

سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
بانک ملی ایران

اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

بانک ملی ایران

اسفند 1401

به نام خدا

سیاست مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

بانک ملی ایران

بانک ملی ایران با توجه به پیشینه تاریخی خود که برخاسته 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 با بهره گیری از محصولات ، امکانات ، بسترهای خدماتی و کانال های نقل و انتقالات مالی این موسسه از 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 به عنوان مؤسسه پیشتاز 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.

استراتژی بانک ملی ایران مبارزه 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 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 عمیق تری 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 مشخص بروزرسانی می گردد.
- در خصوص 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.
- کنترل های داخلی مرتبط با امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم با رویکرد مبتنی بر ریسک اعمال می گردد.
- 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 خدمت 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 .
- 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 خودداری 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 غیرحضوری با رعایت ضوابط تعیین شده توسط بانک مرکزی انجام می پذیرد.
- 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 ، اطلاعات مربوط به عملکرد مشتری در مقاطع مشخص 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 آن را 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 نسبت به تکمیل و تبادل اطلاعات موجود در پرسش نامه استاندارد بین المللی اقدام می نماید.
- ارائه هرگونه خدمات پایه را منوط به اخذ تعهدنامه رعایت ضوابط و مقررات از مشتریان نموده است .
- همواره در پاسخگویی به استعلام های مرکز اطلاعات مالی ، بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر مراجع نظارتی و قضایی ذیصلاح و نیز تهیه و ارسال اطلاعات دوره ای 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 37 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 حیطة اجرا درآمده است .

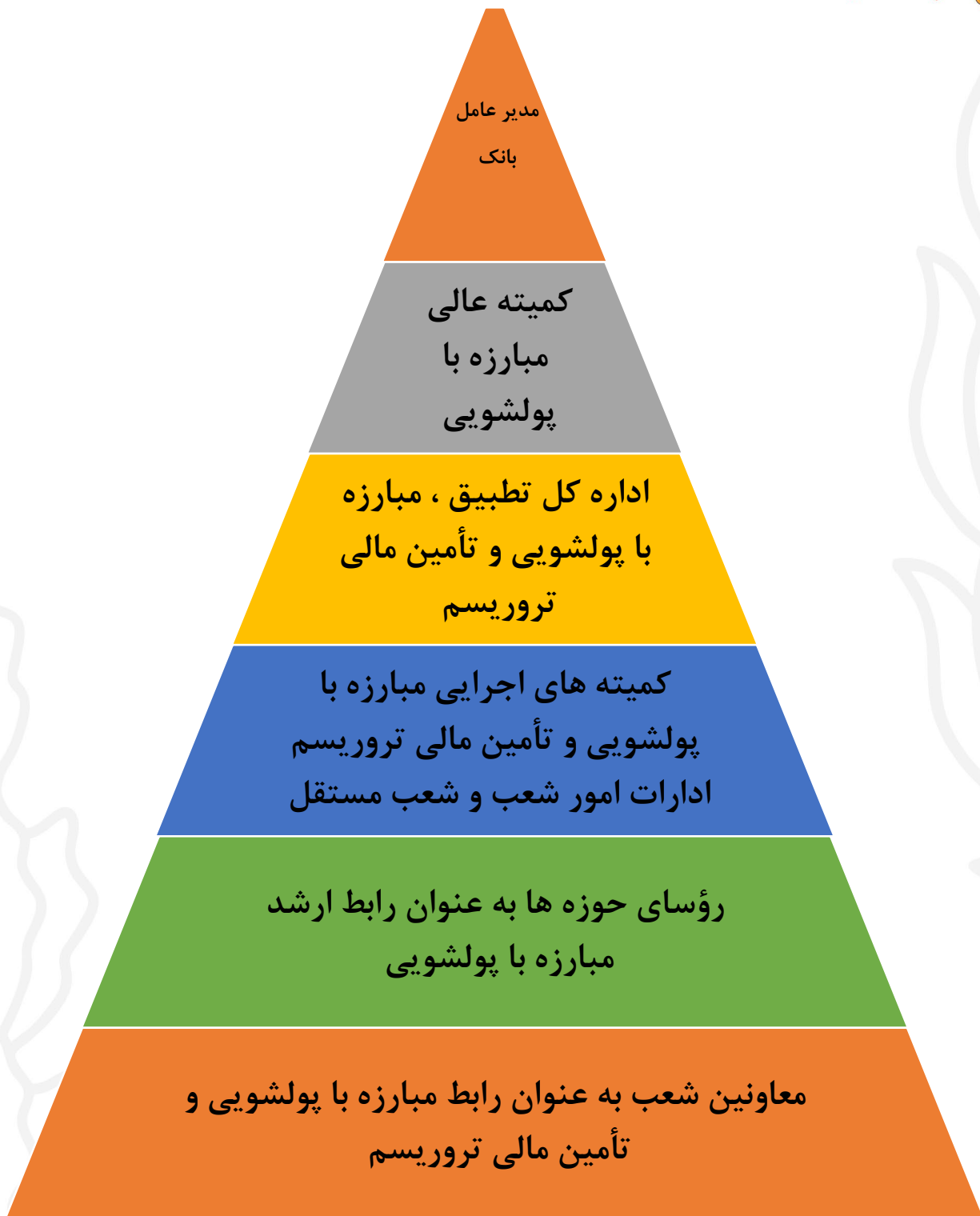
در ساختار مذکور بعد از مقام محترم مدیریت عامل بانک ، کمیته عالی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار دارد ، که ریاست آن با مدیریت محترم عامل بانک میباشد ، در این کمیته حداقل سه تن از اعضای محترم هیئت مدیره نیز عضو آن می باشند .

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 به عهده 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 .



□ گزارش های 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 گزارش های 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 گزارش های 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 می 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 مقیم و غیرمقیم ، تابع مقررات و محدودیت های اعلام شده از سوی مراجع نظارتی خواهد بود.

□ 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 10 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 حیطة 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 تامین مالی تروریسم تلاش می نماید .