

دستور العمل مبارزه با پولشویی در حوزه اصناف

پیش‌نویس دستور العمل

مبارزه با پولشویی در حوزه اصناف

هدف:

به منظور مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تأمین مالی تروریسم و نیز فراهم آوردن تمهیدات لازم برای اجرای قانون مبارزه با پولشویی (مصوب دوم بهمن ماه ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی)، آئین‌نامه اجرائی قانون مبارزه با پولشویی موضوع تصویب نامه شماره ۴۳۱۸۲/ت/۱۸۱۴۳۴ ک مورخ ۱۳۸۸/۹/۱۴ وزیران عضو کارگروه تصویب آئین نامه های مربوط به قانون مبارزه با پولشویی، "دستور العمل مبارزه با پولشویی در حوزه اصناف" به شرح زیر ابلاغ می‌شود:

تعاریف

ماده ۱ - در این دستور العمل، اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف می‌شود:

- ۱-۱ - قانون: قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲؛
- ۲-۱ - آیین نامه: آیین نامه اجرائی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۹/۱۴ و اصلاحات بعدی آن.
- ۳-۱ - واحد اطلاعات مالی: واحدی ملی، متمرکز و مستقل، که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارش های مشکوک به مراجع ذی ربط را به عهده دارد؛ به شرح مذکور در ماده ۳۸ آیین نامه.
- ۴-۱ - واحد مبارزه با پولشویی: واحدی است مستقر در مرکز امور اصناف و بازرگانان وزارت صنعت، معدن و تجارت که به عنوان متولی مبارزه با پولشویی در اصناف عهده‌دار تکالیف مقرر در مواد ۱۸ و ۱۹ آیین نامه می‌باشد.
- ۵-۱ - صنف: آن گروه از افراد صنفی که طبیعت فعالیت آنها از یک نوع است.
- ۶-۱ - اتحادیه: موضوع مواد ۷ و ۲۱ قانون نظام صنفی.
- ۷-۱ - فرد صنفی: هر شخص حقیقی یا حقوقی که در یکی از فعالیتهای صنفی اعم از تولید، تبدیل، خرید، فروش، توزیع، خدمات و خدمات فنی سرمایه گذاری کند و به عنوان پیشه ور و صاحب حرفه و شغل آزاد، خواه به شخصه یا با مباشرت دیگران محل کسبی دایر یا وسیله کسبی فراهم آورده و یا تمام یا قسمتی از کالا، محصول یا خدمات خود را به طور مستقیم یا غیرمستقیم و به صورت کلی یا جزئی به مصرف کننده عرضه دارد؛ فرد صنفی شناخته می شود.

- ۸-۱- واحد صنفی: هر واحد اقتصادی که فعالیت آن در محل ثابت یا وسیله سیار باشد و توسط فرد یا افراد صنفی با اخذ پروانه کسب دایر شده باشد، واحد صنفی شناخته می‌شود.
- ۹-۱- مباشر: صاحبان پروانه کسب می‌توانند جهت اداره واحد صنفی خود اقدام به معرفی مباشر واجد شرایط فردی مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۲ قانون نظام صنفی نمایند.
- ۱۰-۱- سقف مقرر: به شرح مندرج در بند ۱ ماده ۱ آیین نامه.
- ۱۱-۱- پولشویی: عبارت است از جرم پولشویی موضوع ماده ۳ قانون.
- ۱۲-۱- معاملات و عملیات مشکوک: معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این معاملات و عملیات به منظور پولشویی و یا تامین مالی تروریسم انجام می‌شود.
- ۱۳-۱- مشتری: هر شخص حقیقی و یا حقوقی (اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی) که برای برخورداری از خدمات و یا انجام معامله و نقل انتقال وجوه و اموال به فرد صنفی (یا کارکنان و مباشران وی) مراجعه می‌نمایند.
- ۱۴-۱- شناسایی مشتری: شناخت و تایید هویت مشتری و تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده با مدارک شناسایی وی.
- ۱۵-۱- شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که بر اساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت ۳۹۲۷۱ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیات وزیران به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می‌یابد.
- ۱۶-۱- شماره اختصاصی اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت ۴۰۲۶۶ هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیات وزیران به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می‌یابد.
- ۱۷-۱- شماره اقتصادی: شماره شناسائی منحصر به فرد است که به هریک از مودیان مالیاتی اختصاص پیدا می‌کند و از آن پس کلیه اطلاعات هویتی و اطلاعات فعالیتهای اقتصادی و اطلاعات مالیاتی مودی تحت پوشش آن قرار خواهد گرفت.
- ۱۸-۱- کد شناسه صنفی: شناسه ای است منحصر به فرد که به واحدهای صنفی تخصیص داده می‌شود.

شناسایی مشتری:

ماده ۲- کلیه افراد صنفی موظفند پیش از انجام معامله و یا ارایه خدمت به مشتری در صورتی که مبلغ معامله یا مبلغ قرارداد بیش از سقف مقرر باشد (طی یک فقره یا چند فقره در مجموع توسط یک مشتری) نسبت به شناسایی وی به شرح زیر اقدام نمایند:

۲-۱- شناسایی شخص حقیقی ایرانی:

اطلاعات مورد نیاز جهت شناسایی شخص حقیقی ایرانی شامل نام و نام خانوادگی، شماره ملی، کد پستی، نشانی و شماره تماس می باشد.

افراد صنفی موظفند در کلیه معاملات و یا ارایه خدمات خود اطلاعات فوق را از شخص حقیقی ایرانی دریافت و با اصل کارت ملی تطبیق و در فاکتور یا قرارداد فروش کالا یا ارائه خدمات به مشتری درج نمایند.

۲-۲- شناسایی شخص حقیقی خارجی:

اطلاعات مورد نیاز جهت شناسایی شخص حقیقی خارجی شامل نام، نام خانوادگی، نام پدر یا جد، ملیت، شماره روایت، شماره گذرنامه، شماره اختصاصی اشخاص خارجی نشانی کامل و کد پستی و آدرس محل سکونت یا اقامت در ایران و تلفن می باشد.

افراد صنفی موظفند در کلیه معاملات و یا ارایه خدمات خود پس از اخذ اطلاعات فوق از فرد متقاضی حقیقی خارجی، و تطبیق آن با مندرجات اصل مدارک شناسایی نسبت به درج اطلاعات در فاکتور یا قرارداد اقدام نمایند.

تبصره ۱- در خصوص شخص حقیقی خارجی، ارائه مدارک معتبر (گذرنامه دارای مجوز ورود و اقامت، کارت هویت، برگ آمایش) الزامی است.

۲-۳- شناسایی شخص حقوقی ایرانی:

اطلاعات مورد نیاز جهت شناسایی شخصیت حقوقی ایرانی شامل نام، شناسه ملی یا کد اقتصادی، نشانی کامل و کد پستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی و تلفن می باشد.

افراد صنفی موظفند در کلیه معاملات و یا ارائه خدمات خود پس از اخذ اطلاعات فوق از اشخاص حقوقی ایرانی، نسبت به درج اطلاعات در فاکتور یا قرارداد مربوطه اقدام نمایند.

تبصره: مدارک شناسایی شخص حقوقی ایرانی عبارتست از: اساسنامه، روزنامه رسمی و آگهی ثبت شرکت.

۲-۴- شناسایی شخص حقوقی خارجی:

اطلاعات مورد نیاز شناسایی شخص حقوقی خارجی شامل نام شرکت، نام و نام خانوادگی مدیر عامل، شماره ثبت، کشور و شهر محل ثبت، کد اقتصادی، نشانی کامل و کد پستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی، تلفن، مدارک مجوز فعالیت در ایران و شماره اختصاصی اشخاص حقوقی خارجی می باشد.

افراد صنفی موظفند پس از اخذ اطلاعات فوق از شخص حقوقی خارجی و تطبیق آن با مدارک معتبر نسبت به درج اطلاعات در فاکتور یا قرارداد اقدام نمایند.

تبصره ۱- مدارک شناسایی شخص حقوقی خارجی عبارتست از: اساسنامه، آگهی ثبت شرکت یا نمایندگی در ایران و آخرین روزنامه رسمی و در صورت عدم ثبت در ایران، ترجمه رسمی مدارک ثبت شرکت در کشور مبدأ و محل قانونی شرکت.

