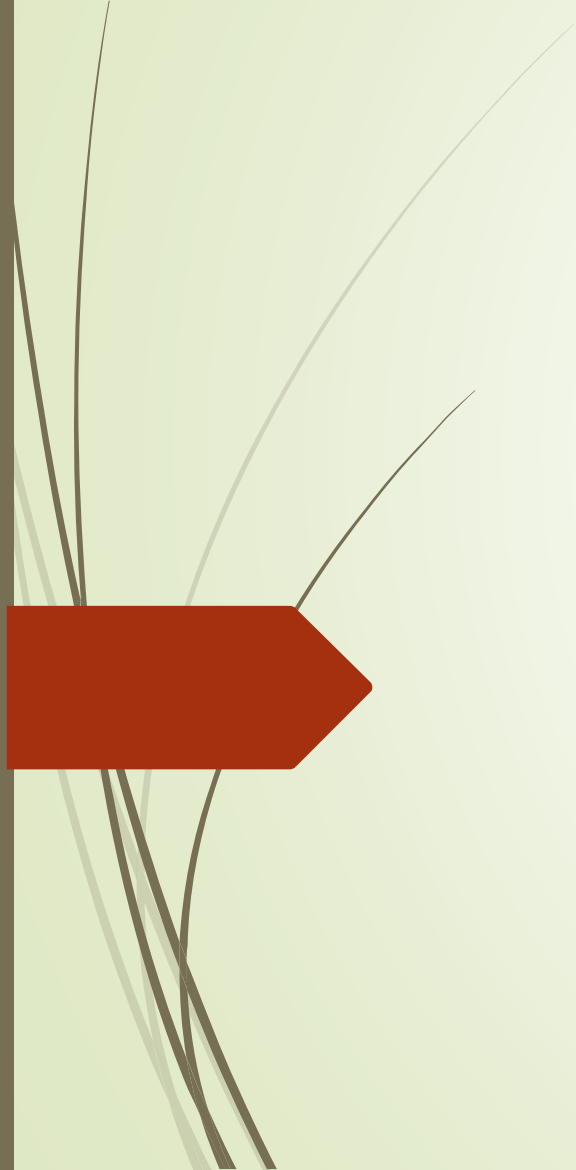


السيد المرسلين  
ﷺ

# مبارزه با پولشویی

Anti Money Laundering

اداره مبارزه با پولشویی



# برنامه دوره

➤ آشنایی با پولشویی

➤ بررسی قانون و آیین نامه مبارزه با پولشویی

➤ بررسی مدارک و ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی

➤ شفاف سازی تراکنش های بانکی

➤ شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی

پولشویبی چیست؟



## تعریف پولشویی

عملیاتی برای پنهان نمودن منشا غیرقانونی مال، به نحوی که ظاهری قانونی به خود بگیرد.



# بررسی اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی

تعریف پولشویی طبق قانون ایران:

1. تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.
2. تبدیل، مبادله، یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم از ارتکاب جرم به دست آمده یا کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.
3. پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جا به جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.



# بررسی اصلاحیه قانون مبارزه با پولشویی

ماده ۲: پولشویی جرم تلقی می شود.

ماده ۴: شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تامین مالی تروریسم به ریاست وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزرای صنعت، معدن و تجارت، اطلاعات، کشور، دادگستری و امور خارجه، نماینده رئیس قوه قضائیه، دادستان کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان بازرسی کل کشور یا نماینده وی، رئیس سازمان اطلاعات سپاه، رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا. و سه نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی به عنوان ناظر تشکیل می شود.

ماده ۹: مرتکبین جرم پولشویی به مصادره اصل مال و درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم منشأ و جرم پولشویی و همچنین چنانچه جمع اموال، درآمد و عواید مذکور تا ده میلیارد ریال باشد به حبس تعزیری درجه ۵ و ارقام بیشتر از آن به حبس تعزیری درجه ۴ و در هر دو مورد علاوه بر مجازات قبل به جزای نقدی معادل جوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم می شوند.

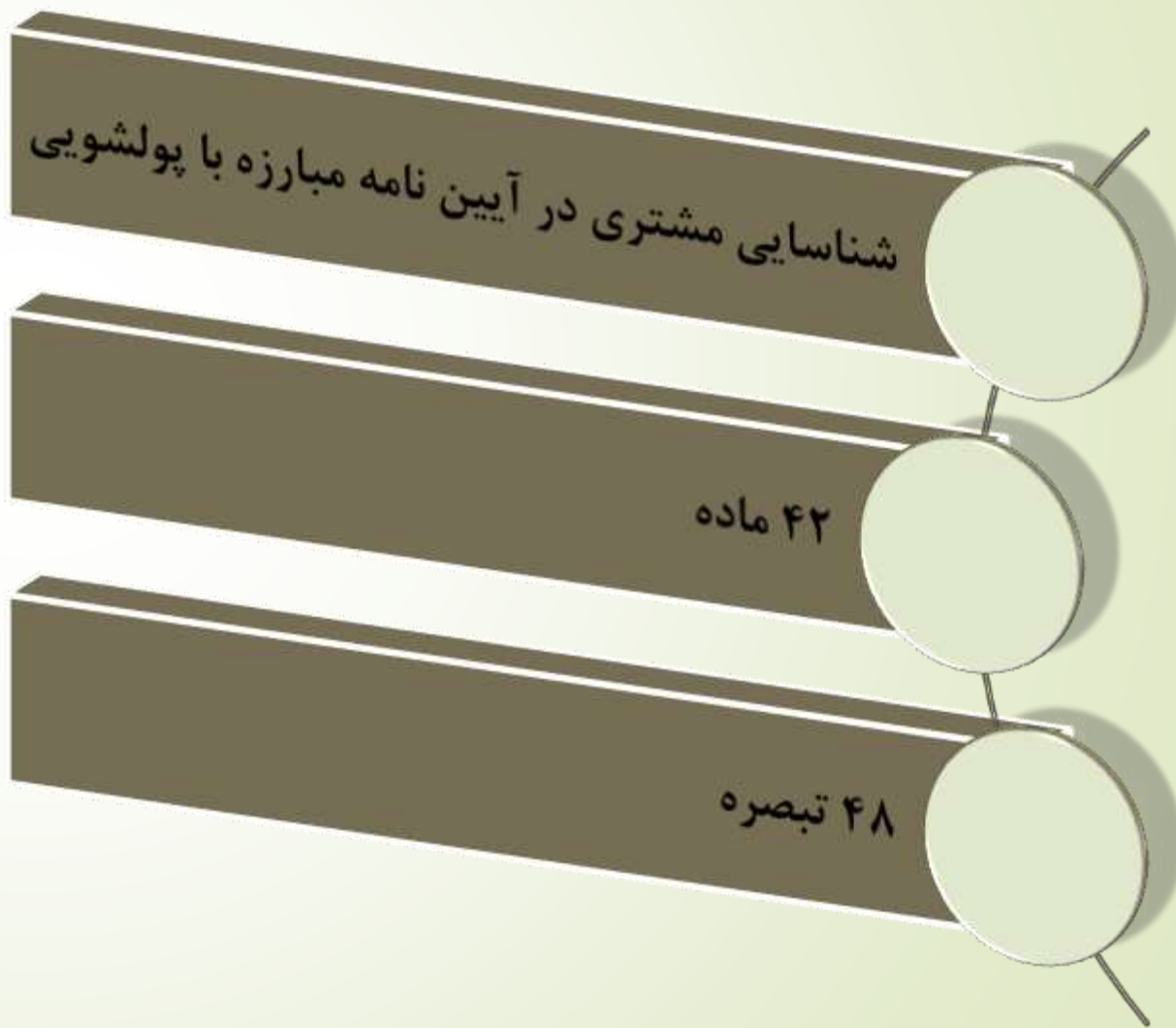
# بررسی آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی

شناسایی مشتری بر اساس رویکرد ریسک محور

RISK BASED APPROACH



# شناسایی مشتری



# رویه های شناسایی

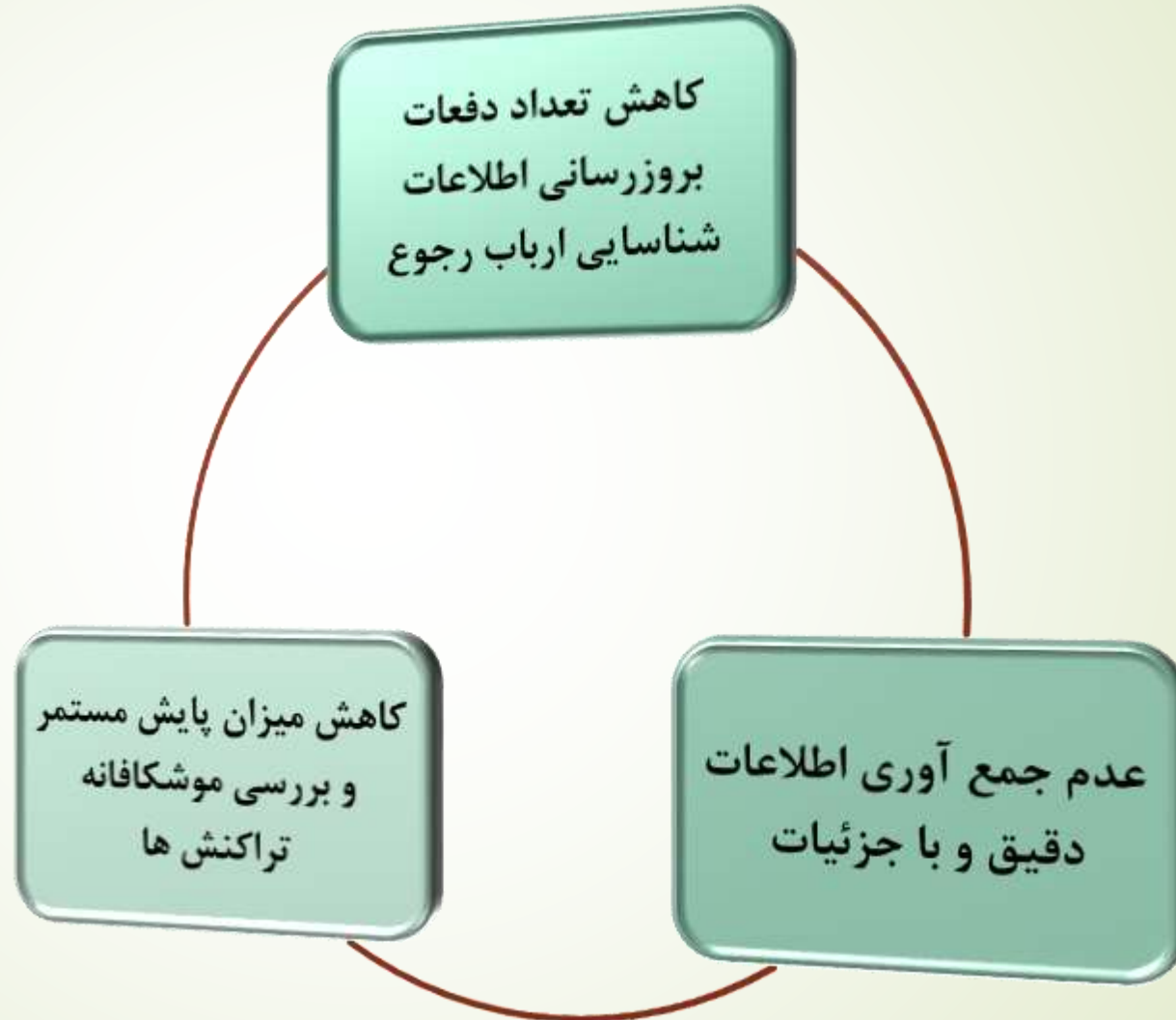


# مواردی که می بایست شناسایی ساده صورت پذیرد

ریسک تعاملات کاری پایین

ارائه خدمات غیر پایه کمتر  
از سقف مقرر

# تدابیر قابل اتخاذ برای شناسایی ساده



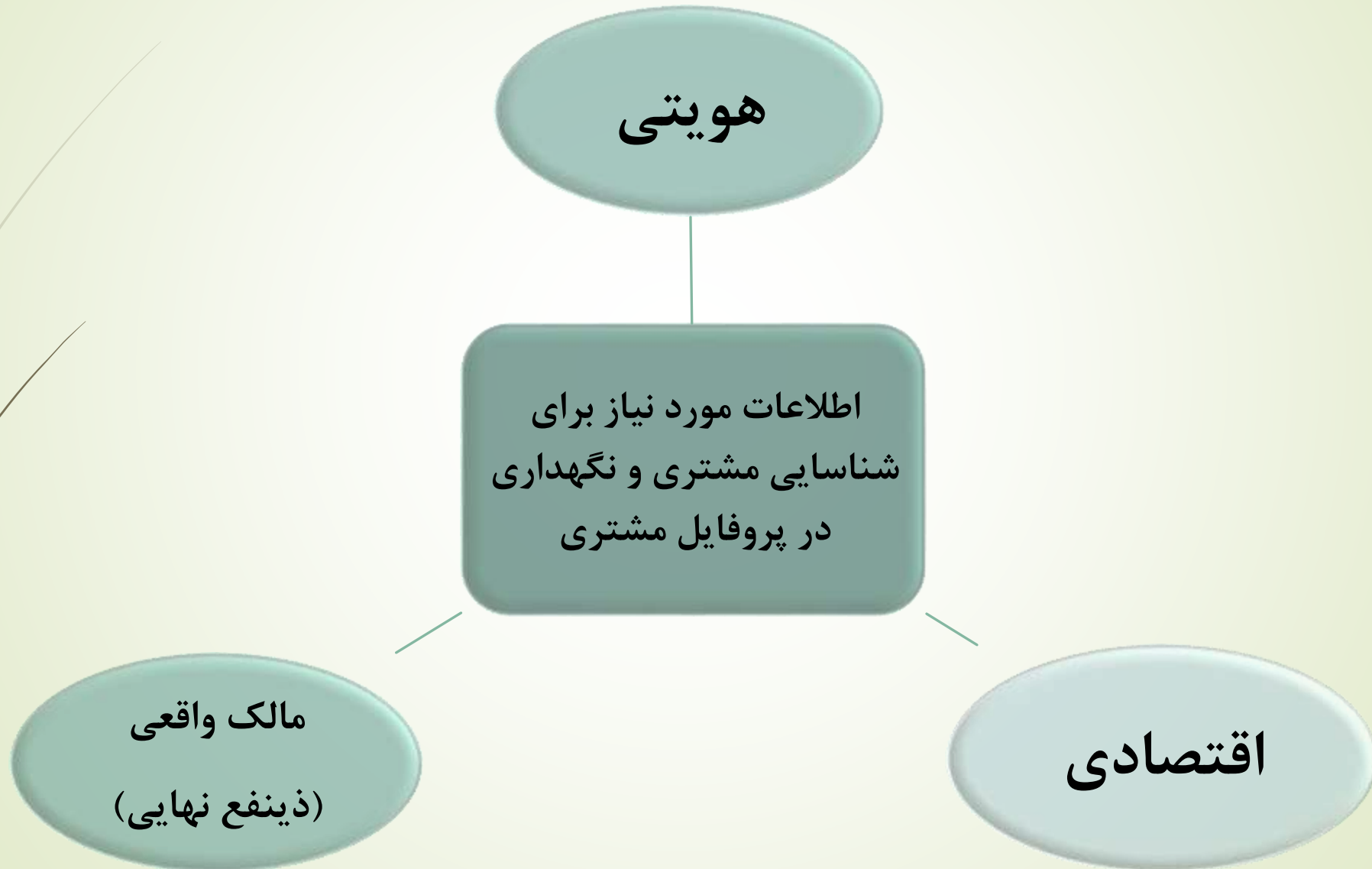
# مواردی که می بایست شناسایی معمول صورت پذیرد



# تدابیر قابل اتخاذ برای شناسایی معمول



# اطلاعات مورد نیاز برای شناسایی معمول مشتری



# تعیین مالک واقعی در اشخاص حقوقی

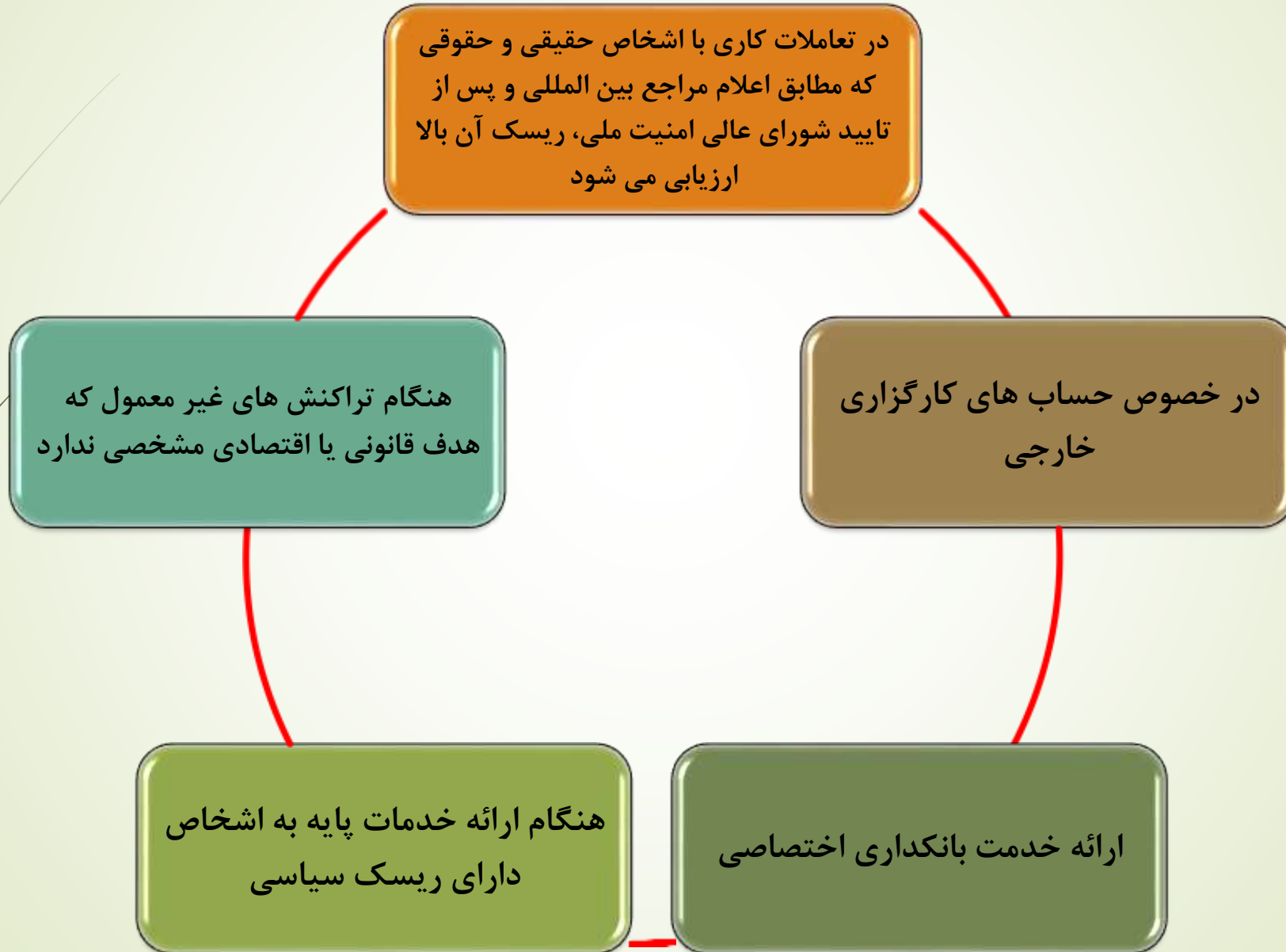
اشخاص حقیقی یا حقوقی که حداقل دارای منفعت (۲۵) درصد از مالک سهام یا یک کرسی مدیریتی در هیئت مدیره شخص حقوقی باشند.

در صورت تردید در مورد بند فوق، اشخاصی که با استفاده از ابزارهای دیگر نظیر وکالت نامه به کنترل اشخاص حقوقی می پردازند.

مدیران ارشد اشخاص حقوقی در صورت تحقق نیافتن بندهای فوق.



# مواردی که می بایست شناسایی مضاعف صورت پذیرد



# تدابیر قابل اتخاذ در شناسایی مضاعف

کسب اطلاعات بیشتر در خصوص ماهیت تعامل کاری

به روزرسانی پروفایل وی اعم از اطلاعات مالک واقعی در فواصل زمانی کوتاه تر

کسب اطلاعات بیشتر از مشتری مانند فعالیت اقتصادی، حجم اموال،...

اخذ تاییدیه مدیر ارشد برای شروع و تداوم تعامل کاری

کسب اطلاعات درباره دلایل تراکنش های با مبالغ بالا

کسب اطلاعات درباره منبع سرمایه یا منبع اموال ارباب رجوع

آغاز ارائه خدمت به حساب تازه افتتاح شده

افزایش تعداد دفعات اخذ و بررسی اطلاعات تعامل کاری و نیز تعیین و شناسایی الگوهای تراکنشهایی که به بررسی بیشتر نیاز دارند

استعلام از سامانه های اطلاعاتی مورد نیاز و یا بانک های جامع اطلاعاتی

# بررسی مدارک و خدمات بانکی به مشتریان خارجی

نمونه مدارک شناسایی معتبر اشخاص حقیقی خارجی





# نمونه کارت آمایش و کارت هویت

شماره شناسنامه: ۱۸۱۰۳۷۲۰۰۴۰۴۱

جمهوری اسلامی ایران  
وزارت کشور  
اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی  
کارت اقامت موقت اتباع خارجی - آمایش ۱۳

شماره اختصاصی: ۴۰۳۷۰۶۴۵ شماره خانوار: ۱۸۱۰۲۰۲۸۴۶

نام: وحید  
نام پدر: بسم الله  
نام خانوادگی: محمد حاجی  
نام جد: عبدالله

تاریخ تولد: ۱۳۷۳/۰۲/۰۳  
محل صدور: استان کرمان  
محل اقامت: شهرستان کرمان

تابعیت: افغانستان  
تاریخ اعتبار: ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

احمد محمدی  
مدیرکل امور اتباع و مهاجرین خارجی

۱۰۴

شماره شناسنامه: ۷۰۳۶۴۹۰۰۳۹۲

جمهوری اسلامی ایران  
وزارت کشور  
اداره کل امور اتباع و مهاجرین خارجی  
کارت اقامت موقت اتباع خارجی - هویت ۱۲

شماره اختصاصی: ۹۲۸۲۹۹۰۲ شماره خانوار: ۷۰۳۵۲۹۲۴۲

نام: جیتان  
نام پدر: محمد  
نام خانوادگی: محمد حاجی  
نام جد: عبدالله

تاریخ تولد: ۱۳۴۹/۰۱/۰۱  
محل صدور: استان تهران  
محل اقامت: شهرستان تهران

تابعیت: عراقی  
تاریخ اعتبار: ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

احمد محمدی  
مدیرکل امور اتباع و مهاجرین خارجی

۱۳۳۵

# نمونه مجوزهای اقامتی معتبر اشخاص حقیقی خارجی

5 Visas ویزه 5

Observations ملاحظات گسی 4

جمهوری اسلامی ایران  
I.R.I.P.D  
پروانه اقامت  
RESIDENCE PERMIT

به دارنده این گذرنامه به همراه همسر  
اجازه داده می شود تا تاریخ ۹۸/۳/۲۰  
به عنوان مهمان و مسافر

در کشور جمهوری اسلامی ایران اقامت نماید.

THE HOLDER ACCOMPANIED  
BY \_\_\_\_\_ IS PERMITTED  
TO STAY IN IRAN UP TO ۲۰/۳/۹۸

شماره ۹۳-۸۷۵۸۹۱۵-۱۸۲۹  
تاریخ ۹۷/۹/۵  
بها  
امضاء

به موجب نامه شماره ۹۳۵۸۱۷۷  
صادر از استان تهران  
دارنده گذرنامه با تعلق تهران  
با کد خانوار ۷۰۲۵۷۸۹۹۰  
پس از ابطال کارت طرح شناسایی و اخذ  
تصویر جدید تبدیل وضعیت نموده است.

شماره شناسایی ۹۲۵۲۴۰۸۱  
شماره درخواست ۴۴۱۴۶۵۵

شماره شناسایی ۱۰۶۰۹۳۰۶۲۵۲۴۰۸۳۰۴۴۱  
تاریخ ۹۵/۷/۱۴  
تاریخ ۹۵/۸/۱۴

RESIDENCE PERMIT EXTENSION تمدید پروانه اقامت  
NO ۱۰۶۰۹۳۰۶۲۵۲۴۰۸۳۰۴۴۱ شماره  
DATE ۹۵/۸/۱۴ تاریخ  
پروانه اقامت مسافر این گذرنامه به شماره ویزا  
به همراه همسر تا تاریخ ۹۵/۸/۱۴ تمدید گردید.

THE RESIDENCE PERMIT ON PAGE  
IS EXTENDED UP TO \_\_\_\_\_  
FREE \_\_\_\_\_

SIGNATURE \_\_\_\_\_

جمهوری اسلامی ایران  
وزارت امور خارجه  
معاونت امور کنسولی  
اداره امور اتباع و مهاجرین خارجی  
استان تهران  
میدان ولیعصر  
کد پستی ۱۵۱۷۱۷۱  
تلفن ۸۸۰۰۰۰۰۰



# نمونه مجوزهای اقامتی معتبر اشخاص خارجی و نحوه کنترل آن



ALEKSEI MARGOVENKO

### Application Details

Place of Lodgement	Russian Federation
Date of Visa Application	2018/12/11
Application ID	IWSAND54W868629215

### Applicant Details

Applicant Name	ALEKSEI MARGOVENKO
Date of Birth	1965/7/21
Nationality	Russian Federation
Passport Number	750501266

### Grant Details

Visa Type	Tourist (B)
Visa Grant Date	2018/12/15
Visa Grant Validity	2019/01/14 *
Travel Document Number	750501266
Travel Document Country	Russian Federation
Stay Period	15 day(s) from the date of each arrival
Entry Option	Single

\* You need to submit your passport to Embassy of the Islamic Republic of Iran-Moscow before this date.



Embassy of the Islamic Republic of Iran-Moscow  
Department of Electronic Visa  
Dec. 15, 2018



I W S A N D 5 4 W 8 6 8 6 2 9 2 1 5

## بررسی وضعیت درخواست

ET30F82ADQJ4920115	کد رهگیری
	شماره گذرنامه
عمارتین سعودی	علیت
(1397/07/08) 2018/9/30	تاریخ ثبت درخواست
صادر شده	بررسی وضعیت درخواست:
(1397/07/08) 2018/9/30	اعتبار از:
(1397/08/07) 2018/10/29	اعتبار تا:
30 روز	مدت روادید:

بازگشت





# نمونه مجوز کار اشخاص حقیقی خارجی

جمهوری اسلامی ایران  
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی  
اداره کل اشتغال اتباع خارجی

ISLAMIC REPUBLIC OF IRAN  
Ministry of Cooperatives, Labour and Social Welfare  
General Directorate for Employment of Foreign Nationals

پروانه کار  
Work Permit  
۱۱۰۹۱۰۰

شماره پروانه کار  
Work Permit No: 1/010/24752

نام: کینگ مین  
Forename: QINGMIN

نام خانوادگی: وانگ  
Surname: WANG


تابعیت: چین  
Nationality: CHINA

شماره گذرنامه: ۴۹۵۴۰۵۳۹  
Pass No: G49540539

شماره اختصاصی:  
Special No:

این پروانه‌ی کار به صاحب  
عکس فوق با مشخصات  
ذکرشده اعطای می‌شود.

مدیرکل اشتغال اتباع خارجی



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

پروانه کار

نام: [REDACTED]  
نام خانوادگی: [REDACTED]  
نام پدر: [REDACTED]  
تاریخ تولد: [REDACTED]  
تابعیت: افغانستان

رشته شغلی: کارگر مرغداری  
منطقه کار: [REDACTED]

تاریخ صدور: ۱۳۹۶/۰۴/۰۱  
تاریخ اعتبار: ۱۳۹۷/۰۳/۳۱

شماره اختصاصی: [REDACTED]



# مدارک مورد نیاز به همراه مدارک شناسایی برای ارائه خدمات پایه

## ❑ مدارک شغلی

- پروانه کار ، کارت موقت کار

## ❑ مدارک محل سکونت و کار

- سند مالکیت، اجاره نامه، تاییدیه هتل و...

## ❑ داشتن معرف یا معرفی نامه

- از مشتریان معتبر بانک، شرکت، اداره کل تشریفات وزارت امور خارجه

# خدمات قابل ارائه با گذرنامه و اقامت کمتر از یکسال

## ❑ خدمات غیر پایه

- ارائه خدمات غیر پایه

## ❑ خدمات پایه

- افتتاح سپرده قرض الحسنه پس انداز ، سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت

## ❑ رعایت اقدامات الزامی

- سقف گردش بستانکار سالانه تا سقف ۵،۰۰۰ میلیون ریال
- اخذ تعهدنامه اشخاص خارجی غیر مقیم بمنظور رعایت سقف مجاز گردش حساب
- عدم وجود در لیست های تحریمی
- انتخاب وضعیت غیر مقیم در سامانه بانکی لوتوس
- نظارت مستمر بر عملیات و تراکنش های مالی مشتری
- موارد غیر مجاز
- عدم ارائه هرگونه خدمات بانکداری مدرن شامل: اینترنت بانک، تلفن بانک، همراه بانک، SMS و کارت نقدی
- عدم امکان وصول چک و دریافت چک بانکی و بین بانکی

# خدمات قابل ارائه به دارندگان کارت آمایش و کارت هویت

## ❑ خدمات غیر پایه

- ارائه خدمات غیر پایه

## ❑ خدمات پایه

- افتتاح سپرده قرض الحسنه پس انداز ، سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت

## ❑ رعایت اقدامات الزامی

- عدم وجود در لیست های تحریمی
- انتخاب وضعیت مقیم در سامانه بانکی لوتوس
- نظارت مستمر بر عملیات و تراکنش های مالی مشتری
- موارد غیر مجاز
- عدم ارائه هرگونه خدمات بانکداری مدرن شامل: اینترنت بانک، تلفن بانک، همراه بانک، SMS و کارت نقدی
- عدم ارائه خدمت در مناطق ممنوعه

# خدمات قابل ارائه به دارندگان گذرنامه و اقامت بیش از یکسال (مقیم)

## ❑ خدمات غیر پایه

- ارائه خدمات غیر پایه

## ❑ خدمات پایه

- افتتاح سپرده قرض الحسنه پس انداز، جاری ، سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت

## ❑ رعایت اقدامات الزامی

- - عدم وجود در لیست های تحریمی
- انتخاب وضعیت مقیم در سامانه بانکی لوتوس
- نظارت مستمر بر عملیات و تراکنش های مالی مشتری
- انتخاب نوع صحیح مشتری (سیاسی) در سامانه لوتوس

## ❑ موارد غیر مجاز

- عدم ارائه هرگونه خدمات بانکی در صورت ارائه مدارک نامعتبر

# شفاف سازی تراکنش های بانکی



# شفاف سازی تراکنش های بانکی

## اهداف:

- افزایش شفافیت تراکنش های بانکی، مبارزه با پولشویی و جلوگیری از فرار مالیاتی
- کاهش ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم در ارائه خدمات انتقال وجوه

## تدابیر اتخاذ شده:

- تعیین حد آستانه بصورت یکسان یا متناسب با سطح فعالیت اشخاص
- مشروط نمودن انتقال وجه با مبالغ بالاتر از حد آستانه از طریق کلیه تراکنشهای بانکی (درون بانکی و بین بانکی) و سایر ابزارهای پرداخت به درج **بابت** و ارائه **اسناد و مدارک مثبتته**
- نگهداری تصویر اسناد و مدارک مثبتته در پرونده تراکنش
- تفکیک حساب تجاری از سایر حسابها (اشخاص حقیقی) با دریافت شناسه اقتصادی و اتصال حساب به آن قبل از افتتاح هرگونه سپرده جدید و یا ارائه درگاه پرداخت یا ابزار پذیرش
- انجام کلیه عملیات بانکی مبتنی بر حساب، اعم از حضوری و غیرحضوری در موسسه اعتباری برای مشتری منوط به اخذ شناسه شهاب از طریق سامانه نهاب

# نقل و انتقالات وجوه مشتری

- انتقال وجوه بیش از آستانه مجاز مقرر از حساب سپرده مشتری در موسسه اعتباری، منوط به حضور وی یا نماینده قانونی وی در موسسه اعتباری می باشد.
- موسسه اعتباری با استفاده از اطلاعات ماخوذه از مشتری و با توجه به سطح فعالیت مورد انتظار وی، مکلف به بررسی تناسب بین موضوع مندرج در شرح **بابت** و تراکنش انجام شده است.
- کلیه نقل و انتقالات و برداشت از حساب سپرده مشتری حقیقی کمتر از ۱۸ سال به صورت حضوری می بایست توسط نماینده قانونی وی اعم از ولی یا قیم وی صورت می گیرد. مگر اینکه حکم رشد آنها توسط مراجع قضایی صادر شده باشد.
- در کلیه نقل و انتقالات حضوری وجوه بالاتر از "دو میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی روزانه مشتری حقیقی و حقوقی بالاتر از "ده میلیارد ریال" درون بانکی و بین بانکی مشتری حقوقی و حساب های سپرده تجاری مشتری حقیقی، انتقال وجوه منوط به تکمیل فیلد "بابت" در فرم های مربوط و ارائه اسناد مثبت دال بر انجام معامله، قرارداد و یا علت انتقال وجه می باشد.
- تناسب سند مورد استفاده و مورد معامله با توجه به عرف تجاری پذیرفته شده در نظام بانکی باید در نظر گرفته شود.
- کارسازی دستور پرداخت صرفا با لحاظ ترتیبات در نظر گرفته شده و اخذ مستندات اشاره شده در این دستورالعمل مجاز می باشد.
- در خصوص حساب های مشترک محاسبه مبلغ تراکنش با ملاحظه قدرالسهم هر یک از شرکا محاسبه خواهد شد.



## تعیین آستانه در تراکنش های برداشت از حساب سپرده مشتری

- ▶ آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق **درگاههای پرداخت غیرحضوری**، از کلیه حسابهای سپرده متعلق به مشتری حقوقی، مشتری حقیقی دارای سپرده تجاری و مشتری حقیقی بالاتر از ۱۸ سال در موسسه اعتباری **روزانه یک میلیارد ریال** می باشد.
- آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق **درگاه های پرداخت غیرحضوری** برای مشتری حقیقی بالای ۱۸ سال فاقد سپرده تجاری، **ماهانه مبلغ پنج میلیارد ریال** می باشد.
- ▶ آستانه مجاز مجموع مبالغ برداشت از طریق درگاه های پرداخت غیرحضوری، از کلیه حساب های سپرده متعلق به مشتری حقیقی پایین تر از ۱۸ سال در موسسه اعتباری روزانه مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ریال و ماهانه مبلغ پانصد میلیون ریال می باشد.
- ▶ حداکثر تراکنش خرید از هر کارت متعلق به مشتری حقیقی بالاتر از ۱۸ سال، مبلغ پانصد میلیون ریال و مجموع تراکنش های انجام شده کاتری برای وی در کل شبکه بانکی روزانه مبلغ یک میلیارد ریال می باشد.
- ▶ رعایت محدودیت های دستورالعمل شفاف سازی باید با ملاحظه "مشتری محور" بودن دستورالعمل و ملاک "مقصد واحد" مورد توجه قرار گیرد.
- ▶ انتقال وجوه بیش از آستانه منوط به حضور مشتری یا نماینده قانونی وی در موسسه اعتباری است.

# مصادیق اسناد و مدارک مثبت

ردیف	موضوع انجام تراکنش	مستندات مورد نیاز	مصادیق
۱	واریز حقوق	ارائه لیست بیمه + لیست حقوق	
۲	امور بیمه خدمات	یک طرف تراکنش حساب شرکت بیمه معتبر فعال	
۳	امور درمانی	اسناد درمانی	
۴	امور سرمایه گذاری و بورس	یک طرف حساب نهاد مالی مجاز	(تبصره ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادر)
۵	امور ارزی در چارچوب ضوابط و مقررات	مستندات مربوط به موضوع ارزی	
۶	پرداخت قرض و تادیه دیون	فرم شماره ۶	فقط در موارد پرداخت قرض و تادیه دیون، هدیه یا هبه
۷	امور بازنشستگی	طرف حساب صندوق بازنشستگی	
۸	معاملات اموال منقول	حداقل مبیعه نامه	
۹	معاملات اموال غیرمنقول	حداقل مبیعه نامه	
۱۰	مدیریت نقدینگی	جابجایی بین حسابهای مشتری (درون یا بین بانکی)	۱. انجام تراکنش به مقصد حسابهایی که به نام خود شخص است ۲. انجام تراکنش بین حسابهای متصل به یک شناسه حقوقی
۱۱	عوارض گمرکی	اسناد مرتبط گمرکی	
۱۲	تسویه مالیاتی	طرف حساب اداره مالیاتی + اظهارنامه مالیاتی	
۱۳	سایر خدمات دولتی	مستندات مربوط	
۱۴	تسهیلات و تعهدات	اسناد مرتبط بانکی	
۱۵	تودیع وثیقه	یک طرف تراکنش، حساب بانک	
۱۶	هزینه عمومی و امور روزمره	قبوض مربوطه	
۱۷	کمک های خیریه	یک طرف حساب موسسه خیریه ثبت شده رسمی	
۱۸	خرید کالا	پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد	
۱۹	خرید خدمات	پیش فاکتور خرید کالا و یا تصویر قرارداد	

شناسایی معاملات مشکوک و شیوه گزارش دهی

**Suspicious Transaction Report  
(STR)**

## نقل و انتقال وجوه نقد یا معاملات مشکوک (ریالی)

❖ به وجوه نقدی که در یک سپرده واریز می شوند، توجه نمایید. ممکن است هر یک از وجوه به تنهایی قابل ملاحظه نباشند، اما کل مبالغ رقم بزرگی باشد.

❖ سپرده مشتری که نوع فعالیت اقتصادی او نقدی محور است ( رستوران ها، سوپرمارکت ها، دکه های فروش و ... ) و حجم نقل و انتقالات او بیش از سطح فعالیت انتظاری وی است.

❖ به مشتریانی که با واریز نقدی در حساب پس انداز خود مرتباً در خواست صدور حواله و یا در خواست سایر چک های بانکی را می نمایند، توجه نمایید.

❖ مشتریانی که دارای سپرده های متعددی باشند و قصد افتتاح سپرده بدون هیچ توجیه منطقی باشند. (ماده ۱۹ دستورالعمل اجرایی شناسایی و تعیین تکلیف حساب های مطالبه نشده و

مازاد ریالی)

❖ نقل و انتقالی که نیاز به توضیح دارد و مشتری از دادن توضیحات بیشتر طفره می رود.

## نقل و انتقال وجوه نقد یا معاملات مشکوک (ریالی)

- سپرده های با گردش عملیات بسیار بالا که تناسبی با حرفه مشتری ندارد.
- سپرده های افتتاح یافته به نام فرزندان زیر سن قانونی یا بستگانی که مشتری قییم آنها است، واریز و برداشت از سپرده های ایشان به دفعات و با مبالغ کلان، به نحوی که با نوع فعالیت حرفه ای مشتری همخوانی ندارد.
- سپرده های افتتاح یافته با وکالت نامه به گونه ای که گردش عملیات سپرده متناسب با حرفه مشتری نباشد.
- سپرده های افتتاح یافته توسط اتباع خارجی که از گردش عملیاتی بالایی برخوردار است.
- سپرده های افتتاح یافته توسط خیریه ها، موسسه های غیردولتی عام المنفعه و تعاونی ها که دارای گردش عملیاتی بالا و عملیات بانکی نامتناسب با زمینه فعالیت آنها است.

# استفاده مشکوک مشتری از خدمات و محصولات بانکی

دریافت تسهیلات کلان توسط مشتری و درخواست تسویه آن قبل از سررسید در مدت زمان کوتاهی پس از دریافت

تسهیلات

دریافت تسهیلات کلان و عدم بازپرداخت تسهیلات دریافتی که منجر به تملک وثیقه توسط بانک شود.

هرگونه شک و ظن نسبت به هویت واقعی ذینفع و ماهیت اعتباراسنادی

هرگونه شک و ظن نسبت به صحت تاییدیه اسناد مورد معامله ( فاکتور، بارنامه، گواهی بازرسی کالا، گواهی مبدا ) و سایر

اسناد مربوط به اعتباراسنادی (پیش فاکتور و پروانه سبز گمرکی مبنی بر خروج کالا از گمرک و...)

گشایش اعتباراسنادی با ارائه فاکتور کالاهای لوکس و سبک وزن صادراتی به خصوص در مناطق آزاد تجاری؛

اعتبارات اسنادی که گشایش یافته و ضمانت نامه پیش پرداخت نیز برای آن صادر شده اما اعتبارات اسنادی برای مدت

طولانی را کد مانده و پیگیری نشود.

## استفاده مشکوک مشتری از خدمات و محصولات بانکی

- گشایش اعتباراسنادی با شرط پیش پرداخت صد در صد بدون دریافت ضمانت نامه؛
- درخواست های مکرر مشتری جهت گشایش اعتبار اسنادی با مبالغ کم به منظور ورود نمونه کالا؛
- درخواست صدور یا تنزیل هر نوع ضمانت نامه بانکی با مبالغ کلان که تناسبی با فعالیت و حرفه مشتری نداشته باشد.
- مشتری به طور مکرر متقاضی خرید اوراق مشارکت با مبالغ کلان است که نامتناسب با فعالیت حرفه ای اوست.

# بیشترین موارد مشکوک ارسالی از شعب

- سپرده های اجاره ای
- صرافی های غیرمجاز
- سوء استفاده از درگاههای اینترنتی و یا کارت به کارت های متعدد
- معمولاً در سپرده های فوق، سپرده پس از مدت زمان کوتاهی رها و یا بسته می شود
- استفاده از سپرده اشخاص بجای استفاده از سپرده شرکت
- تراکنشهای بالا برای اشخاص کمتر از ۱۸ سال
- تراکنشهای بالای اتباع خارجی



# پرسش و پاسخ