

بیانیه و سیاست مبارزه با پولشویی بانک مسکن

بانک مسکن براساس قانون مبارزه با پولشویی مصوب 1386/11/2 مجلس شورای اسلامی ، آئین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران متعهد به اجرای قانون و مقررات مبارزه با پولشویی و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب 1394/11/13 مجلس شورای اسلامی می باشد .

در همین راستا بیانیه و سیاست مبارزه با پولشویی خود را به شرح ذیل اعلام می دارد :

- ✓ بانک مسکن هنگام برقراری روابط کارگزاری ، رهنمودها و توصیه های گروه ویژه اقدام مالی (FATF) را ملحوظ نظر قرار می دهد .
- ✓ فعالیت مبارزه با پولشویی بانک مسکن تحت نظر مستقیم ریاست هیأت مدیره و مدیریت عامل بانک می باشد . واحد مبارزه با پولشویی بانک مسکن مسؤل تدوین و بازنگری منظم استانداردها و رویه های داخلی بانک در راستای اطمینان از مبارزه مؤثر با فعالیتهای پولشویی و تأمین مالی تروریسم است .
- ✓ بانک مسکن در راستای مدیریت ریسک و تطبیق ، گشایش هر نوع حساب را منوط به شناخت و تأیید هویت مشتری دانسته و قبل از افتتاح حساب ، اطلاعات هویتی مشتریان را با مدارک ارائه شده بررسی و مطابقت می دهد .
- ✓ بانک مسکن سوابق اطلاعات مربوط به شناسایی مشتریان و تراکنشهای آنها را وفق ضوابط و مقررات مربوطه حفظ و نگهداری می نماید .
- ✓ بانک مسکن از هرگونه برقراری و ارتباط مالی با بانکهای پوخته ای خودداری می کند .
- ✓ بانک مسکن قبل از برقراری روابط کارگزاری به منظور تعیین سطح روابط کارگزاری و وضعیت اعتباری بانک کارگزار ، نسبت به استعلام از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام می نماید .
- ✓ برقراری هرگونه روابط کارگزاری جدید وفق ضوابط و مقررات داخلی بانک مسکن و با لحاظ کردن قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خواهد بود .
- ✓ بانک مسکن برای کارکنان خود دوره های آموزشی مبارزه با پولشویی برگزار و سوابق مربوطه را نگهداری می نماید .
- ✓ بانک مسکن با نظارت بر اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و اعمال کنترلهای داخلی ، گزارش معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی را به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی ارسال می نماید .
- ✓ تمامی کارکنان بانک مسکن موظفند در صورت مشاهده معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم مراتب را بدون اطلاع ارباب رجوع و به صورت محرمانه گزارش نمایند .
- ✓ بانک مسکن با بازرسی های دوره ای و حسابرسی داخلی منظم نسبت به کفایت رویه ها و اجرای دستورالعمل های مبارزه با پولشویی اطمینان نسبی حاصل می نماید .
- ✓ بانک مسکن همکاری کامل با سایر مراجع ذیصلاح کشور جمهوری اسلامی ایران و به ویژه مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی در چارچوب قوانین و مقررات ذیربط را به عمل می آورد .