

طبقه بندی موضوعی آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی برای همیاری به گزارش حسابرس

دستورالعمل استفاده از فایل:

رنگ سبز: مواردی است که در حال حاضر اشخاص مشمول باید آن را رعایت نمایند و زیر ساخت های آن فراهم است. حسابرس به رعایت آن توسط شخص مشمول توجه نماید
رنگ قرمز: مواردی است که زیر ساخت رعایت آن توسط شخص مشمول هنوز آماده نیست

فصل	نام فصل	شماره ماده	شرح ماده برای شخص مشمول / مخاطب به جزء شخص مشمول	مخاطب شخص مشمول است (بلی / خیر)	زیر ساخت فراهم است (بلی / خیر)	اقدامات زیر ساختی کشور دارد (بلی/ خیر)	توضیحات
1	تعاریف	1	تعاریف	بلی			
2	ارزیابی خطر (ریسک) و اتخاذ رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)	2	مخاطب شورای عالی پولشویی است	خیر			
		3	مخاطب کارگروه ملی ارزیابی خطر است	خیر			
		4	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		5	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		6	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		7	اشخاص مشمول مکلفند برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) و همسو با سند ملی ارزیابی خطر (ریسک) و نیز برنامه اقدام موضوع ماده (۴) این آیین‌نامه تدوین و اجرا کنند. برنامه‌های داخلی مزبور باید در بازه زمانی سه تا پنج ساله به‌روزرسانی و هر شش ماه یکبار به مرکز گزارش شود	بلی	خیر	بلی	
		8	به منظور مدیریت و کاهش خطر (ریسک)های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، اشخاص مشمول مکلفند پیش از ارائه هرگونه خدمت به ارباب‌رجوع، نسبت به ارزیابی و طبقه‌بندی خطر (ریسک) تعامل کاری اقدام و متناسب با خطر (ریسک) ارزیابی‌شده در خصوص نحوه ارائه خدمت تصمیم‌گیری کنند. این اشخاص باید خطر (ریسک) ارباب‌رجوع، منطقه و خدمت را در نظر بگیرند.	بلی	م/ن	خیر	نیمه 2 ، نای مسئولیت شخص مشمول نیست
		9	تهیه فهرست اشخاص با ریسک بالا توسط مرکز اطلاعات مالی و ارائه به اشخاص مشمول	خیر	خیر		مرکز باید ریسک بالا را ارائه دهد
		10	اشخاص مشمول مکلفند در خصوص تعاملات کاری که مرکز خطر (ریسک) آن را بالا ارزیابی می‌کند، مطابق رویه‌های اعلام‌شده توسط مرکز عمل کنند.	بلی	خیر	-	
		11	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		12	اشخاص مشمول باید نرم‌افزارهای خود را به گونه‌ای طراحی کنند که ارائه خدمت تنها پس از ثبت اطلاعات لازم برای تعیین خطر (ریسک) تعاملات کاری صورت گیرد. همچنین، اطلاعات تعاملات کاری با خطر (ریسک) بالا در این نرم‌افزارها ثبت شود و در صورت درخواست مرکز، گزارش آن به شکی که مرکز تعیین می‌کند، برای آن ارسال گردد	بلی	م/ن	خیر	
		13	اشخاص مشمول باید تعاملات با خطر (ریسک) بالا را پیوسته و به صورت سامانه‌ای (سیستمی) پایش و اطلاعات مربوط به این تعاملات را مطابق رویه‌های اعلامی مرکز به این نهاد ارسال کنند	بلی	خیر	-	به ماده 9 توجه شود
		14	اشخاص مشمول مکلفند بر اجرای مقررات و برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ازجمله تناسب خطر (ریسک) تعاملات کاری با اقدامات صورت‌گرفته در همه سطوح خود (شعب، ادارات کل و ...) نظارت کرده و در صورت مشاهده هرگونه انحراف، نسبت به اصلاح و برطرف کردن آن اقدام کنند.	بلی	م/ن	خیر	
3	همکاری و هماهنگی ملی	15	اشخاص مشمول مکلفند هنگام ارائه خدمت به اشخاص از طریق اشخاص واسط داخلی، نحوه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص واسط را در ارزیابی سطح خطر (ریسک) تعاملات کاری لحاظ کنند.	بلی	م/ن	خیر	اشخاص واسط مانند دفاتر پیشخوان دولت- کارگزاری ها
		16	مخاطب سازمان ثبت احوال است	خیر			
		17	مخاطب وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات است	خیر			
		18	مخاطب وزارت صنعت، معدن و تجارت است	خیر			
		19	مخاطب وزارت صنعت، معدن و تجارت است	خیر			
		20	مخاطب سازمان ثبت اسناد و املاک کشور است	خیر			
		21	مخاطب وزارت اطلاعات است	خیر			
		22	مخاطب وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات است	خیر			
		23	مخاطب وزارت صنعت، معدن و تجارت است	خیر			
		24	مخاطب نیروی انتظامی است	خیر			
		25	مخاطب سازمان ثبت اسناد و املاک کشور است	خیر			
		26	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	خیر			
		27	مخاطب سازمان امور مالیاتی است	خیر			
		28	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است.	خیر			
		29	مخاطب بانک مرکزی است	خیر			
		30	مخاطب جامعه حسابداران رسمی ایران است	خیر			
		31	مخاطب قوه قضاییه با همکاری مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		32	مخاطب قوه قضاییه است	خیر			
		33	مخاطب قوه قضاییه با همکاری مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
4	ساختار و رویه‌های نظارتی	34	مخاطب کلیه نهادها و دستگاه‌های موضوع این آیین‌نامه است	خیر			
		35	اشخاص مشمول مکلفند امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات را مطابق ضوابط اعلام‌شده از سوی مرکز مدیریت راهبردی ایفای زیاست جمهوری رعایت و مجوزهای لازم را اخذ کنند	بلی	م/ن	خیر	نیمه این ماده، نای اخذ مجوزها نیست
		36	اشخاص مشمول مکلفند با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی‌های مرتبط بر فعالیت‌ها و همچنین خطر (ریسک)های مربوط، از راهکارهای سامانه‌ای (سیستمی) کلی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین‌نامه استفاده کنند.	بلی	م/ن	خیر	
		37	اشخاص مشمول مکلفند واحدی را با توجه به نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مرکز معرفی کنند. مسئول واحد مبارزه با پولشویی باید از مدیران ارشد اشخاص مشمول انتخاب شود.	بلی	م/ن	خیر	به نیمه 3 توجه شود
		38	وظایف واحدهای مبارزه با پولشویی به شرح زیر است: - موارد در آیین نامه درج شده است	بلی	م/ن	خیر	به بند 12 توجه شود
		39	-	خیر			
		40	واحد مبارزه با پولشویی مکلف است همواره معاملات و عملیات صورت گرفته در شخص مشمول را بررسی و ارزیابی کند و در صورت مشاهده هرگونه تخلف از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، حسب مورد به ارسال گزارش به مرکز یا دستگاه متولی نظارت اقدام نماید	بلی	م/ن	خیر	
		41	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است.	خیر			
		42	اشخاص مشمول تحت نظارت مکلفند در بازه‌های زمانی مشخص‌شده توسط مرکز، نسبت به تکمیل برگه (فرم) ارزیابی اجرای مقررات و رویه‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام کنند.	بلی	خیر		
		43	مخاطب دستگاه متولی نظارت است	خیر			
		44	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		45	مخاطب دستگاه متولی نظارت است	خیر			
		46	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		47	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		48	مخاطب دستگاه متولی نظارت است	خیر			
		49	اشخاص مشمول مکلفند سامانه (سیستم) جامعی از مدیریت اطلاعات را ایجاد کنند که امکان انجام تکالیف محول-شده اعم از واپایش (کنترل)، پایش و کشف تقلب را برای واحدهای مبارزه با پولشویی فراهم آورد.	بلی	م/ن	خیر	

فصل	نام فصل	شماره ماده	شرح ماده برای شخص مشمول / مخاطب به جزء شخص مشمول	مخاطب شخص مشمول است (بلی / خیر)	زیر ساخت فراهم است (بلی / خیر)	نیاز به اقدامات زیر ساختی کشور دارد (بلی/ خیر)	توضیحات
5	شناسایی اربابرجوع	50	اشخاص مشمول مکلفند پیش از برقراری هرگونه تعامل کاری، رویه‌های شناسایی مقتضی را انجام دهند و در مواردی که انجام این رویه‌ها امکان‌پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری ممنوع است و تخلف محسوب می‌شود	بلی	م/ن	خیر	
		51	اشخاص مشمول مکلفند جهت اجرای فرایندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری اربابرجوع را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم طبقه‌بندی کنند و رویه‌های شناسایی را متناسب با این خطر (ریسک) در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذارند. همچنین، سیاست‌ها، خدمت‌ها و رویه‌های شناسایی اربابرجوع باید مبتنی بر رویکرد خطر (ریسک) محور باشد تا نظارت مستمر و همدغد بر تعامل کاری اربابرجوع بدید آید و سطح اطلاعات اخذشده از اربابرجوع (ازجمله اطلاعات مالک و واقعی اشخاص حقوقی) متناسب با خطر (ریسک) وی تعیین، نگهداری و به‌روزرسانی شود.	بلی	خیر	-	انجام شناسایی مضاعف باید از طرف مرکز اعلام شود.
