



دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران
شماره: ۴۰۱/۲۱۱۳۴۱
تاریخ: ۱۴۰۱/۱/۲۹
ساعت: ۱۴:۰۱
ارجاع: ۲۹

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



با سلام؛

احتراماً، همان‌گونه 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 آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران، به تشخیص مراجع اداری و قضایی مستوجب دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط یا محرومیت از همان شغل خواهد بود. علاوه بر آن، به موجب تبصره (۱) ماده (۱۵۸) آیین‌نامه یادشده، دستگاه‌های اجرایی از جمله بانک مرکزی مکلف شده‌اند تا در صورت شناسایی تخلف یا جرم در اشخاص مشمول تحت نظارت خود از مقررات آیین‌نامه مذکور، حسب مورد نسبت به برخورد قانونی با متخلف بر اساس مجازات‌های اداری و انتظامی قابل اعمال یا اعلام آن به مراجع قضایی و غیرقضایی صالح در چارچوب دستورالعملی که به موجب تبصره (۲) همان ماده توسط دستگاه متولی نظارت مربوط تهیه و به تأیید مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی می‌رسد، اقدام نمایند. بر این اساس و به استناد مقررات مذکور، «دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت‌اجراهای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی» تدوین شد و پس از انجام تشریفات اداری مربوط، نهایتاً 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 ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده، بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن نیز به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال گردد. ۵۵۹۸۰۳۹/

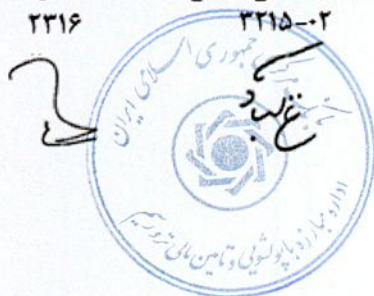
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی آبادی محمدحسین دهقان

۲۳۱۶

۳۳۱۵-۰۲





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تولید سال ۱۴
دانش بنیان، امثال آفرین

رونوشت:

_ جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



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**

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

«دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت‌اجراهای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین‌نامه اجرایی

ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی»

به استناد ماده (۱۵۸) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و به منظور حصول اطمینان از رعایت مفاد آیین‌نامه مذکور توسط مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی از طریق تعیین رویه‌هایی برای اعمال ضمانت‌اجراهای صنفی، اداری و کیفری در قبال متخلفان از اجرای آیین‌نامه یادشده، «دستورالعمل نحوه اعمال ضمانت‌اجراهای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی»، که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می‌شود، به شرح زیر تدوین می‌شود:

ماده ۱- در این دستورالعمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می‌روند:

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

۲- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۸/۲۶۳۵۵۰ مورخ ۹۸/۰۸/۰۴؛

۳- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۴- مراجع قضایی صالح: کلیه مراجع قضایی که به موجب قانون، صالح به رسیدگی به جرائم ناشی از عدم رعایت آیین‌نامه می‌باشند؛

۵- مراجع غیرقضایی صالح: شامل: الف) هیأت‌های رسیدگی به تخلفات اداری در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی مشمول قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب سال ۱۳۷۲؛ و ب) کمیته‌های انضباط کار در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی که مشمول قانون رسیدگی به تخلفات اداری نمی‌باشند.

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

۷- مؤسسه پولی غیربانکی: شرکت تعاونی اعتبار، صندوق قرض‌الحسنه، شرکت واسپاری (لیزینگ) یا شرکت صرافی که با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می‌کند؛

۸- کارکنان: مستخدمین مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی که براساس ضوابط و مقررات مربوط، به موجب حکم و یا قرارداد مقام صلاحیت‌دار، در مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی اشتغال دارند.

۹- 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 غیربانکی حاصل شده و مؤید عدم رعایت آیین‌نامه از سوی مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی می‌باشد.

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 غیربانکی باید از وجود سیاست‌ها، رویه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های مناسب و مؤثر برای اجرای آیین‌نامه 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 رویه‌های 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 غیربانکی 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 آیین‌نامه در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و همچنین مفاد این دستورالعمل مورد رسیدگی قرار گیرند.

ماده ۳- مدیرعامل 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 مؤید عدم وقوع تخلف از اجرای آیین‌نامه باشد، مدیرعامل مؤسسه اعتباری باید مراتب را بدون تأخیر و با ذکر توضیحات و ارائه مستندات مربوط به بانک مرکزی ارجاع نماید.

ماده ۴- مدیرعامل 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 بررسی‌های موضوع این ماده مؤید عدم وقوع تخلف از اجرای آیین‌نامه باشد، مدیرعامل مؤسسه پولی غیربانکی 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، مدیرعامل 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 غیرقضایی 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- مدیرعامل مؤسسه اعتباری یا مؤسسه پولی غیربانکی 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 دستورالعمل 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 مدیرعامل مؤسسه اعتباری و مؤسسه پولی غیربانکی باشد، بانک مرکزی علاوه بر پیگیری تحقق نتیجه از طریق مراجع قضایی و غیرقضایی صالح، نسبت به اعمال ضمانت اجرای زیر اقدام می نماید:

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

۷-۲- مؤسسات پولی غیربانکی: تذکر کتبی؛ اخطار کتبی؛ تعلیق برخی فعالیت های مرتبط با کسب و کار به مدت معین؛ سلب صلاحیت اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل؛ ابطال اجازه نامه فعالیت.

تبصره ۱- در خصوص شرکت های صرافی، بانک مرکزی می تواند علاوه بر ضمانت اجرای موضوع این ماده، نسبت به مطالبه وجه ضمانت نامه 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 نافی اختیارات و صلاحیت‌های قانونی سایر مراجع ذیصلاح 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 ضمانت‌اجراهای مقتضی برای حصول اطمینان از رعایت آیین‌نامه اجرایی ماده

(۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی در مؤسسات اعتباری و مؤسسات پولی غیربانکی» در (۸) ماده و (۳)

تبصره در چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و پس از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجرا می‌باشد.