



شماره بخشنامه : 271891-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۱۱/۰۲

موضوع	بخشنامه شماره 01/271891 مورخ 1401/11/02؛ ابلاغ «ضوابط اجرایی ماده 77 و تبصره (3) ماده 80 آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی»
تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بن «بخشنامه»	جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۰۱۲۶۴۰۸۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ موضوع ابلاغ ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی به استحضار میرساند متأسفانه به علت بروز برخی مشکلات سیستمی نسخه ای از ضوابط مورد نظر در پیوست بخشنامه مذکور ارسال نگردید و سهواً مستندات غیر مرتبط دیگری به عنوان ضمیمه به آن الصاق شده بود، لذا خواهشمند است دستور فرمایند بخشنامه حاضر جایگزین بخشنامه پیشین گردد. بر این اساس متن بخشنامه صدرالاشاره مجدداً به شرح ذیل ایفاد می شود همان گونه که استحضار دارند به موجب تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران مقرر شده دستگاههای متولی نظارت با هماهنگی مرکز اطلاعات مالی ظرف یک سال پس از تصویب آن آیین نامه شاخصها و الگوهای تراکنشهای غیر معمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت سالانه به روزرسانی کنند همچنین وفق مفاد تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه مذکور اشخاص مشمول مکلفند در مواردی که امکان انجام رویه های شناسایی مضاعف وجود ندارد، از ارائه خدمت به اشخاص خودداری کنند. با امعان نظر به مراتب مذکور ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی تدوین شد و پس از هماهنگی با مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۶ هیئت عامل محترم بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت. لذا ضمن ایفاد یک نسخه از ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی به شرح پیوست خواهشمند است دستور فرمایند تمهیدات و اقدامات مقتضی برای اجرای دقیق ضوابط موصوف معمول شده و مراتب به قید تسریع و با لحاظ بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردیده و نسخه ای از آن به مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد. ر ۵۹۱۶۸۳۸ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم حمیدرضا غنی آبادی ۰۲۳۲۱۵
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی زمستان ۱۴۰۱ باسمه تعالی یا صلوات بر محمد و آل محمد	ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی « در اجرای تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران مبنی بر این که دستگاههای متولی نظارت مکلفند با هماهنگی مرکز ظرف یک سال پس از تصویب آیین نامه شاخص و الگوهای تراکنشهای غیر معمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۱۵۱ کد پستی: ۳۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir

سالانه به روز رسانی کنند و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین نامه مذکور دایر بر این که اشخاص مشمول مکلفند در مواردی که امکان انجام رویه های شناسایی مضاعف وجود ندارد از ارائه خدمت به این اشخاص خودداری کنند و به منظور تبیین حداقل شاخصها و الگوهای تراکنشهای غیر معمول ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده میشود به شرح زیر تدوین میشود

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ در این ضوابط عبارات ذیل در معانی مشروح به کار می روند
۱ آیین نامه آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات وزیران و ابلاغی به موجب نامه شماره ۹۲۹۸۶ ت ۵۵۷۱۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ معاون اول رئیس جمهور

۲ بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مرکز مرکز اطلاعات مالی موضوع ماده (۷) مکرر قانون مبارزه با پولشویی با اصلاحات و الحاقات بعدی

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

۵ مالک واقعی هر شخص اشخاص حقیقی که دارای مالکیت نهایی است یا ارباب رجوع تحت کنترل مستقیم یا غیر مستقیم وی اقدام مینماید یا معامله و عملیات از طرف وی انجام شده است. همچنین شخص اشخاص حقیقی که بر یک شخص حقوقی کنترل مؤثر و نهایی دارد؛

۶- مشتری شخص حقیقی اعم از اصیل وکیل یا نماینده قانونی وی که در مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده بوده یا به نام وی حساب سپرده افتتاح شده

حساب سپرده شامل انواع حساب سپرده قرض الحسنه و سرمایه گذاری می باشد؛

- واحد تأیید کننده واحد مبارزه با پولشویی موضوع تبصره (۲) ماده (۳۷) آیین نامه

- برداشت هر گونه دستور پرداخت مشتری در سامانه بین بانکی ساتنا و سامانه های درون بانکی ۱۰ آستانه مقرر تراکنشهای بالاتر از مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال

۱۱ واحد عملیاتی شعبه بجه مؤسسه اعتباری که درخواست انجام تراکنش توسط مشتری به آن ارائه شده است.

۱۲- تراکنشهای دارای الگوی غیر معمول هرگونه تعامل کاری مشتری و مؤسسه اعتباری که حداقل یکی از موارد زیر را در برگیرد

الف در مواردی که هدف قانونی یا اقتصادی تراکنش با اطلاعات پروفایل مشتری اعم از اطلاعات اقتصادی و مالک واقعی همخوانی نداشته باشد؛

ب تراکنشهایی که دارای هدف قانونی یا اقتصادی نامشخص باشند؛

ج دستور پرداختهای ارائه شده از سوی مشتری به واحد عملیاتی مؤسسه اعتباری بالاتر از آستانه مقرر در این ضوابط و الحاقات و اصلاحات بعدی آن

د سایر موارد به تشخیص و اعلام بانک مرکزی

فصل دوم فرآیند اجرایی

ماده ۲ مؤسسه اعتباری مکلف است رویه های جامع و کارآمد به منظور کنترل و مدیریت تراکنشهای دارای الگوی غیر معمول را وفق مفاد این ضوابط در فرآیندها و سامانه های عملیاتی خود تعیبه و اجرا نمایند.

ماده - مؤسسه اعتباری مکلف است در فرآیندها و سامانه های عملیاتی خود سازوکارهای کنترلی مقتضی را تعیبه نماید به گونه ای که امکان انجام تراکنشهایی که عنوان انتخاب شده برای فیلد بابت با مقصد و علت تراکنش همخوانی نداشته باشد، فراهم نگردد.

ماده ۴ مؤسسه اعتباری مکلف است واحد مبارزه با پولشویی را به عنوان واحد تأیید کننده تراکنشهای دارای الگوی غیر معمول انتخاب نماید و ترتیبات مندرج در تبصره (۱) ماده (۳۷) آیین نامه را به منظور کسب اطمینان لازم از رعایت کامل الزامات این ضوابط به کار گیرد.

ماده ۵ انجام تراکنش بالاتر از آستانه مقرر بدون تأیید واحد تأیید کننده ممنوع است.

ماده ۶- چنانچه مجموع مبالغ برداشت از کلیه حسابهای سپرده متعلق به مشتری در یک مؤسسه اعتباری با مقصد یکسان در یک روز از آستانه مقرر تجاوز نماید واحد عملیاتی مؤسسه اعتباری مکلف است ضمن دریافت مستندات مربوط به علت انجام تراکنش کنترل و بررسیهای اولیه را انجام داده و مستندات مذکور را جهت بررسی های تکمیلی و تأیید نهایی به واحد تأیید کننده ارسال نماید در صورت اعلام واحد تأیید کننده مبنی بر بلامانع بودن انجام تراکنش تراکنش انجام می پذیرد.

ماده ۷ واحد تأیید کننده مکلف است اطلاعات مربوط به تراکنشهای انجام شده ماده (۶) را به مرکز اعلام نماید. ماده ۸ در صورت عدم تأیید کفایت و انطباق مستندات ارائه شده از سوی مشتری توسط واحد تأیید کننده، موضوع به واحد عملیاتی مبنی بر عدم انجام تراکنش اعلام می گردد.

ماده ۹ مهلت زمانی اعلام نتیجه در خصوص انجام تراکنش بالاتر از آستانه مقرر توسط واحد تأیید کننده بین ۱ تا ۲۴ ساعت میباشد.

تبصره ۱ انجام تراکنش قبل از سپری شدن حداقل زمان تعیین شده ممنوع میباشد.

تبصره - در صورت عدم اعلام نتیجه توسط واحد تأیید کننده پس از اتمام مهلت زمانی تعیین شده در این ماده موضوع به منظور پیگیری به نماینده مدیر عامل که به این منظور انتخاب شده و از اختیارات کافی برخوردار است. ارجاع می شود.

ماده ۱۰ در تراکنشهای بالاتر از آستانه مقرر که با استفاده از فرم (۶) جدول مستندات موضوع ماده (۸) دستورالعمل نحوه اخذ مستندات موضوع تبصره (۲) ماده (۱۱) و تبصره (۱) ماده (۱۲) دستور العمل شفاف سازی تراکنشهای بانکی اشخاص صورت می پذیرد انجام تراکنش طبق مفاد ماده (۶) این ضوابط منوط به انجام مراحل زیر است:

۱-۱۰ مطابقت اطلاعات مشتری با الزامات مقرر در ماده (۷۹) آیین نامه

۲-۱۰ به روزرسانی پروفایل رخ) نمای مشتری در بازه زمانی شش ماهه اخیر
۳-۱۰ - انطباق مبلغ و مقصد وجه با اطلاعات اقتصادی و مالک واقعی مندرج در پروفایل مشتری
۴-۱۰ دریافت اطلاعات و مستندات کافی در خصوص منشأ وجه تراکنش و صحت سنجی آن تا حد ممکن ۱۰-۵ - استعلام
اطلاعات و مستندات ارائه شده از طرف مشتری از طریق سامانه ها و بانکهای اطلاعاتی در دسترس ماده ۱۱ مؤسسه
اعتباری مکلف است گزارش تراکنشهای موضوع این ضوابط را به نحوی که بانک مرکزی مشخص می نماید به این بانک
ارسال نماید.
ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در (۱۱) ماده و
(۲) تبصره در چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۶ هیئت عامل بانک مرکزی مطرح شد و مورد تایید قرار گرفت و از
تاریخ ابلاغ آن لازم الاجراست.



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب