

" شیوه نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی "

در راستای اجرای قانون مبارزه با پولشویی ، آیین نامه اجرایی آن و اصلاحات بعدی و مطابقت اصول در بخش صدور بیمه نامه و انعقاد قراردادهای مختلف در حوزه داخلی شرکت با مقررات قانون فوق الذکر با هدف ارتقا کیفیت و اثربخشی دو جانبه و نظارت بر حسن انجام آنها شیوه نامه اجرایی به شرح ذیل تدوین گردید:

ماده (۱) تعاریف و اصطلاحات

- **قانون:** قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۹/۱۱/۰۲ و اصلاحات و آیین نامه های متعلقه به آن
- **واحد مبارزه با پولشویی:** واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به عنوان متولی امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ساختار داخلی شرکت، عهده دار تکالیف مقرر در ماده (۳۷) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی است.
- **بیمه گزار:** اعم از شخص حقیقی یا حقوقی است که مشخصات وی در بیمه نامه یا قرارداد بیمه ذکر گردیده و با رعایت ماده ۵ قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ متعهد به پرداخت حق بیمه است.
- **بیمه گر:** شرکت بیمه ای است که مشخصات آن در بیمه نامه درج گردیده است و با توجه به احراز شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه فروخته شده متعهد به جبران خسارت و یا پرداخت غرامت ناشی از حوادث تعیین شده را به عهده می گیرد.
- **بیمه نامه یا قرارداد بیمه:** سندی کتبی/ الکترونیکی مشتمل بر مشخصات و تعهدات بیمه گر و بیمه گزار و شرایط عقد بیمه است .
- **حق بیمه:** وجهی که بیمه گزار در برابر اخذ پوشش و تعهد بیمه گر برای جبران خسارت وارده به موضوع بیمه در صورت وقوع یا بروز حادثه تحت پوشش بیمه نامه می پردازد .
- **الحاقیه:** سندی است که به واسطه آن در قرارداد بیمه، طبق توافق طرفین، تغییراتی اعمال می گردد و جزء لاینفک قرارداد اصلی بیمه محسوب می شود.
- **فرم پیشنهاد بیمه نامه:** فرم تقاضای خرید خدمات بیمه ای که توسط متقاضی و بر اساس مواد ۱۱ الی ۱۳ قانون بیمه تکمیل و از بابت ارائه خدمات بیمه ای و قبل از قبولی بیمه گر تسلیم وی می گردد.
- **معاملات و عملیات مشکوک:** شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنها است که بر اساس قراین و اوضاع و احوالی مانند ارزش، موضوع یا طرفین آن، برای انسان به طور متعارف ظن وقوع جرم را ایجاد کند
- **مناطق پرخطر:** کشورها و مناطق جغرافیایی که خطر (ریسک) وقوع جرایم پولشویی و تأمین مالی تروریسم در آنها بالا است. فهرست مناطق پرخطر به پیوست شیوه نامه الحاق می باشد .

ماده (۲) سقف مقرر

سقف مقرر: مبلغ سقف مقرر در قانون برگزاری مناقصات جهت انجام معاملات خرد، به صورت وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالای گرانبها که هر ساله توسط هیأت وزیران به استناد تبصره ۱ ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات تصویب می‌گردد.

- **پرداخت های نقدی:** براساس قوانین مبارزه با پولشویی پرداخت های نقدی بیش از ۱۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال ممنوع می باشد و از دریافت مبلغ نقدی به هر عنوان ممانعت به عمل آید و خودداری شود. در صورت دریافت حق بیمه و یا مبلغ قرارداد در قالب اسناد تجاری (برات، حواله، چک و ...)، می بایست صادر کننده سند تجاری مذکور با بیمه گزار و یا طرف اصلی قرارداد یکی باشد.
- **پرداخت های الکترونیک:** براساس قوانین و رعایت اصول مبارزه با پولشویی باید پرداخت های الکترونیک صرفاً توسط شخص بیمه گزار و یا طرف اصلی قرارداد و یا نماینده قانونی صورت پذیرد و هرگونه پرداخت به غیر از اشخاص مذکور ممنوع است. از سویی در پرداخت های الکترونیک لزوم رعایت مقررات و عملیات بانکی خواهد بود.
- **پرداخت های گروهی:** در امر پرداخت های گروهی باید مبلغ واریز از حساب شخصیت حقیقی / حقوقی که به عنوان بیمه گزار تعیین شده است باشد.

