

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

۱-هدف:

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

۲-تعاریف:

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

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

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

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

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

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

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

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

۲-۶- سقف مقرر: به شرح مندرج در بند ز ماده (۱) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی. (مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)

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

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

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

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

۲-۱۰- شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که براساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت ۳۹۲۷۱ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می یابد.

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

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

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

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

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

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

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

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

عنوان	شماره صفحه
۱- تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت ۳۹۲۷۱ ه مورخ ۲۹/۱/۱۳۸۸ هیئت وزیران	11-15
۱- تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت ۴۰۲۶۶ ه مورخ ۲۹/۱/۱۳۸۸ هیئت وزیران	16-18

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

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

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

نام مدیر فنی (بررسی کننده)
امضا و تاریخ

نام سرپرست کار (تکمیل کننده)
امضا و تاریخ

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد عطف به کاربرگ رسیدگی ندارد
۱	ماده ۲	الف- آیا واحد مورد رسیدگی، هنگام انجام هرگونه معامله، عملیات و ارائه خدمات که منجر به عملیات پولی و مالی می شود، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح ردیف (۲) این چک لیست اقدام نموده است؟ ب- آیا مدارک مرتبط با شناسایی اولیه در پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع و سیستم های اطلاعاتی واحد مورد رسیدگی ثبت شده است؟			
۲	ماده ۳	الف- آیا شناسایی اولیه ارباب رجوع براساس موارد زیر صورت پذیرفته است؟ • اشخاص حقیقی ایرانی: شماره ملی و کدپستی مندرج در پشت کارت ملی. • اشخاص خارجی: شماره فراگیر اشخاص خارجی. • اشخاص حقوقی ایرانی: شماره شناسه ملی و کدپستی اقامتگاه قانونی مذکور در آیین نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی. ب- آیا اطلاعات اخذ شده به شرح فوق در فاکتورها و قراردادها درج شده است؟			
۳	ماده ۴	به منظور شناسایی کامل ارباب رجوع، آیا واحد مورد رسیدگی اسناد و مستندات دال بر تایید هویت واقعی شخصیت حقیقی و یا حقوقی و همچنین سهامداران بالای ۵ درصد و اعضای هیئت مدیره شخص حقوقی (و یا ارکان مشابه) را از وی اخذ نموده است؟			
۴	ماده ۵	الف- آیا اطلاعات و مدارک مرتبط با شناسایی کامل ارباب رجوع به شرح ردیف ۳ فوق، در صورت امکان حسب مورد از پایگاههای اطلاعاتی ذیربط استعلام و نسبت به صحت آن اطمینان حاصل شده است؟			

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
۵	ماده ۶	ب- آیا پس از استعلام، تصویر مدارک معتبر که توسط کارمند مربوطه تایید گردیده در پرونده اطلاعات ارباب رجوع نگهداری شده است؟			
	ماده ۶	آیا فروش کالا و ارائه خدمات به ارباب رجوع پس از انجام فرآیند شناسایی ارباب رجوع توسط واحد مورد رسیدگی، صورت پذیرفته است؟			
۶	ماده ۷	در صورت عدم همکاری ارباب رجوع در ارائه اطلاعات لازم برای شناسایی وی و یا ارائه اطلاعات غیرواقعی از سوی ارباب رجوع و یا مظنون بودن وی به عملیات پولشویی، آیا واحد مورد رسیدگی گزارش آن را به واحد اطلاعات مالی اعلام نموده است؟			
۷	ماده ۸	الف- آیا واحد مورد رسیدگی، در تمام فرمها، فاکتورها، قراردادهای، نرم افزارها، بانکها و سیستم های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آن ثبت می شود، محل مناسب برای درج یکی از شماره های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اشخاص خارجی) و کدپستی پیش بینی نموده است؟ ب- آیا مشخصات مندرج در بند (الف) فوق به طور کامل از ارباب رجوع دریافت و با مدارک شناسایی معتبر تطبیق داده شده است؟ ج- آیا امکان جستجو براساس شماره های مذکور در نرم افزارها فراهم شده است؟			
۸	ماده ۹	آیا از ارائه خدمات پایه به اشخاص زیر، خودداری شده است؟			

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		<ul style="list-style-type: none"> • در صورتی که ارباب رجوع از ارائه اطلاعات و مدارک موضوع این دستورالعمل خودداری نماید. • در صورتی که ارباب رجوع فاقد مدارک و اسناد قانونی دال بر نمایندگی باشد. • در صورتی که واحد مورد رسیدگی راسا و یا از طریق مراجع ذیصلاح احراز نماید که اطلاعات ارائه شده توسط ارباب رجوع خلاف واقع است. • اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی. <p>توضیح: در صورت ارائه خدمات قبل از ابلاغ این دستورالعمل، واحد مورد رسیدگی موظف است در صورت وجود هر یک از موارد فوق فروش کالا و ارائه خدمات به ارباب رجوع را متوقف نماید.</p>			
۹	ماده ۱۰	<p>آیا واحد مورد رسیدگی به منظور ارتباط با واحد اطلاعات مالی و اجرای برنامه های مبارزه با پولشویی نسبت به تعیین شخص یا واحد مبارزه با پولشویی اقدام نموده است؟</p> <p>توضیح: در صورت عدم تعیین مسئول، بالاترین مقام اجرایی (مدیرعامل و یا ...)</p> <p>مسئول مبارزه با پولشویی خواهد بود.</p>			
۱۰	ماده ۱۱	<p>الف- آیا مسئول مبارزه با پولشویی رسماً به واحد اطلاعات مالی معرفی شده است؟</p> <p>ب- آیا مسئول مبارزه با پولشویی در خصوص موارد زیر اقدام نموده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • آموزش کارکنان. • اطمینان از حسن اجرای رویه های کشف موارد مشکوک. • نظارت بر استقرار سیستم کنترلهای داخلی 			

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
			عطف به کاربرگ رسیدگی		
۱۱	ماده ۱۲	و اجرای صحیح آن. • بررسی، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرآیندهای شناسایی و اطمینان از قابل اتکا بودن این فرآیند. • ارسال معاملات و عملیات مشکوک به واحد اطلاعات مالی. • پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی.			
۱۲	ماده ۱۳	آیا واحد حسابرسی داخلی، هرگونه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت پولشویی را در اسرع وقت در اختیار حسابرس مستقل قرار داده است؟ الف- آیا به منظور اجرای صحیح دستورالعمل، مسئول مبارزه با پولشویی از اختیارات و دسترسی های کافی مانند دسترسی به پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع، سوابق معاملاتی و مالی آنها، برخوردار است؟ ب- آیا مسئول مبارزه با پولشویی، در بررسی، اظهار نظر و ارسال گزارش، استقلال دارد؟			
۱۳	ماده ۱۴	آیا به کلیه کارکنان واحد مورد رسیدگی ابلاغ شده است که در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک براساس تشخیص متصدیان اجرایی و حداقل مطابق فهرست اعلام شده توسط واحد اطلاعات مالی، مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع به مسئول مبارزه با پولشویی اطلاع دهند؟			
۱۴	ماده ۱۵	الف- آیا هرگونه دریافت و پرداخت وجه در معاملات با مبالغ بالا، به ویژه بیش از سقف مقرر، صرفا از طریق حساب بانکی ارباب رجوع			

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
		انجام شده است؟			
۱۵	ماده ۱۶	ب- آیا پرداخت وجه بیش از سقف مقرر صرفاً به حساب بانکی متعلق به ارباب رجوع یا طرف معامله یا قرارداد واریز شده است؟			
۱۶	ماده ۱۷	آیا جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارش دهی آن توسط کارکنان، رویه های قابل اتکا تدوین و به کلیه کارکنان ابلاغ شده است؟			
		الف- آیا سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیر فعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام فروش کالا و ارائه خدمات، به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت ۵ سال بعد از پایان عملیات نگهداری شده است؟			
		توضیح: در صورت انحلال واحد مورد رسیدگی، هیئت تصفیه نیز موظف به نگهداری اسناد تا ۵ سال بعد از رویداد مالی می باشد.			
		ب- آیا در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی یا سایر مراجع ذیربط، حداکثر ظرف ۴ روز کاری نسخه الکترونیکی اطلاعات و حداکثر ظرف یک ماه اصل اسناد و سوابق به واحد یا مرجع مزبور ارائه شده است؟			
۱۷	ماده ۱۸	آیا تمام حسابها و پرونده های ارباب رجوع و کارکنان مرتبط براساس یکی از شماره های شناسایی یکتا قابل شناسایی و بررسی می باشد؟			
۱۸	ماده ۱۹	آیا در کلیه سربرگها، قراردادها، فاکتورهای فروش، گواهی ها، مجوزها، مدارک صادره،			

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

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ		
			بلی	خیر	مورد ندارد
			عطف به کاربرگ رسیدگی		
۱۹	ماده ۲۰	<p>اوراق تبلیغاتی، پروانه، اوراق مالی و حسابداری و ...، شناسه ملی (یا کد اقتصادی) و کدپستی واحد مورد رسیدگی درج شده است؟</p> <p>آیا برنامه های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی ارباب رجوع حداقل در خصوص موارد زیر، برای کارکنان فراهم شده است؟</p> <ul style="list-style-type: none"> • سیاستهای مربوط به پذیرش ارباب رجوع جدید و اسناد و اطلاعات مورد نیاز. • نحوه اقدام موثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک ارباب رجوع. 			
۲۰	ماده ۲۱	<p>آیا واحد مورد رسیدگی با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در شعب و نمایندگیهای داخل و خارج کشور خود اطمینان حاصل نموده است؟</p>			
۲۱	ماده ۲۲	<p>آیا به منظور اعمال برنامه های موثر شناسایی ارباب رجوع و پیاده سازی آن مشتمل بر فراهم نمودن امکان نظارت موثر مدیریت بر سیستم ها، کنترل ها، تفکیک وظایف و آموزش کارکنان، رویه های مناسب اتخاذ شده است؟</p>			