

فراخوان شناسایی تامین کنندگان	موضوع
شناسایی تامین کنندگان استنت دارویی	شرح مختصر فراخوان
۱۴۰۴/۰۹/۰۲	آخرین مهلت تحویل پیشنهادهات
تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از ظفر، کوچه شهید بابک بهرامی پلاک ۳۶ تلفن ۰۲۱۸۸۷۸۳۸۲۱ داخلی ۱۴۴ واحد بازرگانی	آدرس و تلفن محل برگزاری فراخوان

فراخوان شناسایی تامین کنندگان

توجه: سند حاضر به دقت مطالعه و تمامی مفاد آن دقیقاً رعایت گردد. در صورت عدم رعایت یا توجه به هر یک از مفاد این سند، شرکت با احتمال مردود شدن فراخوان مواجه است.

با سلام، پیرو فراخوان شناسایی تامین کنندگان، به اطلاع می‌رساند، شرکت بازرگانی بین‌المللی تامین اجتماعی، در نظر دارد جهت تامین، واردات و ترخیص استنت دارویی اقدام نماید.

لذا در صورت آمادگی، این سند به پیوست اطلاعات مورد نظر جهت تهیه و تکمیل مدارک مورد نظر در اختیار قرار می‌گیرد. لطفاً پس از مطالعه دقیق مدارک، نسبت به تهیه و تکمیل کلیه اطلاعات مورد نیاز و الصاق مستندات لازم که موید صحت اطلاعات ارائه شده است اقدام و آن‌ها را پس از مهر و امضا (مطابق با آگهی آخرین تغییرات مندرج در روزنامه رسمی)، مطابق برنامه زمان‌بندی اعلام شده در آگهی، نسبت به ارائه و ارسال اصل پاکت اقدام نمایید.

توجه ۱: شرکت کننده در فراخوان دارای شخصیت حقوقی از نوع مسئولیت محدود مکلفند در صورت عدم وجود تغییر در صاحب / صاحبان امضاء مجاز تعهدآور خود از زمان آگهی تاسیس، این موضوع را به صورت کتبی در سربرگ رسمی خود اعلام و همراه با سایر اسناد مربوط، در مستندات ارائه نمایند.

توجه ۲: در هر صورت شرکت کننده در فراخوان موظف است صاحب / صاحبان مجاز امضاء تعهد آور شخصیت حقوقی خود را از طریق آخرین آگهی معتبر روزنامه رسمی (منقضى نشده) جهت تطابق با امضا / امضاها درج شده در فایل pdf اسنادی که ارائه می‌دهد معرفی نماید.

توجه ۳: نحوه نگارش اطلاعات، ارائه و چیدمان مدارک پرونده تقاضای تشخیص صلاحیت، بخشی از توان و کارآمدی مدیریت تلقی و در تشخیص صلاحیت موثر خواهد بود.

۱-۱- مشخصات دستگاه اجرایی فراخوان شناسایی تامین کنندگان:

- ❖ کارفرما: شرکت بازرگانی بین‌المللی تامین اجتماعی
- ❖ دستگاه اجرایی فراخوان: شرکت بازرگانی بین‌المللی تامین اجتماعی
- ❖ موضوع فراخوان: فراخوان شناسایی تامین کنندگان استنت دارویی
- ❖ برنامه زمان‌بندی فراخوان:
 - زمان توزیع اسناد روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۸
 - مهلت ارائه پاکت پیشنهاد از روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ الی ساعت ۱۶:۰۰ روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۲
- ❖ توزیع اسناد از طریق سایت شرکت بازرگانی به نشانی www.shabtaa.ir می‌باشد.

۱-۲- محل اجرای فراخوان شناسایی تامین کنندگان :

شرکت بازرگانی بین‌المللی تامین اجتماعی

- ❖ اسناد فراخوان شناسایی تامین کنندگان:

- لازم است که کلیه اسناد فراخوان به نشانه مطالعه و مورد قبول بودن آنها از طرف شرکت کننده در فراخوان، پس از درج مهر و امضاء معتبر، جزو محتویات اسناد در ارائه گردد.

لذا شرکت کننده در فراخوان ملزم است از هرگونه کسر یا اضافه نمودن اوراق یا تغییر دادن آنها پرهیز نماید. در صورت هرگونه مشاهده تغییر در اسناد ارائه‌شده‌ها درجه اعتبار ساقط خواهد شد.

- در هر صورت، صرف ارائه اسناد در فراخوان جاری (که مستلزم ارائه اسناد مهر و امضا شده‌ی مربوط به آن است)، نشانه مطالعه، آگاهی و مورد قبول بودن کلیه مفاد اسناد و شرایط این فراخوان از سوی شرکت کننده در فراخوان است.

پیشنهادهای فاقد:

۱. مهر
۲. امضاء صاحبان مجاز امضاء تعهدآور (مطابق با آگهی آخرین تغییرات مندرج در روزنامه رسمی مؤید صاحبان مجاز تعهد آور) فاقد اعتبار تلقی می گردد.
- ❖ رفتار شرکت کنندگان در کلیه مراحل فراخوان مورد ارزیابی قرار گرفته و در ارزشیابی ایشان برای شرکت در فراخوان‌های بعدی لحاظ می گردد.
- ❖ دستگاه اجرایی در رد یا قبول هر یک و یا همه مستندات ارائه شده بدون آنکه محتاج به ذکر دلیل باشد مختار است.
- ❖ ارائه پیشنهادات حقی برای شرکت کننده در فراخوان و یا تکلیفی برای دستگاه اجرایی جهت انعقاد قرارداد ایجاد نمی نماید.
- ❖ این فراخوان صرفاً جهت احراز صلاحیت اولیه بوده و لزوماً منجر به تعهد برای انعقاد قرارداد نخواهد شد.
- ❖ در هر زمان اگر عدم صحت هریک از اظهارات شرکت کننده احراز شود، کارفرما (دستگاه اجرایی) نسبت به اعمال اقدامات قانونی و ابطال قراردادها، ضبط تضامین و ... آن شرکت مختار است.

مستندات فراخوان باید دقیقاً مطابق با شرایط عمومی فراخوان ارائه گردد.

۱-۳-۱- افتتاح پیشنهادات فراخوان

- ۱-۳-۱- هرگاه در فراخوان مشخص شود که پیشنهاد دهندگان به زیان دستگاه اجرایی تبانی کرده اند فراخوان باطل اعلام و شرکت کنندگان متخلف تا مدتی که توسط دستگاه اجرایی تعیین خواهد شد حق شرکت در فراخوان های بعدی را نخواهد داشت.
- ۱-۳-۲- دستگاه اجرایی در رد یا قبول یک یا کلیه پیشنهادات واصله آزاد خواهد بود.
- ۱-۳-۳- شرکت هایی مجاز به شرکت در فراخوان می باشند که کالای آنها دارای IRC معتبر و مجاز و یا دارای IRC فوریتی با سابقه مشابه باشند و به IRC های غیرفعال و یا غیر منطبق با موضوع فراخوان ترتیب اثر داده نخواهد شد.
- ۱-۳-۴- کلیه تولید کنندگان، وارد کنندگان و توزیع کنندگان دارای IRC فعال و دارای پروانه تولید معتبر در سایت Imed.ir می توانند در فراخوان شرکت نمایند. (تصویر پروانه ساخت پیوست گردد).
- ۱-۳-۵- اولویت تامین با شرکت کننده هایی است که در کوتاه ترین زمان ممکن نسبت به تامین و تحویل کالا اقدام نمایند.

۱-۴- تعهدات و تاییدات پیشنهاد دهندگان

مهر و امضاء پیشنهاد دهنده

۱-۴-۱- چنانچه دستگاه اجرایی به هر علت از اجرای موضوع فراخوان با برنده فراخوان، منصرف گردد، در این صورت برنده فراخوان، حق هیچ‌گونه ادعای جبران خسارتی از این بابت نخواهد داشت.

تبصره: شرکت کنندگان در فراخوان با دریافت اسناد و امضاء و تسلیم آن‌ها به شرکت بازرگانی بین‌المللی تأمین اجتماعی تایید می‌نماید که تمام شرایط موضوع فراخوان را رویت و تایید نموده است.

۱-۴-۲- دستگاه اجرایی فراخوان حق تغییر یا اصلاح و یا تجدید نظر در هر قسمت از مدارک فراخوان را قبل از انقضای مهلت لازم جهت تسلیم پیشنهادات برای خود محفوظ می‌دارد و اگرچنین موردی پیش آید اصلاحات فوق، طی اطلاعیه‌ای جهت کلیه شرکت‌کنندگان در فراخوان ارسال خواهد شد.

۱-۴-۳- شرکت کنندگان در فراخوان تایید می‌نماید که اهلیت قانونی جهت انجام معامله را دارد.

۱-۴-۴- با توجه به اینکه هدف از این فراخوان تأمین کالای با کیفیت با قیمت مناسب می‌باشد، تنها پیشنهاداتی مورد بررسی قرار می‌گردد که قیمت پیشنهادی به شرکت بازرگانی بین‌المللی تأمین اجتماعی کمتر از قیمت مصوب درج شده در سایت اداره کل تجهیزات پزشکی باشد.

۱-۴-۵- اقلام در زمان تحویل به انبار حداقل دو سوم از زمان شلف لایف را دارا باشند.

۱-۴-۶- زمان تحویل کالا نباید بیشتر از مدت یک ماه پس از عقد قرارداد به طول انجامد.

۱-۴-۷- متقاضی کتبا اعلام می‌نماید که مشول منع مداخله کارکنان دولت در معاملات دولتی مصوب دی ماه ۱۳۳۷ نمی‌باشد.

۱-۴-۸- برنده فراخوان موظف است کلیه مدارک مورد نیاز جهت عقد قرارداد را ظرف مدت ۵ روز کاری، به واحد حقوقی شرکت بازرگانی بین‌المللی تأمین اجتماعی تحویل و نسبت به عقد قرارداد و ارائه تضمین مورد نیاز اقدام نماید.

۱-۴-۹- پیشنهاد قیمت می‌بایست مطابق با لیست پیوست ارائه گردد.

۱-۴-۱۰- به پیشنهادات مبهم، مشروط و پیشنهاداتی که بعد از مهلت مقرر ارائه گردد ترتیب اثر داده نخواهد شد.

۱-۴-۱۱- ارائه پیشنهاد ارزی با مناسب‌ترین قیمت و کیفیت در اولویت انتخاب می‌باشد.

۱-۴-۱۲- ارائه پیشنهاد در صورت موجود بودن کالا یا تسریع در تحویل کالا در اولویت می‌باشد.

۱-۴-۱۳- مقدار موجودی کالا برای هر ردیف مورد درخواست می‌بایست اعلام گردد.

۱-۴-۱۴- در صورت عدم استفاده از ذخیره استراتژیک و نزدیک شدن تاریخ مصرف کالا، شرکت تأمین‌کننده موظف و متعهد است یکسال قبل از اتمام تاریخ موضوع را کتبا به شرکت بازرگانی بین‌المللی تأمین اجتماعی اعلام نماید و نیز شرکت تأمین‌کننده می‌بایست نسبت به توزیع و یا جایگزینی کالا اقدام نماید.

۱-۴-۱۵- چنانچه کالا دارای مشکل کیفی بوده و Recall شود شرکت تأمین‌کننده طبق ضوابط موظف به جایگزینی و جبران خسارت خواهد بود.

۱-۴-۱۶- کالای پیشنهادی در فراخوان نباید مشکلات کیفی ثبت شده داشته باشند.

۱-۴-۱۷- مدیریت انبار از حیث تاریخ انقضای شرایط نگهداری و جایگزینی کالاها طبق بند ۱-۴-۱۴ بر عهده شرکت تأمین‌کننده می‌باشد.

۱-۴-۱- بهای کالای موضوع این قرارداد، حسب مورد، با IRC تفویضی شرکت بازرگانی بین‌المللی تأمین اجتماعی و یا با IRC

شرکت تأمین‌کننده و با احتساب کلیه هزینه‌های ارزی و هزینه‌های ریالی ترخیص، صرفاً بر اساس ارائه اسناد و مدارک مثبت، عیناً و بدون هرگونه افزوده (سود) پرداخت خواهد شد. لیکن، در صورتی که واردات کالا از طریق IRC تفویضی شرکت بازرگانی بین‌المللی و یا با IRC شرکت تأمین‌کننده انجام پذیرد، ارائه تضمین کافی و متناسب با نوع ارز تخصیص یافته از سوی شرکت تأمین‌کننده الزامی خواهد بود.

۲- مدارک زیر باید پس از تهیه، اسکن و درج مهر و امضا ارائه شوند:

۲-۱- تکمیل فرم فراخوان شناسایی تأمین‌کنندگان (به شرح پیوست) به همراه کلیه پیوست‌ها، درج مهر و امضا

-۲-۲

- در صورتی که متقاضی **شخص حقوقی** باشد: تصویر اساسنامه، آگهی تاسیس و آخرین تغییرات روزنامه رسمی (مبین صاحب/ صاحبان امضاء مجاز تعهدآور، مطابق با آخرین آگهی روزنامه رسمی در این خصوص)، آخرین آگهی ثبت سرمایه، آخرین آگهی تغییرات موضوع اساسنامه، صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ و یا اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۳ درج مهر و امضا.
- در صورتی که متقاضی **شخص حقیقی** باشد: جواز کسب، اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۳، آدرس محل سکونت، شمار تلفن منزل، شماره تلفن همراه درج مهر و امضا.

۲-۳- گواهی حسن انجام کار و سوابق کاری در حوزه مرتبط درج مهر و امضا.

تبصره: لازم به ذکر است اطلاعات مندرج در فرم‌های فراخوان میبایست تماماً همراه با مستندات لازم ارائه گردند. در غیر این صورت امتیاز لازم به شرکت‌کنندگان تعلق نخواهد گرفت.

۲-۴- گواهینامه ثبت نام مودیان مالیاتی، درج مهر و امضا

۲-۵- شرکت‌کننده در فراخوان با پذیرفتن آیین‌نامه مبارزه با پول‌شویی ابلاغی بانک مرکزی (پیوست شماره ۱۱۰) متعهد می‌گردد ضمن رعایت کلیه مفاد آیین‌نامه نسبت به درج مهر و امضای مفاد آیین‌نامه مذکور اقدام نمایند.

توجه ۴: در صورت ناقص بودن مدارک درخواستی، شرکت‌کننده مردود اعلام خواهد گردید.

*** شرکت‌کنندگان در فراخوان می‌بایست مدارک درخواستی به همراه پیشنهاد خود را در پاکت مهر و موم شده به آدرس شرکت:

خیابان ولیعصر، بالاتر از خیابان ظفر، کوچه بهرامی، پلاک ۳۶ طی زمانبندی اعلامی ارسال نمایند. ارسال پاکت پیشنهاد در غیر از

بازه زمانی اعلام شده اخذ نخواهد گردید.

"پیشنهاد اعلامی"

کالای مورد درخواست	تعداد (عدد)	شماره ایندکس	کد IRC	موجودی آماده تحويل	زمان تحويل	قیمت پیشنهادی به شرکت بازرگانی بین المللی تامین اجتماعی	قیمت مصوب توزیع در سامانه IMED
		اعلام شود	اعلام شود	اعلام شود	اعلام شود	اعلام شود	اعلام شود
استنت دارویی	۱۰.۰۰۰						
سایر توضیحات مهم: کالاها می بایست الزاماً ساخت ایران، کشورهای G1 و یا G2 باشند. مطابق طبقه بندی اداره کل تجهیزات پزشکی منظور از کشورهای G1 و G2 کشورهای: آمریکا، آلمان، ژاپن، سوئد، بریتانیا، بلژیک، هلند، نروژ، دانمارک، اتریش، سوئیس، فرانسه، اسپانیا، کانادا، ایتالیا و استرالیا می باشد.							

مهر و امضاء پیشنهاد دهنده



پیوست شماره ۱۱۰

آیین نامه اجرایی مبارزه با پول شویی ابلاغی بانک مرکزی (۱۴ برگ)

مستخرج از روزنامه رسمی شماره: ۱۸۸۶۹ سال ۶۵ مورخ: ۱۳۸۸/۹/۱۸

شماره: ۱۸۱۴۳۴/ت ۴۳۱۸۲ ک

تاریخ: ۱۳۸۸/۹/۱۴

وزارت امور اقتصادی و دارایی - وزارت اطلاعات - وزارت بازرگانی - وزارت کشور - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
وزیران عضو کارگروه موضوع تصویب نامه شماره ۲۱۷۸۶۹/ت ۴۱۷۳۳ هـ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۳ به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی
جمهوری اسلامی ایران و با رعایت تصویب نامه یادشده، آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پول شویی را به شرح زیر تصویب نمودند:

آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پول شویی

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این آیین نامه اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف می گردند:

الف - قانون: قانون مبارزه با پول شویی - مصوب ۱۳۸۶ -

ب - ارباب رجوع: مشتری و یا هر شخص اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی که 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) به اشخاص حقیقی و حقوقی مشمول قانون مراجعه می نماید.

ج - 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.

د - شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه به شرح مذکور در بندهای (د) و (هـ) ماده (۳) این آیین نامه.

هـ - مؤسسات اعتباری: بانکها (اعم از بانکهای ایرانی و شعب و نمایندگی بانکهای خارجی مستقر در جمهوری اسلامی ایران)، مؤسسات اعتباری غیربانکی، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، شرکت لیزینگ، شرکت های سرمایه پذیر، صرافی ها و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به امر واسطه گری وجوه اقدام می نمایند.

و - 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 عملیات و معاملات به منظور پول شویی انجام می شود.

تبصره - قراین و شواهد منطقی عبارت است از شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق درخصوص منشأ مال و سپرده گذاری یا سایر عملیات مربوط می نماید. برخی از این عملیات و معاملات مشکوک عبارتند از:

۱. معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

۲. کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله‌ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.
۳. معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده‌اند.
۴. معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد.
۵. معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پول‌شویی) واقع شده باشد.
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.
۷. معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص مشمول، پیچیده، غیرمعمول و بدون اهداف اقتصادی واضح می‌باشد.

ز - **سقف مقرر:** مبلغ یکصد و پنجاه میلیون (۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها هیئت وزیران در صورت نیاز، سقف مذکور را با توجه به شرایط اقتصادی کشور تعدیل خواهند نمود.

ح - **وجه نقد:** هرگونه مسکوک و اسکناس و انواع چک‌هایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیرقابل ردیابی باشد، از قبیل چک‌های عادی در وجه حامل و سایر چک‌هایی که دارنده آن غیرذینفع اولیه باشد (از قبیل چک‌های پشت‌نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).

ط - **اشخاص مشمول:** تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی موضوع مواد (۵) و (۶) قانون از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بورس اوراق بهادار، بیمه‌ها، بیمه مرکزی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه و شهرداریها و همچنین دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی.

ی - **مشاغل غیرمالی:** اشخاصی که معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و از نظر پول‌شویی در معرض خطر قرار دارند از قبیل پیش‌فروشندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، فروشندگان خودرو و فرش‌های گران‌قیمت و فروشندگان عتیقه و محصولات فرهنگی گران‌قیمت.

ک - **خدمات پایه:** خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می‌باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می‌کنند، نظیر افتتاح هر نوع حساب در بانکها، اخذ کد معاملاتی در بورس اوراق بهادار، اخذ کد اقتصادی، اخذ کارت بازرگانی و جواز کسب.

ل - **شناسه ملی اشخاص حقوقی:** شماره منحصر به فردی که براساس تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۶۹/ت/۳۹۲۷۱-هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می‌یابد.

م - **شماره فراگیر اشخاص خارجی:** شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب‌نامه شماره ۱۶۱۷۳/ت/۴۰۲۶۶-هـ مورخ ۱۳۸۸/۱/۲۹ به تمامی اتباع خارجی مرتبط با جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می‌یابد.

ن - **شورا:** شورای عالی مبارزه با پول شویی.

س - **دبیرخانه:** دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پول شویی به شرح مذکور در ماده (۳۷).

ع - **واحد اطلاعات مالی:** واحدی متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارشهای معاملات مشکوک به مراجع ذی ربط را به عهده دارد به شرح مذکور در ماده (۳۸).

فصل دوم - شناسایی ارباب رجوع

ماده ۲- مؤسسات اعتباری، بیمه ها و شرکت بورس موظفند 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 ضمانت نامه، 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، خرید و فروش سهام نسبت به شناسایی اولیه ارباب رجوع (به شرح بندهای «الف» و «ب» ماده (۳)) اقدام نموده و اطلاعات آن را در سیستمهای اطلاعاتی خود ثبت نمایند.

تبصره - پرداخت قبوض دولتی و خدمات شهری کمتر از سقف مقرر نیازی به شناسایی ندارد.

ماده ۳- تمامی اشخاص مشمول مکلف به شناسایی اولیه ارباب رجوع هنگام انجام هرگونه معامله، عملیات و ارائه خدمات بیش از سقف مقرر و یا هنگام وجود ظن به انجام پول شویی، به شرح زیر می باشند:

الف - شناسایی اولیه شخص حقیقی:

۱- شناسایی اولیه شخص حقیقی براساس شماره ملی و کدپستی محل سکونت و تطابق آن با اصل کارت ملی در حد متعارف صورت می پذیرد.

تبصره - در صورت ارتباط بر خط اشخاص مشمول با سازمان ثبت احوال کشور و تطبیق از آن طریق، اخذ شناسنامه عکسدار یا گواهینامه رانندگی یا گذرنامه معتبر بلامانع می باشد.

۲- درخصوص اتباع خارجی، گذرنامه معتبر کشور متبوع که دارای مجوز ورود و اقامت باشد یا کارت هویت و یا برگ آمایش اتباع خارجی معتبر، مدارک شناسایی محسوب می گردد.

تبصره - اجرای تمامی تکالیف مذکور در آیین نامه اجرایی قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی همچنان الزامی است.

ب - شناسایی اولیه شخص حقوقی:

۱- شناسایی اولیه شخص حقوقی براساس شناسه ملی و کدپستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی و تطبیق آن با اصل یا تصویر مصدق کارت شناسه (مذکور در آیین نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی) صورت می گیرد.

۲- درخصوص شخص حقوقی خارجی، شناسایی با اخذ مدارک مجوز فعالیت معتبر در ایران و شماره اختصاصی اتباع خارجی مأخوذه از پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی صورت خواهد گرفت.

۳- شناسایی اولیه شخص حقیقی معرفی شده از سوی شخص حقوقی برابر ضوابط مقرر در مورد اشخاص حقیقی صورت خواهد پذیرفت.

۴- متصدیان شناسایی اولیه ارباب رجوع موظفند در مواردی که نسبت به اصالت مدارک شناسایی ارائه شده توسط ارباب رجوع ابهام داشته باشند، از طریق تحقیق از سایر نظامها و پایگاههای اطلاعاتی و یا استعلام از مراجع ذی ربط قانونی مطلع نسبت به رفع ابهام و شناسایی اقدام نمایند. به هر حال، ارائه خدمت تا رفع ابهام متوقف می گردد.

ج - شناسایی اولیه در موارد غیربانکی:

۱- تمامی اشخاصی که عهده دار ارائه خدمات مربوط به صندوق امانات و صندوق پستی در کشور هستند، به هنگام ارائه خدمت موظف به شناسایی ارباب رجوع می باشند.

۲- تمامی اشخاصی که در زمینه قبول یا جابجایی امانات و ارائه خدمات پستی به ارباب رجوع فعالیت دارند، موظفند در مواردی که ارزش امانات و محموله های پستی از سوی ارباب رجوع بیش از سقف مقرر اعلام می گردد، نسبت به شناسایی ارباب رجوع اقدام نمایند.

۳- تمامی اصنافی که به تشخیص شورا در معرض استفاده پول شویان قرار دارند، موظفند در تمامی معاملات بیش از سقف مقرر نسبت به شناسایی اولیه مشتریان اقدام و آن را ثبت نمایند. این عده همچنین موظف به درج شماره منحصر به فرد اشخاص در فاکتور فروش هستند.

د - شناسایی کامل اشخاص حقیقی:

اشخاص مشمول موظفند به هنگام ارائه خدمات پایه (به ویژه در زمان افتتاح حساب بانکی) علاوه بر شناسایی اولیه (مذکور در بند الف این ماده) نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع و تخمین سطح فعالیت مورد انتظار وی به شرح زیر اقدام نمایند:

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 جمهوری اسلامی ایران، سازمانهای دولتی و یا نهادهای و کانونهای حرفه ای رسمی.

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 پول شویی قرار دارند از قبیل طلافروشان، فروشندگان اشیای گرانقیمت، 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 موردانتظار ارباب رجوع در حوزه فعالیت خود.

هـ - شناسایی کامل اشخاص حقوقی:

- ۱- اخذ اطلاعات راجع به نوع، ماهیت و میزان فعالیت ارباب رجوع به منظور تخمین سطح فعالیت موردانتظار.
- ۲- اخذ اطلاعات درخصوص اساسنامه، شرکتنامه، سهامداران عمده، نوع فعالیت، تأمین کنندگان منابع مالی شخص حقوقی، مؤسسان، مدیران، بازرسان، حسابرسان و نشانی اقامتگاه آنان.
- ۳- اخذ اطلاعات مربوط به رتبه‌بندی شرکت از مراجع ذی‌ربط (از قبیل شرکتهای سنجش اعتبار، رتبه‌بندی معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس‌جمهور و یا سایر مراجع حرفه‌ای).
- تبصره -** در صورت عدم رتبه‌بندی شرکت، شخص مشمول باید رأساً از طریق بررسی صورتهای مالی تأیید شده توسط یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی نسبت به تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع اقدام نماید و در صورت عدم الزام شخص حقوقی به انتخاب یکی از اعضای جامعه حسابداران رسمی آخرین صورتهای مالی معتبر شرکت مستقیماً مورد بررسی قرار می‌گیرد.
- ۴- اخذ تعهد از مدیران و صاحبان امضاء مبنی بر اینکه آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شخص حقوقی را ارائه داده‌اند و متعهد گردند هر نوع تغییر در موارد مذکور را بلافاصله اطلاع دهند.
- تبصره -** نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع در اشخاص مشمول مطابق دستورالعملی است که به پیشنهاد شخص مشمول به تصویب شورا خواهد رسید.

ماده ۴ - مدارک یادشده در بندهای (د) و (هـ) ماده (۳) باید حسب مورد از پایگاههای اطلاعاتی ذی‌ربط استعلام و نسبت به صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده (از جمله شماره ملی، شناسه ملی و غیره) اطمینان حاصل گردد. استعلام کننده باید زمان اخذ تأییدیه از پایگاههای مذکور را به همراه مشخصات خود در اسناد یادشده گواهی نماید.

ماده ۵ - چنانچه ارباب رجوع مدارک شناسایی مذکور در مواد فوق را ارائه ننماید و یا ظن به انجام فعالیتهای پول‌شویی یا سایر جرایم مرتبط وجود داشته باشد، اشخاص مشمول باید از ارائه خدمت به وی خودداری و مراتب را به واحد اطلاعات مالی گزارش نمایند.

