

زمستان ۱۳۹۸

سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک ملی ایران

اداره کل تطبیق ، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
بانک ملی ایران

به نام خدا

سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

بانک ملی ایران

مقدمه

بانک ملی ایران با توجه به پیشینه تاریخی خود که بر خواسته از جایگاه درخشان آن در تاریخ معاصر کشور و وام گرفته از اعتماد مردمی به این مؤسسه ملی می باشد. بر آثار زیان بار و مخرب پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر اقتصاد کشور و شاخص های توسعه ای آگاهی کامل داشته و در این رابطه ضمن رعایت اصول اخلاق حرفه ای ، سیاست سخت گیرانه ای در قبال جرائم یادشده اتخاذ نموده است و مسئولین و کارکنان آن خود را متعهد و ملزم به اجرای دقیق آن می دانند ؛ تا بدین طریق از بهره گیری محصولات ، امکانات ، بسترهای خدماتی و کانال های نقل و انتقالات مالی این موسسه در جهت جرائم مالی به ویژه پولشویی و تأمین مالی تروریسم ممانعت بعمل آورده و این اقدام را بخشی از مسئولیت های اجتماعی خود می دانند . لذا بعنوان مؤسسه پیش تاز در عرصه پولی و بانکی کشور همسو با جریان جهانی حاکم بر فعالیت مؤسسات اعتباری در رابطه با مقابله و پیشگیری از جرائم مالی و اقدامات مالی خلاف قانون با اقتباس از قوانین و آیین نامه های اجرایی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین الزامات اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در قالب بخش نامه ها و دستورالعمل های ابلاغی ، سیاست مبارزه با پولشویی خود را به شرح ذیل تدوین و اعلام می دارد ؛ ضمن آنکه تلاش خواهد داشت تا سیاست مذکور همواره منطبق با سند ارزیابی ریسک ملی مبارزه با پولشویی و برنامه اقدام (action plan) که از سوی مرکز اطلاعات مالی اعلام خواهد شد قرار گرفته و اهتمام و اراده لازم را در راستای توسعه و ارتقای فرهنگ سازمانی خود درخصوص مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به عمل آورد.

□ هدف

بیان استراتژی بانک ملی ایران در مواجهه با جرائم مالی به ویژه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم می باشد.

□ پذیرش مشتری

- گشایش هر نوع حساب و ایجاد رابطه کاری منوط به ارائه اسناد معتبر می باشد.
- شناسایی مشتری قبل از ارائه هرگونه خدمت به وی ضروری است و در صورتیکه امکان ارزیابی ریسک مشتری و شناسایی وی وجود نداشته باشد. ارائه خدمت و برقراری رابطه کاری با ایشان ممنوع است.
- ارائه خدمت به افرادی که فاقد هویت قانونی هستند ممنوع است.
- ایجاد رابطه کاری و ارائه خدمت به اشخاص تحریمی ممنوع است.
- برقراری رابطه کاری با افرادی که بنا به رأی محاکم قضایی و به دلیل جرائم پولی و مالی از خدمات بانکی پایه محروم می باشند ممنوع است .
- برقراری رابطه کاری با اشخاص حقوقی خاص نظیر صرافی ها ، صندوق های قرض الحسنه ، شرکت های سرمایه گذاری ، دفترخانه های اسناد رسمی ، لیزینگ ها و ... که فاقد مجوز لازم از مراجع ذیربط می باشند ممنوع است .
- برقراری رابطه کاری با بانک های پوسته ای ممنوع می باشد.
- در صورتیکه نماینده قانونی به نمایندگی از طرف شخص یا اشخاص دیگری متقاضی دریافت خدمات باشد. علاوه بر اصیل ، نماینده قانونی (وکیل ، وصی ، ولی و قیم) نیز بطور کامل شناسایی می گردد.
- در ایجاد رابطه کاری با بانک های سایر کشورهای جهان ، حسن شهرت موسسه مذکور از حیث رعایت استانداردها و الزامات مرتبط با مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در اولویت پذیرش مبنی بر ایجاد روابط کارگزاری می باشد
- درخصوص مشتریان قبلی چنانچه بر اساس آخرین طبقه بندی ریسک مشتری ، بانک قادر به شناسایی وی نباشد نسبت به قطع ارتباط با وی اقدام می نماید.

- برقراری و ایجاد رابطه کاری در قالب بانکداری خصوصی به نحوی که موجب مخفی ماندن ماهیت هویت مشتری گردد ممنوع است.

□ شناسایی مشتری

از آنجائیکه بانک ملی ایران به منظور مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ارزیابی ریسک مشتری را نقطه آغازین ایجاد رابطه کاری با وی می داند، لذا در این رابطه با اجرای فرآیند شناسایی مؤثر مشتری که در برگیرنده هدف مشتری از افتتاح حساب، ماهیت کسب و کار وی، پیشینه مشتری، موطن اصلی، رابطین وی، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار از وی می باشد؛ تلاش دارد تا نسبت به ارزیابی ریسک مشتری در بدو تعامل کاری نسبت به شناسایی و طبقه بندی وی بر اساس شاخص های ریسک اقدام نماید.

بر همین اساس با اجرای رویکردی ریسک محور نسبت به پذیرش، شناسایی، نظارت و مدیریت ریسک اقدام و با توجه به سطح ریسک مورد انتظار از وی نسبت به اعمال فرآیند شناسایی مناسب اقدام می نماید.

فرآیند شناسایی مشتری در بانک ملی ایران بر اساس اسناد معتبر هویتی و اقامتی و انطباق آن ها با منابع مستقل و معتبر صورت می پذیرد و کلیه خدمات بانکی پایه و غیر پایه را در بر گرفته و با توجه به ماهیت ریسک محور آن متناسب با طبقه ریسک وی در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا در می آید.

- **شناسایی ساده**: زمانی به اجرا در می آید که ریسک تعامل کاری پایین ارزیابی شده و حیطة آن انطباق اطلاعات مدارک هویتی با اطلاعات اخذ شده از مشتری را با هدف احراز هویت در بر می گیرد
- **شناسایی معمول**: زمانی به اجراء در می آید که ریسک تعامل کاری متوسط ارزیابی شده و طی آن ضمن اخذ و مطابقت مدارک هویتی و اقامتی با اطلاعات درج شده در فرم های بانکی، اطلاعات مذکور با منابع مستقل و معتبر راستی آزمایی گردیده در ادامه فرآیند شناسایی ضمن تعیین سطح فعالیت مورد انتظار از وی سایر اطلاعات مشتری از جمله هدف از ایجاد رابطه کاری اخذ می گردد.
- **شناسایی مضاعف**: در مواردی نظیر ایجاد رابطه کاری با اشخاص حقیقی و حقوقی پر ریسک، اشخاص سیاسی داخلی و خارجی، اشخاص حقیقی مشهور، افراد تحت مراقبت و تراکنش های غیر معمول که هدف اقتصادی یا قانونی مشخصی ندارد و ریسک تعامل کاری با مشتری بالا ارزیابی می شود، رویه شناسایی مضاعف اعمال می گردد و طی آن علاوه بر اقدامات شناسایی معمول اطلاعات دقیقتر

و عمیقتری از مشتری ، ماهیت کسب و کار ، مالک واقعی و پیشینه وی اخذ می گردد . به نحوی که ریسک مشتری قابل ارزیابی باشد.

- به جهت مدیریت ریسک مشتری فرآیند شناسایی در بانک ملی ایران به اشخاص ثالث واگذار نمی گردد.
- فرآیند شناسایی مشتری در بانک ملی ایران فرآیندی پویا و مستمر بوده و در دوره های زمانی سالانه بروزرسانی می گردد.
- درخصوص مشتریان پر ریسک بروزرسانی اطلاعات مشتریان در دوره های کوتاه تری صورت می پذیرد.
- در فرآیند شناسایی معمول و مضاعف سه دسته از اطلاعات مشتری در قالب اطلاعات هویتی ، اطلاعات اقتصادی و اطلاعات مالک واقعی (ذینفع نهایی) اخذ می گردد.

□ نظارت

در راستای نظارت مستمر و مؤثر و با هدف تحقق اهداف عالی بانک در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک ملی ایران معتقد و متعهد به اجرای موارد ذیل می باشد.

- پایش حساب ها بصورت منظم در برنامه نظارتی بانک بوده و در صورت ایجاد تغییرات عمده در سطح فعالیت مورد انتظار از مشتری ، وی مجدداً مورد شناسایی (CDD) قرار می گیرد.
- در صورت قرار گیری مشتری در طبقه بندی مشتریان پر ریسک ، نظارت مستمر و قویتری نسبت به عملکرد وی اعمال می گردد.
- اعمال کنترل های داخلی مرتبط با امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم با رویکرد مبتنی بر ریسک
- انجام بازرسی های حضوری و مراقبت های کنترلی بر خط با هدف حصول اطمینان از رعایت ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در واحدها ؛
- بهره گیری از سامانه های کنترلی مطابق با استانداردهای جهانی در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ، کشف تقلب و تحلیل رفتاری و عملکردی مشتریان به منظور شناسایی تراکنش های مشکوک والگوهای رفتاری مالی مشکوک
- حصول اطمینان از رعایت ضوابط و مقررات و استانداردهای الزام آور در شعب خارج از کشور و واحدهای مستقل وابسته به بانک ملی ایران در خارج از کشور ؛
- تحت پایش قرار گیری حساب های در معرض ریسک بیشتر بطور ادواری ؛

□ مدیریت ریسک

به منظور مدیریت و کاهش آسیب پذیری بانک در برابر پولشویی و تأمین مالی تروریسم ، بانک ملی ایران خود را مکلف به اجرای برنامه های شناسایی تهدیدات در زمینه های پذیرش مشتری ، شناسایی مشتری تولید محصولات نوین و ارائه خدمات جدید بانکی می داند.

- در راستای مدیریت و کاهش ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم ، بانک ملی پیش از ارائه هر گونه خدمات به ارباب رجوع ، نسبت به ارزیابی و طبقه بندی ریسک تعامل کاری وی اقدام نموده و میزان اخذ اطلاعات و سطح نظارت بر اساس آن صورت می پذیرد .
- در ارتباط با تعاملات کاری غیر حضوری فرآیند شناسایی مشتری مطابق با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد ، لیکن شروع هرگونه رابطه کاری در این فرم منوط به یکبار حضور مشتری در شعبه و شناسایی حضوری وی بر اساس مدارک معتبر و احراز هویت آن با منابع مستقل می باشد .
- در صورتیکه سطح ریسک مورد ارزیابی از مشتری بیش از سطح ریسک قابل قبول تعیین شده از سوی مرکز اطلاعات مالی باشد ؛ بانک از ایجاد رابطه کاری و ارائه خدمات به مشتری خود داری می نماید .
- ایجاد رابطه کاری با اشخاص پر ریسک با مجوز مدیر ارشد ذیربط صورت می پذیرد.
- درخصوص مشتریان پر ریسک شناسایی مضاعف اعمال می گردد.
- در فرآیند مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ، ریسک مشتری ، ریسک محصول ، ریسک جغرافیایی و ریسک کانال ارائه خدمات مورد بررسی و ارزیابی قرار می گیرد.
- ارائه خدمات بانکی پایه به مشتری بصورت غیر حضوری ممنوع می باشد.
- انجام هر گونه نقل و انتقال وجوه و انجام تراکنش الکترونیکی بانکی فاقد اطلاعات گیرنده و فرستنده و یا غیر قابل ردیابی بودن ممنوع است .
- به منظور اطلاع از آخرین وضعیت مشتری ، همه ساله اطلاعات مربوط به عملکرد مشتری مورد ارزیابی مجدد قرار می گیرد.
- در راستای همکاری های قانونی و به محض اطلاع از فوت مشتری حقیقی یا انحلال یا تعلیق فعالیت مشتری حقوقی حساب های آن ها به جهت پیشگیری از هرگونه سوء استفاده مسدود می گردد.

□ سایر رویکردهای اصلی

بانک ملی ایران

- همواره تلاش دارد تا بالاترین تعامل کاری را با مراجع حاکمیتی و قانونی مرتبط با امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ایجاد نموده و آنرا حفظ نماید.
- توسعه روابط خود با بانک های دیگر کشورهای جهان را با حفظ و رعایت بالاترین استانداردهای حاکم بر فعالیت موسسات اعتباری به عنوان یک هدف مدنظر قرار داده و در این مسیر بر رعایت ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در رابطه با روابط کارگزاری ها پایبند می باشد و در این راستا نسبت به تکمیل پرسش نامه ولفسبرگ اقدام می نماید.
- ارائه هرگونه خدمات پایه را منوط به اخذ تعهدنامه رعایت ضوابط و مقررات از مشتریان نموده است .
- همواره در پاسخگویی به استعلامات مرکز اطلاعات مالی ، بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر مراجع نظارتی و قضایی ذیصلاح و نیز تهیه و ارسال اطلاعات دوره متعهدانه عمل می نماید.
- شناسایی ذینفع نهایی (مالک واقعی) در هنگام ارائه خدمات بانکی بعنوان یک الزام اساسی مدنظر داشته و خود را مکلف به این امر می داند.
- همواره به اصل رازداری و محرمانه بودن اطلاعات مشتریان پایبند می باشد مگر در مواردی که به حکم قانون مکلف به ارائه اطلاعات مشتریان می باشد.
- بر اساس سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ، بیانیه پذیرش و شناسایی مشتریان و نیز دستورالعمل جامع داخلی خود (بخشنامه ۳۷ ب) را که اسناد لاینفک در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به شمار می آیند ، اقدام به ایجاد رابطه کاری با مشتری می نماید.

□ آموزش

سیاست بانک ملی ایران در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر امر فرهنگ سازی مبتنی بر آموزش تأکید دارد و ارائه آموزش های ضروری و تخصصی در این خصوص را به منظور ارتقاء دانش و مهارت های فردی کارکنان ، اصلی بنیادین و مؤثر در فرآیند مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم دانسته و آن را عاملی در جهت بالندگی خود می داند. لذا با طراحی و برگزاری دوره های عمومی در قالب دوره های آموزشی بدو خدمت و حین خدمت و نیز دوره های تخصصی متناسب با سطوح شغلی کارکنان و همچنین

شرکت کارکنان به ویژه کارکنان شاغل در واحد مبارزه با پولشویی بانک در دوره های تخصصی برگزار شده تحت مدیریت و زیر نظر مرکز اطلاعات مالی (FIU) و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (CBI) نسبت به ارتقاء دانش تخصصی کارکنان اقدام نموده و بر این روند متعهد و پایبند می باشد.

□ ساختار مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک ملی ایران

مسئولیت نهائی اقدامات مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک ملی ایران بر عهده مدیریت عامل بانک می باشد، لیکن در این رابطه و در جهت ایفای مطلوب تکالیف محوله وفق ضوابط ابلاغی و با هدف مدیریت موثر ریسک مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک ملی ساختاری توسعه یافته و کارآمد در سطح موسسه طراحی و به حیثه اجرا درآمده است .

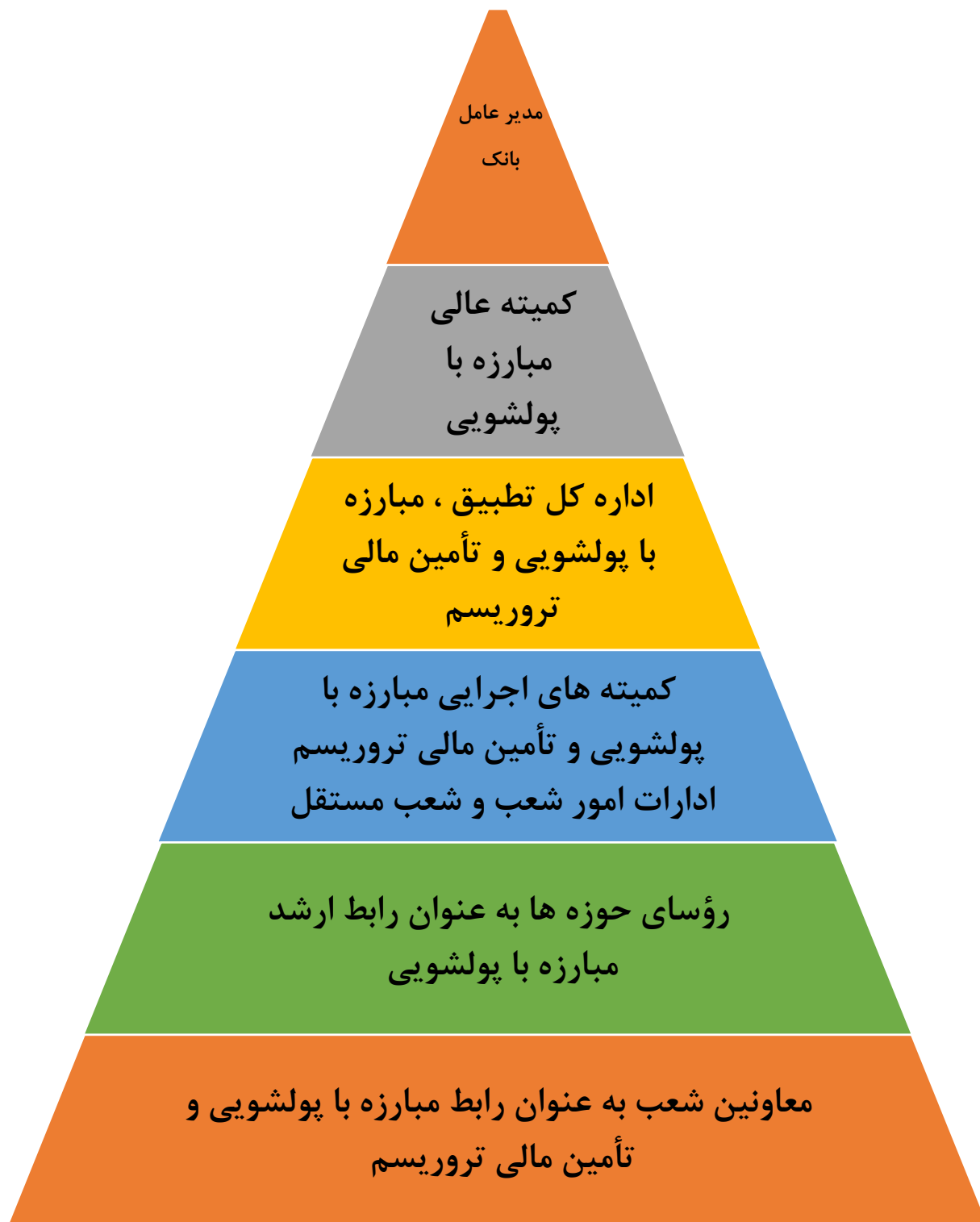
در ساختار مذکور بعد از مقام محترم مدیریت عامل بانک ، کمیته عالی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار دارد ، که ریاست آن با مدیریت محترم عامل بانک میباشد ، در این کمیته حداقل سه تن از اعضای محترم هیئت مدیره نیز عضو آن می باشند .

در این کمیته سیاست ها و راهبردهای کلان و تصمیمات حائز اهمیت در امر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اتخاذ و جهت اجرا به اداره کل تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که ریاست آن دبیر کمیته عالی نیز می باشد ارجاع می گردد.

لازم به ذکر است واحد مذکور علاوه بر پیگیری مصوبات کمیته عالی ، وظیفه اجرایی شدن الزامات قانونی در سطح بانک را نیز عهده دار می باشد.

ریاست کمیته های اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در ادارات امور شعب و شعب مستقل بعهدہ روسای محترم واحدهای مذکور می باشد که بر نحوه اجرای ضوابط و مقررات نظارت کامل دارند ، ضمن آنکه روسای حوزه ها نیز بعنوان رابط ارشد زیر نظر کمیته های اجرایی ، بخشی از فعالیت های خود را بر امر نظارت و نحوه اجرای دستورالعمل های اجرایی در واحدها معطوف می دارند .

در بخش انتهایی ساختار مذکور نیز معاونین هر شعبه بعنوان رابط مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار گرفته اند که وظیفه پیگیری الزامات اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و انطباق عملکرد واحد خود با الزامات مذکور را بر عهده دارند .



□ گزارشات الزامی

به موجب آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و بر اساس ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، بانک ملی ایران خود را مکلف به تنظیم و ارسال گزارشات مرتبط با مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به شرح ذیل می داند.

□ گزارش عملیات ، معاملات و رفتار مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم (STR)

از آنجائیکه در بانک ملی ایران تشخیص متصدیان امور در بحث شناسایی موارد مشکوک در اولویت قرار دارد ؛ از این حیث کلیه کارکنان بانک ملی ایران مکلفند تا به محض مواجهه یا اطلاع از هرگونه فعالیت مرتبط با موضوع مراتب را در اسرع وقت و بصورت کاملاً محرمانه به واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک گزارش نمایند ضمن آنکه تلاش گردیده است با بهره گیری از سامانه های هوشمند و توسعه زیرساخت های انفورماتیکی از آخرین فن آوری های روز در جهت شناسایی نقل و انتقالات مشکوک و رفتارهای مالی نامتعارف در جهت شناسایی فعالیت های مالی و الگوهای رفتاری مرتبط با امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم نیز بهره لازم گرفته شود. طی فرآیند مذکور گزارشات واصله از سوی واحدها و نیز موارد استخراجی از سامانه ، توسط واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد بررسی قرار گرفته و در صورت احراز مصادیق مشکوک مراتب به مرکز اطلاعات مالی (FIU) گزارش می گردد.

□ گزارش واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر (CTR)

در صورت واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر از سوی صاحب حساب و یا هر شخص دیگر به حساب مشتری، مراتب با تکمیل فرم گزارش واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر و تأیید مندرجات آن توسط واریزکننده ضمن ثبت در سامانه های عملیاتی بانک ملی ایران مراتب به مرکز اطلاعات مالی گزارش می گردد.

□ اطلاعات گیرندگان خدمات پایه

در اجرای تکالیف قانونی ، بانک ملی ایران هر ماهه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه بانکی را به مرکز اطلاعات مالی (FIU) گزارش می نماید.

□ اطلاعات اشخاص مظنون

ضمن مراقبت و کنترل فعالیت اشخاص تحت پایش و مظنون به فعالیت های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اطلاعات عملکردی آن ها همه ماهه بصورت محرمانه به مرکز اطلاعات مالی گزارش می گردد.

□ وکالت نامه های کلی

با هدف ایجاد شفافیت در شناسایی ذینفع نهایی عملیات بانکی ، اطلاعات مربوط به وکالت نامه های کلی (مطلق) ارائه شده به بانک ملی ایران به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گزارش گردد.

□ اتباع خارجی

- اتباع خارجی در صورت ارائه مدارک شناسایی معتبر و دارا بودن مجوز اقامت قانونی می توانند از خدمات بانک ملی ایران استفاده نمایند.
- درخصوص ارائه خدمات به اشخاص سیاسی خارجی ضمن شناسایی دقیق وی ، انجام امور بانکی منوط به اخذ مجوزهای کتبی از مراجع حاکمیتی ذیصلاح و نیز مدیر ارشد ذیربط در بانک ملی ایران می باشد.
- هرگونه ارائه خدمات بانکی پایه به مشتری سیاسی خارجی (PEPs) به بانک مرکزی گزارش می گردد.
- ارائه خدمات به اشخاص سیاسی خارجی ویژه و نیز اشخاص خارجی تحریمی ممنوع می باشد.
- به عنوان یک رویه مستمر و با هدف اطلاع از وضعیت فعالیت حساب مشتریان خارجی ، گردش حساب اتباع خارجی هر سه ماه یکبار مورد بررسی و مراقبت های لازم واقع و در صورت مشاهده تغییرات نامتعارف و ناگهانی در عملکرد مشتری مراتب به دقت مورد بررسی قرار گرفته و در صورت احراز مصادیق مشکوک موضوع به مراجع ذیصلاح گزارش می گردد.

- با توجه به ریسکی که می تواند از سوی مشتریان خارجی متوجه بانک گردد ، در شناسایی این بخش از مشتریان مراقبت های شدیدتری اعمال می گردد.
- ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی که بصورت پناهنده و یا بصورت موقت در ایران حضور دارند ، با محدودیت هایی از جمله ممنوعیت صدور کارت الکترونیکی برداشت از حساب و نیز خدمات الکترونیکی بانکی از سوی بانک ملی ایران مواجه می باشند .

□ حفظ سوابق ، اطلاعات و بایگانی اسناد

- اطلاعات و سوابق مشتریان از اصلی ترین دارایی های بانک ملی ایران محسوب شده لذا ضمن صیانت و حفاظت از آن بدون سقف زمانی ، اطلاعات مشتریان خود را ثبت و نگهداری می نماید.
- در اجرای آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی اسناد ، مدارک و سوابق مربوط به تعامل کاری با مشتری به مدت ۱۰ سال نگهداری می گردد.
- بانک ملی خود را مکلف می داند اطلاعات ، سوابق و مدارک را به گونه ای ضبط و نگهداری نماید تا ضمن حفظ امنیت و کیفیت اطلاعات و اسناد ، در صورت درخواست مرکز اطلاعات مالی و سایر مراجع ذیصلاح مراتب ظرف مدت زمان تعیین شده در آیین نامه اجرایی به مراجع درخواست کننده ارسال گردد.
- بانک ملی ایران ضمن تلاش در جهت دیجیتالی نمودن کلیه سوابق هویتی و عملکردی مشتریان و نیز فعالیت جاری خود ، ایجاد پروفایل اطلاعات مشتریان و پروفایل ریسک مشتری را در قالب سامانه جامع مدیریت اطلاعات مشتریان دنبال می نماید.

□ رویکرد انضباطی

- بانک ملی ایران با توجه به آثار سوء پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر پیکره اقتصاد و امنیت کشور و تبعات نامطلوب آن بر هنجارهای اجتماعی ، خود را متعهد به مقابله با این پدیده مضموم می داند .
- در همین راستا و به جهت تقویت عدالت اجتماعی خود را در کنار سایر دستگاه های ذیربط در صف مقدم مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم محسوب نموده و در این راه مصمم به برخورد قاطع با مظاهر و عوامل مرتبط با آن می داند .

لذا ضمن اعمال مراقبت های لازم با هدف حفظ حسن شهرت خود ، در صورت مشاهده هر گونه تخلف از سوی کارکنان ، تنبیهات شدید انضباطی و در صورت لزوم اقدامات قضایی را درخصوص ایشان به حیثه اجرا در می آورد و در نحوه ادامه خدمت با کارکنان خاطی بازنگری می نماید.

بازبینی سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

از آنجائیکه بانک ملی ایران امر مبارزه با فساد و جرائم مالی را امر پویا و مستمر می داند ، همواره تلاش دارد تا خط مشی ها و سیاست های خود را منطبق با آخرین دستاوردها و استانداردهای روز حاکم بر این امر استوار دارد از این رو سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک نیز بطور سالانه با انطباق با ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد بازبینی قرار گرفته و پس از تصویب هیأت مدیره محترم بانک بعنوان یکی از اصلی ترین اسناد بالادستی به کلیت بانک ابلاغ می گردد.

□ سخن پایانی

بانک ملی ایران مفتخر است تا با تجربه ای دیرین در عرصه پولی بانکی کشور ، با اقتباس از فرهنگ و مبانی غنی ایرانی اسلامی ، بر اصول اقتصاد اسلامی و سایر الزامات مالی که از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان متولی شبکه بانکی کشور ابلاغ و تضمین کننده صحت ، سلامت و شفافیت فعالیت مالی موسسات اعتباری می باشد پایبند بوده و با بهره گیری از زیر ساختارهای نظارتی خود در این راه با اعمال قویترین برنامه های نظارتی و انجام بازرسی های مستمر در راستای اجرای دقیق روح قوانین از جمله قوانین و آئین نامه های اجرائی مبارزه با پولشوئی و تأمین مالی تروریسم تلاش می نماید .