشخاص مشمول مربوط فراهم شود.

ماده ۳۲- مقامات قضایی نتیجه بررسی خود در پرونده‌هایی که بر مبنای گزارش مرکز به مراجع قضایی مطرح می‌گردند، اعم از آنکه به صورت قرار یا حکم باشد، به مرکز ابلاغ می‌کنند.

تبصره ۱- تصمیمات قضایی صادرشده از سوی مقامات مذکور، در تدارک آمارهای مقتضی توسط مرکز، جهت تهیه سند ملی ارزیابی خطر (ریسک)، استانداردسازی شاخص‌های مورد ارزیابی در تشخیص موارد مظنون به پولشویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین حسب مورد ارایه بازخورد لازم به اشخاص مشمول جهت اصلاح روند و رعایت قوانین مربوط به جرایم مذکور در دستگاه‌های زیرمجموعه خود به کار گرفته خواهد شد.

تبصره ۲- قوه قضاییه سالانه آمار کلی پرونده‌های مطروحه و مختومه در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را علاوه بر پرونده‌های ارسالی توسط مرکز، به شورا اعلام کند.

ماده ۳۳- قوه قضاییه با همکاری مرکز سازوکاری فراهم کند تا احکام محکومیت قطعی صادرشده در خصوص پولشویی، مطابق با ماده (۳۶) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱

۱۳۹۲/۲/، علاوه بر انتشار در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار، به‌طور سامانه‌ای (سیستمی) توسط مرکز به اشخاص مشمول قانون اعلام شود.

ماده ۳۴ - کلیه نهادها و دستگاه‌های موضوع این آیین‌نامه و نیز دستگاه‌های موضوع بند (ب) ماده (۷) مکرر قانون مکلفند ظرف یک سال پس از تصویب این آیین‌نامه، دسترسی‌های لازم را به سامانه‌هایی که به موجب این آیین‌نامه ایجاد می‌شوند و سامانه‌هایی که به موجب بند قانونی مذکور جهت دسترسی به اطلاعات تکمیلی مرتبط با معاملات و تراکنش‌های مشکوک موردنیاز است برای مرکز فراهم کنند، به‌نحوی که همواره امکان دسترسی برخط و بدون محدودیت به آخرین اطلاعات برای مرکز میسر باشد. تبصره - در خصوص سامانه‌های موجود، ظرف سه ماه پس از تصویب این آیین‌نامه، باید امکان دسترسی برای مرکز فراهم شود.

ماده ۳۵ - ارایه کلیه اطلاعاتی که به موجب این آیین‌نامه در اختیار اشخاص مشمول قرار می‌گیرد، صرفاً از بستر مرکز ملی تبادل اطلاعات موضوع تبصره (۲) بند (ث) ماده (۶۷) قانون برنامه ششم توسعه و در راستای اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم انجام خواهد پذیرفت و اشخاص مشمول مکلفند امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات را مطابق ضوابط اعلام‌شده از سوی مرکز مدیریت راهبردی افتای ریاست جمهوری رعایت و مجوزهای لازم را اخذ کنند. سایر ضوابط نحوه قرارگرفتن این اطلاعات با رعایت ملاحظات نظیر نحوه تعیین هزینه استعلام و سطح دسترسی هریک از اشخاص مشمول توسط مرکز تعیین و توسط شورا تأیید می‌شود. تبصره - امکان دسترسی به اطلاعات موضوع مواد این آیین‌نامه و سطح دسترسی هریک از اشخاص مشمول با توجه به نوع فعالیت و ساختار سازمانی آن شخص به موجب دستورالعملی خواهد بود که ظرف سه ماه پس از تصویب این آیین‌نامه از سوی مرکز تعیین و توسط شورا تأیید می‌گردد.

ماده ۳۶ - اشخاص مشمول مکلفند با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی‌های مترتب بر فعالیت‌ها و همچنین خطر (ریسک)‌های مربوط، از راهکارهای سامانه‌ای (سیستمی) کافی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین‌نامه استفاده کنند.

تبصره - چنانچه اشخاص مشمول تحت نظارت بنا بر شرایط خاص خود امکان استفاده از روش‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات را نداشته باشند، باید یک روش جایگزین کارآمد انتخاب کنند و به تأیید دستگاه‌های متولی نظارت مربوط برسانند.

ماده ۱۴۹ - اصناف ذیل از مصادیق مشاغل غیرمالی محسوب می‌شوند:

۱ - صرافی‌ها؛

- ۲ - مشاورین املاک و پیش‌فروشنندگان املاک؛
 - ۳ - فروشنندگان و پیش‌فروشنندگان خودرو؛
 - ۴ - فروشنندگان طلا، نقره و مسکوکات؛
 - ۵ - فروشنندگان فلزات گران‌بها و سنگ‌های قیمتی؛
 - ۶ - فروشنندگان فرش و تابلوفرش دستباف؛
 - ۷ - فروشنندگان عتیقه، صنایع دستی و اشیاء هنری.
- تبصره - وزارت صنعت، معدن و تجارت مکلف است با همکاری مرکز، سایر مصادیق مشاغل غیرمالی را با توجه به بند (ث) ماده (۱) قانون ظرف سه ماه پس از تصویب آیین‌نامه تعیین و در بازه زمانی سه تا پنج سال به‌روزرسانی کند.

دات کام
حسابداری

www.Hesabdary.Com
@HesabdaryCom

قانون نظام صنفی کشور مصوب ۱۳۸۲ و اصلاحات بعدی آن

ماده ۸۷ - فعالیت افراد صنفی در فضای مجازی (سایبری) مستلزم اخذ پروانه کسب از اتحادیه مربوطه است.

تبصره - چگونگی صدور مجوز و نحوه نظارت بر اینگونه فعالیت‌های صنفی به موجب آیین‌نامه اجرائی است که توسط اتاق اصناف ایران با همکاری دبیرخانه هیات عالی نظارت و وزارتخانه‌های اطلاعات و ارتباطات و فناوری اطلاعات تهیه می‌شود و پس از تایید هیات عالی نظارت حداکثر ظرف سه‌ماه از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این قانون به تصویب وزیر صنعت، معدن و تجارت می‌رسد.

اهم مقررات قانونی مربوط به موارد خاص

ردیف	عطف	عنوان
۱	تبصره (۳) ماده (۱۶)	شرکت‌ها و سازمان‌های تابع وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
۲	تبصره (۲) ماده (۲۱)	سازمان‌های مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی
۳	تبصره (۲) ماده (۲۱) و تبصره (۵) ماده (۱۰۶)	شرکت‌ها و سازمان‌های تابع وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات
۴	تبصره (۲) ماده (۲۶)	سازمان تامین اجتماعی و شرکت‌های تابع
۵	تبصره (۲) ماده (۲۶)	صندوق‌های بازنشستگی و شرکت‌های تابع
۶	تبصره (۲) ماده (۲۶)	شرکت‌ها و سازمان‌های تابع وزارت صنعت، معدن و تجارت.
۷	ماده (۳۴)	شرکت بیمه مرکزی ایران