

چک لیست های مبارزه با پولشویی و تامین
مالی تروریسم

دولت کام
حسابداری
www.Hesabdary.Com
[@HesabdaryCom](https://www.instagram.com/HesabdaryCom)

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
۱	ماده (۷)	<p>- آیا واحد مورد رسیدگی برنامه های 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 آیین نامه^(۲)، تدوین و اجرا کرده است؟</p> <p>- آیا برنامه های 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 طبقه بندی خطر (ریسک) تعامل کاری، اقدام کرده است؟</p> <p>- آیا تصمیم گیری در خصوص 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> <p>- آیا طبقه بندی خطر (ریسک)</p>			
	تبصره (۱) ماده (۸)	<p>ک) تعامل کاری را به طور شفاف، جامع و مانع انجام داده به گونه ای که بر مبنای این طبقه بندی، میزان اطلاعات دریافتی و نیز اقدامات صورت گرفته جهت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از نظر منطقی توجیه پذیر باشد؟</p>			
	تبصره (۲) ماده (۸)	<p>- آیا در طبقه بندی خطر (ریسک) تعامل کاری، فهرست ابلاغ شده از سوی مرکز اطلاعات مالی را رعایت نموده است؟</p>			
	تبصره (۳) ماده (۸)	<p>- آیا از ارائه خدمت یا معامله ای که مرکز اطلاعات مالی خطر (ریسک) آن را بیش از سطح قابل قبول تشخیص داده، خودداری کرده است؟</p>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۳	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)	<p>– آیا واحد مورد رسیدگی نرم‌افزارهای خود را به گونه‌ای طراحی کرده است که ارائه خدمت تنها پس از ثبت اطلاعات لازم برای تعیین خطر (ریسک) تعاملات کاری صورت گیرد؟</p> <p>– 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؟</p>			
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 ... نظارت کرده و در صورت مشاهده هرگونه انحراف، نسبت به اصلاح و برطرف کردن آن اقدام نموده است؟			
۸	ماده (۱۵)	آیا واحد مورد رسیدگی هنگام ارائه خدمت از طریق اشخاص واسط داخلی، نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم توسط			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۹	تبصره ماده (۲۲)	اشخاص واسط را در ارزیابی سطح خطر (ریسک) تعاملات کاری، لحاظ کرده است؟ 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 مالک اموال غیرمنقول دارای اسناد غیررسمی است، اسناد مثبت دال بر معاملات خود را در سامانه مکان محور ثبت معاملات املاک و مستغلات کشور، بارگذاری 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 راهکارهای سامانه ای (سیستمی) کافی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین نامه، استفاده نموده است؟			
	تبصره ماده (۳۶)	چنانچه واحد مورد رسیدگی (اشخاص مشمول تحت نظارت) بنابه شرایط خاص خود امکان استفاده از روش های مبتنی بر فناوری اطلاعات را نداشته باشد، آیا یک روش جایگزین کارآمد انتخاب کرده و به تایید دستگاه متولی نظارت مربوط، رسانده است؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۱۴	ماده (۳۷)	<p>– 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؟</p> <p>– آیا مسئول واحد مبارزه با پولشویی را از مدیران ارشد خود انتخاب نموده است؟</p> <p>– 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؟</p> <p>– 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؟</p> <p>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.</p> <p>توضیح (۲): وظایف و مسئولیت‌های واحد مبارزه با پولشویی نافی مسئولیت‌های بالاترین مقام اجرایی شخص مشمول در اجرای این آیین‌نامه و قانون نخواهد بود.</p>			
۱۵	ماده (۳۸)	<p>آیا واحد مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی، درخصوص موارد زیر اقدام کرده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • نظارت بر فعالیت ارباب رجوع و اشخاص مشمول مربوط به منظور شناسایی معاملات مشکوک. 			

