



## ضوابط و مقررات شاپرک

الزامات تطبیقی شاپرک با آیین نامه اجرایی ماده (۱۴)  
الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

کد مستند: SHP\_RGL\_AML

ویرایش: 01-00

۱۴۰۱/۰۲/۲۴

# بلاغ

شناسنامه مستند	
نگارنده	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت-شاپرک
عنوان مستند	الزامات تطبیقی شاپرک با آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی
کد مستند	SHP_RGL_AML
شماره ویرایش	01-00
تاریخ تدوین/بازنگری	۱۴۰۱/۰۲/۲۴
تاریخ اجرا	بلافاصله پس از ابلاغ
تاریخ مؤثر سند	بلافاصله پس از ابلاغ
طبقه بندی محرمانگی	انتشار محدود
جامعه هدف	شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت
مراجع	قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶- و اصلاحات و الحاقات بعدی آن
	آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی
مدارک ذیربط	-

کنترل نسخ مستندات

شماره ویرایش	موضوع بازنگری	تاریخ بازنگری	نگارنده
01-00	نگارش اولیه	-	-

جدول ثبت تغییرات مدرک (مربوط به آخرین نسخه)

شماره تغییر	صفحه	محل تغییر	تغییرات اعمال شده	تاریخ بازنگری	نگارنده
-	-	-	-	-	-

## فهرست مطالب

۱- مقدمه .....	۶
۲- اهداف .....	۶
۳- کاربران .....	۶
۴- تعاریف .....	۶
۴-۱- قانون .....	۶
۴-۲- آیین‌نامه .....	۶
۴-۳- شورا .....	۶
۴-۴- مرکز .....	۶
۴-۵- واحد مبارزه با پولشویی .....	۷
۴-۶- بدون تأخیر .....	۷
۴-۷- دستگاه‌های متولی نظارت .....	۷
۴-۸- ارباب رجوع .....	۷
۴-۹- خدمات پایه .....	۷
۴-۱۰- معاملات و عملیات مشکوک .....	۷
۴-۱۱- سقف مقرر .....	۸
۴-۱۲- مالک واقعی .....	۸
۴-۱۳- مناطق پرخطر .....	۸
۴-۱۴- فهرست تحریمی .....	۸
۴-۱۵- فهرست توقیفی .....	۸
۴-۱۶- سند ملی ارزیابی ریسک .....	۹
۴-۱۷- تعامل کاری .....	۹
۴-۱۸- ریسک پذیرنده .....	۹
۴-۱۹- ریسک منطقه .....	۹
۴-۲۰- ریسک خدمت .....	۹
۴-۲۱- اموال .....	۱۰
۴-۲۲- شناسایی .....	۱۰
۴-۲۳- ابزار پذیرش .....	۱۰
۴-۲۴- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت .....	۱۰
۴-۲۵- پذیرنده .....	۱۰
۴-۲۶- پرداخت یار .....	۱۰

۱۱.....	۲۷-۴- توقیف
۱۱.....	۲۸-۴- مرکز ملی تبادل اطلاعات (NIX)
۱۱.....	۵- شرح
۱۱.....	۱-۵- ارزیابی ریسک و اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک
۱۳.....	۲-۵- همکاری و هماهنگی ملی
۱۴.....	۳-۵- ساختار و رویه های نظارتی
۱۶.....	۴-۵- شناسایی پذیرنده
۲۸.....	۵-۵- توقیف و اقدامات موقت
۲۸.....	۶-۵- گزارش دهی
۳۰.....	۷-۵- نگهداری سوابق و اطلاعات
۳۰.....	۸-۵- رهنمودها و آموزش
۳۱.....	۹-۵- فناوری نوین
۳۱.....	۱۰-۵- سایر

## ۱- مقدمه

سند حاضر به عنوان راهنمای پیاده‌سازی مستند «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی مبارزه با پولشویی» تدوین و به شرح زیر به شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت ابلاغ می‌گردد. لازم به ذکر است این سند نافی و مغایر مسئولیت شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت در اجرای قانون و آیین‌نامه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم نبوده و شرکت‌ها در اجرای قانون و آیین‌نامه فوق‌الذکر دارای مسئولیت مستقیم می‌باشند.

## ۲- اهداف

مستند حاضر، به منظور راهنمای پیاده‌سازی سند «آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی مبارزه با پولشویی» ارائه شده است.

## ۳- کاربران

کاربران این سند، شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت می‌باشند.

## ۴- تعاریف

### ۱-۴- قانون

قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶ - و اصلاحات و الحاقات بعدی آن.

### ۲-۴- آیین‌نامه

منظور آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی می‌باشد.

### ۳-۴- شورا

شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مذکور در ماده (۴) قانون.

### ۴-۴- مرکز

مرکز اطلاعات مالی مذکور در ماده (۷) مکرر قانون.

#### ۴-۵- واحد مبارزه با پولشویی

واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به عنوان متولی امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ساختار داخلی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، عهده‌دار تکالیف مقرر در ماده (۳۷) این آیین‌نامه است.

#### ۴-۶- بدون تأخیر

ظرف یک روز کاری مشروط بر اینکه از (۴۸) ساعت تجاوز نکند.

#### ۴-۷- دستگاه‌های متولی نظارت

در این مستند منظور بانک مرکزی می‌باشد که حسب صلاحدید، برخی وظایف خود در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را به شرکت شاپرک به عنوان بازوی نظارتی بانک مرکزی، تفویض می‌کند.

#### ۴-۸- ارباب رجوع

هر شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی وی که برای برخورداری از خدمات و امتیازات، انجام معامله، نقل و انتقال اموال، تأمین اعتبار یا انجام هرگونه فعالیت مالی و اقتصادی به شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت مراجعه می‌کند.

#### ۴-۹- خدمات پایه

خدماتی که طبق مقررات مربوط، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌باشد و پس از آن پذیرنده به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی، به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مراجعه می‌کند. در این مستند منظور اعطای ابزار پذیرش به پذیرنده و همچنین ارائه زیرساخت به پرداخت‌یاران توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌باشد.

#### ۴-۱۰- معاملات و عملیات مشکوک

شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آن‌ها است که بر اساس قراین و اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن، برای انسان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد کند. نظیر:

الف - معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که به‌طور فاحش بیش از سطح فعالیت مورد انتظار از او باشد.

ب - کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع پیش یا پس از آنکه معامله‌ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

پ - معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.

ت- معاملات یا عملیات مالی که اقامتگاه قانونی هریک از طرفین در مناطق پرخطر (از نظر پولشویی و تأمین مالی تروریسم) واقع شده است.

ث - معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر، هرچند ارباب رجوع پیش یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف دهد و یا بعد از انجام معامله، بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام کند.

#### ۴-۱۱- سقف مقرر

مبلغ سقف مقرر در قانون برگزاری مناقصات جهت انجام معاملات خرد، به صورت وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها که هر ساله توسط هیأت وزیران به استناد تبصره (۱) ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات تصویب می‌گردد.

#### ۴-۱۲- مالک واقعی

هر شخص (اشخاص) حقیقی که دارای مالکیت نهایی است یا ارباب رجوع تحت کنترل مستقیم یا غیرمستقیم وی اقدام می‌نماید یا معامله و عملیات از طرف وی انجام شده است. همچنین شخص (اشخاص) حقیقی که بر یک شخص حقوقی کنترل مؤثر و نهایی دارد. این تعریف شامل ذی‌نفع نهایی بیمه‌های عمر یا سایر بیمه‌های سرمایه‌گذاری نیز می‌شود.

#### ۴-۱۳- مناطق پرخطر

کشورها و مناطق جغرافیایی که خطر (ریسک) وقوع جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در آنها بالا است. فهرست مناطق پرخطر از سوی شورا تعیین و اعلام می‌شود.

#### ۴-۱۴- فهرست تحریمی

فهرستی از مشخصات اشخاص حقیقی یا حقوقی مشمول تحریم‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد موضوع قطعنامه (۱۲۶۷) و قطعنامه‌های متعاقب آن و اشخاص مندرج در فهرست تحریم‌های جمهوری اسلامی ایران که توسط شورای عالی امنیت ملی براساس شرایط تعیین شده در قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم- مصوب ۱۳۹۴- و اصلاحات بعدی آن و با توجه به قطعنامه شماره (۱۳۷۳) شورای امنیت سازمان ملل متحد تعیین می‌شود.

#### ۴-۱۵- فهرست توقیفی

فهرست اشخاصی که دستور توقیف اموال زیر در خصوص آنها صادر شده باشد:



الف - اموالی که ظن حصول آنها از طریق ارتکاب جرم (اعم از پولشویی و جرایم منشأ) وجود داشته باشد.

ب - اموالی که ظن به اختصاص آنها جهت تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد.

پ - اموالی که ظن به نامشروع بودن آنها وجود داشته باشد.

ت - اموالی که در فرآیند جرایم مذکور، وسیله ارتکاب جرم بوده یا در اثر جرم تحصیل شده یا حین ارتکاب، استعمال یا برای استعمال اختصاص یافته باشد.

#### ۴-۱۶- سند ملی ارزیابی ریسک

گزارشی که در آن با بررسی آسیب‌ها و تهدیدهای موجود در حوزه‌های اصلی، خطر (ریسک) پولشویی و تأمین مالی تروریسم در هر حوزه ارزیابی و اقدامات و تدابیری جهت واپایش (کنترل) و کاهش خطر (ریسک)‌های موجود اتخاذ می‌گردد.

#### ۴-۱۷- تعامل کاری

تعامل بین شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت با پذیرنده در یک مکان جغرافیایی مشخص جهت ارائه خدمت.

#### ۴-۱۸- ریسک پذیرنده

ریسک وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که از ناحیه پذیرنده به واسطه عواملی چون موقعیت اجتماعی و شغلی، وضعیت مالی، نوع و ماهیت فعالیت حرفه‌ای، پیشینه و موطن اصلی بر شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مترتب است.

#### ۴-۱۹- ریسک منطقه

ریسک وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که به واسطه موقعیت جغرافیایی که تعامل کاری در آن شکل می‌گیرد، بر شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مترتب است.

#### ۴-۲۰- ریسک خدمت

ریسک وقوع پولشویی یا تأمین مالی تروریسم که به واسطه نوع یا روش ارائه (کانال) خدمت که در یک تعامل کاری به پذیرنده ارائه می‌شود، بر شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مترتب است.

#### ۴-۲۱- اموال

هر نوع دارایی، وجوه یا منابع اقتصادی اعم از مادی یا غیرمادی، محسوس یا غیرمحسوس، منقول یا غیرمنقول، نقد یا غیرنقد، مشروع یا غیرمشروع و هر نوع منفعت یا امتیاز مالی یا وجوه اعم از نقد و غیرنقد و همچنین کلیه اسناد قانونی مبین حق اعم از کاغذی یا الکترونیکی نظیر اسناد تجاری، سهام، یا اوراق بهادار.

#### ۴-۲۲- شناسایی

فرایند دریافت و بررسی مستمر اطلاعات پذیرنده، مرتبط با احراز هویت، اهلیت و ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم. سطوح شناسایی شامل سه سطح ساده، معمول و مضاعف است.

#### ۴-۲۳- ابزار پذیرش

دستگاهی فیزیکی یا سامانه‌ای الکترونیکی که می‌توان با استفاده از ابزار پرداخت نسبت به انجام عملیات دریافت/پرداخت و یا انتقال وجه اقدام کرد.

#### ۴-۲۴- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت

شخصیت حقوقی است که در جمهوری اسلامی ایران در قالب شرکت سهامی به ثبت رسیده و براساس مجوزی که از «بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» دریافت می‌نماید، فعالیت می‌کند.

#### ۴-۲۵- پذیرنده

شخص حقیقی یا حقوقی که با پذیرش کارت بانکی و با استفاده از ابزار پذیرش، نسبت به فروش کالا و یا ارائه خدمات به دارندگان کارت اقدام می‌کند.

#### ۴-۲۶- پرداخت‌یار

شخص حقوقی ثبت شده وفق قوانین جمهوری اسلامی ایران که در چهارچوب الزامات، ضوابط و فرایند اجرایی فعالیت پرداخت‌یاران و پذیرندگان پشتیبانی شده در نظام پرداخت کشور و براساس قرارداد منعقد شده با شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و توافقنامه منعقد شده با شرکت شاپرک فعالیت می‌کند.

#### ۴-۲۷- توقیف

جلوگیری موقت از نقل و انتقال، تبدیل، تغییر یا جابه‌جایی اموال مشکوک به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم یا تصرف در آنها به هر شکل براساس دستور صادره توسط دادگاه یا مرجع صلاحیت‌دار.

#### ۴-۲۸- مرکز ملی تبادل اطلاعات (NIX)

براساس تبصره (۲) بند (ث) ماده (۶۷) قانون برنامه ششم توسعه، وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات موظف است تا سال دوم اجرای قانون برنامه، تمام زیرساخت‌های لازم برای تعامل اطلاعاتی بین دستگاه‌های اجرایی بر بستر شبکه ملی اطلاعات، صرفاً از طریق مرکز ملی تبادل اطلاعات (NIX) و با استانداردهای فنی مصوب وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات را فراهم کند.

#### ۵- شرح

#### ۵-۱- ارزیابی ریسک و اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک

۵-۱-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را با رویکرد مبتنی بر ریسک و همسو با سند ملی ارزیابی ریسک و نیز برنامه اقدام موضوع ماده (۴) آیین‌نامه تدوین و اجرا کند. برنامه‌های داخلی مزبور باید در بازه زمانی سه تا پنج ساله به‌روزرسانی و هر شش ماه یک‌بار به متولی نظارت به منظور ارسال به مرکز گزارش شود.

۵-۱-۲- شرکت‌ها موظف‌اند درخصوص هر یک از متقاضیان پذیرندگی، پروفایل ریسک، شامل موارد زیر را تشکیل داده:

- ریسک پذیرنده
- ریسک منطقه
- ریسک خدمت

و پیش از ارائه هرگونه خدمت به پذیرنده، نسبت به ارزیابی و طبقه‌بندی ریسک تعامل کاری اقدام و متناسب با ریسک ارزیابی شده در خصوص نحوه ارائه خدمت تصمیم‌گیری کنند.

نکته ۱: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست حداقل اطلاعات پایه هویتی برای اشخاص حقیقی را به شرحی که در بند (۵-۴-۱۰) همین مستند آمده است، از پذیرندگان و متقاضیان پذیرندگی اخذ نماید.

نکته ۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست حداقل اطلاعات پایه هویتی برای اشخاص حقوقی را به شرحی که در بند (۵-۴-۱۱) همین مستند آمده است، از پذیرندگان و متقاضیان پذیرندگی اخذ نماید.

نکته ۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست حداقل اطلاعات پایه هویتی برای اشخاص حقیقی خارجی را به شرحی که در بند (۵-۴-۱۰) همین مستند آمده است، از پذیرندگان و متقاضیان پذیرندگی اخذ نماید.

تبصره ۱: طبقه‌بندی ریسک تعامل کاری توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید شفاف، جامع و مانع باشد، به‌گونه‌ای که بر مبنای این طبقه‌بندی، میزان اطلاعات دریافتی و نیز اقدامات صورت‌گرفته جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از نظر منطقی توجیه‌پذیر باشد.

۵-۱-۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید با استفاده از سازوکار ایجاد شده توسط دستگاه متولی نظارت، نسبت به دریافت و به‌روزرسانی لیست مناطق پرخطر و اشخاص پرخطر اعلامی از طرف مرکز، اقدام نماید.

تبصره ۲: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید با استفاده از سازوکار ایجاد شده توسط دستگاه متولی نظارت، نسبت به دریافت و به‌روزرسانی لیست خدمات پرخطر (مانند و نه محدود به کد اصناف پرخطر) اعلامی از طرف متولی نظارت اقدام نماید به‌نحوی که آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذی‌ربط قرار داشته باشد.

۵-۱-۴- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است بلافاصله پس از دریافت اسامی مناطق پرخطر نسبت به به‌روزرسانی لیست مناطق پرخطر براساس اعلام مرکز، در فرایند مدیریت ریسک خود اقدام نموده به‌نحوی که اسامی این مناطق به‌همراه آخرین اصلاحات آن همواره در اختیار کارکنان ذی‌ربط قرار داشته باشد.

تبصره ۳: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید مکانیزم به‌روزرسانی اطلاعات دریافتی از مرکز (از جمله لیست مناطق پرخطر و لیست اشخاص پرخطر) را ایجاد و بر حسن اجرای مکانیزم مربوطه نظارت نماید.

۵-۱-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید نرم‌افزارهای خود را به گونه‌ای طراحی کند که تخصیص کد پذیرندگی بدون ثبت اطلاعات لازم برای تعیین ریسک معاملات کاری امکان‌پذیر نباشد. همچنین، در صورت درخواست مرکز، می‌بایست گزارش آن به شکلی که مرکز تعیین می‌کند، برای مرکز ارسال گردد.

۵-۱-۶- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست بر اجرای مقررات و برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، براساس فرایند داخلی تنظیم شده در شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت نظارت نموده و از حسن اجرای فرایندهای مربوطه اطمینان حاصل کنند. همچنین لازم به ذکر است فرایندهای تعریف شده در راستای اجرای مقررات و برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باید به تایید بالاترین مقام اجرایی ارشد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت رسیده باشد.

۵-۱-۷- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در همکاری با پرداخت‌یاران و پیمانکاران حوزه فرایندهای اجرایی و سایر اشخاص واسط باید ارزیابی سطح ریسک را در معاملات کاری لحاظ کنند.

## ۵-۲- همکاری و هماهنگی ملی

۵-۲-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست پس از فراهم‌سازی امکان دسترسی به سامانه ملی شماره تلفن همراه، صرفاً از شماره ثبت شده در سامانه مذکور برای شناسایی و ارتباط با پذیرندگان استفاده نماید.

