



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۸۸/۲۱۰۰۶۸

تاریخ: ۱۳۸۸/۱۰/۰۸

پوست: دارد

بیت‌کالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسه

اعتباری توسعه و موسسه اعتباری شهر ارسال گردید.

باسلام

احتراماً؛ پیرو بخشنامه‌های شماره ۳۵۱۳/نت مورخ ۱۳۸۱/۸/۲۲ و شماره ۱۱۰۱/هـ مورخ ۱۳۸۴/۳/۱۱، به پیوست "آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی" موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۸۱۴۳۴/ت ۴۳۱۸۲ ک مورخ ۱۳۸۸/۹/۱۴ وزیران عضو کارگروه تصویب آیین‌نامه‌های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی، جهت اجرا ایفاد می‌شود. این آیین‌نامه که مطابق با آخرین استانداردها و رهنمودهای مراجع بین‌المللی فعال در زمینه مبارزه با پولشویی تدوین شده، متضمن تدابیر و توصیه‌هایی است که عمل به آن‌ها می‌تواند مصونیت لازم را برای کشورمان در قبال این پدیده شوم فراهم آورد.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در نظر دارد در راستای ایفای مطلوب مسئولیت‌ها و تکالیف مقرر در آیین‌نامه مذکور و حصول اطمینان از حسن اجرای امور و همچنین تجمیع و تمرکز فعالیت‌ها و اجتناب از هرگونه موازی‌کاری و ناهماهنگی احتمالی، با تشکیل مدیریت مستقلی تحت عنوان "مدیریت مبارزه با پولشویی"، کلیه وظایف و مسئولیت‌های خود را در زمینه مقابله با پولشویی به صورت متمرکز و تحت مدیریتی واحد به انجام رساند. همچنین در همین راستا، اقدامات و تدابیر دیگری نیز در دستور کار این بانک قرار دارد که متعاقباً اعلام خواهد شد.

با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایید ضمن ابلاغ مفاد آیین‌نامه مذکور به واحدهای ذیربط، ترتیبی اتخاذ گردد تا موارد ذیل به قید تسریع در کلیه شعب و واحدهای تابعه به مرحله اجرا درآید.

- ارایه هرگونه خدمات بانکی از جمله دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، ارایه تسهیلات، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت، صدور ضمانت‌نامه، خرید و فروش ارز، خرید و

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه وب: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵۱، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

فروش اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضامنان به هر شکل از قبیل امضای سفته، بروات و اعتبارات اسنادی و خرید و فروش سهام منوط به شناسایی ارباب رجوع و ثبت اطلاعات آن در بانکهای اطلاعاتی موسسات اعتباری می باشد.

- ارزیابی خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل ارباب رجوع و انجام هرگونه تراکنش مالی غیر قابل ردیابی یا بی نام و ارزیابی تسهیلات مربوط ممنوع است.
- لازم است با اتخاذ تدابیر و اقدامات مقتضی، نظارت دقیق و ویژه ای به هنگام افتتاح و انسداد هر گونه حساب برای افراد سیاسی خارجی اعمال شود.
- فرم های مربوط به ارزیابی خدمات به ارباب رجوع باید به گونه ای طراحی شوند که امکان درج شناسه فرد (شماره ملی، شناسه ملی، شماره فراگیر اتباع بیگانه حسب مورد) و کدپستی وی بر روی آن فراهم باشد.
- بانکهای اطلاعاتی موسسات اعتباری باید به نحوی طراحی شوند که امکان درج شناسه فرد (شماره ملی، شناسه ملی، شماره فراگیر اتباع بیگانه حسب مورد) و کدپستی وی در آن فراهم بوده و جستجو بر اساس شناسه های مذکور امکان پذیر باشد.
- داده های موجود در بانکهای اطلاعاتی مزبور باید به صورت ادواری (هر شش ماه یکبار)، از طریق ارسال آنها به مراجع ذیربط، به روز شده و صحت آنها کنترل شود.
- موسسات اعتباری باید واحدی را با توجه به وسعت و گستردگی سازمانی خود، به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی ایجاد و مشخصات تفصیلی کارکنان آن را مطابق فرم پیوست به مدیریت مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند.
- لازم است موسسات اعتباری هرگونه تمهیدات لازم برای حسن اجرای قانون مبارزه با پولشویی از جمله تهیه نرم افزارهای مورد نیاز برای تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات و شناسایی معاملات مشکوک و نیز طراحی ساز و کارهای مقتضی به منظور نظارت و کنترل بر فرآیندهای مبارزه با پولشویی و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن فرآیندها را فراهم آورده و مراتب را برای اخذ تایید به این بانک گزارش نمایند.
- موسسات اعتباری باید ترتیباتی را اتخاذ نمایند تا در صورت مشاهده هرگونه معاملات و عملیات مشکوک، مراتب بدون اطلاع ارباب رجوع و در کوتاه ترین زمان ممکن گزارش شود.

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۱۵۱

صفحه وب: www.cbi.ir، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- لازم است ترتیبی اتخاذ گردد تا کلیه معاملات بیش از سقف مقرر در آیین نامه که ارباب رجوع وجه آن‌ها را به صورت نقدی پرداخت می کند، ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع، گزارش گردد.
- خرید و فروش ارز به هر صورتی از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس، صرفاً از طریق شبکه بانکی و صرافی‌های مجاز با رعایت قوانین و مقررات مربوط مجاز است. کلیه موسسات اعتباری و صرافی‌های مجاز موظفند اطلاعات تفصیلی مربوط به خرید و فروش و نقل و انتقال ارز خود را در پایان هر روز به بانک اطلاعاتی که به همین منظور در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ایجاد خواهد شد، ارسال دارند.
- موسسات اعتباری باید با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم، نظارت دقیق و ویژه‌ای را بر شعب و نمایندگی‌های خارج از کشور خود به لحاظ رعایت ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی اعمال نمایند.
- مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیرفعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع در موسسات اعتباری، باید به صورت فیزیکی و یا دیگر روش‌های قانونی حداقل به مدت ۵ سال پس از پایان عملیات نگهداری شوند.
- مقتضی است موسسات اعتباری ترتیبات لازم را برای برقراری دوره‌های آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان زیرمجموعه خود در خصوص مبارزه با پولشویی فراهم نمایند.
- موسسات اعتباری باید نسبت به توجیه، آموزش عمومی و اطلاع‌رسانی به ارباب رجوع در خصوص تکالیف عمومی آن‌ها و نیز مزایای اجرای قانون، به نحو مقتضی اقدام نمایند.
- از ابتدای بهمن‌ماه سال جاری، پرداخت وجه نقد بیش از ۱۵۰ میلیون ریال در هر روز به ارباب رجوع ممنوع خواهد بود. موسسات اعتباری موظفند در اسرع وقت نسبت به اطلاع‌رسانی به عموم مردم برای استفاده از روشهای جایگزین، اقدام نمایند.

امید است با تدابیر و تمهیدات اتخاذ شده، اراده نظام بانکی کشورمان در خصوص مبارزه با

پولشویی در عرصه داخلی و بین‌المللی بیش از پیش محرز گردد. / ۲۶۸۴۲۱

سید حمید پورمحمدی

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

صفحه وب: www.cbi.ir / فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ / بیت اینترنتی: www.cbi.ir

shaghoor.ir