

شرکت تأمین سرمایه امید (سهامی عام)

آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم



تأمین سرمایه امید
OMID INVESTMENT BANK

تهیه کننده: واحد مبارزه با پولشویی

زهره هزاوهئی نژاد

هیئت وزیران در جلسه هفتم آبان ماه ۹۶ به پیشنهاد مشترک وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، دادگستری و اطلاعات و تأیید رئیس قوه قضائیه و به استناد ماده ۱۷ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴ آئین نامه اجرایی قانون یاد شده را به شرح زیر تصویب کرد:

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ - در این آیین نامه اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

الف - قانون: قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴

ب - پولشویی: بزه موضوع ماده ۲ قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶

پ - تأمین مالی تروریسم: بزه موضوع ماده ۱ قانون

ت - وجوه: هرگونه مسکوک و اسکناس و انواع چک‌هایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیرقابل ردیابی باشد (از قبیل چک‌های پشت‌نویس شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی) و کارت‌های پرداخت بی‌نام، وجوه شامل وجوه نقد ریالی و ارزی و ارزیابی می‌باشد.

ث - دارایی: شامل وجوه، دارایی‌های مشهود یا غیرمشهود، منقول یا غیرمنقول به شرح مندرج در مواد ۱۱ تا ۲۲ قانون مدنی به هر نحوی که کسب شده باشد یا دارایی که مدرک و سند اعم از رسمی یا عادی یا رقومی دیجیتالی یا الکترونیکی بر آن دلالت می‌کند.

ج - اشخاص مشمول: کلیه اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع مواد ۵ و ۶ قانون مبارزه با پولشویی از جمله مؤسسات غیرانتفاعی و خیریه.

چ - ارباب رجوع: هر شخص حقیقی یا حقوقی اعم از اصیل، وکیل یا نماینده قانونی او که برای برخورداری از خدمات و امتیازات، انجام معامله، نقل و انتقال وجوه و دارایی و تأمین اعتبار و یا انجام هر گونه فعالیت مالی و اقتصادی به اشخاص مشمول مراجعه می‌کند.

ح - خدمات پایه: خدماتی که طبق مقررات، پیش‌نیاز و لازمه ارائه سایر خدمات توسط اشخاص مشمول می‌باشد و پس از آن ارباب رجوع به منظور اخذ خدمات مکرر و متمادی به اشخاص مشمول مراجعه می‌کنند نظیر افتتاح هر نوع حساب در بانک‌ها، اخذ شماره معاملاتی در بورس اوراق بهادار، اخذ کد اقتصادی، اخذ کارت بازرگانی و جواز کسب.

خ - شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط ارباب رجوع با مدارک شناسایی معتبر و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، ثبت مشخصات اصیل به شرح مذکور در بندهای (الف، ب و ج) ماده ۳ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

د - شناسایی کامل: شناسایی دقیق ارباب رجوع به هنگام ارائه خدمات پایه به شرح مذکور در بندهای (د و ه) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

ذ - شورا: شورای عالی مبارزه با پولشویی مطرح در ماده ۴ قانون مبارزه با پولشویی.

ر - فهرست تحریمی: اشخاص حقیقی یا حقوقی که رأساً شورای عالی امنیت ملی در این فهرست قرار گرفته و یا اشخاص حقیقی و حقوقی مشمول تحریم های شورای امنیت سازمان ملل متحد می باشند که فهرست آنان به تأیید شورای عالی امنیت ملی نیز رسیده باشد، موضوع قطعنامه ۱۲۶۷ و لواحق آن و نیز قطعنامه ۱۳۷۳، نحوه بروزرسانی فهرست مذکور تابع دستورالعمل جداگانه ای است که به تصویب شورا خواهد رسید.

ز - شناسایی مضاعف: اقداماتی که بر اساس نظر تخصصی مراجع ذیصلاح و تأیید شورا علاوه بر شناسایی اولیه و کامل در چارچوب دستورالعمل مربوط به تأیید شورا می رسد و برای شناسایی بیشتر لازم است.

ژ - معاملات و عملیات مشکوک: هر گونه عملیاتی که اشخاص مشمول با در دست داشتن اطلاعات و قرائن و شواهد منطقی ظن قوی پیدا کنند که این عملیات به منظور شروع یا ارتکاب تأمین مالی تروریسم می باشد.

س - مالک: هر شخص حقیقی یا حقوقی که وجوه و دارایی به وی تعلق دارد.

ش - ذی نفع نهایی: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به طریقی غیر از مالکیت، منتفع و استفاده کننده وجوه و دارایی می باشند.

ص - شاغلین مشمول: اشخاصی که معاملات زیادی را به صورت نقدی انجام داده و یا از نظر پولشویی در معرض خطر قرار دارند و مصادیق آنان توسط شورا تعیین می گردد، از جمله پیش فروشندگان مسکن یا خودرو، طلافروشان، فروشندگان خودرو و فرش های گران قیمت، فروشندگان اشیاء قیمتی و محصولات هنری گران قیمت.

ض - واحد اطلاعات مالی: واحد موضوع ماده ۳۸ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

ط - مؤسسات اعتباری: مؤسسات موضوع بند (ه) ماده ۱ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی.

ظ - بانک پوستانه‌ای: مؤسسه‌ای که در کشور محل ثبت حضور فیزیکی نداشته و تحت نظارت نبوده و وابسته به هیچ گروه مالی مشمول نظارت نیز نمی‌باشد. منظور از حضور فیزیکی، برخورداری از ساختار و مدیریت معنادار در یک کشور می‌باشد. صرفاً داشتن حضور نماینده محلی یا تعدادی پرسنل رده‌پایین حضور فیزیکی تلقی نمی‌شود. نهاد مسئول برای اعلام فهرست بانک‌های پوستانه‌ای، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

ع - ممنوعیت ارایه خدمات: اعمال ممنوعیت بر انتقال، تبدیل و جابجایی وجوه و دارایی به مدت حداکثر ۷۲ ساعت توسط واحد اطلاعات مالی با اطلاع مرجع قضایی.

فصل دوم - شناسایی ارباب رجوع

ماده ۲ - اشخاص مشمول موظفند هنگام ارایه هرگونه خدمات پایه نسبت به شناسایی کامل ارباب رجوع اقدام نموده و اطلاعات آن را در سیستم‌های اطلاعاتی خود ثبت نمایند. به کسانی که در فهرست تحریمی قرار دارند، خدمات ارایه نمی‌شود.

تبصره ۱ - اشخاص مشمول برای ارزیابی خطر (ریسک) باید شرایط ارباب رجوع را در نظر گیرند، از جمله پیشینه ارباب رجوع، شغل، منبع درآمد و دارایی، موطن اصلی و کشوری که در آن اقامت دارد، خدماتی که ارباب رجوع استفاده می‌کند، فعالیت‌های تجاری و سایر شاخص‌های خطر (ریسک) و خطر (ریسک) بالاتر به موجب دستورالعملی است که توسط شورا تصویب می‌شود.

ماده ۳ - اشخاص مشمول موظفند هویت و مشخصات ابرازری از سوی ارباب رجوع و نماینده وی (ولی، وصی، قیم و وکیل) و در صورت لزوم ذی‌نفع را از طریق تطبیق با اسناد معتبر و برابر ضوابط ابلاغی شورا شناسایی و احراز نمایند.

تبصره - احراز هویت ارباب رجوع، نمایندگان آنان، مالک و سایر اشخاصی که به نمایندگی از آنان عمل می‌کنند باید با استفاده از اسناد مرجع، اطلاعات و داده‌های مستقل و معتبر و در صورت لزوم از طریق مراجعه به پایگاه‌های اطلاعاتی انجام شود.

ماده ۴ - ارایه خدمات موضوع قانون توسط اشخاص مشمول به ارباب رجوع در صورتی که قادر به شناسایی آنان نباشند، ممنوع است.

ماده ۵ - اشخاص مشمول باید مطابق با دستورالعمل‌های صادر شده از شورا و در چارچوب قوانین، در خصوص شناسایی اشخاص دارای خطر (ریسک) بالا اقدامات مرتبط با شناسایی مضاعف را به کار گیرند.

ماده ۶ - اشخاص مشمول باید در صورت وجود قراین بر وجود ذی‌نفع نهایی از ارباب رجوع خود بخواهند تا نسبت به شناسایی کامل وی اقدام نماید.

ماده ۷ - اشخاص مشمول باید از ابزارها و سازوکارهای لازم برخوردار باشند که نهادها یا افراد تعیین شده در فهرست تحریمی را مورد شناسایی قرار دهند.

فصل سوم - پایش مستمر

ماده ۸ - اشخاص مشمول موظفند نسبت به خدماتی که ارائه می‌دهند و نیز معاملات و عملیات مشکوک ارباب رجوع خود، پایش مستمر انجام دهند. میزان این پایش‌ها باید بر اساس خطر (ریسک) هایی باشد که در فرآیند ارزیابی خطر (ریسک) ارباب رجوع مشخص شده است. برای ارباب رجوع و معاملات با خطر (ریسک) بالاتر، نظارت بیشتر باید انجام شود.

ماده ۹ - اشخاص مشمول باید سامانه‌هایی برای شناسایی عملیات مالی یا معاملاتی یا الگوهای فعالیت غیرمعقول یا مشکوک در ارتباط با تأمین مالی تروریسم طراحی و راه‌اندازی نمایند. در این خصوص اشخاص مشمول باید ابزارهای نظارتی مناسب را برای کنترل و شناسایی فعالیت‌های مشکوک داشته باشند از جمله با ایجاد وضعیت هشداردهنده در سیستم‌های نظارتی یا اعمال محدودیت برای یک گروه یا طبقه خاص در اجرای ماده ۲ این آیین‌نامه.

ماده ۱۰ - اشخاص مشمول باید از طریق اطلاعاتی که در فرآیند شناسایی ارباب رجوع به دست آورده‌اند، بتوانند عملیاتی را که معقول و متعارف به نظر نمی‌رسد، به شرح مندرج در تبصره بند (و) ماده ۱ آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی شناسایی کنند.

ماده ۱۱ - اشخاص مشمول موظفند هر زمان که تغییری در فهرست تحریمی صورت می‌گیرد، اطلاعات ارباب رجوع را به بروزرسانی کنند. همچنین لازم است اطلاعات ارباب رجوع را به صورت دوره‌ای بازبینی کنند تا اشخاص دارای خطر (ریسک) بالا و سایر حساب‌های پرخطر (ریسک) خود را شناسایی کرده، آنها را مشمول تدابیر شناسایی مضاعف قرار دهند.

فصل چهارم - نگهداری سوابق و اطلاعات

ماده ۱۲ - اشخاص مشمول باید تمامی سوابق مورد نیاز مربوط به معاملات و عملیات مالی اعم از داخلی یا بین‌المللی را حداقل به مدت پنج سال نگهداری کنند تا بتوانند اطلاعات مورد درخواست مراجع ذی‌صلاح را به فوریت ارائه دهند. این‌گونه سوابق باید حاوی اطلاعات کافی وجوه و دارایی (از جمله مبالغ و حسب مورد، نوع ارزهای مورد استفاده در هر

معامله) باشد تا امکان بازسازی فرآیند هر یک از معاملات فراهم شود به گونه‌ای که در صورت لزوم، اطلاعات، مدارک و شواهد لازم برای تعقیب قضایی فعالیت‌های مجرمانه قابل ارایه باشد.

تبصره - در صورت انحلال اشخاص حقوقی مشمول، هیئت تصفیه مربوط نیز موظف به نگهداری اطلاعات و اسناد تا پنج سال پس از رویداد مالی هستند.

ماده ۱۳ - اطلاعات، سوابق و مدارک باید به گونه‌ای ضبط و نگهداری شوند که در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌صلاح، اطلاعات آن اسناد ظرف دو روز کاری قابل دسترسی باشد. ارایه اصل اسناد و مدارک، در صورت درخواست واحد اطلاعات مالی و سایر مراجع ذی‌صلاح، باید ظرف یک هفته صورت پذیرد.

تبصره ۱ - مسئولیت جستجو و ارایه اطلاعات و اسناد با شخص حقیقی یا بالاترین مقام اشخاص حقوقی اشخاص مشمول است.

تبصره ۲ - اطلاعات و اسناد مذکور باید قابلیت بازسازی فرآیند زنجیره معاملات را در صورت نیاز ایجاد نماید.

تبصره ۳ - این ماده ناقض سایر مقرراتی که نگهداری اطلاعات و اسناد را بیش از مدت یاد شده الزامی ساخته است، نمی‌باشد.