تبصره ۲- در خصوص کلیه اشخاص حقوقی - اعم از ایرانی و خارجی - لازم است علاوه بر اخذ و بایگانی اصل معرفی نامه معتبر، نماینده معرفی شده از سوی شخص حقوقی، برابر ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی مورد شناسایی قرار گیرد.

ماده ۳- چنانچه مشخصات ارائه شده از سوی مشتری با مدارک شناسایی ارائه شده توسط وی انطباق نداشته باشد و یا مشتری از ارائه مدارک شناسایی خودداری کند و یا مدارک شناسایی وی توسط فرد صنفی جعلی تشخیص داده شود، فرد صنفی موظف است مراتب را به نحوی که مورد سوء ظن وی نگردد بلافاصله به عنوان گزارش معاملات مشکوک به واحد اطلاعات مالی گزارش دهد.

تبصره - کلیه اصنافی که به واسطه گری مشغول هستند باید تکالیف مواد ۲ و ۳ را در مورد طرفین قراردادهایی که تنظیم می نمایند رعایت کنند.

گزارش دهی:

ماده ۴- افراد صنفی موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم، مراتب را بدون اطلاع مشتری، بلافاصله از طریق شماره تماس یا صندوق پستی و یا نشانی پست الکترونیک به واحد اطلاعات مالی اطلاع دهند. گزارش های مزبور محرمانه تلقی شده و در صورت اطلاع مشتری، با متخلف برابر مقررات رفتار خواهد شد.

تبصره ۱- فهرست برخی از معیارهای شناسایی معاملات و عملیات مشکوک به پیوست موجود می باشد.

تبصره ۲- تشخیص افراد صنفی مربوطه در هر صنف مبنی بر مشکوک بودن مورد، در درجه نخست اهمیت قرار دارد و معیارهای ارائه شده، صرفاً بخشی از این معیارها را در بر می گیرد.

ماده ۵- ارسال گزارش موارد مشکوک و نیز سایر گزارش‌هایی که فرد صنفی موظف به ارسال آن به واحد اطلاعات مالی است، بیانگر هیچ‌گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به واحد مذکور، افشای اسرار شخصی محسوب نمی‌گردد و در نتیجه هیچ اتهامی از این بابت متوجه گزارش‌دهندگان نخواهد بود.

دریافت و پرداخت وجوه:

ماده ۶- لازم است هرگونه دریافت و پرداخت وجه با مبالغ بالا به ویژه بیش از سقف مقرر در معاملات صرفاً از طریق حساب بانکی افراد صنفی (با روشهایی مانند دستگاههای POS و حواله های بانکی) انجام شود.

ماده ۷- در پرداخت وجه بیش از سقف مقرر لازم است وجه به حساب بانکی متعلق به خود مشتری یا طرف معامله یا قرارداد واریز شود.

ماده ۸- افراد صنفی موظف هستند در اجرای تبصره ماده ۷ قانون مبارزه با پولشویی و مواد ۱۵ و ۱۷ قانون نظام صنفی ترتیبی اتخاذ نمایند که در کلیه سربرگ ها، قراردادها، اوراق مالی، حسابداری و فاکتورهای فروش؛ کد شناسه صنفی (یا کد اقتصادی) خود و نیز کدپستی را درج نمایند.

نگهداری سوابق:

ماده ۹- افراد صنفی موظفند اطلاعات مربوط به سوابق معاملات و ارائه خدمات خود (کلیه اسناد، مدارک، فاکتورها و قراردادها) را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی حداقل به مدت ۵ سال بعد از پایان عملیات نگهداری نماید.

ماده ۱۰- در صورت تعطیلی موقت یا دائم واحد صنفی و یا انتقال پروانه کسب، نگهداری اسناد موضوع ماده ۹ باید تا پنج سال پس از انجام معامله و یا ارایه خدمات به مشتری؛ توسط افراد صنفی نگهداری شود.

