



دسرخانه کمته مبارزه با پولشوی

چک لیست ارزیابی مقررات مبارزه با پولشوی و تأمین مالی

تروریسم در بازار سرمایه

فروردین ماه ۹۸

هدف طرح

هدف طرح حاضر بررسی و ارزیابی عملکرد اشخاص تحت نظارت^۱ بر اساس اهداف و شرح وظایف تعریف شده برای این اشخاص در مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بازار سرمایه می باشد. پرسشنامه اخیر برگرفته از الزامات قانونی مندرج در مفاد قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه اجرایی قانون تأمین مالی تروریسم و دستورالعمل های ۶ گانه مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه (م صوب مورخ ۱۳۹۰/۷/۱۹ شورای عالی مبارزه با پولشویی) می باشد. همچنین پرسشنامه مذکور این امکان را برای اشخاص تحت نظارت فراهم می آورد تا میزان پیشرفت شان را در رعایت الزامات مذکور با تمرکز بر رویکرد مبتنی بر ریسک، که متمرکز بر شناسایی، کاهش و مدیریت ریسک های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم است، ارزیابی نمایند.

یادداشت توضیحی

رتبه بندی ارزیابی به شرح زیر تعریف شده است.

کاملاً منطبق (C^۲): الزامات بطور کامل رعایت شده و با کلیه معیارها منطبق می باشد.

عمدتاً مطابق (LC^۳): تعداد معدودی از الزامات رعایت نمی شود و با اکثر معیارها منطبق است.

نسبتاً منطبق (PC^۴): الزامات تا حدودی رعایت می شود و با معیارها نسبتاً منطبق می باشد.

غیر منطبق: (NC^۵): اکثر موارد یا هیچ یک از موارد الزامات رعایت نمی شود و با هیچ یک از معیارها منطبق نیست.

غیر قابل اجرا (N/A^۶): الزامات مورد نظر غیر قابل اجراست. در صورتی که مقرراتی غیر قابل اجراست لطفاً دلایل مربوطه

در ستون توضیحات ذکر شود.

^۱ . بورس ها ، بازارهای خارج از بورس، کانون ها، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه و نهادهای مالی قانون بازار اوراق بهادار که مجوز تاسیس یا فعالیت خود را از شورای عالی بورس یا سازمان دریافت نموده و تحت نظارت سازمان فعالیت می کنند.

^۱ . Fully Compliant

^۳ . Largely Compliant

^۴ . Partially Compliant

^۵ . Non-Compliant

^۶ . Not applicable

* ستون امتیاز در پرسشنامه باید با استفاده از کلمات اختصاری لاتین به شرح موارد فوق تکمیل گردد.

چک لیست قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۷	<p>۱ آیا اشخاص تحت نظارت نسبت به انجام تکالیف ماده ۷ به شرح ذیل اقدام نموده‌اند؟</p> <p>الف — احراز هویت و شناسایی مراجعان، مالکان واقعی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده، وکیل و اصیل.</p> <p>ب — ارائه اطلاعات، گزارش‌ها، اسناد و مدارک لازم به مرکز اطلاعات مالی در چهارچوب قانون و آیین نامه مصوب هیأت وزیران.</p> <p>پ — ارائه گزارش معاملات یا عملیات یا شروع به عملیات بیش از میزان مصوب شورا یا معاملات و عملیات مشکوک بانکی، ثبتی، سرمایه‌گذاری، صرافی، کارگزاری و مانند آنها به مرکز اطلاعات مالی. (اشخاص تحت نظارت می‌بایست گزارشات مشکوک را برای سازمان بورس و اوراق بهادار ارسال نمایند)</p> <p>تبصره — معاملات و عملیات مشکوک شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که براساس اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن برای انسان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد کند؛ نظیر:</p> <p>۱ — معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به نحو فاحش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.</p> <p>۲ — کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.</p> <p>۳ — معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.</p>

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
					<p>۴- معاملات یا عملیات مالی که اقامتگاه قانونی هریک از طرفین در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده است. فهرست این مناطق توسط شورا مشخص می شود.</p> <p>۵- معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرائی. هرچند مراجعان، قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف داده یا بعد از انجام آن بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نمایند.</p> <p>ت - نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، مالک، سوابق حسابها، عملیات و معاملات داخلی و خارجی حداقل به مدت پنج سال پس از پایان رابطه کاری یا انجام معامله موردی است که شیوه آن به موجب آیین نامه اجرائی این قانون تعیین می شود.</p> <p>ث - تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آیین نامه های اجرائی آن.</p>

چک لیست آیین نامه اجرایی قانون تامین مالی تروریسم

موضوع	ماده قانونی	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۱	آیا اشخاص مشمول هنگام ارائه هرگونه خدمات پایه نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع به شرح بندهای (د) و (ه) ماده ۳ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی اقدام نموده و اطلاعات آن را در سیستم های اطلاعاتی خود ثبت نموده است و همچنین به اشخاصی که در فهرست تحریمی قرار دارند خدمات ارائه نشده است؟				ماده ۲
۲	آیا اشخاص مشمول برای ارزیابی ریسک شرایط ارباب رجوع را از جمله پیشینه ارباب رجوع، شغل، منبع درآمد و دارایی، موطن اصلی و کشوری که در آن اقامت دارد، خدماتی که ارباب رجوع استفاده می کنند، فعالیت های تجاری و سایر شاخص های ریسک مرتبط با ارباب رجوع که در تعیین سطح ریسک کلی وی موثر است در نظر گرفته است؟				تبصره ۱ ماده ۲
۳	آیا در مورد ارباب رجوع با ریسک بالاتر بر اساس مصادیق ریسک (براساس دستورالعملی که به تصویب شورا رسیده است)، شناسایی کامل و مضاعف صورت می گیرد و اطلاعات دریافتی در فاصله های کمتری به هنگام شده است؟				تبصره ۲ ماده ۲

۴	آیا اشخاص مشمول هویت و مشخصات ابرازی از سوی ارباب رجوع و نماینده وی (ولی، وصی، قیم و وکیل) و در صورت لزوم ذی‌نفع را از طریق تطبیق با اسناد معتبر و برابر ضوابط ابلاغی شورا شناسایی و احراز نموده‌اند؟	ماده ۳		
۵	آیا اشخاص مشمول احراز هویت ارباب رجوع، نمایندگان آنان، مالک و سایر اشخاصی که به نمایندگی از آنان عمل می‌کنند، با استفاده از اسناد مرجع، اطلاعات و داده‌های مستقل و معتبر و در صورت لزوم از طریق مراجعه به پایگاه‌های اطلاعاتی انجام شده است؟	تبصره ماده ۳		
۶	آیا اشخاص مشمول ارایه خدمات موضوع قانون به ارباب رجوع در صورتی که قادر به شناسایی آنان نباشند ممانعت به عمل آورده است؟	ماده ۴		
۷	آیا اشخاص مشمول مطابق با دستورالعمل‌های صادر شده از سوی شورا و در چارچوب قوانین، در خصوص شناسایی اشخاص دارای ریسک بالا اقدامات مرتبط با شناسایی مضاعف را بکار گرفته‌اند؟	ماده ۵		
۸	آیا اشخاص مشمول در صورت وجود قراین بر وجود ذی‌نفع نهایی در مورد ارباب رجوع خود نسبت به شناسایی کامل وی اقدام می‌نمایند؟	ماده ۶		
۹	آیا اشخاص مشمول از ابزارها و سازوکارهای لازم برای شناسایی نهادها یا افراد تعیین شده در فهرست تحریمی، استفاده کرده‌اند؟	ماده ۷		
۱۰	آیا اشخاص مشمول نسبت به خدماتی که ارایه می‌نمایند و نیز معاملات و عملیات مشکوک ارباب رجوع خود، پایش مستمر انجام داده‌اند؟ و آیا	ماده ۸		

					میزان این پایش‌ها بر اساس ریسک‌هایی که در فرآیند ارزیابی ریسک ارباب رجوع مشخص شده است برای ارباب رجوع و معاملات با ریسک بالاتر، نظارت بیشتر انجام شده است؟
				ماده ۹	آیا اشخاص مشمول سامانه‌هایی برای شناسایی عملیات مالی یا معاملاتی یا الگوهای فعالیت غیرمعقول یا مشکوک در ارتباط با تامین مالی تروریسم طراحی و راه‌اندازی نموده‌اند. آیا در این خصوص از ابزارهای نظارتی مناسب را برای کنترل و شناسایی فعالیت‌های مشکوک از جمله با ایجاد وضعیت هشداردهنده در سیستم‌های نظارتی یا اعمال محدودیت برای یک گروه یا طبقه خاص در اجرای ماده (۲) این آیین‌نامه استفاده نموده‌اند؟
				ماده ۱۰	آیا اشخاص مشمول از طریق اطلاعاتی که در فرآیند شناسایی ارباب رجوع به دست آورده‌اند، عملیاتی را که معقول و متعارف به نظر نمی‌رسد به شرح مندرج در تبصره بند (و) ماده (۱) آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی شناسایی کرده‌اند؟
				ماده ۱۱	آیا اشخاص مشمول هر زمان که تغییراتی در فهرست تحریمی صورت می‌گیرد اطلاعات ارباب رجوع را به روزرسانی نموده‌اند؟ و آیا اشخاص دارای ریسک بالا و سایر حساب‌های پر ریسک خود را شناسایی کرده و آنها را مشمول تدابیر شناسایی مضاعف قرار گرفته و به صورت دوره‌ای مور بازبینی قرار داده‌اند؟

				ماده ۱۴	آیا اشخاص مشمول با رعایت مقررات و با توجه به وسعت و گستردگی و حدود مسئولیت سازمانی خود واحدی را به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم با وظایف ذکر شده در ماده ۱۴ به سازمان بورس اوراق بهادار معرفی نموده‌اند. آیا رییس واحد از مدیران اشخاص تحت نظارت انتخاب شده است؟	۱۴
				ماده ۱۶	آیا اشخاص مشمول در مواجهه با اشخاص مندرج در فهرست تحریمی با فوریت مراتب را جهت مسدود کردن وجوه و توقیف اموال و دارایی آنان به مقام قضایی اعلام می‌کنند؟ و آیا در موارد فوری اشخاص مذکور نسبت به مسدود کردن وجوه و توقیف اموال و دارایی اقدام و ضمن اطلاع به واحد اطلاعات مالی مراتب را با فوریت جهت اخذ دستور قضایی به مراجع ذیصلاح قضایی اعلام نموده‌اند؟	۱۵
				تبصره ۳ ماده ۱۶	آیا اشخاص مشمول در صورت نیاز جهت اجرای مطلوب موارد یاد شده در ماده فوق و حسب اقتضای شغلی، سامانه‌هایی برای شناسایی تراکنش‌های غیرمجاز مرتبط با اشخاص مندرج در فهرست تحریمی را داده‌اند؟	۱۶
				ماده ۲۱	آیا اشخاص مشمول برنامه‌های آموزشی کارمندان خود را در مورد اجرای سیاست‌ها و رویه‌های مبارزه با تأمین مالی تروریسم به شرح ماده ۲۱ برگزار کرده‌اند؟	۱۷
				ماده ۲۶	آیا اشخاص مشمول با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی‌های مترتب بر فعالیت‌ها و همچنین ریسک‌های مربوط از نظام‌های نظارتی خود کار که کافی، جامع و کارآمد باشد استفاده نموده‌اند؟	۱۸

۱۹	آیا نظام نظارتی خودکار حاوی تمام اطلاعات ارباب رجوع و معاملاتی که به نفع و یا به دستور او انجام شده است می‌باشد؟ و آیا اینکه این نظام می‌تواند برای جلوگیری از پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم نسبت به فعالیت عملیاتی ارباب رجوع و روابط و تراکنش های کاری غیرمعمول گزارش ارایه نماید؟	تبصره ۱ ماده ۲۶		
۲۰	آیا اشخاص مشمول کلیه ارباب رجوع خود را از لحاظ ریسک برابر دستورالعمل مصوب شورا رتبه‌بندی نموده‌اند؟	تبصره ۲ ماده ۲۶		
۲۱	آیا رو سالی واحدهای مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم در حدود اجرای وظایف خود به سامانه‌های نظارتی و اطلاعاتی ذیربط دسترسی دارند؟	تبصره ۳ ماده ۲۶		
۲۲	آیا کلیه تدابیر مربوط به نظارت در ارتباط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در خصوص شعب خارجی اشخاص تحت نظارت و نیز موسسات تابعه‌ای که سهام عمده آنها را در اختیار دارند اجرا شده است؟	تبصره ۴ ماده ۲۶		
۲۳	آیا اشخاص مشمول جهت نظارت بر حسن اجرای مواد مربوط به این فصل ظرف سه ماه پس از لازم الاجرا شدن این آیین‌نامه نسبت به تدوین خط مشی، رویه و کنترل‌های داخلی از جمله استقرار ترتیبات مناسب مدیریت ریسک و یا تطبیق رویه‌ها و مقررات، آموزش مستمر کارکنان، ترتیبات حسابرسی داخلی و انتصاب مأمور تطبیق اقدام نموده‌اند؟	ماده ۲۷		
۲۴	اشخاص مشمول در خصوص مراسلات پستی و یا الکترونیکی و همچنین حواله یــــ اوراق بهادار رویکرد مبتنی بر ریسک (RBA) مبارزه با	ماده ۲۸		

					پولشویی و تأمین مالی تروریسم را اتخاذ و در صورت مشاهده هرگونه معاملات و عملیات مشکوک مراتب را در اسرع وقت گزارش کرده‌اند؟
--	--	--	--	--	---

چک لیست دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه

موضوع	ماده قانونی	نتایج		
		بلی	خیر	امتیاز
۱ آیا هر مشتری دارای یک کد معاملاتی منحصر به فرد است؟	ماده ۲			
۲ آیا در هنگام ارائه تمامی خدمات به مشتری، شناسایی اولیه مطابق مفاد دستورالعمل انجام شده است؟	بند ۱-۱ ماده ۴			
۳ آیا اطلاعات موضوع بند ۴-۱-۱ دستورالعمل اخذ و با مندرجات اصل کارت ملی مشتریان تطبیق داده شده است؟	بند ۱-۱ ماده ۴			
۴ در مورد اشخاص محجور، آیا علاوه بر اطلاعات شخص محجور، اطلاعات مذکور در خصوص ولی و قیم نامبرده نیز دریافت شده است؟	تبصره ۱ ماده ۴			

موضوع	ماده قانونی	نتایج		
		توضیحات	امتیاز	خیر بلی
۵	در صورت مخدوش بودن و یا وجود ابهام در خصوص اصالت مدارک شناسایی ارایه شده توسط مشتری، آیا متصدیان شناسایی اولیه، با تحقیق از سایر پایگاه‌های ذی‌ربط و اخذ مدارک معتبر - طبق مقررات این دستورالعمل - و یا استعلام از مراجع ذی‌ربط، نسبت به رفع ابهام اقدام نموده‌اند؟ آیا در صورت عدم رفع ابهام، موضوع به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟	تبصره ۳ ماده ۴		
۶	آیا در صورت اطمینان از جعلی یا غیر واقعی بودن مشخصات، علاوه بر جلوگیری از ادامه خدمات، مراتب بلافاصله در همان روز کاری به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟	تبصره ۴ ماده ۴		
۷	آیا شناسایی اولیه شخص حقوقی بر اساس شناسه ملی و کدپستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی (مذکور در آئین نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی) صورت گرفته است؟	بند ۱-۲ ماده ۴		
۸	آیا هنگام ارایه خدمات پایه (کدمعاملاتی) به مشتری؛ علاوه بر شناسایی اولیه؛ نسبت به شناسایی کامل وی اقدام شده است؟	۴-۲		
۹	آیا شناسایی کامل شخص حقیقی از طریق دریافت اطلاعات مندرج در کارت ملی و استعلام از پایگاه ثبت احوال صورت پذیرفته است؟	۱-۴-۲		
۱۰	آیا علاوه بر شناسایی اولیه، اطلاعات و مدارک لازم به منظور شناسایی کامل و تعیین سطح فعالیت مورد انتظار وی به شرح ماده ۴-۲-۲ اخذ و در پرونده اطلاعات مشتری درج شده است؟	۴-۲-۲		

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۵	۱۱ آیا مستندسازی کدپستی مشتری در شناسایی اولیه، از طریق تطبیق کدپستی اعلامی از سوی مشتری با کدپستی ظهر کارت ملی وی انجام شده است؟
				ماده ۶	۱۲ آیا اطلاعات اخذ شده از مشتری با مندرجات مدارک شناسایی معتبر تطبیق داده و از صحت آن اطمینان حاصل شده است؟
				تبصره ۱۵ ماده ۶	۱۳ در مورد محجورین آیا علاوه بر مدارک فوق، سند رسمی دال بر تایید سمت ولی و قیم نیز دریافت شده است؟
				تبصره ۲ ماده ۶	۱۴ در صورت اقدام توسط وکیل یا نماینده قانونی شخص، آیا اسناد قانونی مثبت دریافت شده است؟
				ماده ۷	۱۵ چنانچه مشتری مدارک شناسایی مذکور در مواد فوق را ارائه ننموده باشد، آیا از ارائه خدمت به وی خودداری شده و مراتب به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟
				ماده ۸	۱۶ آیا موضوع تکمیل مدارک مورد نیاز به منظور شناسایی و تعیین سطح فعالیت به کلیه مشتریان قبلی اعلام شده است؟
				ماده ۸	۱۷ آیا مشتریان قبلی حداکثر در مهلت ۳ ماه نسبت به تکمیل مدارک مورد نیاز به منظور شناسایی و تعیین سطح فعالیت اقدام نموده‌اند؟
				ماده ۸	۱۸ آیا در صورت عدم ارائه مدارک موضوع بند فوق، ارائه خدمت تا زمان ارائه اسناد و مدارک متوقف شده است؟
					۱۹ آیا هنگام ارائه خدمات پایه به مشتری، آن‌ها را متعهد نموده‌اند که:

نتایج				ماده قانونی	موضوع	
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی			
				ماده ۱۰	الف- اطلاعات مورد درخواست را که در این دستورالعمل مشخص شده است، ارائه کرده، مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی را رعایت نمایند. ب- اجازه استفاده اشخاص دیگر از خدمات پایه دریافتی را ندهند و در صورت اقدام، موضوع را بلافاصله به اشخاص تحت نظارت اطلاع دهند. در صورت عدم پذیرش این تعهدات از سوی مشتری و یا عدم رعایت آن‌ها توسط وی، آیا ارائه خدمات به مشتری متوقف شده است؟	
				ماده ۱۲	آیا در تمامی فرم‌های مورد استفاده، محل مناسبی برای درج شماره‌های شناسایی یکتا (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی) و کدپستی برای نشانی‌ها پیش‌بینی شده است؟	۲۰
				ماده ۱۳	آیا در تمامی نرم‌افزارها، سامانه‌ها و بانک‌های اطلاعاتی که عملیات مالی در آن‌ها ثبت می‌شود، محل لازم برای درج یکی از شماره‌های شناسایی یکتا (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی) و کدپستی برای نشانی‌ها پیش‌بینی شده و امکان جستجو بر اساس شماره‌های مذکور در نرم‌افزارها فراهم شده است؟	۲۱
				ماده ۱۴	آیا حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، صحت مشخصات درج شده اشخاص ثبت شده در سیستم‌های اطلاعاتی با پایگاه‌های ذی ربط کنترل شده است؟ (مشخصات اشخاصی که با پایگاه‌های ذی ربط تطبیق نداده باشند)	۲۲
				ماده ۱۵	آیا هر ۳ ماه یکبار نسبت به بروز نمودن اطلاعاتی که قبلاً با پایگاه‌های ذی ربط تطبیق داده شده، اقدام شده است؟	۲۳

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۱۵	۲۴ در صورت فوت اشخاص حقیقی یا انحلال اشخاص حقوقی و عدم اعلام مراتب به آن شرکت طی این مهلت، آیا کد معاملاتی این اشخاص مسدود شده و مراتب به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟
				ماده ۱۶	۲۵ آیا نسبت به ایجاد واحد یا معرفی نماینده (با سمت مدیر) به سازمان جهت دریافت و ارسال گزارش‌ها، بررسی استعلام‌ها و سایر موضوعات مرتبط با عملیات پولشویی اقدام شده است؟
				ماده ۱۷	۲۶ آیا پس از استعلام اطلاعات مربوط به مشتریان از پایگاه‌ها یا مراجع ذی‌ربط و اطمینان از صحت اطلاعات؛ تصویر مدارک معتبر، توسط کارکنان ذی‌ربط، برابر اصل و در پرونده اطلاعات مشتری نگهداری می‌شود؟
				ماده ۱۹	۲۷ آیا حداکثر ظرف مدت ۳ ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل، کلیه کدهای معاملاتی فاقد شماره یا شناسه ملی مسدود شده است؟
				ماده ۲۰	۲۸ آیا به منظور کنترل موثر ریسک‌های ناشی از عدم شناسایی کافی مشتری، تراکنش‌های وی، متناسب با طبقه تخصیص داده شده، کنترل شده است؟
				ماده ۲۲	۲۹ آیا مطابق ضوابط اعلامی سازمان هر شش ماه یک‌بار، اطلاعات مربوط به فعال بودن مشتری مورد ارزیابی مجدد قرار گرفته است؟
				ماده ۲۳	۳۰ آیا از ارایه خدمات به اشخاص زیر جلوگیری شده است؟ ۱- در صورتی که مشتری از ارایه اطلاعات و مدارک موضوع این دستورالعمل خودداری نماید.

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
					<p>۲- در صورتی که نماینده مشتری فاقد مدارک و اسناد قانونی دال بر نمایندگی باشد.</p> <p>۳- در صورتی که شرکت شما راساً و یا از طریق مراجع ذی صلاح احراز نمایند که اطلاعات ارایه شده توسط مشتری خلاف واقع است.</p> <p>۴- اشخاصی که به حکم مراجع ذی صلاح، ممنوع معامله هستند.</p> <p>۵- اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی.</p>
				ماده ۲۴	<p>۳۱ آیا اشخاص تحت نظارت به طور مداوم و مخصوصاً در موارد زیر اطلاعات مربوط به شناسایی کامل مشتریان را به روز نموده‌اند؟ الف) در زمانی که براساس شواهد و قرائن احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت مشتری تغییرات عمده‌ای پیدا نموده است؛ ب) در صورتی که شخص تحت نظارت براساس شواهد و قرائن احتمال دهد مشتری در جریان عملیات پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم قرار گرفته است؛ ج) در مواقعی که به هر دلیل در مورد صحت اطلاعات قبلی به دست آمده، ابهام ایجاد شود.</p>
				ماده ۲۶	<p>۳۲ در صورت ظن نسبت به ذی‌نفع واقعی معاملات مشتریان شناسایی شده، آیا مشخصات مشتری مذکور و ذی‌نفع احتمالی، به عنوان عملیات مشکوک به پولشویی به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟</p>
				ماده ۲۹	<p>۳۳ آیا برنامه‌های آموزشی مستمر در مورد چگونگی شناسایی مشتریان مطابق مفاد ماده ۲۹ برای کارکنان تدارک دیده شده است؟</p>

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۳۰	آیا رویه شناسایی مشتریان بر اساس ضوابط دستورالعمل مستند و به کارکنان ابلاغ شده است؟ و به صورت قابل اتکایی از اجرای آن اطمینان حاصل شده است؟
				ماده ۳۱	آیا مشتریان (حقیقی، حقوقی) با توجه به ریسکی که احتمال می رود از ناحیه آنها و به واسطه عواملی هم چون موقعیت اجتماعی و شغلی، وضعیت مالی، نوع و ماهیت فعالیت حرفه‌ای، پیشینه مشتری، موطن اصلی، حساب‌های مرتبط یا دیگر شاخص‌های موثر بر اساس رویه اعلامی سازمان وجود داشته باشد، طبقه‌بندی شده‌اند؟
				بند ۱ ماده ۳۵	آیا اطلاعات آن دسته از مشتریان قبلی را که در مرحله تطبیق، مشخصات آن‌ها دارای مغایرت بوده است و پس از گذشت سه ماه نسبت به رفع مغایرت اقدام نشده، به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟
				ماده ۳۶	در صورتی که به دلایلی همچون عدم همکاری مشتری، امکان اخذ اطلاعات لازم برای شناسایی فراهم نبوده و یا مشتری اقدام به ارائه اطلاعات غیرواقعی نموده باشد، آیا از ارائه خدمات به مشتری خودداری شده است؟

چک لیست دستورالعمل گزارش معاملات و عملیات مشکوک در بازار سرمایه

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۲	۱ آیا در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک، تمامی کارکنان شاغل به استناد ماده ۲۵ آیین نامه بدون اطلاع مشتری در اسرع وقت مراتب را به مسئول مبارزه با پولشویی خود منعکس نموده اند؟
				ماده ۲	۲ آیا مسئول مورد نظر در همان روز کاری مراتب را از طریق که واحد مبارزه با پولشویی سازمان تعیین می نماید، به آن واحد انعکاس داده است؟
				تبصره ۱ ماده ۲	۳ در خصوص اشخاص تحت نظارتی که فاقد مسئول مبارزه با پولشویی هستند آیا مدیر آن واحد مسئولیت اجرای ماده فوق را عهده دار بوده است؟
				ماده ۴	۴ آیا در چارچوب مقررات مربوط رویه‌های قابل اتکایی جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارش‌دهی آن توسط کارکنان تدوین و پس از تایید واحد مبارزه با پولشویی سازمان طی بخشنامه‌ای به کلیه کارکنان ابلاغ شده است؟
				ماده ۵	۵ آیا مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی نزد مراجع غیر ذیصلاح افشاء شده است؟ در اینصورت آیا با متخلفان برابر قانون رفتار شده است؟
				ماده ۷	۶ آیا کارکنان شرکت در خصوص وظایف موضوع مقررات مبارزه با پولشویی از لحاظ اداری شخصاً مسئول بوده‌اند؟
				ماده ۱۱	۷ آیا مسئول واحد مبارزه با پولشویی شرکت در خصوص معاملات و عملیات مشکوک وظایف و مسئولیت‌هایی مقرر در ماده ۱۱ را انجام داده است؟

نتایج				ماده قانونی	موضوع
توضیحات	امتیاز	خیر	بلی		
				ماده ۱۲	۸ آیا واحد مبارزه با پولشویی مستقر در شرکت در حوزه مربوطه از اختیارات و دسترسی‌های کافی مانند دسترسی به پرونده اطلاعاتی مشتریان، سوابق معاملاتی و مالی آنان برخوردار بوده و در بررسی، اظهار نظر و ارسال گزارش استقلال داشته‌اند؟
				ماده ۱۳	۹ آیا مسئولین مبارزه با پولشویی پس از دریافت شناسه کاربری سامانه جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک، نسبت به حفاظت از آن دقت لازم را داشته‌اند؟
				ماده ۱۴	۱۰ آیا مسئولین مبارزه با پولشویی با بررسی روزانه سامانه جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک، نسبت به پاسخگویی به استعلامات مندرج در آن در همان روز کاری اقدام و اطلاعات مورد نیاز را در قالب تعیین شده و از طریق سامانه مذکور ارسال نموده‌اند؟
				ماده ۱۵	۱۱ آیا در اجرای این دستورالعمل برای کلیه کارکنان ذی‌ربط، آموزش‌های عمومی و برای کارکنان حوزه‌های تخصصی نیز آموزش‌های تخصصی مربوط طراحی شده، به اجرا درآمده و حضور کارکنان در دوره‌های مذکور در سوابق آموزشی آنان ثبت و نگهداری شده است؟

چک لیست دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در بازار سرمایه در حوزه مبارزه با پولشویی

موضوع	ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۱	آیا اسناد و سوابق رایه خدمات و عملیات مربوط به اوراق بهادار و کالا و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی مشتری به شرح ماده ۲ نگهداری شده است؟	ماده ۲			
۲	آیا با اتخاذ تدابیر و تمهیدات مقتضی به گونه‌ای عمل شده که ضمن حفظ امنیت و کیفیت اسناد، امکان دسترسی به عین آن اسناد در مواقع مورد نیاز به سهولت فراهم شود؟	ماده ۳			
۳	آیا اطلاعات و اسناد مربوط به ارکان معامله از جمله نوع، تاریخ، زمان، مکان و شرایط معامله را طبق ضوابطی که سازمان تعیین نموده به گونه‌ای ثبت و نگهداری شده که امکان بازسازی و ردیابی معامله وجود داشته باشد؟	ماده ۴			
۴	آیا در صورت درخواست اسناد و سوابق از سوی واحد مبارزه با پولشویی سازمان یا واحد اطلاعات مالی، حداکثر ظرف دو روز کاری نسخه الکترونیکی و اصل اسناد و سوابق را در صورت درخواست حداکثر ظرف یک ماه ارائه شده است؟	ماده ۵			

۵	به منظور به روز نمودن سوابق نگهداری شده مشتریان، آیا سوابق مشتریان موجود به صورت دوره‌های ۶ ماهه و به صورت موردی یا اتفاقی بازبینی شده است؟	ماده ۶			
۶	آیا اقدام به تهیه نسخه پشتیبان از کلیه اسناد الکترونیکی و نگهداری آن در مکان دیگر (غیر از شرکت) شده است؟	ماده ۷			

چک لیست دستورالعمل نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در بازار سرمایه

موضوع		ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۱	آیا عملیات و معاملات اشخاص مظنون تحت نظر قرار می‌گیرد و هنگام ارائه خدمات به آنان دقت و نظارت بیشتر به عمل آمده و معاملات و عملکرد مالی شان نیز به طور مداوم تحت نظر قرار می‌گیرد؟	ماده ۲				
۲	آیا پس از دریافت اسامی و مشخصات اشخاص مظنون از سوی واحد مبارزه با پولشویی سازمان، بلافاصله نسبت به بروز رسانی فهرست قبلی اقدام شده است؟	ماده ۴				
۳	آیا عملیات اشخاص مظنون حسب نظر واحد اطلاعات مالی تحت نظر قرار گرفته و مراتب به نحو مقتضی به واحد مبارزه با پولشویی سازمان منعکس شده است؟	ماده ۷				
۴	آیا نرم افزارها و برنامه‌های مربوط به ارائه خدمات به نحوی تنظیم گردیده که ارائه کلیه خدمات به اشخاص مظنون صرفاً در چارچوب تعیین شده توسط واحد اطلاعات مالی انجام پذیرد؟	ماده ۹				

۵	آیا نرم افزارها و برنامه های مربوط به ارائه خدمات مجهز به امکاناتی از قبیل شناسایی و نشان دار کردن اشخاص تحت مراقبت و اعلام هشدار بوده و قابلیت تهیه و ارسال گزارش های مورد نیاز به واحد اطلاعات مالی را دارند؟	ماده ۹			
---	---	--------	--	--	--

چک لیست دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در خدمات الکترونیک بازار سرمایه

موضوع		ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۱	آیا صدور هرگونه ابزار شناسایی پس از شناسایی کامل مشتری و ثبت تطبیقی مشخصات هویتی با مشخصات ابزار شناسایی صورت پذیرفته است؟	ماده ۲				
۲	آیا به منظور دریافت ابزارهای شناسایی، مشتری حضوراً مراجعه نموده و شناسایی اولیه انجام شده است؟	ماده ۳				
۳	در صورت دریافت ابزار شناسایی توسط نماینده مشتری آیا شخص نماینده، مورد شناسایی کامل قرار گرفته است؟ آیا احراز نمایندگی قراردادی با ارایه وکالت نامه رسمی معتبر انجام شده است؟	ماده ۴ و تبصره آن				
۴	آیا تطبیق هویت مشتری با اقلام اطلاعاتی شناسایی مشتری در مراجعات غیرحضوری از طریق ابزارهای شناسایی صورت گرفته است؟	ماده ۵				

۵	آیا شناسایی اولیه مشتری به صورت الکترونیکی و با استفاده از گواهی‌های امضای دیجیتال و یا سایر ابزارهای شناسایی مورد تأیید سازمان و شناسایی کامل با ارسال اسناد و مدارک لازم صورت گرفته است؟	ماده ۶		
۶	آیا موضوع تعهدی مشتری مبنی بر عدم استفاده هیچ شخص دیگر از ابزارهای شناسایی رعایت شده است؟ و در صورت بروز تخلف علاوه بر توقف ارائه خدمات، مطابق قوانین و مقررات با وی برخورد شده است؟	ماده ۷		
۷	آیا رویه‌های قابل اتکایی برای شناسایی مشتری در معاملات الکترونیکی اتخاذ شده است؟ و در صورت مشاهده هرگونه موارد مشکوک ضمن گزارش موضوع به واحد مبارزه با پولشویی سازمان نسبت به شناسایی و احراز هویت حضوری مجدد مشتری اقدام شده است؟	ماده ۸		
۸	آیا واریز وجوه در خدمات الکترونیکی، منحصراً از طریق حساب معرفی شده مشتری نزد یکی از مؤسسات اعتباری انجام شده است؟	ماده ۹		
۹	آیا سامانه الکترونیکی مورد استفاده برای انجام معاملات و ارائه خدمات الکترونیکی، امکان ثبت، نگهداری و تهیه گزارش از سابقه تمامی عملیات مشتریان را دارد و آن را در اختیار سازمان قرار داده است؟	ماده ۱۰		
۱۰	آیا اسناد و اطلاعات تراکنش‌های الکترونیکی برابر ضوابط مذکور در "دستورالعمل نگهداری و امحاء اسناد در بازار سرمایه در حوزه مبارزه با پولشویی" مصوب شورا نگهداری شده است؟	ماده ۱۱		

چک لیست دستورالعمل نحوه ارسال اسناد و مدارک مربوط به بازار سرمایه به نشانی پستی مشتریان

موضوع	ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۱	ماده ۲				آیا هنگام شناسایی اشخاص حقیقی یا حقوقی و در چارچوب ضوابط مندرج در «دستورالعمل شناسایی مشتریان در بازار سرمایه»؛ نشانی دقیق و کدپستی محل سکونت و یا اقامتگاه قانونی (در مورد شخص حقوقی)، شماره تلفن و یا دورنگار وی اخذ شده است؟

موضوع	ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
۲ آیا قبل از ارائه هرگونه خدمات پایه، نسبت به شناسایی کامل مشتری و مستند سازی نشانی پستی وی اقدام شده است؟	ماده ۳				
۳ در صورتی که وکیل، قیم و یا ولی به نمایندگی از طرف شخص یا اشخاص دیگری متقاضی دریافت خدمات باشد، آیا نشانی دقیق و کدپستی محل سکونت و شماره تلفن آن‌ها- علاوه بر شخص اصیل- اخذ شده است؟	ماده ۵				
۴ آیا هنگام شناسایی کامل مشتری، وکیل، قیم و یا ولی وی، مسئول مربوط، کدپستی مندرج در کارت ملی و یا اسناد شخص حقوقی را با نشانی مندرج در ساها تطبیق داده شده است؟	ماده ۶				
۵ آیا در کلیه فرم‌ها یا اسناد مورد استفاده برای مشتریان، محل مناسبی برای درج شماره یا شناسه ملی یا شماره فراگیر اشخاص خارجی و کدپستی ایشان تعبیه گردیده است؟	ماده ۹				
۶ آیا در کلیه نرم‌افزارها و سیستم‌های اطلاعاتی مورد استفاده برای ثبت عملیات مشتریان، محل لازم برای درج شماره یا شناسه ملی یا شماره فراگیر اشخاص خارجی و کدپستی آن‌ها پیش بینی شده است؟	ماده ۱۰				
۷ آیا کدپستی و اطلاعات مربوط به نشانی مشتری و سایر مشخصات وی در سیستم‌های اطلاعاتی حداقل هر شش ماه یک بار به پایگاه‌های ذی‌ربط ارسال و صحت آن کنترل و آخرین تغییرات دریافت شده است؟	ماده ۱۱				
۸ در صورتی که پس از انجام تکالیف مقرر در مواد فوق، مشخص شد که کدپستی مشتری (حقیقی، حقوقی) متعلق به وی نیست آیا مراتب در قالب	ماده ۱۲				

موضوع	ماده	بلی	خیر	امتیاز	نتایج و توضیحات
گزارش معاملات مشکوک به واحد مبارزه با پولشویی سازمان گزارش شده است؟					
۹ آیا حداکثر ۶ ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل، تکالیف مذکور در این دستورالعمل در مورد مشتریان فعلی که به واسطه دریافت خدمات پایه از قبل، ارتباط خود را حفظ کرده‌اند، عملی شده است؟	ماده ۱۳				
۱۰ آیا حداکثر ظرف مدت ۶ ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل از ارایه کلیه خدمات به کلیه مشتریان فاقد کدپستی خودداری شده است؟	ماده ۱۴				