



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره نظارت بر مؤسسات پولی غیر بانکی

«چک لیست بررسی عملکرد شرکتهای لیزینگ»

(براساس دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) مصوب ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ و سایر مقررات ابلاغی)

• نام شرکت (ثبتی):

• نوع شرکت: سهامی عام سهامی خاص

• محل فعالیت:

استان: _____ شهرستان/شهر: _____

• کدپستی:

• شماره تلفن:

• شماره فکس:

• آدرس وبسایت شرکت (در صورت وجود):

• شماره تلفن همراه مدیرعامل:

• شماره ثبت شرکت:

• تاریخ ثبت شرکت:

• محل ثبت شرکت:

• شناسه ملی شرکت:

• شماره مجوز فعالیت لیزینگ:

• تاریخ مجوز فعالیت لیزینگ:

• پایان اعتبار مجوز فعالیت لیزینگ:

• آخرین سرمایه ثبت شده:

- آخرین تغییرات شرکت که در روزنامه رسمی ثبت شده است (به اختصار):
- نام سیستم (نرم افزار) حسابداری مورد استفاده:
- تاریخ آخرین سند حسابداری ثبت شده:
- ترکیب اعضای هیئت مدیره:

سمت	درصد سهم شرکت	شماره ملی (حقیقی)	شناسه ملی (حقوقی)	نام و نام خانوادگی شریک یا نماینده	نام شخص حقوقی	نوع شخص
						<input type="checkbox"/> حقیقی <input type="checkbox"/> حقوقی
						<input type="checkbox"/> حقیقی <input type="checkbox"/> حقوقی
						<input type="checkbox"/> حقیقی <input type="checkbox"/> حقوقی
						<input type="checkbox"/> حقیقی <input type="checkbox"/> حقوقی
						<input type="checkbox"/> حقیقی <input type="checkbox"/> حقوقی

- مشخصات آخرین حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت:
- نوع اظهارنظر/نتیجه گیری حسابرس مستقل (دو دوره مالی قبل از بازرسی) و توضیحات مربوط به بندهای (مشمول بر بندهای اثرگذار بر اظهارنظر و بندهای تاکید بر مطلب خاص) حسابرس مستقل:
- ذکر توضیحات مربوط به بندهای گزارش بازرس قانونی شرکت:
- بازه زمانی مورد بررسی و همچنین تاریخ تراز آزمایشی:
- سطح ریسک ارزیابی شده (با استفاده از رویکرد نظارت مبتنی بر ریسک):
 کم متوسط زیاد
- روش انتخاب اقلام برای رسیدگی:
 انتخاب همه اقلام (رسیدگی ۱۰۰ درصد) انتخاب اقلام خاص نمونه گیری ترکیبی از روش ها
- روش نظارت و دریافت مدارک:
 حضوری غیرحضور ترکیبی از هر دو روش

چک لیست رعایت دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (مصوب دی ماه ۱۳۹۵)

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱	- آیا شرکت لیزینگ واحد تابعه موسسه اعتباری است؟ - آیا شرکت لیزینگ دارای مجوز فعالیت معتبر است؟ - آیا فعالیت شرکت لیزینگ صرفاً محدود به عملیات تعریف شده وفق مفاد بند ۵ ماده ۱ دستورالعمل است؟	ماده ۱				
۲	آیا موسسه اعتباری یا واحد تابعه موسسه اعتباری مربوطه، مالک سهام یک شرکت لیزینگ است؟	ماده ۴				
۳	- آیا لیزینگ دارای شعبه (یا نمایندگی) است؟ - در صورتیکه که لیزینگ دارای شعبه یا نمایندگی باشد، آیا این موضوع به اطلاع بانک مرکزی رسانده شده است؟	ماده ۵				
۴	آیا شرکت لیزینگ حداقل سرمایه لازم جهت تاسیس و فعالیت را تامین نموده است؟	ماده ۱۰				
۵	آیا منشا سرمایه و آورده نقدی موسسین، از محل تسهیلات دریافتی از موسسات اعتباری می باشد؟	ماده ۱۱				
۶	- آیا شرکت لیزینگ دارای زیان انباشته است؟	ماده ۱۲				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	- در صورتیکه شرکت دارای زیان انباشته است، آیا میزان آن از ۵۰ درصد سرمایه ثبتی شرکت بیشتر است؟ - در صورتیکه میزان زیان انباشته بیشتر از ۵۰ درصد سرمایه ثبتی است یکی از اقدامات سه گانه مندرج در ماده مربوطه اجرا شده است؟					
7	- آیا شرکت لیزینگ حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ صدور اجازه نامه فعالیت، نسبت به شروع فعالیت اقدام و مراتب را به صورت کتبی به بانک مرکزی اعلام نموده است؟	ماده ۲۹				
8	آیا شرکت لیزینگ در خارج از نشانی مندرج در اساسنامه ثبت شده و اجازه نامه فعالیت شرکت یا مجوز شعبه، فعالیت نموده است؟	ماده ۳۰				
9	آیا شرکت لیزینگ صرفاً در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی، نسبت به اعطای تسهیلات به مشتریان خود اقدام نموده است؟	ماده ۳۱				
10	آیا شرکت لیزینگ مبادرت به اجاره عملیاتی نموده است؟	ماده ۳۲				
11	آیا شرکت لیزینگ، عاملیت انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات را به سایر اشخاص واگذار نموده است؟	ماده ۳۳				
12	آیا نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر به میزان ۳ واحد درصد	ماده ۳۴				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری در عقود فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک است؟					
13	- آیا شرکت لیزینگ مبادرت به اعطای تسهیلات مسکن نموده است؟ - آیا شرکت لیزینگ، مجاز به اعطای تسهیلات مسکن بوده است؟ - آیا میزان تسهیلات اعطایی مسکن بیشتر از ۷۰ درصد ارزش ملک موضوع لیزینگ بوده است؟	ماده ۳۵				
14	- آیا شرکت لیزینگ قبل از انعقاد قرارداد تسهیلات، اطلاعات لازم را به اطلاع مشتری رسانده است؟	ماده ۳۶				
15	- آیا شرکت لیزینگ اقدام به دریافت پیش دریافت از مشتریان می نماید؟ - آیا مبلغ پیش دریافت تا زمان خرید کالا توسط شرکت لیزینگ عندالمطالبه بوده است؟ - آیا به مبلغ پیش دریافت، سود تعلق گرفته است؟	ماده ۳۷				
16	- آیا مبلغی خارج از قرارداد شرکت لیزینگ با مشتری، دریافت شده است؟	ماده ۳۸				
17	- آیا شرکت لیزینگ به موقع اموال موضوع قرارداد را به مشتری پرداخت نموده است؟	ماده ۳۹				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	<p>- در صورت عدم تحول یا تاخیر در تحویل اموال موضوع قرارداد تسهیلات به مشتری نسبت به پرداخت خسارت اقدام نموده است؟</p> <p>- آیا خسارت موضوع این ماده در قرارداد منعقد با مشتری درج شده است؟</p> <p>- آیا عدم ایفای تعهد، بیش از سه بار صورت پذیرفته است؟</p>					
18	<p>- آیا شرکت لیزینگ اقدام به دریافت و نگهداری سپرده از مشتریان و سایر اشخاص نموده است؟</p>	ماده ۴۰				
19	<p>- آیا شرکت لیزینگ سهام خود را برای تضمین تسهیلات اعطایی به عنوان وثیقه پذیرفته است؟</p>	ماده ۴۱				
20	<p>- آیا شرکت لیزینگ حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار خود را به عملیات لیزینگ و پیش پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ تخصیص داده است؟</p> <p>- آیا وجوه پیش پرداخت شده بابت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ از ۲۰ درصد منابع در اختیار شرکت لیزینگ تجاوز نموده است؟</p>	ماده ۴۲				
21	<p>- آیا حداکثر مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری از ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت لیزینگ تجاوز نموده است؟</p>	ماده ۴۳				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
22	آیا مانده تسهیلات دریافتی از موسسات اعتباری برای شرکت لیزینگ بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت بوده است؟	ماده ۴۴				
23	آیا مانده پیش دریافت از مشتریان از ۵۰ درصد حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت لیزینگ بیشتر است؟	ماده ۴۵				
24	آیا شرکت لیزینگ کلیه رویدادهای مالی خود را براساس قوانین، مقررات و ضوابط موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، ثبت و ضبط می نماید؟	ماده ۴۹				

چک لیست رعایت دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری (مصوب زمستان ۱۳۸۵)

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱	آیا شرکت لیزینگ اقدام به طبقه بندی تسهیلات اعطایی به مشتریان نموده است؟	ماده ۲				
۲	آیا شرکت لیزینگ تسهیلات امهال شده را طبقه بندی نموده است؟	ماده ۳				
۳	آیا شرکت لیزینگ تسهیلات متعدد مربوط به یک مشتری را طبقه بندی نموده است؟	ماده ۶				

چک لیست رعایت دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری (مصوب زمستان ۱۳۸۵)

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱	آیا شرکت لیزینگ اقدام به محاسبه ذخیره عمومی مطالبات خود بابت تسهیلات اعطایی نموده است؟	ماده ۱				
۲	آیا شرکت لیزینگ اقدام به محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات خود بابت تسهیلات اعطایی نموده است؟	ماده ۲				

چک لیست رعایت اساسنامه شرکتهای لیزینگ (مصوب اردیبهشت ۱۳۹۷)

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱	آیا موضوع فعالیت شرکت لیزینگ مطابق با اساسنامه می باشد؟	ماده ۲ و ۳ سهامی عام و ماده ۳ و ۴ سهامی خاص				
۲	آیا تغییر مرکز اصلی شرکت به تایید بانک مرکزی رسیده است؟	ماده ۵ سهامی عام و ماده ۶ سهامی خاص				
۳	آیا شرکت لیزینگ سهام موسسه اعتباری یا واحد تابعه موسسه اعتباری را که سهامدار شرکت محسوب می شود، خریداری نموده است؟	ماده ۷ سهامی عام و ماده ۸ سهامی خاص				
۴	در صورت کاهش سرمایه شرکت به کمتر از حداقل سرمایه تعیین شده توسط بانک مرکزی، هیات مدیره فعالیت های مرتبط با اعطای تسهیلات جدید را متوقف و نسبت به ترمیم سرمایه اقدام نموده است؟	ماده ۱۹				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۵	در صورت افزایش سرمایه، آیا این موضوع با موافقت بانک مرکزی صورت گرفته است؟	ماده ۲۲ سهامی عام و ماده ۲۰ سهامی خاص				
۶	در صورت انتشار اوراق مشارکت یا سایر اوراق مالی اسلامی، آیا این موضوع با موافقت و تایید بانک مرکزی انجام شده است؟	ماده ۲۷ سهامی عام				
۷	آیا تصمیمات مجامع عمومی یا هیات مدیره پیش از ارسال صورتجلسه به مرجع ثبت شرکتها با موافقت بانک مرکزی صورت گرفته است؟	ماده ۳۹				
۸	آیا اعضای هیات مدیره شرکت واجد شرایط بانک مرکزی بوده و تعداد آنها منطبق با اساسنامه می باشد؟	ماده ۴۹				
۹	آیا انتخاب اعضای هیات مدیره و تمدید دوره مسئولیت آنها، با تایید بانک مرکزی صورت گرفته است؟	ماده ۵۲				
۱۰	در صورت سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیات مدیره توسط بانک مرکزی، اقدامات لازم جهت تکمیل اعضای هیات مدیره صورت گرفته است؟	ماده ۵۳				
۱۱	آیا اعضای هیات مدیره شرکت لیزینگ در شرکت دیگر نیز عضو هیات مدیره هستند؟	ماده ۵۴				
۱۲	آیا مدیرعامل شرکت و اعضای هیات مدیره مبادرت به دریافت وام یا اعتبار از شرکت لیزینگ نموده اند و یا شرکت لیزینگ دیون آنان را تضمین و تعهد نموده است؟	ماده ۷۰				
۱۳	آیا مدیرعامل و قائم مقام وی با تایید صلاحیت از سوی بانک مرکزی انتخاب شده‌اند؟	تبصره ۲ ماده ۷۲				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱۴	آیا در صورت بلاتصدی بودن سمت میرعاملی شرکت لیزینگ، هیات مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه نسبت به تعیین شخص دیگر و معرفی به بانک مرکزی جهت تایید صلاحیت اقدام نموده اند؟	ماده ۷۳				
۱۵	آیا شرکت لیزینگ کلیه رویدادهای مالی خود را بر اساس قوانین، مقررات و ضوابط موجود و در چارچوب استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، ثبت و ضبط می نماید؟	ماده ۸۹ سهامی عام و ماده ۹۳ سهامی خاص				

چک لیست رعایت آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱	آیا شرکت لیزینگ برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) و همسو با سند ملی ارزیابی خطر (ریسک) و نیز برنامه اقدام موضوع ماده (۴) این آیین نامه تدوین و اجرا نموده و برنامه‌های داخلی مزبور در بازه زمانی سه تا پنج ساله بروزرسانی و هر شش ماه یک بار به مرکز گزارش می‌شود؟	ماده ۷				
۲	به منظور مدیریت و کاهش خطر (ریسک) های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، آیا شرکت لیزینگ پیش از ارایه هرگونه خدمت به ارباب رجوع، نسبت به ارزیابی و طبقه بندی خطر (ریسک) تعامل کاری اقدام و متناسب با خطر (ریسک) ارزیابی شده در خصوص نحوه ارایه خدمت تصمیم گیری	ماده ۸				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیبر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	می کند و خطر (ریسک) ارباب رجوع، منطقه و خدمت را در نظر می گیرد؟					
۳	آیا شرکت لیزینگ در خصوص تعاملات کاری که مرکز، خطر (ریسک) آن را بالا ارزیابی می کند، مطابق رویه های اعلام شده توسط مرکز عمل می کند.	ماده ۱۰				
۴	آیا شرکت لیزینگ، نرم افزارهای خود را به گونه ای طراحی کرده که ارایه خدمت تنها پس از ثبت اطلاعات لازم برای تعیین خطر (ریسک) تعاملات کاری صورت گیرد . همچنین، اطلاعات تعاملات کاری با خطر (ریسک) بالا در این نرم افزارها ثبت شود و در صورت درخواست مرکز، گزارش آن به شکلی که مرکز تعیین می کند، برای آن ارسا ل گردد؟	ماده ۱۲				
۵	آیا شرکت لیزینگ تعاملات با خطر (ریسک) بالا را پیوسته و به صورت سامانه ای (سیستمی) پایش و اطلاعات مربوط به این تعاملات را مطابق رویه های اعلامی مرکز به این نهاد ارسال می کند؟	ماده ۱۳				
۶	آیا شرکت لیزینگ بر اجرای مقررات و برنامه های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از جمله تناسب خطر (ریسک) تعاملات کاری با اقدامات صورت گرفته در همه سطوح خود (شعب و ...) نظارت کرده و در صورت مشاهده هرگونه انحراف، نسبت به اصلاح و برطرف کردن آن اقدام می نماید؟	ماده ۱۴				
۷	آیا شرکت لیزینگ هنگام ارایه خدمت به اشخاص از طریق اشخاص واسط داخلی، نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و	ماده ۱۵				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص واسط را در ارزیابی سطح خطر (ریسک) تعاملات کاری لحاظ می نماید؟					
۸	آیا شرکت لیزینگ با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی های مترتب بر فعالیتها و همچنین خطر (ریسک) های مربوط، از راهکارهای سامانه ای (سیستمی) کافی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین نامه استفاده می کند؟	ماده ۳۶				
۹	آیا شرکت لیزینگ واحدی را با توجه به نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مرکز معرفی نموده و مسئول واحد مبارزه با پولشویی از مدیران ارشد شرکت لیزینگ انتخاب شده است؟	ماده ۳۷				
۱۰	آیا واحد مبارزه با پولشویی شرکت لیزینگ همواره معاملات و عملیات صورت گرفته در شرکت لیزینگ را بررسی و ارزیابی کرده و در صورت مشاهده هرگونه تخلف از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، حسب مورد به ارسال گزارش به مرکز یا دستگاه متولی نظارت اقدام می نماید؟	ماده ۴۰				
۱۱	آیا شرکت لیزینگ در بازه های زمانی مشخص شده توسط مرکز، نسبت به تکمیل برگه (فرم) ارزیابی اجرای مقررات و رویه های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام می نماید؟	ماده ۴۲				
۱۲	آیا شرکت لیزینگ سامانه (سیستم) جامعی از مدیریت اطلاعات را ایجاد نموده که امکان انجام تکالیف محول شده اعم از واپایش (کنترل)، پایش و کشف تقلب را برای	ماده ۴۹				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	واحدهای مبارزه با پولشویی فراهم آورد؟					
۱۳	آیا شرکت لیزینگ پیش از برقراری هرگونه تعامل کاری، رویه‌های شناسایی مقتضی را انجام داده و در مواردی که انجام این رویه‌ها امکان پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری را متوقف نموده است؟	ماده ۵۰				
۱۴	آیا شرکت لیزینگ جهت اجرای فرایندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری ارباب رجوع را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم طبقه بندی نموده و رویه‌های شناسایی را متناسب با این خطر (ریسک) در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذاشته و سیاست‌ها، خط مشی‌ها و رویه‌های شناسایی ارباب رجوع مبتنی بر رویکرد خطر (ریسک) بوده تا نظارت مستمر و هدفمند بر تعامل کاری ارباب رجوع پدیدآید و سطح اطلاعات اخذشده از ارباب رجوع (از جمله اطلاعات مالک واقعی اشخاص حقوقی) متناسب با خطر (ریسک) وی تعیین، نگهداری و بروزرسانی شود؟	ماده ۵۱				
۱۵	آیا شرکت لیزینگ در اجرای شناسایی ارباب رجوع، فرایندها و رویه‌های شناسایی مقتضی (شامل شناسایی ساده، معمول و مضاعف) را به گونه‌ای ساماندهی می نماید که حین اخذ اطلاعات کافی در هنگام آغاز تعامل کاری (همچنین در طول تعامل کاری)، امکان ارزیابی خطر (ریسک) برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع و اتخاذ رویه‌های شناسایی متناسب فراهم شود؟	ماده ۵۲				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۱۶	آیا شرکت لیزینگ پس از انجام یک ارزیابی جامع خطر (ریسک)، تنها در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین ارزیابی می شود به انجام رویه های شناسایی ساده اکتفا می نماید و در سایر موارد، انجام رویه های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف مطابق با مقررات آیین نامه می باشد؟	ماده ۵۳				
۱۷	به منظور انجام رویه های شناسایی ساده، آیا شرکت لیزینگ تدابیر سهل گیرانه شناسایی ارباب رجوع را متناسب با سطح خطر (ریسک) ارباب رجوع اتخاذ می نماید و این تدابیر ناقص سایر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم نمی باشد؟	ماده ۵۴				
۱۸	آیا شرکت لیزینگ هنگام ارائه همه تعاملات کاری حتی کمتر از سقف مقرر از جمله ارائه تسهیلات، و خدمات واسپاری، به اجرای فرایند احراز هویت ارباب رجوع (اعم از دائم/گذری، حقیقی/حقوقی) اقدام و اطلاعات آن را در دفاتر و یا سامانه (سیستم) های اطلاعاتی خود ثبت می نماید و این اقدام پیش از ایجاد تعامل کاری و ارائه هر محصول یا خدمت یا انجام هرگونه تراکنش انجام می شود؟	ماده ۵۵				
۱۹	آیا شرکت لیزینگ به منظور اجرای فرایند احراز هویت ارباب رجوع، به اخذ اطلاعات هویتی وی و بررسی تطابق این اطلاعات با مدارک شناسایی معتبر اقدام می نماید؟	ماده ۵۶				
۲۰	آیا شرکت لیزینگ نسبت به انجام یا بروزرسانی رویه های شناسایی معمول اقدام می نماید؟	ماده ۵۸				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۲۱	آیا شرکت لیزینگ به منظور اجرای روبه‌های شناسایی معمول در خصوص اشخاص حقیقی، تدابیر حداقلی را رعایت می‌نماید و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی موضوع این ماده را همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از ارباب رجوع یا دستگاههای ذی ربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آنها را به صورت سامانه‌ای (سیستمی) در رخ نمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری می‌کند؟	ماده ۶۰				
۲۲	آیا شرکت لیزینگ در مواردی که ظن به پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد، چنانچه انجام فرآیندهای شناسایی معمول باعث شک ارباب رجوع شود، ضمن مدیریت فرایند شناسایی و انجام اقدامات مقتضی جهت جلب اطمینان وی، مراتب را فوراً به مرکز گزارش و مطابق دستورات مرکز عمل می‌نماید؟	ماده ۶۲				
۲۳	آیا شرکت لیزینگ به منظور مستند سازی و راستی آزمایی اطلاعات ارباب رجوع، صحت و اصالت اطلاعات و اسناد اخذ شده از وی را از مراجع ذی ربط استعلام و ثبت می‌نماید؟	ماده ۶۴				
۲۴	آیا شرکت لیزینگ ارایه هرگونه خدمت به اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم و وکیل) به آنها مراجعه می‌کنند، به اجرای فرآیند احراز هویت نماینده و اخذ اسناد رسمی معتبر مبین نمایندگی (مانند وکالت نامه تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی و احکام مراجع قضایی مبنی بر وصایت و قیمومیت) منوط می‌نماید؟	ماده ۶۵				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۲۵	آیا شرکت لیزینگ به منظور پایش مستمر ارباب رجوع در فرایند شناسایی معمول و نیز ارزیابی خطرپذیری (ریسک) برقراری تعاملات کاری با آنها، نسبت به تعیین سطح فعالیت ارباب رجوع مطابق این آیین نامه و سایر الزامات تعیین شده توسط مرکز با همکاری دستگاههای متولی نظارت اقدام می نماید؟	ماده ۶۷				
۲۶	آیا متصدیان شناسایی ارباب رجوع در مواردی که نسبت به اصالت یا صحت مدارک شناسایی ارایه شده توسط ارباب رجوع (اعم از حقیقی و حقوقی) ابهام داشته باشند، از طریق تحقیق از سایر نظامها و پایگاههای اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذیربط قانونی مطلع، نسبت به رفع ابهام اقدام می نمایند؟	ماده ۶۹				
27	آیا شرکت لیزینگ صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی خدمت ارایه می نماید؟	ماده ۷۳				
28	آیا شرکت لیزینگ رویه‌های داخلی خود را به گونه‌ای ساماندهی کرده که فقط مدیران ارشد و کارکنان صاحب صلاحیت تعیین شده توسط آنها امکان ایجاد تغییر در رخ نمای (پروفایل) ارباب رجوع را داشته باشند؟	ماده ۷۴				
29	آیا شرکت لیزینگ هنگام ارایه خدمات پایه به ارباب رجوع، نسبت به اخذ تعهدات لازم اقدام می نماید؟	ماده ۷۵				
30	آیا شرکت لیزینگ در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری بالا ارزیابی می شود، رویه‌ها و اقدامات شناسایی مضاعف را اتخاذ می نماید؟	ماده ۷۷				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
31	آیا شرکت لیزینگ در مواردی که با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کند که هویت یک فرد یا نهاد با فهرست توقیفی انطباق دارد، رویه‌های شناسایی مضاعف را در مورد وی اجرا می نماید؟	ماده ۷۸				
32	آیا شرکت لیزینگ رویه‌های شناسایی مضاعف را به گونه‌ای اعمال می کند که حداقل اقدامات موضوع این ماده را در برگیرد؟	ماده ۷۹				
33	آیا شرکت لیزینگ در هنگام ارایه خدمات، نسبت به نظارت مستمر و بیشتر بر اشخاص تحت مراقبت، که از طریق مرکز به آنها اعلام می شود، اقدام می کند؟	ماده ۸۲				
34	آیا شرکت لیزینگ پس از اعلام فهرست اشخاص مظنون، فوراً از ارایه خدمات پایه جدید به این اشخاص خودداری و محدودیت‌های اعلام شده توسط مرکز را در خصوص آنها اعمال می نماید؟	ماده ۸۵				
35	آیا شرکت لیزینگ اطلاعاتی که هنگام شناسایی مضاعف ارباب رجوع دریافت کرده است، در صورت اعلام مرکز و به نحوی که مرکز مشخص می سازد، در اختیار آن قرار می دهد؟	ماده ۸۶				
۳۶	آیا شرکت لیزینگ همه قراردادهای منعقد شده با ارباب رجوع را به نحوی تدوین می کند که بر اساس آن، امکان اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اعم از رویه‌های شناسایی مضاعف، معمول و ساده فراهم شود و تعهدات لازم از ارباب رجوع در خصوص آن اخذ گردد؟	ماده ۹۰				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
۳۷	آیا شرکت لیزینگ به منظور انجام رویه‌های شناسایی مقتضی در خصوص ارائه خدمات غیرحضورى ، مطابق با ضوابط و رویه‌های شناسایی غیرحضورى عمل می نماید؟	ماده ۹۱				
۳۸	آیا شرکت لیزینگ، رویه‌های داخلی و زیرساخت‌های سامانه‌ای (سیستمی) خود را به نحوی ساماندهی کرده که امکان توقیف موقت و انسداد اموال بنا بر قواعد اعلامی مرکز فراهم شود و اموال موضوع توقیف یا انسداد به طور سامانه‌ای (سیستمی) به مرکز اعلام شود؟	ماده ۱۱۹				
۳۹	آیا شرکت لیزینگ به محض دریافت دستور مرکز مبنی بر انسداد اموال، نسبت به شناسایی و انسداد آنها به مدت (۴۲) ساعت اقدام و فهرست اموال مسدودشده را به تفکیک اقلام و بدون تأخیر برای مرکز ارسال می نماید؟	ماده ۱۲۰				
۴۰	آیا شرکت لیزینگ نسبت به شناسایی اموال اشخاص مندرج در فهرست توقیفی اقدام و بدون تأخیر و بدون اطلاع رسانی به ارباب رجوع، فهرست اموال شناسایی شده را به تفکیک اقلام برای مرکز ارسال و مطابق دستور مرکز عمل می نماید؟	ماده ۱۲۱				
۴۱	آیا شرکت لیزینگ ، ساز و کاری را پیاده سازی نموده که پس از ابلاغ دستور قضایی توسط مرکز، رفع توقیف اموال ظرف همان روز انجام شود؟	ماده ۱۳۰				
۴۲	آیا شرکت لیزینگ بلافاصله پس از دریافت فهرست توقیفی، تحریمی و مغایرت ها، نسبت به بروزرسانی آن در سامانه‌های خود اقدام می نماید، به نحوی که فهرست مذکور	ماده ۱۳۴				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	به همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذی ربط قرار داشته باشد؟					
۴۳	آیا شرکت لیزینگ برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحدهای مبارزه با پولشویی اطلاع می‌دهد؟	ماده ۱۳۵				
۴۴	آیا شرکت لیزینگ علاوه بر بررسی‌هایی که هنگام ارایه خدمت یا انجام معامله برای شناسایی معاملات و عملیات مشکوک انجام می‌دهد، از طریق تطبیق اطلاعات موجود در پایگاه‌های اطلاعاتی شرکت نیز نسبت به شناسایی معاملات و عملیات مشکوک اقدام می‌نماید؟	ماده ۱۳۷				
۴۵	آیا شرکت لیزینگ در صورت اعلام مرکز، فهرست خلاصه اطلاعات دریافت‌کنندگان خدمات پایه را در پایان هر ماه به نحوی که مرکز مشخص می‌سازد، در اختیار مرجع یادشده قرار می‌دهد؟	ماده ۱۴۰				
۴۶	آیا شرکت لیزینگ، اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری را به مدت ۱۰ سال به گونه‌ای نگهداری می‌کند که در صورت درخواست مراجع ذی صلاح، امکان ارایه این موارد به فوریت وجود داشته باشد؟	ماده ۱۴۲				
۴۷	آیا شرکت لیزینگ، اطلاعات، سوابق و مدارک را به گونه‌ای ضبط و نگهداری می‌کند که در صورت درخواست مرکز یا نهادهای ذی صلاح اعم از ضابطان خاص، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد و همچنین، اصل اسناد و مدارک در صورت درخواست مرکز و سایر	ماده ۱۴۳				