ماده ۱۱- سوابق و مدارک موضوع این بخش باید به گونه‌ای ضبط و نگهداری شود که در صورت درخواست مراجع ذیصلاح، اطلاعات ظرف مدت ۴ روز کاری و اسناد آن ظرف مدت یک ماه به درخواست کننده ارسال شود. مسئولیت جستجو و ارایه اسناد با افراد صنفی است.

فرم گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی

فرم گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی (توسط فرد صنفی یا مباشر و کارکنان واحد صنفی)	
ساعت:	روز:
تاریخ:	
۱- مشخصات فرد صنفی (گزارش دهنده): نام خانوادگی: _____ شناسه صنفی: _____ شماره تلفن: _____ درجه: _____ ۲- مشخصات مشتری حقیقی ایرانی: نام خانوادگی: _____ شماره کد ملی: _____ شماره تلفن: _____ کد پستی: _____	
۳- مشخصات مشتری حقوقی ایرانی: نام و نام خانوادگی نماینده شرکت: _____ شماره شناسه ملی شرکت یا کد اقتصادی: _____ شماره و تاریخ ثبت: _____ درجه دفتر مرکزی شرکت: _____ کد پستی دفتر مرکزی شرکت: _____	
۴- مشخصات مشتری حقیقی خارجی: نام خانوادگی: _____ نام پدر: _____ شماره گذرنامه: _____ شماره اختصاصی اتباع خارجی: _____ کد پستی محل سکونت: _____ شماره وادید: _____ شماره تلفن: _____	
۵- مشخصات و نوع معامله یا موارد مشکوک: ظناً یک یا چند گزینه زیر را که مرتبط با گزارش شماست انتخاب نموده و علامت بگذارید: ☐ عدم اعلام مشخصات فردی و یا اظهارات کذب و خلاف واقع و یا ارائه اطلاعات مجعول یا موهوم توسط مشتری. ☐ اصرار مشتری در مخفی نگه داشتن معامله و یا میزان و مبلغ آن. ☐ اصرار مشتری در عدم صدور فاکتور. ☐ اصرار مشتری به خرید نقدی و عدم استفاده از دستگاه کارت خوان یا هر نوع عملیات بانکی و عدم شفافیت منشأ وجوه نقد و یا یک و چک بانکی بالاتر از سقف مقرر (پانزده میلیون تومان) و یا پرداخت مبلغ مورد معامله به صورت کالاهایی مانند طلا و نقره. ☐ عدم تطابق مشخصات اعلام شده توسط مشتری با مدارک ارائه شده توسط وی به گونه ای که احراز هویت مشتری مشکل شده و ویت واقعی او مخفی مانده باشد. ☐ مشتری تابعیت کشورهای همجوار جمهوری اسلامی ایران و یا کشورهایی که تولید مواد مخدر، قاچاق اسلحه و انسان در آن رایج است را دارد. ☐ مشتری از ارائه اصل اسناد خودداری ورزیده و تنها کپی اسناد را ارائه می دهد. ☐ معامله انجام شده پیش از سطح فعالیت معمول شناخته شده مشتری و یا بیش از سطحی است که از مشتری انتظار می رود. ☐ مراجعه مکرر مشتری به واحد صنفی و انجام چند عملیات و معاملات با مبالغی کمتر از یکصد و پنجاه میلیون ریال. ☐ ارائه مطالب کذب، متناقض و خلاف واقع در هنگام انجام معامله. ☐ تعدادی از اشخاص متفرقه که ظاهراً ارتباطی با مشتری نداشته اند او را همراهی می کنند و یا شخص ثالثی بر فعالیت او نظارت دارد. ☐ اصرار مشتری بر استفاده از اسامی مخفف و مجعول به عنوان نام و نام خانوادگی طرف معامله یا ذینفع حقیقی و حقوقی در کتورها و قراردادهای مربوط به معامله. ☐ مشتری نسبت به مقررات مبارزه با پولشویی علاقه زیادی نشان می دهد. توضیح: چنانچه موارد دیگری به نظر شما می رسد که در گزینه های بالا ذکر نشده و در مورد مشتری شما صدق میکند ذیلاً بطور خلاصه تر فرمایید: _____	
محل امضاء گزارش دهنده:	