



موضوع -4- بخشنامه شماره 03/31868 مورخ 1403/02/13; ابلاغ «ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری»

۰۳۳۱۸۶۸

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود
با سلام

احتراما همانگونه که مستحضرن در سالهای اخیر وظایف و مسئولیتهای متعددی به واحدهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم موسسات اعتباری محول شده است که اجرای مؤثر آنها مستلزم تامین امکانات کافی برای واحدهای مذکور میباشد بر همین اساس تجهیز و تقویت واحدهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مؤسسات اعتباری در مقررات مبارزه با پولشویی از جمله این نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات محترم وزیران نیز مورد توجه قرار گرفته است. در همین رابطه در تبصره (۱) ماده (۳۷) آیین نامه یاد شده مقرر شده اشخاص مشمول مکلفند متناسب با گستردگی تشکیلات خود ترتیبات لازم از جمله امکانات، اختیارات منابع انسانی و بودجه را به گونه ای فراهم کنند که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم حاصل شود علاوه بر آن احکام مشابهی در دستورالعمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۱۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ در نظر گرفته شده تا امکانات لازم متناسب با مسئولیت ها و وظایف واحدهای مذکور فراهم گردد به موجب ماده (۶) دستور العمل اخیر الذکر مؤسسه اعتباری مکلف است ساختار پیشنهادی واحد مبارزه با پولشویی را پس از تصویب در مرجع تصمیم گیری به بانک مرکزی اعلام نماید. بانک مرکزی نسبت به بررسی و انطباق آن با ضوابط و تناسب با گستردگی و نوع فعالیت مؤسسه اعتباری اقدام و پس از اخذ موافقت و تایید مرکز مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

با عنایت به مراتب مذکور این بانک به منظور ایجاد وحدت رویه در ارزیابی ساختار سازمانی واحدهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مؤسسات اعتباری مقرراتی را با عنوان ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری تدوین نمود که در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی به شرح پیوست مورد تأیید قرار گرفت.

ضوابط اجرایی مذکور متضمن احکامی است که اهم آنها به قرار زیر است:

موسسات اعتباری باید ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی را متناسب با برخی از شاخص های عملیاتی و عملکردی به شرحی که در ماده (۲) ضوابط اجرایی یاد شده آمده است تهیه و پس از تصویب هیات مدیره برای تأیید به اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی ارسال نمایند.

تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir
جهت تولید با شماره مردم

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری باید مشتمل بر بخشها و سمت هایی باشد که امکان انجام ماموریتهایی نظیر بازرسی و نظارت بر عملکرد مؤسسه اعتباری در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تحلیل و استخراج معاملات مشکوک پایش تراکنشها و فرایندهای مالی ارزیابی ریسکهای مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سایر ماموریتهای مذکور در ماده (۳) ضوابط اجرایی پیوست را برای واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مؤسسه اعتباری فراهم کند.

مؤسسه اعتباری باید نظام جبران خدمات کارکنان را به نحوی تدوین و اجرا نماید که مسئول واحد مبارزه با پولشویی هم تر از یک سطح پایین تر از اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری در نظر گرفته شود. به نحوی که مسئول واحد مبارزه با پولشویی هم تراز با سایر مسئولانی باشد که در ساختار سازمانی مؤسسه اعتباری یک سطح پایین تر از هیات عامل استقرار یافته اند.

با عنایت به مراتب پیش گفت مقتضی است دستور فرمایند ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی پس از تطبیق با ضوابط اجرایی موضوع این بخشنامه برای اقدامات بعدی به اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی ارسال گردد. همچنین خواهشمند است مراتب با لحاظ مفاد

بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن مؤسسه اعتباری ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۴۰۱۰۶۳
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
حمیدرضا غنی آبادی
۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری
بهار ۱۴۰۳
باسمه تعالی

یا صلوات بر محمد و آل محمد

ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری «
در اجرای ماده (۶) دستور العمل نحوه تشکیل و ساماندهی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک ها و
مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی طی بخشنامه شماره ۱۳۹۶/۵/۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰، « ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار
سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری به شرح ذیل تدوین می گردد

ماده ۱ در این شیوه نامه اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار می روند

۱-۱- آیین نامه آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات وزیران
۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت
نظارت بانک مرکزی فعالیت می کند.

۱-۳- واحد مبارزه با پولشویی واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به عنوان متولی امر مبارزه با پولشویی و
تأمین مالی تروریسم در ساختار داخلی مؤسسه اعتباری عهده دار تکالیف مقرر در ماده (۳۸) آیین نامه می باشد.

