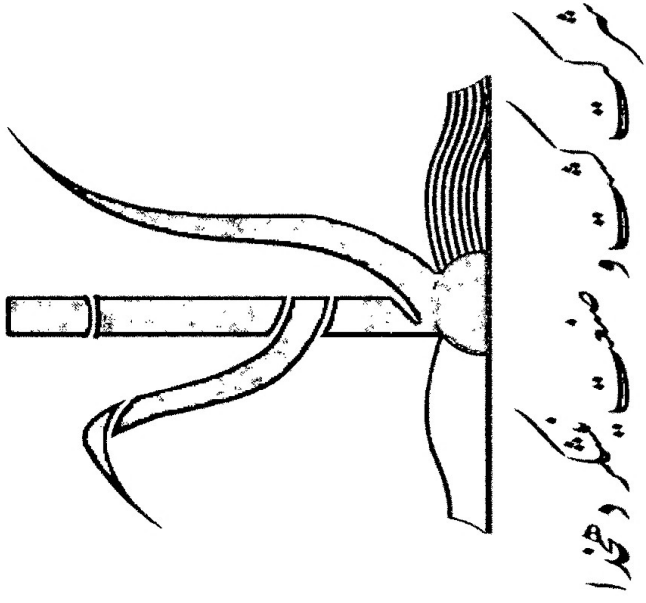




توضیح :
این سند تحت پوشش نظام مدیریتی شرکت صنعت نیشکردهخدا بوده و کپی ، تکثیر ، تغییر آن به هر طریق مجاز نمی باشد
و تغییرات لازم فقط از طریق مدیریت طرح و برنامه مجاز می باشد .

شناسه مدرک : BS-WI-12		عنوان مدرک: مبارزه با پول شویی	نوع مدرک : دستورالعمل
تصویب کننده ۹۵/۴/۷۷		تایید کننده	تهیه کننده
وضعیت اعتبار:		تاریخ بازنگری :	تاریخ تصویب
تاریخ	درخواست کننده	شرح (موضوع تغییرات)	شماره بازنگری
		تدوین دستورالعمل	۰۰

شناسه : BS-WI-12	دستور العمل مبارزه با پول شویی
تاریخ:	
شماره :	



۱- هدف

در راستای اجرای قانون مبارزه با پول شویی (مصوب دوم بهمن ماه سال ۱۳۸۶ مجلس شورای اسلامی) و نیز آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پول شویی موضوع تصویب نامه شماره ۱۸۱۴۳۴/ت مورخ ۱۴/۰۹/۱۳۸۸ هیات وزیران این دستور العمل تدوین گردیده است.

۲- دامنه کاربرد :

کلیه ی واحد های کشت و صنعت نیشکر دهخدا را شامل می گردد.

- تعاریف :

در این دستور العمل اصطلاحات و عبارات به کار رفته به شرح زیر تعریف می شود:

۳-۱ - **قانون:** قانون مبارزه با پول شویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲

۳-۲ - **آئین نامه:** آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پول شویی مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ هیات وزیران و اصلاحات بعدی آن.

۳-۳ - **شورا:** شورای عالی مبارزه با پول شویی.

۳-۴ - **شرکت:** کشت و صنعت نیشکر دهخدا

۳-۵ - **خدمات پایه:** خدماتی که طبق مقررات، پیش نیاز و لازمه آرایه سایر خدمات می باشد. و آرایه آن به ارباب رجوع /مشتري موجب میشود تا وی بتواند برای اخذ خدمات مکرر و متمادی به شرکت مراجعه کند.

تبصره: خدمت پایه در این دستور العمل صرفاً به خدماتی اطلاق می شود که منجر به مرادات پولی و مالی شود.

۳-۶ - **واحد اطلاعات مالی:** واحدی ملی، متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارش های معاملات مشکوک به مراجع ذی ربط را بر عهده دارد.

۳-۷ - **ارباب رجوع /مشتري:** هر شخصی حقیقی و یا حقوقی (اعم از ارباب رجوع /مشتري ، وکیل یا نماینده قانونی) که برای دریافت خدمات موضوع فعالیت شرکت، به آن مراجعه می نماید.

۳-۸ - **پرونده اطلاعات ارباب رجوع /مشتري:** اطلاعات در مورد ارباب رجوع /مشتري که هنگام شناسایی و یا در حین فعالیت وی توسط شرکت جمع آوری یا تکمیل می شود.

شناسه : BS-WI-12	دستورالعمل مبارزه با پول شویی	
تاریخ:		
شماره :		

۳-۹- شناسایی ارباب رجوع /مشتري: شناخت و تأیید هویت ارباب رجوع /مشتري با استفاده از منابع اطلاعاتی، مستندات و داده

های مستقل، معتبر و قابل اتکا انجام می گیرد. شناسایی ارباب رجوع /مشتري به دو گروه از اقدامات شامل "شناسایی اولیه"

و "شناسایی کامل" تقسیم می شود.

۳-۹-۱- شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع /مشتري با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، مشخصات ارباب رجوع /مشتري نیز ثبت گردد.

۳-۹-۲- شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع /مشتري به هنگام ارائه خدمات پایه به شرح مذکور در این دستورالعمل.

۳-۱۰- اشخاص مظنون: کلیه اشخاصی که اسامی و مشخصات آنها به جهت ظن به ارتباط با فعالیتهای پول شویی و تأمین مالی

تروریسم (افراد سود جو) از سوی واحد اطلاعات مالی تعیین و به شرکت اعلام می شود.

۳-۱۱- سقف مقرر: مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال.

۳-۱۲- نشانی پست الکترونیک: صندوق پست مبتنی بر فضای مجازی است که شرکت پست جمهوری اسلامی ایران به تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی بر اساس شماره ملی و شناسه ملی اعطا مینماید.

۳-۱۳- 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 معاملات و عملیات به منظور پول شویی و یا تأمین مالی تروریسم (افراد سود جو) انجام می شود.

۳-۱۴- پول شویی: پنهان کردن منشا پول و درآمدی که هر نوع رابطه و فعالیت مجرمانه دارد و وانمود کردن کسب آن درآمد از راه

های قانونی و مشروع.

۴- مسئولیت اجراء:

۴-۱- مسئول مبارزه با پول شویی:

به منظور ارتباط با واحد اطلاعات مالی و اجرایی برنامه های مبارزه با پول شویی یکی از کارکنان با حفظ سمت رسماً به واحد اطلاعات مالی برای انجام اقدامات مرتبط با مبارزه با پول شویی منصوب و معرفی می گردد. وظایف و مسئولیت های مسئول مبارزه با پول شویی به شرح ذیل می باشد.

شناسه : BS-WI-12	دستورالعمل مبارزه با پول شویی
تاریخ:	
شماره :	



۱-۴-۱ آموزش کارکنان شرکت.

۲-۴-۱ اطمینان از حسن اجرای رویه های کشف موارد مشکوک.

۳-۴-۱ نظارت بر استقرار سیستم های کنترل داخلی و اجرای صحیح آن.

۴-۴-۱ بررسی، ارزیابی و در صورت نیاز بازبینی فرآیندهای شناسایی و اطمینان از قابل اتکاء بودن این فرآیندها.

۵-۴-۱ ارسال معاملات و عملیات مشکوک به واحد اطلاعات مالی.

۶-۴-۱ پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی.

تیمبره ۲: در جهت اجرای صحیح مفاد این دستورالعمل، مسئول مبارزه با پول شویی شرکت در حوزه مربوطه با هماهنگی با مدیرعامل از اختیارات و دسترسی های کافی برای دسترسی به پرونده اطلاعاتی ارباب رجوع/مشتری، سوابق معاملاتی و مالی آنان برخوردار بوده و در بررسی، اظهار نظر و ارسال گزارش استقلال خواهد داشت.

تیمبره ۳: در صورت عدم تعیین مسئول، مدیرعامل مسئول مبارزه با پول شویی خواهد بود.

۴-۲ واحد حسابرسی :

واحد حسابرسی داخلی موظف است بر اساس مفاد قانون و "دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول شویی توسط حسابرسان"، هرگونه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت پول شویی را در اسرع وقت در اختیار حسابرسان مستقل شرکت قرار دهد.

۴-۳ سایر کارکنان :

تمامی کارکنان موظف هستند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع/مشتری، به مسئول مبارزه با پول شویی اطلاع دهند.

شناسه : BS-WI-12	دستورالعمل مبارزه با پول شویی
تاریخ:	
شماره :	



۵- روش انجام کار :

۵-۱- امور مالی و بازرگانی می بایست هنگام انجام هر گونه معامله، عملیات و ارائه خدمات که منجر به عملیات پولی و مالی می شود نسبت

به شناسایی اولیه ارباب رجوع/مشتري به شرح ذیل اقدام نموده و مدارک آن را در پرونده اطلاعات ارباب رجوع/مشتري و سیستم های

اطلاعاتی خود ثبت نماید.

۵-۱-۱- شناسایی اولیه شخص حقیقی ایرانی بر اساس شماره ملی و کد پستی مندرج در پشت کارت ملی، شناسایی اولیه اشخاص

فیزیکی بر اساس شماره فراگیر اشخاص خارجی و شناسایی اولیه شخص حقوقی بر اساس شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی شخص

حقوقی (مذکور در آئین نامه الزام استفاده از شناسه ملی اشخاص حقوقی) صورت میگیرد. شرکت موظف است اطلاعات اخذ شده را در

فاکتورها و قراردادهای نیز درج نماید.

۵-۱-۲- برای شناسایی کامل ارباب رجوع/مشتري، امور مالی و بازرگانی می بایست اسناد و مستندات دال بر تأیید هویت واقعی

شخصیت حقیقی و یا حقوقی و همچنین سهامداران بالای ۵ درصد و اعضای هیات مدیره شخص حقوقی (و یا ارکان مشابه) را از وی اخذ

نماید.

۵-۱-۳- اطلاعات و مدارک یاد شده در بند ۵-۱-۲- باید در صورت امکان حسب مورد از پایگاه های اطلاعاتی ذیربط استعلام و نسبت

به صحت اسناد و اطلاعات ارائه شده اطمینان حاصل گردد. لازم است پس از استعلام تصویر مدارک معتبر که توسط کارمند مربوطه تأیید

گردیده در پرونده اطلاعات ارباب رجوع/مشتري نگهداری شود.

۵-۱-۴- امور مالی و بازرگانی مسئول شناسایی ارباب رجوع/مشتري می باشد و فروش کالا و ارائه خدمات به وی به منزله انجام فرایند

شناسایی توسط شرکت می باشد.

تبصره ۴: در صورتی که به دلیلی همچون عدم همکاری ارباب رجوع/مشتري نتوان اطلاعات لازم را برای شناسایی وی به دست آورد و یا

ارباب رجوع/مشتري اقدام به ارائه اطلاعات غیر واقعی نماید و یا مظنون به عملیات پول شویی باشد، می بایست گزارش این اقدام را در

اسرع وقت از طریق شماره ۰۱۲-۵۵۵۸۰۰۲۱ یا پست الکترونیکی به نشانی info@iranaml.com به واحد اطلاعات مالی اعلام نماید.

شناسه : BS-WI-12	دستور العمل مبارزه با پول شویی
تاریخ:	
شماره :	

۵-۱-۵ در تمامی فرم ها، فاکتورها، قراردادها و همچنین نرم افزارها، بانکها و سیستم های اطلاعاتی که عملیات پولی و مالی در آن ثبت می شود، محل مناسب برای درج یکی از شماره های شناسایی معتبر (حسب مورد شماره ملی، شناسه ملی و یا شماره فراگیر اشخاص خارجی) و کد پستی را پیش بینی نمایند و این مشخصات را به طور کامل و دقیق دریافت و با مدارک شناسایی معتبر تطبیق دهند و امکان جستجو بر اساس شماره های مذکور در نرم افزارها را فراهم نمایند.

۵-۲-۵ ارائه خدمات پایه به اشخاص زیر ممنوع است و در صورت ارائه خدمات قبل از ابلاغ این دستورالعمل، می بایست فروش کالا و ارائه خدمات به آنان را متوقف گردد:

۵-۲-۱ در صورتیکه ارباب رجوع/مشتري از ارائه اطلاعات و مدارک موضوع این دستورالعمل خوداری نمایند.

۵-۲-۲ در صورتیکه نماینده ارباب رجوع/مشتري فاقد مدارک و اسناد قانونی دال بر نمایندگی باشد.

۵-۲-۳ در صورتیکه شرکتها رسماً و یا از طریق مراجع ذی صلاح احراز نمایند که اطلاعات ارائه شده توسط ارباب رجوع/مشتري خلاف

واقع است.

۵-۲-۴ اشخاص ایرانی فاقد شناسه یا شماره ملی.

۵-۳-۳ مسئول مبارزه با پول شویی می بایست فهرست معیارهای معاملات و عملیات مشکوک که توسط واحد اطلاعات مالی تهیه و به روز می شود را به طور پیوسته اخذ و به اطلاع واحدهای ذیربط برساند.

۵-۴-۵ تشخیص متصدیان اجرایی مبنی بر انجام عملیات و معاملات مشکوک، در درجه نخست اهمیت قرار دارد و معیارهای آرایه شده صرفاً بخشی از این معیارها را در بر میگیرد.

۵-۵-۵ لازم است هرگونه دریافت و پرداخت وجه با مبالغ بالا به ویژه بیش از سقف مقرر در معاملات صرفاً از طریق حساب بانکی ارباب رجوع/مشتري (با روشهایی مانند دستگاه POS و حواله های بانکی) انجام شود. در پرداخت وجه بیش از سقف مقرر لازم است وجه به حساب بانکی متعلق به خود ارباب رجوع/مشتري یا طرف معامله یا قرارداد واریز شود.

شناسه : BS-WI-12		
تاریخ:		
شماره :		

دستور العمل مبارزه با پول شویی

دستورالعمل مبارزه با پول شویی

۵-۶- در چارچوب مقررات مربوط می بایست روبه های قابل اتکایی جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارش دهی آن توسط کارکنان مورد استفاده قرار گیرد.

۵-۷- گزارش معاملات مشکوک و نیز سایر گزارشهایی که شرکت موظف به ارسال آن می باشد، 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 دستورالعمل نخواهد بود.

۵-۸- امور مالی و بازرگانی می بایست مدارک مربوط به سوابق معاملات و عملیات مالی (اعم از فعال و غیر فعال) و نیز مدارک مربوط به سوابق شناسایی ارباب رجوع/مشتري هنگام فروش کالا و ارائه خدمات را به صورت فیزیکی و یا سایر روشهای قانونی، حداقل به مدت پنج سال بعد از پایان عملیات نگهداری کنند. هیئت تصفیه شرکت در صورت انحلال نیز موظف به نگهداری اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.

۵-۹- سوابق و مدارک موضوع بند ۵-۸ باید به گونه ای ضبط و نگهداری شود که در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی یا سایر مراجع ذیربط، حداکثر ظرف چهار روز کاری نسخه الکترونیکی اطلاعات و حداکثر ظرف یک ماه اصل اسناد و سوابق ارائه شود.

تبصره ۵: اسناد مذکور باید قابلیت بازسازی عملیات یا معاملات مالی ارباب رجوع/مشتري را در صورت نیاز ایجاد نماید.

و ۶: بند ۵-۸ ناقض سایر مقرراتی که نگهداری اسناد را بیش از مدت یادشده الزامی ساخته است، نیست.

۵-۱۰- سیستم های اداری و مالی باید تمامی حسابها و پرونده های ارباب رجوع/مشتري و کارکنان مرتبط را بر اساس یکی از شماره های شناسایی یکتا قابل شناسایی و بررسی نماید.

۵-۱۱- می بایست در کلیه سربرگها، قراردادها، فاکتورهای فروش، گواهی ها، مجوزها، مدارک صادره، اوراق تبلیغاتی، پروانه، اوراق مالی و حسابداری و ... شناسه ملی (یا کد اقتصادی) و کد پستی شرکت درج گردد.

۵-۱۲- برنامه های آموزشی مستمری در مورد چگونگی شناسایی ارباب رجوع/مشتري برای کارکنان می بایست تدوین گردد. این برنامه ها باید به گونه ی طراحی شود که کارکنان به شناخت کافی و منطقی نسبت به ضرورت، اهمیت و نحوه اجرای سیاست ها و روبه های شناسایی ارباب رجوع/مشتري دست یابند و حداقل شامل موارد ذیر باشند.

شناسه : BS-WI-12	دستورالعمل مبارزه با پول شویی	
تاریخ:		
شماره :		

۱-۵- سیاستهای مربوط به پذیرش ارباب رجوع/مشتري جديد و اسناد اطلاعات مورد نیاز.

۲-۵- نحوه اقدام موثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک ارباب رجوع/مشتري.

تبصره ۷: در صورت ایجاد شعب و نمایندگی های داخل و خارج از کشور خود می بایست رعایت مقررات مبارزه با پول شویی در آنها تاکید گردد.

تبصره ۸: مدیرعامل مسئول برقراری برنامه های موثر شناسائی ارباب رجوع/مشتري می باشد به گونه ای که امکان نظارت موثر مدیریت بر سیستم ها، کنترلها، تفکیک وظایف و آموزش کارکنان فراهم آید.

۶- ضمائم:

دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پول شویی در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری.