

سند سیاستی "مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم" بانک قرض الحسنه رسالت

مقدمه

امروزه اهمیت مبارزه با جرم های پولشویی و تامین مالی تروریسم با توجه به تبعات مخرب آن بر اقتصاد کشورها و به تبع اثرات منفی بر اجتماع بر کسی پوشیده نیست و از این رو، کشورها و مجامع بین المللی عزم خود را جزم کرده اند تا با آثار و تبعات مخرب این پدیده با توجه به ماهیت فراملی و سازمان یافته ای که در جهان دارد، مقابله نمایند

جمهوری اسلامی ایران نیز از جمله کشورهایی است که با تصویب قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن، درصدد مقابله با این پدیده مذموم برآمده و همگام با دیگر کشورها، این پدیده را جرم انگاری نموده، قانون و مقررات مربوطه را تهیه و به تصویب مراجع ذی ربط رسانده است.

در همین راستا به منظور پیشگیری و مقابله با جرم پولشویی و همچنین جلوگیری از تامین مالی تروریسم بانک قرض الحسنه رسالت نیز مجموعه قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران (IRIFIU) را پیاده سازی نموده و با مد نظر قرار دادن آخرین توصیه های گروه کاری اقدام مالی (FATF) در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و کمیته بال که شامل سیاست های شناسایی دقیق مشتریان حقیقی، حقوقی، خارجی، سیاسی، شناسایی و ارسال گزارشات معاملات مشکوک (STR)، تراکنش های بانکداری الکترونیک، رصد و کنترل کلیه تراکنش های بانک، اشخاص زیر ۱۸ سال، حساب های دارای وکالتنامه، آموزش های همه جانبه، بروز رسانی زیر ساختهای نرم افزاری و سخت افزاری، بروز رسانی دستورالعمل ها و سیاست ها و شناسایی ریسک ها و... در این زمینه حساب ها و مشتریان خود را رصد، کنترل و نظارت می نماید.

تطبيق قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

با تصویب و ابلاغ قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به شبکه بانکی کشور، تمام موسسات مالی و اعتباری ملزم به اجرای قانون، آیین نامه و دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی می باشند

در همین راستا بانک قرض الحسنه رسالت بعنوان نخستین بانک قرض الحسنه خصوصی کشور جهت تحقق بخشیدن به این قوانین و اجرای دستورالعمل های مربوطه به شرح ذیل رویکرد نوین بر مبنای بانکداری دیجیتال را اتخاذ نموده است:

- ۱- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری در ۳۷ ماده و ۱۸ تبصره
- ۲- دستورالعمل نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر در ۱۱ ماده و ۲ تبصره
- ۳- دستورالعمل شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی در ۱۵ ماده و ۴ تبصره

- ۴- دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در ۱۰ ماده و ۴ تبصره
- ۵- دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت الکترونیک در ۲۱ ماده و ۳ تبصره
- ۶- دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانکهای پوستره ای در ۶ ماده و ۴ تبصره
- ۷- دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در موسسات اعتباری در ۸ ماده و ۱ تبصره
- ۸- دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مشتریان موسسات اعتباری به نشانی پستی آن‌ها در ۱۲ ماده و ۶ تبصره
- ۹- دستورالعمل مجموعه اقدامات و تدابیر الزم برای حصول اطمینان از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در واحدهای برون مرزی در ۴۴ ماده و ۱ تبصره
- ۱۰- دستورالعمل مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها مصوب شورای پول و اعتبار به تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۴ در ۱۲ ماده و ۱۱ تبصره
- ۱۱- دستورالعمل نحوه اعمال دقت و نظارت ویژه هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی در موسسات اعتباری در ۱۲ ماده و ۶ تبصره
- ۱۲- دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی موسسات اعتباری در ۲۲ ماده و ۱۴ تبصره
- ۱۳- دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافی‌ها در ۲۰ ماده و ۱۴ تبصره
- ۱۴- دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی در ۱۷ ماده و ۳ تبصره
- با اجرای این سند سیاستی، بانک قرض الحسنه رسالت در راستای انجام وظایف ملی خود در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اقدام می‌نماید.

اهداف و سیاست‌ها

بانک قرض الحسنه رسالت با اجرای این سند سیاستی، ضمن تعیین استراتژی‌ها، معیارها، کنترل‌های داخلی و دستورالعمل‌های مطابق با قوانین و مقررات کشور، نسبت به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در تمامی واحدهای بانک و تمامی درگاه‌های موجود اقدام می‌نماید و اجرای این سند سیاستی برای تمامی اشخاص مرتبط با این بانک الزامی می‌باشد.

بخشی از وظایف بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

- ۱- شناسایی و احراز هویت ارباب رجوع شامل مشتری، عضو، وکیل و ... با استفاده از اسناد معتبر بر اساس آخرین رویه‌های شناسایی مشتری (ساده، معمول، مضاعف) و استعلام از پایگاه‌های اطلاعاتی تخصصی کشور نظیر سازمان ثبت احوال و سازمان ثبت اسناد و املاک کشور
- ۲- اخذ تعهد از مشتریان متقاضی خدمات پایه در خصوص رعایت مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
- ۳- نظارت مستمر بر حساب‌های در معرض ریسک بالاتر از منظر مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

۴- عدم افتتاح حساب برای اشخاصی که افتتاح حساب برای آنها مجاز نمی باشد

۵- عدم برقراری هرگونه رابطه کارگزاری با بانک های پوسته ای

۶- کنترل و پایش مستمر حساب های اشخاص مظنون و سایر حساب ها

۷- گزارش دهی تراکنش های نقدی بیش از سقف مقرر(CTR)، گزارشات معاملات مشکوک (STR) و سایر گزارشات الزامی به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (FIU)

۸- برگزاری دوره های آموزشی عمومی و تخصصی مبارزه با پولشویی برای کلیه کارکنان بانک و آموزش های تخصصی برای کارکنان مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به همراه ثبت و نگهداری سوابق آموزشی آنان و همچنین آموزش مشتریان در قالب بروشور، پوستر و سایت بانک (در زمینه اطلاع رسانی مشتریان، جدیدترین مطالب آموزشی و قوانین و دستورالعمل ها همواره از طریق وبسایت بانک در دسترس عموم می باشد. ضمن اینکه اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با تهیه بروشورهای آموزشی، همواره نسبت به آگاه سازی مشتریان اقدام می نماید.)

۹- جلوگیری از انجام هرگونه تراکنش مالی الکترونیکی غیرقابل ردیابی یا بی نام

۱۰- انجام رصد و کنترل های نظارتی جهت کشف تراکنش های مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم

۱۱- کنترل و مراقبت از افراد و موسساتی که نام آنها در فهرست جرایم تروریستی یا مرتبط با پولشویی قرار دارد

۱۲- تهیه نرم افزارهای مورد نیاز جهت شناسایی عملیات های مشکوک و ردیابی مالی

۱۳- ارائه هرگونه خدمات بانکی شامل صدور کارت، اینترنت بانک و ... پس از شناسایی کامل ارباب رجوع و ثبت مشخصات آن در سیستم بانکی

۱۴- نگهداری اسناد و سوابق طبق " آیین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی اسناد و دفاتر بانکها " ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا (شایان ذکر است، کلیه تبعات ناشی از عدم نگهداری سوابق و اسناد وفق دستورالعمل فوق الذکر بر عهده کاربران متخلف خواهد بود.)

۱۵ شناسایی متقاضیان استفاده از تراکنش های غیر حضوری و الکترونیکی، بر اساس دستورالعمل "رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام های پرداخت و بانکداری الکترونیک" ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

سیاست پذیرش مشتری

بانک قرض الحسنه رسالت به عنوان نخستین بانک دیجیتال کشور و پیشرو در ارائه خدمات بانکی غیرحضوری و الکترونیکی به مشتریان خود و با توجه به ضرورت و الزام احراز هویت و شناسایی مشتریان، این بانک بر اساس دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به احراز هویت و شناسایی ساده، معمول و مضاعف مشتریان خود و نیز رتبه بندی آن ها بر اساس شاخص ها و میزان ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم می نماید و همواره تاکید بر آن است که ارائه خدمات به مشتریان پس از انجام احراز هویت و شناسایی کامل صورت پذیرد.

لازم بذکر است ، کلیه تبعات ناشی از عدم انجام شناسایی کامل مشتریان بر عهده کاربران متخلف خواهد بود.

نظارت بر اجرا

بر اساس مدل بانکداری اجتماعی و ارائه خدمات غیرحضوری و دیجیتال به مشتریان، ضرورت دارد بازرسان و کارشناسان اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک، رصد و نظارت خود را به صورت سیستمی و با استفاده از سامانه ها و نرم افزارهای به روز انجام داده و همچنین به صورت ادواری و موردی نسبت به کنترل و نظارت بر رعایت قوانین و دستورالعمل های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کلیه واحدهای بانک وفق چک لیست ها و گزارش های دریافتی اقدام نموده و در صورت مشاهده تخلف (برخورد با متخلفین و ارسال به کمیته انضباطی) موارد را بررسی و پس از آموزش های لازم جهت بهبود عملکرد و کاهش ریسک های موجود، موارد را برطرف نموده و از ورود جریان ها و پول های کثیف به درون سیستم بانک جلوگیری نمایند.

بروزرسانی سیاست ها

باتوجه به ضرورت اصلاح و کارآمد نمودن ساختار سیاست گذاری در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و نیز بروز رسانی قوانین و دستورالعمل های مرتبط از سوی نهادها و سازمان های ذی ربط از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا، مرکز اطلاعات مالی (FIU) و ... در صورت لزوم سیاست های فوق الذکر اصلاح و بروزرسانی شده و مجدداً به تصویب هیات مدیره محترم بانک رسانده می شود.