



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 ضمانت‌اجراهای مقتضی برای
حصول اطمینان از رعایت
آیین‌نامه 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 موسسه 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 آیین‌نامه، 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 ۵- در صورتی که تخلفات حادث شده از اجرای آیین‌نامه، 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 ذی‌ربط که مؤید وقوع تخلف از اجرای آیین‌نامه توسط کارکنان می‌باشد، مطابق با ماده (۵) این دستورالعمل اقدام نماید.

ماده ۷- در صورتی که به تشخیص بانک مرکزی، عدم رعایت آیین‌نامه ناشی از عدم تأمین زیرساخت‌ها و پیاده‌سازی 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 ضمانت‌اجراهای زیر اقدام می‌نماید:

۷-۱- مؤسسات اعتباری: ارجاع موضوع به هیأت انتظامی بانک‌ها برای اعمال مجازات‌های انتظامی مقرر در قوانین و مقررات مربوط؛

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

تبصره ۱- در خصوص شرکت‌های صرافی، بانک مرکزی می‌تواند علاوه بر ضمانت‌اجراهای موضوع این ماده، نسبت به مطالبه وجه ضمانت‌نامه بانکی یا گواهی مسدودی حساب سپرده بانکی در قبال عدم رعایت آیین‌نامه اقدام نماید.

تبصره ۲- اعمال هر مورد از ضمانت‌اجراهای 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.