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربرگ رسیدگی	مورد ندارد	خیر	بلی			
				<ul style="list-style-type: none"> • بررسی، تحقیق، اولویت بندی و اعلام نظر در مورد گزارش های ارسالی کارکنان. • ارسال فوری گزارش های مذکور در قالب برگه (فرم) و ساز و کارهای مشخص شده توسط مرکز اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع. • تهیه نرم افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سامانه های (سیستمی) معاملات مشکوک. • طراحی ساز و کار لازم جهت اولویت بندی، نظارت و واپایش (کنترل) فرآیندهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (فرآیندهای جمع آوری 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. • صدور بخشنامه های 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 گزارش های مربوط به اقدامات سازمان های تابع درخصوص اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و نتایج آن. 		

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربرگ رسیدگی	مورد ندارد	خیر	بلی			
				<ul style="list-style-type: none"> 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. 		
				<p>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؟</p>	ماده (۳۹)	۱۶
				<p>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؟</p>	ماده (۴۰)	۱۷

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
					عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۸	تبصره ماده (۴۰)	<p>- 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؟</p> <p>- آیا واحد مبارزه با پولشویی در خصوص رویه‌های فوق و نحوه اجرای آنها، نظرهای مرکز اطلاعات مالی و دستگاه متولی نظارت مربوط را اعمال کرده است؟</p>			
	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.			
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>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۲۲	تبصره (۲) ماده (۵۰)	- آیا نسبت به توقف ارائه خدمات پایه به صورت بی نام و یا با هویت مجهول یا جعلی و انجام هرگونه تراکنش و معاملات مالی الکترونیکی بی نام یا غیر قابل 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؟			
۲۳	ماده (۵۱)	- آیا واحد مورد رسیدگی برای اجرای فرآیندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری ارباب رجوع را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم طبقه بندی نموده است؟			
	ماده (۵۳)	- آیا رویه های شناسایی را متناسب با این خطر (ریسک) در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذارده است؟ - آیا سیاست ها، خط مشی ها و رویه های شناسایی ارباب رجوع مبتنی بر رویکرد خطر (ریسک) محور است تا نظارت مستمر و هدفمند بر تعامل کاری ارباب رجوع پدید آید؟ - آیا سطح اطلاعات اخذ شده از ارباب رجوع (از جمله اطلاعات مالک واقعی اشخاص حقوقی) متناسب با خطر (ریسک) وی تعیین، نگهداری و به روزرسانی شده است؟			
		آیا واحد مورد رسیدگی پس از انجام یک ارزیابی جامع خطر (ریسک)، در مواردی که ارزیابی خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین نمی باشد، انجام رویه های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف را مطابق با مقررات آیین نامه، انجام داده است؟ توضیح: تنها در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین ارزیابی می شود به انجام رویه های شناسایی ساده اکتفا می شود.			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۲۴	تبصره ماده (۵۳)	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؟			
۲۴	ماده (۵۴)	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؟ توضیح: برخی از تدابیر شناسایی ارباب رجوع عبارتند از: <ul style="list-style-type: none"> کاهش تعداد دفعات به روزرسانی اطلاعات شناسایی ارباب رجوع. کاهش میزان پایش مستمر و بررسی موشکافانه تراکنش‌ها براساس سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع. 			
۲۵	ماده (۵۵)	- 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؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۲۶	تبصره ماده (۵۵) ماده (۵۶)	<p>- آیا اقدام فوق را پیش از ایجاد تعامل کاری و ارائه هر محصول یا خدمت یا انجام هر گونه تراکش، انجام داده است؟</p> <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> <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>			
	تبصره (۱) ماده (۵۶)	<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 وکالت‌نامه را اخذ و تطابق آن را با مدارک شناسایی معتبر بررسی نموده است؟</p>			
۲۷	ماده (۵۹)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور انجام رویه‌های 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 			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۲۸	ماده (۶۰)	<p>اشخاص دیگر به واحد مورد رسیدگی مراجعه کرده‌اند، علاوه بر انجام رویه‌های احراز هویت درخصوص این اشخاص.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 تراکنش‌های ارباب رجوع با اطلاعات اخذ شده از آنها. • جمع‌آوری و نگهداری اطلاعات مربوط به ارزیابی خطر (ریسک) تعاملات کاری. <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>درخصوص اشخاص حقیقی ایرانی:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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 			

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربرگ رسیدگی	مورد ندارد	خیبر	بلی			
				<p>وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات این ماده.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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) 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>درخصوص اشخاص حقیقی خارجی:</p> <ul style="list-style-type: none"> احراز هویت ارباب رجوع و اخذ اطلاعات هویتی نام و نام‌خانوادگی، 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 آئین نامه)، ریسک اشخاص حقیقی خارجی را منطبق بر سه گروه ذیل تعیین و بر اساس ریسک‌سنجی صورت گرفته نسبت به شناسایی و ارائه خدمات اقدام نماید:</p>	تبصره (۲) ماده (۶۰)	

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
		<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 سیاسی، 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 کتبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه ارباب رجوع از طرف خود یا از طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات این ماده. • 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 تراکنش، اطلاعات سایر منابع درآمدی (مانند شناسه (کد) معاملاتی بورس اوراق بهادار، شناسه (کد) رهگیری اجاره نامه 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). 			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۲۹	ماده (۶۱)	<p>۱ - آیا واحد مورد رسیدگی به منظور اجرای رویه‌های 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 دستگاه‌های ذیربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آنها را به همراه اسناد مربوط به صورت سامانه‌ای (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 شرکت‌های تجارتی نوع آن اعم از مسئولیت محدود، سهامی عام، سهامی 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 می‌دهد و براساس آن نظارت می‌شوند (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>			

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربرگ رسیدگی	مورد ندارد	خیر	بلی			
				<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، مالک واقعی شناخته می شوند.</p> <p>ب - اشخاصی که با استفاده از ابزارهای دیگر نظیر وکالت نامه به واپایش (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> <p>پ - مدیران ارشد اشخاص حقوقی در صورت تحقق نیافتن بندهای (الف) و (ب).</p> <p>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.</p>		