ماده (۳) شناسائی اشخاص حقیقی داخلی

براساس قانون مبارزه با پولشویی اشخاص مشمول (بیمه گر) مکلفند جهت اجرای فرایندهای شناسایی، خطر (ریسک) تعاملات کاری بیمه گزار و یا ذینفع بیمه نامه خریداری شده را براساس قانون فوق و مراتب احراز هویت این افراد در سیستم صدور را تطبیق داده و موارد استعلامات هویتی را به طور صحیح به عمل آورند.

تعریف ریسک:

- ۱- احراز هویت بیمه گزار تنها با استفاده از منابع قابل اطمینان و بررسی اسناد و مدارک مثبت اشخاصی که تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم، وکیل و ... و نماینده شخص حقوقی) به نمایندگی از بیمه گزار، بیمه شده و یا ذینفع قصد صدور بیمه نامه را دارند. تبصره- به منظور احراز هویت اشخاصی که به نمایندگی از شخص اصیل تحت هر عنوان (از جمله ولی، وصی، قیم، وکیل و نماینده شخص حقوقی) به اشخاص مشمول مراجعه می‌کنند، اشخاص مشمول مکلفند علاوه بر اجرای فرایند احراز هویت در خصوص نماینده، اسناد معتبر و رسمی مبین نمایندگی مانند وکالت نامه را اخذ و تطابق آن را بررسی کنند.

ماده (۴) شناسائی اشخاص حقیقی خارجی

- ۱- احراز هویت بیمه گزار و اخذ اطلاعات هویتی نام و نام خانوادگی، نام پدر، شماره اختصاصی، تاریخ و محل تولد، وضعیت حیات و تاریخ فوت، وضعیت اقامت شخص، شناسه (کد) پستی محل اقامت، نوع مدرک هویتی، مدت اعتبار مدارک هویتی، ملیت، با دریافت اسناد و مدارک شناسایی معتبر
- ۲- انجام اقدامات مقتضی (نظیر دریافت اظهار کتبی و اخذ تعهد مبنی بر صحت اظهارات) جهت تعیین اینکه بیمه گزار از طرف خود یا از طرف مالکان واقعی دیگری فعالیت می‌کند و در صورت وجود مالک واقعی، اخذ اطلاعات هویتی مالک واقعی طبق مقررات این ماده.

تبصره ۵ - بیمه شده نیز مشمول بررسی و احراز هویت وی به شرح فوق می باشد .

ماده (۴) شناسائی اشخاص حقوقی

الف - شناسه ملی، نام شخص حقوقی، نوع شخص حقوقی (تجارتی یا غیرتجارتی/ انتفاعی یا غیرانتفاعی/ دولتی یا غیردولتی در خصوص شرکت‌های تجارتی نوع آن اعم از مسئولیت محدود، سهامی عام، سهامی خاص و غیره)

ب - ساختار مالکیت بیمه گزار حقوقی شامل اطلاعات سهامداران عمده، اعضای هیئت‌مدیره، مدیران ارشد اجرایی و صاحبان امضاء اسناد تعهد آور با تکیه بر مقررات حاکم بر شخص حقوقی که به آن‌ها انتظام می‌دهد و بر اساس آن نظارت می‌شوند (نظیر اساسنامه)؛

پ - نشانی و شناسه (کد) پستی احراز شده محل اقامت قانونی دفتر مرکزی و محل اصلی فعالیت با تکیه بر اسناد و مدارک معتبر دال بر موجودیت شخص حقوقی.

ماده (۵) شاخص های معاملات مشکوک

- متقاضی خدمات بیمه ای مشکوک در صنعت بیمه
- فسخ یا باز خرید بیمه نامه ها با تعهد یا مبلغ بیمه ای بالاتر از حد متعارف زودتر از موعد مقرر و درخواست استرداد وجه بدون دلیل منطقی
- متقاضی خدمات بیمه ای که از ارائه اطلاعات تکمیلی مانند شماره تلفن ، شغل و آدرس دقیق امتناع می ورزد
- متقاضی خدمات بیمه ای حقیقی که پس از آگاهی از الزامی بودن ارائه کارت شناسایی از درخواست ارائه خدمات انصراف می دهد
- متقاضی خدمات بیمه ای که تلاش می کند کارمندان را متقاعد نماید تا برخی مدارک لازم را تکمیل نکنند
- شرایطی که مشخص شود متقاضی خدمات بیمه ای ذی نفع واقعی بیمه نامه نبوده و تقاضا برای خدمات بیمه ای یا منابع مالی و وجود اشخاص دیگر انجام می شود .
- مبادرت بیمه گزار به استفاده از چک اشخاص ثالث برای اقدام به خرید بیمه نامه

ماده (۶) شاخص های مناطق مشکوک و افراد مشکوک

متقاضی خدمات بیمه ای که اقامتگاه قانونی آن ها در مناطق پرخطر از لحاظ پولشویی قرارداد از جمله مناطق مرزی یا دورافتاده که تولید مواد مخدر ، قاچاق اسلحه و انسان رواج دارد

- درخواست بیمه گزاران خارجی در صورتی که می توانند در آن کشور (کشور محل تولد) بیمه دریافت نمایند.
- ارائه فاکتور یا صورت حساب های جعلی و یا بالاتر از قیمت واقعی و ارائه آن به موسسات بیمه
- استفاده از صورت حساب های جعلی
- زیان دیده /زیان دیدگان از ارائه اصل اسناد خودداری ورزیده و تنها کپی اسناد را ارائه می دهد

ماده ۷) بیمه گرهای مشکوک در صنعت

- هرگونه تغییر در خصوصیات کارکنان موسسات بیمه مانند سبک زندگی افراطی ، تغییر غیر منتظره در سطح فعالیت ، افزایش فروش و یا کارایی آن ها
- اجتناب از تغییر مسئولیت /تعهد یا جابه جایی در هنگام ترفیع شغلی
- درخواست دریافت وام های کلان و دادن تعهدات فروش خارج از توان و سابقه فعالیت نماینده
- افزایش غیر متعارف پرتفوی نمایندگی که اقوام درجه یک آنها در استخدام ستاد /صف شرکت می باشند
- درخواست جابه جایی نمایندگان به شعب سرپرستی دیگر همزمان /بعد از تغییرات مدیریتی در شعب

ماده ۸) بخش خسارت و اندوخته

در زمان خسارت باید صحت و سقم مدارک هویتی و مستندات پزشکی کنترل شود و بررسی شود گیرنده خسارت و پرداخت خسارت به ذینفع و حساب قانونی وی صرفا واريز شود و هرگونه پرداخت به شخصی غیر از ذینفع خلاف قوانین می باشد مگر نامبرده مستند قانونی مبنی بر ولی قهری ، قیمیت و یا وکالت ارائه نماید.

ضروری است کارشناس خسارت موارد ذیل را در زمان بررسی پرونده خسارت کنترل نماید و هرگونه مورد مشکوک را بلافاصله بدون اطلاع طرف مقابل به واحد پولشویی گزارش نماید .

- فاصله زمانی صدور بیمه نامه و اعلام خسارت
- تعداد دفعات دریافت خسارت در یک بیمه نامه یا چندبیمه نامه با بیمه گذار واحد

ماده ۹) روش های اطلاع رسانی

هر یک از مدیریت های ستادی و یا شعب به محض دریافت و یا مشاهده مواردی که خارج از اصول فوق الذکر باشد و مشکوک به امر پولشوئی باشد باید به صورت محرمانه بدون اطلاع شخص مشکوک به واحد مبارزه با پولشوئی طی مکاتبه محرمانه با ذکر دلایل اعلام شود .