۵-۲-۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت موظف است تمامی اعلام‌های تکلیف شده به واسطه این آیین‌نامه، از جمله و نه محدود به اطلاعات کد ملی، شناسه ملی و ... را پس از امکان اتصال، صرفاً از بستر مرکز ملی تبادل اطلاعات دریافت نماید.

۵-۲-۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی‌های مترتب بر فعالیت‌ها و همچنین ریسک‌های مربوط، از راهکارهای سامانه‌ای (سیستمی) کافی، جامع و کارآمد برای اجرای مفاد این آیین‌نامه استفاده کند و در بازه‌های زمانی مشخص، نسبت به ارزیابی کفایت و کارآمدی فرایند مدیریت ریسک خود در حوزه مبارزه با پولشویی اقدام نموده و گزارشات مربوطه را به متولی نظارت ارائه نماید. همچنین باید برنامه‌ریزی لازم جهت انجام اقدامات اصلاحی را انجام داده و نتیجه را به متولی نظارت ارسال نماید.

### ۵-۳- ساختار و رویه های نظارتی

۵-۳-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست از میان مدیران ارشد خود، مسئول واحد مبارزه با پولشویی را که به صورت مستقیم زیر نظر مدیرعامل مشغول به فعالیت می باشد، به متولی نظارت و مرکز معرفی نماید.

تبصره ۴: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست متناسب با گستردگی تشکیلات خود، ترتیبات لازم از جمله امکانات، اختیارات، منابع انسانی و بودجه را به گونه ای فراهم کند که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم حاصل شود.

تبصره ۵: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست علاوه بر دریافت تاییدیه صلاحیت تخصصی مسئول واحد مبارزه با پولشویی از مرکز، با استعلام از مراکز ذی ربط نسبت به احراز صلاحیت امنیتی و عمومی فرد مذکور اقدام نماید.

تبصره ۶: در صورت ادغام واحد مبارزه با پولشویی با واحدهای نظارتی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، منافع دو واحد نباید با هم در تعارض باشند، به نحوی که تأمین منافع واحد دیگر، مانع از پیگیری و اجرای وظایف شرکت در حوزه مبارزه با پولشویی شود. همچنین در صورت ادغام، نام واحد مربوطه باید «واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم» در نظر گرفته شود.

تبصره ۷: در صورت نبود واحد مبارزه با پولشویی در شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، وظایف و مسئولیت واحد مبارزه با پولشویی و نیز اجرای همه سیاستها و رویه های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر عهده بالاترین مقام اجرایی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می باشد.

تبصره ۸: وظایف و مسئولیت های واحدهای مبارزه با پولشویی نافی مسئولیت های بالاترین مقام اجرایی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت در اجرای این آیین نامه و قانون نخواهد بود.

۵-۳-۲- وظایف واحد مبارزه با پولشویی به شرح زیر است:

- ۱- نظارت بر فعالیت پذیرندگان و عملکرد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مربوطه به منظور شناسایی معاملات مشکوک.
- ۲- بررسی، تحقیق، اولویت بندی و اعلام نظر در مورد گزارش های ارسالی کارکنان شرکت.
- ۳- ارسال فوری گزارش های مذکور در قالب برگه (فرم) و سازوکارهای مشخص شده توسط مرکز بدون اطلاع پذیرنده.
- ۴- تهیه نرم افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سامانه های (سیستمی) معاملات مشکوک.
- ۵- طراحی سازوکار لازم جهت اولویت بندی، نظارت و کنترل فرایندهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (فرایندهای جمع آوری و تحلیل اطلاعات، استخدام نیروها، آموزش و غیره) و ارزیابی و ممیزی میزان اجرای آن در شرکت.

- ۶- تأمین اطلاعات تکمیلی مورد نیاز مرکز و سایر مراجع ذیصلاح در امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
  - ۷- صدور بخشنامه‌های لازم در خصوص اجرای قانون و مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مربوطه.
  - ۸- بازرسی و نظارت از واحدهای تحت امر به منظور اطمینان از اجرای کامل قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
  - ۹- تهیه آمارها و گزارش‌های مربوط به اقدامات شرکت در خصوص اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و نتایج آن.
  - ۱۰- ارسال پرونده تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی متخلف از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به مراجع اداری و قضایی و پاسخ به استعلامات مراجع ذیصلاح و اعلام آن به مرکز.
  - ۱۱- نگهداری سوابق و گزارش‌های مکاتبات مربوط به دستگاه متبوع در خصوص موارد مربوط به پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
  - ۱۲- تهیه برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت و کنترل ماهانه میزان اجرای آن.
  - ۱۳- تهیه برنامه‌های آموزشی برحسب نوع فعالیت در خصوص موضوع این قانون.
  - ۱۴- بررسی و انطباق مقررات و رویه‌های داخلی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت با مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و ارائه بازخوردهای مناسب و اتخاذ اقدامات لازم جهت رفع ایرادهای موجود.
  - ۱۵- انجام سایر وظایف محوله از سوی مرکز در چهارچوب مقررات این قانون.
- ۳-۳-۵- به منظور تسریع در دسترسی به اطلاعات لازم در صورت درخواست مرکز از شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، یکی از اعضای واحد مبارزه با پولشویی شرکت، با اختیار دسترسی داشتن به همه اطلاعات شرکت، در مرکز مستقر خواهد شد تا نیازهای اولیه مرکز را تأمین کند. فرد یادشده به هیچ عنوان به اطلاعات مرکز دسترسی نخواهد داشت.
- ۴-۳-۵- واحد مبارزه با پولشویی شرکت مکلف است همواره معاملات و عملیات صورت گرفته در شرکت را بررسی و ارزیابی کند و در صورت مشاهده هرگونه تخلف از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، حسب مورد به ارسال گزارش به مرکز یا دستگاه متولی نظارت اقدام نماید.
- تبصره ۹: تمامی رویه‌های اتخاذشده جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید با هماهنگی و تحت نظارت واحد مبارزه با پولشویی شرکت صورت گیرد. این واحد مکلف است نظرات مرکز و دستگاه متولی نظارت را در خصوص رویه‌های مذکور و نحوه اجرای آنها اعمال کند.

۵-۳-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست سامانه (سیستم) جامعی از مدیریت اطلاعات را ایجاد کند که امکان انجام تکالیف محول شده اعم از کنترل، پایش و کشف تقلب را برای واحد مبارزه با پولشویی فراهم آورد.

#### ۵-۴- شناسایی پذیرنده

۵-۴-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست پیش از برقراری هرگونه تعامل کاری با متقاضیان پذیرندگی، رویه‌های شناسایی مقتضی را انجام دهد و در مواردی که انجام این رویه‌ها امکان‌پذیر نیست، برقراری هرگونه تعامل کاری ممنوع بوده و تخلف محسوب می‌شود.

تبصره ۱۰: ارائه خدمات به پذیرنده به منزله تضمین انجام رویه‌های شناسایی مقتضی پذیرنده توسط کارکنان شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت است و مسئولیت وجود هرگونه تخطی در این زمینه بر عهده شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و کارکنان ذی‌ربط می‌باشد.

تبصره ۱۱: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست نگهداری و استمرار در ارائه خدمت پایه را به صورت بی‌نام و یا با هویت مجهول یا جعلی و همچنین انجام هرگونه تراکنش به مقصد بی‌نام یا غیرقابل ردیابی را متوقف کند.

تبصره ۱۲: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست از ارائه خدمت پایه به اشخاص فاقد هویت قانونی یا اشخاصی که شناسه یکتای هویتی آنها به دلایلی اعم از فوت و غیره توسط مراجع ذی‌ربط ابطال شده است، خودداری کند.

۵-۴-۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست جهت اجرای فرایندهای شناسایی، ریسک تعاملات کاری پذیرنده را براساس مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم طبقه‌بندی کند و رویه‌های شناسایی را متناسب با این ریسک در سه سطح ساده، معمول و مضاعف به اجرا گذارد. همچنین، سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها و رویه‌های شناسایی پذیرنده باید مبتنی بر رویکرد ریسک محور باشد تا نظارت مستمر و هدفمند بر تعامل کاری پذیرنده پدید آید و سطح اطلاعات اخذشده از پذیرنده (از جمله اطلاعات مالک واقعی اشخاص حقوقی) متناسب با ریسک وی تعیین، نگهداری و به‌روزرسانی شود.

۵-۴-۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در اجرای شناسایی پذیرنده، فرایندها و رویه‌های آن شامل شناسایی ساده، معمول و مضاعف را به گونه‌ای ساماندهی کند که حین اخذ اطلاعات کافی در هنگام آغاز تعامل کاری (همچنین در طول تعامل کاری)، امکان ارزیابی ریسک برقراری تعامل کاری با پذیرنده و اتخاذ رویه‌های شناسایی متناسب فراهم شود.

