



شماره بخشنامه : 17007-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۱/۲۷

موضوع	بخشنامه شماره 01/17007 مورخ 1401/01/27؛ ابلاغ «دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی»
-------	---

۰۱۷۰۰۷

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بثه

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراما همان گونه که استحضار دارند به موجب تبصره (۳) ماده (۴) قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۸۶ با اصلاحات و الحاقات بعدی آن تخلف از اجرای آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران به تشخیص مراجع اداری و قضایی مستوجب دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط با محرومیت از همان شغل خواهد بود علاوه بر آن به موجب تبصره (۱) ماده (۱۵۸) آیین نامه یاد شده دستگاه های اجرایی از جمله بانک مرکزی مکلف شده اند تا در صورت شناسایی تخلف یا جرم در اشخاص مشمول تحت نظارت خود از مقررات آیین نامه مذکور حسب مورد نسبت به برخورد قانونی با متخلف بر اساس مجازاتهای اداری و انتظامی قابل اعمال یا اعلام آن به مراجع قضایی و غیر قضایی صالح در چارچوب دستورالعملی که به موجب تبصره (۲) همان ماده توسط دستگاه متولی نظارت مربوط تهیه و به تایید مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی می رسد اقدام نمایند بر این اساس و به استناد مقررات مذکور دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی تدوین شد و پس از انجام تشریفات اداری مربوط نهایتا در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و به تصویب رسید.

لذا ضمن ایفاد یک نسخه از دستورالعمل ،موصوف خواهشمند است دستور فرمایند به قید فوریت علاوه بر تمهید مقدمات اجرای دستورالعمل مذکور مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد. ۵۵۹۸۰۳۹

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی

۳۲۱۵۰۲

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۱۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت

آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با

پولشویی در

مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی

زمستان ۱۴۰۰

باسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی

ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیر بانکی

به استناد ماده (۱۵۸) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و به منظور حصول اطمینان از رعایت مفاد آیین نامه مذکور توسط مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیر بانکی از طریق تعیین رویه هایی برای اعمال ضمانت اجراهای صنفی اداری و کیفری در قبال متخلفان از اجرای آیین نامه یاد شده «دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای

مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیر بانکی» که از این پس به اختصار دستور العمل نامیده می شود. به شرح زیر تدوین می شود

ماده ۱ در این دستور العمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می روند

۱ قانون قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن

۲ آیین نامه آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸۲۶۳۵۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۴

بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مراجع قضایی صالح کلیه مراجع قضایی که به موجب قانون صالح به رسیدگی به جرائم ناشی از عدم رعایت آیین نامه می باشند؛

مراجع غیر قضایی صالح شامل (الف) هیأت های رسیدگی به تخلفات اداری در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیر بانکی مشمول قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب سال ۱۳۷۲؛ و (ب) کمیته های انضباط کار در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی که مشمول قانون رسیدگی به تخلفات اداری نمی باشند.

- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می کند؛

مؤسسه پولی غیر بانکی شرکت تعاونی اعتبار صندوق قرض الحسنه شرکت واسپاری لیزینگ) یا شرکت صرافی که با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می کند؛

کارکنان مستخدمین مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی که بر اساس ضوابط و مقررات مربوط به موجب حکم و یا قرارداد مقام صلاحیت دار در مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی اشتغال دارند.

اعلامیه عدم رعایت اعلام مکتوب بانک مرکزی خطاب به مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی با عنوان «اعلامیه عدم رعایت در صدر آن که در نتیجه نظارت بانک مرکزی بر مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیر بانکی حاصل شده و موید عدم رعایت آیین نامه از سوی مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیر بانکی می باشد.

۱۰ بدون تأخیر ظرف یک روز کاری مشروط بر این که از ۴۸ ساعت تجاوز نکند.

ماده ۲ هیأت مدیره مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیر بانکی باید از وجود سیاستها، رویه ها، فرآیندها و سامانه های مناسب و مؤثر برای اجرای آیین نامه اطمینان حاصل نماید. این الزامات باید به نحوی تدوین و طراحی گردند که متضمن تحقق موارد زیر در مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی باشند

۲-۱- کلیه رویه های مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باید با هماهنگی و تحت نظارت واحد مسئول مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیر بانکی اتخاذ شوند.

۲-۲- امکانات اختیارات و دسترسیهای لازم برای بازرسی و نظارت واحد مسئول مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی اختصاص یابند.

۲-۳- موارد عدم رعایت آیین نامه در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و همچنین مفاد این دستور العمل مورد رسیدگی قرار گیرند.

ماده ۳ مدیر عامل مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز کاری پس از دریافت اعلامیه عدم رعایت مراتب را برای بررسی و اعلام نظر و از طریق واحد رعایت قوانین و مقررات تطبیق) به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسه اعتباری ارجاع نماید در صورتی که نتیجه بررسیهای کمیته موید عدم وقوع تخلف از اجرای آیین نامه باشد مدیر عامل مؤسسه اعتباری باید مراتب را بدون تأخیر و با ذکر توضیحات و ارائه مستندات مربوط به بانک مرکزی ارجاع نماید.

ماده ۴ مدیر عامل مؤسسه پولی غیربانکی موظف است حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز کاری پس از دریافت اعلامیه عدم رعایت مراتب را از طریق واحد مبارزه با پولشویی خود بررسی نماید. در صورتی که نتیجه بررسی های موضوع این ماده مؤید عدم وقوع تخلف از اجرای آیین نامه باشد مدیر عامل مؤسسه پولی غیر بانکی باید پس از تأیید هیأت مدیره مراتب را بدون تأخیر و با ذکر توضیحات و ارائه مستندات مربوط به بانک مرکزی ارجاع نماید.

ماده ۵ در صورت تأیید وقوع تخلف از اجرای آیین نامه مدیر عامل مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی موظف است بدون تأخیر اسامی و مشخصات کارکنان متخلف را به همراه کلیه مدارک و مستندات و با اعلام ادله کافی دال بر وقوع تخلف در چارچوب تبصره (۳) ماده (۴) قانون حسب مورد به مراجع قضایی و یا غیر قضایی صالح اعلام نماید.

تبصره در صورتی که تخلفات حادث شده از اجرای آیین نامه عنوان یکی از جرایم مندرج در قانون یا سایر قوانین جزایی را داشته باشد اعلام اسامی و مشخصات کارکنان متخلف به مراجع قضایی صالح الزامی است.

ماده ۶ مدیر عامل مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیر بانکی موظف است در صورت دریافت گزارش بازرسی و نظارت داخلی از واحدهای نظارتی و بازرسی ذی ربط که مؤید وقوع تخلف از اجرای آیین نامه توسط کارکنان می باشد، مطابق با ماده (۵) این دستور العمل اقدام نماید.

ماده ۷ در صورتی که به تشخیص بانک مرکزی عدم رعایت آیین نامه ناشی از عدم تأمین زیرساخت ها و پیاده سازی الزامات و انجام تکالیف مربوط از سوی هیأت مدیره و یا مدیر عامل مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیر بانکی باشد بانک مرکزی علاوه بر پیگیری تحقق نتیجه از طریق مراجع قضایی و غیر قضایی صالح نسبت به اعمال ضمانت اجراهای زیر اقدام مینماید

۷-۱- مؤسسات اعتباری ارجاع موضوع به هیأت انتظامی بانکها برای اعمال مجازات های انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط

۷-۲- مؤسسات پولی غیر بانکی تذکر کتبی؛ اخطار کتبی تعلیق برخی فعالیتهای مرتبط با کسب و کار به مدت معین سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل؛ ابطال اجازه نامه فعالیت

تبصره ۱ در خصوص شرکتهای صرافی بانک مرکزی میتواند علاوه بر ضمانت اجراهای موضوع این ماده نسبت به مطالبه

وجه ضمانتنامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی در قبال عدم رعایت آیین نامه اقدام نماید. تبصره ۲ اعمال هر مورد از ضمانت اجرای موضوع بند ۷-۲ باید به تأیید کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی برسد. ماده ۸ این دستورالعمل نافذ اختیارات و صلاحیتهای قانونی سایر مراجع ذی صلاح برای بازرسی و رسیدگی به موارد عدم رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی نخواهد بود. دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت اجرای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیر بانکی» در (۸) ماده و (۳) تبصره در چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و پس از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب