



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

باسلام؛

احتراماً، همان‌گونه که مستحضرنند به موجب مفاد تبصره ماده (۱۲) «دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰، بررسی صلاحیت تخصصی افراد معرفی شده برای تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مؤسسات اعتباری توسط مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی منوط به اعلام نظر مساعد بانک مرکزی در خصوص فرد معرفی شده، گردیده است. همچنین بانک مرکزی مجاز است در صورت احراز هر یک از موارد مقرر ذیل بندهای (۲) و (۳) ماده (۲۱) دستورالعمل مذکور، اقدام به عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مؤسسه اعتباری پیش از پایان اعتبار حکم صلاحیت تخصصی وی نماید. بر این اساس و به منظور ایجاد سازوکاری شفاف و واحد برای ارزیابی افراد موصوف، مقرراتی با عنوان «ضوابط اجرایی تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» تهیه گردید که پس از طرح و بررسی در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۳۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، مورد تأیید قرار گرفت. بر این اساس، چنانچه تاکنون فرد پیشنهادی آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی برای تصدی سمت مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به بانک مرکزی معرفی نشده است، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب پس از تأیید هیأت مدیره آن مؤسسه اعتباری با قید تسریع به بانک مرکزی اعلام شود.

با عنایت به مراتب فوق، ضمن ایفاد یک نسخه از ضوابط اجرایی مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به اشخاص و واحدهای ذی‌ربط در آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید و نسخه‌ای از آن به مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ارسال شود. ۵۷۸۳۷۱۱/.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

حمیدرضا غنی‌آبادی      علیرضا مظفری

۲۳۳۱-۰۴

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 تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان  
واحد مبارزه با پولشویی توسط بانک مرکزی جمهوری  
اسلامی ایران**

بهار ۱۴۰۲

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

### «ضوابط اجرایی تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل

#### مسئولان واحد مبارزه با پولشویی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران»

به استناد ماده (۳۷) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت محترم وزیران و در اجرای تبصره ماده (۱۲) و بندهای (۲) و (۳) ماده (۲۱) «دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰، «ضوابط اجرایی تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

#### فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱- عباراتی که در «دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» تعریف شده‌اند، در این ضوابط نیز در همان معانی به کار گرفته شده‌اند. همچنین در این ضوابط عبارات زیر در معانی مشروح بکار می‌روند:

۱-۱- **دستورالعمل:** دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در

بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰؛

۱-۲- **کمیسیون:** کمیسیون تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی؛

۱-۳- **داوطلب:** شخصی حقیقی است که برای تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی به بانک مرکزی

معرفی می‌شود؛

۱-۴- **تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای:** موافقت کتبی بانک مرکزی با تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی.

ماده ۲- گستره شمول این ضوابط محدود به نحوه اقدام بانک مرکزی برای موافقت با انتصاب داوطلب تصدی سمت

مسئول واحد مبارزه با پولشویی موضوع تبصره ماده (۱۲) دستورالعمل و همچنین نحوه اقدام بانک مرکزی برای عزل

مسئول واحد مبارزه با پولشویی موضوع بندهای (۲) و (۳) ماده (۲۱) دستورالعمل می‌باشد. تأیید صلاحیت نهایی

مسئول واحد مبارزه با پولشویی و همچنین انجام سایر ترتیبات مقرر، در چارچوب مفاد دستورالعمل خواهد بود.

**ماده ۳-** دبیرخانه کمیسیون در اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی مستقر می‌باشد و وظایف و مسئولیت‌های دبیرخانه کمیسیون نیز بر عهده آن اداره است.

### **فصل دوم: ترتیبات رسیدگی**

**ماده ۴-** مدیرعامل مؤسسه اعتباری موظف است پس از تأیید هیأت مدیره، نام و نام خانوادگی داوطلب را به همراه فرم مشخصات، مدارک و مستندات آن‌ها و همچنین سوابق کاری و تخصصی داوطلب در خصوص میزان شناخت و آگاهی وی از مباحث مرتبط با حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی به منظور اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی معرفی نماید.

**تبصره ۱-** مسئولیت احراز صحت و سقم مدارک و مستندات ارایه شده داوطلب و کسب استعلام از مراجع ذیصلاح بر عهده مؤسسه اعتباری است.

**تبصره ۲-** فهرست مدارک و مستندات مورد نیاز و فرم‌های مربوطه اعم از مدارک و مستندات مربوط به احراز شرایط مورد اشاره در مواد (۸) و (۹) دستورالعمل و نحوه ارسال آن‌ها، توسط دبیرخانه کمیسیون تعیین می‌گردد.

**ماده ۵-** دبیرخانه کمیسیون موظف است فرم مشخصات، مدارک و مستندات ارسالی را بررسی نموده و در صورت ناقص بودن مدارک و مستندات مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام نماید. در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت بیست روز کاری نسبت به تکمیل و ارسال مدارک اقدام نکند، منصرف تلقی می‌گردد و نمی‌تواند تا مدت دو ماه نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نماید.

**ماده ۶-** دبیرخانه کمیسیون پس از دریافت کامل مدارک و مستندات، اقدامات ذیل را انجام می‌دهد:

۱-۶- تطبیق مدارک و مستندات ارایه شده با مقررات مذکور در دستورالعمل و این ضوابط؛

۲-۶- حصول اطمینان از احراز شرایط لازم توسط داوطلب وفق مفاد دستورالعمل از طریق دریافت مدارک و مستندات مرتبط از مؤسسه اعتباری به همراه تأییدیه مؤسسه اعتباری مذکور مبنی بر اعتبار و اصالت مدارک و مستندات ارایه شده؛

۳-۶- تمهید مقدمات برگزاری جلسه ارزیابی تخصصی کمیسیون در صورت حصول اطمینان از دارا بودن شرایط لازم توسط داوطلب وفق مفاد دستورالعمل و همچنین ارسال مشخصات، مدارک و مستندات مرتبط با داوطلب برای اعضای کمیسیون، قبل از برگزاری جلسه ارزیابی صلاحیت؛

۴-۶- اقدام به دعوت از داوطلب برای شرکت در جلسه مصاحبه، از طریق ارسال دعوت‌نامه با ذکر تاریخ، ساعت و محل انجام جلسه مصاحبه به نشانی مؤسسه اعتباری قبل از برگزاری جلسه؛

**ماده ۷-** در صورتی که داوطلب امکان حضور در جلسه مصاحبه در تاریخ مقرر را نداشته باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است مراتب را حداقل سه روز کاری قبل از تاریخ برگزاری جلسه با ذکر دلایل و ارایه مستندات مربوط به دبیرخانه کمیسیون اعلام نماید.

**تبصره ۵-** در صورتی که داوطلب، حسب تشخیص کمیسیون بدون عذر موجه در جلسه مصاحبه حاضر نشود، منصرف تلقی می‌گردد و مؤسسه اعتباری مربوط نمی‌تواند تا مدت دو ماه از تاریخ برگزاری جلسه کمیسیون نسبت به معرفی مجدد همان داوطلب اقدام نمایند.

**ماده ۸-** داوطلب تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی موظف به اخذ گواهینامه‌های حرفه‌ای لازم می‌باشد. انجام مصاحبه تخصصی در چارچوب زمانی ابلاغی از سوی بانک مرکزی، منوط به ارائه گواهینامه‌های حرفه‌ای مربوطه می‌باشد.

## **فصل سوم: ترکیب و سازوکار کمیسیون**

### **الف - نحوه ارزیابی کمیسیون:**

**ماده ۹-** کمیسیون به منظور احراز صلاحیت تخصصی داوطلب، توانایی‌های تخصصی وی را با استفاده از مدارک واصله و یا بنا به تشخیص از طریق دعوت به مصاحبه، از حیث موارد ذیل ارزیابی می‌نماید:

۹-۱- سابقه کاری و عملکرد گذشته داوطلب از حیث موارد مرتبط با نیازهای حرفه‌ای و تخصصی؛

۹-۲- میزان شناخت و آگاهی داوطلب از مباحث مرتبط با حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

**ماده ۱۰-** اعضای کمیسیون پس از ارزیابی صلاحیت تخصصی داوطلب نسبت به اعلام نظر خود مبنی بر تأیید یا عدم تأیید صلاحیت حرفه‌ای داوطلب اقدام می‌نمایند.

### **ب - ترکیب کمیسیون**

**ماده ۱۱-** به منظور تأیید صلاحیت تخصصی داوطلب و عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی، کمیسیونی با عنوان «**کمیسیون تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی**» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.

**ماده ۱۲-** ترکیب اعضای کمیسیون به شرح زیر می‌باشد.

۱-۲-۱- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی؛

۱-۲-۲- نماینده مدیرکل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی؛

۱-۲-۳- نماینده مدیرکل نظام‌های پرداخت؛

۱-۲-۴- مدیر اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی؛

۱-۲-۵- مدیر اداره بررسی‌های حقوقی بانک مرکزی و یا معاون وی؛

**تبصره ۵** - ریاست کمیسیون با مدیر کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی می‌باشد.

**ماده ۱۳** - احکام مربوط به انتصاب هر یک از اعضای کمیسیون توسط معاون نظارت بانک مرکزی صادر می‌گردد.

**ماده ۱۴** - یکی از معاونین اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی به انتخاب رییس کمیسیون به عنوان دبیر کمیسیون تعیین می‌گردد.

**ماده ۱۵** - جلسات کمیسیون با حضور رئیس کمیسیون و حداقل سه عضو دیگر کمیسیون رسمیت می‌یابد.

**ماده ۱۶** - تصمیمات کمیسیون با رأی اکثریت اعضای حاضر در جلسه و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی نافذ می‌باشد.

**تبصره ۵** - در صورتی که تعداد اعضای حاضر در جلسه ارزیابی داوطلب در کمیسیون (۴) نفر باشد و آرای مأخوذه از تساوی برخوردار باشد، رأی رییس کمیسیون به عنوان رأی تعیین‌کننده نتیجه ارزیابی محسوب می‌گردد.

### **ج- تزییات پس از ارزیابی**

**ماده ۱۷** - صورت جلسه ارزیابی داوطلب شامل تاریخ تشکیل، مدت زمان برگزاری، نام حاضرین مشتمل بر اعضای کمیسیون، دبیر و داوطلب و نتیجه ارزیابی‌ها، توسط دبیر کمیسیون تنظیم شده و به امضای اعضای کمیسیون رسیده و پس از تأیید معاون نظارت بانک مرکزی، نسخه‌ای از آن به همراه سایر مدارک، توسط دبیرخانه کمیسیون بایگانی می‌شود.

**ماده ۱۸** - دبیرخانه کمیسیون پس از ارزیابی صلاحیت‌های تخصصی داوطلب، به شرح ذیل اقدام می‌کند:

۱-۱۸-۱ - در صورت عدم تأیید صلاحیت: مراتب عدم تأیید صلاحیت داوطلب و لزوم معرفی فرد جدید را

مطابق ماده (۱۰) دستورالعمل به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید؛

۱-۱۸-۲ - در صورت تأیید صلاحیت: مراتب تأیید صلاحیت داوطلب را به مرکز اعلام و رونوشتی از آن را برای

اطلاع به مؤسسه اعتباری ارسال می‌نماید.

**تبصره ۵** - تأیید نهایی صلاحیت تخصصی داوطلب پس از طی تشریفات مذکور در دستورالعمل و مطابق نظر مرکز خواهد بود.

**تبصره ۲** - چنانچه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب تأیید نشود، بررسی صلاحیت مجدد وی به منظور تصدی

سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری، برای بار اول پس از (۳) ماه، برای بار دوم پس از

(۶) ماه و برای دفعات بعد پس از (۱) سال از تاریخ اعلام عدم تأیید صلاحیت وی امکان‌پذیر خواهد بود.<sup>۱</sup>

<sup>۱</sup> مصوب دومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی.

## فصل چهارم: نظارت

**ماده ۱۹-** حصول اطمینان از کارایی و اثربخشی عملکرد مسئول واحد مبارزه با پولشویی بر عهده اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی می‌باشد. مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مورد نیاز برای ارزیابی اثربخشی و کارایی عملکرد مسئول واحد مبارزه با پولشویی را مطابق با چارچوبی که اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی تعیین می‌کند برای آن اداره ارسال نماید.

**ماده ۲۰-** اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، شیوه‌نامه اجرایی ارزیابی عملکرد مسئول واحد مبارزه با پولشویی متضمن شاخص‌های کمی و کیفی ارزیابی موصوف را تهیه و برای تصویب به کمیسیون ارائه می‌نماید.

**ماده ۲۱-** اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی بر اساس شیوه‌نامه موضوع ماده (۱۹) به صورت موردی و ادواری اقدام به ارزیابی عملکرد مسئول واحد مبارزه با پولشویی می‌نماید.

**ماده ۲۲-** چنانچه عملکرد مسئول واحد مبارزه با پولشویی در مقاطع شش ماهه، قابل قبول ارزیابی نگردد، اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی، گزارش موضوع ماده (۲۴) دستورالعمل را در رابطه با فرد مزبور به مرکز اعلام می‌نماید.

## فصل پنجم: ترتیبات عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی

**ماده ۲۳-** دبیرخانه کمیسیون در صورت وصول گزارش در خصوص هر یک از موارد زیر و یا احراز این موارد، موضوع عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی را در دستور کار کمیسیون قرار می‌دهد:

۱- ۲۳-۱- تحقق تخلف مشهود و یا قصور از سوی مسئول واحد مبارزه با پولشویی در انجام وظایف محوله به

تشخیص اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی؛

۲- ۲۳-۲- ارائه اطلاعات نادرست و یا گمراه‌کننده در زمان معرفی و بررسی صلاحیت حرفه‌ای؛

۳- ۲۳-۳- گزارش اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی مبنی بر عملکرد غیرقابل قبول

مسئول واحد مبارزه با پولشویی موضوع ماده (۲۰) این ضوابط؛

۴- ۲۳-۴- اعلام مراجع ذیصلاح مبنی بر ضرورت بررسی مجدد صلاحیت حرفه‌ای مسئول واحد مبارزه با پولشویی.

**تبصره ۱-** در صورت موافقت کمیسیون با عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی، دبیرخانه کمیسیون مراتب را پس

از اخذ تأیید معاون نظارت بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری ابلاغ و رونوشتی از آن را نیز جهت اطلاع به مرکز ارسال

می‌نماید.

**تبصره ۲-** در صورت عزل داوطلب، معرفی مجدد وی برای تصدی سمت مسئول واحد مبارزه با پولشویی به مدت (۵) سال ممنوع می‌باشد.

**ماده ۲۴-** مؤسسه اعتباری موظف است بلافاصله پس از دریافت ابلاغیه بانک مرکزی مبنی بر عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی، ضمن صدور حکم عزل شخص مورد نظر، اقدامات لازم را به منظور معرفی داوطلب جدید در چارچوب مفاد دستورالعمل و این ضوابط انجام دهد.

**ماده ۲۵-** در صورت استنکاف مؤسسه اعتباری از اجرای دستورات بانک مرکزی مبنی بر عزل مسئول واحد مبارزه با پولشویی، پرونده مؤسسه اعتباری متخلف برای اعمال مجازات‌های انتظامی و نظارتی مقتضی به معاون نظارت بانک مرکزی ارجاع می‌شود.

**«ضوابط اجرایی تأیید صلاحیت حرفه‌ای و عزل مسئولان واحد مبارزه با پولشویی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی**

**ایران»** در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۳۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در (۲۵) ماده و (۸) تبصره به تصویب رسیده بود. مجدداً در دومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با الحاق یک تبصره به ماده (۱۸) در (۲۵) ماده و (۹) تبصره اصلاح شد و به تصویب رسید.