		52	مؤسسات مالی و اعتباری و صرافی‌ها مکلفند در اجرای شناسایی ارباب رجوع، فرایندها و رویه‌های شناسایی مقتضی (شامل شناسایی ساده، معمول و مضاعف) را به گونه‌ای ساماندهی کنند که حین اخذ اطلاعات کافی در هنگام آغاز تعامل کاری (همچنین در طول تعامل کاری)، امکان ارزیابی خطر (ریسک) برقراری تعامل کاری با ارباب رجوع و اتخاذ رویه‌های شناسایی متناسب فراهم شود	بلی - موسسه مالی و اعتباری و صرافی	خیر	-	انجام شناسایی مضاعف باید از طرف مرکز اعلام شود.
		53	اشخاص مشمول می‌توانند پس از انجام یک ارزیابی جامع خطر (ریسک)، تنها در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری پایین ارزیابی می‌شود به انجام رویه‌های شناسایی ساده اکتفا کنند. در سایر موارد انجام رویه‌های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف مطابق با مقررات آیین‌نامه الزام است	بلی	خیر	-	انجام شناسایی مضاعف باید از طرف مرکز اعلام شود.
		54	به منظور انجام رویه‌های شناسایی ساده، اشخاص مشمول مکلفند تدابیر سهل‌گیرانه شناسایی ارباب رجوع را متناسب با سطح خطر (ریسک) اربابرجوع اتخاذ کنند. این تدابیر نباید ناقض سایر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باشد.	بلی	م/ن	خیر	
		55	اشخاص مشمول مکلفند هنگام ارائه همه تعاملات کاری حتی کمتر از سقف مقرر ازجمله انجام هرگونه دریافت و پرداخت، حواله وجه، صدور و پرداخت چک، ارائه تسهیلات، صدور انواع کارت دریافت و پرداخت، صدور انواع ضمانت‌نامه، خریدوفروش ارز و اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت، قبول ضمانت و تعهد ضامنین به هر شکل از قبیل امضای سفته، بروات و اعتبارات اسنادی، خریدوفروش سهام، ارائه انواع خدمات بیمه‌ای، خدمات واسطاری، خرید اوراق سرمایه‌گذاری، ارائه انواع خدمات مالیاتی ازجمله تهیه و تنظیم اظهارنامه مالیاتی و تحریر دفاتر قانونی و ارائه انواع خدمات از سوی نهادهای عمومی غیردولتی، به اجرای فرایند احراز هویت اربابرجوع (اعم از دائم‌گذاری، حقیقی/حقوقی) اقدام و اطلاعات آن را در دفاتر و یا سامانه (سیستم‌های اطلاعاتی خود ثبت کنند. این اقدام باید پیش از ایجاد تعامل کاری و ارائه هر محصول یا خدمت با انجام هرگونه تراکنش انجام شود	بلی	م/ن	خیر	
		56	اشخاص مشمول مکلفند به‌منظور اجرای فرایند احراز هویت اربابرجوع، به اخذ اطلاعات هویتی وی و بررسی تطابق این اطلاعات با مدارک شناسایی معتبر اقدام کنند	بلی	م/ن	خیر	به تبصره 3 توجه شود
		57	در خصوص اشخاص حقوقی در شرف تأسیس، مؤسسات مالی و اعتباری می‌توانند بدون دریافت شناسه ملی به افتتاح حساب اقدام کنند، منوط به این امر که معرفی‌نامه رسمی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور را اخذ و حساب مذکور را تا زمان دریافت شناسه ملی جهت پرداخت مسدود نمایند	بلی - موسسه مالی و اعتباری	خیر	بلی	
		58	مؤسسات مالی و اعتباری و صرافی‌ها مکلفند در موارد زیر نسبت به انجام یا به‌روزرسانی رویه‌های شناسایی معمول اقدام کنند	بلی - موسسه مالی و اعتباری	م/ن	خیر	
		59	اشخاص مشمول مکلفند به‌منظور انجام رویه‌های شناسایی معمول، تدابیر مناسبی اتخاذ کنند تا از انجام اقدامات زیر در خصوص اربابرجوع اطمینان حاصل شود	بلی	م/ن	خیر	
		60	مؤسسات مالی و اعتباری مکلفند به‌منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول در خصوص اشخاص حقیقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کنند و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی موضوع این ماده را همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از اربابرجوع یا دستگاه‌های ذیربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آن‌ها را به‌صورت سامانه‌ای (سیستمی) در رخ‌نمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری کنند	بلی - موسسه مالی و اعتباری	م/ن	خیر	
		61	مؤسسات مالی و اعتباری مکلفند به‌منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول در خصوص اشخاص حقوقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کنند و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی را به شرح این ماده همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از اربابرجوع یا دستگاه‌های ذیربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آن‌ها را به‌همراه اسناد مربوط به‌صورت سامانه‌ای (سیستمی) در رخ-نمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری کنند	بلی - موسسه مالی و اعتباری	م/ن	خیر	
		62	اشخاص مشمول مکلفاند در مواردی که ظن به پول‌شویی و یا تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد، چنانچه انجام فرایندهای شناسایی معمول باعث شک اربابرجوع می‌شود، ضمن مدیریت فرایند شناسایی و انجام اقدامات مقتضی جهت جلب اطمینان وی، مراتب را فوراً به مرکز گزارش و مطابق دستورالعمل مرکز عمل کنند	بلی	م/ن	خیر	
		63	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است	خیر			
		64	اشخاص مشمول مکلفاند به‌منظور مستندسازی و راستی آزمایی اطلاعات اربابرجوع، صحت و اصالت اطلاعات و اسناد اخذشده از وی را از مراجع ذیربط استعلام و ثبت کنند	بلی	م/ن	خیر	
		65	اشخاص مشمول مکلفند ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصلی تحت هر عنوان (ازجمله ولی، وصی، وکیل) به آن‌ها مراجعه می‌کنند، به اجرای فرایند احراز هویت نمایند و اخذ اسناد رسمی معتبر مبین نمایندگی (مانند وکالت‌نامه تنظیم‌شده در دفاتر اسناد رسمی و احکم مراجع قضایی مبنی بر وصایت و قیمومیت) منوط نمایند	بلی	م/ن	خیر	
		66	ارائه‌دهندگان خدمات پایه مکلفاند رویه‌های را اتخاذ کنند که در کمتر از مدت یک ماه تعییراتی که منجر به ابطال یا تعلیق شناسه هویتی در شخص حقیقی یا حقوقی می‌شود (تظلم فوری، حجر، انحلال و یا ممنوع‌العمالم‌شدن) را احراز و ادامه ارائه خدمت را به‌صورت نظاممند متوقف کنند. درصورتی که پس از ابطال یا تعلیق شناسه هویتی، تراکنش یا معامله بالاتر از سقف مقرر توسط اربابرجوع انجام شده باشد، اشخاص مشمول مکلفاند مراتب را به مرکز گزارش دهند	بلی	خیر	بلی	
		67	اشخاص مشمول مکلفاند به‌منظور پایش مستمر اربابرجوع در فرایند شناسایی معمول و نیز ارزیابی خطرپذیری (ریسک) برقراری تعاملات کاری با آن‌ها، نسبت به تعیین سطح فعالیت اربابرجوع مطابق این آیین‌نامه و سایر الزامات تعیین‌شده توسط مرکز با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت اقدام کنند	بلی	م/ن	خیر	سایر الزامات باید از طرف مرکز اعلام شود. ولی شخص مشمول وظیفه خود را انجام دهد
		68	اشخاص مشمول مکلفاند نسبت به اتخاذ تدابیر زیر در خصوص ارائه خدمت صندوق امانات و صندوق رسمی اقدام کنند	بلی - صندوق امانات	م/ن	خیر	
		69	متصدیان شناسایی اربابرجوع مکلفاند در مواردی که نسبت به اصالت یا صحت مدارک شناسایی ارائه‌شده توسط اربابرجوع (اعم از حقیقی و حقوقی) ابهام داشته باشند، از طریق تحقیق از سایر نظام‌ها و پایگاه‌های اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذیربط قانونی مطلع، نسبت به رفع ابهام اقدام کنند. ارائه خدمت تا رفع ابهام متوقف می‌گردد.	بلی	م/ن	خیر	
		70	ارائه هرگونه خدمات که کاربرد آن‌ها صرفاً در فعالیت‌های تجاری توجیه دارد و برای شخص نهادآور است (تظلم‌گشایی اعتبار اسنادی، صدور هرگونه ضمانت‌نامه، اعطای هرگونه ابراز پذیرش و ارائه دسته‌چک) به مجبورین ممنوع است. ارائه سایر خدمات به مجبورین در چهارچوب مقررات کشور و منوط به رعایت مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم و خطرپذیری (ریسک)‌های مرتبه بالامتع است	بلی	م/ن	خیر	
		71	مؤسسات مالی و اعتباری می‌توانند در دستورالعمل‌های داخلی خود علاوه بر مدارک ذکرشده در این آیین‌نامه، مدارک تکمیلی را که به شناسایی دقیق‌تر مشتری کمک می‌کند، مطالبه کنند.	بلی - موسسات مالی	م/ن	خیر	
		72	ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلفاند از اعطای هرگونه ابراز پذیرش اعم از فیزیکی و مجازی به اشخاصی که بر اساس استعلام از پایگاه یکپارچه اطلاعات شغلی موضوع سامانه ماده (۲۶) این آیین‌نامه فاقد مجوز شغلی و یا بر اساس استعلام از پایگاه اطلاعات مالیاتی فاقد پرونده مالیاتی‌اند، خودداری کنند.	بلی - موسسات مالی	خیر	بلی	
		73	اشخاص مشمول مجازند صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی خدمت ارائه کنند. نحوه ارائه خدمات به اشخاص خارجی مطابق با خطر (ریسک) این اشخاص است که ضوابط اجرایی آن طرف سه ماه پس از تصویب این آیین‌نامه توسط وزارت اطلاعات با همکاری دستگاه‌های متولی وزارت کشور، وزارت امور خارجه و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هر حوزه اصلی تعیین و پس از تصویب در شورا، ابلاغ می‌شود	بلی -	خیر	بلی	
		74	اشخاص مشمول مکلفند رویه‌های داخلی خود را به گونه‌ای ساماندهی کنند که فقط مدیران ارشد و کارکنان صاحب صلاحیت تعیین‌شده توسط آن‌ها امکان ایجاد تغییر در رخ-نمای (پروفایل) اربابرجوع را داشته باشند	بلی	م/ن	خیر	
		75	اشخاص مشمول مکلفاند هنگام ارائه خدمات پایه به اربابرجوع، نسبت به اخذ تعهدات لازم در موارد زیر اقدام کنند	بلی	م/ن	خیر	
		76	اشخاص مشمول مکلفند ظرف شش ماه پس از ابلاغ آیین‌نامه، اقدامات شناسایی مقتضی را در خصوص اربابرجوع پیشین اعمال کنند. چنانچه اشخاص مشمول قادر به اجرای این امر نباشند، لازم است از ارائه خدمات پایه جدید به اربابرجوع پیشین خودداری کنند و طبق رویه‌های اعلامی از سوی دستگاه‌های متولی نظارت، به ارائه همه خدمات پایه خاتمه دهند. همچنین، اشخاص مشمول مکلفند در خصوص اربابرجوع پیشین که فاقد اطلاعات ضروری است، موضوع را به مرکز گزارش کنند	بلی	م/ن	خیر	

فصل	نام فصل	شماره ماده	شرح ماده برای شخص مشمول / مخاطب به جزء شخص مشمول	مخاطب شخص مشمول است (بلی / خیر)	زیر ساخت فراهم است (بلی / خیر)	نیاز به اقدامات زیر ساختی کشور دارد (بلی/ خیر)	توضیحات
		77	اشخاص مشمول مکلفانند در مواردی که خطر (ریسک) تعاملات کاری بالا ارزیابی می‌شود، رویه‌ها و اقدامات شناسایی مضاعف را اتخاذ کنند.	بلی	خیر	بلی	رویه های شناسایی مضاعف (برگه شناسایی مضاعف) با مرکز اطلاعات مالی است - به تبصره 2 ماده 80 توجه شود - به تبصره 3 توجه خاص شود
		78	اشخاص مشمول مکلفانند در مواردی که با در دست داشتن اطلاعات و یا قراین و شواهد منطقی ظن پیدا کنند که هویت یک فرد یا نهاد با فهرست توقیفی انطباق دارد، رویه‌های شناسایی مضاعف را در مورد وی اجرا کنند. چنانچه انطباق هویت با فهرست توقیفی توسط واحد مبارزه با پول‌شویی یا بالاترین مقام مسئول شخص مشمول تأیید شود، باید ضوابط توقیف اموال شخص مطابق این آیین‌نامه اجرا شود	بلی	خیر	بلی	رویه های شناسایی مضاعف (برگه شناسایی مضاعف) با مرکز اطلاعات مالی است - به تبصره 2 ماده 80 توجه شود - به تبصره 3 توجه خاص شود
		79	اشخاص مشمول مکلفانند رویه‌های شناسایی مضاعف را به گونه‌ای اعمال کنند که حداقل اقدامات زیر صورت گیرد	بلی	خیر	بلی	رویه های شناسایی مضاعف (برگه شناسایی مضاعف) با مرکز اطلاعات مالی است - به تبصره 2 ماده 80 توجه شود - به تبصره 3 توجه خاص شود
		80	رویه‌های شناسایی مضاعف برای ارائه خدمات عیارت است از تکمیل برگه (فرم) شناسایی مضاعف توسط ارباب‌رجوع و ارائه مستندات لازم برای اثبات اظهارات ارائه‌شده در برگه (فرم) به اشخاص مشمول و بررسی و تأیید اظهارات و مستندات ارباب‌رجوع توسط واحد مبارزه با پول‌شویی در شخص مشمول.	بلی	خیر	بلی	رویه های شناسایی مضاعف (برگه شناسایی مضاعف) با مرکز اطلاعات مالی است - به تبصره 2 ماده 80 توجه شود - به تبصره 3 توجه خاص شود
		81	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است				
		82	مؤسسات مالی و اعتباری مکلفانند در هنگام ارائه خدمات، نسبت به نظارت مستمر و بیشتر بر اشخاص تحت مراقبت، که از طریق مرکز به آن‌ها اعلام می‌شوند، اقدام کنند.	بلی	م/ن	بلی	