ردیف	شرح	شماره ماده	بلی	خیر	موضوعیت ندارد	توضیحات
	مراجع ذی صلاح، ظرف یک هفته ارایه شود؟					
۴۸	آیا شرکت لیزینگ با هماهنگی مرکز، برنامه‌های مستمری را برای آموزش و توانمندسازی کارکنان خود جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، نیازسنجی، طراحی، اجرا و ارزش یابی می‌نماید؟	ماده ۱۴۵				
۴۹	آیا شرکت لیزینگ همواره پیش از ارایه هرگونه محصول، خدمت و روش ارایه (کانال) جدید و ویژه، نسبت به ارزیابی خطر (ریسک) و تطبیق ساز و کار ارایه آنها با مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام نموده و گزارش آن را به دستگاه متولی نظارت مرتبط با خود ارایه می‌دهد؟	ماده ۱۴۷				
۵۰	آیا شرکت لیزینگ ضمن نگهداری اطلاعات ارباب رجوع، تدابیر لازم حفاظتی و امنیتی را در گردآوری، حفظ و تبادل اطلاعات و اسناد موضوع قانون و آیین نامه اتخاذ و از هرگونه افشا و استفاده غیرمجاز از این اطلاعات پیشگیری می‌کند؟	ماده ۱۵۴				
۵۱	آیا شرکت لیزینگ، اطلاعات مورد درخواست ضابطان خاص را بر اساس دستور قضایی مرتبط با موضوع مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در چهارچوب ضوابط اعلامی از سوی مرکز با همکاری ضابطان خاص قانون ارایه می‌نماید؟	ماده ۱۵۵				

نتیجه‌گیری و پیشنهاد

به استثنای موارد بیان شده به شرح زیر، عملکرد شرکت لیزینگ در سطح مطلوب ارزیابی شده است.

-۱

-۲

-۳

لذا پیشنهاد می گردد....

نام و نام خانوادگی بازرسان

امضاء و تاریخ