



«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست‌بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۱/۲۶۴+۸۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ موضوع ابلاغ "ضوابط اجرایی ماده (۷۷) و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی"، به استحضار می‌رساند متأسفانه به علت بروز برخی مشکلات سیستمی، نسخه‌ای از ضوابط مورد نظر در پیوست بخشنامه مذکور ارسال نگردید و سهواً مستندات غیرمرتبط 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 می‌شود:

"همان‌گونه که استحضار دارند به موجب تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین‌نامه 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 یک‌سال پس از تصویب آن آیین‌نامه، شاخص‌ها و الگوهای تراکنش‌های غیرمعمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت سالانه به‌روزرسانی کنند. همچنین وفق مفاد تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین‌نامه مذکور، اشخاص مشمول مکلفند در مواردی که امکان انجام رویه‌های 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) آیین‌نامه 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 هیأت 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) آیین‌نامه 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 ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ گردیده و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود و بر حسن اجرای آن نیز نظارت گردد. "۵۹۱۶۸۳۸/۱"

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

محمدحسین دهقان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۲۳۱۶

۳۲۱۵-۰۲



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

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

« ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی »

در اجرای تبصره (۲) ماده (۷۷) آیین‌نامه 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 آیین‌نامه، شاخص و الگوهای تراکنش‌های غیرمعمول را به مؤسسات مالی و اعتباری اعلام و آن را حداقل به صورت سالانه به روزرسانی کنند و تبصره (۳) ماده (۸۰) آیین‌نامه مذکور دایر بر این که اشخاص مشمول مکلفند در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف وجود ندارد، از ارائه خدمت به این اشخاص خودداری کنند و به منظور تبیین حداقل شاخص‌ها و الگوهای تراکنش‌های غیرمعمول، « ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین‌نامه 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 می‌روند:

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه 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 ه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲

معاون اول رئیس جمهور؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- 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 می‌کند؛

۵- مالک واقعی: هر شخص (اشخاص) حقیقی که دارای مالکیت نهایی است یا ارباب رجوع تحت کنترل

مستقیم یا غیرمستقیم 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؛

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

۸- **واحد تأییدکننده:** واحد مبارزه با پولشویی موضوع تبصره (۲) ماده (۳۷) آیین نامه؛

۹- **برداشت:** هرگونه دستور پرداخت مشتری در سامانه بین بانکی ساتنا و سامانه های درون بانکی؛

۱۰- **آستانه مقرر:** تراکنش های بالاتر از مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال؛

۱۱- **واحد عملیاتی:** شعبه/باچه مؤسسه اعتباری که درخواست انجام تراکنش توسط مشتری به آن ارائه شده است.

۱۲- **تراکنش های دارای الگوی غیر معمول:** هرگونه تعامل کاری مشتری و مؤسسه اعتباری که حداقل یکی از موارد زیر را دربرگیرد:

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

ب- تراکنش هایی که دارای هدف قانونی یا اقتصادی نامشخص باشند؛

ج- دستور پرداخت های 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 تراکنش های دارای الگوی غیرمعمول را وفق مفاد این ضوابط در فرآیندها و سامانه های عملیاتی خود تعبیه و اجرا نمایند.

**ماده ۳-** مؤسسه اعتباری مکلف است در فرآیندها و سامانه های عملیاتی خود سازوکارهای کنترلی مقتضی را تعبیه نماید به گونه ای که امکان انجام تراکنش هایی 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 تأییدکننده تراکنش های دارای الگوی غیرمعمول 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 تایید واحد تأییدکننده 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 بررسی‌های تکمیلی و تأیید نهایی به واحد تأییدکننده ارسال نماید. در صورت اعلام واحد تأییدکننده مبنی بر بالامانع بودن انجام تراکنش، تراکنش انجام می‌پذیرد.

**ماده ۷-** واحد تأییدکننده مکلف است اطلاعات مربوط به تراکنش‌های انجام‌شده ماده (۶) را به مرکز اعلام نماید.

**ماده ۸-** در صورت عدم تأیید کفایت و انطباق مستندات ارائه‌شده از سوی مشتری توسط واحد تأییدکننده، موضوع به واحد عملیاتی مبنی بر عدم انجام تراکنش اعلام می‌گردد.

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

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

تبصره ۲- در صورت عدم اعلام نتیجه توسط واحد تأییدکننده پس از اتمام مهلت زمانی تعیین‌شده در این ماده، موضوع به منظور پیگیری به نماینده مدیرعامل که به این منظور انتخاب شده و از اختیارات کافی برخوردار است، ارجاع می‌شود.

**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) دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص" صورت می‌پذیرد، انجام تراکنش طبق مفاد ماده (۶) این ضوابط منوط به انجام مراحل زیر است:

۱-۱۰-۱- مطابقت اطلاعات مشتری با الزامات مقرر در ماده (۷۹) آیین‌نامه؛

۲-۱۰-۲- به روزرسانی پروفایل (رخ‌نما)ی مشتری در بازه زمانی شش ماهه اخیر؛

۳-۱۰-۳- انطباق مبلغ و مقصد وجه با اطلاعات اقتصادی و مالک واقعی مندرج در پروفایل مشتری؛

۴-۱۰-۴- دریافت اطلاعات و مستندات کافی در خصوص منشاء وجه تراکنش و صحت‌سنجی آن تا حد ممکن؛

۵-۱۰-۵- استعلام اطلاعات و مستندات ارائه‌شده از طرف مشتری از طریق سامانه‌ها و بانک‌های اطلاعاتی در دسترس.

**ماده ۱۱-** مؤسسه اعتباری مکلف است گزارش تراکنش‌های موضوع این ضوابط را به نحوی که بانک مرکزی مشخص می‌نماید، به این بانک ارسال نماید.

« ضوابط اجرایی ماده ۷۷ و تبصره (۳) ماده ۸۰ آیین‌نامه 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 تأیید  
قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ آن لازم‌الاجراست.