



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده ۷۷ آیین نامه اجرایی

ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

زمستان ۱۴۰۲

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

« ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده ۷۷ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی »

به استناد 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 دستگاه های متولی نظارت مکلفند با هماهنگی مرکز، ظرف یک سال پس از تصویب آیین نامه، شاخص و الگوهای تراکنش های غیرمعمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت سالانه به روزرسانی کنند و به منظور تبیین حداقل شاخص ها و الگوهای تراکنش های غیرمعمول، « ضوابط اجرایی ماده ۷۷ تبصره (۲) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی » که از این پس به اختصار « ضوابط اجرایی » نامیده می شود، به شرح زیر تدوین می شود:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این ضوابط اجرایی 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 هیأت وزیران و ابلاغی به موجب نامه شماره ۹۲۹۸۶/ت ۵۷۱۰۱ هـ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ معاون اول رئیس جمهور؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- 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؛

۴- 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 می شود؛

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

۶- واحد تأیید کننده: واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به موجب ماده (۳۷) آیین نامه ایجاد می شود و فعالیت می نماید؛

۷- برداشت: هرگونه دستور پرداخت مشتری در قالب نقل و انتقالات الکترونیکی بین بانکی و درون بانکی، انواع چک های فیزیکی و الکترونیکی اعم از بانکی، بین بانکی و عادی و سایر روش های برداشت از حساب سپرده؛

۸- آستانه مقرر:

۸-۱- برداشت در هر تراکنش بالاتر از مبلغ ۲۰ میلیارد ریال؛

۸-۲- مجموع برداشت‌های روزانه از کلیه حساب‌های سپرده مشتری بالاتر از ۱۰۰ میلیارد ریال؛

۹- **واحد عملیاتی:** شعبه/باجه و یا هریک از واحدهای مؤسسه اعتباری که درخواست برداشت توسط مشتری به آن ارائه شده است.

۱۰- **الگوهای تراکنش غیر معمولی:** هرگونه تعامل کاری مشتری و مؤسسه اعتباری که حداقل یکی از موارد زیر را دربرمی‌گیرد:

۱۰-۱- در مواردی که هدف قانونی یا اقتصادی درخواست برداشت مشتری با اطلاعات پروفایل وی اعم از اطلاعات اقتصادی همخوانی نداشته باشد؛

۱۰-۲- درخواست برداشت مشتری که دارای هدف قانونی یا اقتصادی نامشخص باشند؛

۱۰-۳- درخواست برداشت مشتری بالاتر از آستانه مقرر در این ضوابط؛

۱۰-۴- درخواست برداشت مشتری با موضوع "امور ارزی" و سایر امور مندرج در جدول مستندات، در حالی که مشتری فاقد مجوزهای قانونی لازم می‌باشد؛

۱۰-۵- درخواست برداشت از حساب‌های وکالتی در مواردی که مجموع مبالغ برداشت با اطلاعات اقتصادی شخص اصیل مغایرت دارد؛

۱۰-۶- درخواست برداشت مشتری با موضوع پرداخت قرض و تأدیه دیون به صورت مکرر یا به اشکال غیرمتعارف از قبیل مبالغ غیرمتعارف و نظایر آن؛

فصل دوم- رویه شناسایی مضاعف الگوهای تراکنش غیر معمولی

ماده ۲- مؤسسه اعتباری مکلف است رویه‌های جامع و کارآمد به منظور اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف در خصوص الگوهای تراکنش غیر معمولی را وفق مفاد این ضوابط اجرایی در فرآیندها و سامانه‌های عملیاتی خود تمهید و اجرا نماید.

ماده ۳- به منظور حسن اجرای ضوابط اجرایی فعلی، مؤسسه اعتباری مکلف است متناسب با گستردگی و حجم الگوهای تراکنش غیر معمولی خود، امکانات، اختیارات، منابع انسانی و سایر تمهیدات لازم را برای اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف توسط واحد تأییدکننده فراهم آورد.

