شماره جدول:	موضوع : چک لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری. شرکت 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 فعالیت خود کنترلهای ضروری را اعمال کرده است.

۲- تعاریف:

۱ـ۲ـ ارباب‌رجوع: هر شخص حقیقی و یا حقوقی (اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی) که برای دریافت خدمات موضوع فعالیت شرکت، به آن مراجعه می‌نماید.

۲ـ۲ـ شناسایی ارباب رجوع: شناخت و تأیید هویت ارباب رجوع با استفاده از منابع اطلاعاتی، مستندات و داده‌های مستقل، معتبر و قابل اتکا، که به دو گروه از اقدامات شامل "شناسایی اولیه" و "شناسایی کامل" به شرح زیر تقسیم می‌شود:

۱ـ۲ـ۲ـ شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهارشده توسط ارباب‌رجوع با مدارک شناسایی و درصورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، ثبت مشخصات اصیل.

۲ـ۲ـ۲ـ شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب‌رجوع به هنگام ارایه خدمات پایه.

۳ـ۲ـ پرونده اطلاعات ارباب رجوع: اطلاعات در مورد ارباب رجوع که هنگام شناسایی و در حین فعالیت وی توسط شرکت جمع‌آوری یا تکمیل می‌شود.

۴ـ۲ـ 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 تأمین مالی تروریسم انجام می‌شود.

۵ـ۲ـ نشانی پست الکترونیک: صندوق پستی مبتنی‌بر فضای مجازی است که شرکت پست جمهوری اسلامی ایران به تمام اشخاص حقیقی و حقوقی براساس شماره ملی و شناسه ملی اعطا می‌نماید.

۶ـ۲ـ سقف مقرر: به شرح مندرج در بند ز ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

۷ـ۲ـ 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 غیرذینفع اولیه باشد (از قبیل چکهای پشت‌نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).

۸ـ۲ـ اشخاص مظنون: کلیه اشخاصی که اسامی و مشخصات آنها به جهت ظن به ارتباط با فعالیتهای پولشویی و تأمین مالی تروریسم از سوی واحد اطلاعات مالی تعیین و به شرکت اعلام می‌شود.

۹ـ۲ـ خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات می‌باشد و ارائه آن به ارباب رجوع موجب می‌شود تا وی بتواند برای اخذ خدمات مکرر و متمادی به شرکت مراجعه کند.

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

۱۰ـ۲ـ شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که براساس تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت۳۹۲۷۱هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می‌یابد.

۱۱ـ۲ـ شماره فراگیر اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت۴۰۲۶۶هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می‌یابد.

۱۲ـ۲ـ 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 آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه پولشویی.

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

۱ـ۳ـ چک‌لیست حاضر صرفاً در برگیرنده 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 مؤسسات و شرکتهای خاص (بانکها،صرافی‌ها ، بیمه‌ها و . . . .) در رسیدگیها ضرورت دارد.

۲ـ۳ـ چنانچه درمورد برخی از سئوالات مطرح شده دراین چک لیست رسیدگیهایی بعمل آمده است یا خواهد آمد عطف به کاربرگ مربوط الزامی است.

۳ـ۳ـ پاسخ "بلی" نشان دهنده رعایت و پاسخ "خیر" نشان‌دهنده عدم رعایت است که با علامت "☐" نشان داده می‌شود و درمواردی که پاسخ "مورد ندارد" می‌باشد ، علامت مزبور در ستون مربوط درج می‌شود.

۴ـ۳ـ مصوبات مرتبط با شناسه ملی اشخاص حقوقی و شماره فراگیر اشخاص خارجی بشرح زیر و به پیوست ارائه شده است:

عنوان	شماره صفحه
۱- تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت‌وزیران	۱۵ - ۱۱
۲- تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت‌وزیران	۱۸ - ۱۶

۵ـ۳ـ خلاصه‌ای از موارد قابل ذکر در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (خلاصه پاسخهای "خیر" و سایر مواردی که احتمالا ممکن است بنظر رسیدگی‌کننده به دلایلی

مهم تلقی شود) لازم است در گزارش نکات عمده (جدول ۱۰۵۰ پرونده جاری) برای ملاحظه مدیرفنی ارائه گردد.

۶ـ۳ـ این چک لیست باید برای واحدهای مورد رسیدگی تکمیل و سپس در بخش ۱۹۵۰ پرونده جاری بایگانی شود.

نام سرپرست کار(تکمیل‌کننده)
امضا وتاریخ

نام مدیرفنی (بررسی‌کننده)
امضا و تاریخ

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱	ماده۲	الف – آیا واحد مورد رسیدگی، هنگام انجام هرگونه معامله، عملیات و ارائه خدمات که منجر به عملیات پولی و مالی می‌شود، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح ردیف (۲) این چک‌لیست اقدام نموده است؟ ب – آیا مدارک مرتبط با شناسایی اولیه در پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع و سیستم‌های 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 کد پستی مندرج در پشت کارت ملی. • اشخاص خارجی: شماره فراگیر اشخاص خارجی. • اشخاص حقوقی ایرانی: شماره شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی مذکور در آیین‌نامه 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 تأیید هویت واقعی شخصیت حقیقی و یا حقوقی و همچنین سهامداران بالای ۵ درصد و اعضای هیئت مدیره شخص حقوقی (ویا ارکان مشابه) را از وی اخذ نموده است؟				

آبان ۱۳۹۱

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
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؟				
		ب – آیا پس از استعلام، تصویر مدارک معتبر که توسط کارمند مربوطه تأیید گردیده در پرونده اطلاعات ارباب رجوع نگهداری شده است؟				
۵	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، قراردادها، نرم‌افزارها، بانکها و سیستم‌های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آن ثبت می‌شود، محل مناسب برای درج یکی از شماره‌های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اشخاص خارجی) و کدپستی پیش‌بینی نموده است؟				
		ب – آیا مشخصات مندرج در بند (الف) فوق به طور کامل از				

آبان ۱۳۹۱

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		ارباب رجوع دریافت و با مدارک شناسایی معتبر تطبیق داده شده است؟				
		ج – آیا امکان جستجو براساس شماره‌های مذکور در نرم‌افزارها فراهم شده است؟				
۸	ماده ۹	آیا از ارائه خدمات پایه به اشخاص زیر، خودداری شده است؟ • در صورتی که ارباب رجوع از ارائه اطلاعات و مدارک موضوع این دستورالعمل خودداری نماید. • در صورتی که ارباب رجوع فاقد مدارک واسناد قانونی‌دال بر نمایندگی باشد. • در صورتی که واحد مورد رسیدگی راساً 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. 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.				
۹	ماده ۱۰	آیا واحد مورد رسیدگی به منظور ارتباط با واحد اطلاعات مالی و اجرای برنامه‌های مبارزه با پولشویی نسبت به تعیین شخص یا واحد مبارزه با پولشویی اقدام نموده است؟ توضیح: در صورت عدم تعیین مسئول، بالاترین مقام اجرایی (مدیرعامل و یا . . .) مسئول مبارزه با پولشویی خواهد بود.				

آبان ۱۳۹۱

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
۱۰	ماده ۱۱	الف- آیا مسئول مبارزه با پولشویی رسماً به واحد اطلاعات مالی معرفی شده است؟ ب – آیا مسئول مبارزه با پولشویی در خصوص موارد زیر اقدام نموده است؟ • آموزش کارکنان. • اطمینان از حسن اجرای رویه‌های کشف موارد مشکوک. • نظارت بر استقرار سیستم کنترلهای داخلی و اجرای صحیح آن. • بررسی، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرآیندهای شناسایی و اطمینان از قبل اتکا بودن این فرآیند. • ارسال معاملات و عملیات مشکوک به واحد اطلاعات مالی. • پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی.				
۱۱	ماده ۱۲	آیا واحد حسابرسی داخلی، هرگونه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت پولشویی را در اسرع وقت در اختیار حسابرس مستقل قرار داده است؟				
۱۲	ماده ۱۳	الف – آیا به منظور ا جرای صحیح دستورالعمل، مسئول مبارزه با پولشویی از اختیارات و دسترسی‌های کافی مانند دسترسی به پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع، سوابق معاملاتی و مالی آنها ، برخوردار است؟ ب- آیا مسئول مبارزه با پولشویی، در بررسی، اظهارنظر 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				

آبان ۱۳۹۱

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		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، بویژه بیش از سقف مقرر، صرفاً از طریق حساب بانکی ارباب رجوع انجام شده است؟				
		ب- آیا پرداخت وجه بیش از سقف مقرر صرفاً به حساب بانکی متعلق به ارباب رجوع یا طرف معامله یا قرارداد واریز شده است؟				
۱۵	ماده ۱۶	آیا جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارشدهی آن توسط کارکنان، رویه‌های قابل اتکا تدوین و به کلیه کارکنان ابلاغ شده است؟				
۱۶	ماده ۱۸	الف – آیا سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیرفعال) 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 می‌باشد.				
		ب – آیا در صورت درخواست واحداطلاعات مالی یا سایر مراجع ذیربط، حداکثر ظرف ۴ روز کاری نسخه				

آبان ۱۳۹۱

چک‌لیست دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی

در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری

نام واحد مورد رسیدگی: .....

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرگ رسیدگی
		الکترونیکی اطلاعات و حداکثر ظرف یک ماه اصل اسناد و سوابق به واحد یا مرجع مزبور ارائه شده است؟				
۱۷	ماده ۱۹	آیا تمام حسابها و پرونده‌های ارباب رجوع و کارکنان مرتبط براساس یکی از شماره‌های شناسایی یکتا قابل شناسایی و بررسی می‌باشد؟				
۱۸	ماده ۲۰	آیا در کلیه سربرگها، قراردادها، فاکتورهای فروش، گواهی‌ها، مجوزها، مدارک صادره، اوراق تبلیغاتی، پروانه، اوراق مالی و حسابداری و . . .، شناسه ملی (یا کد اقتصادی) و کدپستی واحد مورد رسیدگی درج شده است؟				
۱۹	ماده ۲۱	آیا برنامه‌های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی ارباب رجوع حداقل در خصوص موارد زیر، برای کارکنان فراهم شده است؟ • سیاستهای مربوط به پذیرش ارباب رجوع جدید و اسناد و اطلاعات مورد نیاز. • نحوه اقدام مؤثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات ومدارک ارباب رجوع.				
۲۰	ماده ۲۲	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؟				
۲۱	ماده ۲۳	آیا به منظور اعمال برنامه‌های مؤثر شناسایی ارباب رجوع و پیاده‌سازی آن مشتمل بر فراهم نمودن امکان نظارت مؤثر مدیریت بر سیستم‌ها، کنترل ها، تفکیک وظایف و آموزش کارکنان، رویه‌های مناسب اتخاذ شده است؟				