

**TOURISM BANK**  
Beyond the Borders...



**بانک گردشگری**  
فرا تر از مرزها...

# سیاست مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک گردشگری

## مقدمه

پولشویی و حمایت مالی از تروریسم تهدیدی بزرگ برای اقتصاد جهانی محسوب می شود. جمهوری اسلامی ایران، علاوه بر فراهم ساختن زیرساخت های لازم برای پیشگیری از پولشویی و مقابله با آن، بر حسن اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی در بانک ها نظارت ویژه ای اعمال نموده است. این قوانین به همراه سایر مقررات و رهنمودها، تعهدات و تکالیفی در رابطه با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای بانک گردشگری تعیین کرده است. سیاست بانک گردشگری جلوگیری از هرگونه استفاده از خدمات بانک بمنظور پولشویی و کمک های مالی به تروریسم و یا فعالیت های جنایی است.

## اداره مبارزه با پولشویی

به استناد قانون مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۶ و آیین نامه اجرایی آن، بانک گردشگری اداره مبارزه با پولشویی را با مسوولیت کامل و شرح وظایف مشخص زیر نظر مستقیم مدیرعامل بانک تشکیل داده است. اداره مبارزه با پولشویی بانک گردشگری متعهد است موارد ذیل را رعایت نماید.

- شناسایی ریسک تطبیق در خصوص مبارزه با پولشویی از طریق اطلاعات و گزارش های دریافتی درون سازمانی و برون سازمانی
- شناسایی نقاط آسیب پذیر در بخش های مرتبط با مبارزه با پولشویی
- تهیه و ارائه پیش نویس بخشنامه ها، دستورالعمل ها و آیین نامه های لازم در راستای اجرای قانون مبارزه با پولشویی جهت تصویب مقام مافوق
- ارسال گزارشات عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی
- ارسال گزارشات واريز و جوه بیش از سقف به مرکز اطلاعات مالی
- ارسال و کالنامه های مشتریان به مرکز اطلاعات مالی
- ارسال ماهیانه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه به مرکز اطلاعات مالی
- بازرسی های حضوری و برخط بمنظور اطمینان از رعایت ضوابط و الزامات مبارزه با پولشویی

- پاسخگویی به استعلام‌های مرکز اطلاعات مالی و مراجع قضایی در خصوص شناسایی اشخاص حقیقی و حقوقی و یا تراکنشهای مرتبط.
- سایر تکالیف محول شده از سوی نهادهای ذی ربط.

### **شناسایی و تایید هویت مشتری**

بانک گردشگری دستورالعملی مکتوب و مدون برای شناسایی مشتریان خود تصویب نموده است. ما پیش از ارائه هرگونه خدمات به مشتریان اطلاعات هویتی آنها را با مدارک ارائه شده مطابقت داده و بصورت برخط تایید اصالت اطلاعات هویتی اشخاص را از مراجع ذی ربط استعلام می‌نماییم.

### **اطلاعات الزامی برای ارائه خدمات به مشتری**

بانک گردشگری هنگام ارائه تمامی خدمات بانکی و اعتباری (اعم از خدمات غیر پایه و خدمات پایه) به مشتری (اعم از مشتری گذری و دائمی) و انجام هرگونه 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 ضمانت به هر شکل از قبیل امضای سفته، بروات و اعتبارات اسنادی؛ نسبت به شناسایی مشتری و اخذ اطلاعاتی از قبیل نام و نام خانوادگی، کدملی، نشانی محل اقامت و یا کار، کدپستی، نام پدر و سال تولد اقدام کرده و اطلاعات را در سیستم‌های اطلاعاتی خود ثبت می‌نماید.

بانک گردشگری هنگام ارائه هر یک از خدمات پایه به مشتری دائمی، نسبت به شناسایی کامل و بر حسب مورد اخذ اطلاعات تکمیلی ذیل اقدام می‌نماید.

اشخاص حقیقی:

- معرفی نامه معتبر با امضای حداقل یک نفر از مشتریان شناخته شده یا اشخاص مورد اعتماد بانک یا معرفی نامه از یکی از موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان‌های دولتی و یا نهادها و کانون‌های حرفه‌ای رسمی.
- سوابق ارتباط مشتری با هر یک از موسسه‌های اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا و استعلام از آن موسسه به منظور تعیین صحت اطلاعات ارائه شده از سوی مشتری.

