

شرکت کارگزاری بانک آینده (سهامی خاص)

مبحث پولشویی

فرآیندها و کنترلهای داخلی

نسخه نهایی

ویرایش ۱

۱۳۹۷/۰۸/۱۵

۱-پولشویی چیست:

پولشویی عبارتست از هر نوع عمل یا اقدام به عمل برای مخفی نمودن یا تغییر ظاهر هویت عواید نامشروع یا غیرقانونی بطوری که وانمود شود از منابع قانونی یا مشروع حاصل گردیده است.

۲- انواع پول های غیرقانونی و نامشروع:

۲-۱-پول کثیف: به مجموعه درآمدهای نامشروعی اطلاق می گردد که در اثر عملیات قاچاق موادمخدر، قاچاق انسان، اقدامات تروریستی و امثالهم بدست آید.

۲-۲-پول سیاه: پول های حاصل از قاچاق کالا است به نحوی که درآمدهای حاصل از قاچاق کالا و شرکت در معاملات پرسود دولتی که خارج از عرف طبیعی صورت می گیرد، باعث پیدایش این قبیل پول می شود.

۲-۳-پول خاکستری: درآمدهای حاصل از فروش کالا یا انجام دادن فعالیت های تولیدی است ولی از نظارت دولت پنهان می ماند که معمولاً برای فرار از مالیات صورت می پذیرد.

۳-مراحل پولشویی:

۳-۱-جایگذاری: عبارت است از تزریق عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه به شبکه های رسمی با هدف تبدیل آن از حالت نقدی به ابزاریها و دارایی های مالی.

۳-۲-لایه گذاری: در طی این مرحله درآمدهای نامشروع با یکسری فعالیت های مبادلاتی به منظور تغییر وضعیت غیر قانونی به اجرا در می آید (جدا سازی عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه از منشاء).

۳-۳-ادغام: فراهم کردن پوشش ظاهري مشروع و توجیه قانونی برای عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه به عبارت دیگر وجود غیر قانونی با یکسری فعالیت های تجاری و قانونی به بدن اصلی اقتصاد ترکیب گردد.

۴- اقدامات لازم برای مبارزه با پولشویی:

۴-۱-احراج قوانین و مقررات ناظر بر پولشویی مطابق با آئین نامه مبارزه با پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادر.

۴-۲-آموزش مستمر پرسنل شرکت کارگزاری در رابطه با روش های مبارزه با پولشویی.

۴-۳-گزارش موارد مشکوک به پولشویی به واحد پولشویی سازمان بورس و اوراق بهادر و ثبت در سامانه پولشویی (ML).

۴-۴-شناسایی و احراز هویت کامل مشتریان حقیقی و حقوقی.

۵-موارد مشکوک به پولشویی:

۱-دریافت و پرداخت های مشتریان:

دریافت و پرداخت های مشتریان از منظر موارد مشکوک به پولشویی از دو جنبه قابل بررسی می باشد ۱- مبالغ با اهمیت ۲- تعدد دریافت و پرداخت که هر دوی این موارد در رابطه با مشتریان مشکوک به پولشویی باید مورد بررسی قرار گیرد. با توجه به آئین نامه پولشویی، آستانه معاملات پولشویی ۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

۲- اشخاص و کدهای وابسته:

وجود و تعدد کدهای وابسته با عنوان وکیل و موکل در بین اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکتهای کاغذی و اقماری با عنوان شرکت های هم گروه از یک سو، امکان تهاصر بین این مشتریان (مطابق با قوانین بازار سرمایه) از سوی دیگر، فرآیند پولشویی را می تواند تسهیل و کشف آن را پیچیده کند. لذا توجه به مطالب بیان شده، این موارد باید به عنوان موارد مشکوک به پولشویی گزارش شود.

۳- رفتارهای غیر عقلایی:

مشتریانی که دارای رفتارهای غیر عقلایی در خرید و فروش (خرید در قیمت بالاتر و فروش در قیمت پایین تر در مدت زمان کوتاه و خواهان دریافت ما به ازا پس از معاملات) هستند، جزء موارد مشکوک به پولشویی بوده و باید گزارش شود.

۴- سایر موارد:

مواردی مربوط به نقص در شناسایی مشتریان، مشتریان و معاملات انجام شده در شعب موجود در مناطق آزاد، افراد و اشخاص دارای سوء سابقه و سایر مواردی که می تواند در زمرة موارد مشکوک به پولشویی قرار گیرد.

چک لیست مبحث پولشویی

توضیحات:

- ۱- پاسخ‌های "بلی" نشان دهنده رعایت و پاسخ‌های "خیر" نشان دهنده عدم رعایت مقررات است که با علامت ✓ نشان داده می‌شود. در صورتی که سوال مطرح شده، موضوعیت ندارد، علامت مذبور در ستون "مورد ندارد" درج شود. چنانچه در مورد برخی از سوالات مطرح شده در این چک لیست، کاربرگ تهیه شده است، درج شماره کاربرگ در قسمت عطف الزامی است.

تاریخ کنترل :

دوره مورد بررسی:الی.....

شماره صفحه :

نام مسئول کنترل داخلی:

ردیف	شرح	بلی	خیر	م/ان	عاطف	توضیحات
۱	آیا در رابطه با همه مشتریان کارگزاری، شناسایی اولیه انجام گرفته است؟					
۲	در رابطه با مشتریانی که از خدمات پایه کارگزاری استفاده می‌کنند، شناسایی کامل انجام گرفته است؟					
۳	در رابطه با مشتریان شامل محجورین، افراد صغیر، دارای وکیل/نماینده، قیم یا ولی، سند رسمی و قانونی دال بر سمت مذکور اخذ شده است؟					
۴	آیا از مشتریان شماره شناسایی یکتا(شناسه/کدملی)، کد پستی و کدبورسی) اخذ و صحت آن مورد بررسی قرار گرفته است؟					
۵	دریافت و پرداخت‌های مشتریان از حیث اهمیت مبالغ یا تعدد دریافت و پرداخت، جز موارد مشکوک به پولشویی نمی‌باشد؟					
۶	در رابطه با مشتریانی که طبق قوانین تهاتر انجام شده است، موارد مشکوک به پولشویی مشاهده نشده است؟					
۷	در رابطه با اشخاص و کدهای وابسته(حقیقی و حقوقی) مقررات مربوط به پولشویی رعایت شده است؟					
۸	رفتارهای غیرعقلایی در خرید و فروش مشتریان مشاهده نشده است؟					

ردیف	شرح	بلی	خیر	م/ن	عطاف	توضیحات
۹	مشتریان شعب مستقر در مناطق آزاد از حیث مبحث پولشویی مورد بررسی قرار گرفت و مورد مشکوک به پولشویی مشاهده نگردید؟					
۱۰	در رابطه با اطلاعات مشتریان (آدرس، کد پستی و شماره تلفن و...) به صورت نمونه ای استعلام صحیح اطلاعات انجام شده است؟					
۱۱	در رابطه با به روز رسانی اطلاعات مشتریان به صورت دوره ای اقدامات لازم هر سه ماه یکبار انجام شده است؟					
۱۲	موارد مشکوک به پولشویی، به موقع در سامانه پولشویی ثبت و مدارک مثبته آن به درستی بایگانی شده است؟					
۱۳	آیا دوره های آموزشی مستمر در رابطه با آشنایی با روش های مبارزه با پولشویی برای پرسنل کارگزاری برگزار شده است؟					

نام و نام خانوادگی تهیه کننده:

تاریخ و امضاء: