

## پیوست شماره ۱: مستندات لازم جهت صحت‌سنجی چک لیست رعایت

### جدول مستندات لازم جهت صحت‌سنجی چک‌لیست رعایت سطح ۱

\* کلیه مغایرت‌های اعلامی از سوی مرکز، می‌باید بعنوان عدم رعایت در گزارش حسابرسی مطابق با فرایند ماده ۴ رویه لحاظ گردد.

| ردیف | عطف به آیین نامه اجرایی قانون | سؤال                                                                                                                                                                    | مستندات لازم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱    | ماده ۳۷                       | آیا مسئول مبارزه با پولشویی به مرکز اطلاعات مالی معرفی و احراز صلاحیت شده است؟                                                                                          | مستندات در خصوص ارسال صحیح ایمیل معرفی مسئول مبارزه با پولشویی شرکت به مرکز به نشانی <a href="mailto:ccmpany@fiu.gov.ir">ccmpany@fiu.gov.ir</a> مطابق با ابلاغیه شماره ۶۵/۰۴/۱۹۷ در تاریخ ۱۴۰۲/۲/۱۰ نیز بر این موضوع تاکید شده است.<br>لازم به تذکر است صرف ارسال ایمیل معرفی به شکل صحیح مطابق بخشنامه مزبور، کفایت مینماید مگر در مواردی که با توجه ضرورت احراز صلاحیت تخصصی مسئولین مبارزه با پولشویی به تناسب اهمیت شخص مشمول (ماده ۳۷ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی)، عدم رعایت شرکت کتبا به سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی توسط مرکز اعلام گردد. در خصوص این شرکت‌ها، صرف ارسال ایمیل کافی نبوده و ارائه نامه تأیید احراز صلاحیت صادره از مرکز الزامی می‌باشد. |
| ۲    | ماده ۳۷                       | آیا مسئول مبارزه با پولشویی در سطح مدیران ارشد شرکت می‌باشد و امکانات، اختیارات، زیرساخت، منابع انسانی و بودجه لازم در اختیار واحد مبارزه با پولشویی قرار داده شده است؟ | • مستندات نظیر چارت سازمانی واحد مبارزه با پولشویی مصوب هیئت‌مدیره موید سطح مدیریت ارشد مسئول مبارزه با پولشویی و مستندات در خصوص فراهم نمودن ترتیبات لازم از جمله امکانات، اختیارات، منابع انسانی و بودجه<br>• و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ۳    | ماده ۳۸                       | تهیه نرم‌افزارهای لازم به‌منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات موردنیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سامانه‌ای (سیستمی) معاملات مشکوک.                        | مستندات در خصوص استقرار نرم‌افزار مبارزه با پولشویی و کشف تقلب و بررسی دسترسی‌های اطلاعاتی واحد مبارزه با پولشویی به تراکنش‌های مالی و اطلاعات قراردادهای و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ۴    | ماده ۳۸                       | بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به‌منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.                                                | مستندات در خصوص بازرسی‌های صورت گرفته از واحدهای تحت امر و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ۵    | ماده ۳۸                       | تهیه برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شخص                                                                                           | مستندات در خصوص برنامه ارائه‌شده به مرکز اطلاعات مالی و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| ردیف | عطف به آیین نامه اجرایی قانون | سؤال                                                                                                           | مستندات لازم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                               | مشمول و واپایش (کنترل) ماهانه میزان اجرای آن.                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ۶    | ماده ۵۵ و ۵۶                  | آیا الزامات احراز هویت ارباب رجوع حقیقی ایرانی و خارجی در تعاملات کاری انجام می گیرد؟                          | <p>مستندات در خصوص دریافت و تطابق اطلاعات هویتی ارباب رجوع با مدارک شناسایی معتبر به منظور اجرای فرآیند احراز هویت ارباب رجوع به هنگام ارائه همه تعاملات کاری حتی کمتر از سقف مقرر.</p> <p>مدارک معتبر در خصوص اشخاص حقیقی ایرانی عبارت است از:</p> <p>کارت ملی برای بالای ۱۵ سال</p> <p>و شناسنامه برای زیر ۱۵ سال</p> <p>مدارک معتبر در خصوص اشخاص اتباع خارجی عبارت است از:</p> <p>- مدرک آمایش صادره توسط وزارت کشور مشروط به معتمد بودن آن شامل:</p> <p>○ کارت اقامت موقت اتباع خارجی - آمایش ۱۵ (برای اتباع کشور افغانستان)</p> <p>○ کارت اقامت موقت اتباع خارجی - هویت ۱۴ (برای اتباع کشور عراق و برخی اقشار افغان)</p> <p>- گذرنامه یا رولاید و یا پروانه اقامت معتبر</p> <p>- دفترچه اقامت صادره از سوی فرابجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر - مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور بصورت سالیانه تمدید و در دفترچه اقامت درج می گردد.</p> <p>- دفترچه اقامت ویژه صادره از سوی فرابجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر - مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور بصورت ۵، ۳ و ۱۰ ساله صادر و با تمدید می شود.</p> <p>- دفترچه پناهندگی صادره از سوی فرابجا به شرط دارا بودن اعتبار - اعتبار دفترچه مزبور هر سه ماه تمدید می گردد.</p> |
| ۷    | ماده ۶۴                       | آیا در تعاملات کاری با ارباب رجوع حقیقی ایرانی، شماره تلفن همراه ایشان از طریق سامانه شاهکار صحت سنجی می گردد؟ | <p>مستندات و سوابق در خصوص استعمال شماره تلفن همراه ارباب رجوع از سامانه شاهکار و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ۸    | ماده ۵۵ و ۵۶                  | آیا در تعاملات کاری با ارباب رجوع حقوقی ایرانی الزامات احراز هویت رعایت می گردد؟                               | <p>اعلام عدم رعایت از سوی مرکز و یا در خصوص دریافت و تطابق اطلاعات هویتی ارباب رجوع با مدارک شناسایی معتبر به منظور اجرای فرآیند احراز هویت ارباب رجوع به هنگام ارائه همه تعاملات کاری حتی کمتر از سقف مقرر.</p> <p>مدارک معتبر در خصوص اشخاص حقوقی ایرانی عبارت است از:</p> <p>۱- گواهی نامه ثبت شرکت</p> <p>۲- اظهارنامه ثبت شرکت</p> <p>۳- شرکت نامه</p> <p>۴- اساسنامه</p> <p>۵- روزنامه رسمی</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| ردیف | عطف به آیین نامه اجرایی قانون | سؤال                                                                                                                                                                                                              | مستندات لازم                                                                                                                                                                                                                         |
|------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۹    | ماده ۶۴                       | آیا در تعاملات کاری با ارباب رجوع حقوقی ایرانی، اطلاعات هویتی دریافتی از طریق پایگاه اطلاعات اشخاص حقوقی کشور، صحت سنجی می گردد؟                                                                                  | مستندات در خصوص استعلام شناسه ملی، نام شخص حقوقی، وضعیت فعال / غیرفعال بودن، آدرس و کد پستی و یا اعلام عده رعایت از سوی مرکز                                                                                                         |
| ۱۰   | ماده ۱۳۵                      | آیا تکلیف ارسال گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی را انجام شده است؟                                                                                                                               | صرفاً در صورت اعلام عدم رعایت شرکت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                       |
| ۱۱   | ماده ۱۴۲                      | آیا اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری به مدت (۱۰) سال به گونه ای نگهداری می شود که در صورت درخواست مراجع ذیصلاح، به قید فوریت امکان ارائه وجود داشته باشد و امکان بازسازی فرایند زنجیره معاملات را دارد؟ | مستندات در خصوص نگهداری اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری به مدت (۱۰) سال ضمن حفظ امکان بازسازی فرایند زنجیره معاملات و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                      |
| ۱۲   | ماده ۱۴۵                      | آیا دوره های آموزش مبارزه با پولشویی برای کارکنان با هماهنگی مرکز اطلاعات مالی برگزار شده است؟                                                                                                                    | ارائه گواهینامه های دوره آموزشی تایید شده از سوی مرکز و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز<br>*سپری نمودن دوره های آموزشی مقابله با پولشویی توسط کارکنان در مقاطع دو ساله با رعایت ضوابط و بخشنامه های مرکز اطلاعات مالی الزامی می باشد. |