تبصره ۱۳: اطلاعات مورد نیاز باید حداقل شامل مواردی نظیر نوع شخص (حقیقی یا حقوقی)، تابعیت پذیرنده، منطقه جغرافیایی محل سکونت و محل اقامت قانونی، منطقه جغرافیایی و محل بهره‌برداری از ابزار پذیرش، شغل و نوع فعالیت، تخمینی از میزان درآمد کسب و کار یا درآمد حاصل از اموال و همچنین اطلاعات شرکای تجاری باشد که ماهیت، هدف و ریسک تعامل کاری با پذیرنده را مشخص سازد.



۴-۴-۵- شرکت‌های ارائه دهنده خدمات می‌توانند پس از انجام یک ارزیابی جامع ریسک، تنها در مواردی که ریسک تعاملات کاری پایین ارزیابی می‌شود، به انجام رویه‌های شناسایی ساده اکتفا کنند. در سایر موارد، انجام رویه‌های شناسایی معمول و یا شناسایی مضاعف مطابق با مقررات آیین‌نامه الزامی است.

تبصره ۱۴: شرکت‌های ارائه دهنده خدمات مکلفاند مصادیق آن دسته از تعاملات کاری که در خصوص آنها رویه‌های شناسایی ساده به اجرا گذاشته می‌شود را به تأیید دستگاه‌های متولی نظارت برسانند.

۵-۴-۵- به منظور انجام رویه‌های شناسایی ساده، اشخاص مشمول مکلفند تدابیر سهل‌گیرانه شناسایی ارباب رجوع را متناسب با سطح خطر (ریسک) ارباب رجوع اتخاذ کنند. این تدابیر نباید ناقض سایر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باشد. برخی از این تدابیر عبارتند از:

۱- کاهش تعداد دفعات به‌روزرسانی اطلاعات شناسایی ارباب رجوع

۲- کاهش میزان پایش مستمر و بررسی موشکافانه تراکنش‌ها بر اساس سطح فعالیت موردانتظار ارباب رجوع

۶-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست هنگام ارائه همه تعاملات کاری حتی کمتر از سقف مقرر به اجرای فرایند احراز هویت پذیرنده (حقیقی/حقوقی) اقدام و اطلاعات آن را در سامانه (سیستم)‌های اطلاعاتی خود ثبت کند. این اقدام باید پیش از ایجاد تعامل کاری و ارائه هر محصول یا خدمت پایه یا انجام هرگونه تراکنش انجام شود.

۷-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست به‌منظور اجرای فرایند احراز هویت پذیرنده، به اخذ اطلاعات هویتی وی و بررسی تطابق این اطلاعات با مدارک شناسایی معتبر اقدام کند.

تبصره ۱۵: به‌منظور احراز هویت اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله وکیل و نماینده شخص حقوقی) به شرکت مراجعه می‌کنند، شرکت مکلف است علاوه بر اجرای فرایند احراز هویت در خصوص نماینده، اسناد معتبر و رسمی مبین نمایندگی مانند وکالت‌نامه را اخذ و تطابق آن را بررسی کند.

تبصره ۱۶: ارائه خدمات پایه به محجورین (افراد زیر ۱۸ سال، غیر رشید یا سفیه یا مجانین) تحت هر عنوان از جمله ولایت، وصایت یا قیمومت، توسط شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت ممنوع می‌باشد.

۸-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در موارد زیر نسبت به انجام یا به‌روزرسانی رویه‌های شناسایی معمول اقدام کند:

۱- پیش از ارائه خدمت پایه

۲- وجود سوءظن در مورد پول‌شویی و یا تأمین مالی تروریسم

۳- وجود شک و تردید در مورد صحت یا کفایت اطلاعات از قبل دریافت‌شده از پذیرنده

۴- وجود دلایلی مبنی بر تغییر در وضعیت و اطلاعات پذیرنده حین انجام رویه‌های نظارت و پایش

تبصره ۱۷: به منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول، فواصل زمانی به‌روزرسانی اطلاعات برای پذیرنده نباید بیش از ۳ ماه به طول انجامد؛ در خصوص اشخاص پرخطر (پرریسک) باید این به‌روزرسانی در فواصل زمانی کوتاه‌تری انجام پذیرد.

۴-۹- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست به منظور انجام رویه‌های شناسایی معمول، تدابیر مناسبی اتخاذ کند تا از انجام اقدامات زیر در خصوص پذیرنده اطمینان حاصل شود:

۱- احراز هویت پذیرنده تنها با استفاده از منابع قابل اطمینان و مستقل و اخذ مدارک معتبر

۲- اطمینان از شناسایی مالک واقعی مبتنی بر اطلاعات و اسناد قابل اتکا

۳- شناخت ماهیت، هدف و میزان فعالیت پذیرنده طی برقراری تعامل کاری

۴- بررسی اسناد و مدارک مثبت اشخاصی که تحت هر عنوان (از جمله وکیل و نماینده شخص حقوقی) به نمایندگی از اشخاص دیگر به شرکت مراجعه کرده‌اند، علاوه بر انجام رویه‌های احراز هویت در خصوص این اشخاص

۵- اجرای فرایند شناسایی معمول به صورت مستمر با انجام اقدامات مقتضی نظیر اطمینان از بهنگام بودن اطلاعات اخذ شده از پذیرنده، پایش مستمر پذیرنده بر اساس سطح فعالیت مورد انتظار پذیرنده و تطابق تراکنش‌های پذیرنده با اطلاعات اخذ شده از آن‌ها

۶- جمع‌آوری و نگهداری اطلاعات مربوط به ارزیابی ریسک تعاملات کاری.

۴-۱۰- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست به منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول در خصوص اشخاص حقیقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کند و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی موضوع این ماده را همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از پذیرنده یا دستگاه‌های ذی ربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آن‌ها را به صورت سامانه‌ای (سیستمی) در پروفایل مشتریان (پذیرندگان) خود نگهداری کند.

تبصره ۱۸: حداقل اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی در خصوص اشخاص حقیقی ایرانی به شرح زیر است:

۱- احراز هویت پذیرنده و اخذ اطلاعات هویتی اعم از نام و نام خانوادگی، سال تولد، شماره ملی، نام پدر، وضعیت حیات و در صورت فوت تاریخ آن، شناسه (کد) پستی محل اقامت، با دریافت اسناد و مدارک شناسایی معتبر

۲- انجام اقدامات مقتضی (نظیر دریافت اظهار کتبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه پذیرنده از طرف خود یا از طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می‌کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات مندرج در بند فوق

۳- اطلاعات اقتصادی شامل اطلاعات شغلی (مانند مشخصات کارفرما/ سازمان/ مؤسسه محل اشتغال در خصوص کارمندان و کارگران و عنوان فعالیت شغلی و شماره مجوز فعالیت در خصوص مشاغل آزاد)، پیش‌بینی از میزان درآمد سالانه، پیش‌بینی از حداکثر مبلغ هر تراکنش، اطلاعات سایر منابع درآمدی (مانند شناسه (کد) معاملاتی بورس اوراق بهادار، شناسه (کد) رهگیری اجاره‌نامه املاک و مستغلات)، گزارش بازرسی و حسابرس قانونی (در صورت اجباری بودن داشتن بازرسی یا حسابرس قانونی برای پذیرنده)، اظهارنامه مالیاتی و شناسه (کد) اقتصادی (در صورت وجود).

تبصره ۱۹: اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی در خصوص اشخاص حقیقی خارجی به شرح زیر است:

۱- احراز هویت پذیرنده و اخذ اطلاعات هویتی نام و نام خانوادگی، نام پدر، شماره اختصاصی اتباع خارجی، تاریخ و محل تولد، وضعیت حیات و تاریخ فوت، وضعیت اقامت شخص و تاریخ ورود وی به کشور، شناسه (کد) پستی محل اقامت، نوع مدرک هویتی، مدت اعتبار مدارک هویتی، ملیت، با دریافت اسناد و مدارک شناسایی معتبر

۲- انجام اقدامات مقتضی (نظیر دریافت اظهار کتبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه پذیرنده از طرف خود یا از طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می‌کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات مندرج در بند فوق

۳- اطلاعات اقتصادی شامل اطلاعات شغلی و مجوز فعالیت اخذشده از وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی (مانند مشخصات کارفرما/ سازمان/ مؤسسه محل اشتغال در خصوص کارمندان و کارگران و عنوان فعالیت شغلی و شماره مجوز فعالیت در خصوص مشاغل آزاد)، پیش‌بینی از میزان درآمد سالانه، پیش‌بینی از حداکثر مبلغ هر تراکنش، اطلاعات سایر منابع درآمدی (مانند شناسه (کد) معاملاتی بورس اوراق بهادار، شناسه (کد) رهگیری اجاره‌نامه املاک و مستغلات)، گزارش بازرسی و حسابرس قانونی (در صورت اجباری بودن داشتن بازرسی یا حسابرس قانونی برای پذیرنده)، اظهارنامه مالیاتی و شناسه (کد) اقتصادی (در صورت وجود).

۴-۵-۱۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست به منظور اجرای رویه‌های شناسایی معمول در خصوص اشخاص حقوقی، تدابیر حداقلی زیر را رعایت کند و سه دسته کلی اطلاعات هویتی، اقتصادی و مالک واقعی را به شرح این ماده همراه با اسناد و مدارک معتبر، حسب مورد از پذیرنده یا دستگاه‌های ذی‌ربط اخذ و پس از اطمینان از صحت و اصالت اطلاعات، آن‌ها را به همراه اسناد مربوط به صورت سامانه‌ای (سیستمی) در رخ نمای (پروفایل) مشتریان خود نگهداری کند.

۱- احراز هویت پذیرنده و اخذ اطلاعات هویتی زیر با دریافت اسناد و مدارک:

الف- شناسه ملی، نام شخص حقوقی، نوع شخص حقوقی (تجارتی یا غیرتجارتی/ انتفاعی یا غیرانتفاعی/ دولتی یا غیردولتی/ در خصوص شرکت‌های تجارتی نوع آن اعم از مسئولیت محدود، سهامی عام، سهامی خاص و غیره)، نهاد ثبت‌کننده (اعم از ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجارتی، وزارت کشور، و غیره)، تاریخ تأسیس، وضعیت (اعم از فعال، منحل شده و ختم تصفیه شده) و تاریخ انحلال/ ختم تصفیه با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر دال بر موجودیت شخص حقوقی نظیر اساسنامه و شرکت‌نامه.

ب- ساختار مالکیت و ساختار کنترلی پذیرنده شامل اطلاعات سهامداران عمده، اعضای هیئت‌مدیره، مدیران ارشد اجرایی و حسب مورد بازرسان یا حسابرسان با تکیه بر مقررات حاکم بر شخص حقوقی که به آن‌ها انتظام می‌دهد و بر اساس آن نظارت می‌شوند (نظیر اساسنامه).

پ - نشانی و شناسه (کد) پستی احراز شده محل اقامت قانونی دفتر مرکزی و محل اصلی فعالیت با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر دال بر موجودیت شخص حقوقی.

۲- شناخت مالک واقعی اشخاص حقوقی بر اساس اخذ اطلاعات هویتی اشخاص زیر:

الف- اشخاص حقیقی یا آن گروه از اشخاص حقوقی که مستقیم یا غیرمستقیم حداقل دارای منفعت ۲۰ درصد از مالکیت سهام یا یک کرسی مدیریتی در هیئت‌مدیره شخص حقوقی باشند، مالک واقعی شناخته می‌شوند.

ب- اشخاصی که با استفاده از ابزارهای دیگر نظیر وکالت‌نامه به کنترل اشخاص حقوقی می‌پردازند، در صورت تردید در مورد بند (الف) یا نبود شخص حقیقی که از طریق مالکیت امکان کنترل اشخاص حقوقی را داشته باشد.

پ - مدیران ارشد اشخاص حقوقی در صورت تحقق نیافتن بندهای (الف) و (ب).

۳- شناخت موضوع، ماهیت و میزان فعالیت ارباب‌رجوع با اخذ اطلاعاتی نظیر زمینه فعالیت (مانند تولیدی و بازرگانی)، پیش‌بینی از منابع درآمد مانند درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری و فروش محصولات، پیش‌بینی از میزان فروش، هزینه و درآمد، پیش‌بینی از میزان صادرات و واردات، پیش‌بینی از میزان گردش حساب موردانتظار سالانه و پیش‌بینی از تعداد تراکنش‌های موردانتظار سالانه با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر اعم از مجوز فعالیت شخص حقوقی (جواز تأسیس، جواز کسب، پروانه بهره‌برداری یا کارت بازرگانی و مجوز نماد اعتماد الکترونیکی)، آخرین اظهارنامه مالیاتی و یا یکی از گزارش‌های منضم به صورت‌های مالی که قابل‌استعلام از جامعه حسابداران رسمی ایران باشد.

تبصره ۲۰: برای اشخاص حقوقی که سهام آن‌ها در بورس عرضه می‌شود و مالکیت آن‌ها شفاف است، نیازی به شناسایی و تأیید هویت سهامداران و مالک واقعی نیست.

۴-۱۲-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست در مواردی که ظن به پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد، چنانچه انجام فرایندهای شناسایی معمول باعث شک پذیرنده می شود، ضمن مدیریت فرایند شناسایی و انجام اقدامات مقتضی جهت جلب اطمینان وی، مراتب را فوراً به مرکز گزارش و مطابق دستورات مرکز عمل کند.

۴-۱۳-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست به منظور مستندسازی و راستی آزمایی اطلاعات پذیرنده، صحت و اصالت اطلاعات و اسناد اخذ شده از وی را از مراجع ذی ربط استعلام و ثبت کنند.

تبصره ۲۱: تا زمان راه اندازی سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مربوط و در مواردی که زیرساخت های لازم وجود ندارد، تصویر اسناد و مدارک مرتبط اخذ شده از پذیرنده می بایست به روشی امن و مدون، برابر اصل گردد.

تبصره ۲۲: منظور از مراجع ذی ربط، سامانه ها و پایگاه های اطلاعاتی مندرج در بخش همکاری و هماهنگی ملی این آیین نامه است. هرگونه تغییر در فهرست این پایگاه ها و همچنین نحوه و اقلام اطلاعاتی مورد استعلام توسط مرکز تعیین و اعلام خواهد شد.

تبصره ۲۳: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست در صورت عدم انطباق اطلاعات هویتی (اعم از نام، نام خانوادگی، شناسه (کد پستی و ...)) ارائه شده توسط پذیرنده با استعلام های صورت پذیرفته، از ارائه هرگونه خدمت پایه تا اصلاح مغایرت خودداری کند.

تبصره ۲۴: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست حداکثر سه ماه پس از راه اندازی سامانه تلفن همراه ملی هرگونه ارتباط با پذیرنده را فقط از زیرساخت مبتنی بر تلفن همراه موضوع سامانه ماده (۲۲) آیین نامه استفاده نماید.

۴-۱۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله وکیل یا نماینده قانونی) به آن ها مراجعه می کنند، به اجرای فرایند احراز هویت نماینده و اخذ اسناد رسمی معتبر مبین نمایندگی منوط نمایند.

تبصره ۲۵: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست به منظور اجرای فرایند شناسایی معمول، پیش از ارائه هرگونه خدمت پایه به نماینده شخص اصیل، نسبت به استعلام صحت و اصالت مدارک شناسایی معتبر نماینده و اسناد رسمی مبین نمایندگی وی به روشی امن و مدون اقدام و اطلاعات احراز شده نماینده را نیز در پروفایل پذیرنده ثبت کند.

۴-۱۵-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است رویه هایی را اتخاذ کند که در کمتر از یک ماه تغییراتی که منجر به ابطال یا تعلیق شناسه هویتی در شخص حقیقی یا حقوقی می شود (نظیر فوت، حجر، انحلال و یا ممنوع المعامله شدن)، را احراز و ادامه ی ارائه خدمت را به صورت نظام مند متوقف کند. در صورتی که پس از ابطال یا تعلیق شناسه هویتی، تراکنش یا معامله بالاتر از سقف مقرر توسط پذیرنده انجام شده باشد، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می بایست مراتب را به مرکز گزارش دهد.

تبصره ۲۶: تا زمان فعال شدن سامانه های حاکمیتی جهت استعلام شناسه هویتی، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است رویه هایی را اتخاذ کند که در کمتر از سه ماه تغییراتی که منجر به ابطال یا تعلیق شناسه هویتی در شخص حقیقی یا حقوقی می شود (نظیر فوت، حجر، انحلال و یا ممنوع المعامله شدن)، را احراز و ادامه ی ارائه خدمت پایه را به صورت نظام مند متوقف کند.

تبصره ۲۷: شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مکلف است به محض برطرف شدن ابطال یا تعلیق شناسه هویتی به قید فوریت، نسبت به رفع محدودیت از ارائه خدمات اقدام کنند.

۱۶-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست به منظور پایش مستمر پذیرنده در فرایند شناسایی معمول و نیز ارزیابی ریسک برقراری تعاملات کاری با آن‌ها، نسبت به تعیین سطح فعالیت پذیرنده مطابق آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و سایر الزامات تعیین شده توسط مرکز با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت اقدام کند.

تبصره ۲۸: در صورت مغایرت رفتار مالی پذیرنده با سطح فعالیت موردانتظار تعیین شده، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست نسبت به دعوت از پذیرنده و ارائه برگه (فرم) مغایرت با سطح فعالیت به ایشان اقدام و برگه (فرم) مربوط را پس از تکمیل، بررسی کند. شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در صورت تشخیص صحت ادعای پذیرنده، نسبت به به‌روزرسانی سطح فعالیت موردانتظار وی اقدام کند.

تبصره ۲۹: در صورت مغایرت رفتار مالی پذیرنده، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت تا زمان مراجعه حضوری پذیرنده مکلف به اعمال محدودیت در خصوص ارائه خدمت به همه ابزارهای پذیرش پذیرنده می‌باشد.

تبصره ۳۰: در خصوص اشخاصی که از ارائه اطلاعات اقتصادی مطابق با الزامات آیین‌نامه استنکاف می‌کنند، سطح فعالیت موردانتظار به‌صورت حداقلی مطابق با ضوابط اعلامی مرکز تعیین خواهد شد.

۱۷-۴-۵- ارائه خدمات به مجبورین در حوزه فعالیت‌هایی که صرفاً جنبه تجاری دارند، ممنوع است.

۱۸-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌تواند در دستورالعمل‌های داخلی خود علاوه بر مدارک ذکر شده در این آیین‌نامه، مدارک تکمیلی را که به شناسایی دقیق‌تر مشتری کمک می‌کند، مطالبه کند.

۱۹-۴-۵- ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند از اعطای هرگونه ابزار پذیرش اعم از فیزیکی و مجازی به اشخاصی که براساس استعلام از پایگاه یکپارچه اطلاعات شغلی موضوع سامانه ماده (۲۶) آیین‌نامه فاقد مجوز شغلی و یا بر اساس استعلام از پایگاه اطلاعات مالیاتی فاقد پرونده مالیاتی هستند، خودداری کند.

تبصره ۳۱: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است، ادامه فعالیت کلیه ابزارهای پذیرش اعطا شده بدون احراز شرایط مذکور را متوقف نماید.

۲۰-۴-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مجاز است صرفاً به اشخاص خارجی دارای شماره اختصاصی اتباع خارجی خدمت پایه ارائه کند. نحوه ارائه خدمات به اشخاص خارجی مطابق با ریسک این اشخاص است.

تبصره ۳۲: اشخاص حقوقی و نمایندگی‌های شرکت‌های تجاری خارجی به‌جز نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی، سفارت‌خانه‌ها و اشخاص حقوقی مشابه، تنها پس از ثبت نمایندگی و اخذ شناسه ملی از سازمان ثبت اسناد و املاک کشور مجاز به دریافت خدمات هستند.

۴-۲۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست رویه‌های داخلی خود را به‌گونه‌ای ساماندهی کند که فقط مدیران ارشد و کارکنان صاحب صلاحیت تعیین‌شده توسط آن‌ها امکان ایجاد تغییر در پروفایل پذیرنده را داشته باشند.

۴-۲۲- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست هنگام ارائه خدمت به پذیرنده، نسبت به اخذ تعهدات لازم در موارد زیر اقدام کند:

۱- اطلاعات مورد درخواست شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت را که در آیین‌نامه مشخص شده است، ارائه کند و در اخذ و به‌روزرسانی اطلاعات موضوع قانون و آیین‌نامه، با شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت همکاری‌های لازم را به‌عمل آورد.

۲- اجازه استفاده سایر اشخاص را به‌غیر از خود از خدمت دریافتی ندهند و در صورت اطلاع از بهره‌برداری سایر اشخاص، بلافاصله موضوع را به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت اطلاع دهد. موارد قانونی (از جمله وکالت، و نمایندگی شخص حقوقی) به شرط درج مشخصات نماینده و انجام رویه‌های شناسایی مقتضی، شامل این بند نیست.

۳- تعهدات لازم را در خصوص رعایت مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم و عدم بهره‌برداری از خدمات دریافتی به‌منظور پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اخذ کند.

تبصره ۳۳: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، به‌منظور کاهش ریسک پول‌شویی و انجام رویه‌های پایش و نظارت بر پذیرندگان پرداخت‌یاران طرف قرارداد، هنگام ارائه خدمت پایه به مشاغل مالی و غیرمالی و بنیادها و مؤسسات خیریه، باید ضمن دریافت مدارک مربوط به شناسایی مقتضی (اعم از ساده، معمول و مضاعف)، تعهدات لازم را در خصوص انجام الزامات اعلامی توسط مرکز و اجرای قانون و مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم از آن‌ها اخذ کند. در صورت خودداری اشخاص مذکور از ارائه این تعهد و یا خودداری از عمل به تعهدات، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید از ارائه خدمت پایه به آن‌ها خودداری کند.

تبصره ۳۴: تعهدات فوق باید صریح و دقیق به پذیرنده توضیح داده شود. در صورت قبول‌نکردن پذیرنده و یا بی‌توجهی پذیرنده به تعهدات خود، ارائه خدمات به وی، باید متوقف گردد.

۴-۲۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست ظرف شش ماه پس از ابلاغ آیین‌نامه، اقدامات شناسایی مقتضی را در خصوص پذیرنده پیشین اعمال کند. چنانچه شرکت قادر به اجرای این امر نباشد، لازم است از ارائه خدمت جدید به پذیرنده پیشین خودداری کند و طبق رویه‌های اعلامی از سوی دستگاه‌های متولی نظارت، به ارائه همه خدمات پایه خاتمه دهد. همچنین،

شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در خصوص پذیرنده پیشین که فاقد اطلاعات ضروری است، موضوع را به مرکز و دستگاه متولی نظارت گزارش کند.

۴-۲۴- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در مواردی که ریسک تعاملات کاری بالا ارزیابی می‌شود، رویه‌ها و اقدامات شناسایی مضاعف را اتخاذ کند.

تبصره ۳۵: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست حداقل در موارد زیر، رویه‌های شناسایی مضاعف را به اجرا گذارد:

۱- در تعاملات کاری با اشخاص حقیقی و حقوقی که توسط دستگاه متولی نظارت به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت ابلاغ می‌شود.

۲- در خصوص حساب‌های کارگزاری خارجی

۳- هنگام ارائه خدمت پایه به اشخاص دارای ریسک سیاسی

۴- در هنگام تراکنش‌های غیرمعمول یا الگوهای تراکنش غیرمعمولی که هدف قانونی یا اقتصادی مشخصی ندارد.

۴-۲۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست رویه‌های شناسایی مضاعف را به گونه‌ای اعمال کند که حداقل اقدامات زیر صورت گیرد:

۱- کسب اطلاعات بیشتر از پذیرنده مانند فعالیت اقتصادی و حجم اموال و به‌روزرسانی اطلاعات پروفایل وی اعم از اطلاعات مالک واقعی در فواصل زمانی کوتاه‌تر

۲- کسب اطلاعات بیشتر در خصوص ماهیت تعامل کاری

۳- کسب اطلاعات درباره منبع سرمایه یا منبع اموال پذیرنده

۴- کسب اطلاعات درباره دلایل تراکنش‌های با مبالغ بالا

۵- اخذ تأییدیه مدیر ارشد شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت برای شروع و تداوم تعامل کاری

۶- استعلام از سامانه‌های اطلاعاتی موردنیاز و یا بانک‌های جامع اطلاعاتی قابل دسترس

۷- افزایش دقت در کنترل و پایش از طریق افزایش گلوگاه‌های کنترلی، افزایش تعداد دفعات اخذ و بررسی اطلاعات تعامل کاری و نیز تعیین و شناسایی الگوهای تراکنش‌هایی که به بررسی بیشتر نیاز دارند



۴-۲۶-۵- رویه‌های شناسایی مضاعف برای ارائه خدمات عبارت است از تکمیل برگه (فرم) شناسایی مضاعف توسط پذیرنده و ارائه مستندات لازم برای اثبات اظهارات ارائه‌شده در برگه (فرم) به شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت و بررسی و تأیید اظهارات و مستندات پذیرنده توسط واحد مبارزه با پول‌شویی در شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت.

تبصره ۳۶: در خصوص خدمات تعیین‌شده توسط مرکز، واحد مبارزه با پول‌شویی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است با ارسال اظهارات و مستندات پذیرنده، ارائه خدمات را به اخذ مجوز از مرکز منوط کند.

تبصره ۳۷: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در مواردی که امکان انجام رویه‌های شناسایی مضاعف وجود ندارد، از ارائه خدمت پایه به این اشخاص خودداری کند.

۴-۲۷-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست با رعایت الزامات دستگاه متولی نظارت، به‌منظور ایجاد فرایند نظارت خودکار جهت شناسایی عملیات مالی یا معاملات مشکوک به پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، نسبت به استقرار نرم‌افزارهای کشف تقلب بر روی همه سامانه‌های خود مبتنی بر روش‌های داده‌کاوی و مطابق با استاندارد الگوی رفتار مالی اقدام کند.

۴-۲۸-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست اطلاعاتی که هنگام شناسایی مضاعف پذیرنده دریافت کرده است، در صورت اعلام مرکز و به‌نحوی که مرکز مشخص می‌سازد، در اختیار آن قرار دهد.

۴-۲۹-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست همه قراردادهای منعقد شده با پذیرنده را به‌نحوی تدوین کند که بر اساس آن، امکان اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اعم از رویه‌های شناسایی مضاعف، معمول و ساده فراهم شود و تعهدات لازم از پذیرنده در خصوص آن اخذ گردد.

۴-۳۰-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست، اطلاعات دریافتی مرتبط با فرستنده و گیرنده و اطلاعات ضروری تراکنش را در سرتاسر زنجیره پرداخت و در فرایند نقل‌وانتقال و پیام‌های مرتبط ثبت و نگهداری کند.

۴-۳۱-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در هنگام نقل و انتقالات الکترونیکی (مستقیماً یا با واسطه)، اقدامات لازم مانند نظارت در لحظه یا نظارت پس از وقوع را برای شناسایی آن دسته از نقل و انتقالات الکترونیکی که فاقد اطلاعات ضروری تراکنش از جمله اطلاعات مربوط به فرستنده یا گیرنده وجه هستند، اتخاذ و همچنین در خصوص نحوه عمل در مورد این نقل‌وانتقالات، خط‌مشی‌ها و رویه‌های لازم مبتنی بر ریسک را تدوین کند.

تبصره ۳۸: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست سامانه‌های خود را به‌گونه‌ای طراحی کند که امکان شناسایی آن دسته از نقل‌وانتقالات الکترونیکی را که فاقد اطلاعات ضروری طرفین تراکنش است، به‌طور خودکار فراهم و از انجام تراکنش جلوگیری کند.

تبصره ۳۹: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است با ایجاد سازوکار لازم در سامانه‌های پرداخت خود، از انجام آن دسته از نقل‌وانتقالات الکترونیکی که فرستنده یا دریافت‌کننده آن یکی از اشخاص موجود در فهرست تحریمی (که توسط دستگاه متولی نظارت منتشر می‌شود) است، به‌صورت سامانه‌ای (سیستمی) جلوگیری و گزارش آن را برای مرکز ارسال کند.

۴-۳۲- ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند نسبت به دریافت تعهدات لازم از پذیرنده مبنی بر عدم استفاده غیرمجاز از ابزارهای پذیرش و نیز رعایت مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اقدام کنند و در صورت بروز تخلف توسط آن‌ها، بر اساس الزامات ابلاغی از طرف دستگاه متولی نظارت اقدام نمایند.

تبصره ۴۰: لازم است در قرارداد ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت با پذیرنده تصریح گردد که در صورت استفاده غیرمجاز از ابزار پذیرش، شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌تواند ارائه خدمات به پذیرنده را به‌طور دائم و بدون اطلاع پذیرنده متوقف کند.

تبصره ۴۱: در صورتی که پذیرنده متقاضی دریافت ابزارهای پذیرش فیزیکی یا مجازی متعدد باشد از جمله در مواردی که یک شخص حقوقی متقاضی دریافت این ابزارها برای دفتر مرکزی، نمایندگی‌ها و شعب خود باشد، لازم است تمام تکالیف مقرر در آیین‌نامه در مورد هر یک از ابزارهای مذکور اجرا شود.

تبصره ۴۲: واگذاری ابزار پذیرش به اشخاص زیر سن (۱۸) سال ممنوع است.

۴-۳۳- ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلفند پیش از ارائه هرگونه ابزار پذیرش فیزیکی، ضمن انجام شناسایی معمول پذیرنده، اطلاعات زیر را نیز از پذیرنده دریافت و پس از استعلام از مراجع ذی‌ربط، در پروفایل پذیرنده ثبت کنند:

۱- تصویر جواز فعالیت اقتصادی مانند پروانه کسب که مجوز پذیرنده را برای کسب‌وکار مربوطه اثبات نماید و همچنین مدارک ثبتی برای شخص حقوقی پس از تطبیق با اصل مدارک و مجوزها

۲- نشانی کامل و شناسه (کد) پستی مطابق با مدارک گرفته‌شده در بند فوق که باید با محل نصب ابزار پذیرش یکسان باشد

۳- شماره حساب مجاز متصل به ابزار پذیرش که باید مشخصات صاحب آن با پذیرنده مطابقت داشته باشد

۴- سایر اطلاعات به درخواست دستگاه متولی نظارت.

۴-۳۴- ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند پیش از ارائه هرگونه ابزار پذیرش مجازی، ضمن انجام شناسایی معمول پذیرنده، اطلاعات زیر را نیز از پذیرنده دریافت و پس از استعلام از مراجع ذی‌ربط، در پروفایل پذیرنده ثبت کنند:

۱- اطلاعات مجوز نماد اعتماد الکترونیکی پذیرنده و مجوز فعالیت از مراجع ذی‌صلاح مورد تایید دستگاه متولی نظارت

۲- نشانی کامل و شناسه (کد) پستی محل فعالیت و حضور پذیرنده که باید با محل اظهارشده در نماد اعتماد الکترونیکی یکسان باشد و توسط ارائه‌دهندگان خدمات ابزار پذیرش مجازی به‌صورت میدانی بررسی شود

۳- مشخصات و نشانی اینترنتی دقیق پذیرنده و مشخصات هویتی و نشانی میزبان پایگاه اینترنتی

۴- شماره حساب مجاز متصل به ابزار پذیرش که باید مشخصات صاحب آن با پذیرنده منطبق باشد

۵ - سایر اطلاعات به درخواست دستگاه متولی نظارت.

۴-۳۵- ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مکلف است پیش از نصب و راه‌اندازی ابزار پذیرش، اعم از فیزیکی یا مجازی، اطلاعات زیر را مطابق با اظهار پذیرنده اخذ و در سوابق داده‌ای پذیرنده ثبت کند:

۱- سقف انفرادی هر تراکنش مالی

۲- سقف گردش ماهانه هریک از ابزارهای پذیرش.

تبصره ۴۳: در صورت عدم تناسب سطح فعالیت اظهارشده با اطلاعات هویتی و اقتصادی پذیرنده، شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مکلف است سقف انفرادی تراکنش را بر اساس اطلاعات مذکور و با روشی که به تأیید مرکز می‌رسد، تعیین کند.

تبصره ۴۴: ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مکلف است تراکنش‌های بیش از سقف تعیین‌شده برای ابزار پذیرش را به مرکز مطابق ساختار اعلامی آن گزارش دهد.

۴-۳۶- هرگونه تغییر در اطلاعات و داده‌های پذیرنده، اعم از تغییر مکان فیزیکی یا مجازی، تغییر ماهیت فعالیت و نظیر آن باید در اسرع وقت توسط پذیرنده به اطلاع ارائه‌دهنده خدمات پرداخت نصب‌کننده ابزار پذیرش برسد.

تبصره ۴۵: شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت مزبور مکلف است ظرف یک هفته نسبت به به‌روزرسانی اطلاعات و داده‌های مزبور در سامانه‌های اطلاعاتی خود اقدام کند. این مورد باید به‌روشنی در قراردادهای نصب ابزارهای پذیرش تصریح گردد.

۴-۳۷- استفاده از ابزار پذیرش در هر صنفی به‌جز صنف اظهاری پذیرنده یا هر نشانی غیر از نقطه دسترسی تعیین‌شده در قرارداد با پذیرنده، بدون اخذ تأییدیه از سامانه جامع پذیرندگان ممنوع است و در صورت اقدام به این امر توسط پذیرنده، ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند ضمن عدم ارائه خدمت به پذیرنده، موضوع را به‌عنوان عملیات مشکوک به مرکز گزارش دهند. ارائه خدمت به ابزارهای پذیرش در خارج از مرزهای جمهوری اسلامی ایران تنها در صورت تأیید دستگاه متولی نظارت، مجاز است.

تبصره ۴۶: ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلف‌اند برای هر ابزار پذیرش، نقطه دسترسی تعریف کنند تا در صورت تغییر نشانی ابزار پذیرش، بدون هماهنگی با شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، امکان دریافت خدمات وجود نداشته باشد.

تبصره ۴۷: نقطه دسترسی برای ابزار پذیرش فیزیکی باید به‌گونه‌ای باشد که در مورد ابزار پذیرش متصل به خط تلفن و یا اتصال اینترنت ثابت، موقعیت آن متناظر با محل ثبت‌شده برای خط تلفن و یا اتصال اینترنت ثابت باشد و در مورد ابزار پذیرش متصل به خط تلفن همراه و اتصال اینترنت همراه، مالکیت خط تلفن همراه و یا اتصال اینترنت همراه، متناظر با هویت ثبت‌شده نزد شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و صاحب حساب بانکی متصل به ابزار پذیرش باشد.

تبصره ۴۸: ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت مکلفاند هنگام اعطای ابزار پذیرش فیزیکی متصل به تلفن و اتصال اینترنت همراه، محدوده جغرافیایی مجاز برای فعالیت پذیرنده را در قرارداد تعیین و در صورت استفاده از ابزار پذیرش در خارج از محدوده، نسبت به ارسال گزارش عملیات مشکوک برای مرکز اقدام کنند. محدوده‌ها باید متناسب با وسعت منطقه، میزان ریسک پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم در آن و امکانات موجود تعریف شود.

تبصره ۴۹: نقطه دسترسی برای ابزار پذیرش مجازی باید به‌گونه‌ای باشد که استفاده از آن صرفاً از طریق مشخصات و نشانی اینترنتی ثبت‌شده نزد شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت و نماد اعتماد الکترونیکی امکان‌پذیر باشد.

۴-۳۸-۵- ارائه‌دهندگان خدمات انتقال وجوه یا ارزش مکلفاند در هنگام نقل‌وانتقال وجوه یا ارزش، تدابیر معقول و منطقی برای شناسایی آن دسته از نقل‌وانتقالات که فاقد اطلاعات ضروری مربوط به فرستنده یا گیرنده وجه می‌باشند را اتخاذ کرده و در خصوص این نقل‌وانتقالات، بر اساس رویکرد مبتنی بر ریسک عمل کنند. همچنین، ارائه‌دهندگان این خدمات مکلفاند چنانچه به‌عنوان واسطه در نقل‌وانتقال عمل می‌کنند، اطمینان یابند که اطلاعات ضروری به‌همراه نقل‌وانتقال وجه یا ارزش ارسال می‌گردد.

۴-۳۹-۵- ارائه خدمات انتقال وجوه از قبیل ارائه کیف الکترونیک پول، پرداخت‌یاری و پرداخت‌سازی بدون رعایت مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اعم از شناسایی مشتری، نگهداری سوابق، حفظ اطلاعات در سراسر زنجیره پرداخت و گزارش معاملات مشکوک ممنوع است.

تبصره ۵۰: مسئولیت حسن اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم توسط ارائه‌دهندگان خدمات انتقال وجوه بر عهده آن دسته از شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت است که زیرساخت‌های خود را در اختیار آن‌ها قرار می‌دهند.

## ۵-۵- توقیف و اقدامات موقت

۵-۵-۱- مرکز مکلف است با همکاری ضابطان دادگستری و قوه قضائیه سازوکاری تهیه کند که پس از صدور دستور توقیف یا ایجاد تغییر در فهرست تحریمی، بدون تأخیر، فهرست توقیفی یا تحریمی به‌روزرسانی شود و به‌طور سامانه‌ای (سیستمی) به واحد مبارزه با پول‌شویی یا بالاترین مقام مسئول شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت اعلام شود.

تبصره ۵۱: شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت می‌بایست نسبت به به‌روزرسانی فهرست توقیفی و تحریمی که از طریق منابع معتبر که متعاقباً اعلام خواهد شد، اقدام نماید و تدابیر لازم را در خصوص آن‌ها اتخاذ نماید.

## ۵-۶- گزارش‌دهی

۵-۶-۱- شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف است در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، مراتب را بلافاصله و بدون اطلاع پذیرنده، از طریق واحد مبارزه با پول‌شویی

شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت بررسی نموده و سپس نسبت به ارسال گزارش به مرکز مطابق با سازوکار اعلامی توسط این مرجع اقدام کند.

تبصره ۵۲: واحد مبارزه با پول‌شویی شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست گزارش معاملات مشکوک را از طریق سامانه‌ای که مرکز به منظور جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک ایجاد می‌کند، حداکثر تا پایان همان روز کاری برای مرکز ارسال کند. در صورتی که دسترسی به سامانه مذکور از طرف مرکز برای شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت فراهم نشده باشد واحدهای مبارزه با پولشویی مکلف‌اند به نحوی که مرکز مشخص می‌سازد، نسبت به ارسال گزارش اقدام کند.

تبصره ۵۳: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست با بررسی روزانه سامانه جمع‌آوری گزارش معاملات مشکوک، نسبت به پاسخ‌گویی به استعلامات مندرج در آن حداکثر تا یک روز اقدام و اطلاعات موردنیاز را در قالب تعیین‌شده و از طریق سامانه ارسال کند.

۵-۶-۲- تشخیص کارکنان شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مبنی بر انجام عملیات مشکوک علاوه بر معیارهای بیان‌شده و قواعد اعلامی توسط مرکز، می‌تواند معیاری برای شناسایی عملیات مشکوک محسوب شود.

تبصره ۵۴: گزارش معاملات مشکوک و نیز سایر گزارش‌هایی که شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف به ارسال آن است، هیچ اتهامی را از این بابت متوجه گزارش‌دهندگان با حسن‌نیت مجری قانون و این آیین‌نامه نخواهد کرد و بیانگر هیچ‌گونه اتهامی به افراد موضوع گزارش نیست و اعلام آن به مرکز، افشای اسرار شخصی محسوب نمی‌شود.

تبصره ۵۵: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است برای سطوح مختلف ساختاری خود (نماینده، پشتیبانان، بازاریابان و...) معیارهای متناسبی برای تشخیص معاملات مشکوک تدوین و پس از تأیید مرکز به آن‌ها ابلاغ کند.

تبصره ۵۶: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست کلیه اطلاعات موردنیاز مرکز را در خصوص تدوین قواعد اعلامی به مرکز اعلام کند.

۵-۶-۳- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست علاوه بر بررسی‌هایی که هنگام ارائه خدمت پایه و شناسایی عملیات مشکوک انجام می‌دهد، از طریق تطبیق اطلاعات موجود در پایگاه‌های اطلاعاتی خود نیز نسبت به شناسایی عملیات مشکوک اقدام کند.

۴-۶-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست در صورت اعلام مرکز، فهرست خلاصه اطلاعات دریافت‌کنندگان خدمت پایه را در پایان هر ماه به‌نحوی که مرکز مشخص می‌سازد، در اختیار مرجع یادشده قرار دهد.

## ۷-۵- نگهداری سوابق و اطلاعات

۱-۷-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت باید اسناد، مدارک و سوابق مربوط به تعاملات کاری را به مدت (۱۰) سال به‌گونه‌ای نگهداری کند که در صورت درخواست مراجع ذی‌صلاح، امکان ارائه این موارد به فوریت وجود داشته باشد. اسناد، مدارک و سوابق موضوع این بند اعم از موارد زیر است:

۱- اسناد، مدارک و سوابق مربوط به فرایند شناسایی اعم از ساده، معمول و مضاعف پذیرنده از جمله تصویر اسنادی که هویت پذیرنده و مالک واقعی را اثبات می‌کنند

۲- اسناد، مدارک و سوابق حساب‌ها و مکاتبات تجاری

تبصره ۵۷: در صورت انحلال شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت، حسب مورد اداره یا هیئت تصفیه مربوط نیز مکلف به نگهداری اطلاعات و اسناد تا (۱۰) سال پس از انحلال است.

تبصره ۵۸: این ماده ناقض سایر مقرراتی نیست که نگهداری اسناد را بیش از مدت یادشده الزامی ساخته است.

۲-۷-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست اطلاعات، سوابق و مدارک را به‌گونه‌ای ضبط و نگهداری کند که در صورت درخواست مرکز یا نهادهای ذی‌صلاح اعم از ضابطان خاص، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد. همچنین، اصل اسناد و مدارک در صورت درخواست مرکز و سایر مراجع ذی‌صلاح، باید ظرف یک هفته ارائه شود.

تبصره ۵۹: اطلاعات و اسناد مذکور باید قابلیت بازسازی فرایند زنجیره معاملات را در صورت نیاز ایجاد کند.

تبصره ۶۰: اسناد، مدارک و سوابق خاص اعلام‌شده از سوی مرکز باید به‌صورت الکترونیکی به‌نحوی نگهداری شوند تا ضمن حفظ محرمانگی آن اسناد، در صورت درخواست نهادهای ذی‌صلاح، ظرف یک روز کاری و بدون نیاز به اخذ از شعب و نمایندگی‌ها در دسترس باشند.

## ۸-۵- رهنمودها و آموزش

۱-۸-۵- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست با هماهنگی مرکز، برنامه‌های مستمری را برای آموزش و توانمندسازی کارکنان خود جهت مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم نیازسنجی، طراحی، اجرا و ارزشیابی کند.

## ۹-۵- فناوری نوین

۹-۵-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت مکلف است همواره پیش از انتشار هرگونه محصول و خدمت جدید و ویژه، نسبت به ارزیابی ریسک و تطبیق سازوکار ارائه آن‌ها با مقررات مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم اقدام کند و گزارش آن را به دستگاه متولی نظارت ارائه دهد.

تبصره ۶۱: شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست پیش از ارائه هرگونه خدمت جدید، ریسک پولشویی خدمت جدید را ارزیابی نموده و در فرم «درخواست اعمال تغییرات در خدمات شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت» وارد نماید و پس از اخذ تایید از شرکت شاپرک براساس فرایند «درخواست اعمال تغییرات در خدمات شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت»، نسبت به اجرایی نمودن آن اقدام نماید.

## ۱۰-۵- سایر

۱۰-۵-۱- شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت می‌بایست ضمن نگهداری اطلاعات پذیرنده، تدابیر لازم حفاظتی و امنیتی را در گردآوری، حفظ و تبادل اطلاعات و اسناد موضوع قانون و آیین‌نامه اتخاذ و از هرگونه افشا و استفاده غیرمجاز از این اطلاعات پیشگیری کند.

تبصره ۶۲: نحوه همکاری شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت با طرف‌های خارجی در چهارچوب ضوابط اعلامی از سوی شورا و مطابق مقررات مربوط خواهد بود.