دستورالعمل رسیدگی به تخلفات ویژه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بازار سرمایه

عناوین	پیش‌نویس متن مصوبه
مقدمه	به استناد اختیار حاصله از تبصرهٔ (۲) مادهٔ (۴۱) آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱هیأت وزیران با اصلاحات و الحاقات بعدی و در اجرای بندهای (۴) و (۵) آن مادهٔ به‌منظور رسیدگی به تخلفات شخص مشمول ویژه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در تاریخ .... به تأیید مرکز اطلاعات مالی و در تاریخ ..... به تصویب شورای عالی بورس و اوراق بهادار رسید.
مادهٔ ۱	**مادهٔ ۱:** تعاریف مندرج در این دستورالعمل به شرح زیر هستند: ۱) **آیین‌نامه:** آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱هیأت وزیران با اصلاحات و الحاقات بعدی؛ ۲) **شخص مشمول:** شخص موضوع ماده ۵ قانون مبارزه با پولشویی و بند (۵) مادهٔ (۱) آیین‌نامه و سایر مقررات مبارزه با پولشویی در بازار سرمایه؛ ۳) **الزامات:** تکالیف شخص مشمول مندرج در قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات و الحاقات بعدی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ با اصلاحات و الحاقات بعدی، آیین‌نامه اجرایی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم اصلاحی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت‌وزیران با اصلاحات و الحاقات بعدی، آیین‌نامه اجرایی اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۲۱ هیأت‌وزیران و نیز سایر مقررات مرتبط که سرفصل تکالیف این الزامات، بر اساس درجهٔ اهمیت در جدول انتهای این دستورالعمل درج شده است؛ ۴) **تخلف:** هرگونه فعل یا ترک فعلی که منجر به نقض الزامات موضوع بند ۳ این ماده شود؛ ۵) **شورا:** شورای عالی بورس و اوراق بهادار موضوع بند ۱ مادهٔ ۱ قانون بازار اوراق بهادار؛ ۶) **سازمان:** سازمان بورس و اوراق بهادار موضوع بند ۲ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار؛ ۷) **مدیران:** مدیرعامل، دبیرکل، اعضای حقیقی و حقوقی هیأت مدیره و یا هیأت عامل شخص مشمول و نیز نماینده حقیقی شخص حقوقی عضو هیأت مدیره یا هیأت عامل آن؛ ۸) **مرکز:** مرکز مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم سازمان.
مادهٔ ۲	دامنهٔ شمول این دستورالعمل، شخص مشمول، مدیران آن و مسئول مبارزه با پولشویی است.
مادهٔ ۳	شخص مشمول مکلف است درصورت اطلاع هر گونه موارد عدم رعایت الزامات از جانب کارکنان خود در تمامی سطوح یا اعلام مرکز، با فرد خاطی مطابق ضوابط و مقررات خود برخورد کرده و نتایج اقدامات را به مرکز گزارش کند. برخورد موثر و متناسب با تخلفات در ارزیابی رعایت الزامات ازسوی مدیران شخص مشمول، به هنگام بررسی صلاحیت از سوی مرکز، مؤثر است.

www.Dotic.ir

عناوین	پیش‌نویس متن مصوبه
مادهٔ ۴	شخص مشمول باید از وجود سیاست‌ها، رویه‌ها، فرآیندها، کنترل‌ها، ساختارها و سامانه‌های مناسب و مؤثر برای شناسایی ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم و اجرای الزامات برخوردار بوده و از طریق بازرسی و نظارت داخلی مؤثر بر حسن اجرای الزامات اطمینان حاصل کند.
مادهٔ ۵	درصورتی‌که مرکز براساس نتایج ارزیابی‌های ادواری یا موردی صورت‌گرفته یا دریافت گزارش از مراجع نظارتی نظیر مرکز اطلاعات مالی یا سایر مراجع ذی‌صلاح، عدم رعایت الزامات توسط شخص مشمول را شناسایی کند، با اعلام آن، سازمان اقدام به اعمال محدودیت یا ممنوعیت علیه شخص مشمول می‌کند.
مادهٔ ۶	مرکز، درصورت عدم رعایت الزامات توسط شخص مشمول یا عدم اجرای دستورات و برنامه های ابلاغی یا خودداری از همکاری در اجرای برنامه‌های موضوع بند ۴ مادهٔ ۴۱ آیین‌نامه، حسب مورد اقدامات زیر را انجام می‌دهد: ۱) تذکر اداری؛ ۲) اعلام برنامهٔ اصلاحی متناسب با الزامات، وسعت کسب وکار و ریسک شخص مشمول، مشتمل بر جزئیات اقدام/ اقدامات اصلاحی مدنظر مرکز، زمان‌بندی و شاخص و نحوهٔ ارزیابی و پیگیری اقدام؛ ۳) ارسال گزارش تخلف شخص مشمول به‌منظور رسیدگی و اعمال تنبیهات انضباطی مندرج در مادهٔ (۹) این دستورالعمل. **تبصره:** چنانچه تخلف صورت‌گرفته واجد وصف کیفری باشد، موضوع جهت اعمال ضمانت اجرا مطابق مادهٔ (۱۵۸) آیین‌نامه به مرجع قضایی ذی‌صلاح اعلام می‌شود.
مادهٔ ۷	شخص مشمول مکلف است: ۱) برنامه اصلاحی را به‌نحو مؤثر اجرا کند و گزارش اجرای برنامه مذکور را در قالب و مهلت زمانی معین‌شده به همراه اطلاعات و مستندات معتبر و کافی در اختیار مرکز قرار دهد؛ ۲) تمامی داده‌ها، آمار، مستندات و اطلاعات مورد نیاز مرکز درخصوص اجرای برنامهٔ اصلاحی را مطابق درخواست آن مرجع و در مهلت زمانی معین‌شده ارائه کند. **تبصرهٔ ۱:** مرکز، با استفاده از گزارش‌ها و مستندات دریافت‌شده از شخص مشمول در اجرای برنامهٔ اصلاحی یا با استفاده از روش‌هایی نظیر بازرسی حضوری و غیرحضوری، اجرای برنامهٔ اصلاحی را ارزیابی و درصورت احراز عدم اثربخشی اجرای برنامه یادشده، گزارش تخلف آن را ارسال می‌کند. **تبصرهٔ۲:** درصورت اجرای برنامهٔ اصلاحی به‌صورت کارآمد و مؤثر توسط شخص مشمول، مرکز پیشنهاد رفع محدودیت‌های موضوع مادهٔ ۵ را به سازمان ارائه می‌کند.
مادهٔ ۸	مرجع رسیدگی به تخلفات با در نظر گرفتن درجهٔ اهمیت تخلف (موضوع جدول ذیل دستورالعمل) و موارد زیر، شدت تنبیه انضباطی را تعیین می‌کند: ۱) میزان منافع حاصله یا زیان متحمل‌نشده ناشی از تخلف؛ ۲) گسترهٔ تخلف و آثار آن؛

www.Dotic.ir

عناوین	پیش‌نویس متن مصوبه
	۳) میزان تأثیر تنبیه انضباطی بر اصلاح رفتار شخص متخلف؛ ۴) ارزش ریالی تخلف؛ ۵) سابقهٔ متخلف؛ ۶) تأثیر عوامل خارج از اراده در تحقق تخلف؛ ۷) رفع یا جبران آثار تخلف؛ ۸) میزان همکاری مؤثر در شناسایی سایر متخلفان یا سایر ابعاد تخلف و بازگرداندن اموال و منافع حاصله از ارتکاب تخلف؛ ۹) اعلام شخص موضوع رسیدگی قبل از تهیه گزارش تخلف، یا اقرار مؤثر وی در حین رسیدگی یا حسن سابقه وی؛ ۱۰) مدت استمرار تخلف؛ ۱۱) تأثیر تخلف در وقوع جرائم یا تسهیل وقوع آن‌ها؛ ۱۲) تعدد تخلفات از یک نوع.
مادهٔ ۹	مرجع رسیدگی درصورت احراز تخلف اشخاص موضوع مادهٔ ۲ این دستورالعمل، متناسب با سطح اهمیت و شدت تخلف، یک یا چند مورد از تنبیهات انضباطی زیر را اعمال می‌کند. مرجع رسیدگی علاوه بر جریمهٔ نقدی موضوع مادهٔ ۱۴ «قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی» مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۲۵ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات آن، می‌تواند حسب مورد یک یا چند مورد تنبیهات انضباطی زیر را اعمال کند: ۱) اخطار؛ ۲) محدودیت بر بخشی از فعالیت یا عملیات تا دو سال؛ ۳) محدودیت در استفاده از مجوز تا دو سال؛ ۴) محدودیت در استفاده از گواهی‌نامه حرفه‌ای یا کاربردی تا دو سال؛ ۵) تعلیق گواهی‌نامه حرفه‌ای یا کاربردی تا یک سال؛ ۶) تعلیق مجوز فعالیت تا دو سال؛ ۷) محرومیت از دریافت برخی از مجوزهای فعالیت در بازار سرمایه از یک ماه تا دو سال؛ ۸) محرومیت از دریافت برخی از گواهینامه‌های حرفه‌ای یا کاربردی در بازار سرمایه از یک ماه تا دو سال؛ ۹) لغو گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای یا کاربردی؛ ۱۰) سلب صلاحیت حرفه‌ای؛ ۱۱) لغو مجوز فعالیت؛

www.Dotic.ir

عناوین	پیش‌نویس متن مصوبه
	۱۲) لغو مجوز تأسیس.
مادهٔ ۱۰	نحوه و فرآیند رسیدگی به تخلفات موضوع این دستورالعمل ازجمله ثبت گزارش تخلف، رسیدگی و صدور رأی و ابلاغ، اجرا و اعتراض به آراء مطابق «دستورالعمل رسیدگی به تخلفات در بازار سرمایه» مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۰۳ هیأت‌مدیرهٔ سازمان بورس و اوراق بهادار و اصلاحات آن و دستورالعمل موضوع مادهٔ ۱۸ آیین نامه اجرایی قانون بازار مصوب ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ شورای عالی بورس و اوراق بهادار است.

معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات
پیش نویس

www.Dotic.ir

پیش‌نویس متن مصوبه			
ردیف	درجه اهمیت	سرفصل الزامات	اهمّ مبانی قانونی و مقرراتی
۱	درجه بالا	کنترل داخلی (ساختار و وظایف واحد مبارزه با پولشویی) و شعب و واحدهای مستقل خارجی	۱- مواد (۳۷) الی (۴۰) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۸۷) آیین‌نامه؛ ۳- دستورالعمل‌ساختار وتشکیلات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۱۹ مرکز اطلاعات مالی.
۲	درجه بالا	ارزیابی ریسک ارباب رجوع	فصل دوم آیین‌نامه
۳	درجه بالا	شناسایی ارباب‌رجوع	۱- مادۀ (۷) قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات آن؛ ۲- فصل (۵) آیین‌نامه و مقررات مرتبط ازجمله: الف) دستورالعمل‌حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بازار سرمایه مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۰۶ شورای عالی مبارزه با پولشویی (موضوع تبصرۀ (۳) مادۀ (۹۱) آیین‌نامه؛ ب) ضوابط اجرایی شناسایی مضاعف ارباب رجوع مصوب ۱۴۰۱/۱۱/۱۷ هیأت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار(موضوع تبصره (۲) ماده (۸۰) آیین‌نامه). ۳- بند (الف) مادۀ (۱۳) قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ با اصلاحات آن.
۴	درجه بالا	گزارش‌دهی معاملات و عملیات مشکوک و تأمین اطلاعات تکمیلی درخواستی مرکز اطلاعات مالی.	۱- مواد (۷) و (۷ مکرر) قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات آن؛ ۲- فصل (۱۰) آیین‌نامه؛ ۳- بند (۶) مادۀ (۳۸) آیین‌نامه؛ ۴- مادۀ (۱۴) قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ با اصلاحات آن.
۵	درجه بالا	ساماندهی رویه‌های داخلی و زیرساخت‌های سامانه‌ای (سیستمی) به منظور اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	۱- مادۀ (۱۲) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۱۳) آیین‌نامه؛ ۳- مادۀ (۳۶) آیین‌نامه؛ ٤- مادۀ (۳۸) آیین‌نامه؛ ٥- مادۀ (۸۱) آیین‌نامه؛ ۶- مادۀ (۱۶) آیین‌نامه اجرایی اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۲۱ هیأت‌وزیران.

www.Dotic.ir

پیش‌نویس متن مصوبه			
۶	درجه بالا	موارد مربوط به مقررات واریز و برداشت وجه	۱- مواد (۵۰) و (۹۹) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۵) دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بازار سرمایه مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۰۶ شورای عالی مبارزه با پولشویی.
۷	درجه بالا	منع ارائه خدمت به اشخاصی که مطابق مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مجاز به دریافت خدمات نمی‌باشند.	۱- تبصرۀ (۳) ماده (۸) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۵۰) آیین‌نامه؛ ۳- تبصرۀ (۳) مادۀ (۶۴) آیین‌نامه؛ ۴- مادۀ (۶۹) آیین‌نامه؛ ۵- تبصرۀ (۱) و (۲) مادۀ (۷۵) آیین‌نامه؛ ۶- مادۀ (۷۶) آیین‌نامه؛ ۷- تبصرۀ (۳) مادۀ (۸۰) آیین‌نامه؛ ۸- مادۀ (۸۵) آیین‌نامه.
۸	درجه بالا	انجام اقدامات لازم جهت انسداد یا توقیف وجوه یا اموال اشخاص، سازمان‌ها و گروه‌های معین پس از اعلام فهرست اشخاص، سازمان‌ها و گروه‌های معین	مادۀ (۱۷) آیین‌نامه اجرایی اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۲۱ هیأت‌وزیران
۹	درجه متوسط	عدم افشاء اطلاعات و رعایت محرمانگی	۱- مادۀ ۸ قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات آن؛ ۲- تبصرۀ ۳ مادۀ ۱۴۳ آیین‌نامه؛ ۳- بند(۹) مادۀ (۲۷) دستورالعمل ساختار و تشکیلات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۱۹ مرکز اطلاعات مالی؛ ٤- تبصره‌های (۱) و (۲) مادۀ (۲۳) دستورالعمل ساختار و تشکیلات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۱۹ مرکز اطلاعات مالی؛ ۵- تبصرۀ (۲) ماده (۲۴) دستورالعمل ساختار و تشکیلات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۱۹ مرکز اطلاعات مالی.
۱۰	درجه متوسط	اتخاذ تدابیر مرتبط با اشخاص سیاسی، پرخطر، مظنون، تحت مراقبت و اشخاص، سازمان‌ها و گروه‌های معین	۱- مواد (۹) و (۹) مکرر آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۸۲) آیین‌نامه؛ ۳- مادۀ(۸۵) آیین‌نامه؛

www.Dotic.ir

پیش‌نویس متن مصوبه			
			٤- مواد (۱۶) و (۱۷) آیین‌نامه اجرایی اقدام مالی هدفمند علیه تروریسم و تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۴۰۴/۰۸/۲۱ هیأت‌وزیران.
۱۱	درجه متوسط	رعایت مقررات نگه‌داری و امحاء اسناد و مدارک	۱- مادۀ(۱۴۲) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۱۴۳) آیین‌نامه؛ ۳- بند (ت) ماده (۷) قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات آن؛ ٤- بند (ب) ماده (۱۳) قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ با اصلاحات آن.
۱۲	درجه متوسط	تدوین رویه‌ها اعم از: ۱- تدوین رویه‌های مربوط به شناسایی ارباب رجوع؛ ۲- تدوین رویه کشف معاملات و عملیات مشکوک؛ ۳- تدوین رویه ارزیابی ریسک و طبقه بندی ارباب رجوع؛ ۴- تدوین رویه تعیین سطح فعالیت.	۱- فصل دوم آیین‌نامه؛ ۲- تبصرۀ مادۀ (۴۰) آیین‌نامه؛ ۳- فصل پنجم آیین‌نامه.
۱۳	درجه متوسط	برگزاری دوره‌های آموزشی مستمر	۱- بند (۱۳) مادۀ (۳۸) آیین‌نامه؛ ۲- مادۀ (۱۴۵) آیین‌نامه؛ ۳- دستورالعمل حداقل‌های آموزشی لازم در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص مشمول و تعیین صلاحیت مدرسان مصوب مرکز اطلاعات مالی.
۱۴	درجه متوسط	تهیه برنامه‌ها و سیاست‌های داخلی مبارزه با پولشویی	۱- مادۀ (۷) آیین‌نامه؛ ۲- بند (۱۲) مادۀ (۳۸) آیین‌نامه.
۱۵	درجه متوسط	ارزیابی ریسک هرگونه محصول، خدمت و روش ارائه جدید ویژه فناوری‌های نوین	مادۀ (۱۴۷) آیین‌نامه
۱۶	درجه خفیف	اقدامات مربوط به سازمان‌ها و تشکل‌های غیرانتفاعی	فصل (۱۴) آیین‌نامه
۱۷	درجه خفیف	رعایت سایر الزامات	سایر احکام مندرج در قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات
پیش‌نویس

www.Dotic.ir

معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات
پیش‌نویس

www.Dotic.ir