



راهنمای آموزشی کارکنان بانک ۲

مفهوم پولشویی:

پولشویی فرآیند پیچیده‌ای است که طی آن جنایتکاران و صاحبان دارائیه‌های غیر قانونی، عواید حاصل از عملیات مجرمانه را با هدف پنهان کردن منشاء مجرمانه آن تغییر چهره داده و این تصور را ایجاد می‌کنند، پولی که در معاملات خرج می‌کنند در واقع متعلق به خود آنها بوده و از راه قانونی بدست آمده است.

اقدامات ضروری در شناسایی مشتریان ایرانی

(حقیقی/حقوقی) و ارائه خدمات بانکی:

- اخذ اطلاعات مشتریان و تطبیق هویت و مشخصات ابرازی از سوی مشتری و نماینده وی (ولی، وصی، قیم و وکیل) با اسناد معتبر شناسایی.
- کنترل‌های لازم برای اطمینان از عدم افتتاح حساب برای

اشخاص غیر مجاز:

■ مشتریانی که از ارائه اطلاعات یا اسناد مورد نیاز خودداری نموده اند یا اطلاعات غیر واقع ارائه می دهند؛ گزارش این مشتریان به اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ارسال گردد.

■ صرافی‌های غیر مجاز؛

■ اشخاصی که به حکم مراجع قضایی، حق افتتاح حساب ندارند؛

■ عدم ارائه خدمات به اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی؛

■ در صورتیکه نماینده مشتری فاقد مدارک و اسناد قانونی دال بر نمایندگی باشد.

- حفظ و نگهداری اطلاعات مشتریان و جلوگیری از عدم افشاء اطلاعات آنان.

- در صورتی که سهامداران عمده شخص حقوقی، جزو اشخاص (حقیقی، حقوقی) باشند که برای موسسه اعتباری شناخته شده نباشند، لازم است شناسایی مشتریان نسبت به سهامداران عمده آنها نیز اعمال شود. (حقیقی ۵٪ و حقوقی ۱۰٪).

- صحت اطلاعات ارائه شده؛ از پایگاه‌های اطلاعاتی و گواهی اخذ تأییدیه.

تعریف مشتری:

هر شخص حقیقی یا حقوقی که در مؤسسه اعتباری دارای حساب بوده و یا به نفع او یا به نمایندگی از سوی وی، حساب بانکی به نام وی افتتاح شود و از ناحیه وی ممکن است ریسک‌های مختلف به ویژه ریسک‌های شهرت و عملیاتی متوجه مؤسسه اعتباری شود.

مشتری به دو نوع مشتری گذری و دائمی تقسیم

می‌شود.

مشتری گذری: مشتری است که به منظور دریافت خدمات غیرپایه به مؤسسه اعتباری مراجعه کرده و ارائه خدمت به وی مستلزم تشکیل پرونده نمی‌باشد.

مشتری دائمی: مشتری است که ارتباط وی با مؤسسه اعتباری، واجد ویژگی مهم استمرار است.

شناسایی اولیه شخص حقیقی:

اطلاعات مورد نیاز:

نام و نام خانوادگی، شماره ملی، تاریخ تولد، نام پدر، نشانی کامل و کدپستی محل سکونت، محل فعالیت و شماره تلفن.
- شعب موظف است پس از اخذ اطلاعات فوق از مشتری، آنها را با مندرجات اصل کارت ملی وی تطبیق داده و مراتب را بر روی سند مربوط تایید نماید. شعب موظفند در صورت وجود مغایرت هویتی علاوه بر جلوگیری از ادامه خدمات، مراتب را به اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم گزارش نمایند.

شناسایی اولیه شخص حقوقی:

- با توجه به اینکه برای دریافت خدمات غیر پایه، اشخاص حقیقی به نمایندگی از اشخاص حقوقی به مؤسسه اعتباری مراجعه می‌کنند، شناسایی اولیه این اشخاص نیز برابر ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی است.



بانک توسعه تعاون

TOSE'E TA'AVON BANK

از سری آموزش های مبارزه با پولشویی

راهنمای کارکنان بانک (۲)



اصطلاحات:

FIU (مرکز اطلاعات مالی مبارزه با پولشویی)
 CTR (پرداخت و یا واریز وجوه نقدی بیش از سقف مقرر)
 STR (معاملات مشکوک)
 KYC (مشتری خود را شناس - شناسایی مشتری)
 Cash (پول نقد، نقدی)

سامانه های مورد نیاز:

http://sabteahval.btt.ir:8082	ثبت احوال
http://helpme.btt.ir:8085	شماره فراگیر اتباع خارجی (بزوآک)
http://www.iranianasnaf.ir	واحد اصناف و بازرگانان
www.rooznamehrasmi.ir	روزنامه رسمی
www.evat.ir	اصالت کد اقتصادی
www.ta.gov.ir	استعلام گواهی تبصره ماده ۱۸۶.ق.م.م
www.cscs.ir	استعلام اصالت کارت بازرگانی
www.mashaghelkhanegi.ir	مشاغل خانگی
www.tax.gov.ir	سازمان مالیاتی
www.evat.ir	مالیات بر ارزش افزوده
www.ilenc.ir	استعلام شناسه اشخاص حقوقی
http://helpme.btt.ir:88	سامانه دستیار



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TA'AVON BANK

اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

تهران / خیابان ولیعصر (عج) // خیابان بزرگمهر / نبش خیابان

برادران مظفر (صبا شمالی) // پلاک ۱۶

تلفن: ۶۱۰۳۲۴۱۵ - ۶۱۰۳۲۶۶۰

www.ttbank.ir

نکته مهم:

- شعب موظف است هنگام ارائه تمامی خدمات بانکی و اعتباری (اعم از خدمات غیر پایه و خدمات پایه) به مشتری (اعم از مشتری گذری و دائمی) و انجام هرگونه عملیات پولی و مالی (حتی کمتر از سقف مقرر) نسبت به شناسایی اولیه مشتری اقدام کرده و اطلاعات آن را در سیستم های اطلاعاتی خود ثبت نماید.

مصادیق واقعی:

الف) یکی از مشتریان با جعل مدارک هویتی فرد دیگری اقدام به افتتاح حساب جاری در یکی از شعب بانک و دریافت دسته چک ۲۵ برگی می نماید و پس از شش ماه با داشتن تعداد زیادی چک برگشتی متواری می شود. در نتیجه کاربر شعبه که اقدام به افتتاح حساب بدون استعلام عکسدار ثبت احوال نموده بود محاکمه و بازداشت می شود.

ب) یکی از مشتریان بانک که دارای شرکت تولیدی می باشد با افتتاح حساب مدت دار برای فرزند صغیر خود، اقدام به واریز و برداشت متعدد با مبالغ بالا از طریق چک های بانکی و رمزدار می نماید. پس از مدتی مشخص می گردد ایشان به علت فرار مالیاتی بازداشت شده و رئیس شعبه نیز به علت عدم گزارش معاملات مشکوک، توبیخ می شود.