

# رویه مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم در کارگزاری بانک آینده

واحد مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم



## فهرست

- ۱..... مقدمه
- ۱..... اهداف و دامنه سیاست‌ها
- ۱..... اقدامات لازم برای مبارزه با پول‌شویی در شرکت کارگزاری بانک آینده
- ۲..... سیاست شناسایی مشتریان
- ۳-۲..... موارد مشکوک به پول‌شویی در بازار سرمایه



## مقدمه:

به منظور پیشگیری از پول شویی و تأمین مالی تروریسم، کارگزاری بانک آینده به عنوان کارگزاری فعال در بازار سرمایه همواره گام‌های مؤثری در راستای اطمینان از سلامت عملیات کارگزاری در مسیر توسعه عملیات بازار سرمایه برداشته است. با توجه به جرم‌انگاری پول شویی در کشور جمهوری اسلامی ایران طبق قانون مبارزه با پول شویی (مصوب دوم بهمن‌ماه ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی) و تأمین مالی تروریسم، کارگزاری بانک آینده همگام با سایر کارگزاری‌ها در بازار سرمایه ایران درصدد مقابله با این پدیده شوم برآمده است. این سیاست‌نامه با الهام از قوانین مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم، مجموعه آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار و مرکز اطاعات مالی و مبارزه با پول شویی جمهوری اسلامی ایران به منظور جلوگیری از پول شویی و تأمین مالی تروریسم به وسیله حساب‌ها و خدمات قابل ارائه موجود در کارگزاری بانک آینده تهیه و تدوین گشته است.

## اهداف و دامنه سیاست‌ها:

تعیین استراتژی‌ها، معیارها، کنترل‌های داخلی و چک‌لیست مطابق با قوانین و مقررات بازار سرمایه در راستای پیشگیری از شستشوی عواید حاصل از اعمال مجرمانه و تأمین مالی تروریسم در کارگزاری بانک آینده، اجرای سیاست‌های تعریف شده در این سند در تمامی شعب و واحدهای کارگزاری بانک آینده الزامی است.

## اقدامات لازم برای مبارزه با پول شویی در شرکت کارگزاری بانک آینده:

- اجرای قوانین و مقررات ناظر بر پول شویی مطابق با آیین‌نامه مبارزه با پول شویی سازمان بورس و اوراق بهادار.
  - گزارش موارد مشکوک به پول شویی به واحد پول شویی سازمان بورس و اوراق بهادار و ثبت در سامانه پول شویی (ML).
  - شناسایی و احراز هویت کامل مشتریان حقیقی و حقوقی.
- در راستای موارد ذکر شده چک‌لیستی توسط شرکت کارگزاری بانک آینده برای کنترل هر چه بیشتر طراحی شده است که به پیوست ارائه می‌شود.



## سیاست شناسایی مشتریان:

در راستای اجرای قوانین، دستورالعمل‌ها و آیین‌نامه‌های مربوط به پیشگیری از پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، کارگزاری بانک آینده پیش‌بینی‌های لازم در خصوص شناسایی و احراز هویت کامل مشتریان حقیقی و حقوقی در بازار سرمایه را انجام داده است، براین اساس واحدهای پذیرش کارگزاری در خصوص شناسایی مشتریان ضمن اخذ و نگهداری مدارک هویتی مشتری در سیستم رایان هم‌افزا، از طریق درگاه الکترونیکی کارگزاران (سامانه کارا) استعلام لازم در خصوص برخی از مدارک احراز هویت انجام می‌شود.

## موارد مشکوک به پول‌شویی در بازار سرمایه

### • دریافت و پرداخت‌های مشتریان:

دریافت و پرداخت‌های مشتریان از منظر موارد مشکوک به پول‌شویی از دو جنبه قابل بررسی است:

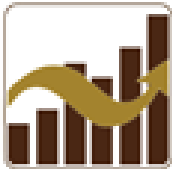
۱- مبالغ با اهمیت ۲- تعدد دریافت و پرداخت که هر دوی این موارد در رابطه با مشتریان مشکوک به پول‌شویی باید مورد بررسی قرار گیرد.

واریزی مشتریان باید از حساب شخص خود مشتری باشد، به همین علت حساب مبدأ در فیش‌های واریزی در بانک باید مشخص گردد.

تأیید درخواست پرداخت وجه در ازای خرید و فروش اوراق بهادار صورت می‌گیرد. (نه فقط واریز)

### • 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 شرکت‌های هم‌گروه از یک سو، امکان تهاتر بین این مشتریان (مطابق با قوانین بازار سرمایه) از سوی دیگر، فرایند پول‌شویی را می‌تواند تسهیل و کشف آن را پیچیده کند؛ لذا با توجه به مطالب بیان شده، این موارد می‌بایست به‌عنوان موارد مشکوک به پول‌شویی گزارش شوند.



- رفتارهای غیرعقلایی:

مشتریانی که دارای رفتارهای غیرعقلایی در خرید و فروش سهام و اوراق بهادار (خرید سهام و اوراق بهادار با نرخهای بالا و فروش همان سهام و اوراق بهادار با نرخهای پایینتر جهت تسریع در فروش در مدتزمان کوتاه و درخواست دریافت وجه ما به ازاء فروش در اسرع وقت) هستند، جزء موارد مشکوک به پولشویی بوده و باید گزارش شود.

- سایر موارد:

موارد مربوط به نقص در شناسایی مشتریان، مشتریان و معاملات انجام شده در شعب موجود در مناطق آزاد، افراد و اشخاص دارای سوءسابقه و سایر مواردی که می‌تواند در زمره موارد مشکوک به پولشویی قرار گیرد.