| ردیف | عطف به<br>آیین نامه<br>اجرایی<br>قانون | سؤال                                                                                                                                                                                                              | مستندات لازم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                        |                                                                                                                                                                                                                   | <p>- ملوک امایش صادره توسط وزارت کشور مشروط به معتمد بودن آن شامل:</p> <p>○ کارت اقامت موقت اتباع خارجی-امایش ۱۵ (برای اتباع کشور افغانستان)</p> <p>○ کارت اقامت موقت اتباع خارجی-هویت ۱۴ (برای اتباع کشور عراق و برخی اقصای افغان)</p> <p>- گذرنامه یا روادید و یا پروانه اقامت معتبر</p> <p>- دفترچه اقامت صادره از سوی فراجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر- مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور بصورت سالیانه تمدید و در دفترچه اقامت درج می گردد</p> <p>- دفترچه اقامت ویژه صادره از سوی فراجا به شرط دارا بودن مجوز اقامت معتبر- مجوز اقامت دارندگان دفترچه مزبور بصورت ۵، ۴ و ۱۰ ساله صادر و یا تمدید می شود</p> <p>- دفترچه پناهندگی صادره از سوی فراجا به شرط دارا بودن اعتبار- اعتبار دفترچه مزبور هر سه ماه تمدید می گردد</p> |
| ۳    | ماده ۱۳۵                               | آیا تکلیف ارسال گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی را انجام شده است؟                                                                                                                               | صرفا در صورت اعلام عدم رعایت شرکت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ۴    | ماده ۱۴۲                               | آیا اسناد، مدارک و سوابق مربوط به معاملات کاری به مدت (۱۰) سال به گونه ای نگهداری می شود که در صورت درخواست مراجع ذیصلاح، به قید فوریت امکان ارائه وجود داشته باشد و امکان بازسازی فرایند زنجیره معاملات را دارد؟ | مستندات در خصوص نگهداری اسناد، مدارک و سوابق مربوط به معاملات کاری به مدت (۱۰) سال ضمن حفظ امکان بازسازی فرایند زنجیره معاملات و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ۵    | ماده ۱۴۵                               | آیا دوره های آموزش مبارزه با پولشویی برای کارکنان با هماهنگی مرکز اطلاعات مالی برگزار شده است؟                                                                                                                    | ارائه گواهینامه های دوره آموزشی تایید شده از سوی مرکز و یا اعلام عدم رعایت از سوی مرکز<br>*سپری نمودن دوره های آموزشی مقابله با پولشویی توسط کارکنان در مقاطع دو ساله الزامی می باشد.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## جدول مستندات لازم جهت صحت‌سنجی چک‌لیست رعایت سطح ۲

\* کلیه مغایرت‌های اعلامی از سوی مرکز، می‌باید بعنوان عدم رعایت در گزارش حسابرسی مطابق با فرایند ماده ۴ رویه لحاظ گردد.

| ردیف | عطف به<br>آیین‌نامه<br>اجرایی<br>قانون | سؤال                                                                           | مستندات لازم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱    | ماده ۳۷                                | آیا مسئول مبارزه یا پولشویی به مرکز اطلاعات مالی معرفی و احراز صلاحیت شده است؟ | <p>مستندات در خصوص ارسال صحیح ایمیل معرفی مسئول مبارزه با پولشویی شرکت به مرکز به نشانی <a href="mailto:company@fiu.gov.ir">company@fiu.gov.ir</a> مطابق با ابلاغیه شماره ۶۵/۰۴/۱۹۷ در تاریخ ۱۴۰۲/۲/۱۰ نیز بر این موضوع تاکید شده است.</p> <p>لازم به تذکر است صرف ارسال ایمیل معرفی به شکل صحیح مطابق بخشنامه مزبور، کفایت مینماید، مگر در مواردی که با توجه ضرورت احراز صلاحیت تخصصی مسئولین مبارزه با پولشویی به تناسب اهمیت شخص مشمول (ماده ۳۷ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی)، عدم رعایت شرکت کتبا به سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی توسط مرکز اعلام گردد. در خصوص این شرکت‌ها، صرف ارسال ایمیل کافی نیست و ارائه نامه تأیید احراز صلاحیت صادره از مرکز الزامی می‌باشد.</p> |
| ۲    | ماده ۵۵ و ۵۶                           | آیا در تعاملات کاری با ارباب‌رجوع الزامات احراز هویت رعایت می‌گردد؟            | <p>مستندات در خصوص دریافت و تطابق اطلاعات هویتی ارباب‌رجوع با مدارک شناسایی معتبر به‌منظور اجرای فرآیند احراز هویت ارباب‌رجوع در خصوص قراردادهای اظهاریه در جدول مشخصات قراردادهای / فاکتورهای ارزشمند شرکت (عدم مغایرت در اقلام اطلاعاتی هویتی طرف قرارداد) مدارک معتبر در خصوص اشخاص حقیقی ایرانی عبارت است از:</p> <p>کارت ملی برای بالای ۱۵ سال و شناسنامه برای زیر ۱۵ سال</p> <p>مدارک معتبر در خصوص اشخاص حقوقی ایرانی عبارت است از:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>۱- گواهی‌نامه ثبت شرکت</li> <li>۲- اظهارنامه ثبت شرکت</li> <li>۳- شرکت‌نامه</li> <li>۴- اساسنامه</li> <li>۵- روزنامه رسمی</li> </ol> <p>مدارک معتبر در خصوص اتباع خارجی عبارت است از:</p>                   |