تبصره - اشخاص مشمول می‌توانند در دستورالعملهای داخلی خود مدارک دیگری را که اطلاعات مذکور (به ویژه اطلاعات مورد نیاز در تعیین سطح مورد انتظار فعالیت ارباب رجوع) را به صورت مطمئن تأمین نماید مورد قبول قرار دهند. اشخاص مشمول می‌توانند در دستورالعملهای داخلی، میزان شناسایی را با رعایت اطمینان به تأمین اطلاعات مورد نیاز، با توجه به نوع و ماهیت و سطح فعالیت مورد انتظار ارباب رجوع تنظیم نمایند.

ماده ۶ - ارائه خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل ارباب رجوع و انجام هرگونه تراکنش مالی الکترونیکی غیرقابل ردیابی یا بی‌نام و ارائه تسهیلات مربوط ممنوع است.

ماده ۷ - اشخاص مشمول، به هنگام ارائه خدمات پایه به مشاغل غیرمالی باید ضمن دریافت مدارک مذکور در بندهای (د)

و (ه)، تعهدات لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مبارزه با پول‌شویی را از آنان اخذ نمایند. در صورت خودداری مشاغل غیرمالی از ارائه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات، اشخاص مشمول باید از ارائه خدمات به وی خودداری نمایند.

ماده ۸ - اشخاص مشمول موظف به انجام شناسایی کامل مجدد مشتریان مؤسسات مالی، در مورد مؤسساتی که به تشخیص دبیرخانه در آنها مقررات مبارزه با پول‌شویی رعایت می‌شود، نمی‌باشند.

ماده ۹ - اشخاص مشمول موظفند هنگام افتتاح و انسداد حساب افراد سیاسی خارجی دقت و نظارت ویژه به عمل آورند.

ماده ۱۰ - اشخاص مشمول موظفند در هنگام ارائه خدمات نسبت به مراقبت مداوم و نظارت بیشتر بر اشخاصی که از طریق واحد اطلاعات مالی به آنها اعلام می‌گردد، اقدام نمایند.

ماده ۱۱ - اشخاص مشمول به هنگام ارائه خدمات پایه به ارباب رجوع آنان را متعهد نمایند که:

الف - اطلاعات مورد درخواست اشخاص مشمول را که در این آیین‌نامه مشخص گردیده است، ارائه و مقررات مربوط به مبارزه با پول‌شویی را رعایت نمایند.

ب - اجازه استفاده اشخاص دیگر از خدمات پایه دریافتی را ندهند و در صورت اقدام بلافاصله موضوع را به شخص مشمول اطلاع دهند. موارد قانونی (از قبیل وکالت یا نمایندگی) به شرط درج مشخصات نماینده یا وکیل و شناسایی اولیه و ثبت مشخصات وی شامل این بند نمی‌باشد.

تبصره - تعهدات فوق باید صریح و دقیق به ارباب رجوع توضیح داده شود. در صورت عدم قبول ارباب رجوع و یا عدم توجه ارباب رجوع به تعهدات خود، ارائه خدمات به وی متوقف گردد.

ماده ۱۲ - اشخاص مشمول موظفند 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 کدپستی را پیش‌بینی نمایند و این مشخصات به طور کامل و دقیق دریافت و تطبیق داده شود.

ماده ۱۳ - اشخاص مشمول موظفند 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 کدپستی را پیش‌بینی نموده و امکان جستجو براساس شماره‌های مذکور در نرم‌افزارها را فراهم نمایند.

ماده ۱۴ - اشخاص مشمول موظفند مشخصات درج شده اشخاص و اماکن ثبت شده در سیستم‌های اطلاعاتی خود را هر

شش ماه یک بار به مراجع ذی ربط ارسال و صحت آن را کنترل و آخرین تغییرات را دریافت نمایند. در صورت کشف هرگونه مغایرت قطعی و غیرقابل رفع موارد باید به واحد اطلاعات مالی گزارش گردد.

ماده ۱۵- اشخاص مشمول موظفند ظرف شش ماه پس از ابلاغ این آیین نامه در مورد مشتریان قبلی که از قبل خدمات پایه را دریافت نموده و بر مبنای آن هنوز به فعالیت خود ادامه می دهند، تکالیف فوق را عملی سازند.

تبصره ۱- آن دسته از مشتریان قبلی که در مرحله تطبیق، مشخصات آنها دارای مغایرت بوده است، موظفند ظرف سه ماه نسبت به رفع مغایرت اقدام نمایند. چنانچه مغایرت مذکور رفع نگردد، واحدهای مبارزه با پول شویی در هر دستگاه موظفند موارد را به واحد اطلاعات مالی ارسال نمایند.

تبصره ۲- آن دسته از مشتریان قبلی که متوسط فعالیت آنها در سال مطابق دستورالعمل مربوط که به تصویب شورا خواهد رسید، کم اهمیت باشد، از شمول این ماده مستثنی هستند.

ماده ۱۶- از زمان ابلاغ این آیین نامه، اشخاص مشمول موظفند آن دسته از اسناد و مدارکی را که شورا مشخص می سازد، به صورت پستی به آدرس ارباب رجوع ارسال نمایند. از تاریخ مذکور، اشخاص مشمول باید در مورد محل سکونت اشخاص حقیقی، کدپستی درج شده در کارت ملی و در مورد اشخاص حقوقی کدپستی اقامتگاه قانونی درج شده در کارت شناسه ملی را برای ارسال مدارک، مبنای عمل قرار دهند.

ماده ۱۷- اشخاص مشمول ارائه دهنده خدمات پایه موظفند به طور مداوم و مخصوصاً در موارد زیر اطلاعات مربوط به شناسایی کامل مشتری را به روز نمایند:

الف - در زمانی که براساس شواهد و قرائن احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت ارباب رجوع تغییرات عمده ای پیدا نموده است.

ب - در صورتی که شخص مشمول براساس شواهد و قرائن احتمال دهد ارباب رجوع در جریان عملیات پول شویی و یا تأمین مالی تروریسم قرار گرفته است.

فصل سوم - ساختار مورد نیاز و نحوه گزارش دهی

ماده ۱۸- اشخاص مشمول قانون و نیز هیئت مدیره اتحادیه های صنفی مشاغل غیرمالی، مکلفند واحدی را با توجه به وسعت و گستردگی سازمانی خود به عنوان مسئول مبارزه با پول شویی به دبیرخانه معرفی نمایند. مسئول واحد باید از مدیران اشخاص مشمول انتخاب شود. دبیرخانه می تواند در صورت لزوم، براساس اهمیت واحد، صلاحیت اعضای واحد مذکور را بررسی نماید.

تبصره ۱- تمامی اشخاص مشمول مکلفند متناسب با گستره تشکیلات خود، ترتیبات لازم را به گونه ای اتخاذ نمایند که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پول شویی حاصل گردد.

تبصره ۲- دبیرخانه در زمان تأیید صلاحیت افراد باید علاوه بر صلاحیت تخصصی با استعلام از مراجع ذی ربط نسبت به تعیین صلاحیت امنیتی و عمومی آنان نیز اقدام نماید.

ماده ۱۹- وظایف افراد یا واحدهای مسؤول موضوع ماده (۱۸) به شرح زیر می باشد:

الف - بررسی، تحقیق، اولویت بندی و اعلام نظر در مورد گزارشهای ارسالی کارکنان دستگاه ذی ربط.

ب - ارسال فوری گزارشهای مذکور در قالب فرمهای مشخص شده به واحد اطلاعات مالی بدون اطلاع ارباب رجوع.

تبصره - ظرف زمانی مربوط به فوریت مذکور در این ماده با توجه به وضعیت اشخاص مشمول طی دستورالعملهای جداگانه از سوی شورا ابلاغ می گردد. در هر صورت این زمان از چهار روز کاری بیشتر نخواهد بود.

ج - نظارت بر فعالیت مشتریانی که از خدمات پایه استفاده می کنند 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.

ه - طراحی ساز و کار لازم جهت نظارت و کنترل فرآیندهای مبارزه با پول شویی (فرآیندهای جمع آوری و تحلیل اطلاعات، استخدام نیروها، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن در دستگاه مربوط.

و - تأمین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع که در امر مبارزه با تروریسم ذیصلاح می باشند.

ز - صدور بخشنامه های لازم درخصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پول شویی 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 دستگاه مربوط در مبارزه با پول شویی و نتایج آن.

ی - ارسال پرونده اشخاص مذکور در تبصره (۳) ماده (۴) قانون به مراجع ذی ربط با هماهنگی واحد اطلاعات مالی.

ک - نگهداری سوابق و گزارشهای مکاتبات مربوط به دستگاه متبوع درخصوص موارد مربوط به پول شویی و تأمین مالی تروریسم.

ل - تهیه برنامه سالانه اجرای قانون در شخص مشمول و کنترل ماهانه میزان اجرای آن.

ماده ۲۰- دستگاههای مسؤول نظارت بر اشخاص مشمول (از قبیل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، سازمان بازرسی کل کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، اتحادیه های صنفی و سازمان اوقاف و امور خیریه) موظفند در بازرسیهای معمول خود رعایت مقررات مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم را مدنظر قرار داده و نسبت به رعایت و یا عدم رعایت آن اعلام نظر نمایند.

ماده ۲۱- دبیرخانه موظف است هر شش ماه یک بار عملکرد دستگاههای مذکور در ماده (۲۰) را بررسی و به شورا گزارش نماید.

ماده ۲۲- اشخاص مشمول موظفند فهرست خلاصه اطلاعات دریافت کنندگان خدمات پایه را در رابطه با موضوع مبارزه با

پول شویی در صورت اعلام واحد اطلاعات مالی در پایان هر ماه به نحوی که واحد مذکور مشخص می‌سازد در اختیار آن واحد قرار دهند.

تبصره - خلاصه اطلاعات یادشده باید شامل نام و نام خانوادگی، شماره ملی و تاریخ ارائه خدمات پایه در مورد اشخاص حقیقی و در مورد اشخاص حقوقی نام و شناسه ملی یا کد اقتصادی و در مورد اتباع بیگانه، شماره فراگیر اتباع خارجی باشد. سایر موارد مورد نیاز پس از تصویب شورا به اشخاص مشمول اعلام خواهد شد.

ماده ۲۳- به منظور تسریع در رسیدگی به گزارشها، فرد یا کارگروه‌های مسئول مبارزه با پول شویی باید اختیارات و دسترسیهای لازم و کافی را در محدوده هر یک از اشخاص مشمول، برای انجام وظایف خود داشته باشند و انجام تحقیقات و گزارش به مراجع ذی‌ربط توسط آنان نباید منوط به تأیید و تصویب مراجع دیگری باشد.

ماده ۲۴- به منظور تسریع در دسترسی به اطلاعات لازم، در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی از اشخاص مشمول، یکی از اعضای کارگروه مبارزه با پول شویی شخص مشمول، با اختیار دسترسی به تمام اطلاعات شخص مشمول، در واحد اطلاعات مالی مستقر خواهد شد تا نیازهای اولیه واحد اطلاعات مالی را تأمین نماید. فرد یادشده به هیچ عنوان به اطلاعات واحد اطلاعات مالی دسترسی نخواهد داشت.

فصل چهارم - گزارشهای الزامی

ماده ۲۵- تمامی کارکنان تحت امر اشخاص مشمول موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک (موضوع بند «و» ماده (۱)) مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع، به واحدهای مسئول مبارزه با پول شویی در هر دستگاه اطلاع دهند. در صورت عدم وجود این واحد، بالاترین مقام شخص مشمول، مسئول دریافت گزارشها و انجام اقدامات مقتضی خواهد بود. در صورت اطلاع ارباب رجوع، با متخلف مطابق مقررات رفتار خواهد شد.

ماده ۲۶- کارکنان تحت امر اشخاص مشمول موظفند تمامی معاملات بیش از سقف مقرر را که ارباب رجوع وجه آن را به صورت نقدی پرداخت می‌نماید، ثبت و همراه با توضیحات ارباب رجوع به واحدهای مسئول مبارزه با پول شویی در هر دستگاه و در صورت عدم وجود این واحد، به بالاترین مقام شخص مشمول اطلاع دهند. واحدهای مسئول مبارزه با پول شویی در هر دستگاه و یا بالاترین مقام شخص مشمول (در صورت عدم وجود واحد) موظفند خلاصه فرمهای مذکور را در پایان هر هفته به نحوی که واحد اطلاعات مالی مشخص می‌سازد ارسال و اصل آن را به نحو کاملاً حفاظت شده، نگهداری نمایند.

تبصره ۱- ارائه‌دهندگان وجه نقد بیش از سقف مقرر موظفند توضیحات مورد نیاز مذکور در فرم ابلاغ شده را به اشخاص مشمول ارائه نمایند.

تبصره ۲- در صورت نقل و انتقال وجه نقد بیش از سقف مقرر با استفاده از روشهای غیربانکی مانند پست. کارکنان اشخاص مشمول موظف به ارائه گزارش به واحدهای مسئول مبارزه با پول شویی در هر شخص مشمول هستند. در صورت عدم وجود این واحد، گزارشها باید به بالاترین مقام شخص مشمول جهت انجام اقدامات مقتضی ارسال گردد.

تبصره ۳- 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 آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورا خواهد رسید.

ماده ۲۷- گزارش معاملات مشکوک و نیز سایر گزارشهایی که اشخاص مشمول موظف به ارسال آن هستند، بیانگر هیچ گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به واحد اطلاعات مالی افشای اسرار شخصی محسوب نمی گردد و در نتیجه هیچ اتهامی از این بابت متوجه گزارش دهندگان مجری این آیین نامه نخواهد بود.

فصل پنجم - امور مربوط به مبادلات ارزی

ماده ۲۸- خرید و فروش ارز به هر صورت از جمله پرداخت ریال در داخل و دریافت ارز در خارج کشور و بالعکس، تنها در سیستم بانکی و صرافی های مجاز با رعایت قوانین و مقررات مجاز است و در غیر این صورت خرید و فروش ارز غیرمجاز محسوب و مشمول قانون نحوه اعمال تعزیرات حکومتی راجع به قاچاق کالا و ارز - مصوب ۱۳۷۴ - مجمع تشخیص مصلحت نظام است.

ماده ۲۹- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است اطلاعات تفصیلی مربوط به خرید و فروش و نقل و انتقال ارز در سیستم بانکی و صرافی های مجاز را در پایان هر روز بانک اطلاعاتی که به همین منظور تهیه خواهد شد، ثبت نموده و امکان دسترسی و جستجوی واحدهای اطلاعات مالی را در آن فراهم نماید.

ماده ۳۰- تمامی اشخاص مشمول به ویژه بانکها و صرافیها موظف به ارسال اطلاعات ماده (۲۸) به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند. عدم ارسال اطلاعات، ارسال ناقص و نادرست اطلاعات، خردکردن معاملات به مبالغ کمتر از سقف مقرر ممنوع بوده و با متخلف یا متخلفان مطابق مقررات رفتار خواهد شد.

ماده ۳۱- تمامی اشخاص مشمول موظفند با اتخاذ تدابیر و اقدامات لازم از رعایت مقررات مبارزه با پول شویی در شعب و نمایندگیهای خارج از کشور خود اطمینان حاصل نمایند.

ماده ۳۲- اشخاص مشمول موظفند در معاملات خود با کشورها و مناطقی که از سوی شورا اعلام می گردد، مراقبت لازم را به عمل آورند.

فصل ششم - نگهداری سوابق و اطلاعات

ماده ۳۳- تمامی اشخاص مشمول مکلفند 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 را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی،

حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری کنند. هیئت تسویه اشخاص حقوقی مشمول، در صورت انحلال نیز موظف به نگهداری اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.

تبصره ۱- سوابق و مدارک موضوع این ماده باید به گونه‌ای ضبط و نگهداری شود که در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌ربط، اطلاعات آن اسناد در ظرف زمانی مذکور در ماده (۱۹) قابل دسترسی باشد. ارائه اصل اسناد و مدارک، در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌ربط، باید حداکثر ظرف یک ماه صورت پذیرد. مسئولیت جستجو و ارائه اسناد با شخص مشمول است.

تبصره ۲- اسناد مذکور باید قابلیت بازسازی معاملات را در صورت نیاز ایجاد نماید.

تبصره ۳- این ماده ناقض سایر مقرراتی که نگهداری اسناد را بیش از مدت یادشده الزامی ساخته است، نیست.

ماده ۳۴- اشخاص مشمول موظفند سیستمهای اداری و مالی خود را به گونه‌ای سامان دهند که تمامی حساب‌ها و پرونده‌های یک شخص، مرتبط و قابل شناسایی و بررسی باشد.

فصل هفتم - آموزش

ماده ۳۵- تمامی اشخاص مشمول موظفند با همکاری دبیرخانه ترتیبات لازم جهت برقراری دوره‌های آموزشی بدو خدمت و ضمن خدمت کارکنان زیرمجموعه خود را فراهم نمایند. این دوره‌ها باید در جهت آشنایی با قانون، آیین‌نامه و دستورالعملهای مربوط، نحوه عملکرد پول‌شویان و به ویژه آخرین شگردهای پول‌شویان در استفاده از خدمات اشخاص مشمول و چگونگی محو منشأ مجرمانه وجوه باشد. طی نمودن دوره‌های یادشده برای ادامه خدمات کارکنان اشخاص مشمول در مشاغل ذی‌ربط الزامی است و سوابق دوره‌های مذکور باید در پرونده پرسنلی درج گردد.

ماده ۳۶- کارگروه‌های مسئول مبارزه با پول‌شویی در اشخاص مشمول موظفند با هماهنگی دبیرخانه نسبت به توجیه و آموزش عمومی و اطلاع‌رسانی به ارباب رجوع در مورد مزایای اجرای قانون برای مردم و تکالیف عمومی ارباب رجوع در این باره به نحو مناسب اقدام و گزارش آن را به دبیرخانه ارسال نمایند.

فصل هشتم - سایر موارد

ماده ۳۷- دبیرخانه در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌شود و عهده‌دار وظایف زیر خواهد بود:

- ۱- انجام امور اداری مربوط به تشکیل جلسات شورا، ابلاغ و پیگیری مصوبات؛
- ۲- حضور فعال در مجامع بین‌المللی و تشریح اقدامات کشور در مبارزه با پول‌شویی؛
- ۳- پیگیری اجرا و اخذ گزارش عملکرد اشخاص مشمول، نظارت و بازرسی (دوره‌ای، اتفاقی و موردی) از اشخاص مشمول به‌منظور اطمینان از اجرای آیین‌نامه‌ها و دستورالعملهای مصوب در حوزه مسئولیت اشخاص مشمول و مشاغل غیرمالی مشمول و تهیه گزارش اجرای قانون و مقررات مربوط هر شش ماه یک بار و ارسال به شورا؛

- ۴- رتبه‌بندی سالانه اشخاص مشمول در مورد میزان رعایت مقررات مربوط به پول‌شویی و در صورت تصویب شورا، اعلام عمومی آن؛
- ۵- پاسخگویی به مراجع ذیصلاح، اعلام مواضع، تبلیغات، پشتیبانی از دیدارگاه الکترونیک دبیرخانه و توجیه عمومی مردم با هماهنگی مراجع مسئول؛
- ۶- هماهنگی در تشکیل دوره‌های آموزشی در داخل و خارج کشور و تدوین و انتشار جزوات آموزشی؛
- ۷- برنامه‌ریزی سالانه اجرای قانون و آیین‌نامه‌های ذی‌ربط توسط مجریان و اشخاص مشمول؛
- ۸- حمایت مادی و معنوی از اشخاص مشمول و کارکنان ذی‌ربط که در راستای انجام وظایف خود در اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی مورد شکایت و تعرض ارباب رجوع قرار گیرند؛
- ۹- به روزرسانی آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ذی‌ربط از طریق مراجع قانونی؛
- ۱۰- تهیه پیش‌نویس آیین‌نامه‌های لازم و اعلام‌نظر در مورد دستورالعمل‌های پیشنهادی اشخاص مشمول؛
- ۱۱- اعلام راه‌ها و فرآیندهای جدید پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم در کشور و پیشنهاد اصلاح آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها در صورت نیاز.

ماده ۳۸- واحد اطلاعات مالی به منظور انجام اقدامات زیر در وزارت امور اقتصادی و دارایی تشکیل می‌گردد:

- ۱- جمع‌آوری و اخذ اطلاعات معاملات مشکوک؛
- ۲- ارزیابی، بررسی و تحلیل اطلاعات گزارشها و معاملات مشکوک؛
- ۳- درج و طبقه‌بندی اطلاعات در سیستم‌های مکانیزه؛
- ۴- اعلام مشخصات اشخاص دارای سابقه پول‌شویی و یا تأمین مالی تروریسم به اشخاص مشمول جهت مراقبت بیشتر و یا قطع همکاری، در صورت درخواست مراجع ذی‌ربط؛
- ۵- تأمین اطلاعات تحلیل شده مورد نیاز مراجع قضایی، ضابطان و دستگاه‌های مسئول مبارزه با تروریسم در کشور در صورت درخواست مراجع ذی‌ربط؛
- ۶- تهیه آمارهای لازم از اقدامات صورت گرفته در جریان مبارزه با پول‌شویی؛
- ۷- تهیه نرم‌افزارها و سیستم‌های اطلاعاتی مورد نیاز؛
- ۸- تأمین امنیت اطلاعات جمع‌آوری شده؛
- ۹- تبادل اطلاعات با سازمانها و نهادهای بین‌المللی طبق مقررات؛
- ۱۰- جمع‌آوری و اخذ تجارب بین‌المللی؛
- ۱۱- ارسال گزارشهایی که به احتمال قوی صحت دارد یا محتمل آن از اهمیت برخوردار است به دستگاه قضایی؛
- ۱۲- پیگیری گزارشهای ارسالی در مراجع قضایی؛
- ۱۳- تهیه پیش‌نویس برنامه سالانه واحد اطلاعات مالی جهت تصویب شورا؛
- ۱۴- پاسخ به استعلام اشخاص مشمول در اسرع وقت؛
- ۱۵- اعلام نظر در مورد صلاحیت تخصصی مسئولان واحدهای مبارزه با پول‌شویی پیشنهادی از سوی مدیران اشخاص مشمول.

ماده ۳۹- نصب و عزل دبیر با پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی، تصویب شورا و حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی صورت خواهد گرفت. واحد اطلاعات مالی زیر نظر دبیر به انجام وظایف محول شده خواهد پرداخت. تمامی پستهای دبیرخانه، واحد اطلاعات مالی و واحدهای زیرمجموعه، مشاغل حساس محسوب شده و تابع مقررات مربوط خواهند بود.

ماده ۴۰- معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رییس جمهور موظف است به پیشنهاد شورا ظرف سه ماه ساختار سازمانی و شرح وظایف دبیرخانه و سایر واحدهای مورد نیاز را با ملاحظه تأمین نیروی انسانی مجرب جهت اجرای کامل قانون و افزایش حداقل در تشکیلات اداری ابلاغ نماید. تمامی دستگاههای اجرایی موظفند نسبت به تأمین نیروهای متخصص و مجرب با وزارت امور اقتصادی و دارایی همکاری داشته باشند.

ماده ۴۱- شورا می تواند کارگروه خاصی را تعیین نماید تا بر حسن اجرای وظایف و تکالیف محول شده به دبیرخانه و واحد اطلاعات مالی نظارتی داشته و گزارش بازرسیهای خود را به شورا ارائه نمایند.

ماده ۴۲- وزارت امور اقتصادی و دارایی مسئول تأمین امکانات لازم و پشتیبانی مورد نیاز واحد اطلاعات مالی و دبیرخانه خواهد بود.

ماده ۴۳- تمامی اشخاص مشمول موظفند ظرف سه ماه پس از ابلاغ این آیین نامه نسبت به تهیه پیش نویس دستورالعملهای لازم برای اجرای قانون و این آیین نامه و به ویژه دستورالعمل تشخیص عملیات و معاملات مشکوک اقدام و به دبیرخانه ارسال نمایند. دستورالعملهای مذکور و تغییرات احتمالی آنها در آینده، پس از تصویب در شورا باید ظرف سه ماه به تمامی کارکنان تحت امر اشخاص مشمول ابلاغ و آموزشهای لازم به آنها داده شود.

تبصره - در مورد مشاغل غیرمالی، وزارت بازرگانی با همکاری اتاقهای بازرگانی و تعاون و اتحادیه های صنفی به درخواست شورا اقدام خواهند نمود.

ماده ۴۴- یک ماه پس از ابلاغ این آیین نامه، پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر در هر روز، توسط اشخاص مشمول (به ویژه مؤسسات اعتباری)، به ارباب رجوع ممنوع است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است تدابیر و ساز و کار لازم را جهت تسهیل امور فراهم سازد.

ماده ۴۵- تمامی اشخاص مشمول مکلفند هنگام صدور مجوز یا تمدید مجوزهای قبلی برای مشاغل غیرمالی در بخشهای مختلف، از متقاضیان تعهدات لازم را برای اجرای قانون و آیین نامه های مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم اخذ و در پرونده آنها بایگانی نمایند. درج این تعهد در مواردی که شورا اعلام می کند، می تواند در اساسنامه اشخاص حقوقی نیز الزامی شود.

ماده ۴۶- در صورت ضرورت، شورا ضوابط و دستورالعملهای لازم برای حسن اجرای این آیین نامه را تصویب و از طریق دبیرخانه به مبادی، مراجع و اشخاص و صنوف ذی ربط ابلاغ خواهد نمود.

ماده ۴۷- تمامی اشخاص مشمول موظفند اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی در موضوع مبارزه با پول شویی را به نحوی که آن واحد تعیین کند جهت انجام وظایف محول شده تأمین نمایند.

ماده ۴۸- به منظور سهولت دسترسی به اطلاعات مشتریان و احراز صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده از سوی افراد، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است نسبت به راه اندازی سامانه اطلاعات مشتریان مشتمل بر اطلاعات زیر اقدام نماید:

- الف - اطلاعات ثبتی و صورتهای مالی مشتریان (حقوقی و حقیقی)؛
- ب - اطلاعات شماره حسابها و تسهیلات ارائه شده به آنان و موارد سررسید و معوق شده (موضوع دستورالعمل تنظیم فرمهای اعطای تسهیلات و تعهدات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)؛
- ج - اطلاعات چکهای برگشتی؛
- د - اطلاعات مربوط به اظهارنامه مالیاتی مشتریان؛
- ه - اطلاعات محکومیتها و سفتههای وخواستی اشخاص حقیقی و حقوقی که اسامی آنها در سیستم ثبت شده است؛
- و - اطلاعات سجلی ارائه شده توسط مشتریان.

ماده ۴۹- معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور موظف است بودجه مورد نیاز اجرای این آیین نامه را در سال اول تا سقف ده میلیارد (۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال از محل اعتبارات مقرر در قانون بودجه تأمین و در سالهای بعد به میزان مورد نیاز در لایحه بودجه کل کشور منظور نماید.

این تصویب نامه در تاریخ ۱۳۸۸/۹/۱۱ به تأیید مقام محترم ریاست جمهوری رسیده است.

معاون اول رئیس جمهور - محمدرضا رحیمی