



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK



---

## شیوه نامه مبارزه با پولشویی

---



تیر ۱۳۹۹

مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## فهرست

۱.....	مقدمه
۱.....	محدوده اثرگذاری
۲.....	سیاست پذیرش مشتری
۲.....	شناسایی ساده (اولیه) مشتریان (Walking Customer)
۲.....	شناسایی کامل مشتریان (CDD)
۳.....	شناسایی مضاعف مشتریان (EDD)
۴.....	برقراری روابط کارگزاری
۴.....	ارائه خدمات به اشخاص سیاسی خارجی
۵.....	ممنوعیت ارائه خدمات به اشخاص مشمول تحریم (Sanctions List)
۵.....	گزارش معاملات نقدی (CTR)
۵.....	گزارش معاملات مشکوک (STR)
۵.....	محرمانه بودن اطلاعات
۶.....	ارزیابی و مدیریت ریسک
۷.....	نگهداری سوابق و بایگانی
۷.....	تأیید سیاست نامه

در دنیای امروز پدیده پولشویی و تامین مالی تروریسم به عنوان یکی از چالش های اساسی شناخته می شود و بنا به ماهیت پیچیده آن، بانک کارآفرین به عنوان یکی از اولین بانک های خصوصی جمهوری اسلامی ایران با تصویب این سند، اجرای قوانین و مقررات مربوطه، دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین استانداردهای بین المللی از جمله استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی (FATF) را به منظور جلوگیری و مقابله با این پدیده شوم در دستور کار خود قرار داده است.

سیاست نامه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک کارآفرین ضمن بیان کلی اهداف، چهارچوبی را برای رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارائه می کند.

### محدوده اثرگذاری

سند پیش رو در راستای پوشش قوانین، مقررات و استانداردهای ذیل تهیه و تدوین شده و اجرای مفاد آن برای کلیه شعب، واحدهای ستادی و تمامی اشخاص مرتبط با این بانک الزامی می باشد:

- ۱- اجرای قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحات آن، مصوب مجلس شورای اسلامی ایران
- ۲- اجرای قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم و اصلاحات آن، مصوب مجلس شورای اسلامی ایران
- ۳- اجرای کلیه آیین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی و شورای عالی مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران
- ۴- حصول اطمینان از اینکه محصولات و خدمات بانک کارآفرین به منظور تطهیر وجوه و عواید حاصل از معاملات و فعالیت های مجرمانه مورد سوء استفاده قرار نگرفته باشد.
- ۵- اجرای استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی (FATF)

۶- اجرای استانداردها و رهنمودهای پذیرفته شده بین المللی مانند گروه ولفسبرگ<sup>۱</sup>

### سیاست پذیرش مشتری

بانک کارآفرین به هنگام ایجاد رابطه کاری با مشتریان با رعایت قوانین جاری و استانداردهای بین المللی و ارزیابی میزان ریسک های آن ، فرآیند شناسایی مشتریان را بصورت کامل انجام داده و در فواصل زمانی معین نسبت به روزرسانی اطلاعات مشتریان اقدام می نماید. بدیهی است چنانچه مشتریان از ارائه مدارک شناسایی و هویتی معتبر خودداری نموده و یا اطلاعات غیرواقعی ارائه دهند؛ بانک کارآفرین ضمن خودداری از ارائه هر گونه خدمات به این دسته از مشتریان، نسبت به ارسال گزارش به مرکز اطلاعات مالی اقدام خواهد نمود.<sup>۲</sup>

### شناسایی ساده (اولیه) مشتریان<sup>۳</sup> (Walking Customer)

بانک کارآفرین از ارائه هرگونه خدمات به افراد بدون انجام فرآیند شناسایی، اجتناب می نماید. بنابراین برای کلیه مشتریان مراحل شناسایی انجام می گردد؛ البته درخصوص ارائه خدمات غیرپایه به مشتریان صرفاً شناسایی ساده (اولیه) صورت می پذیرد.

### شناسایی کامل مشتریان<sup>۴</sup> (CDD)

بانک کارآفرین به منظور شناسایی و راستی آزمایی اطلاعات تمامی مشتریان خود اقدامات زیر را انجام می دهد:

- ✓ اخذ اطلاعات کامل هویتی، نشانی، شغل و درآمد مشتریان حقیقی ، حقوقی و اشخاص مرتبط با آنها (وکلا، صاحبان امضاء، سهامداران و ذینفعان). در این راستا ارائه اصل مدارک توسط مشتریان الزامی می باشد؛
- ✓ راستی آزمایی اطلاعات دریافتی از طریق پایگاه های معتبر در دسترس پس از اخذ مدارک و اطلاعات از مشتریان؛

<sup>۱</sup> گروه ولفسبرگ: گروه ولفسبرگ سازمانی خصوصی و متشکل از سیزده بانک جهانی است که در سال ۲۰۰۰ در شهر ولفسبرگ سوئیس تأسیس گردید. اهداف این گروه توسعه استانداردهای خدمات مالی، شناسایی مشتریان (KYC) ، مبارزه با پولشویی (AML) و مبارزه با تأمین مالی تروریسم است که مشابه عملکرد کارگروه اقدامات مالی ضد پولشویی در سطح دولت ها می باشد.

<sup>۲</sup> ماده ۹ و ۱۰ دستورالعمل "چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری" و ماده ۵۰ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۳</sup> ماده ۵۱ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۴</sup> ماده ۶۰ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

- ✓ شناسایی مالک ذینفع و اتخاذ تدابیر لازم جهت احراز هویت مالک ذینفع، به نحوی که از شناسایی کامل مالک ذینفع اطمینان حاصل گردد؛
- ✓ کسب اطلاعات لازم درباره هدف از افتتاح حساب و ماهیت شغل مشتریان؛
- ✓ بروزرسانی ادواری اطلاعات مشتریان<sup>۵</sup>.

### شناسایی مضاعف مشتریان (EDD)<sup>۶</sup>

به هنگام برقراری روابط کاری با مشتریان و به منظور انجام شناسایی مضاعف مشتریان، بانک کارآفرین مشتریان زیر را در گروه مشتریان پرریسک طبقه بندی می نماید:

- مشتریان سیاسی بلندپایه (PEPs)
- سازمان های غیرانتفاعی (مانند خیریه ها) / سازمان های مردم نهاد (NGO)
- موسسات مالی غیربانکی: ارائه دهندگان خدمات پولی، کارگزاران، معامله گران اوراق بهادار، صرافی-ها، معامله گران فلزات، سنگ و جواهرات گرانبها
- مشتریان اتباع خارجی غیرمقیم
- موسسات مالی خارجی

ضمناً بانک کارآفرین با توجه به قوانین و مقررات شناسایی مشتریان از ارائه هر گونه خدمات به اشخاص ذیل معذور است<sup>۷</sup>:

- صرافی های غیر مجاز،
- اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی،
- اشخاص خارجی فاقد شناسه اتباع خارجی،
- بانک های پوسته ای (Shell Banks)<sup>۸</sup>،

<sup>۵</sup> تبصره ماده ۵۸ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۶</sup> ماده ۷۷ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۷</sup> ماده ۱۱ دستورالعمل "چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری"

<sup>۸</sup> تبصره ماده ۴ دستورالعمل "لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک های پوسته ای" و ماده ۹۳ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

- بانک های برون مرزی (Offshore Banks)،
- اشخاصی که به حکم قضایی و یا نهادهای ذیربط حق افتتاح حساب ندارند،
- اشخاصی که از ارائه اطلاعات و یا اسناد مورد نیاز خودداری نموده و یا اطلاعات غیرواقعی ارائه می نمایند.

## برقراری روابط کارگزاری<sup>۹</sup>

بانک کارآفرین پیش از برقراری روابط کارگزاری بانکی، نسبت به فرآیند شناسایی مضاعف مشتریان اقدام نموده و بررسی موارد زیر را در دستور کار خود قرار می دهد:

- ✓ فعالیت اصلی و نوع کسب و کار بانک مورد نظر
- ✓ ریسک جغرافیایی بانک مورد نظر، شعب برون مرزی و اشخاص مرتبط با آنها
- ✓ محصولات و خدمات ارائه شده از سوی بانک مورد نظر به مشتریان و به طرف های کارگزار
- ✓ وضعیت ساختاری، مدیریتی، مقرراتی و نظارتی بانک مورد نظر
- ✓ بررسی ترکیب مدیران و سهامداران از حیث مقامات سیاسی
- ✓ نحوه شناسایی، نظارت و ارائه خدمات به مقامات سیاسی
- ✓ نحوه نظارت و پایش معاملات مشکوک
- ✓ تحریم های احتمالی مترتبه بر بانک مورد نظر
- ✓ رویه های بانک مورد نظر در افتتاح حساب و ارائه خدمات به مشتریان از حیث حساب های پرریسک مانند حساب های صوری، وکالتی، مشترک، مشتریان غیرحضوری و ...
- ✓ سیاست ها و رویه های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تدوین شده بانک مورد نظر.

## ارائه خدمات به اشخاص سیاسی خارجی

در بانک کارآفرین، ارائه خدمات به کلیه اشخاص در چهارچوب قوانین و مقررات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می باشد؛ مگر آنکه منعی در این خصوص وجود داشته باشد. از اینرو ارائه کلیه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی ویژه<sup>۱۰</sup> که حداقل دارای یکی از شرایط زیر باشند؛ ممنوع می باشد:

<sup>۹</sup> ماده ۲ دستورالعمل " لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانکهای پوسته ای" و ماده ۹۲ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی  
<sup>۱۰</sup> بند ۱-۸- دستورالعمل "نحوه اعمال دقت و نظارت ویژه هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص سیاسی خارجی در موسسات اعتباری"

- ✓ تحت تعقیب اینترپل باشند؛
- ✓ از نظر مقررات استرداد مجرمین تحت تعقیب باشند؛
- ✓ از نظر شورای امنیت سازمان ملل مشمول تحریم باشند.

همچنین ارائه خدمات به اشخاص موجود در فهرست افراد و مجموعه های مرتبط با داعش، القاعده، طالبان، الاحرار و دیگر گروه های تروریستی ممنوع می باشد<sup>۱۱</sup>.

### ممنوعیت ارائه خدمات به اشخاص مشمول تحریم ها<sup>۱۲</sup> (Sanctions List)

در بانک کارآفرین ارائه هرگونه خدمات بانکی و مالی به اشخاصی که تحت تحریم قطعنامه های سازمان ملل UN، شورای امنیت و دیگر نهادهای بین المللی مرتبط هستند؛ ممنوع می باشد. لازم به توضیح است این لیست بطور پیوسته توسط مراجع ذیربط بروزرسانی می گردد.

### گزارش معاملات نقدی (CTR)<sup>۱۳</sup>

کلیه شعب بانک کارآفرین موظفند گزارش واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر را مطابق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به اداره مبارزه با پولشویی گزارش نمایند. پس از تجمیع گزارش های دریافتی، مستمراً مراتب به مرکز اطلاعات مالی گزارش می گردد.

### گزارش معاملات مشکوک (STR)<sup>۱۴</sup>

براساس قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی، بانک کارآفرین با بهره گیری از نرم افزار تخصصی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و نیز گزارشات ارسالی از شعب، نسبت به پایش حسابها و معاملات مشکوک اقدام می نماید. در صورت احراز مصادیق فعالیت های مشکوک به پولشویی، اداره مبارزه با پولشویی نسبت به ارسال گزارش معاملات مشکوک (STR) به مرکز اطلاعات مالی (FIU) اقدام می نماید.

---

<sup>۱۱</sup> اطلاعیه ۱۳۹۶/۰۶/۲۲\_۹۶/۲/۱۷۶۷ مدیریت محترم سازمان و روشها درخصوص فهرست افراد و گروه های تروریستی مرتبط با داعش، القاعده و طالبان

<sup>۱۲</sup> بند ۲۰ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۱۳</sup> دستورالعمل اجرایی "نحوه گزارش واریز نقدی وجوه بیش از سقف مقرر" و ماده ۱۳۹ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۱۴</sup> دستورالعمل "شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی" و ماده ۱۳۵ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

## محرمانه بودن اطلاعات<sup>۱۵</sup>

کلیه معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی گزارش های محرمانه تلقی شده و در صورت اطلاع ارباب رجوع با متخلف برابر مقررات برخورد خواهد شد. همچنین اسامی و مشخصات اشخاص مظنون محرمانه بوده و تنها در اختیار کارکنان ذیربط قرار دارد. در صورت افشا و هر گونه استفاده غیر مجاز از اطلاعات مذکور با متخلفین برابر قانون رفتار خواهد شد.

ضمناً ارسال گزارش عملیات مشکوک به پولشویی (STR) بیانگر هیچ گونه اتهامی به افراد نمی باشد و نیز اعلام آن به مرکز اطلاعات مالی، افشای اسرار شخصی محسوب نمی گردد. از اینرو بر اساس قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، شخص گزارش دهنده در برابر تهدیدات و خطرات مترتبه امنیت خواهد داشت.<sup>۱۶</sup>

## ارزیابی و مدیریت ریسک

بانک کارآفرین ضمن رعایت مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با توجه به توصیه شماره یک استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، در راستای نیل به کاهش موثر ریسک های ناشی از پولشویی و تامین مالی تروریسم، موارد ذیل را بصورت جدی در دستور کار خود قرار داده است:

- پایش اشخاص مظنون (Watch List)<sup>۱۷</sup>،
- بررسی تراکنش های انجام شده در مناطق مرزی، آزاد و پرخطر از منظر پولشویی<sup>۱۸</sup>،
- بررسی تراکنش ها با مبالغ بسیار بالا<sup>۱۹</sup>،
- نظارت بر مشتریانی که براساس معیارهای سطح فعالیت در زمره مشتریان پرریسک قرار می گیرند<sup>۲۰</sup>،

<sup>۱۵</sup> ماده ۴ دستورالعمل "نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در موسسات اعتباری"

<sup>۱۶</sup> تبصره ۱ ماده ۱۳۶ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۱۷</sup> ماده ۲ دستورالعمل "نحوه مراقبت از اشخاص مظنون در موسسات اعتباری" و ماده ۸۵ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

<sup>۱۸</sup> بخشنامه ۱۳۹۳/۰۹/۲۴\_۹۳/۲۵۶۳۰۳ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

<sup>۱۹</sup> بخشنامه ۱۳۹۳/۰۹/۲۴\_۹۳/۲۵۶۳۰۳ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

<sup>۲۰</sup> دستورالعمل "نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در موسسات اعتباری" و ماده ۶۷ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی

- بررسی روابط کارگزاری به ویژه با بانکهای خارجی از حیث ریسک کشور، ریسک مشتری، ریسک محصول یا خدمات درخواستی<sup>۲۱</sup>.

## نگهداری سوابق و بایگانی<sup>۲۲</sup>

بانک کارآفرین مطابق مقررات داخلی نسبت به نگهداری دائمی اسناد شناسایی و هویتی مشتریان و نگهداری اطلاعات الکترونیکی تراکنش اقدام می نماید. همچنین نگهداری اسناد تراکنش های مالی براساس ضوابط بانک مرکزی صورت می گیرد.

## تایید سیاست نامه

این سیاست نامه طی صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۰ توسط هیات مدیره محترم بانک تصویب و امضا گردیده است.

---

<sup>۲۱</sup> ماده ۶ دستورالعمل "لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانکهای پوسته ای" و ماده ۹۲ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی  
<sup>۲۲</sup> ماده ۲ آیین نامه "مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک ها" و مواد ۱۴۲ و ۱۴۳ آیین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی