

باسمه تعالی



رئیس هیئت مدیره

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۲/۲۵

شماره: ۰۳۲/۵۰۰/۱۴

پیوست: دارد

ساعت: ۰۷:۲۰

## جهش تولید با مشارکت مردم

جناب آقای محمدحسین دهقان منشادی

مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی - «در خصوص تجهیز و تقویت واحدهای مبارزه با پولشویی و  
تأمین مالی تروریسم»

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند؛

نامه شماره ۰۳/۳۱۸۶۸ تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۳ آن بانک با موضوع «در خصوص تجهیز و تقویت واحدهای  
مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم» در جلسه هیئت مدیره این بانک مطرح و طی نامه شماره  
۰۳۳/۹۴۸/۹۶ تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۸ از طریق سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به واحدهای ذیربط ابلاغ گردید.

وهب متقی نیا

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری؛ برای استحضار



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

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

**«ضوابط اجرایی نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری»**

در اجرای ماده (۶) «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 نحوه تعیین ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در موسسات اعتباری**» به شرح ذیل تدوین می‌گردد:

**ماده ۱-** در این شیوه‌نامه اصطلاحات زیر در معانی مشروح به کار می‌روند:

**۱-۱- آیین‌نامه:** آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیات وزیران.

**۲-۱- مؤسسه اعتباری:** بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می‌کند.

**۳-۱- 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) آیین‌نامه می‌باشد.

**۴-۱- کارکنان:** مستخدمین موسسات اعتباری که براساس ضوابط و مقررات مربوط، به موجب حکم و یا قرارداد مقام صلاحیت‌دار، در مؤسسه اعتباری اشتغال دارند.

**ماده ۲-** مؤسسه اعتباری مکلف است ساختار سازمانی تفصیلی واحد مبارزه با پولشویی را متناسب با شاخص‌های زیر، تهیه و پس از تصویب هیات مدیره برای تایید به بانک مرکزی ارسال نماید.

**۱-۲- 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 منطقه‌ای مؤسسه اعتباری، تعداد شعب خارجی، تعداد واحدهای برون مرزی و مستقل خارج از کشور؛**

**۳-۲- تعداد واحدهای عملیاتی مستقر در مناطق پرخطر موضوع ماده (۱۱) آیین‌نامه؛**

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؛

۲-۷- 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 سامانه‌ای (سیستمی): منطبق با موضوع ماده (۱۳)، ماده (۴۹) و ماده (۸۱) آیین‌نامه 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 امکان‌پذیر نماید:

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

۳-۲- تحلیل و استخراج معاملات مشکوک؛

۳-۳- پایش تراکنش‌ها و فرآیندهای مالی (سیستمی / غیر سیستمی)

۳-۴- تدوین پیش‌نویس سیاست‌ها، رویه‌ها، فرآیندها و بخشنامه‌های داخلی در رابطه با موضوعات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم؛

۳-۵- ردیابی وجوه و پاسخگویی به استعلامات مراجع ذی‌ربط در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم؛

۳-۶- ارزیابی ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم؛

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

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

**ماده ۴-** اداره مبارزه با پولشویی و تامین 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 می‌گردد. در صورت عدم تایید ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری، مراتب با ذکر توضیحات کافی جهت اعمال اصلاحات به مؤسسه اعتباری عودت می‌شود.

**تبصره ۵-** هرگونه اعلام نظر اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی در خصوص ساختار سازمانی واحد مبارزه با پولشویی در صورت تایید 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 هم‌تراز یک سطح پایین‌تر از اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری (حسب مورد مدیریت امور، مدیریت کل و ...) در نظر گرفته شود. به نحوی که مسئول واحد مبارزه با پولشویی هم‌تراز با سایر مسئولانی باشد که در ساختار سازمانی مؤسسه اعتباری یک سطح پایین‌تر از هیأت عامل استقرار یافته‌اند.

**تبصره ۵-** 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 شیوه‌نامه موجب اعمال ضمانت اجرای 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 مؤسسات 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 لازم‌الاجراست.