		83	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است				
		84	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است				
		85	مؤسسات مالی و اعتباری مکلفانند پس از اعلام فهرست اشخاص مظنون، فوراً از ارائه خدمات پایه جدید به این اشخاص خودداری و محدودیت‌های اعلام‌شده توسط مرکز را در خصوص آن‌ها اعمال کنند	بلی	م/ن	بلی	
		86	اشخاص مشمول مکلفانند اطلاعاتی که هنگام شناسایی مضاعف ارباب‌رجوع دریافت کرده‌اند، در صورت اعلام مرکز و به‌نجوی که مرکز مشخص می‌سازد، در اختیار آن قرار دهد.	بلی	خیر	بلی	رویه های شناسایی مضاعف (برگه شناسایی مضاعف) با مرکز اطلاعات مالی است - به تبصره 2 ماده 80 توجه شود - به تبصره 3 توجه خاص شود
		87	مؤسسات مالی و اعتباری مکلفانند با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت و مرکز، بیش از ایجاد هرگونه شعبه یا نمایندگی در کشورهای پرخطر از نظر پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، تدابیر مقتضی را جهت وایایش (کنترل) خطر (ریسک) اتخاذ کنند	بلی - مؤسسات مالی	بلی	بلی	
		88	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است.		خیر		
		89	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است.		خیر		
		90	اشخاص مشمول مکلفانند همه قراردادهای منعقدۀ با ارباب‌رجوع را به‌نجوی تدوین کنند که بر اساس آن، امکان اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اعم از رویه‌های شناسایی مضاعف، معمول و ساده فراهم شود و تعهدات لازم از ارباب‌رجوع در خصوص آن اخذ گردد	بلی	م/ن	م/ن	
		91	هه اشخاص مشمول مکلفانند به‌منظور انجام رویه‌های شناسایی مقتضی در خصوص ارائه خدمات غیرحضوری، مطابق با ضوابط و رویه‌های شناسایی غیرحضوری عمل کنند	بلی	خیر	بلی	
		92	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		93	اشخاص مشمول مکلفانند از برقراری هرگونه رابطه کارگزاری یا بانک‌های پوسته‌ای خودداری کنند			؟	
		94	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		95	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		96	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
	6	97	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		98	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		99	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		100	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است			؟	
		101	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری است			؟	
		102	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است				
		103	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است				
		104	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است				
		105	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است				
		106	مخاطب ارائه دهندگان خدمات پرداخت است				
	7	107	مخاطب بانک مرکزی است				
		108	مخاطب خدمات مالی برای انتقال پول است			؟	به تبصره 1 و 2 توجه شود
		109	مخاطب ارائه‌دهندگان خدمات ارزی است			؟	
		110	مخاطب بانک مرکزی است				
		111	مخاطب ارائه‌دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش است			؟	
		112	مخاطب ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه است			؟	
		113	مخاطب گمرک است				
		114	مخاطب ارائه‌دهندگان خدمات ارزی است			؟	
		115	مخاطب گمرک است				
		116	پرداخت وجه نقد ریالی بیش از سقف مقرر در هر روز توسط اشخاص مشمول (به‌ویژه مؤسسات مالی و اعتباری) به ارباب‌رجوع ممنوع است. در صورتی که ارباب‌رجوع بر دریافت وجوه نقد بیش از سقف مقرر اصرار داشت، اشخاص مشمول مکلفانند مراتب را به مرکز ارسال کنند	بلی	خیر	خیر	
	8	117	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است				
		118	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است				

فصل	نام فصل	شماره ماده	شرح ماده برای شخص مشمول / مخاطب به جزء شخص مشمول	مخاطب شخص مشمول است (بلی / خیر)	زیر ساخت فراهم است (بلی / خیر)	نیاز به اقدامات زیر ساختی کشور دارد (بلی/ خیر)	توضیحات
9	توقیف و اقدامات موقت	119	کلیه اشخاص مشمول مکلفاند ظرف سه ماه از ابلاغ این آییننامه، رویه‌های داخلی و زیرساخت‌های سامانه‌ای (سیستمی) خود را به‌نجوی ساماندهی کنند که امکان توقیف موقت و انسداد اموال بنا بر قواعد اعلامی مرکز فراهم شود و اموال موضوع توقیف یا انسداد به‌طور سامانه‌ای (سیستمی) به مرکز اعلام شود	بلی	خیر	بلی	
		120	اشخاص مشمول مکلفاند به‌محض دریافت دستور مرکز مبنی بر انسداد اموال، نسبت به شناسایی و انسداد آن‌ها به مدت (۳۲) ساعت اقدام و فهرست اموال مسدودشده را به تفکیک اقلام و بدون تأخیر برای مرکز ارسال کنند. مرکز مکلف است ظرف (۳۲) ساعت موضوع را به مرجع قضایی گزارش دهد. چنانچه ظرف این مدت دستور توقیف صادر شود، شخص مشمول اقدامات لازم را به‌منظور اجرای دستور توقیف صورت می‌دهد؛ در غیر این‌صورت از مال موصوف رفع انسداد به‌عمل می‌آید	بلی	بلی	خیر	این تکلیف بر عهده مرکز اطلاعات مالی است
		121	اشخاص مشمول مکلفاند نسبت به شناسایی اموال اشخاص مندرج در فهرست توقیفی اقدام و بدون تأخیر و بدون اطلاع‌رسانی به ارباب‌رجوع، فهرست اموال شناسایی‌شده را به تفکیک اقلام برای مرکز ارسال و مطابق دستور مرکز عمل کنند	بلی	خیر	بلی	ارائه فهرست توقیفی بر عهده مرکز است
		122	اشخاص مشمول مکلفاند نسبت به شناسایی و توقیف اموال اشخاص مندرج در فهرست تحریمی اقدام و بدون تأخیر و بدون اطلاع‌رسانی به ارباب‌رجوع، فهرست اموال شناسایی‌شده را به تفکیک اقلام برای مرکز ارسال و مطابق دستور مرکز عمل کنند. مرکز مکلف است موضوع را به اطلاع مرجع قضایی برساند. اموال اعلام‌شده صرفاً پس از احراز عدم تطبیق هویت شخص اعلام‌شده با شخص مندرج در فهرست تحریمی رفع توقیف می‌شود	بلی	خیر	بلی	ارائه فهرست تحریمی بر عهده مرکز است
		123	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		124	چنانچه دستور مرجع قضایی نحوه توقیف را مشخص نکرده باشد، نحوه اعمال توقیف در خصوص انواع اموال، حداقل منوط به اقدامات زیر است	بلی	خیر	خیر	این تکلیف بر عهده شخص مشمول است
		125	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		126	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		127	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		128	هرگونه برخورداری و انتفاع از اموال توقیف‌شده جهت تأمین هزینه‌های ضروری و متعارف زندگی تا زمان اتمام فرایند رسیدگی قضایی، مطابق دستور مرجع قضایی ممکن خواهد بود	بلی	م/ن	م/ن	
		129	چنانچه ارباب‌رجوع یا اشخاص ثالث دارای حسن‌نیت نسبت به توقیف اموال خود اعتراض داشته باشند، شخص مشمول مکلف است گزارش اعتراض واصل شده را برای مرکز ارسال کند و مرکز هماهنگی با مقام قضایی مربوط، باید بلافاصله پس از وصول دستور مرجع قضایی، نتیجه را به شخص مشمول اطلاع دهد	بلی	م/ن	م/ن	هنوز شرکت ها به طور کامل با مرکز اطلاعات مالی در ارتباط نیستند
		130	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		131	رفع توقیف از اموال که در راستای قانون مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم توقیف شده‌اند، تنها به دستور مرجع صادرکننده همان رای یا مرجعی که صلاحیت رسیدگی به همان پرونده را دارد ممکن خواهد بود	بلی	م/ن	م/ن	
		132	مخاطب مرکز اطلاعات مالی و وزارت امور خارجه است	خیر			
		133	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		134	اشخاص مشمول مکلفاند بلافاصله پس از دریافت فهرست توقیفی، تحریمی و مغایرت‌ها، نسبت به به‌روزرسانی آن در سامانه‌های خود اقدام کنند، به‌نجوی که فهرست مذکور به‌همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذی‌ربط قرار داشته باشد	بلی	بلی	بلی	فهرست ها باید به اشخاص مشمول از طرف مرکز اطلاعات مالی اعلام شود