۱-۴- کارکنان مستخدمین موسسات اعتباری که بر اساس ضوابط و مقررات مربوط به موجب حکم و یا قرارداد مقام
صلاحیت دار در مؤسسه اعتباری اشتغال دارند.

ماده - مؤسسه اعتباری مکلف است ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی را متناسب با شاخص های زیر تهیه و
پس از تصویب هیات مدیره برای تایید به بانک مرکزی ارسال نماید.

۲-۱- تعداد مشتریان مؤسسه اعتباری دارای حساب سپرده بانکی فعال؛

۲-۲- میزان گستردگی واحدهای عملیاتی مؤسسه اعتباری اعم از تعداد و درجه شعب مؤسسه اعتباری در داخل و خارج از
کشور تعداد واحدهای سرپرستی منطقه ای مؤسسه اعتباری تعداد شعب خارجی، تعداد واحدهای برون مرزی و مستقل
خارج از کشور

۲-۳- تعداد واحدهای عملیاتی مستقر در مناطق پرخطر موضوع ماده (۱۱) آیین نامه

۲-۴- حجم روابط کارگزاری بانکی مؤسسه اعتباری

۲-۵- نوع فعالیت مؤسسه اعتباری اعم از مؤسسه اعتباری تجاری مؤسسه اعتباری تخصصی یا مؤسسه اعتباری قرض
الحسنه

۲-۶- میزان فعالیت ارزی مؤسسه اعتباری اعم از مؤسسه اعتباری فاقد مجوز عملیات ارزی مؤسسه اعتباری دارای مجوز
مرحله اول عملیات ارزی مؤسسه اعتباری دارای مجوز مرحله دوم عملیات ارزی مؤسسه اعتباری دارای مجوز مرحله سوم
عملیات ارزی

۲- نوع مالکیت مؤسسه اعتباری اعم از مؤسسه اعتباری دولتی؛ مؤسسه اعتباری مشمول اصل (۴۴) قانون اساسی مؤسسه
اعتباری خصوصی؛

۲-۸- میزان اجرایی شدن نظارت سامانه ای (سیستمی) منطبق با موضوع ماده (۱۳) ماده (۴۹) و ماده (۸۱) آیین نامه و نیز
سایر مقررات مربوط

ماده ۳- ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی باید مشتمل بر بخشها یا سمتهایی باشد که انجام مأموریتهای
مذکور در ذیل را برای واحد مذکور امکان پذیر نماید

۳-۱- بازرسی و نظارت بر عملکرد مؤسسه اعتباری در اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و
تأمین مالی تروریسم

۳-۲- تحلیل و استخراج معاملات مشکوک

۳-۳- پایش تراکنش ها و فرآیندهای مالی سیستمی غیر سیستمی)

۳-۴- تدوین پیش نویس سیاست ها رویه ها فرآیندها و بخشنامه های داخلی در رابطه با موضوعات مبارزه با پولشویی و
تأمین مالی تروریسم

۳-۵- ردیابی وجوه و پاسخگویی به استعلامات مراجع ذی ربط در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

۳-۶- ارزیابی ریسک های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

۳-۷- راهبری اصول فناوری اطلاعات در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

۳-۸- آموزش و توسعه دانش کارکنان در رابطه با موضوعات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

ماده ۴ اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی مسئول بررسی و اعلام نظر در خصوص ساختار
سازمانی واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری است. در صورت تایید ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه

اعتباری مراتب برای اخذ تأییدیه مرکز اطلاعات مالی به آن مرکز ارسال می گردد. در صورت عدم تأیید ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری مراتب با ذکر توضیحات کافی جهت اعمال اصلاحات به مؤسسه اعتباری عودت میشود.

تبصره - هر گونه اعلام نظر اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی در خصوص ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در صورت تأیید مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی نافذ خواهد بود.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است نظام جبران خدمات کارکنان را به نحوی تدوین و اجرا نماید که مسئول واحد مبارزه با پولشویی هم تر از یک سطح پایین تر از اعضای هیات عامل مؤسسه اعتباری حسب مورد مدیریت امور مدیریت کل و ... در نظر گرفته شود به نحوی که مسئول واحد مبارزه با پولشویی هم تراز با سایر مسئولانی باشد که در ساختار سازمانی مؤسسه اعتباری یک سطح پایین تر از هیات عامل استقرار یافته اند.

تبصره - حکم موضوع این ماده باید متناسباً در مورد سایر مناصب و سمتهای سازمانی واحد مبارزه با پولشویی به مورد اجرا گذاشته شود.

ماده ۶ تخطی از مفاد این شیوه نامه موجب اعمال ضمانت اجراهای مذکور در قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری در (۶) ماده و (۲) تبصره در پنجاه و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراست.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب