



شماره سند: WI-AD-01/01
تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵
پیوست: ندارد
صفحه: ۱ از ۴

دستورالعمل شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون

۱- هدف:

این دستورالعمل به منظور تشریح فرآیند شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک در راستای اجرای قانون مبارزه با پولشویی تهیه گردیده است.

۲- دامنه کاربرد:

این دستورالعمل پیرامون شناسایی عملیات مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون در اداره مبارزه با پولشویی و همچنین کلیه عوامل صدور بیمه نامه شرکت بیمه آرمان کاربرد دارد.

۳- مسئولیت:

مسئولیت اجرای این دستورالعمل بر عهده اداره مبارزه با پولشویی، کلیه همکاران حوزه صدور شعب، حوزه‌های سنادی صدور، مالی و کلیه نمایندگان شرکت بیمه آرمان می باشد.

۴- مدارک ذیربط:

۴-۱- شاخص های عملیات مشکوک در صنعت بیمه (سند بیمه مرکزی)

۵- تعاریف:

۵-۱- قانون: قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی.

۵-۲- آئین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ و اصلاحات بعدی آن.

۵-۳- شورا: شورای عالی مبارزه با پولشویی موضوع ماده ۴ قانون.

۵-۴- دبیرخانه: دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی موضوع تبصره ۱ ماده ۴ قانون.

۵-۵- واحداطلاعات مالی: واحدی ملی، متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارش‌های عملیات مشکوک به مراجع ذیربط را به عهده دارد؛ به شرح مذکور در ماده ۲۸ آیین‌نامه.

۵-۶- واحد مبارزه با پولشویی: واحدی است مستقر در شرکت که به عنوان متولی مبارزه با پولشویی، عهده دار تکالیف مقرر در آیین‌نامه می باشد.

۵-۷- شناسایی: تطبیق وثیت مشخصات اظهار شده توسط متقاضی خدمات بیمه ای با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل وی علاوه بر ثبت مشخصات وکیل بانمایند، ثبت مشخصات اصیل در فرم‌های مربوط به متقاضی (پرسشنامه و...) خدمات بیمه ای به هنگام ارائه خدمات.



بیمه آریان

دستور العمل شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون

شماره سند: WI-AD-01/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۴ از ۲

۸-۵- ساها (سامانه احراز هویت اشخاص): سامانه‌ای مستقر در وزارت امور اقتصادی و دارایی است که از طریق ارتباط با پایگاه‌های ذیربط (از قبیل سازمان ثبت احوال کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، شرکت پست، سازمان امور مالیاتی) پاسخ به استعلام شرکت‌ها در مورد احراز هویت اشخاص مختلف و نشانی آنها را تسهیل می‌نماید.

۹-۵- معاملات و عملیات بیمه‌ای مشکوک: معاملات و عملیاتی که عرضه کنندگان خدمات بیمه‌ای با در اختیار داشتن اطلاعات و باقران و شواهد منطقی ظن پیدا میکنند که این عملیات به منظور پولشویی انجام می‌شود.

۱۰-۵- قراین و شواهد: شرایط و مقتضیاتی که یک انسان متعارف را وادار به تحقیق در خصوص منشاء مال و انگیزه انجام معامله بیمه‌ای می‌نماید:

۱-۱۰-۵- معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

۲-۱۰-۵- کشف جعل، اظهار کذب و یا گزارش خلاف واقع از سوی ارباب رجوع قبل یا بعد از آنکه معامله‌ای صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

۳-۱۰-۵- معاملاتی که به هر ترتیب مشخص شود ذینفع واقعی حداقل یکی از متعاملین ظاهری آن شخص یا اشخاص دیگری بوده‌اند.

۴-۱۰-۵- معاملات تجاری بیش از سقف مقرر که با موضوع فعالیت ارباب رجوع و اهداف تجاری شناخته شده از وی مغایر باشد.

۵-۱۰-۵- معاملاتی که اقامتگاه قانونی طرف معامله در مناطق پرخطر (از نظر پول شویی) واقع شده باشد.

۶-۱۰-۵- معاملات بیش از سقف مقرر که ارباب رجوع، قبل یا حین معامله از انجام آن انصراف داده و یا بعد از انجام معامله بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید.

۷-۱۰-۵- معاملاتی که طبق عرف کاری اشخاص مشمول، پیچیده، غیر معمول و بدون اهداف اقتصادی واضح می‌باشد

۱۱-۵- متقاضی خدمات بیمه‌ای: هر شخص حقیقی یا حقوقی یا نماینده قانونی ایشان که برای استفاده از خدمات بیمه‌ای، به عرضه‌کننده خدمات بیمه‌ای مراجعه می‌کند.

۱۲-۵- سقف مقرر: مبلغ یکصد و پنجاه میلیون ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها.

هیئت وزیران در صورت نیاز، سقف مذکور را با توجه به شرایط اقتصادی کشور تعدیل خواهند نمود.

۱۳-۵- وجه نقد: هرگونه مسکوک و اسکناس و انواع چک‌هایی که نقل و انتقال آنها مستند نشده و غیر قابل ردیابی باشد، از قبیل چک‌های عادی در وجه حامل و سایر چک‌هایی که دارنده آن غیر ذینفع اولیه باشد (از قبیل چک‌های پشت نویسی شده توسط اشخاص ثالث، انواع چک پول و چک مسافرتی و ایران چک و موارد مشابه).



بیمه آریان

دستورالعمل شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون

شماره سند: WI-AD-01/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۳ از ۴

۱۴-۵- اشخاص مشمول: تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی موضوع مواد (۵) و (۶) قانون از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بورس اوراق بهادار، بیمه‌ها، بیمه مرکزی، صندوقهای قرض الحسنه، بنیادها و مؤسسات خیریه و شهرداریها و همچنین دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی.

۱۵-۵- سامانه جمع آوری معاملات مشکوک: سامانه‌ای است مستفرد در واحد اطلاعات مالی وزارت دارایی که به منظور جمع آوری گزارش‌های معاملات مشکوک به پولشویی و تامین مالی تروریسم و اطلاعات مربوط به آنها از سازمانهای مشمول، طراحی و راه اندازی شده است.

۱۶-۵- اشخاص مظنون: کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی که اسامی و مشخصات آنها به جهت ظن به ارتباط با فعالیت‌های پولشویی از سوی واحد اطلاعات مالی تعیین و از طریق آن به شرکت اعلام می‌شود.

۶- روش اجراء:

این دستورالعمل چکیده‌ای است از دستورالعمل بیمه مرکزی که در دوازدهمین جلسه شورای عالی مبارزه با پولشویی مورخ ۹۰/۱۰/۱۲ به تصویب رسیده و از تاریخ تصویب لازم الاجرا است.

۱-۶- دریافت و پرداخت هرگونه وجه توسط عرضه کنندگان خدمات بیمه‌ای بابت ارائه خدمات صرفاً از طریق سیستم بانکی مجاز است.

۲-۶- تمامی کارکنان و عوامل صدور موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات بیمه‌ای مشکوک، بدون اطلاع متقاضی خدمات بیمه‌ای، بلافاصله مراتب را به اداره مبارزه با پولشویی در شرکت منعکس نمایند.

۳-۶- معیار تشخیص معاملات و عملیات مشکوک، ظن مبتنی بر قراین کارکنان شرکت بوده و شاخص‌های ارائه شده در شاخص‌های عملیات مشکوک در صنعت بیمه، بخشی از این معیارها می‌باشند.

۴-۶- ارسال گزارش عملیات مشکوک و نیز سایر گزارش‌هایی که شرکت موظف به ارسال آن به واحد اطلاعات مالی است، بیانگر هیچ‌گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به مرجع مذکور، افشای اسرار شخصی محسوب نمی‌گردد و در نتیجه هیچ‌گونه اتهامی از این بابت متوجه گزارش دهندگان نخواهد بود.

۵-۶- افشای مفاد گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی، تحت هر عنوان به غیر از مراجع ذیصلاح ممنوع است و با متخلفان

برابر قانون رفتار خواهد شد.



بیمه آرازان

دستورالعمل شناسایی عملیات بیمه‌ای مشکوک و مراقبت از اشخاص مظنون

شماره سند: WI-AD-01/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۴ از ۴

۶-۶- رابط مبارزه با پولشویی موظف است اسامی و مشخصات اشخاص مظنون را محرمانه تلقی نموده، آن‌ها را صرفاً در اختیار کارکنان ذربط خود قرار دهد. در صورت افشا و هرگونه استفاده غیر مجاز از اطلاعات مذکور با متخلفین برابر قانون رفتار خواهد شد.

۶-۷- رابط مبارزه با پولشویی موظف است هر سه ماه یک بار گزارش جامعی از کلیه اقداماتی که در اجرای این دستورالعمل انجام داده است به ~~اتر مبارزه~~ با پولشویی ارائه نماید.