

چک لیست آیین نامه اجرایی

قانون مبارزه با پول شویی

مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۱۲

دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حساب‌رسان

ماده ۳۷:

کلیه حساب‌رسان موظفند نسبت به اعلام میزان رعایت و اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پول‌شویی در حوزه‌های تحت حسابرسی (اعم از بانکها، بیمه‌ها، شرکتهای تجاری و غیره) در دستورالعمل افشا و ارائه به مجمع اقدام لازم را صورت دهند.

ماده ۳۸:

زمان اجرای این دستورالعمل یک ماه پس از ابلاغ آن از سوی دبیرخانه است. در مدت مذکور حساب‌رسان موظفند امکانات و تسهیلات لازم برای اجرای این دستورالعمل را به گونه‌ای فراهم نمایند که اجرای آن، حتی‌الامکان موجب اختلال در امور ارباب رجوع نشود. این دستورالعمل در ۳۸ ماده و ۱۵ تبصره در سیزدهمین جلسه شورای عالی مبارزه با پول‌شویی مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۳ به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ، لازم‌الاجراست.

قابل ذکر است که تاریخ اجرای این دستورالعمل از ۱۳۹۱/۶/۹ به بعد می‌باشد.

موضوع : چک لیست رعایت آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ شرکت مورد رسیدگی : _____ سال / دوره مالی : _____	عطف:
--	-------------

۱ - هدف:

اطمینان از اینکه واحد مورد رسیدگی، تمهیدات لازم را در جهت مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تأمین مالی تروریسم به کار گرفته و برای جلوگیری از این گونه جرایم، در حوزه فعالیت خود کنترل‌های ضروری را اعمال کرده است.

۲ - تعاریف:

۲-۱- ارباب رجوع: مشتری و یا هر شخص اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی برای برخورداری از خدمات، انجام معامله، نقل و انتقال وجوه و اموال گران قیمت (نظیر طلا، جواهرات، عتیقه و آثار هنری گران بها و غیره).

۲-۲- شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، ثبت مشخصات اصیل.

۲-۳- شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) و تخمین سطح فعالیت مورد انتظار وی، علاوه بر شناسایی اولیه به شرح بند ۲-۲ فوق.

۲-۴- مؤسسات اعتباری: بانکها (اعم از بانکهای ایرانی و شعب و نمایندگی بانکهای خارجی مستقر در جمهوری اسلامی ایران)، مؤسسات اعتباری غیر بانکی، تعاونی‌های اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، شرکتهای لیزینگ، شرکتهای سرمایه پذیر، صرافی‌ها و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به امر واسطه‌گری وجوه اقدام می‌نمایند.

۲-۵- معاملات و عملیات مشکوک: معاملات و عملیاتی که اشخاص با در دست داشتن اطلاعات و یا قرائن و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که این عملیات و معاملات به منظور پولشویی انجام می‌شود. توضیح: قرائن و شواهد منطقی عبارت است از شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق در خصوص منشأ مال و سپرده‌گذاری یا سایر عملیات مربوط می‌نماید.

چک لیست رعایت آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

برخی از این عملیات و معاملات مشکوک عبارتند از:

- ۲-۵-۱- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.
- ۲-۵-۲- کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.
- ۲-۵-۳- معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده اند.
- ۲-۵-۴- معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد.
- ۲-۵-۵- معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی) واقع شده باشد.
- ۲-۵-۶- معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع، قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید.
- ۲-۵-۷- معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص مشمول، پیچیده، غیر معمول و بدون اهداف اقتصادی واضح، باشد.
- ۲-۶- سقف مقرر: مبلغ یکصد و پنجاه میلیون (۱۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰) ریال وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالاهای گرانبها. هیئت وزیران در صورت نیاز، سقف مذکور را با توجه به شرایط اقتصادی کشور تعدیل خواهد نمود.
- ۲-۷- وجه نقد: هرگونه مسکوک و اسکناس و انواع چک هایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیرقابل ردیابی باشد، از قبیل چک های عادی در وجه حامل و سایر چک هایی که دارنده آن غیر ذینفع اولیه باشد (از قبیل چک های پشت نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).
- ۲-۸- اشخاص مشمول: تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی، از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بورس اوراق بهادار، بیمه ها، بیمه مرکزی، صندوقهای قرض الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه و شهرداری ها و همچنین دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی.

