

«بِسْمِ تَعَالَى»

جزوه آموزشی احکام تجارت و کسب و کار

(موضوع ماده ۱۴ آئین نامه اجرایی ماده ۱۲ قانون نظام صنفی)

نام درس: مبارزه با پولشویی

تهیه و تنظیم:

اتاق اصناف شهرستان پردیس

اسفندماه ۱۳۹۸

اتاق اصناف شهرستان پردیس

مبارزه با پولشویی

۱ - تعاریف :

فرد صنفی: هر شخص حقیقی یا حقوقی که در یکی از فعالیت‌های صنفی اعم از تولید تبدیل خرید فروش و توزیع خدمات و خدمات فنی سرمایه‌گذاری کند و به عنوان پیشاور و صاحب حرفه و شغل آزاد خواه به شخصه یا با مباشرت دیگران محل کسبی دایر یا وسیله کسبی فراهم آورد و یا تمام یا قسمتی از کالا محصول یا خدمات خود را به طور مستقیم یا غیرمستقیم به طور کلی یا جزئی و مصرف‌کننده عرضه دارد فرد صنفی شناخته می‌شود.

واحد صنفی: یک واحد اقتصادی که فعالیت آن در محل ثابت یا وسیله سیار باشد و توسط فرد یا افراد صنفی با اخذ پروانه کسب دایر شده باشد واحد صنفی شناخته می‌شود

شماره اختصاصی اشخاص خارجی: شماره منحصر به فردی که مطابق تصویب نامه شماره ۱۶۱۷۳ ت/ ۲۶۶ مورخ ۲۹ مورخ ۱/۲۹ ۱۳۸۸ هیئت وزیران به تمامی اتباع خارجی مرتبط یا جمهوری اسلامی ایران توسط پایگاه ملی اطلاعات اتباع خارجی اختصاص می‌یابد.

شماره اقتصادی: شماره شناسایی منحصر به فرد است که به هر یک از مودیان مالیاتی اختصاص پیدا می‌کند و از آن پس کلیه اطلاعات هویتی و اطلاعات فعالیت‌های اقتصادی و اطلاعات مالیاتی مودی تحت پوشش آن قرار خواهد گرفت.

واحد مبارزه با پولشویی: واحدی است مستقر در مرکز امور اصناف و بازرگانان وزارت صنعت معدن و تجارت که به عنوان متولی مبارزه با پولشویی در اصناف عهده‌دار تکالیف مقرر در موارد ۱۸ و ۱۹ آیین نامه مبارزه با پولشویی می‌باشند که به تبع آن در شهرستان اداره صنعت معدن و تجارت و همچنین اتاق اصناف و اتحادیه های صنفی عهده داران هستند.

پولشویی:

الف) تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت های غیرقانونی با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب به جرم به دست آمده باشد.

ب) تبدیل مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان کردن منشاء غیر قانونی آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب به آن جرم نگردد.

ج) اخفا یا پنهان یا کتمان کردن ماهیت واقعی، منشاء، منبع، محل، نقل و انتقال، جابجایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد، به طور خلاصه می توان گفت پولشویی به چرخه ای اطلاق می شود که در آن پول هایی که عمدتاً از طریق نامشروع و غیرقانونی به دست می آیند و وارد چرخه رسمی اقتصادی کشور شود و به این پولها ماهیت رسمی میدهند گفته میشود، به عبارت ساده تر، قانونی کردن درآمدهای غیر قانونی، مشروع کردن پول های نامشروع و تطهیر پول های حرام مانند درآمد حاصل از فروش مواد مخدر، انواع قاچاق، کلاهبرداری، اختلاس، سرقت و ... گفته میشود.

وظایف اصناف در حوزه مبارزه با پولشویی:

کلیه افراد صنفی موظفند پیش از انجام معامله و یا ارائه خدمت به مشتری در صورتی که مبلغ معامله یا قرارداد بیش از ۱۵۰ میلیون ریال باشد (طی یک فقره یا چند فقره در مجموع توسط یک مشتری) نسبت به شناسایی وی به شرح زیر اقدام نماید:

الف) مشخصات لازم برای شناسایی شخص حقیقی ایرانی:

۱- نام و نام خانوادگی ۲- شماره ملی ۳- کد پستی ۴- نشانی و شماره تماس

ب) مشخصات لازم برای شناسایی شخص حقوقی ایرانی: ۱- نام ۲- شناسه ملی و کد اقتصادی ۳- نشانی کامل و کد پستی ۴- تلفن ۵- اساسنامه ۶- روزنامه رسمی و آگهی ثبت شرکت

مدارک و مشخصات لازم برای شناسایی شخص حقیقی خارجی: ۱- نام و نام خانوادگی ۲- نام پدر ۳- ملیت ۴- شماره روادید ۵- شماره گذرنامه ۶- شماره اختصاصی اشخاص خارجی ۷- نشانه کامل و کد پستی ۸- تلفن ۹- آدرس محل سکونت یا اقامت در ایران

مشخصات و مدارک مورد نیاز جهت شناسایی اشخاص حقوقی خارجی: ۱- نام شرکت ۲- نام و نام خانوادگی مدیر عامل ۳- شماره ثبت شرکت ۴- کشور و شهر محل ثبت ۵- کد اقتصادی ۶- نشانی کامل و کد پستی ۷- تلفن ۸- مدارک مجوز فعالیت در ایران و شماره اختصاصی

در صورت عدم ثبت شرکت در ایران ترجمه رسمی مدارک ثبت شرکت در کشور مبدا و محل قانونی شرکت الزامی است.

افراد صنفی موظفند در کلیه معاملات فروش کالا و ارائه خدمات نسبت به صدور فاکتور و یا قرارداد با درج مشخصات فوق الذکر اقدام نمایند.

افراد صنفی موظفند معرفی نامه معتبر نماینده حقوقی را اخذ و با درج مشخصات ایشان بایگانی نمایند.

چنانچه مشخصات ارائه شده از سوی مشتری با مدارک شناسایی ارائه شده منطبق نباشد و یا مشتری از ارائه مدارک شناسایی خودداری کند و یا مدارک شناسایی وی توسط فرد صنفی جعلی تشخیص داده شود، فرد صنفی موظف است مراتب را به نحوی که مورد سوءظن وی نگردد بلافاصله به عنوان گزارش معامله مشکوک به واحد اطلاعات مالی واحد مبارزه با پولشویی گزارش دهد، گزارش‌های مزبور محرمانه تلقی شده و در صورت اطلاع مشتری با متخلف برابر مقررات رفتار خواهد شد. کلیه اصنافی که به واسطه گری مشغول هستند می بایست تکالیف ذکر شده در تنظیم قراردادهای فاکتورها را رعایت کنند.

ارسال گزارش موارد مشکوک و نیز سایر گزارش‌هایی که فرد صنفی موظف به ارسال آن به واحد اطلاعات مالی است، بیانگر هیچ گونه اتهامی به افراد نبوده و اعلام آن به واحد پول شویی، افشای اسرار شخصی محسوب نمی‌گردد و در نتیجه هیچ اتهامی از این بابت متوجه گزارش دهندگان نخواهد بود.

دریافت و پرداخت وجوه

ماده ۶ : لازم است هرگونه دریافت و پرداخت وجه با مبالغ بالا به ویژه بیش از سقف مقرر در معاملات صرفاً از طریق حساب بانکی افراد صنفی با روش‌های مانند دستگاه‌های پوز و حواله‌های بانکی انجام شود.

ماده ۷ : در پرداخت وجه بیش از سقف مقرر لازم است وجه به حساب بانکی متعلق به خود مشتری یا طرف معامله یا قرارداد واریز شود.

ماده ۸ : افراد صنفی موظف هستند در اجرای تبصره ماده ۷ قانون مبارزه با پولشویی و مواد ۱۵ و ۱۷ قانون نظام صنفی ، ترتیبی اتخاذ نمایند که در کلیه سربرگ‌ها، قراردادهای، اوراق مالی ، حسابداری ، فاکتورهای فروش ، کد شناسه صنفی یا کد اقتصادی خود و نیز کد پستی را درج نمایند.

نگهداری سوابق

مطابق ماده ۹، ۱۰ و ۱۱ افراد صنفی موظفند اطلاعات مربوط به سوابق معاملات (اسناد، مدارک و فاکتورها) را به صورت فیزیکی به مدت ۵ سال بعد از پایان عملیات به گونه‌ای نگهداری کنند که در صورت درخواست مراجع ذیصلاح، اطلاعات مورد نظر ظرف مدت چهار روز کاری و اسناد ظرف مدت یکماه به مراجع ذی صلاح و درخواست کننده ارسال شود(مسئولیت جستجو و ارائه اسناد حتی بعد از تعطیلی دائم یا موقت واحد صنفی با افراد صنفی است).

ماده ۱۴ - در صورت عدم اجرای دستورالعمل قانون مبارزه با پولشویی از سوی افراد صنفی و اتحادیه‌های صنفی، دبیرخانه هیئت عالی نظارت با ایشان وفق قانون نظام صنفی برخورد خواهد کرد.

ماده ۱۷ - فهرست اصناف مشمول دستورالعمل مبارزه با پولشویی به شرح ذیل می باشد :

- ۱ - مشاورین املاک ۲- فروشندگان طلا ، نقره و جواهرات ۳ - فروشندگان فلزات گرانبها و سنگهای قیمتی ۴-
فروشندگان فرش و تابلو فرش دستباف ۵ - فروشندگان عتیقه ، صنایع دستی و اشیا هنری ۶ - فروشندگان خودرو ۷
- صرافی ها



اتاق اصناف شهرستان پردیس