

آیین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی

فصل سیزدهم - فناوری نوین - سیزدهم

فصل سیزدهم - فناوری نوین

فصل سیزدهم - فناوری نوین

ماده 147 - مؤسسات مالی و اعتباری و مشاغل غیرمالی مکلف اند همواره پیش از ارائه هرگونه محصول، خدمت و روش ارایه (کانال) جدید و ویژه، نسبت به ارزیابی خطر (ریسک) و تطبیق ساز و کار ارائه آنها با مقررات مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم اقدام کنند و گزارش آن را به دستگاه متولی نظارت مرتبط با خود ارائه دهند.

تبصره

تبصره - دستگاههای متولی نظارت مکلف اند فارغ از ارزیابی اشخاص مشمول تحت نظارت خود، خطر (ریسک)های پول شویی و تأمین مالی تروریسم را که در ارتباط با عرضه محصولات، خدمات و روش ارایه (کانال)های جدید در حوزه تحت نظارت آن هاست، شناسایی و ارزیابی کنند. بدین منظور، دستگاههای متولی نظارت مکلف اند علاوه بر بررسی استفاده از فناوریهای جدید یا در حال توسعه در خصوص محصولات جدید و پیشین، مواردی نظیر شیوههای جدید کسب و کار و ساز و کارهای جدید برای انتقال و تحویل کالا را نیز در نظر گیرند. در نهایت، این دستگاهها باید تدابیر مناسبی برای مدیریت و کاهش این ریسکها اتخاذ و جهت اجرا، به اشخاص مشمول مرتبط ابلاغ کنند.