

| نکات با اهمیت قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه | |
|---|--|
|  | <p>خدمات پایه</p> <p>خدماتی است که طبق مقررات مربوطه پیش نیاز و لازم ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می باشد. خدماتی که باعث میشود ارباب رجوع مکرراً به اشخاص مشمول مراجعه کنند مانند خدمات افتتاح حساب بانکی برای افراد توسط بانکها که پس از آن ارباب رجوع مکرراً به بانک بابت دریافت خدمات مراجعه میکنند (منظور از مراجعه حضوری و غیر حضوری می باشد)</p> |
| <p>معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد</p> | <p>معاملات و عملیات مشکوک</p> |
| <p>کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه</p> | |
| <p>معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرایی این قانون</p> | |
| <p>معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است</p> | |
| <p>تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن</p> | <p>پولشویی</p> |
| <p>تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آن</p> | |
| <p>پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد</p> | |
| <p>منوط به ارائه اسناد مثبت می باشد</p> | <p>تحصیل اموال</p> |
| <p>تعیین راهبردها و برنامه ریزی در جهت اجرای قانون.</p> | <p>وظایف شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم</p> |
| <p>تهیه و پیشنهاد آیین نامه های لازم در خصوص اجرای قانون برای تصویب به هیأت وزیران</p> | |
| <p>همه‌انگ کردن دستگاه های زیرمجموعه دولت در امر جمع آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد، مدارک، اطلاعات و گزارشهای واصله، تهیه سامانه های هوشمند و شناسایی معاملات مشکوک و گزارش به مراجع ذیربط جهت انجام اقدامات لازم.</p> | |
| <p>وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> | <p>ریاست شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم</p> |
| <p>در وزارت امور اقتصادی و دارایی</p> | <p>محل دبیرخانه شورا</p> |
| <p>با پیشنهاد شورا به تصویب هیأت وزیران</p> | <p>ساختار و تشکیلات اجرایی شورا</p> |
| <p>این مرکز متشکل از رئیس و به تعداد لازم معاون و گروههای کارشناسی، رئیس مرکز از میان افراد دارای حداقل ده سال سابقه مدیریتی یا قضایی مرتبط و با شرایط زیر با رأی حداقل دوسوم اعضای شورا و با حکم رئیس شورا منصوب میشود. دوره ریاست چهارسال و تجدید آن برای یک بار مجاز است</p> | <p>مرکز اطلاعات مالی یک مؤسسه دولتی</p> |
| <p>الزامی است و مسئول این واحدها باید مستقیماً زیر نظر مدیرعامل مؤسسه مالی و اعتباری باشند.</p> | <p>تشکیل واحد مبارزه با پولشویی در مؤسسات مالی و اعتباری</p> |
| <p>اشخاص مشمول مکلفند واحدهی را با توجه به نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مرکز معرفی کنند. مسئول واحد مبارزه با پولشویی باید از مدیران ارشد اشخاص مشمول انتخاب شود</p> | <p>مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم</p> |

نکات با اهمیت قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه

| | |
|---|--|
| <p>مسئولیت انجام وظایف بر عهده بالاترین مقام اجرایی شخص مشمول است</p> | <p>عدم وجود واحد مبارزه با پولشویی</p> |
| <p>علاوه بر مجازات های مقرر در ماده ۲۳ قانون مجازات اسلامی به جزای نقدی معادل دو تا چهار برابر وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم میشوند</p> | <p>مجازات اشخاص حقوقی که مرتکب جرم پولشویی شوند</p> |
| <p>اصل مال و درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم منشأ و جرم پولشویی (و اگر موجود نباشد مثل یا قیمت آن) صادره میشود و همچنین چنانچه جمع اموال، درآمد و عواید مذکور تا ده میلیارد ریال باشد به حبس تعزیری درجه پنج و ارقام بیشتر از آن به حبس تعزیری درجه چهار در هر دو مورد علاوه بر مجازات قبل به جزای نقدی معادل وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم میشوند</p> | <p>اموال و درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم</p> |
| <p>همان اموال و در صورت انتقال به ثالث با حسن نیت، معادل آن از اموال مرتکب ضبط میشود.</p> | <p>چنانچه عواید حاصل از جرم به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد</p> |
| <p>موجب تشدید در مجازات به میزان یک درجه خواهد بود.</p> | <p>در صورتی که جرم پولشویی به صورت سازمان یافته باشد</p> |
| <p>احراز هویت و شناسایی مراجعان، مالکان واقعی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده، وکیل و اصیل</p> | <div style="text-align: center;">  <p>www.Hesabdary.Com @HesabdaryCom</p> </div> <p>وظایف اشخاص، نهادها و دستگاههای مشمول این قانون</p> |
| <p>ارائه اطلاعات، گزارشها، اسناد و مدارک لازم به مرکز اطلاعات مالی</p> | |
| <p>ارائه گزارش معاملات یا عملیات یا شروع به عملیات بیش از میزان مصوب شورا یا معاملات و عملیات مشکوک بانکی، ثبتی، سرمایه گذاری، صرافی، کارگزاری و مانند آنها به مرکز اطلاعات مالی</p> | |
| <p>نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، مالک، سوابق حسابها، عملیات و معاملات داخلی و خارجی حداقل به مدت پنج سال پس از پایان رابطه کاری یا انجام معامله</p> | |
| <p>تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آیین نامه های اجرایی</p> | |
| <p>هر یک از مدیران و کارکنان دستگاههای اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۰۳۰/۳۰/۳۰ عالمأ و عامداً و به قصد تسهیل جرائم موضوع این قانون از انجام تکالیف مقرر در هریک از بندهای فوق به استثنای مورد آخر خودداری نماید علاوه بر انفصال موقت درجه شش به جزای نقدی درجه شش محکوم میشود. در صورتی که عدم انجام تکالیف مقرر ناشی از تقصیر باشد مرتکب به انفصال موقت درجه هفت محکوم خواهد شد</p> | |
| <p>مرکز با همکاری سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران و هر سه سال یک بار بروزرسانی شود</p> | <p>طراحی و تدوین رویه های ارزیابی حسابرسان از نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص حقوقی و تعیین معیارهای معاملات و عملیات مشکوک و زمان بروزرسانی آن</p> |
| <p>جامعه حسابداران رسمی</p> | <p>وظیفه نظارت بر نحوه اجرای این ماده توسط حسابرسان</p> |
| <p>منوط به اخذ تعهد مبنی بر رعایت قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم است</p> | <p>صدور و تمدید هرگونه مجوز صنفی برای مشاغل غیرمالی</p> |
| <p>اشخاص مشمول مکلفند پیش از برقراری هرگونه تعامل کاری، رویه های شناسایی مقتضی را انجام دهند و در مواردی که انجام این رویه ها امکان پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری ممنوع است و تخلف محسوب میشود</p> | <p>شناسایی ارباب رجوع</p> |

| نکات با اهمیت قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه | |
|---|--|
| مجاز نیست | ارایه خدمت به اشخاص فاقد هویت قانونی یا اشخاصی که شناسه یکتای آنها ابطال شده است |
| در سه سطح ساده، معمول و مضاعف | سطوح رویه های شناسایی ارباب رجوع متناسب با این خطر ریسک توسط اشخاص مشمول |
| نوع شخص (حقیقی یا حقوقی)، تابعیت ارباب رجوع، منطقه جغرافیایی محل سکونت و محل اقامت قانونی، مبدأ و مقصد مورد انتظار تراکنشها و عملیات ارباب رجوع، شغل و نوع فعالیت، میزان درآمد و منابع اموال، خدمات مورد تقاضا یا ارایه شده از سوی ارباب رجوع، هدف از افتتاح حساب یا ایجاد تعامل کاری، استفاده مستقیم یا با واسطه از خدمات دریافتی و استفاده یا دریافت خدمات به صورت غیرحضورى باشد که ماهیت، هدف و خطر (ریسک) تعامل کاری با ارباب رجوع را مشخص سازد | حداقل اطلاعات مورد نیاز شناسایی ارباب رجوع |
| هر نوع مال یا امتیازی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرائم اعم از جرائم منشأ و پولشویی، به دست آمده باشد | عواید حاصل از پولشویی |
| مبلغ سقف مقرر در قانون برگزاری مناقصات جهت انجام معاملات خرد ، به صورت وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها . برای سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال و برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۴۵۰ میلیون ریال می باشد. | سقف مقرر معاملات |
| 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، طلا فروشان، صرافان، فروشندگان خودرو، فرشهای قیمتی، فروشندگان عتیقه جات و هر نوع محصول گران قیمت | مشاغل غیر مالی  |
| تمام تعاملات کاری بیش از سقف مقرر (خرد یا تجمیعی) را از قبیل تراکنش ها، انتقال وجه نقد و معاملاتی که ارباب رجوع وجه آن را روزانه به صورت نقدی پرداخت میکنند، ثبت کنند و همراه با توضیحات ارباب رجوع که به تأیید وی رسیده است، به واحدهای مبارزه با پولشویی اطلاع دهند. واحدهای مذکور مکلف اند خالص برگه های مربوط را در پایان هر هفته به نحوی که مرکز مشخص میسازد ارسال و اصل آن را به نحو کاملاً حفاظت شده نگهداری کنند | وظایف کارکنان در صورت وجود معامله بیش از سقف مقرر |
| ارایه هرگونه خدمات که کاربرد آنها صرفاً در فعالیتهای تجاری توجیه دارد و برای شخص تعهدآور است (نظیر گشایش اعتبار اسنادی، صدور هرگونه ضمانت نامه، اعطای هرگونه ابزار پذیرش و ارایه دسته چک) به محجورین ممنوع است. ارایه سایر خدمات به محجورین در چهارچوب مقررات کشور و منوط به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و خطرپذیری ریسکهای مترتبه بلامانع است | ارائه خدمات به محجورین |
| ممنوع است | ارایه خدمات پایه به ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول به صورت غیرحضورى |
| ممنوع است. در صورتی که ارباب رجوع بر دریافت وجوه نقد بیش از سقف مقرر اصرار داشت، اشخاص مشمول مکلف اند مراتب را به مرکز ارسال کنند | پرداخت وجه نقد ریالی بیش از سقف مقرر در هر روز توسط اشخاص مشمول |
| صرفاً در چهارچوب ضوابط و مقررات ارزی و دستورالعمل موضوع ماده (۱۱۳) مجاز است | خروج وجوه نقد، اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام از مبادی خروجی |
| در صورت نداشتن مدارک لازم (اظهاری نامه و اعلامیه بانکی حاکی از فروش ارز به صورت اسکناس در چهارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، خروج ارز از کشور توسط مسافر ممنوع است. | خروج ارز از کشور در صورت نداشتن مدارک الزم |

