

بیانیه و سیاست های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم پست بانک ایران

پست بانک ایران بر اساس قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس شورای اسلامی، دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی جمهور اسلامی ایران، متعهد به اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی و قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ مجلس شورای اسلامی می باشد.

در همین راستا بیانیه و سیاست های مبارزه با پولشویی (AML) و تامین مالی تروریسم (CFT) این بانک به شرح ذیل اعلام می گردد:

▲ پست بانک خود را ملزم و مکلف به رعایت توصیه های گروه کاری اقدام مالی (FATF)، گروه بانک های Wolfsberg، استانداردهای BCBS، واحد اطلاعات مالی (FIU)، دستورالعملها و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می داند.

▲ واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم پست بانک واحدی مستقل و بالادستی بوده که فعالیت آن مستقیماً تحت نظر مدیرعامل بانک می باشد.

▲ احراز هویت و شناسایی دقیق مشتری و شناخت فعالیت مشتری و یا در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده، وکیل و اصیل، در مواردی که قرینه ای بر تخلف وجود دارد.

▲ کلیه کارکنان بانک مکلف به ارائه گزارش نقل و انتقالات مشکوک و بالاتر از سقف تعیین شده، به واحد مبارزه با پولشویی بانک می باشند.

▲ کلیه واحدهای بانک ملزم به شناسایی منشاء وجوه نقدی واریزی (بیشتر از سقف مقرر تعیین شده از طرف بانک مرکزی) به حساب مشتریان می باشد.

▲ پست بانک ایران خود را ملزم به نگهداری سوابق اطلاعات مربوط به شناسایی مشتریان و تراکنش های آنها، وفق مقررات داخلی مربوطه می نماید.

▲ پست بانک از هرگونه برقراری و ارتباط مالی با بانک های پوخته ای، موسسات شبه بانکی و کارگزاری خودداری می کند.

▲ پست بانک ایران خود را ملزم می دارد قبل از برقراری هرگونه روابط کارگزاری جدید، وفق ضوابط و مقررات داخلی بانک و ملحوظ نظر قرار دادن قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، نسبت به استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام نماید.

▲ پست بانک بصورت دوره ای و مستمر برای کارکنان خود دوره های آموزشی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برگزار و سوابق مربوطه را نگهداری می نماید.

▲ پست بانک با نظارت مستمر و انجام بازرسی های دوره ای و موردی، کنترل های داخلی را اعمال کرده و نسبت به ارسال گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی اقدام می نماید.

▲ پست بانک ملزم به شناسایی آن دسته از مشتریانی که دارای ریسک بالایی هستند (مانند افراد سیاسی (PEP)، مراکز و موسسات خیریه، مشتریان غیرحضور، مشتریان غیرمقیم، صرافی ها، مشاغل غیر مالی و...) با توجه به سطح فعالیت مورد انتظار مشتری می باشد.

▲ عدم وجود افراد سیاسی مشهور در ترکیب هیات مدیره، سهامداران و مدیران بانک

▲ پست بانک خود را ملزم به بروز رسانی مستمر اطلاعات کلیه مشتریان خود (حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی یا اتباع خارجی) با همکاری مراجع ذیربط می دارد.

▲ پست بانک خود را ملزم به رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظام های پرداخت و بانکداری الکترونیکی می داند.

▲ در پست بانک، مشتریان و عملیات آنها بر اساس اصول " رویکرد مبتنی بر ریسک " ارزیابی می شوند.

▲ پست بانک دسترسی های شخص ثالث و خدمات مربوط به آنها (خدماتی مانند PTA، حسابهای قابل پرداخت) را انجام نمی دهد.

▲ پست بانک ایران خود را ملزم می دارد گزارش اشخاص مظنون را مطابق ضوابط و مقررات تعیین شده بصورت مستمر به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی اعلام نماید.

▲ پست بانک ایران خود را ملزم می دارد که کلیه اسناد و اوراق بازرگانی مدارک و دفاتر بانکی خود را مطابق ضوابط و مقررات تعیین شده، نگهداری نماید.