

آیین‌نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

ماده 79 - 79

ماده 79

ماده 79 - اشخاص مشمول مکلف اند رویه‌های شناسایی مضاعف را به گونه‌ای اعمال کنند که حداقل اقدامات زیر صورت گیرد:

1 - کسب اطلاعات بیشتر از مشتری مانند فعالیت اقتصادی و حجم اموال و به روزرسانی اطلاعات رخ نمای (پروفایل) وی اعم از اطلاعات مالک واقعی در فواصل زمانی کوتاه تر؛

2 - کسب اطلاعات بیشتر در خصوص ماهیت تعامل کاری؛

3 - کسب اطلاعات درباره منبع سرمایه یا منبع اموال ارباب رجوع؛

4 - کسب اطلاعات درباره دلایل تراکنش‌های با مبالغ بالا؛

5 - اخذ تأییدیه مدیر ارشد برای شروع و تداوم تعامل کاری؛

6 - استعلام از سامانه‌های اطلاعاتی مورد نیاز و یا بانک‌های جامع اطلاعاتی؛

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

8 - آغاز ارائه خدمت به حساب تازه افتتاح شده، تنها پس از واریز از یک حساب به نام مشتری در بانکی که استانداردهای شناسایی معمول قابل قبول دارد.