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
	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؟			
		<ul style="list-style-type: none"> • شناسایی ذی نفعانی که نام آنها در بیمه نامه به طور صریح تعیین شده است (اعم از اشخاص حقیقی و یا حقوقی). • شناسایی ذی نفعانی که نام آنها با طبقه یا ویژگی خاصی ذکر شده است (مانند همسر یا فرزند در هنگام بیمه گذاری) و یا سایر ابزارهای حقوقی (مانند وصیت نامه) و اخذ اطلاعات کافی در مورد ذی نفع به منظور شناسایی آنها در هنگام پرداخت. 			
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، مراتب 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 استاندارد 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؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
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 ^(۲) ، است. هرگونه تغییر در فهرست این پایگاه ها و همچنین نحوه و اقلام اطلاعاتی مورد استعلام توسط مرکز اطلاعات مالی تعیین و اعلام خواهد شد.			
	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 استعلام های صورت پذیرفته، آیا از ارائه هرگونه خدمت تا اصلاح مغایرت، خودداری کرده است؟			
۳۳	تبصره (۴) ماده (۶۴)	- آیا حداکثر ظرف یک سال پس از تصویب این آیین نامه، 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 آیین نامه ^(۲) ، استفاده نموده است؟			
	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 کرده اند را پس از اجرای فرآیند احراز هویت نماینده و اخذ اسناد رسمی معتبر مبین نمایندگی (مانند وکالت نامه تنظیم شده در دفاتر اسناد			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۳۴	تبصره ماده (۶۵)	رسمی و احکام مراجع قضایی مبنی بر وصایت و قیمومیت) انجام داده است؟ - به منظور اجرای فرآیند شناسایی معمول، آیا پیش از ارائه هرگونه خدمت به نماینده شخص اصیل، نسبت به استعمال 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؟			
	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؟ - در صورتی که پس از ابطال یا تعلیق شناسه هویتی، تراکش یا معامله بالاتر از سقف مقرر توسط ارباب رجوع انجام شده باشد، آیا مراتب را به مرکز اطلاعات مالی گزارش نموده است؟ - آیا به محض برطرف شدن عامل انسداد حساب، فوراً نسبت به رفع محدودیت از ارائه خدمت اقدام کرده است؟			
۳۵	تبصره (۲) ماده (۶۶)	- 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 آیین‌نامه 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 مثبتیه مربوط به دستگاه متولی نظارت، اقدام نموده است؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۳۶	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 به روز رسانی سطح فعالیت مورد انتظار وی اقدام کرده است؟			
	تبصره (۵) ماده (۶۷)	توضیح: در خصوص 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.			
	ماده (۶۸)	آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به اتخاذ تدابیر زیر در خصوص ارائه خدمات صندوق امانات و صندوق پستی، اقدام کرده است؟			
		<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. 			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
					عطف به کاربرد رسیدگی
۳۷	ماده (۶۹)	<p>• 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.</p> <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 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 هر یک 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>			
تبصره ماده (۶۹)					
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>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
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> <p>- آیا شناسایی اشخاص خارجی را بر مبنای مدارک شناسایی تعیین شده توسط کارگروه موضوع تبصره (۶) ماده (۲۱) این آیین نامه^(۲)، و پس از استعلام از سامانه موضوع ماده مذکور، انجام داده است؟</p> <p>- 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^(۲)، صورت گرفته است؟</p>			
۴۰	ماده (۷۴)	<p>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؟</p>			
۴۱	ماده (۷۵)	<p>آیا واحد مورد رسیدگی هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع، نسبت به اخذ تعهدات لازم در موارد زیر اقدام کرده است؟</p> <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، 			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۴۲	تبصره (۲) ماده (۷۵) ماده (۷۶)	<p>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 رویه‌های شناسایی مقتضی، شامل این بند نیست.</p> <p>• تعهدات لازم را درخصوص رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و عدم بهره‌برداری از خدمات دریافتی به منظور پولشویی و تامین مالی تروریسم اخذ کنند.</p> <p>آیا در صورت بی توجهی یا عدم پذیرش تعهدات مربوط به ارباب رجوع، ارائه خدمات به وی متوقف شده است؟</p> <p>- آیا واحد مورد رسیدگی ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین‌نامه، 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>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۴۵	ماده (۷۹)	<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> <p>آیا واحد مورد رسیدگی رویه های شناسایی مضاعف را به گونه ای 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 کوتاه تر، • کسب اطلاعات بیشتر در خصوص ماهیت تعامل کاری، • کسب اطلاعات درباره منبع سرمایه یا منبع اموال ارباب رجوع، • کسب اطلاعات درباره دلایل تراکنش های با مبلغ بالا، • اخذ تاییدیه مدیر ارشد برای شروع و تداوم تعامل کاری، • استعلام از سامانه های اطلاعاتی مورد نیاز و یا بانک های جامع اطلاعاتی، • افزایش دقت در واپایش (کنترل) و پایش از طریق افزایش گلوگاه های واپایشی (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</p>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		و بررسی و تایید اظهارات و مستندات ارباب رجوع توسط واحد مبارزه با پولشویی بوده است؟			
	تبصره (۱) ماده (۸۰)	- 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؟			
	تبصره (۳) ماده (۸۰)	- در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف وجود ندارد، آیا از ارائه خدمات به ارباب رجوع خودداری کرده است؟			
۴۷	ماده (۸۶)	آیا واحد مورد رسیدگی اطلاعاتی را که هنگام شناسایی مضاعف ارباب رجوع دریافت کرده، در صورت اعلام مرکز اطلاعات مالی و به 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 درخصوص آن اخذ شود؟			
۴۹	ماده (۹۱)	- آیا واحد مورد رسیدگی به منظور انجام رویه‌های شناسایی مقتضی درخصوص ارائه خدمات غیر حضوری، مطابق با ضوابط و رویه‌های شناسایی غیر حضوری عمل کرده است؟			
	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؟			
		توضیح: ارائه خدمات به اشخاص خارجی بصورت غیر حضوری ممنوع می‌باشد.			
۵۰	ماده (۱۱۶)	- آیا واحد مورد رسیدگی ممنوعیت پرداخت وجه نقد ریالی بیش از سقف مقرر در هر روز به ارباب رجوع را رعایت نموده است؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۵۱	ماده (۱۱۹)	<p>- در صورت اصرار ارباب رجوع بر دریافت وجوه نقد بیش از سقف مقرر، آیا مراتب را به مرکز اطلاعات مالی ارسال کرده است؟</p> <p>- آیا واحد مورد رسیدگی رویه‌های داخلی و زیرساخت‌های سامانه‌ای (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>			
	تبصره ماده (۱۱۹)	<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>			
	تبصره (۱) ماده (۱۲۱)	<p>- در مواجهه با اموال شناسایی نشده اشخاص مندرج در فهرست توقیفی، آیا بدون تاخیر فهرست این اموال را به تفکیک اقلام برای مرکز</p>			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۵۴	ماده (۱۲۲)	اطلاعات مالی ارسال و مطابق قواعد اعلامی مرکز مذکور عمل کرده است؟ - آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به شناسایی و توقیف اموال اشخاص مندرج در فهرست تحریمی اقدام و بدون تاخیر و بدون 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 (۱۳۳)	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؟ • 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،			

پاسخ				سؤال	عطف	ردیف
عطف به کاربرگ رسیدگی	مورد ندارد	خیر	بلی			
				<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، پروانه 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، • کالاهای گران قیمت نظیر سنگ ها و فلزات گرانبها، اشیاء قیمتی، عتیقه جات و مسکوکات: نگهداری در صندوق امانات بانک تعیین شده توسط مرکز اطلاعات مالی پس از اعلام قوه قضاییه، 		

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
		<p>• سایر کالاهای تجاری: جلوگیری از ترخیص از گمرک، صدور بارنامه، خروج از انبار یا فروش.</p> <p>- چنانچه جهت جلوگیری از نقل و انتقال اموال، تدابیر دیگری (غیر از موارد فوق) لازم باشد، آیا در این خصوص اقدام نموده است؟</p> <p>- آیا اقدامات صورت گرفته درخصوص اجرای این ماده را و در صورت نیاز تصاویر اسناد مربوط را به اطلاع مرکز اطلاعات مالی رسانده است؟</p> <p>- آیا درخصوص نحوه اعمال توقیف سایر اموال، مطابق ضوابط اعلامی مرکز اطلاعات مالی عمل کرده است؟</p> <p>- در مواجهه با سایر انواع اموال، چنانچه به تشخیص واحد مبارزه با پولشویی یا بالاترین مقام مسئول واحد مورد رسیدگی، امکان استفاده از اموال جهت تامین مالی تروریسم یا ارتکاب اعمال تروریستی وجود داشته باشد، آیا ضمن اطلاع رسانی به مرکز اطلاعات مالی در قالب گزارش عملیات مشکوک، اقدام مقتضی را درخصوص جلوگیری از نقل و انتقال، جابجایی، تبدیل و انتفاع اموال انجام داده است؟</p> <p>- 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، می باشد؟</p> <p>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؟</p>			
	تبصره (۱) ماده (۱۲۴)				
	تبصره (۱) ماده (۱۲۴)				
	تبصره (۲) ماده (۱۲۴)				
	تبصره (۳) ماده (۱۲۴)				
	تبصره (۴) ماده (۱۲۴)				
۵۷	ماده (۱۲۹)				

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
					عطف به کاربرگ رسیدگی
۵۸	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.			
۵۹	تبصره (۱) ماده (۱۳۲)	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؟ - 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؟			
۶۰	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؟			
۶۱	ماده (۱۳۴) ماده (۱۳۵)	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 ذریع قرار داشته باشد، اقدام کرده است؟ - آیا واحد مورد رسیدگی بر حسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود، در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم، مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحد مبارزه با پولشویی دستگاه مربوط اطلاع داده است؟ - آیا واحد مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی مشمول این قانون پس از بررسی اولیه اطلاعات فوق، نسبت به ارسال گزارش به مرکز			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
					عطف به کاربرگ رسیدگی
	تبصره (۱) ماده (۱۳۵)	اطلاعات مالی مطابق با سازوکار اعلامی توسط مرکز مذکور، اقدام کرده است؟ - 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 پایان همان روز کاری برای مرکز مذکور ارسال کرده است؟ - 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؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۳۵)	- آیا واحد مورد رسیدگی با بررسی روزانه سامانه 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؟			
۶۲	تبصره (۴) ماده (۱۳۶)	آیا واحد مورد رسیدگی کلیه اطلاعات مورد نیاز مرکز اطلاعات مالی را درخصوص تدوین قواعد اعلامی، به مرکز مذکور اعلام کرده است؟			
۶۳	ماده (۱۳۷)	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 تطبیق اطلاعات موجود در پایگاه‌های اطلاعاتی خود نیز نسبت به شناسایی معاملات و عملیات مشکوک اقدام نموده است؟			
۶۴	ماده (۱۳۹)	- آیا کارکنان واحد مورد رسیدگی، تمام معاملات کاری بیش از سقف مقرر (خرد یا تجمعی) را از قبیل تراکش‌ها، انتقال وجه نقد و معاملاتی که ارباب رجوع وجه آن را روزانه به صورت نقلی پرداخت کرده، ثبت نموده‌اند و همراه با توضیحات ارباب رجوع که به تأیید وی رسیده است، به واحد مبارزه با پولشویی اطلاع داده‌اند؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۶۷	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؟			
	تبصره (۲) ماده (۱۴۳)	- در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیصلاح، آیا اصل اسناد و مدارک را ظرف یک هفته ارائه نموده است؟			
۶۸	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؟			
	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.			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۶۹	ماده (۱۵۰)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی جزء صاحبان مشاغل غیرمالی می باشد، آیا در موارد زیر نسبت به انجام یا به روزرسانی رویه های شناسایی معمول اقدام کرده است؟</p> <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)	<p>توضیح: سایر مواردی که مشاغل غیرمالی مکلفند نسبت به انجام رویه های 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 بازه های زمانی سه تا پنج ساله به روزرسانی خواهد شد.</p>			
۷۰	ماده (۱۵۱)	<p>در صورتی که واحد مورد رسیدگی در ارتباط با فعالیت های زیر اقدام به انجام معاملات برای ارباب رجوع یا فراهم کردن مقدمات انجام آن نموده، آیا نسبت به انجام یا به روزرسانی رویه های شناسایی معمول اقدام کرده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • خرید و فروش مستغلات. • مدیریت وجوه، اوراق بهادار، حساب های بانکی (اعم از حساب های سرمایه گذاری و غیره) و یا سایر اموال ارباب رجوع. • ساماندهی مشارکت جهت تاسیس، فعالیت یا مدیریت اشخاص حقوقی. • تاسیس، فعالیت و یا مدیریت اشخاص یا تریبات حقوقی. 			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
۷۱	ماده (۱۵۴)	<p>• خرید و فروش شرکت‌های تجاری.</p> <p>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؟</p>			
۷۲	تبصره ماده (۱۵۴)	<p>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.</p> <p>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؟</p>			
۷۳	ماده (۱۵۶)	<p>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؟</p>			

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
۱	ماده (۴۱) تبصره (۱) ماده (۴۱)	آیا رویه‌های مناسب و سامانه‌های لازم با هماهنگی مرکز در جهت پیش 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؟ - 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 خدمات را براساس میزان خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم در حوزه تحت نظارت اعلام و بازخوردهای لازم را در خصوص آن به 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؟			
	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؟			

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ		
			بلی	خیبر	مورد ندارد
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 ارایه 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 برگزار شده، گزارش این دوره‌ها را به صورت سه ماهه به مرکز ارسال کرده است؟			