چک لیست رعایت آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

- ۲-۹- مشاغل غیرمالی: اشخاصی که معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش فروشندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، فروشندگان خودرو و فرش های گران قیمت و فروشندگان عتیقه و محصولات فرهنگی گران قیمت.
- ۲-۱۰- خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می کنند، نظیر افتتاح هر نوع حساب در بانکها، اخذ کد معاملاتی در بورس اوراق بهادار، اخذ کد اقتصادی، اخذ کارت بازرگانی و جواز کسب.
- ۲-۱۱- شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که براساس تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ ه مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می یابد.
- ۲-۱۲- شماره فراگیر اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ ه مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می یابد.
- ۲-۱۳- دبیرخانه: دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی که در وزارت امور اقتصادی و دارایی مستقر می باشد.
- ۲-۱۴- واحد اطلاعات مالی: واحدی متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذیربط را به عهده دارد.
- ۳- در تکمیل چک لیست، نکات زیر باید مورد توجه قرار گیرد:
- ۳-۱- چک لیست حاضر در برگیرنده مواردی از آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی است که کاربرد بیشتری دارد. لذا توجه به تمامی مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن در رسیدگی ها ضرورت دارد.
- ۳-۲- چنانچه در مورد برخی از سئوالات مطرح شده در این چک لیست رسیدگی هایی بعمل آمده است یا خواهد آمد عطف به کاربرد مربوط الزامی است.
- ۳-۳- پاسخ "بلی" نشان دهنده رعایت و پاسخ "خیر" نشان دهنده عدم رعایت مفاد قانون است که با علامت "✓" نشان داده می شود و در مواردی که پاسخ "مورد ندارد" می باشد، علامت مزبور در ستون مربوط درج می شود.

چک لیست رعایت آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

۳-۴- مصوباتی که در مفاد آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی به آنها عطف داده شده و در چک لیست نیز درج شده است، به شرح زیر و به پیوست ارائه شده است:

عنوان	شماره صفحه
۱- تصویب نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱ ه مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران	۲۲ - ۱۸
۲- تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶ ه مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ هیئت وزیران	۲۵ - ۲۳

۳-۵- خلاصه ای از موارد قابل ذکر در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (خلاصه پاسخ های "خیر" و سایر مواردی که احتمالاً ممکن است به نظر رسیدگی کننده به دلایلی مهم تلقی شود) لازم است در گزارش نکات عمده برای ملاحظه شریک/ شاغل انفرادی ارائه گردد.

۳-۶- این چک لیست باید برای واحدهای مورد رسیدگی تکمیل و سپس در بخش مربوط پرونده جاری بایگانی شود.

نام شریک / شاغل انفرادی

امضا و تاریخ

نام مسئول کار

امضا و تاریخ

چک‌لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرد رسیدگی
۱	ماده ۲	الف- در صورتی که واحد مورد رسیدگی از جمله مؤسسات اعتباری و بیمه‌ها می‌باشد، آیا هنگام ارائه تمامی خدمات و انجام عملیات پولی و مالی حتی کمتر از سقف مقرر، از جمله انجام هرگونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، ارائه تسهیلات، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت، صدور ضمانت‌نامه، خرید و فروش ارز و اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضامنان به هر شکل از قبیل امضای سفته، بروات و اعتبارات اسنادی و خرید و فروش سهام، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح اجزای "الف" و "ب" ردیف (۲) این چک‌لیست اقدام نموده است؟				
		ب - آیا اطلاعات اخذ شده به شرح فوق در سیستم‌های اطلاعاتی واحد مورد رسیدگی ثبت شده است؟ توضیح: پرداخت قبوض دولتی و خدمات شهری کمتر از سقف مقرر نیازی به شناسایی ندارد.				
۲	بندهای "الف"، "ب" و "ج"	آیا واحد مورد رسیدگی، هنگام انجام هرگونه معامله، عملیات و ارائه خدمات بیش از سقف مقرر و یا هنگام وجود ظن به انجام پولشویی، نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع به شرح زیر اقدام کرده است؟				
	ماده ۳	الف- اشخاص حقیقی: ۱- اخذ شماره ملی و کد پستی محل سکونت و تطبیق آن با اصل کارت ملی یا در صورت ارتباط بر خط واحد مورد رسیدگی با سازمان ثبت احوال کشور و تطبیق آن از طریق اخذ شناسنامه عکس دار یا گواهینامه رانندگی یا گذرنامه معتبر. ۲- در خصوص اتباع خارجی، اخذ گذرنامه معتبر کشور متبوع که دارای مجوز ورود و اقامت باشد یا کارت هویت و یا برگ آمایش اتباع خارجی.				

چک لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرد رسیدگی
۳	بندهای "د" و "ه" ماده ۳	ب - اشخاص حقوقی: ۱- اخذ شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی و تطبیق آن با اصل یا تصویر مصدق کارت شناسه و یا در صورت معرفی یک نفر شخص حقیقی از سوی شخص حقوقی، انجام شناسایی به شرح پیش گفته در مورد اشخاص حقیقی. ۲- در مورد اشخاص حقوقی خارجی، اخذ مدارک مجوز فعالیت معتبر در ایران و شماره اختصاصی اتباع خارجی مأخوذه از پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی. ۳- در صورت وجود هرگونه ابهام در خصوص اصالت مدارک شناسایی، تحقیق از سایر نظام ها و پایگاه های اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذیربط قانونی مطلع و متوقف نمودن ارائه خدمت تا تاریخ رفع هرگونه ابهام. ج - موارد غیر بانکی: ۱- شناسایی ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول عهده دار ارائه خدمات مربوط به صندوق امانات و صندوق پستی. ۲- شناسایی ارباب رجوع توسط اشخاص مشمول عهده دار خدمات قبول یا جابجایی امانات و ارائه خدمات پستی در مواردی که ارزش امانات و محموله های پستی از سوی ارباب رجوع بیش از سقف مقرر است. ۳- شناسایی ارباب رجوع توسط اصناف در معرض استفاده پولشویان (به تشخیص شورا) در معاملات بیش از سقف مقرر و درج شماره منحصر به فرد اشخاص در فاکتور فروش. آیا در صورت ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) علاوه بر شناسایی اولیه به شرح فوق نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع به شرح زیر اقدام شده است؟ الف - اشخاص حقیقی: ۱- اخذ معرفی نامه معتبر با امضای حداقل یک نفر از مشتریان شناخته شده یا اشخاص مورد اعتماد یا معرفی نامه از یکی از مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی، سازمانهای دولتی و یا نهادهای و کانون های حرفه ای رسمی.				

چک لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	مطابق به کارپروک رسیدگی
		۲ - اخذ اطلاعات از ارباب رجوع در مورد سوابق ارتباط با اشخاص مشمول و استعلام از اشخاص مذکور به منظور تعیین صحت اطلاعات ارائه شده از سوی ارباب رجوع. ۳ - اخذ جواز کسب معتبر به ویژه در مورد مشاغل غیرمالی که بیشتر در معرض پولشویی قرار دارند مثل طلا فروشان، فروشندگان اشیای گران قیمت، بنگاههای معاملات املاک و خودرو. ۴ - اخذ گواهی اشتغال به کار از اشخاص حقیقی دارای جواز کسب و یا از اشخاص حقوقی دارای شناسه ملی. ۵ - اخذ اطلاعات در مورد نوع و میزان فعالیت ارباب رجوع جهت تعیین سطح گردش مورد انتظار ارباب رجوع در حوزه فعالیت خود. ب - اشخاص حقوقی: ۱ - اخذ اطلاعات راجع به نوع، ماهیت و میزان فعالیت ارباب رجوع به منظور تخمین سطح فعالیت مورد انتظار. ۲ - اخذ اطلاعات در مورد اساسنامه، شرکت نامه، سهامداران عمده، نوع فعالیت، تأمین کنندگان منابع مالی شخص حقوقی، مؤسسات، مدیران، بازرسان، حسابرسان و نشانی اقامتگاه آن. ۳ - اخذ اطلاعات مرتبط به رتبه بندی شرکت از مراجع ذیصلاح (از قبیل شرکتهای سنجش اعتبار، رتبه بندی معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و سایر مراجع حرفه ای). ۴ - اخذ تعهد از مدیران و صاحبان امضاء مبنی بر ارائه آخرین مدارک و اطلاعات راجع به شخص حقوقی و اطلاع رسانی فوری هرگونه تغییر در موارد مذکور. تبصره: در صورت عدم رتبه بندی شرکت، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع باید رأساً از طریق بررسی صورتهای مالی تأیید شده توسط یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی و در صورت عدم الزام شرکت به انتخاب یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی، از طریق بررسی مستقیم				

چک‌لیست آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به سایر موارد رسیدگی
		آخرین صورتهای مالی معتبر شرکت صورت پذیرد. نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار اربابرجوع مطابق دستورالعملی است که به پیشنهاد شخص مشمول به تصویب شورا خواهد رسید.				
۴	ماده ۴	الف- به منظور کسب اطمینان از صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده جهت شناسایی اربابرجوع، آیا مدارک یاد شده در اجزای "الف" و "ب" ردیف (۳) این چک‌لیست، از پایگاه‌های اطلاعاتی ذیربط استعلام شده است؟ ب - آیا زمان اخذ تأییدیه در اسناد یاد شده گواهی شده است؟				
۵	ماده ۵	در صورت عدم ارائه مدارک شناسایی مربوط توسط اربابرجوع و یا ظن به انجام فعالیت‌های پولشویی یا سایر جرایم مرتبط، آیا واحد مورد رسیدگی ضمن خودداری از ارائه خدمت به وی، مراتب را به واحد اطلاعات مالی گزارش نموده است؟				
۶	ماده ۶	آیا ممنوعیت ارائه خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل اربابرجوع و انجام هرگونه تراکنش مالی الکترونیکی غیرقابل ردیابی یا بی‌نام و ارائه تسهیلات مربوط، رعایت شده است؟				
۷	ماده ۷	آیا به هنگام ارائه خدمات پایه به مشاغل غیرمالی، ضمن دریافت مدارک شناسایی کامل اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح اجزای "الف" و "ب" ردیف (۳) این چک‌لیست، تعهدات لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی از آنان اخذ شده و در صورت خودداری اربابرجوع از ارائه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات، از ارائه خدمات به وی خودداری گردیده است؟				
		توضیح: طبق ماده (۸) آیین‌نامه، شناسایی کامل مجدد مشتریان مؤسسات مالی، در مورد مؤسساتی که به تشخیص دبیرخانه، مقررات مبارزه با پولشویی در آنها رعایت می‌شود، ضرورت ندارد.				
۸	ماده ۹	آیا هنگام افتتاح و انسداد حساب افراد سیاسی خارجی دقت و نظارت ویژه به عمل آمده است؟				

چک‌لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ			
			بلی	خیر	مورد ندارد	عطف به سایر موارد رسیدگی
۹	ماده ۱۰	آیا هنگام ارائه خدمات به اشخاصی که از طریق واحد اطلاعات مالی به واحد مورد رسیدگی اعلام می‌گردد، نسبت به مراقبت مداوم و نظارت بیشتر اقدام گردیده است؟				
۱۰	ماده ۱۱	آیا هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع، توضیحات صریح و دقیق در مورد لزوم ارائه اطلاعات مورد درخواست، رعایت مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی، عدم ارائه مجوز به دیگران (به استثنای وکیل یا نماینده قانونی ارباب رجوع) جهت استفاده از خدمات پایه دریافتی و در غیر این صورت اطلاع رسانی سریع به واحد مورد رسیدگی، انجام شده است؟ توضیح: در صورت عدم قبول ارباب رجوع یا عدم توجه وی به تعهدات خود، ارائه خدمات به وی باید متوقف گردد.				
۱۱	ماده ۱۲	آیا در تمامی فرم‌های مورد استفاده، محل مناسب برای درج یکی از شماره‌های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کد پستی، پیش‌بینی و این مشخصات دریافت و تطبیق داده می‌شود؟				
۱۲	ماده ۱۳	آیا در تمامی نرم‌افزارها، بانکها و سیستم‌های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آنها ثبت می‌شود، محل لازم برای درج یکی از شماره‌های معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کد پستی، پیش‌بینی و امکان جستجو براساس شماره‌های مذکور در نرم‌افزارها فراهم گردیده است؟				
۱۳	ماده ۱۴	آیا به منظور کنترل صحت مشخصات درج شده اشخاص و اماکن ثبت شده در سیستم‌های اطلاعاتی و دریافت آخرین تغییرات، اطلاعات مزبور هر شش ماه یک بار به مراجع ذی‌ربط ارسال و در صورت کشف هرگونه مغایرت قطعی و غیرقابل رفع، موارد به واحد اطلاعات مالی گزارش گردیده است؟				
۱۴	ماده ۱۵	آیا در مورد مشتریان قبلی که از قبل خدمات پایه را دریافت نموده و بر مبنای آن هنوز به فعالیت خود ادامه می‌دهند، تکالیف مندرج در ردیف‌های (۱) الی (۱۳) این چک‌لیست عملی شده است؟ توضیح: بر اساس تبصره (۲) ماده (۱۵) آن دسته از مشتریان قبلی که متوسط فعالیت آنها در سال مطابق دستورالعمل مصوب شورا کم‌اهمیت باشد، از شمول این ماده مستثنی هستند.				

چک لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به کاریک رسیدگی
۱۵	تبصره (۱) ماده ۱۵	آیا در صورت مغایرت مشخصات مشتریان قبلی در مرحله تطبیق و عدم رفع مغایرت حداکثر ظرف مدت ۳ ماه، مراتب به واحد اطلاعات مالی گزارش شده است؟				
۱۶	ماده ۱۶	آیا واحد مورد رسیدگی، آن دسته از اسناد و مدارکی را که شورا مشخص می‌سازد، به صورت پستی به آدرس ارباب رجوع ارسال کرده است؟				
۱۷	ماده ۱۷	در صورتی که واحد مورد رسیدگی ارائه دهنده خدمات پایه است، آیا به طور مداوم به ویژه در مواقعی که براساس شواهد و قرائن، احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت ارباب رجوع تغییرات عمده‌ای پیدا نموده و یا ارباب رجوع در جریان عملیات پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم قرار گرفته است، اطلاعات مربوط به شناسایی کامل، به روز گردیده است؟				
۱۸	ماده ۱۸	آیا واحد مورد رسیدگی نسبت به معرفی واحد مسئول مبارزه با پولشویی به دبیرخانه و نیز انتخاب یکی از مدیران خود به عنوان مسئول واحد مزبور اقدام کرده است؟				
۱۹	ماده ۱۹	آیا افراد یا واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی نسبت به اجرای وظایف تعیین شده به شرح زیر اقدام مقتضی به عمل آورده است؟ الف - بررسی، تحقیق، اولویت‌بندی و اعلام نظر در مورد گزارشهای ارسالی کارکنان ذیربط. ب - ارسال فوری گزارشهای مذکور در قالب فرمهای مشخص شده به واحد اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع ظرف مدت زمان تعیین شده از سوی شورا. (در هر صورت از چهار روز کاری بیشتر نخواهد بود). ج - نظارت بر فعالیت مشتریانی که از خدمات پایه استفاده می‌کنند، به منظور شناسایی معاملات مشکوک. د - تهیه نرم افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سیستمی معاملات مشکوک.				

چک‌لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سؤال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرد رسیدگی
		ه - طراحی ساز و کار لازم جهت نظارت و کنترل فرایندهای مبارزه با پولشویی (فرایندهای جمع آوری و تحلیل اطلاعات، استخدام نیروها، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن. و - تأمین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع که در امر مبارزه با تروریسم، ذیصلاح می‌باشند. ز - صدور بخشنامه‌های لازم در خصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی پس از موافقت دبیرخانه. ح - بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات. ط - تهیه آمارهای مربوط به اقدامات واحد مورد رسیدگی در مبارزه با پولشویی و نتایج آن. ی - ارسال پرونده اشخاص مذکور در تبصره (۳) ماده (۴) قانون مبارزه با پولشویی* به مراجع ذیربط با هماهنگی واحد اطلاعات مالی. ک - نگهداری سوابق و گزارشهای مکاتبات در خصوص موارد مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم. ل - تهیه برنامه سالانه اجرای قانون و کنترل ماهانه میزان اجرای آن.				
۲۰	ماده ۲۲	آیا در صورت اعلام واحد اطلاعات مالی، واحد مورد رسیدگی در پایان هر ماه فهرست خلاصه اطلاعات دریافت‌کنندگان خدمات پایه (شامل نام و نام خانوادگی، شماره ملی، تاریخ ارائه خدمات پایه در مورد اشخاص حقیقی و نام و شناسه ملی یا کد اقتصادی در مورد اشخاص حقوقی و شماره فراگیر اتباع خارجی در مورد اتباع بیگانه و سایر موارد مورد نیاز پس از تصویب شورا) را در رابطه با موضوع مبارزه با پولشویی تهیه و ارائه کرده است؟				
۲۱	ماده ۲۳	آیا فرد یا کار گروههای مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی از اختیارات و دسترسی‌های لازم و کافی در محدوده واحد مورد رسیدگی، برای انجام وظایف (شامل انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذیربط) برخوردار هستند؟				

* کلیه آیین‌نامه‌های اجرایی شورای عالی مبارزه با پولشویی پس از تصویب هیئت‌وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذیربط لازم‌الاجرا خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط محکوم خواهد شد.

چک‌لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	تعلق به سایر پروت رسیدگی
		توضیح: انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذیربط توسط فرد یا کارگروه‌های مسئول مبارزه با پولشویی نباید منوط به تأیید و تصویب مراجع دیگری شده باشد.				
۲۲	ماده ۲۴	آیا در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی به منظور تسریع در دسترسی به اطلاعات لازم، یکی از اعضای کارگروه مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی در واحد اطلاعات مالی مستقر گردیده است تا نیازهای اطلاعاتی واحد مزبور را رفع نماید؟				
۲۳	ماده ۲۶ و تبصره‌های ۱، ۲ و ۳ آن	الف- آیا تمامی معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع وجه آن را به صورت نقدی پرداخت می‌نماید، ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع مندرج در فرمهای ابلاغ شده، به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی در واحد مورد رسیدگی و در صورت عدم وجود این واحد، به بالاترین مقام واحد مورد رسیدگی گزارش شده است؟ ب- آیا نسبت به ارسال خلاصه فرمهای مذکور در پایان هر هفته به واحد اطلاعات مالی (به نحوی که آن واحد مشخص می‌سازد) و نگهداری اصل آن به نحو کاملاً حفاظت شده، اقدام شده است؟ ج- در صورت نقل و انتقال وجه نقد بیش از سقف مقرر با استفاده از روشهای غیر بانکی مانند پست، آیا نسبت به ارائه گزارش به واحدهای مسئول مبارزه با پولشویی واحد مورد رسیدگی و در صورت عدم وجود این واحد، به بالاترین مقام واحد مورد رسیدگی جهت انجام اقدامات مقتضی اقدام شده است؟ توضیح: فرمها، میزان و نحوه اخذ اطلاعات از ارباب رجوع، نحوه و میزان اطلاعات اولیه ارسالی به واحد اطلاعات مالی و نحوه نگهداری و دسترسی به اطلاعات در هر شخص مشمول مطابق آیین‌نامه‌ای* خواهد بود که به تصویب شورا خواهد رسید.				
۲۴	ماده ۲۸	آیا خرید و فروش ارز به هر صورت از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس، تنها از طریق سیستم بانکی و صرافی‌های مجاز و با رعایت قوانین و مقررات انجام شده است؟				

* آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۶ مزبور تاکنون ابلاغ نشده است.

