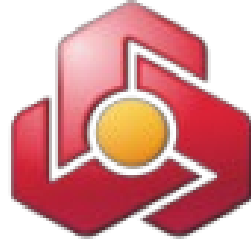


بسمه تعالی



بانك ملت
bank mellat

سیاست نامه روابط کارگزاری بانک ملت

مقدمه:

فصل اول- تعاریف

ماده ۱- در این سیاست نامه عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می‌روند:

۱- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران؛

۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳- مرکز اطلاعات مالی ایران (IRIFIU): مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی جمهوری اسلامی ایران؛

۴- بانک: بانک ملت؛

۵- موسسه مالی: مؤسسه‌ای که تحت عنوان "بانک" در خارج از جمهوری اسلامی ایران تأسیس و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبوع خویش به کسب و کار بانکی اشتغال دارد؛

۶- بانک فرعی: موسسه مالی که تحت عنوان بانک در خارج از کشور به ثبت رسیده، در چارچوب اساسنامه و مقررات کشور میزبان به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نماید؛

۷- واحد برون‌مرزی: دفتر نمایندگی و یا شعب بانک ملت در خارج از کشور جمهوری اسلامی ایران؛

۸- روابط کارگزاری بانکی: ارائه خدمات بانکی از سوی یک بانک (بانک کارگزار- CORRESPONDENT BANK) به بانک دیگر (بانک درخواست‌کننده-RESPONDENT BANK)؛

۹- بانک کارگزار: بانکی که نسبت به ارائه خدمات بانکی به بانک درخواست‌کننده در چارچوب روابط کارگزاری بانکی اقدام می‌نماید؛

۱۰- بانک درخواست‌کننده: بانکی که در چارچوب روابط کارگزاری بانکی از خدمات بانکی ارائه شده توسط بانک کارگزار استفاده می‌نماید؛

۱۱- پرسشنامه: پرسشنامه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، پرسشنامه گروه ولفسبرگ؛

۱۲- فهرست تحریمی: فهرستی از مشخصات اشخاص حقیقی یا حقوقی مشمول تحریم‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد موضوع قطعنامه شماره (۱۲۶۷) و قطعنامه‌های متعاقب آن و اشخاص مندرج در فهرست تحریم‌های جمهوری اسلامی ایران که توسط شورای عالی امنیت

ملی بر اساس شرایط تعیین شده در قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم و اصلاحات بعدی آن و با توجه به قطعنامه شماره (۱۳۷۳) شورای امنیت سازمان ملل متحد تعیین می‌شود؛

۱۳- مالک نهایی- Ultimate Beneficial Owner: هر شخص حقیقی که دارای حداقل ۲۵٪ مالکیت سهام، و یا حق رای و یا اعمال نفوذ به صورت مستقیم یا غیرمستقیم در بانک باشد، مالک نهایی تلقی می‌گردد؛

۱۴- ارائه دهندگان خدمات وجوه و ارزش: خدمات انتقال پول یا ارزش (MVTs: Money or Value Transfer Services) یا کسب و کار خدمات پولی (MSB: Money Services Business) به آن دسته از خدمات مالی، به استثنای خدمات مالی بانکها، اشاره دارد که مستلزم پذیرش وجه نقد، چک، سایر ابزارهای پولی یا سایر اشکال ارزش هستند و پرداخت مبلغ متناظر به ذینفع به صورت نقد یا شکلهای دیگر از طریق ارتباط مخابراتی، پیام، انتقال یا بوسیله شبکه تسویه ای که ارائه دهنده خدمات انتقال پول یا ارزش عضو آن است، صورت می‌پذیرد.

۱۵- حساب پرداختنی Payable-through Account: حساب کارگزاری که به طور مستقیم توسط مشتری بانک درخواست‌کننده و برای انجام نقل و انتقالات مربوط به وی مورد استفاده قرار می‌گیرد؛

۱۶- بانک آشیانه‌ای- Downstream (nested) bank: به بانکی اطلاق می‌شود که هیچ‌گونه رابطه کارگزاری با بانک کارگزار نداشته اما به واسطه ارتباط با بانک درخواست‌کننده به طور غیرمستقیم به حساب ایشان نزد بانک کارگزار دسترسی داشته و از خدمات مالی کارگزار در حوزه قضایی مقصد استفاده می‌نماید؛

۱۷- بانک پوسته‌ای- Shell bank: بانکی که حضور فیزیکی در قلمرویی که در آن مجوز گرفته و به ثبت رسیده، ندارد و به هیچ گروه ارایه‌کننده خدمات مالی که تحت نظارت مؤثر و یکپارچه‌ای قرار دارد نیز وابسته نباشد؛

۱۸- قوانین و مقررات: قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، آیین نامه مبارزه با تامین مالی تروریسم، راهنمای گروه ویژه اقدام مالی در خصوص خدمات روابط کارگزاری ۲۰۱۶، اصول جرائم مالی گروه ولفسبرگ در روابط کارگزاری ۲۰۲۲، دستورالعمل مدیریت ریسک های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۱۴۰۰؛

فصل دوم- گستره شمول

ماده ۲- گستره شمول این سیاست نامه ناظر بر روابط بانکی بانک ملت با بانک‌های درخواست‌کننده و کارگزار (داخلی و خارجی) می باشد.

ماده ۳- برقراری و ادامه روابط کارگزاری بانکی فیما بین بانک ملت و بانک‌های درخواست‌کننده و کارگزار که عضو یک گروه مالی واحد می‌باشند نیز تابع این سیاست نامه است.

فصل سوم- سیاست پذیرش رابطه کارگزاری بانکی

ماده ۴- به منظور برقراری روابط کارگزاری بانکی، هیأت مدیره بانک معیارهای مشخص و شفاف را در این سیاست‌نامه، و در قالب نظام‌نامه‌ای جهت تبیین رویه‌ها و فرآیندها تهیه، تنظیم و تصویب می‌نماید.

ماده ۵- هیأت مدیره بانک مسئول نظارت بر مدیریت ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی می‌باشد و برای این منظور، از استقرار مدیریت ریسک اثربخش و تعیین مسئولیت‌های کارکنان بخش‌های مربوطه بانک در تعامل کاری با بانک کارگزار/بانک درخواست‌کننده، اطمینان حاصل می‌نماید.

ماده ۶- مدیریت‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) و حسابرسی داخلی بانک، مسئول ارزیابی و حصول اطمینان از انطباق روابط کارگزاری بانکی با قوانین، مقررات و نیز الزامات " دستورالعمل نحوه مدیریت ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در روابط کارگزاری بانکی " می‌باشند.

تبصره: در این خصوص هیأت مدیره بانک تکالیف و وظایف واحدهای مذکور را در شناسایی دقیق بانک درخواست‌کننده و کارگزار، ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم، نظارت مستمر بر روابط کارگزاری بانکی، گزارش‌دهی معاملات و عملیات مشکوک و نیز ارزیابی اثربخشی سیاست‌ها، رویه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های داخلی مرتبط، به طور شفاف تفکیک و به آن‌ها ابلاغ می‌نماید.

ماده ۷- تصمیم برای پذیرش، ادامه و اختتام هر نوع رابطه بانکی باید به تأیید مدیرعامل بانک برسد.

تبصره: در مواردی که ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم قابل توجهی در یک رابطه بانکی وجود دارد، مدیرعامل بانک به طور منظم رهنمودهای لازم را برای کاهش ریسک صادر نموده و برای ادامه رابطه یا پایان دادن به آن تصمیمات مقتضی را اتخاذ نماید.

ماده ۸- بانک خود را موظف می‌داند از برقراری روابط بانکی با بانک پوسترهای یا بانک درخواست‌کننده‌ای که با بانک پوسترهای در رابطه کارگزاری بانکی قرار دارد، خودداری نماید.

ماده ۹- در صورت وصول درخواست برقراری رابطه کارگزاری بانکی از بانک‌های موجود در فهرست تحریمی، بانک خود را موظف می‌داند علاوه بر خودداری از پذیرش آن، مراتب را فوراً به مرکز اطلاعات مالی و بانک مرکزی گزارش نماید.

فصل چهارم- وظایف و مسئولیت‌های بانک کارگزار (دریافت درخواست از بانک متقاضی)

ماده ۱۰- بانک خود را موظف می‌داند پیش از برقراری روابط کارگزاری بانکی و پس از ایجاد آن، نسبت به شناسایی و پایش مستمر بانک درخواست‌کننده در چارچوب رویکرد مبتنی بر ریسک اقدام نماید. در این خصوص، بانک پس از جمع‌آوری اطلاعات کافی و تشکیل رخ‌نمای (پروفایل) بانک درخواست‌کننده، مراتب شناسایی، ارزیابی و مدیریت ریسک‌های مرتبط در روابط کارگزاری بانکی را اعمال می‌نماید.

الف) جمع‌آوری، مستندسازی و تأیید اطلاعات بانک درخواست‌کننده

ماده ۱۱- حداقل ارقام اطلاعاتی لازم برای تشکیل رخ‌نمای (پروفایل) بانک درخواست‌کننده عبارتند از:
۱-۱۱- قوانین، مقررات و الزامات تطبیق و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کشور یا حوزه قضایی بانک درخواست‌کننده؛

۲-۱۱- سیاست‌ها، رویه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های مربوط به تطبیق و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک درخواست‌کننده؛

۳-۱۱- ماهیت کسب و کار و بازار هدف بانک درخواست‌کننده؛

۴-۱۱- مستندات در خصوص اطلاعات هویتی بانک شامل اساسنامه، آگهی تاسیس و مجوز (لیسانس) انجام امور بانکی و سایر موارد حسب نیاز

۵-۱۱ - اطلاعات در خصوص گزارش‌های نظارتی و کنترلی با موضوع تطبیق و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، از جمله گزارش حسابرسان مستقل؛

۶-۱۱ - اطلاعات در خصوص وجود/عدم وجود سوابق مجازات‌های قانونی در موضوعات تطبیق و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم علیه بانک درخواست‌کننده؛

۷-۱۱ - اطلاعات در مورد مدیریت و ساختار مالکیتی و کنترلی بانک درخواست‌کننده، اعم از اطلاعات هویتی هیأت مدیره، هیأت عامل، مالکان واقعی و احراز اشخاص دارای ریسک سیاسی از میان آن‌ها؛

۸-۱۱ - اطلاعات در خصوص اعضای گروه مالی که بانک درخواست‌کننده به آن تعلق دارد و کشور و حوزه قضایی که واحدهای برون‌مرزی، بانک فرعی و سایر واحدهای تابع گروه مالی در آن واقع‌اند؛

۹-۱۱ - هدف یا اهداف بانک درخواست‌کننده از برقراری روابط کارگزاری با بانک به همراه جزئیات خدمات مورد تقاضا؛

۱۰-۱۱ - اطلاعات در خصوص انواع خدمات و محصولات بانک درخواست‌کننده که به مشتریان آن بانک ارائه می‌شود. به ویژه خدمات و محصولات با ریسک بالا

ماده ۱۲- به منظور جمع‌آوری اطلاعات لازم برای تشکیل رخ‌نمای (پروفایل)، بانک نسبت به ارسال «پرسشنامه»های متناسب، به بانک درخواست‌کننده اقدام می‌نماید.

تبصره ۱: بانک علاوه بر اطلاعات دریافتی از طریق پرسشنامه، از اطلاعات عمومی در دسترس مانند گزارشات مالی و نظارتی که بانک درخواست‌کننده به موجب مقررات کشور متبوع ملزم به افشای آن‌ها می‌باشد، استفاده خواهد نمود.

تبصره ۲: بانک مدارک و مستندات مرتبط با اقلام اطلاعاتی رخ‌نما (پروفایل) را حسب مورد از بانک درخواست‌کننده یا منابع در دسترس، دریافت و پس از تطبیق با پرسشنامه خوداظهاری بانک درخواست‌کننده یا اطلاعات عمومی افشاء شده، راستی‌آزمایی نموده و در سوابق نگهداری می‌نماید.

ب) شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط با حوزه تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم

ماده ۱۳- بانک خود را موظف می‌داند نسبت به انجام اقدامات حداقلی برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های روابط کارگزاری بانکی، اقدام نماید :

۱-۱۳- بررسی بانک درخواست کننده حسب فهرست اسامی و مناطق پرخطر، موضوع ماده (۱۱) آیین نامه، به منظور بررسی ریسک ناشی از کشور یا حوزه قضایی محل تابعیت یا محل فعالیت بانک درخواست کننده و اعضای گروه مالی مرتبط با آن بانک؛

۲-۱۳- بررسی گزارش‌های ارزیابی کشورها یا سایر اطلاعات منتشر شده توسط مراجع معتبر با موضوع ارزیابی میزان انطباق عملکرد آن کشورها با استانداردهای بین‌المللی؛

۳-۱۳- بررسی شرایط و کیفیت قوانین و مقررات حاکم بر کسب و کار بانک درخواست کننده و نیز چگونگی اجرای آن‌ها؛

۴-۱۳- بررسی سوابق مجازات‌های قانونی علیه بانک درخواست کننده در موضوعات حوزه تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

۵-۱۳- بررسی ریسک‌های تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم ناشی از ماهیت خدمات ارائه شده به بانک درخواست کننده؛

۶-۱۳- بررسی ریسک‌های تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم ناشی از ساختار و شرایط مدیریت و مالکیت بانک درخواست کننده، مانند ظن وجود مالک (مالکان) واقعی شناسایی نشده یا وجود اشخاص دارای ریسک سیاسی در هیأت مدیره، هیأت عامل یا مالکان واقعی؛

۷-۱۳- بررسی وجود مشتریان با ریسک بالا در بانک درخواست کننده و شناسایی و ارزیابی ریسک‌های ناشی از ارائه خدمات کارگزاری به آن‌ها؛

۸-۱۳- حدود و چگونگی ارائه خدمات کارگزاری به مشتریان بانک درخواست کننده به ویژه مشتریان با ریسک بالا؛

۹-۱۳- بررسی استفاده/عدم استفاده بانک درخواست کننده از راهبرد «حساب‌های پرداختی» و در صورت استفاده، بررسی کیفیت ارائه آن به اشخاص ثالث؛

۱۰-۱۳- شناخت ماهیت کسب و کار بانک درخواست کننده از طریق بررسی بازارهای هدف، کسب و کار مشتریان، کشورهای مقصد تجاری، روش ارائه (کانال)های خدمات و نظایر آن؛

۱۱-۱۳- بررسی حسن شهرت بانک درخواست کننده؛

۱۲-۱۳- حصول اطمینان از اعمال رویه‌های شناسایی مقتضی مشتریان توسط بانک درخواست کننده؛

۱۳-۱۳- حصول اطمینان از اجرای کنترل‌های تطبیق، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم توسط بانک درخواست کننده؛

۱۳-۱۴- الزام به تعیین خدمات و محصولات قابل ارائه در قالب روابط کارگزاری بانکی با بانک درخواست کننده و اخذ تعهد از پایبندی بانک درخواست کننده به رعایت حدود آن؛

۱۳-۱۵- تعیین مسئولیت های بانک درخواست کننده در قبال تطبیق با الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛

۱۳-۱۶- تعهد بانک درخواست کننده به معرفی طبقات مشتریان استفاده کننده از امکانات حساب کارگزاری و تبیین ضوابط مربوط از جمله حدود، شرایط و کنترل های داخلی قابل اعمال؛

۱۳-۱۷- تعیین شرایط و محدودیت های احتمالی مورد نظر بانک کارگزار در استفاده از حساب کارگزاری.

ماده ۱۴- استفاده از حساب کارگزاری بانک توسط بانک متقاضی برای ارائه خدمات به «ارائه دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش» و «بانک های آشیانه ای» ممنوع است.

ماده ۱۵- بانک خود را موظف می داند تدابیر کافی برای مدیریت ریسک ناشی از تراکنش یا عملیات غیرمعمول که مربوط به مشتری بانک درخواست کننده می باشد، اتخاذ نماید. در قالب تدابیر اتخاذ شده، بانک با لحاظ داشتن سطح ریسک های مرتبط با عدم تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مراتب را جهت اخذ اطلاعات تکمیلی به بانک درخواست کننده منعکس و حسب مورد اطلاعات و مستندات ذیل را مطالبه می نماید:

۱۵-۱- طول دوره (مدت زمان) تعامل کاری بانک درخواست کننده با مشتری مورد نظر؛

۱۵-۲- ارزیابی بانک درخواست کننده از سطح ریسک تعامل کاری با مشتری مورد نظر؛

۱۵-۳- اطلاعات مربوط به ماهیت، هدف و میزان فعالیت مشتری مورد نظر طی دوره برقراری تعامل کاری وی با بانک درخواست کننده، از جمله نوع حساب بانکی وی نزد بانک درخواست کننده (شخصی، تجاری)؛

۱۵-۴- اطلاعات هویتی مالک یا مالکان واقعی وی و یا شرکت اصلی مشتری مورد نظر (در صورت وجود)؛

۱۵-۵- منشاء و منابع وجوه مشتری مورد نظر؛

۱۵-۶- میزان مطابقت سابقه تراکنش ها و معاملات مشتری مورد نظر با رخنمای (پروفایل) وی نزد بانک درخواست کننده یا با سایر اطلاعات موجود نزد بانک درخواست کننده؛

۱۵-۷- ارزیابی بانک درخواست کننده در خصوص منطق معامله و ماهیت رابطه بین مشتری مورد نظر و طرف معامله حاضر؛

۸-۱۵ - ارزیابی بانک درخواست‌کننده در خصوص وابستگی احتمالی مشتری مورد نظر به شخص یا اشخاص ثالث افشاء نشده؛

۹-۱۵ - اطلاعات تکمیلی در مورد کالاها یا خدمات مبادله شده توسط مشتری مورد نظر و اشخاص ثالث؛ (اطلاعاتی که مستقیماً در جزئیات اسناد معامله در دسترس بانک کارگزار نمی‌باشد).

۱۰-۱۵ - حوزه قضایی و محل اقامت قانونی مشتری مورد نظر و سایر طرفین تراکنش یا عملیات مشکوک.

ج) مدیریت ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در موارد با ریسک بالاتر

ماده ۱۶- بانک خود را موظف می‌داند در سیاست‌ها و رویه‌های داخلی خود، تدابیر مناسبی را برای روابط کارگزاری بانکی با ریسک بالاتر نظیر: وجود اخبار منفی رسانه‌ای علیه بانک درخواست‌کننده یا مالک (مالکان) واقعی وی، قرارگرفتن نام هیأت مدیره، هیأت عامل یا مالک (مالکان) واقعی بانک درخواست‌کننده در فهرست تحریمی، ایجاد سوابق محکومیت بانک درخواست‌کننده در زمینه عدم تطبیق، پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم، مواجهه با تراکنش‌هایی که امکان مدیریت ریسک از آن‌ها سلب شده؛ اتخاذ نماید. برخی از این تدابیر عبارتند از:

۱-۱۶ - امتناع از پذیرش تراکنش‌های مربوط؛

۲-۱۶ - ارسال گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز؛

۳-۱۶ - قطع ارائه برخی از خدمات یا محصولات تا زمان تعیین تکلیف عوامل موجد ریسک بالا؛

۴-۱۶ - قطع کامل رابطه کارگزاری بانکی.

تبصره: بانک سیاست‌ها، رویه‌ها و تدابیر خود در مواجهه با رابطه کارگزاری بانکی با ریسک بالاتر را به همراه اقدامات مورد انتظار جهت لغو اعمال تدابیر احتیاطی، به بانک درخواست‌کننده مربوط، منعکس می‌نماید.

فصل پنجم- آموزش

ماده ۱۷- بانک خود را موظف می‌داند تا در کلیه فرآیندهای برقراری رابطه کارگزاری از قبیل شناسایی، ارزیابی و مدیریت انواع ریسک‌ها اعم از عدم تطبیق، پولشویی و تأمین مالی تروریسم، از کارکنان با تجربه کافی استفاده نماید.



تبصره: بانک به منظور آموزش و توانمندسازی کارکنان خود برنامه‌های مستمری را به صورت سالیانه در این زمینه طراحی و اجرا می‌نماید.