نکات با اهمیت قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه

| | |
|---|--|
| <p>انجام هرگونه خدمات نقل و انتقال ارزی و اقدام به عملیات صرافی</p> <p>منوط به داشتن مجوز الزم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است در غیر این صورت ممنوع است</p> | |
| <p>ورود وجوه نقد، اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام از مبادی ورودی</p> <p>صرفاً در چهارچوب دستورالعمل اجرایی ضوابط ناظر بر ارز / اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام همراه مسافر ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است</p> | |
| <p>حداقل اطلاعات پایه هویتی اشخاص حقوقی</p> <p>شناسه ملی، نام، نوع، نهاد ثبت کننده، موضوع فعالیت، تاریخ تأسیس وضعیت (اعم از فعال، منحل شده و ختم تصفیه شده) و تاریخ انحلال/ختم تصفیه، اقلام اطلاعات نشانی حداقل شامل شناسه کد پستی احراز شده محل اقامت قانونی دفتر مرکزی و اطلاعات مرتبطین حداقل شامل اقلام اطلاعات پایه هویتی مرتبطین مدیریت (اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، مدیر مالی، ذی حساب 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</p> |  <p>www.Hesabdary.Com @HesabdaryCom</p> |
| <p>گزارش معاملات و عملیات مشکوک مطابق مقررات توسط حسابرسان</p> <p>در سامانه جام</p> | |
| <p>تهیه مصادیق اطلاعات موردنیاز حسابرسان را برای اجرای تکالیف</p> <p>توسط مرکز با همکاری سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی ایران تهیه میشود.</p> | |
| <p>ارایه خدمات به ارباب رجوع</p> <p>به منزله تضمین انجام روبه های شناسایی مقتضی ارباب رجوع توسط کارکنان اشخاص مشمول است و مسئولیت وجود هرگونه تخطی در این زمینه بر عهده اشخاص مشمول و کارکنان ذی ربط است</p> | |
| <p>ارایه خدمات غیرپایه کمتر از سقف مقرر</p> <p>به ارزیابی خطر (ریسک) برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع نیاز ندارد.</p> | |
| <p>ارزیابی جامع خطر (ریسک)</p> <p>تنها در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین ارزیابی میشود به انجام روبه های شناسایی ساده اکتفا کنند. در سایر موارد، انجام روبه های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف مطابق با مقررات آیین نامه الزامی است</p> | |
| <p>خدمات الکترونیکی و غیرحضوری</p> <p>پذیرش ابزار پرداخت، دریافت اطلاعات مرتبط (مانند دریافت رمز، تاریخ انقضای کارت) و انطباق آنها به منزله اجرای فرایند احراز هویت است</p> | |
| <p>فرایند احراز هویت ارباب رجوع</p> <p>اخذ اطلاعات هویتی وی و بررسی تطابق این اطلاعات با مدارک شناسایی معتبر</p> | |
| <p>احراز هویت اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل مراجعه میکنند.</p> <p>اشخاص مشمول مکلفند علاوه بر اجرای فرایند احراز هویت در خصوص نماینده، اسناد معتبر و رسمی مبین نمایندگی مانند وکالت نامه را اخذ و تطابق آن را بررسی کنند</p> | |
| <p>اشخاص حقوقی در شرف تأسیس</p> <p>مؤسسات مالی و اعتباری میتوانند بدون دریافت شناسه ملی به افتتاح حساب اقدام کنند، منوط به این امر که معرفی نامه رسمی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور را اخذ و حساب مذکور را تا زمان دریافت شناسه ملی جهت برداشت مسدود نمایند.</p> | |
| <p>انصراف اشخاص حقوقی در شرف تأسیس از ثبت رسمی</p> <p>مؤسسات مالی و اعتباری صرفاً با اعلام سازمان ثبت اسناد و املاک کشور میتوانند به بستن حساب و استرداد ودیعه سپرده گذاری شده اقدام کنند. ودیعه سپرده گذاری شده صرفاً به شخص حقیقی افتتاح کننده حساب یا نماینده مجاز اعلامی توسط سازمان ثبت اسناد و املاک کشور بازپرداخت میشود</p> | |

مهلت های قانونی در قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه

| مهلت قانونی | شرح |
|--|--|
| حداقل به مدت پنج سال پس از پایان رابطه کاری یا انجام معامله | نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، مالک، سوابق حسابها، عملیات و معاملات داخلی و خارجی |
| در بازه زمانی سه تا پنج ساله بروزرسانی و هر شش ماه یک بار به مرکز گزارش شود | ارائه و بروزرسانی برنامه های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص مشمول |
| ظرف شش ماه پس از پیاده سازی سامانه | بارگذاری اسناد مثبت دال بر معاملات اموال غیر منقول توسط مالکان در سامانه |
| هر ۳ سال یکبار | بروزرسانی طراحی و تدوین رویه های ارزیابی حسابرسان |
| مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحدهای مبارزه با پولشویی در هر دستگاه اطلاع داده شود | گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم به واحدهای مبارزه با پولشویی در هر دستگاه |
| حداکثر تا پایان همان روز کاری برای مرکز ارسال شود | گزارش معاملات مشکوک توسط واحد مبارزه با پولشویی شخص مشمول به مرکز اطلاعات |
| حداکثر تا یک روز اقدام و اطلاعات موردنیاز را در قالب تعیین شده و از طریق سامانه ارسال کنند. | پاسخ گویی به استعلامات توسط اشخاص مشمول |
| در پایان هر سال | ارائه گزارش اقدامات انجام شده و میزان پیشرفت برنامه های ارایه شده توسط دستگاههای متولی نظارت |
| اشخاص مشمول مکلف اند اطلاعات، سوابق و مدارک را به گونه ای ضبط و نگهداری کنند که در صورت درخواست مرکز یا نهادهای ذی صالح اعم از ضابطان خاص، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد همچنین، اصل اسناد و مدارک در صورت درخواست مرکز و سایر مراجع ذی صالح، باید ظرف یک هفته ارایه شود | دسترسی به اطلاعات، سوابق و مدارک در صورت درخواست مرکز یا نهادهای ذی صالح اعم از ضابطان خاص |
| اسناد، مدارک و سوابق خاص اعالم شده از سوی مرکز باید به صورت الکترونیکی به نحوی نگهداری شوند تا ضمن حفظ محرمانگی آن اسناد، در صورت درخواست نهادهای ذی صالح، ظرف یک روز کاری و بدون نیاز به اخذ از شعب و نمایندگی ها در دسترس باشند. | نگهداری اسناد و مدارک به صورت الکترونیکی |

مهلت های قانونی در قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های مربوطه

| مهلت قانونی | شرح |
|--|--|
| به مدت ۱۰ سال | اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری |
| به مدت ۱۰ سال | نگهداری مدارک در صورت انحلال شرکت توسط هیات تسویه |
| بلافاصله پس از دریافت فهرست مغایرت | بروزرسانی مغایرت اطلاعات ارباب رجوع در سامانه |
| ظرف سه ماه پس از تصویب این آیین نامه | ایجاد کارگروه ملی ارزیابی خطر ریسک توسط شورا |
| ظرف شش ماه پس از تنظیم سند ملی ارزیابی خطر ریسک و آن را حداکثر در دوره های زمانی سه تا پنج ساله بروزرسانی کند | تدوین برنامه اقدام ارزیابی خطر ریسک توسط مرکز |
| ظرف شش ماه پس از نهایی شدن برنامه اقدام | ایجاد سامانه مدیریت و واپایش (کنترل) برنامه اقدام و نظارت بر نحوه اجرای توسط مرکز |
| اشخاص مشمول مکلفند نسبت به شناسایی و انسداد آن ها به مدت ۴۲ ساعت اقدام و فهرست اموال مسدودشده را به تفکیک اقالم و بدون تأخیر برای مرکز ارسال کنند. مرکز مکلف است ظرف ۴۲ ساعت موضوع را به مرجع قضایی گزارش دهد. چنانچه ظرف این مدت دستور توقیف صادرشود، شخص مشمول اقدامات الزم را به منظور اجرای دستور توقیف صورت میدهد؛ در غیر این صورت از مال موصوف رفع انسداد به عمل میآید . | دریافت دستور مرکز مبنی بر انسداد اموال  www.Hesabdary.Com @HesabdaryCom |