چک‌لیست آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به سایر چک‌لیست‌های رسیدگی
۲۵	ماده ۳۰	آیا واحد مورد رسیدگی (به ویژه بانکها و صرافی‌ها)، اطلاعات مذکور در ردیف (۲۴) چک‌لیست را به صورت کامل و درست و خرد نکردن معاملات به مبالغ کمتر از سقف مقرر را، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال کرده است؟				
۲۶	ماده ۳۱	آیا واحد مورد رسیدگی با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم، از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در شعب و نمایندگی‌های خارج از کشور خود اطمینان حاصل کرده است؟				
۲۷	ماده ۳۲	آیا در معاملات با کشورها و مناطقی که از سوی شورا اعلام می‌گردد، مراقبت لازم به عمل می‌آید؟				
۲۸	ماده ۳۳	آیا مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیرفعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع هنگام ارائه خدمات پایه به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری شده است؟ توضیح: هیئت تصفیه واحد مورد رسیدگی، در صورت انحلال نیز موظف به نگهداری اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.				
۲۹	تبصره‌های ۱ و ۲ ماده ۳۳	آیا سوابق و مدارک مندرج در ردیف (۲۸) چک‌لیست، به گونه‌ای ضبط و نگهداری شده تا در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیربط، موارد زیر قابل اعمال باشد: - قابل دسترسی بودن اطلاعات آن اسناد در مهلت ۴ روزه. - قابل ارائه بودن اصل اسناد حداکثر ظرف مدت یک ماه. - امکان پذیر بودن قابلیت بازسازی معاملات در صورت نیاز.				
۳۰	ماده ۳۴	آیا سیستم‌های اداری و مالی واحد مورد رسیدگی به گونه‌ای سامان داده شده تا تمامی حساب‌ها و پرونده‌های یک شخص، مرتبط و قابل شناسایی و بررسی باشد؟				
۳۱	ماده ۳۵	آیا الزامی بودن اتخاذ ترتیبات لازم جهت برقراری دوره‌های آموزشی (آشنایی با قانون، آیین‌نامه و دستورالعمل‌های مربوط، نحوه عملکرد پولشویان، آخرین شگردهای پولشویان در استفاده از خدمات، چگونگی محو منشأ مجرمانه وجوه) بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان، با همکاری دبیرخانه، در واحد مورد رسیدگی مد نظر قرار				

چک‌لیست آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

نام واحد مورد رسیدگی:

ردیف	عطف	سوال	پاسخ			
			بله	خیر	مورد ندارد	عطف به کاربرد رسیدگی
		گرفته و سوابق دوره‌های مذکور در پرونده پرسنلی کارکنان درج گردیده است؟				
۳۲	ماده ۳۶	آیا با هماهنگی دبیرخانه نسبت به توجیه و آموزش عمومی و اطلاع رسانی به ارباب رجوع در مورد مزایای اجرای قانون برای مردم و تکالیف عمومی ارباب رجوع اقدام و گزارش آن به دبیرخانه ارسال شده است؟				
۳۳	ماده ۴۳ و تبصره آن	الف- آیا نسبت به تهیه پیش نویس دستورالعمل‌های لازم برای اجرای قانون و این آیین‌نامه و به ویژه دستورالعمل تشخیص عملیات و معاملات مشکوک اقدام و به دبیرخانه ارسال شده است؟ ب- آیا دستورالعمل‌های مذکور و تغییرات احتمالی آتی آنها ظرف ۳ ماه پس از تصویب در شورا، به تمامی کارکنان ابلاغ و آموزش‌های لازم به آنها داده شده است؟				
۳۴	ماده ۴۵	آیا هنگام صدور مجوز یا تمدید مجوزهای قبلی برای مشاغل غیرمالی در بخشهای مختلف، از متقاضیان تعهدات لازم را برای اجرای قانون و آیین‌نامه‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اخذ و در پرونده آنها بایگانی نموده است؟				
۳۵	ماده ۴۷	آیا اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی در موضوع مبارزه با پولشویی، به نحوی که آن واحد تعیین کند، تأمین شده است؟				