



سیاست‌نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

بانک پارسیان

سال ۱۳۹۲

# سیاست‌نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک پارسیان – سال ۱۳۹۵

## ۱- مقدمه

به منظور پیشگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم، بانک پارسیان به عنوان بانکی فعال در جامعه بانکی بین‌المللی همواره گام‌های مؤثری در راستای اطمینان از سلامت عملیات بانکداری در مسیر توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی برداشته است.

با توجه به جرم‌انگاری پولشویی در کشور جمهوری اسلامی ایران طبق قانون مبارزه با پولشویی (مصوب دوم بهمن ماه ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی) و تأمین مالی تروریسم طبق قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم (مصوب سیزدهم بهمن ماه ۱۳۹۴ مجلس شورای اسلامی)، بانک پارسیان همگام با سایر بانک‌های کشور در صدد مقابله با این پدیده شوم برآمده است. این سیاست‌نامه با الهام از قوانین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مجموعه مقررات ابلاغی بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران و همچنین آخرین توصیه‌های گروه کاری اقدام مالی (FATF)، استانداردهای کمیته نظارت بر بانکداری بین‌المللی (بال) و گروه ولفسبرگ به منظور جلوگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم به وسیله حساب‌ها و خدمات بانکی قابل ارائه موجود در بانک پارسیان تهیه و تدوین گشته است.

## ۲- هدف

تعیین استراتژی‌ها، معیارها، کنترل‌های داخلی و دستورالعمل‌ها مطابق با قوانین و مقررات کشور و نیز استانداردهای بین‌المللی در راستای پیشگیری از شستشوی عواید حاصل از اعمال مجرمانه و تأمین مالی تروریسم در بانک پارسیان

## ۳- دامنه سیاست‌ها

اجرای سیاست‌های تعریف شده در این سند در تمامی شعب و واحدهای ستادی بانک الزامی می‌باشد. همچنین سیاست‌نامه حاضر در شعب برون مرزی که قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کشورهای محل استقرار از کفایت لازم برخوردار نباشند، لازم الاجرا می‌باشد.

## ۴- سیاست شناسایی مشتری

در راستای اجرای قوانین و استانداردهای مربوط به پیشگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم، بانک پارسیان پیش‌بینی‌های لازم در خصوص شناخت کامل و کافی مشتریان حقیقی و حقوقی از لحاظ هویتی و توانایی مالی انجام داده است.

بانک پارسیان اقدام به رتبه‌بندی مشتریان بر اساس ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم با رویکرد ریسک محور بر اساس میزان فعالیت مشتری می‌نماید.

## سیاست نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک پارسیان – سال ۱۳۹۵

شناسایی مشتریان در بانک پارسیان به صورت کامل انجام می شود، بر این اساس کارکنان بانک در خصوص شناسایی مشتریان موظف شده اند اقدامات زیر را متناسب با ارائه خدمات بانکی به ایشان انجام دهند:

- اخذ مدارک هویتی از مشتری؛
- استعلام مدارک اخذ شده از مراکز مربوطه (پایگاه شماره ملی اشخاص حقیقی ایرانی، پایگاه شناسه ملی اشخاص حقوقی ایرانی، پایگاه شماره اختصاصی اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی، پایگاه کد پستی شرکت پست ج.ا.ا، پایگاه کد اصناف وزارت صنعت معدن و تجارت، پایگاه روزنامه رسمی کشور)
- نگهداری تصاویر مدارک اخذ شده در سوابق طبق دستورالعمل های مربوطه؛
- شناسایی ماهیت شغلی و اطلاعات درآمدی مشتری؛
- استعلام در خصوص عدم سوء سابقه بانکی مشتری؛
- شناسایی ذینفعان واحد و سهامداران؛

در مورد نحوه برقراری ارتباط با مشتری موارد زیر نیز حائز اهمیت می باشد:

- شناسایی و اخذ مدارک از مشتری به سطح ریسکی که مشتری به واسطه عواملی همچون موقعیت اجتماعی و شغلی، وضعیت مالی، نوع و ماهیت حرفه ای، پیشینه مشتری و موطن اصلی به بانک تحمیل می نماید، بستگی دارد و در صورتیکه مشتری در طبقه پر ریسک قرار گیرد شناسایی وی در سطح پیشرفته تری صورت می گیرد. از مشتریان پر ریسک می توان به اشخاص سیاسی، سازمان-های خیریه محور، مشتریان در مناطق آزاد، صرافی ها، مشاغل غیر مالی نظیر فروشندگان طلا، جواهر و سنگ های قیمتی، فروشندگان مسکن و خودرو، حساب های وکالتی و ... اشاره نمود.
  - ارائه خدمات به مشتریان گذری مستلزم شناسایی و اخذ تأییدیه مدارک از پایگاه های مربوطه می باشد.  
(مشتری گذری مشتری است که ارتباط با وی فاقد ویژگی استمرار بوده و مستلزم تشکیل پرونده نمی باشد).
- سهل انگاری و قصور در انجام وظایف فوق به هنگام ارائه خدمات به مشتری مشمول تنبیهات مرتبط با تخلفات انضباطی بوده و در چهارچوب آیین نامه انضباطی کارکنان بانک پارسیان با متخلف برخورد خواهد شد.

### ۵- روابط کارگزاری

بانک پارسیان به منظور برقراری روابط کارگزاری با بانک های خارجی بر اساس رویکرد ریسک محور، نسبت به جمع آوری اطلاعات کافی راجع به بانک های مذکور اقدام می نماید. موارد زیر از جمله اطلاعاتی است که باید جمع آوری شده و مورد بررسی قرار گیرند.

## سیاست‌نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک پارسیان – سال ۱۳۹۵

- اطلاعات مربوط به مالکیت و مدیریت بانک خارجی (شامل ساختار مالکیت و مدیریت آن، سهامداران، مدیران و ...)
- زمینه‌های اصلی فعالیت؛
- اطلاع از محل استقرار و اطمینان از حضور بانک مربوطه در مکان اعلام شده؛
- دستورالعمل‌ها و رویه‌های داخلی بانک در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (به خصوص رویه‌های شناسایی مشتریان) و عنوان واحد مسئول مبارزه با پولشویی در آن بانک؛
- محصولات و سرویس‌های ارائه شده از سوی بانک مورد نظر به مشتریان خود و مشخص نمودن ترکیب مشتریان؛
- هدف از افتتاح حساب مزبور؛
- هویت هر شخص ثالث دیگری که از خدمات بانک کارگزار استفاده خواهد کرد؛
- وضعیت نظارتی و مقررات بانکی در کشور متبوع بانک خارجی؛
- وضعیت ریسک شهرت و رعایت کامل مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک خارجی؛
- تعیین رویه بانک در خصوص چگونگی شناسایی و پذیرش مشتریان پر ریسک؛
- چگونگی برخورد با اشخاص موجود در لیست‌های تحریم؛
- عدم وجود سوء شهرت حاکی از نقض مقررات در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
- وجود قوانین و مقررات مناسب در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در کشور محل استقرار بانک کارگزار؛
- سیاست‌ها و رویه‌های تدوین شده مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و نحوه بروز رسانی آن؛

### ۶- گزارشات واریز وجوه نقدی بیش از سقف مقرر

طبق دستورالعمل "نحوه گزارش واریز وجوه نقدی بیش از سقف مقرر" بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تمامی شعب بانک پارسیان موظفند هنگام واریز مبالغ بیش از سقف مقرر فرم مربوطه به مشتری ارائه و پس از تکمیل و تأیید آن توسط مشتری اقدام به انجام عملیات مربوطه نمایند. موارد مذکور می‌بایست در سیستم نرم افزاری بانک ثبت گردیده و نسخه فیزیکی فرم مزبور در شعب نگاهداری گردد. اداره مبارزه با پولشویی پس از جمع‌گزارش‌های دریافتی، مراتب را به صورت روزانه به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران گزارش می‌نماید.

### ۷- پایش عملیات مشکوک و گزارش موارد

در بانک پارسیان براساس "دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی"، تمامی معاملات و عملیات بانکی مورد پایش واقع می‌گردند. همچنین تمامی کارکنان موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مراتب را بدون اطلاع مشتری به اداره مبارزه با پولشویی در بانک پارسیان اطلاع دهند. در اداره مبارزه با پولشویی در خصوص موارد فوق بررسی‌های لازم صورت گرفته و پس از تهیه گزارش مبسوط و ارائه آن در کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی در

## سیاست‌نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک پارسیان – سال ۱۳۹۵

خصوص ارائه گزارش به واحد اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی تصمیم نهایی اتخاذ می‌گردد. در صورت عدم ارائه گزارش معاملات و عملیات مشکوک مشتریان، مطابق آیین‌نامه انضباطی کاکنان بانک پارسیان با ایشان برخورد خواهد شد.

فهرست معیارهای شناسایی معاملات مشکوک به طور مستمر پس از دریافت از شورای عالی مبارزه با پولشویی بروز رسانی شده و به اطلاع کلیه شعب رسانده می‌شود.

براساس الزامات تعیین شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک پارسیان نسبت به تهیه نرم افزار مبارزه با پولشویی اقدام نموده است؛ که این نرم افزار به منظور پایش کلیه تراکنش‌های بانکی بر اساس قواعد خاص مورد بهره برداری قرار می‌گیرد.

از جمله قواعد تعبیه شده در این نرم افزار می‌توان به موارد زیر اشاره نمود :

- تراکنش مالی با مبالغ بالا در مناطق آزاد تجاری صنعتی
- تراکنش مالی با مبالغ بالا در مناطق پرخطر از منظر پولشویی
- تراکنش مالی با مبالغ بالا برای حساب‌های تازه افتتاح شده
- برداشت‌ها و واریزهای با مبالغ بالا و متعدد در بازه زمانی محدود
- انجام مکرر عملیات و معاملات نقدی با مبالغ کمتر از سقف مقرر در بازه زمانی محدود
- شروع به فعالیت مجدد حساب‌های راکد با مبالغ قابل توجه
- حساب‌های فعالی که ناگهان و بدون دلیل متوقف می‌شوند
- نقل و انتقال وجوه با مبالغ بالا بین مناطق آزاد تجاری-صنعتی و سرزمین اصلی
- تراکنش‌های مرتبط با اسامی اعلام شده در فهرست اشخاص مظنون
- فعالیت‌های بانکی بر خلاف سطح تعیین شده برای مشتری

لازم به ذکر است قواعد به طور مستمر بروز رسانی شده و موارد جدید به آن اضافه می‌گردد. ضمناً این نرم افزار قابلیت ایجاد پارامترهایی متغیر توسط کاربر را نیز دارا می‌باشد.

### ۸- تراکنش‌های غیر حضوری و الکترونیکی

طبق دستورالعمل "رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیک"، تمامی شعب بانک پارسیان مکلفند در خصوص مشتریان متقاضی استفاده از تراکنش‌های غیرحضوری و الکترونیکی نسبت به رعایت اصول و قواعد مبارزه با پولشویی اقدامات لازم را انجام دهند.

### ۹- آموزش

از آنجائیکه یکی از پارامترهای بسیار تأثیرگذار در پیشگیری و شناسایی موارد پولشویی و تأمین مالی تروریسم برخورداری از پرسنل آگاه و آموزش دیده در این خصوص می‌باشد، بانک پارسیان اهمیت ویژه‌ای برای کمیت و کیفیت دوره‌های آموزشی قائل بوده و دوره‌های آموزشی ذیل را به صورت مستمر برای کارکنان خود برگزار می‌نماید:

- مفاهیم اولیه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
  - نحوه شناسایی مشتریان
  - شناسایی، تشخیص، تحلیل و نحوه گزارش‌دهی معاملات مشکوک
- کلیه دوره‌ها می‌بایست در بازه‌های زمانی معین تکرار گردیده و تمامی سوابق آموزشی کارکنان ثبت و نگهداری می‌گردد.

### ۱۰- نگهداری اسناد

بانک پارسیان کلیه اسناد بانکی را بر اساس دستورالعمل تعیین شده در "آئین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی اسناد و دفاتر بانکها" ابلاغی توسط بانک مرکزی، طبق زمان بندی خاص نگهداری می‌نماید. در صورت تخلف از موارد فوق مطابق آیین نامه انضباطی کارکنان بانک پارسیان با ایشان برخورد خواهد شد.

### ۱۱- منع، توقیف و قطع تکثیر سلاحهای کشتار جمعی و تأمین مالی آن

با توجه به تصویب معاهده‌ی منع گسترش سلاح‌های هسته‌ای و سایر کنوانسیون‌های مرتبط توسط کشور جمهوری اسلامی ایران و مشارکت بین المللی فعال در مقابله با اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی، بانک پارسیان نیز خود را متعهد نموده ابزارهای لازم را به منظور جلوگیری، سرکوب و توقف گسترش سلاح‌های کشتار جمعی و تأمین مالی آن فراهم نماید.

### ۱۲- تأیید و بروز رسانی سیاست‌ها

این سیاست‌نامه ضمن بررسی و تأیید در کمیته مبارزه با پولشویی و تطبیق به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده است. در بانک پارسیان سیاست‌های مربوطه در هر زمان که نیاز باشد بروز رسانی می‌گردد لیکن هیچ‌گاه بروز رسانی این سیاست‌ها نباید از دو سال تجاوز نماید.