- جواز کسب معتبر به ویژه در مورد مشاغل غیر مالی.
- گواهی اشتغال به کار از اشخاص حقیقی دارای مجوز کسب و یا از اشخاص حقوقی دارای شناسه ملی.
- اطلاعات در مورد نوع، میزان و هدف فعالیت مشتری جهت تعیین سطح گردش مورد انتظار مشتری در حوزه فعالیت خود.

#### اشخاص حقوقی:

- نوع، موضوع، ماهیت و میزان فعالیت شخص حقوقی
- اطلاعات مربوط به رتبه‌بندی شخص حقوقی (از مراجعی نظیر شرکت سنجش اعتبار، رتبه‌بندی معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و یا سایر مراجع حرفه‌ای)
- مشخصات فرد یا افرادی که حق برداشت از حساب شخص حقوقی را دارند (شامل نام و نام‌خانوادگی، شماره ملی، نام پدر، تاریخ تولد، نشانی و کدپستی) و سمت آن‌ها (همراه نمونه امضای مجاز آنها)
- اسامی، مشخصات، نشانی و کد پستی محل سکونت اعضای هیات مدیره، هیات عامل /مدیرعامل
- محل اصلی فعالیت، نشانی و کدپستی دفتر مرکزی، شماره‌های تلفن و دورنگار آن، اسامی صاحبان امضای مجاز و نمونه امضای آن‌ها و اطلاعات مربوط به نحوه رسمیت داشتن کلیه اسناد مالی و مکاتبات مربوط، مدت و حدود اختیارات هیات مدیره و مدیر عامل و یا ارکان مشابه موسسه در مورد حساب‌ها
- تعهد از مدیران و صاحبان امضاء در شخص حقوقی مبنی بر اینکه آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شخص حقوقی را ارائه داده‌اند و تعهد در مورد اینکه هر نوع تغییر در موارد مذکور را بلافاصله به موسسه اعتباری اطلاع می‌دهند.

#### استعلام اطلاعات و مدارک مشتریان

- استعلام اطلاعات مشتریان حقیقی ایرانی از طریق سامانه برخط سازمان ثبت احوال جمهوری اسلامی ایران صورت می‌گیرد.
- استعلام اطلاعات مشتریان حقوقی ایرانی از طریق سامانه شناسه ملی اشخاص حقوقی کشور جمهوری اسلامی ایران صورت می‌گیرد.
- استعلام اطلاعات مشتریان حقیقی / حقوقی غیرایرانی از طریق سامانه برخط پایگاه ملی ثبت اطلاعات اتباع خارجی صورت می‌گیرد.

- اعلام صحت نشانی پستی اعلام شده به بانک، از طریق ارسال دعوتنامه به نشانی مشتری جهت دریافت خدمات صورت میگیرد.

### **افراد ذیل از دریافت خدمات بانک گردشگری محروم هستند:**

- اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی
- اتباع خارجی فاقد کد فراگیر
- صرافی های غیر مجاز
- اشخاصی که از ارایه مدارک درخواست شده به بانک خودداری می کنند.
- اشخاصی که به حکم مراجع قضایی، حق افتتاح حساب ندارند.

### **تطبیق اطلاعات مشتریان با فهرست اشخاص متهم و یا مظنونین به پولشویی**

بانک گردشگری با استفاده از سامانه های نرم افزاری، اطلاعات هویتی مشتریان را با فهرست اشخاص مظنون (Watch list) ارسالی از طرف مرکز اطلاعات مالی (IRIFIU) تطبیق می دهد و در صورت انجام هرگونه تراکنش توسط این افراد، گزارش های لازم به مراکز ذی ربط ارسال میگردد.

همچنین لیست تروریست های تحت تعقیب (ارسال شده توسط سازمان ملل متحد) در بخش فهرست سیاه (Black list) نرم افزار بانکداری متمرکز بانک گردشگری بارگذاری شده است. اشخاص فهرست سیاه از دریافت هرگونه خدمات در بانک ما محروم هستند.

### **ارتباط با بانک های پوسته ای و فراساحلی**

سیاست بانک گردشگری مبتنی بر عدم هرگونه ارتباط مالی با بانک ها و شرکت های فراساحلی و پوسته ای<sup>1</sup> است. ما به استناد دستورالعمل لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری و شناسایی بانک های پوسته ای صادره

<sup>1</sup> Shell bank

توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، براساس رویکرد ریسک محور، نسبت به جمع آوری اطلاعات کافی بانک‌های خارجی اقدام می‌نماییم.

موارد زیر از جمله اطلاعاتی است که از بانک‌های خارجی اخذ می‌شود:

- اطلاعات مربوط به مالکیت و مدیریت بانک خارجی (شامل ساختار مالکیت و مدیریت آن، سهامداران، مدیران و ...)
- زمینه‌های اصلی فعالیت
- محل استقرار
- دستورالعمل‌ها و رویه‌های داخلی بانک برای مبارزه با پولشویی (به خصوص رویه‌های شناسایی مشتریان) و عنوان واحد مسئول مبارزه با پولشویی در آن بانک
- هدف از افتتاح حساب مزبور (در صورتی که موسسه اعتباری، بانک کارگزار باشد)
- هویت هر شخص ثالث دیگری که از خدمات بانک کارگزار استفاده خواهد کرد (در صورتی که موسسه اعتباری، بانک کارگزار باشد)
- وضعیت نظارتی و مقررات بانکی در کشور متبوع بانک خارجی
- وضعیت ریسک شهرت و رعایت کامل مقررات مبارزه با پولشویی در بانک خارجی

### **شناسایی عملیات و تراکنش‌های مشکوک (STR)**

تمامی کارکنان بانک گردشگری مکلفند در صورت مشاهده هرگونه رفتار و عملیات مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم مراتب را بصورت محرمانه به اداره مبارزه با پولشویی اطلاع دهند.

ارسال گزارش معاملات مشکوک، بیانگر هیچ‌گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به اداره مبارزه با پولشویی، افشای اسرار شخصی محسوب نمی‌گردد و در نتیجه هیچ‌گونه اتهامی از این بابت متوجه گزارش‌دهندگان نخواهد بود.

### **گزارش واریز وجوه نقدی بیش از سقف مقرر (CTR)**

در صورت واریز وجوه نقدی بیش از سقف مقرر توسط مشتری، لازم است گزارش واریز وجوه نقد به طور دقیق و کامل توسط وی تکمیل و امضا شده، در اختیار کاربر شعبه قرار گیرد. شعب در پایان روز کاری، پس از تجمیع گزارش‌ها را به اداره مبارزه با پولشویی ارسال می‌نمایند.

## نگهداری سوابق و بایگانی

بانک گردشگری اطلاعات کلیه مشتریان اعم از حقیقی / حقوقی و ایرانی و غیرایرانی را بدون سقف زمانی ثبت و نگهداری می نماید.

بانک گردشگری متعهد است با اتخاذ تدابیر و تمهیدات مقتضی به گونه‌ای عمل نماید که ضمن حفظ امنیت و کیفیت اسناد، امکان دسترسی به عین آن اسناد در مواقع مورد نیاز به سهولت فراهم شود.

## محرمانه بودن اطلاعات

- کلیه معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی گزارش های محرمانه تلقی شده و در صورت اطلاع ارباب رجوع، با متخلف برابر مقررات رفتار خواهد شد.
- اسامی و مشخصات اشخاص مظنون محرمانه بوده و تنها در اختیار کارکنان ذی ربط قرار دارد. در صورت افشا و هر گونه استفاده غیر مجاز از اطلاعات مذکور با متخلفین برابر قانون رفتار خواهد شد.

## آموزش

بانک گردشگری متعهد است برای کلیه کارکنان خود دوره های حضوری آموزش مبارزه با پولشویی برگزار نماید. در پایان هر دوره آموزشی، به کسانی که با موفقیت آزمون مربوطه را پشت سر بگذارند، گواهینامه مبارزه با پولشویی اعطا می شود.