ماده ۴- ترتیبات و فرآیندهای اجرایی ضوابط اجرایی به شرح زیر می‌باشد:

- الف-** انجام تراکنش‌های دارای الگوی غیرمعمول صرفاً پس از تأیید واحد تأییدکننده میسر می‌باشد.
- ب-** در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف در مؤسسه اعتباری وجود ندارد از ارائه خدمات بانکی موضوع این ضوابط خودداری نماید.
- ج-** واحد عملیاتی مکلف است ضمن دریافت اطلاعات و حسب مورد مستندات مربوط به علت انجام تراکنش، کنترل و بررسی اولیه را انجام داده و در صورت مشاهده هرگونه مغایرت، از انجام تراکنش خودداری نماید و مراتب را مستند به این ضوابط اجرایی به مشتری اطلاع دهد.
- د-** واحد عملیاتی مکلف است مراتب را به همراه اطلاعات و مستندات به منظور اعمال رویه‌های شناسایی مضاعف به شرح مذکور در ماده (۵) این ضوابط اجرایی و متعاقباً اظهارنظر در خصوص پذیرش/عدم پذیرش درخواست مشتری به واحد تأییدکننده ارسال نماید.
- هـ-** مهلت زمانی اظهارنظر واحد تأییدکننده حداقل ۳ ساعت و حداکثر ۲۴ ساعت می‌باشد. در صورت اعلام واحد تأییدکننده مبنی بر عدم کفایت و یا انطباق مستندات ارائه‌شده از سوی مشتری، مراتب "عدم پذیرش درخواست برداشت مشتری" به واحد عملیاتی اعلام می‌گردد.
- و-** عدم اعلام نظر قطعی در رابطه با قبول یا رد درخواست برداشت مشتری در مهلت زمانی تعیین شده از سوی واحد تأییدکننده، به منزله تأیید درخواست برداشت مشتری و کارسازی آن توسط واحد عملیاتی می‌باشد.

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

تبصره ۲- واحد عملیاتی مکلف است در هنگام ارائه درخواست برداشت مشتری، بازه زمانی مورد نیاز برای کارسازی تراکنش را به اطلاع وی برساند.

تبصره ۳- مؤسسه اعتباری مکلف است انجام و یا عدم انجام تراکنش را از طریق ارسال پیامک یا تماس تلفنی به مشتری اطلاع دهد.

تبصره ۴- کارسازی تراکنش توسط واحد عملیاتی در مواردی که واحد تأییدکننده اعلام نظر قطعی نمی‌نماید، حداکثر برای ۲ مرتبه در طول یک سال برای هر مشتری مجاز است.

ماده ۵- حداقل رویه‌های شناسایی مضاعف موضوع این ضوابط اجرایی مشتمل بر اجرای موارد زیر می‌باشد:

۵-۱- مطابقت اطلاعات مشتری با الزامات مقرر در ماده (۷۹) آیین‌نامه؛

۵-۲- به روزرسانی پروفایل مشتری در بازه زمانی شش ماهه اخیر؛

۵-۳- انطباق موضوع و مجموع مبالغ درخواست برداشت مشتری با اطلاعات اقتصادی مندرج در پروفایل وی نزد مؤسسه اعتباری؛

۵-۴- دریافت اطلاعات و مستندات کافی درخصوص منشاء وجه تراکنش و صحت سنجی آن تا حد ممکن؛ تبصره- واحد عملیاتی موظف است در هنگام دریافت اطلاعات و مستندات موضوع بند "د" ماده (۴) این ضوابط اجرایی، الزامات انجام رویه‌های شناسایی مضاعف توسط واحد تأییدکننده به شرح این ماده را تأمین نماید.

ماده ۶- واحد تأییدکننده مکلف است اطلاعات مربوط به تراکنش‌های انجام‌شده موضوع این ضوابط اجرایی را در صورت مطالبه مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ظرف مدت حداکثر ۴۸ ساعت به آن مرکز ارسال نماید.

ماده ۷- کارسازی الگوهای تراکنش غیرمعمولی بدون لحاظداشت فرآیندهای مذکور در این ضوابط اجرایی، مشمول مجازات‌های مقرر در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ می‌باشد.

« ضوابط اجرایی تبصره (۲) ماده ۷۷ آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی » که پیشتر در چهل و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲۶ هیأت عامل بانک مرکزی به تصویب رسیده بود، در (۷) ماده و (۵) تبصره در مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۳ هیئت عامل بانک مرکزی به‌روزرسانی و مورد تأیید قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ آن لازم‌الاجراست.