فصل پنجم - ساختار و نحوه گزارش‌دهی عملیات مشکوک به تأمین مالی تروریسم

ماده ۱۴ - اشخاص مشمول ماده ۵ قانون مبارزه با پولشویی مکلفند با رعایت مقررات و با توجه به وسعت و گستردگی و حدود مسئولیت سازمانی خود واحدی را به عنوان مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به واحد اطلاعات مالی معرفی نمایند. رئیس واحد باید از مدیران اشخاص مشمول انتخاب شود، واحد اطلاعات مالی می‌تواند در صورت لزوم، بر اساس اهمیت واحد، صلاحیت اعضای واحد مذکور را بررسی و اعلام نظر نماید. رؤسای واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مسئولیت نظارت بر اجرای تمام وظایف مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مسئولیت و وظیفه گزارش عملیات مشکوک را بر عهده دارند و این مسئولیت نافی مسئولیت قانونی مقامات مربوط نیست. واحد اطلاعات مالی نسبت به تأیید صلاحیت تخصصی مسئولین مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام می‌نماید. در خصوص صلاحیت عمومی و امنیتی آنان، مراجع ذی‌صلاح اقدام خواهند کرد.

ماده ۱۵ - تمامی اشخاص مشمول مکلفند در صورت مشاهده عملیات مشکوک به تأمین مالی تروریسم از طریق واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود، با قید فوریت مراتب را به واحد اطلاعات مالی منعکس کنند.

فصل ششم - توقیف اموال و انسداد حسابها

ماده ۱۶ - کلیه اشخاص مشمول موظفند در مواجهه با اشخاص مندرج در فهرست تحریمی با فوریت مراتب را جهت مسدود کردن وجوه و توقیف اموال و دارایی آنان به مقام قضایی اعلام کنند. در موارد فوری اشخاص مذکور می‌توانند نسبت به مسدود کردن وجوه و توقیف اموال و دارایی اقدام و ضمن اطلاع به واحد اطلاعات مالی مراتب را با فوریت جهت اخذ دستور قضایی به مراجع ذیصلاح قضایی اعلام کنند.

تبصره ۱ - شورا با تعیین کارگروهی مرکب از نمایندگان وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، اطلاعات، کشور، صنعت، معدن و تجارت، دادگستری و امور خارجه و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به تصویب دستورالعمل‌ها اقدام و فهرست تحریمی را برای تأیید نهایی به شورای عالی امنیت ملی ارسال می‌کند.

تبصره ۲ - واحد اطلاعات مالی موظف است پس از تأیید فهرست تحریمی توسط شورای عالی امنیت ملی و تهیه سازوکار اجرایی مربوط، فهرست تحریمی را بلافاصله به کلیه اشخاص مشمول اطلاع‌رسانی کند.

تبصره ۳ - اشخاص مشمول در صورت نیاز جهت اجرای مطلوب موارد یاد شده در ماده فوق و حسب اقتضای شغلی، باید سامانه‌هایی برای شناسایی تراکنش‌های غیرمجاز مرتبط با اشخاص مندرج در فهرست تحریمی داشته باشند.

ماده ۱۷ - واحد اطلاعات مالی در صورت ظن ارتکاب جرم تأمین مالی تروریسم، موظف است به منظور جلوگیری از مخدوش شدن و از بین رفتن آثار جرم تا رسیدگی مراجع قضایی و اقدام ضابطان دادگستری نسبت به اعلام مراتب به مقام قضایی جهت انسداد سریع و موقت حساب و توقیف وجوه و دارایی‌های مرتبط با تأمین مالی تروریسم و جلوگیری از هر گونه نقل و انتقال اموال بر اساس مفاد مقرر در ماده ۵ قانون اقدام نماید. رفع توقیف و انسداد با دستور مقام قضایی خواهد بود.

تبصره - توقیف شامل کلیه ابزارها و وسایل مورد استفاده در ارتکاب جرم می‌شود.

فصل هفتم - کارگزاری بانکی

ماده ۱۸ - مؤسسات اعتباری باید در خصوص برقراری روابط کارگزاری بانکی با مؤسسات مالی درخواست‌کننده، کلیه تدابیر لازم به منظور پیشگیری از تأمین مالی تروریسم را اتخاذ نمایند.

ماده ۱۹ - مؤسسات اعتباری موظفند جهت پیشگیری از خطر (ریسک) های مربوط به تأمین مالی تروریسم از برقراری روابط کارگزاری با بانک پسته‌ای خودداری کنند.

تبصره - برقراری روابط کارگزاری از سوی مؤسسات اعتباری کشور با بانک‌هایی که با بانک پوسترهای فعالیت کاری دارند، ممنوع است.

فصل هشتم - سازمان‌های غیرانتفاعی و خیریه‌ها

ماده ۲۰ - شورا باید تدابیری اتخاذ نماید که امکان سوءاستفاده از سازمان‌های غیرانتفاعی و خیریه و یا امکان فعالیت در قالب خیریه و مؤسسات غیرانتفاعی برای تأمین مالی تروریسم به وجود نیاید.

تبصره ۱ - شورا باید با اتخاذ تدابیر مناسب مانع بهره‌برداری از سازمان‌های غیرانتفاعی و خیریه‌ها جهت تأمین مالی تروریسم یا انحراف وجوه تخصیص یافته و اعانات واریز شده و منافع آن به این‌گونه مؤسسات شود و همچنین مانع بهره‌برداری افراد و گروه‌های تروریستی از مؤسسات قانونی به منظور گریز از اقدامات ناظر بر مسدود کردن دارایی‌ها باشد.

تبصره ۲ - شورا موظف است نسبت به تهیه دستورالعمل‌های مربوط به اجرای این ماده اقدام نماید.

فصل نهم - آموزش

ماده ۲۱ - اشخاص مشمول موضوع ماده ۵ قانون مبارزه با پولشویی باید در قالب دستورالعمل‌های مصوب شورا برنامه‌های مستمری برای آموزش کارمندان خود در مورد اجرای سیاست‌ها و رویه‌های مبارزه با تأمین مالی تروریسم برگزار کنند. نیازهای آموزشی بر اساس نیازها و وضعیت خطر (ریسک) اشخاص مشمول در مورد مبارزه با تأمین مالی تروریسم و به ویژه آشنایی با آخرین شیوه‌های تأمین‌کنندگان مالی تروریسم خواهد بود. اشخاص مذکور باید ساختار دوره آموزشی و مطالب آن را بر اساس مسئولیت و وظایف کارکنان تنظیم کنند تا هر یک از کارکنان از دانش کافی و اطلاعات لازم برای اجرای مؤثر خط‌مشی‌ها و رویه‌های مبارزه با تأمین مالی تروریسم برخوردار شوند. کارکنان جدید نیز باید در اولین فرصت پس از استخدام در دوره‌های مربوط شرکت نمایند. دوره‌های یاد شده برای کارکنان اشخاص مشمول در مشاغل ذی‌ربط الزامی است و سوابق دوره‌های مذکور باید در پرونده پرسنلی آنان درج گردد.

تبصره - اشخاص حقیقی موضوع ماده ۶ قانون مبارزه با پولشویی حسب تناسب شغلی باید اطلاعات لازم برای مبارزه با تأمین مالی تروریسم را کسب کنند.

فصل دهم - واحد اطلاعات مالی

ماده ۲۲ - به منظور اجرایی کردن موضوع ماده ۱۴ قانون، شورا موظف است واحد اطلاعات مالی را به نحوی طراحی نماید که اجرای سیاست‌ها و تصمیمات و هماهنگی و اجرای مؤثر این آیین‌نامه و تکالیف مقرر در آن را نیز عهده‌دار باشد.

ماده ۲۳ - اطلاعات و اسناد گردآوری شده در اجرای قانون و این آیین نامه دارای طبقه بندی بوده و صرفاً در جهت اهداف تعیین شده در قانون مورد استفاده قرار خواهد گرفت. افشای اطلاعات یا استفاده از آن به نفع خود یا دیگری به طور مستقیم یا غیرمستقیم توسط واحد اطلاعات مالی، مأموران دولتی یا سایر اشخاص مقرر در این قانون ممنوع و متخلفین برابر مجازات های مندرج در قانون مجازات انتشار و افشای اسناد محرمانه و سری دولتی - مصوب ۱۳۵۳ - محکوم خواهند شد.

ماده ۲۴ - واحد اطلاعات مالی موظف است در صورت تشخیص عدم انجام تکالیف و تعهدات مقرر در قانون توسط اشخاص مشمول، موضوع را به شورا گزارش کند.

ماده ۲۵ - وزارت امور اقتصادی و دارایی می تواند در اجرای ماده ۱۶ قانون و سایر قوانین مربوط نسبت به مبادله اطلاعات و همکاری با سایر کشورها و سازمان های بین المللی مرتبط اقدام نماید.

فصل یازدهم - نظارت

ماده ۲۶ - اشخاص مشمول و به ویژه مؤسسات اعتباری باید با توجه به ساختار سازمانی، نوع فعالیت و پیچیدگی های مترتب بر فعالیت ها و همچنین خطر (ریسک) های مربوط از نظام های نظارتی استفاده کنند که کافی، جامع و کارآمد باشد. برای اجرای نظارت کارآمد، وجود فرآیند نظارت خودکار الزامی است. چنانچه اشخاص مشمول بنا بر شرایط خاص خود امکان نظارت مبتنی بر فناوری اطلاعات را نداشته باشند، باید یک روش جایگزین کارآمد را انتخاب نمایند.

تبصره ۱ - نظام نظارتی خودکار باید حاوی تمام اطلاعات ارباب رجوع و معاملاتی که به نفع و یا به دستور او انجام شده است، باشد. ضمن اینکه این نظام باید بتواند برای جلوگیری از پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم نسبت به فعالیت عملیاتی ارباب رجوع و روابط و تراکنش های کاری غیرمعمول گزارش ارایه کند.

تبصره ۲ - اشخاص مشمول باید کلیه ارباب رجوع خود را از لحاظ خطر (ریسک) برابر دستورالعمل مصوب شورا رتبه بندی کنند.

تبصره ۳ - رؤسای واحدهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم باید در حدود اجرای وظایف خود به سامانه های نظارتی و اطلاعاتی ذی ربط دسترسی داشته باشند.

تبصره ۴ - کلیه تدابیر مربوط به نظارت در ارتباط با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در خصوص شعب خارجی اشخاص مشمول و نیز مؤسسات تابعه ای که سهام عمده آنها را در اختیار دارند، لازم الاجرا است.

تبصره ۵ - دستگاه‌های نظارتی متولی نظارت بر اشخاص مشمول از قبیل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیمه مرکزی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار و سازمان حسابرسی موظفند نسبت به حسن اجرای مفاد این ماده در سطح کلیه اشخاص مشمول اقدام لازم را انجام داده و نتیجه را به شورا گزارش کنند.

ماده ۲۷ - اشخاص مشمول موظفند جهت نظارت بر حسن اجرای مواد مربوط به این فصل ظرف سه ماه پس از لازم‌الاجرا شدن این آیین‌نامه، نسبت به تدوین خط‌مشی، رویه و کنترل‌های داخلی از جمله استقرار ترتیبات مناسب مدیریت خطر (ریسک) و یا تطبیق رویه‌ها و مقررات، آموزش مستمر کارکنان، ترتیبات حسابرسی داخلی و انتصاب مأمور تطبیق اقدام کنند.

ماده ۲۸ - اشخاص مشمول موظفند در خصوص کلیه نقل و انتقالات ارز یا وجوه به صورت فیزیکی (همراه مسافر) و یا از طریق مراسلات پستی و یا الکترونیکی و همچنین حواله یا اوراق بهادار رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک) (RBA) مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را اتخاذ و در صورت مشاهده هر گونه معاملات و عملیات مشکوک، مراتب را در اسرع وقت به واحد اطلاعات مالی گزارش کنند.

فصل دوازدهم - سایر موارد

ماده ۲۹ - دستورالعمل‌های لازم برای حسن اجرای این آیین‌نامه در چارچوب مقررات مرتبط با سطوح مختلف حسب اهمیت و اولویت موضوع، توسط شورا تصویب و به مبادی، مراجع و اشخاص مشمول و صنوف ذی‌ربط ابلاغ می‌گردد.

ماده ۳۰ - اشخاص مشمول موظفند در چارچوب مقررات، اطلاعات مورد درخواست واحد اطلاعات مالی در موضوع مبارزه با تأمین مالی تروریسم را به نحوی که آن واحد تعیین می‌کند، جهت انجام وظایف محول شده، تأمین کنند.