10	گزارش‌دهی	135	اشخاص، نهادهای و دستگاه‌های مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلفاند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع ارباب‌رجوع، به واحدهای مبارزه با پول‌شویی در هر دستگاه اطلاع دهند. واحد مذکور نیز باید پس از بررسی اولیه، نسبت به ارسال گزارش به مرکز مطابق با سازوکار اعلامی توسط این مرجع اقدام کند	بلی	خیر	بلی	هنوز اعلام نشده است
		136	تشخیص کارکنان اشخاص مشمول مبنی بر انجام عملیات مشکوک علاوه بر معیارهای بیان‌شده و قواعد اعلامی توسط مرکز، می‌تواند معیاری برای شناسایی عملیات مشکوک محسوب شود	بلی	م/ن	م/ن	
		137	اشخاص مشمول مکلفاند علاوه بر بررسی‌هایی که هنگام ارائه خدمت یا انجام معامله برای شناسایی معاملات و عملیات مشکوک انجام می‌دهند، از طریق تطبیق اطلاعات موجود در پایگاه‌های اطلاعاتی شخص مشمول نیز نسبت به شناسایی معاملات و عملیات مشکوک اقدام کنند.	بلی	خیر		
		138	مخاطب مرکز اطلاعات مالی است	خیر			
		139	کارکنان تحت امر اشخاص مشمول مکلفاند تمام تعاملات کاری بیش از سقف مقرر (خرد یا تجاری) را از قبیل تراکنش‌ها، انتقال وجه نقد و معاملاتی که ارباب‌رجوع وجه آن را روزانه به‌صورت نقدی پرداخت می‌کند، ثبت کنند و همراه با توضیحات ارباب‌رجوع که به تأیید وی رسیده است، به واحدهای مبارزه با پول‌شویی اطلاع دهند. واحدهای مذکور مکلفاند خلاصه برگه (فرم) مربوط را در پایان هر هفته به‌نجوی که مرکز مشخص می‌سازد ارسال و اصل آن را به‌نجو کاملاً حفاظت‌شده نگهداری کنند	بلی	خیر	بلی	فرمی از طرف مرکز اطلاعات مالی ابلاغ نشده است
		140	اشخاص مشمول مکلفاند در صورت اعلام مرکز، فهرست خلاصه اطلاعات دریافت‌کنندگان خدمات پایه را در پایان هر ماه به‌نجوی که مرکز مشخص می‌سازد، در اختیار مرجع یادشده قرار دهند	بلی	بلی	بلی	منوط به اعلام مرکز اطلاعات مالی است
		141	کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی در مواردی که ظن به ارتکاب جرم پول‌شویی یا تأمین مالی تروریسم را حاصل می‌کنند، می‌توانند گزارش آن را مستقیماً به مرکز اعلام کنند	بلی	خیر	بلی	هنوز خیلی از شرکت ها، امکان ورود به سامانه را ندارند
11	نگهداری سوابق و اطلاعات	142	شخاص مشمول باید اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری را به مدت (۱۰ -) سال به‌گونه‌ای نگهداری کنند که در صورت درخواست مراجع ذی‌صلاح، امکان ارائه این موارد به فوریت وجود داشته باشد	بلی	م/ن	م/ن	
		143	اشخاص مشمول مکلفاند اطلاعات، سوابق و مدارک را به‌گونه‌ای ضبط و نگهداری کنند که در صورت درخواست مرکز یا نهادهای ذی‌صلاح اعم از ضابطان خاص، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد. همچنین، اصل اسناد و مدارک در صورت درخواست مرکز و سایر مراجع ذی‌صلاح، باید ظرف یک هفته ارائه شود	بلی	م/ن	م/ن	
12	رهنمودها و آموزش	144	مخاطب دستگاه‌های متولی نظارت است	خیر			
		145	اشخاص مشمول مکلفاند با هماهنگی مرکز، برنامه‌های مستمری را برای آموزش و توانمندسازی کارکنان خود جهت مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم نیازسنجی، طراحی، اجرا و ارزش‌یابی کنند	بلی	م/ن	م/ن	
13	فناوری نوین	146	مخاطب قوه قضاییه است	خیر			
		147	مخاطب مؤسسات مالی و اعتباری و مشاغل غیرمالی است	خیر			
14	مشاغل و حرفه‌های غیرمالی، سازمان‌های غیرانتفاعی و خیریه‌ها	148	مخاطب وزارت کشور است	خیر			
		149	استفاد ذیلی از مصداق مشاغل غیر مالی، محسوب می‌شود	خیر			
		150	مخاطب صاحبان مشاغل غیرمالی است	خیر			
		151	وکل، سردفتران، حسابداران و هر شخص حقیقی و حقوقی که در ارتباط با فعالیت‌های زیر اقدام به انجام معاملات برای ارباب‌رجوع یا فراهم کردن مقدمات انجام آن می‌کند، مکلفاند نسبت به انجام یا به‌روزرسانی رویه‌های شناسایی معمول اقدام کنند	بلی	م/ن	م/ن	
		152	مخاطب صرافی‌ها است	بلی	م/ن	م/ن	
15	سایر	153	سایر	خیر			
		154	سایر	خیر			
		155	سایر	خیر			
		156	سایر	خیر			
		157	سایر	خیر			
		158	سایر	خیر			