



## ادارات امور و شعب

## بانک کارگشایی

## صندوق قرض الحسنه پس انداز ملی ایران

## موضوع: شناسایی و احراز اهلیت مشتریان به هنگام ارائه خدمات بانکی

با احترام، پیرو دستورالعمل های صادره متعدد منتهی به شماره ۴۳۰۵۲ مورخ ۱۳۹۶/۳/۹ در خصوص لزوم دقت در شناسایی مشتریان به هنگام ارائه خدمات و اشاره به بخشنامه ۳۷ "ب" به آگاهی می رساند: فرآیند مؤثر شناسایی به عنوان آغاز هر فعالیت مالی و اعتباری از اهمیت ویژه ای در مؤسسات مالی برخوردار می باشد که با شناسایی مناسب مشتریان بر اساس ضوابط و مقررات و دستورالعمل های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تا حدودی از مواجهه با ریسک های مترتب با فعالیت های مشتری و هزینه های جبران ناپذیری که می تواند از این بابت بانک را از حیث مسائل داخلی، ملی و امور بین الملل با مشکل مواجه سازد، جلوگیری نماید.

شایان ذکر است حسب گزارش های واصله بعضاً همکاران به این مهم توجه کافی ننموده اند که این موضوع علاوه بر احتمال وارد آمدن خسارت به همکاران و بانک به جهت عدم احراز اهلیت مشتری باعث از بین رفتن ثروت ملی و افزایش ریسک شهرت بانک خواهد گردید.

بر این اساس ضمن تأکید مجدد بر رعایت دستورالعمل های صادره بانک و همچنین بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با موضوع مبارزه با پولشویی بویژه "دستورالعمل های چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی و خارجی" توسط مسئولین و کارکنان و ملحوظ نظر قرار دادن مراتب فوق، نظارت دقیق و مستمر بر حسن اجرای امر از سوی آنان مورد انتظار است.

بدیهی است چنانچه در زمان ارائه خدمات بانکی و رعایت قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مصادیقی از عملیات و معاملات مشکوک مشاهده گردید، لازم است واحدهای ذی ربط وفق دستورالعمل های صادره منتهی به شماره ۴۳۱۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۲ مراتب را بلافاصله با رعایت سلسله مراتب اداری و به صورت کاملاً محرمانه و بر اساس مفاد دستورالعمل "شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی" به مبادی ذیربط گزارش نمایند. ضمناً در صورت مشاهده مواردی از عدم رعایت این دستورالعمل و بروز مشکل برای مشتریان، بانک و کشور، با مسئولین ذیربط برخورد اداری لازم از سوی مراجع ذیصلاح نظارتی صورت خواهد پذیرفت.

مرجع صدور این دستورالعمل: نامه شماره ۲۶۰۸۲۵ مورخ ۱۳۹۷/۵/۱۰ اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

واحد پاسخگو: گروه بازرسان (☎) شماره تلفن: ۱۴۳۴۸-۸۸۰-۰۲۱

## اداره کل سازمان و روش ها

میرمحمد موسوی

۱۸۶۸۷

هادی سالار خیلی

۱۳۵۹۶

