



باسمه تعالی

فوری - حائز اهمیت

جناب آقای دکتر مومنی	وزیر محترم کشور
جناب آقای دکتر اتابک	وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت
جناب آقای دکتر بابائی	رئیس محترم سازمان ثبت اسناد و املاک کشور
جناب آقای دکتر همتی	رئیس کل محترم بانک مرکزی ج.ا.ی.
جناب آقای دکتر رضائی میرقائد	رئیس محترم بیمه مرکزی ج.ا.ی.
جناب آقای دکتر صیدی	رئیس محترم سازمان بورس و اوراق بهادار
جناب آقای دکتر حسینی	دبیر کل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران
جناب آقای دکتر عبدلیان پور	رئیس محترم مرکز وکلا، کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضائیه
جناب آقای دکتر کیانی	رئیس محترم اتحادیه سراسری کانون‌های وکلای دادگستری ایران

موضوع: رهنمود تدوین و اجرای برنامه داخلی

موضوع ماده (۷) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم

با سلام و احترام

همانطور که استحضار دارند بر اساس ماده (۷) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، اشخاص مشمول مواد (۵) و (۶) قانون مبارزه با پولشویی، مکلف‌اند برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر ریسک و همسو با «سند ملی ارزیابی ریسک» و «برنامه اقدام» موضوع مواد (۳) و (۴) آیین‌نامه مذکور تدوین و اجرا کنند.

در همین راستا و به استناد بند (ث) ماده (۷ مکرر) قانون مبارزه با پولشویی و بند (۱۲) ماده (۴) آیین‌نامه تشکیلات مرکز اطلاعات مالی مبنی بر تهیه و ابلاغ اصول راهنما و ارائه مشاوره به اشخاص مشمول جهت رعایت حسن اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رهنمود حاضر در حوزه «تدوین و اجرای برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم» جهت ایجاد وحدت رویه نزد اشخاص مشمول در اجرای ماده (۷) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و نیز مجموعه اقدامات مرتبط با این ماده در نخستین «برنامه اقدام» جمهوری اسلامی ایران در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ابلاغ می‌گردد.

انتظار می‌رود اشخاص مشمول اعم از دستگاه‌های متولی نظارت، مؤسسات مالی، حرف و مشاغل غیرمالی، سازمان‌ها و تشکل‌های غیرانتفاعی، مفاد این رهنمود را در اجرای تکالیف مزبور مدنظر قرار دهند.



(۱) «برنامه داخلی» مجموعه‌ای از فعالیت‌های مشخص است که به منظور تحقق اهداف و اجرای اقداماتی از پیش تعیین شده، بر اساس اصول و قواعد متداول برنامه‌ریزی و به صورت نظام‌مند، تدوین می‌گردد. این برنامه باید به روشنی مشخص نماید که:

- چه شخص / اشخاصی باید هر فعالیت را انجام دهند؛
- چه زمانی باید فعالیت‌ها به سرانجام رسیده و تکمیل شوند؛
- چه منابعی برای انجام فعالیت تدارک و تأمین شوند؛
- چگونه میزان پیشرفت و اثربخشی فعالیت ارزیابی و اندازه‌گیری شود.

(۲) تأیید و ابلاغ «برنامه داخلی» توسط عالی‌ترین مقام اجرایی، مؤید تعهد و مسئولیت‌پذیری مدیریت ارشد در اجرای الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بوده و می‌تواند تخصیص و دسترسی به منابع مورد نیاز و توسعه همکاری‌های درون‌سازمانی را تسهیل نماید.

(۳) تدوین و اجرای «برنامه داخلی» برای تمامی اشخاص مشمول مواد (۵) و (۶) قانون مبارزه با پولشویی و مراجعی که متناظر با این موضوع در «برنامه اقدام» عهده‌دار انجام تکالیفی می‌باشند، ضروری است.

(۴) دوره زمانی «برنامه داخلی» می‌بایست منطبق با دوره زمانی «برنامه اقدام» (سه تا پنج ساله) باشد و به طور مستمر به‌روزرسانی گردند. توالی و ترتیب فعالیت‌ها در «برنامه داخلی» ضرورت دارد بر اساس رویکرد مبتنی بر ریسک و با در نظر گرفتن عواملی همچون درجه اهمیت، تقدم و تأخر و پیش‌نیاز فعالیت‌ها و نیز منابع و امکانات در اختیار تنظیم گردند.

(۵) تنظیم «برنامه داخلی» مستلزم دسترسی به «سند ملی ارزیابی ریسک» نمی‌باشد و اشخاص مشمول باید برنامه‌های خویش را بر اساس نتایج و یافته‌های ارزیابی ریسک و اقدامات مؤثر در کاهش آسیب‌ها و تهدیدهای پولشویی و تأمین مالی تروریسم، که توسط مرکز اطلاعات مالی در قالب «برنامه اقدام» تدوین و به مراجع ذیربط ابلاغ می‌گردد، تهیه و اجرا نمایند.

(۶) گزارش‌دهی از اجرای «برنامه داخلی» به مرکز اطلاعات مالی مطابق سازوکار اعلامی در «رهنمود اجرایی برنامه اقدام» از جمله بندهای (۷) و (۸) آن و برابر با تبصره (۳) ماده (۴) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، بر بستر «سامانه مدیریت و کنترل برنامه اقدام» می‌باشد.

(۷) دامنه شمول «برنامه داخلی» نباید به واحد سازمانی مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم محدود شود؛ بلکه این برنامه‌ها باید متناظر با وظایف و مسئولیت‌های هر واحد سازمانی، در تمامی سطوح مدیریتی و اجرایی و همه واحدها، شعب و نمایندگی‌ها در داخل یا خارج کشور، تدوین و اجرا شوند.



۸) اهم منابع و اسناد مبنای تدوین «برنامه داخلی» عبارت‌اند از:

- مجموعه تکالیف و وظایف اشخاص مشمول مندرج در قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از جمله قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و آیین‌نامه اجرایی اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم و تأمین مالی تروریسم؛
- «برنامه اقدام»، موضوع ماده (۴) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
- دستورالعمل / بخشنامه‌های صادره توسط مرکز اطلاعات مالی یا سایر مراجع صلاحیت‌دار؛
- توصیه‌ها، اصول، استانداردها، قواعد و رهنمودهای مراجع معتبر بین‌المللی و منطقه‌ای، مانند گروه ویژه اقدام مالی، بانک جهانی، کمیته بازل، سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار و انجمن بین‌المللی ناظران بیمه.

۹) برخی از اهداف و اقدامات پیشنهادی اولویت‌دار، متناسب با هر حوزه اصلی جهت تعیین فعالیت‌ها و درج در «برنامه داخلی» به شرح ذیل می‌باشند:

- ایجاد، تکمیل و تقویت پایگاه‌های اطلاعاتی و داده‌های آماری؛
- ارزیابی و طبقه‌بندی ریسک تعامل کاری؛
- تهیه و توسعه نرم‌افزارها و سامانه‌های داخلی جهت تشکیل پروفایل مشتریان و مدیریت ریسک تعاملات کاری؛
- شناسایی ارباب‌رجوع مشتمل بر احصاء و به‌روزرسانی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی؛
- پایش مستمر تراکنش‌ها و عملیات، شناسایی و ارسال گزارش معاملات و عملیات مشکوک؛
- طراحی و اجرای برنامه‌های آموزشی عمومی و تخصصی متناسب با سطح مسئولیت و حوزه مأموریت کارکنان؛
- نگهداری مدارک و سوابق مرتبط با شناسایی مشتری، معاملات کاری، حساب‌ها، مکاتبات تجاری، معاملات و عملیات مالی داخلی و خارجی و سایر مستندات مربوطه.

۱۰) نمونه قالب پیشنهادی تدوین «برنامه داخلی» مشتمل بر اقلام اطلاعاتی مورد نیاز به شرح جدول پیوست ارائه می‌گردد. در این قالب ذیل هر هدف، مجموعه‌ای از اقدامات برای تحقق هدف مورد نظر تعیین و برای هر اقدام نیز تعدادی فعالیت در نظر گرفته می‌شوند (هدف ← اقدام ← فعالیت). بدیهی است که باید مجموع اوزان اهداف، مجموعه اقدامات لازم در تحقق هدف و فعالیت‌های تعیین‌شده در اجرای اقدام، برابر یک یا ۱۰۰٪ باشند. اهداف و اقدامات می‌توانند حسب مورد، متناظر و منطبق با عناوین اهداف و اقدامات مندرج در «برنامه اقدام» تعیین شوند.

هادی خانی



رونوشت:

- جناب آقای مهندس مولوی، رئیس محترم دفتر بازرسی ویژه و نماینده ویژه رئیس جمهور در امر مبارزه با فساد، جهت استحضار
- جناب آقای دکتر مدنی زاده، وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی و رئیس شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار
- سرپرست محترم وزارت اطلاعات و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای دکتر جهانگیر، رئیس محترم سازمان بازرسی کل کشور، جهت استحضار
- سرپرست محترم سازمان اطلاعات سپاه پاسداران انقلاب اسلامی و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای دکتر نورایی، رئیس محترم دبیرخانه ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی، جهت استحضار
- جناب آقای دکتر عرف، معاون محترم هماهنگی، پیگیری های ویژه و خدمات مدیریت دفتر رئیس جمهور، جهت استحضار
- جناب آقای دکتر سبحانیان، رئیس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای دکتر عسگری، رئیس کل محترم گمرک ج.ا.ا، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای دکتر بزرگ اصل، مدیرعامل و رئیس هیئت عامل سازمان حسابرسی، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای حسینی، رئیس محترم مرکز بازرسی، پاسخگویی به شکایات و هماهنگی هیأت های رسیدگی به تخلفات اداری وزارتخانه متبوع، پیرو بند (۱) نامه شماره ۱۵۷۰۳/م مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۱ جهت استحضار و صدور دستور مقتضی
- جناب آقای دکتر فرجی، مدیرعامل محترم سازمان اقتصاد اسلامی ایران، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم
- جناب آقای محبوبی، مدیرعامل محترم شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای حسن زاده، رئیس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای عبدالمهی، رئیس محترم اتاق تعاون ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای نوده فراهانی، رئیس محترم اتاق اصناف ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای قیطاسی، دبیر محترم شورای هماهنگی بانک ها، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای جمشیدی، دبیر کل کانون بانک ها و مؤسسات اعتباری خصوصی، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای خدائی، رئیس محترم کانون سردفتران و دفتریاران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای رضایی پور، دبیر کل کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای سعدی، دبیر کل کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای پورکیانی، دبیر کل محترم سندیکای بیمه گران ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای رمضان، دبیر کل محترم جامعه صرافان، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای معلمیان، رئیس محترم هیئت مدیره انجمن ملی لیزینگ ایران، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای آشتیانی، مدیرعامل محترم انجمن فناوری زنجیره بلوک، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع
- جناب آقای یعقوبی، رئیس محترم انجمن صنفی کارفرمایی فناوری های نوین مالی، جهت استحضار و اطلاع رسانی موضوع

نمونه قالب پیشنهادی تهیه برنامه داخلی

اهداف ^۱	وزن اهداف ^۲	عنوان اقدامات ^۲	وزن اقدامات ^۲	شرح فعالیت‌ها	وزن فعالیت‌ها ^۲	شاخص ارزیابی فعالیت ^۳	واحد مسئول اجرای فعالیت	واحد/واحد‌های همکار	مدت زمان اجرای فعالیت (هفته/ماه)	تاریخ شروع فعالیت ^۴	تاریخ پایان فعالیت ^۴	مرجع و استناد تعیین فعالیت ^۵	منابع، الزامات و پیش‌نیازهای اجرای فعالیت ^۶	گزارش و میزان پیشرفت فعالیت ^۷
هدف (۱)	اقدام (۱)			فعالیت (۱)										
				فعالیت (۲)										
				فعالیت (۳)										
	اقدام (۲)			فعالیت (۴)										
				فعالیت (۵)										
				فعالیت (۶)										
هدف (۲)	اقدام (۳)			فعالیت (۷)										
				فعالیت (۸)										
				فعالیت (۹)										
	اقدام (۴)			فعالیت (۱۰)										
				فعالیت (۱۱)										
				فعالیت (۱۲)										

(۱) اهداف و اقدامات تعیین شده برای فعالیت‌ها می‌توانند متناظر و منطبق با عناوین اهداف و اقدامات مندرج در «برنامه اقدام» باشند.

(۲) برای تعیین ضریب اهمیت و میزان ارجحیت اهداف/اقدامات/فعالیت‌های برنامه داخلی از یکدیگر، وزن‌دهی صورت می‌گیرد و بدیهی است مجموع اوزان اهداف، مجموعه اقدامات لازم در تحقق هدف و فعالیت‌های تعیین شده در اجرای اقدام، برابر یک یا ۱۰۰٪ می‌باشند.

(۳) برای سنجش و ارزیابی میزان پیشرفت فعالیت‌ها در تحقق اهداف و اجرای اقدامات، از شاخصی جهت کمی‌سازی و اندازه‌گیری، معمولاً به صورت درصد استفاده می‌شود.

(۴) شروع و پایان فعالیت‌هایی که ناظر بر اقدامات اشخاص مشمول در «برنامه اقدام» هستند، می‌بایست با رعایت دوره زمانی آن اقدامات در «برنامه اقدام» تنظیم شوند.

(۵) مرجع و استناد تعیین فعالیت می‌تواند اسناد بالادستی همچون موارد مندرج در بند (۸) «رهنمود تدوین و اجرای برنامه داخلی» باشد.

(۶) فعالیت/فعالیت‌هایی که می‌بایست قبل از شروع فعالیت مورد نظر اجرا شده باشند و یا منابع و تجهیزات مورد نیاز در اجرای فعالیت، در این قسمت درج و پیش‌بینی می‌گردد.

(۷) میزان پیشرفت فعالیت، بر اساس شاخص ارزیابی تعیین شده، همراه با مستندات مؤید بر اجرای آن در این قسمت گزارش می‌شود.