



بیمه زندگی باران

شماره مدرک: N-MC-003-00

بخشنامه

کننده ارسال	معاونت/مدیریت ارسال کننده: اداره مبارزه با پولشویی تاریخ انتشار: ۱۴۰۳/۰۵/۰۲ تاریخ اثر: ۱۴۰۳/۰۵/۰۲
موضوع و مشخصات بخشنامه	شماره بخشنامه: N-MC-003-00 موضوع بخشنامه: ابلاغ بخشنامه شماره یک اجرای برنامه اقدام سند ملی ارزیابی ریسک کشور مخاطبین بخشنامه: معاونین ستاد مرکزی، مدیران ستاد مرکزی، کارشناسان ستاد مرکزی، دفاتر بازاریابی و هماهنگی منطقه‌ای، نمایندگان، کارگزاران بیمه

شرح تفصیلی بخشنامه

با عنایت به مفاد نامه های شماره ۰۳/۶۵/۰۱/۱۹۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ معاون محترم وزیر و رئیس مرکز اطلاعات مالی و پیوست) رعایت و اجرای مفاد بخشنامه مطروحه در نامه های مذکور، ابلاغ می شود.

تهیه کننده	تصویب کننده/ تایید کننده					
مسئول مبارزه با پولشویی	مدیر عامل					
سعید سازگار	علیرضا هادی					
تاریخ تهیه	تاریخ تصویب/ تایید					
۱۴۰۳/۰۵/۰۲	۱۴۰۳/۰۵/۰۲					
		تاریخ و امضاء				
		تطبيق مقررات				
		مدیر حسابرسی و کنترل داخلی و تطبيق مقررات				
		پژمان جوشقانی				
		تاریخ تطبيق			۱۴۰۳/۰۵/۰۲	
شماره ردیف	شماره مدرک	شماره ویرایش	تاریخ تصویب	تاریخ ابطال	تغییرات	شرح تغییرات
۱					<input type="checkbox"/> جزئی <input type="checkbox"/> کلی	

بیمه زندگی باران کنترل شد

بسمه تعالی



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



شناسه ملی سند (شمس)

شماره: ۱۴۰۳/۱۰۲/۸۶۱۶۶

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۳۱

پیوست: دارد

مدیران عامل محترم شرکت های سهامی بیمه ایران / آسیا / البرز / دانا / معلم / پارسیان / توسعه / کارآفرین / رازی / سینا / ملت / دی / اتکایی سامان / اتکایی امین / حافظ / امید / اتکایی ایران معین / نوین / میهن / پاسارگاد / اتکایی ایرانیان / کوثر / ما / آرمان / متقابل کیش / آسماری / متقابل اطمینان متحد قشم / تعاون / سرمد / تجارت نو / خاورمیانه / حکمت صبا / باران / سامان / زندگی کاریزما / زندگی آگاه / اتکایی تهران / رواک / اتکایی رایا / زندگی هامرز / پردیس / اتکایی آوای پارس / هوشمند فردا / ایساتیس / صندوق تامین خسارت های بدنی / سندیکای بیمه گران ایران

موضوع: ابلاغ بخشنامه شماره (۱) اجرای برنامه اقدام سند ملی ارزیابی ریسک کشور

با سلام و احترام؛

به پیوست بخشنامه شماره (۱) اجرای برنامه اقدام سند ملی ارزیابی ریسک کشور، ابلاغی مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی جهت اجرا و رعایت مفاد بخشنامه در آن شرکت بیمه ابلاغ می گردد.

علی مومنی
مدیر کل بازرسی، حسابرسی داخلی
و مبارزه با پولشویی

تهران - خیابان نلسون ماندلا - نبش خیابان مریم - شماره ۲ - برج بیمه - کد پستی ۱۹۶۷۷۶۴۱۱۱ - صندوق پستی ۵۵۸۸ - ۱۹۳۹۵

سامانه پاسخگویی: ۲۳۴۲ تلفن: ۴۴۵۵۱۰۰۰ شماره: ۲۶۲۱۴۷۷۰، ۲۲۰۵۴۰۹۹ E-mail: Secretariat@centinsur.ir

سامانه پیشخوان مکاتبات ارباب رجوع pishkhan.centinsur.ir



پیش تولید با شرکت مردم

سال ۱۴۰۳

باسمه تعالی

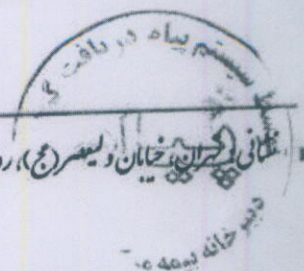
اشخاص مشمول مواد ۵ و ۶ قانون مبارزه با پولشویی به ویژه، نهادهای مالی (صندوقهای قرض الحسنه، شرکت های بیمه، صندوق های سرمایه گذاری، بازارگردانان)، فعالان حوزه خرید/فروش سکه، طلا، ارز و رمز ارز به صورت مجازی؛ مؤسسات مردم نهاد و خیریه ها، دیجی کالا، اسنپ، تپسی و ...؛ کلیه مؤسسات فعال در مناطق آزاد تجاری

موضوع: ابلاغ بخشنامه شماره ۱ اجرای برنامه اقدام سند ملی ارزیابی ریسک کشور

با سلام و احترام

نظر به اینکه اجرای برنامه اقدام مرتبط با سند ملی ریسک در چارچوب مواد (۲) تا (۱۵) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در دستور کار سال ۱۴۰۱ مرکز اطلاعات مالی (دبیرخانه شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم) قرار گرفته است. ضرورت دارد ضمن مطالعه دقیق مواد قانونی و آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی، اجرای اقدامات ذیل در دستور کار قرار گیرد. بدیهی است متخلف از انجام موارد ابلاغی به موجب قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تحت پیگرد قضایی قرار خواهد گرفت.

- ۱- اقدام در راستای شناسایی مشتریان و اخذ و نگهداری اقلام اطلاعاتی ضروری، که حداقل شامل موارد زیر است:
 - برای مشتریان حقیقی: شماره ملی (درخصوص اتباع خارجی شناسه یکتای)، نام و نام خانوادگی، محل اقامت، تابعیت؛
 - برای اشخاص حقوقی: شناسه ملی و نام شرکت/مؤسسه به همراه شماره ملی، نام و نام خانوادگی نماینده قانونی شرکت/مؤسسه محل اقامت، تابعیت؛
- ۲- انتقال وجه در خرید و فروش یا هرگونه عودت/بازگشت وجه (به هر دلیل از جمله لفو معامله، مرجوعی کالا و ...) صرفاً از طریق شیوه های مورد تأیید بانک مرکزی صورت پذیرد.
- ۳- با استفاده از روش های سیستمی، از انطباق هویت مشتری اصلی با دارنده کارت بانکی اطمینان حاصل شود؛
- ۴- وفق تبصره ۲ ماده ۲۵ آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ارائه هرگونه خدمت به صورت وکالتی، مستلزم اخذ و استعلام صحت و کالتنامه رسمی و معتبر می باشد. همچنین ضروری است که مواد مشکوک به مالکیت پنهان (اعم از هویت فروشی، هویت اجاره ای و حساب/کارت اجاره ای) به این مرکز اعلام شود. بدیهی است عدم ارسال گزارش در موارد کشف شده موجب پیگرد، در مراجع قانونی خواهد بود.
- ۵- ضروری است تدبیری اتخاذ گردد تا سامانه گزارشات مردمی معرفی شده در پایگاه اینترنتی مرکز اطلاعات مالی به آدرس (fiu.gov.ir) به نحو مطلوب به مشتریان معرفی گردد؛





۶- هرگونه استفاده از اطلاعات مذکور، در خارج از حیطه وظایف محوله در این ابلاغیه ممنوع بوده و مشمول ضوابط محرمانگی اطلاعات مشتری می باشد که لازم است تدابیر امنیتی و حفاظت از اطلاعات در این زمینه رعایت گردد. از این رو، مقتضی است اطلاعات مذکور به جز کارکنان واجد صلاحیت در دسترس سایر کارکنان قرار نگیرد؛

۷- رعایت تکالیف قانونی از جمله مفاد ابلاغیه حاضر در بازرسی های مورد بررسی قرار گرفته و وفق ماده ۳۷ آیین نامه مذکور، مسئولیت اجرای آن بر عهده بالاترین مقام اجرایی آن نهاد خواهد بود.

هادی خانی

رونوشت:

- جناب آقای دکتر دهقان معاون محترم حقوقی ریاست جمهوری، جهت استحضار.
- حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای درویشیان رئیس محترم دفتر بازرسی ویژه و نماینده ویژه رئیس جمهور در امر مبارزه با فساد، جهت استحضار.
- حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای پژمان فر رئیس محترم کمیسیون اصل ۹۰ مجلس شورای اسلامی، جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر پور ابراهیمی رئیس محترم کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی، جهت استحضار.

رونوشت: اعضای محترم شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم:

- جناب آقای دکتر خاندوزی وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی و رئیس شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای خطیب وزیر محترم اطلاعات و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار و امر به اقدام لازم.
- جناب آقای دکتر باقری کنی سرپرست محترم وزارت امور خارجه و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر وحیدی وزیر محترم کشور و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر علی آبادی وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر رحیمی وزیر محترم دادگستری و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای دکتر فرزین رئیس کل محترم بانک مرکزی ج.ا.ا و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار و اقدام لازم.
- سردار سرتیپ پاسدار کاظمی رئیس محترم سازمان اطلاعات سپاه پاسداران انقلاب اسلامی و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار و اقدام لازم.
- جناب آقای دکتر نوری نماینده محترم دادستان کل کشور و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای الفاسی مهر نماینده محترم رئیس قوه قضاییه و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- جناب آقای شیرعلی نماینده محترم سازمان بازرسی کل کشور و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، جهت استحضار.