

برنامه اقدام

جمهوری اسلامی ایران

در
مبارزه با پولشویی
و تأمین مالی تروریسم

طی سال‌های ۱۴۰۶-۱۴۰۳



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

برنامه اقدام جمهوری اسلامی ایران
در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

طی سال‌های ۱۴۰۶-۱۴۰۳

مرکز اطلاعات مالی

بهمن ۱۴۰۳



عنوان: برنامه اقدام جمهوری اسلامی ایران در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (طی سال‌های ۱۴۰۶-۱۴۰۳)
ناشر: انتشارات سرخ
تدوین‌کننده: مرکز اطلاعات مالی و دبیرخانه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۶۳۵۶-۵۱-۸
نوبت چاپ: اول ۱۴۰۳
شمارگان: ۱۰۰۰
قیمت: غیرقابل فروش

عنوان:	برنامه اقدام جمهوری اسلامی ایران در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم طی سال‌های ۱۴۰۶-۱۴۰۳
تأییدکننده:	مرکز اطلاعات مالی
تهیه‌کننده:	اداره کل ارزیابی ریسک
تاریخ انتشار:	بهمن ۱۴۰۳
محل تدوین:	مرکز اطلاعات مالی و دبیرخانه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم
اطلاعات تماس:	تهران، خیابان ولیعصر (ع ^ه)، روبروی سازمان صداوسیما، کوچه مهناز، پلاک ۱۱ کد پستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱ تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۹۰۰۹۵

کلیه حقوق برای مرکز اطلاعات مالی محفوظ و استفاده از مطالب با ذکر منبع بلامانع است



محمد رضا عارف
معاون اول رئیس جمهور

به موازات تحول و پیشرفت‌های اقتصاد جهانی در دهه‌های اخیر، زمینه‌های ظهور و بروز جرائم اقتصادی نیز تغییر کرده و ماهیت عوض کرده‌اند. آثار مخرب این جرائم، به‌ویژه بر امنیت اقتصادی، اجتماعی و سیاسی، مراجع تصمیم‌گیر اجرایی، قضایی و تقنینی را به تأمل و تدبر در راهکارهای مقابله با این جرائم سوق داده است. پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ازجمله مهم‌ترین این جرائم است که جمهوری اسلامی ایران با درک آسیب‌ها و تهدیدهای نشئت گرفته از آن، اقدامات متعدد و متنوعی در راستای مقابله و پیشگیری از این جرائم در پیش گرفته است.

ارتقاء توانایی ملی در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم نیازمند حرکت منسجم و هماهنگ تمامی ارکان کشور است، لذا انتظار می‌رود تمامی دستگاه‌های اجرایی حداکثر مساعی خود را در اجرای مؤثر «برنامه اقدام» مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بکار گیرند و در این مسیر از حداکثر ظرفیت‌های در دسترس به‌طور کارآمد استفاده نمایند.



عبدالناصر همتی
وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس شورای عالی
مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم

با عنایت به ضرورت انسجام بخشی به اقدامات کشور در مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم با ایجاد کارگروه ملی ارزیابی ریسک متشکل از دستگاه های متولی نظارت و سایر مراجع ذیصلاح «سند ملی ارزیابی ریسک» را با بهره گیری از تحلیل های دقیق و جامع تهیه و مبتنی بر سند مزبور و در راستای کاهش و کنترل ریسک های شناسایی شده «برنامه اقدام» در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را تدوین نموده است.

دستیابی به مقصود این اقدامات که کاهش ریسک های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ایجاد شفافیت اقتصادی و تقویت انضباط نظام مالی کشور است جز با هم افزایی تمامی دستگاه ها و بهره گیری از همه ی ظرفیت های موجود امکان پذیر نمی باشد.



هادی خانی
رئیس مرکز اطلاعات مالی و دبیر شورای عالی
مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم

به منظور ارزیابی ریسک در سطح ملی و بخشی و شناسایی آسیب‌ها و تهدیدهای پولشویی و تأمین مالی تروریسم، نخستین نسخه «سند ملی ارزیابی ریسک» در ۱۰ جلد، با مشارکت ۳۶۴ نفر از ۸۴ دستگاه اجرایی طی ۱۲۲ جلسه و صرف ۶۴۶۰ نفر-ساعت تدوین و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۷ رونمایی گردید. بلافاصله مرکز اطلاعات مالی در اجرای ماده (۴) آئین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی با بررسی اسناد و رهنمودهای مراجع معتبر بین‌المللی و انجام مطالعات تطبیقی از تجارب کشورهای پیشرو در این ارتباط و بر مبنای سند مزبور، بر اساس شیوه‌های رایج برنامه‌ریزی عملیاتی و با اعمال نظرات مراجع ذی‌ربط، نخستین «برنامه اقدام» کشور متشکل از تعداد ۸۶۱ اقدام را تدوین نموده است.

خاطر نشان می‌سازد مرکز اطلاعات مالی با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت به‌طور مستمر میزان پیشرفت «برنامه اقدام» را پایش و در اجرای ماده (۶) آئین‌نامه مذکور گزارشی از روند پیاده‌سازی آن برنامه و مشکلات و موانع موجود تهیه و در موعد مقرر در اختیار روسای قوای سه‌گانه و دفتر مقام معظم رهبری (مدظله‌العالی) قرار خواهد داد.

فهرست

۹	رهنمود اجرایی برنامه اقدام
۱۵	فصل ۱ اقدامات مرتبط با اتحادیه سراسری کانون‌های وکلای دادگستری و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۱۹	فصل ۲ اقدامات مرتبط با بانک مرکزی ج.ا.ا. و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۶۷	فصل ۳ اقدامات مرتبط با بیمه مرکزی ج.ا.ا. و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۸۱	فصل ۴ اقدامات مرتبط با جامعه حسابداران رسمی ایران
۸۷	فصل ۵ اقدامات مرتبط با سازمان اقتصاد اسلامی و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۹۳	فصل ۶ اقدامات مرتبط با سازمان امور مالیاتی کشور
۹۹	فصل ۷ اقدامات مرتبط با سازمان بورس و اوراق بهادار و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۱۲۵	فصل ۸ اقدامات مرتبط با فرماندهی انتظامی ج.ا.ا.
۱۳۳	فصل ۹ اقدامات مرتبط با قوه قضائیه و سازمان‌های وابسته
۱۵۳	فصل ۱۰ اقدامات مرتبط با گمرک ج.ا.ا.
۱۵۹	فصل ۱۱ اقدامات مرتبط با مرکز اطلاعات مالی
۱۹۱	فصل ۱۲ اقدامات مرتبط با وزارت اطلاعات
۲۰۵	فصل ۱۳ اقدامات مرتبط با وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی
۲۰۹	فصل ۱۴ اقدامات مرتبط با وزارت صنعت، معدن و تجارت و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۲۲۷	فصل ۱۵ اقدامات مرتبط با وزارت کشور و اشخاص مشمول تحت نظارت آن
۲۳۷	فصل ۱۶ اقدامات مرتبط با سایر مراجع

رهنمود اجرایی برنامه اقدام

۱) مرکز اطلاعات مالی به استناد ماده (۴) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و به‌منظور کاهش آسیب‌پذیری نظام مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، با بررسی اسناد و رهنمودهای مراجع معتبر بین‌المللی و انجام مطالعات تطبیقی از تجارب کشورهای پیشرو، «برنامه اقدام» مبتنی بر «سند ملی ارزیابی ریسک» را با اعمال نقطه نظرات اصلاحی دستگاه‌های ذی‌ربط تهیه نموده است.

۲) «برنامه اقدام» با توجه به نوع تهدیدها و آسیب‌های شناسایی‌شده و سطوح ارزیابی صورت گرفته از ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم، شامل مجموعه تکالیف، وظایف و اقداماتی می‌باشد، که در جهت نیل به اهداف ۹ گانه زیر تنظیم شده است:

- اصلاح قوانین و مقررات
- وضع قوانین و مقررات جدید
- اجرای مؤثر تکالیف قانونی
- آموزش، ترویج و فرهنگ‌سازی
- توسعه مدیریت و تجهیز منابع و امکانات
- توسعه تعاملات و همکاری‌های داخلی
- افزایش همکاری‌های بین‌المللی
- توسعه زیرساخت‌های سامانه‌ای و هوشمندسازی
- ایجاد یا تقویت پایگاه داده‌های آماری

۳) هر یک از اقدامات مندرج در «برنامه اقدام» متناظر است بر معیارها، متغیرها و آماره‌هایی که در چارچوب متدولوژی ارزیابی ریسک ملی جمهوری اسلامی ایران در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، در کارگروه‌های تخصصی ذی‌ربط بر اساس منابع اطلاعاتی موجود مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و نتایج آنها پس از تصویب کارگروه ملی ارزیابی ریسک، در «سند ملی ارزیابی ریسک» قید شده است. بدیهی است بخشی از آسیب‌های شناسایی‌شده یا سطوح پایین ارزیابی از معیارها و متغیرهای مورد نظر، متأثر از عدم اجرای مؤثر تکالیف مقرر در قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بوده، لهذا درصدی از اقدامات مزبور با تکالیف مورد اشاره همپوشانی دارد.

۴) دوره زمانی اجرای «برنامه اقدام» سه سال در نظر گرفته شده و زمان‌بندی آن مشخص می‌کند هر اقدام طی چه مدت و در کدام سه ماه دوره مورد نظر می‌تواند شروع و به پایان برسد. توالی و ترتیب اقدامات با در نظر گرفتن عواملی همچون ریسک حوزه اصلی، امتیاز متغیرها/ آماره‌ها، درجه اهمیت، تقدم و تأخر و پیش‌نیازهای اقدامات و نیز منابع مسئول/ ناظر اجرای اقدام تنظیم شده است.

۵) «برنامه اقدام» حاوی مجموعه‌ای از اقدامات به تفکیک سطوح بخشی و فرابخشی (ملی) است که توزیع فراوانی اقدامات در این برنامه به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ردیف	حوزه اصلی	تعداد اقدام	سهم از مجموع اقدامات (درصد)
۱	فرابخشی	۳۰۸	۳۶٪
۲	بخشی	بخش بانکی	۹۴
۳		بخش بیمه	۶۶
۴		کارگزاری‌ها، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، بازارگردانان، و سیدگردانان	۵۲
۵		شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت	۴۶
۶		صرافی‌ها	۳۷
۷		شرکت‌های بورس تهران، فرابورس، کالا و انرژی	۳۶
۸		صندوق‌های قرض‌الحسنه	۳۵
۹		پرداخت‌یاران	۳۲
۱۰		ارائه‌دهندگان خدمات دارایی مجازی	۲۲
۱۱		شرکت‌های واسطه‌ای (لیزینگ)	۱۸
۱۲		فروشنندگان طلا، نقره و مسکوکات	۱۳
۱۳		وکلاء	۱۰
۱۴		حسابرسان	۱۰
۱۵		دفترداران	۱۰

ردیف	حوزه اصلی	تعداد اقدام	سهم از مجموع اقدامات (درصد)
۱۶	بخشی (ادامه)	شرکت‌های تأمین سرمایه، مؤسسات رتبه‌بندی، مشاوران، شرکت پردازش اطلاعات مالی و سایر	۱٪
۱۷		سمن‌ها و مؤسسات خیریه	۱٪
۱۸		فروشنندگان عتیقه، آثار هنری و صنایع‌دستی فاخر	۱٪
۱۹		فروشنندگان خودرو	۱٪
۲۰		مشاورین املاک	۱٪
۲۱		فروشنندگان فلزات گران‌بها و سنگ‌های قیمتی	۱٪
۲۲		فروشنندگان فرش دستباف نفیس	۱٪
۲۳		سرمایه‌گذاری و انبوه‌سازان مسکن و ساختمان	۱٪
۲۴		شرکت سپرده‌گذاری مرکزی و تسویه وجوه	۱٪
	مجموع	۸۶۱	-

۶) در جداول این برنامه برای هر اقدام، مسئول یا ناظر اجرای اقدام در نظر گرفته شده است، بدین‌صورت که دستگاه تعیین‌شده حسب مورد نقش مجری یا ناظر را بر عهده دارد. به‌عبارت‌دیگر، در برخی اقدامات دستگاه مندرج در ستون متناظر صرفاً نقش ناظر دارد و اشخاص مشمول تحت نظارت آن دستگاه مسئول اجرای آن اقدامات هستند و در برخی دیگر از اقدامات، دستگاه مرقوم در ستون مربوطه، مسئول اجرا می‌باشد.

۷) انتظار می‌رود دستگاه مسئول/ ناظر اجرای اقدام، ضمن اتخاذ تمهیدات لازم در اجرای آن اقدام نظیر تعیین ریز فعالیت‌ها، مجری و منابع؛ گزارش اقدامات صورت گرفته را در موعد مقرر در برنامه بر اساس شاخص‌های ارزیابی پیشرفت به همراه مستندات مؤید اقدام، به مرکز اطلاعات مالی ارسال نماید.

۸) در مواردی که متولی اجرای اقدام، اشخاص مشمول تحت نظارت دستگاه مسئول/ ناظر اجرای اقدام باشند، دستگاه مزبور ضمن نظارت بر حسن اجرای اقدام توسط آن اشخاص، با جمع‌آوری مستندات مربوطه در تأیید عملکرد ایشان، گزارش تفصیلی آن را به مرکز اطلاعات مالی ارسال می‌کند.

۹) میزان پیشرفت «برنامه اقدام» مبتنی بر گزارش دریافتی از دستگاه مسئول/ ناظر اجرای اقدامات و پس از تأیید مرکز اطلاعات مالی و با در نظر گرفتن وزن هر اقدام در تحقق هدف مربوطه، مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۱۰) میزان پیشرفت هر دستگاه مسئول/ ناظر در اجرای اقدامات مرتبط، مبتنی بر گزارش دریافتی از ایشان و پس از تأیید مرکز اطلاعات مالی و با در نظر گرفتن ضریب اهمیت آن اقدام در مجموعه تکالیف آن دستگاه تعیین می‌شود.

۱۱) برابر مفاد تبصره (۲) ماده (۴) آئین‌نامه مورد اشاره، مرکز اطلاعات مکلف است پس از نهایی شدن «برنامه اقدام»، سامانه‌ای را به‌منظور مدیریت و کنترل برنامه اقدام و نظارت بر نحوه اجرای آن تهیه، اجرا و بهره‌برداری نموده و امکان دسترسی آن را برای دستگاه‌های متولی نظارت فراهم کند. شایان ذکر است تا زمان راه‌اندازی کامل سامانه مزبور پایش برنامه اقدام به طرق جایگزین انجام می‌شود.

۱۲) این برنامه شامل اقدامات دقیق و شفاف برای اشخاص مشمول، متولیان نظارت، مرکز اطلاعات مالی و سایر دستگاه‌های اجرایی از قوای سه‌گانه و نیز مراجع اطلاعاتی، امنیتی و انتظامی است که توزیع فراوانی اقدامات مورد نظر در آن دستگاه‌ها به قرار زیر است:

ردیف	دستگاه مسئول/ ناظر	تعداد	درصد	ردیف	دستگاه مسئول	تعداد	درصد
۱	بانک مرکزی ج.ا.ا.	۲۳	۲۷٪	۲۲	سازمان اطلاعات سپاه	۴	۵٪
۲	مرکز اطلاعات مالی	۱۴۴	۱۷٪	۲۳	سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران	۳	۳٪
۳	سازمان بورس و اوراق بهادار	۱۰۳	۱۲٪	۲۴	معاونت مالی، پشتیبانی و امور عمرانی قوه قضائیه	۳	۳٪
۴	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۶۹	۸٪	۲۵	وزارت امور خارجه	۳	۳٪
۵	بیمه مرکزی ج.ا.ا.	۵۷	۷٪	۲۶	مرکز حفاظت و اطلاعات قوه قضائیه	۳	۳٪
۶	وزارت اطلاعات	۴۰	۵٪	۲۷	سازمان جمع‌آوری و فروش اموال تملیکی	۲	۲٪
۷	سازمان ثبت اسناد و املاک کشور	۲۳	۳٪	۲۸	دیوان عالی کشور	۲	۲٪
۸	وزارت کشور	۲۲	۳٪	۲۹	ستاد مبارزه با قاچاق کالا و ارز	۲	۲٪
۹	فرماندهی انتظامی ج.ا.ا.	۲۲	۳٪	۳۰	معاونت امور بین‌الملل و ستاد حقوق بشر قوه قضائیه	۲	۲٪
۱۰	گمرک ج.ا.ا.	۱۴	۲٪	۳۱	معاونت راهبردی قوه قضائیه	۲	۲٪
۱۱	مرکز آمار و فناوری اطلاعات قوه قضائیه	۱۴	۲٪	۳۲	سازمان زندان‌ها و اقدامات تأمینی و تربیتی کشور	۲	۲٪
۱۲	معاونت منابع انسانی و امور فرهنگی قوه قضائیه	۱۳	۲٪	۳۳	سازمان حفاظت محیط زیست	۱	۱٪
۱۳	سازمان اقتصاد اسلامی	۱۲	۱٪	۳۴	وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی	۱	۱٪
۱۴	سازمان امور مالیاتی کشور	۱۲	۱٪	۳۵	دادستانی کل کشور	۱	۱٪
۱۵	جامعه حسابداران رسمی ایران	۱۱	۱٪	۳۶	دبیرخانه شورای عالی امنیت ملی	۱	۱٪
۱۶	اتحادیه سراسری کانون‌های وکلای دادگستری	۹	۱٪	۳۷	دبیرخانه شورای عالی مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی	۱	۱٪
۱۷	سازمان بازرسی کل کشور	۸	۰٪	۳۸	سازمان اداری و استخدامی کشور	۱	۱٪
۱۸	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	۷	۰٪	۳۹	سازمان صدا و سیما ج.ا.ا.	۱	۱٪
۱۹	معاونت حقوقی ریاست جمهوری	۵	۰٪	۴۰	ستاد مبارزه با مواد مخدر	۱	۱٪
۲۰	وزارت دادگستری	۵	۰٪	۴۱	مرکز آمار ایران	۱	۱٪
۲۱	وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات	۴	۰٪	مجموع			
						۸۶۱	-

۱۳) تمامی اشخاص مشمول بر اساس ماده (۷) آئین‌نامه مورد نظر، مکلف هستند برنامه‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر ریسک و همسو با «برنامه اقدام» تدوین و اجرا نمایند.

۱۴) اقدامات مندرج در «برنامه اقدام» لازم‌الاجرا بوده و نحوه مشارکت دستگاه مسئول/ ناظر و اشخاص مشمول تحت نظارت ایشان و روند پیاده‌سازی آن برنامه طی گزارش سالیانه موضوع ماده (۶) آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در اختیار روسای قوای سه‌گانه و دفتر مقام معظم رهبری^(مدظله‌العالی) قرار خواهد گرفت و همچنین خودداری از انجام آنها در مدت مشخص‌شده یا عدم ارائه گزارش اقدامات انجام‌شده یا قابل‌قبول محسوب نشدن اقدامات انجام‌شده، حسب مورد مستوجب مجازات‌های مقرر در قوانین و مقررات مربوطه در خصوص اشخاص حقیقی و حقوقی متخلف خواهد شد.

فصل ۱

اقدامات مرتبط با اتحادیه سراسری
کانون‌های وکلای دادگستری
و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

فصل ۲

اقدامات مرتبط با بانک مرکزی ج.ا.ا. و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۳

اقدامات مرتبط با بیمه مرکزی ج.ا.ا.
و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۴

اقدامات مرتبط با جامعه حسابداران رسمی ایران

[illegible]

[illegible]

فصل ۵

اقدامات مرتبط با سازمان اقتصاد اسلامی و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

فصل ۶

اقدامات مرتبط با سازمان امور مالیاتی کشور

[illegible]

[illegible]

فصل ۷

اقدامات مرتبط با سازمان بورس و اوراق بهادار
و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۸

اقدامات مرتبط با فرماندهی انتظامی ج.ا.ا.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۹

اقدامات مرتبط با قوه قضائیه و سازمان‌های وابسته

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۰

اقدامات مرتبط با گمرک ج.ا.ا.

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۱

اقدامات مرتبط با مرکز اطلاعات مالی

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۲

اقدامات مرتبط با وزارت اطلاعات

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۳

اقدامات مرتبط با وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

[illegible]

فصل ۱۴

اقدامات مرتبط با وزارت صنعت، معدن و تجارت
و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۵

اقدامات مرتبط با وزارت کشور و اشخاص مشمول تحت نظارت آن

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

فصل ۱۶

اقدامات مرتبط با سایر مراجع

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

با رونمایی از نخستین «سند ملی ارزیابی ریسک» در اسفند ماه ۱۴۰۲ و در تکمیل فرایند مدیریت ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم و بر اساس ماده (۴) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مرکز اطلاعات مالی با استفاده از منابع و ظرفیت کارشناسی موجود خویش و اعمال نظرات مراجع ذیربط نخستین «برنامه اقدام» جمهوری اسلامی ایران در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مبتنی بر سند مذکور را تهیه و تدوین نموده است.

این برنامه شامل ۸۶۱ تکلیف، وظیفه و اقدامی است که در جهت کنترل و کاهش ریسک‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم جهت اجرا برای یک دوره زمانی سه‌ساله تهیه گردیده و انتظار می‌رود دستگاه‌های متولی نظارت، اشخاص مشمول و سایر دستگاه‌های اجرایی ضمن اتخاذ تمهیدات لازم در اجرای آن اقدامات، برنامه‌های داخلی خویش را همسو با آن برنامه تهیه و گزارش اقدامات صورت گرفته را در موعد مقرر بر اساس شاخص‌های ارزیابی پیشرفت به همراه مستندات مؤید اقدام، به مرکز اطلاعات مالی ارسال نمایند.



ISBN: 978-600-6356-51-8



9 786006 356518