

قانون جمهوری ارمنستان پیرامون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

(ویرایش قانون به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۴/۰۶/۲۱ (۱۳۹۳/۰۳/۳۱) شماره ۱۱۳ - ن)

مصوب ۲۶ مه سال ۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶)

۱. هدف این قانون تامین امنیت اجتماعی و حفاظت از سیستم های اقتصادی و مالی جمهوری ارمنستان در برابر خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم از طریق وضع کردن ساختارهای حقوقی در مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم می باشد.

فصل ۱

مفاد کلی

ماده ۱. موضوع تنظیم قانون

۱. این قانون روابط مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را تنظیم و چارچوب نهادهای ذیصلاح، موسسات و اشخاص شامل در زمینه مباره با پولشویی و تامین مالی تروریسم، مقررات و شرایط همکاری نهادهای مذکور و نیز مسائل اعمال تدابیر نظارتی و جوابگویی در عرصه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را وضع می نماید. این قانون روابط مربوط به فریز اموال اشخاص مرتبط با گسترش سلاح کشتار جمعی را نیز تنظیم می نماید.

(اصلاح ماده ۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

ماده ۲. تنظیم حقوقی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

۱. مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم طبق قراردادهای بین المللی جمهوری ارمنستان، قانون اساسی جمهوری ارمنستان، این قانون، قوانین دیگر و سایر اسناد حقوقی پیش بینی شده به موجب این قانون تنظیم می شود.

ماده ۳. تعاریف اساسی و مورد استفاده در این قانون

۱. به تعریف این قانون:

۱) اموال عبارت است از اموال وضع شده به موجب بند ۴ ماده ۱۰۳/۱ آیین کیفری جمهوری ارمنستان،

۲) پولشویی عبارت است از عمل پیش بینی شده به موجب ماده ۱۹۰ آیین کیفری جمهوری ارمنستان،

۳) تامین مالی تروریسم عبارت است از عمل پیش بینی شده به موجب ماده ۲۱۷/۱ آیین کیفری

جمهوری ارمنستان،

۳/۱) تامین مالی گسترش سلاح کشتار جمعی عبارت است از اختصاص اموال یا عرضه خدمات مالی به منظور اجرای اعمال پیش بینی شده به موجب ماده ۳۸۶ و بند ۲ ماده ۳۸۷ آیین کیفری جمهوری ارمنستان،

۴) اشخاص ارائه کننده گزارش عبارتند از:

الف) بانک ها،

ب) سازمان های اعتباری،

پ) فروشنده - کارگزار خرید و فروش ارز خارجی، اشخاص اجرا کننده فعالیت خرید و فروش ارز خارجی،

ت) اجرا کننده نقل و انتقالات پولی،

ث) عرضه کننده خدمات سرمایه گذاری به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بازار اوراق بهادار» به استثنای مدیران صندوق های سرمایه گذاری شرکتی در بخش عملکرد مدیریت صندوق های سرمایه گذاری،

ج) سپرده گذاری مرکزی پیش بینی شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بازار اوراق بهادار»،

چ) شرکت های بیمه (به انضمام بیمه اتکایی) و اشخاص اجرا کننده فعالیت واسطه ای بیمه (به انضمام بیمه اتکایی)،

ح) صندوق های سرمایه گذاری شرکتی و همچنین صندوق های سرمایه گذاری قراردادی غیر عمومی فاقد مدیر که تحت مجوز بانک مرکزی جمهوری ارمنستان فعال هستند،

خ) بنگاه های رهنی،

د) اجرا کنندگان معاملات ملکی،

ذ) سردفتران،

ر) وکلا، موسسه داران شخصی و اشخاص حقوقی عرضه کننده خدمات حقوقی،

ز) موسسه داران شخصی حسابدار و اشخاص حقوقی اجرا کننده فعالیت حسابداری،

ژ) سازمان های ممیزی و ممیزها،

س) فروشندگان فلزات قیمتی،

ش) فروشندگان سنگ های قیمتی،

ص) فروشندگان آثار هنری،

ض) دست اندرکاران و سازمان دهندگان معاملات،

ط) سازمان دهندگان قمارخانه ها، بازی های دارای جوائز به انضمام بازی های اینترنتی دارای جوائز

و بخت آزمایی ها،

ظ) اشخاص ارائه کننده خدمات مدیریت اعتباری و ثبت اشخاص حقوقی،

ع) دفاتر اعتباری، که این قانون فقط از ناحیه وظیفه ارائه گزارش در خصوص معامله یا روابط تجاری مشکوک وضع شده به موجب مواد ۶ الی ۸، وظیفه ثبت وضع شده به موجب بند ۵ ماده ۹ و جوابگویی وضع شده به موجب زیربندهای ۲، ۴، ۵ و ۶ بند ۴ ماده ۳۰ شامل حال آنها می شود،

غ) نهاد تام الاختیار اداره کننده املاک و مستغلات کاداستر واحد کشور، که این قانون فقط از ناحیه وظیفه در اختیار گذاشتن گزارشات وضع شده به موجب مواد ۶ الی ۸، وظیفه ثبت وضع شده به موجب بند ۵ ماده ۹ و جوابگویی وضع شده به موجب بند ۹ ماده ۳۰ شامل حال آن می شود،

ف) نهاد دولتی ثبت اشخاص حقوقی (ثبت دولتی) که این قانون فقط از ناحیه وظیفه در اختیار گذاشتن گزارشات وضع شده به موجب مواد ۶ الی ۸؛ در موارد وضع شده به موجب بند ۴ ماده ۶ و نیز وظایف وضع شده به موجب بندهای ۱ و ۲ ماده ۹ و جوابگویی وضع شده به موجب بند ۹ ماده ۳۰ شامل حال آن می شود،

۵) **موسسات مالی** عبارتند از اشخاص ارائه کننده گزارشات وضع شده به موجب تبصره های «الف» الی «خ» زیربند ۴ بند جاری،

۶) **موسسات غیر مالی** یا اشخاصی که به موجب تبصره های «د» الی «ظ» زیربند ۴ بند جاری بعنوان اشخاص ارائه کننده گزارش وضع شده اند،

مواد ۴، ۲۳ و ۲۵ این قانون فقط در صورتی شامل حال موسسات غیر مالی یا اشخاص خواهند بود که تعداد پرسنل آنها بیش از ۱۰ نفر باشد،

۷) **نهاد تام الاختیار** بانک مرکزی جمهوری ارمنستان می باشد،

۸) **نهاد کنترل و نظارت کننده** نهادی است که برای اشخاصی که گزارش دهنده هستند مجوز صادر می نماید (منصوب کننده، صادر کننده صلاحیت حرفه ای یا صادر کننده مجوز فعالیت به نحو دیگر) و از صلاحیت اجرای نظارت برخوردار می باشد،

۹) **معامله** بین شخص ارائه کننده گزارش و مشتری یا شخص تام الاختیار و همچنین معامله بین مشتری یا شخص تام الاختیار و شخص دیگر است که توسط شخص ارائه کننده گزارش حسابدهی اجرا یا بعنوان موضوع تحقیقات (مشاهدات) شخص ارائه کننده گزارش محسوب می شود. هر عملی که بر اساس معامله مشخص یا در نتیجه آن پدید آورنده حقوق و وظایف، تغییرات یا توافقی باشد نیز می تواند معامله محسوب شود،

۱۰) **یکبار معامله**: معامله ای است که در نتیجه آن تعهدات ارائه خدمات دوره ای بوجود نیامده و (یا) آن دلالت بر برقراری روابط تجاری نمی شود،

۱۱) **یکبار معاملات وابسته**: عبارتند از یکبار معاملات یکسان با شرکت همان طرف که در طول ۲۴ ساعت انجام می گردد،

۱۲) **رابطه تجاری:** عبارت است از خدمات دوره ای عرضه شونده به مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش که به یک یا چند یکبار معامله محدود نمی شوند. رابطه تجاری شامل آن فعالیت شخص ارائه کننده گزارش که در چارچوب آن شخص ارائه کننده گزارش جهت نیازهای شخصی خود به مقرر قانون فعلیتی غیر از فعالیت وضع شده برای اشخاص ارائه کننده گزارش مورد نظر اجرا می نماید،

۱۳) **مشتری:** شخصی است که با شخص ارائه کننده گزارش روابط تجاری برقرار نموده یا شخصی است که در چنین روابطی قرار دارد، و همچنین آن شخصی است که به شخص ارائه کننده گزارش پیشنهاد انجام یکبار معامله یا اقدام به انجام یکبار معامله می نماید،

۱۴) **ذینفع واقعی:** شخص حقیقی است که در واقع مشتری از نام و به نفع وی عمل می نماید و (یا) در حقیقت مشتری یا آن شخصی را کنترل می نماید که معامله یا رابطه تجاری به نام وی اجرا می شود و (یا) مشتری که بعنوان شخص حقوقی محسوب شده یا آن شخصی که متعلق به وی می باشد و معامله یا رابطه تجاری به نام وی اجرا می شود. به لحاظ شخص حقوقی، آن شخص حقیقی نیز ذینفع محسوب می شود که در قبال شخص حقوقی یا معامله یا رابطه تجاری نظارت واقعی (حقیقی) اجرا می نماید و (یا) این که معامله یا رابطه تجاری به نفع وی اجرا می شود. همچنین آن شخص حقیقی می تواند ذینفع واقعی شخص حقوقی محسوب شود که:

الف) با حق رای دارای بیست و بیش از بیست درصد اوراق سهام (سهام، سهمیه ها، منبهد: اوراق سهام) دارای حق رای شخص حقوقی مورد نظر بوده (بغیر از صادر کنندگان حسابده به تعریف قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بازار اوراق بهادار») یا با قوت حضور خود یا متناسب با قرارداد منعقد با شخص حقوقی، از امکان از پیش تعیین نمودن تصمیمات آن برخوردار بوده، یا

ب) بعنوان عضو نهاد مدیریتی و (یا) ریاست شخص حقوقی مورد نظر بشمار رفته، یا

پ) در توافق با شخص حقوقی مورد نظر و با توجه به منافع اقتصادی کلی عمل نماید،

۱۵) **شخص تام الاختیار:** شخصی است که به دستور مشتری و به نام وی دارای اختیارات اجرای برخی عملیات حقوقی یا واقعی در اجرای معامله یا روابط تجاری می باشد، از جمله اجرای نمایندگی بر اساس وکالتنامه یا بر اساس اختیارات داده شده از سوی مشتری استوار بر اساس و پایه ای که به مقرر قانون وضع شده است،

۱۶) **شخص حقوقی:** عبارت است از سازمان یا موسسه دارای هویت شخص حقوقی برحسب قانونگذاری جمهوری ارمنستان و (یا) کشور خارجی و همچنین تشکل حقوقی فاقد هویت شخص حقوقی برحسب قانونگذاری کشور خارجی،

۱۷) **شرح حال تجاری مشتری:** عبارت است از مجموعه کامل اطلاعات (تصویرات) شخص ارائه کننده گزارش در باره ماهیت فعالیت مشتری، نفوذ و اهمیت، روابط تجاری و وجود یکبار معاملات و

گردش مورد انتظار، وجود حجم و زمینه ها، اشخاص تام الاختیار و اشخاص ذینفع واقعی، ماهیت هویتی و وابستگی متقابل و همچنین سایر اسناد و موارد مربوط به فعالیت مشتری،

۱۸) **طرف دیگر معامله:** شرکت کننده دیگر در معامله مورد اجرا از سوی مشتری بوده که اموال ناشی

از معامله از سوی وی در اختیار گذاشته می شود (منتقل می شود) یا در اختیار وی گذاشته می شود،

۱۹) **مطالعه شایسته مشتری:** عبارت است از کسب اطلاعات و فرایند تجزیه و تحلیل اطلاعات (به

انضمام اسناد و مدارک) به منظور بدست آوردن یک تصور درست در باره مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش؛ با بکارگیری رویکرد مبتنی بر ریسک ها در خصوص هویت و ماهیت تجاری وی، که شامل موارد زیر می باشد:

الف) شناسایی هویت مشتری (منجمله: شخص تام الاختیار و ذینفع واقعی) و تایید هویت،

ب) تعیین هدف معامله یا رابطه تجاری و ماهیت در نظر گرفته شده،

پ) مطالعه شایسته و جاری رابطه تجاری،

۲۰) **ریسک:** عبارت است از خطر پولشویی و تامین مالی تروریسم و موارد حاکی از احتمال آن که

می تواند برحسب کشورها یا موقعیت جغرافیایی، نوع مشتری ها، نوع معاملات یا روابط تجاری، نوع خدمات یا معیارهای دیگر باشد،

۲۱) **معیار ریسک بالا:** شامل معیار وضع شده برحسب این قانون، اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار و نیز

اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش می باشد که حاکی از احتمال قوی پولشویی یا تامین مالی تروریسم است، از جمله: شخص دارای نفوذ سیاسی، عضو خانواده وی یا شخصی که به نحوی با وی وابستگی داشته باشد (پدر، مادر، همسر، مادر بزرگ، پدر بزرگ، خواهر، برادر، فرزندان، والدین همسر) که بعنوان مشتریان یا ذینفعان واقعی احتمالی یا موجود محسوب شده، اشخاصی (به انضمام موسسات مالی) که در کشورها یا مناطق غیر مطابق سکونت داشته یا اهل کشورها یا مناطق مذکور هستند، تمامی معاملات پیچیده یا با مبالغی که بطور غیرعادی در سطح بالایی هستند و همچنین معاملات یا روابط تجاری با شرایط غیرعادی که اهداف اقتصادی یا قانونی آنها واضح نباشد. به نحوی که وجود معیار ریسک بالا در معامله یا روابط تجاری در موارد پیش بینی شده از سوی نهاد تام الاختیار می تواند با ترکیب معیارهای وضع شده تشخیص داده شود،

۲۲) **مطالعه مکمل مشتری:** عبارت است از بکارگیری گسترده فرایند مطالعه درست و شایسته مشتری

از سوی شخص ارائه کننده گزارش، که در صورت آن جهت تکمیل اقدامات وضع شده نسبت به مطالعه شایسته مشتری حداقل اقدامات زیر لازم می باشد:

الف) جلب رضایت مدیریت ارشد تا قبل از برقراری روابط تجاری با مشتری، جهت ادامه روابط

تجاری و همچنین در آن مواردی که بعدها معلوم می شود که مشتری یا ذینفع واقعی با معیار ریسک بالا توصیف شده است یا معامله یا رابطه تجاری شامل چنین معیاری می باشد،

ب) اجرای تدابیر لازم جهت معلوم کردن منابع درآمدها و دارایی های مشتری،
پ) حداقل امکان ریز جزئیات هدف و پیش شرط های معامله یا رابطه تجاری مطالعه شود،
ت) در مواردی که شخص دارای نفوذ سیاسی باشد، مرور جاری مکمل اجرا گردد،
۲۳) **معیار ریسک پایین:** معیار وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار که حاکی از احتمال ضعیف پولشویی یا تامین مالی تروریسم است، از جمله موسسات مالی، نهادهای کشوری، نهادهای خودگردان محلی، سازمان های غیر تجاری دولتی، دوائر مدیریت دولتی به غیر از نهادها و سازمان های واقع در کشورها یا مناطق غیر مطابق، که به لحاظ مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بطور موثر تحت کنترل می باشند. به نحوی که وجود معیار ریسک پایین در معامله یا رابطه تجاری در موارد پیش بینی شده از سوی نهاد تام الاختیار با ترکیب معیارهای وضع شده قابل تشخیص باشد،
۲۴) **مطالعه ساده مشتری:** عبارت است از بکارگیری محدود فرایند مطالعه شایسته مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش، که در صورت آن اجرای شناسایی هویتی و تایید هویت اطلاعات زیر گردآوری می شود:

الف) نام، نام خانوادگی و مشخصات سند هویت برای اشخاص حقیقی،
ب) عنوان و شماره اختصاصی برای اشخاص حقوقی (ثبت دولتی، شماره ثبتی و غیره)،
پ) عنوان کامل و رسمی برای نهاد دولتی و نهاد خود گردان محلی،
۲۵) **شخص دارای نفوذ سیاسی:** مقام عالی رتبه دولتی پیشین یا در حال عمل کشور خارجی یا منطقه است که عملکردهای قابل توجه دارای ماهیت دولتی، سیاسی یا عمومی اجرا نموده یا در حال اجرا می باشد. به نحوی که دایره اشخاص دارای نفوذ سیاسی شامل اشخاص اجرا کننده عملکردهای عمومی کلاس متوسط و پایین نباشد. اشخاص دارای نفوذ سیاسی بویژه عبارتند از:

الف) روسای حکومتی، مقامات دولت، وزرا و معاونین وزرا،
ب) اعضای مجلس،
پ) قضات و اعضای دیوان عالی کشور، دادگاه قانون اساسی یا دیگر مراجع عالی قضایی که احکام آنان، به غیر از موارد اعلام شکایت مشروط بر شرایط خاص، قابل شکایت نمی باشند،
ت) اعضای دادگاه حسابرسان یا شورای بانک مرکزی،
ث) رجال برجسته احزاب سیاسی،

ج) اعضای نهادهای اداری، مدیریتی یا نظارتی سازمانی که بعنوان مالکیت دولتی بشمار می رود،
۲۶) **کشور یا منطقه غیر مطابق:** عبارت است از کشور یا منطقه خارجی مطابق با فهرست های منتشر شده از سوی نهاد تام الاختیار که الزامات بین المللی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم را اعمال نموده یا بطور شایسته اعمال نمی نمایند،

۲۷) **مرکز منافع حیاتی:** آن محلی است که در آن منافع خانوادگی یا اقتصادی فرد متمرکز شده باشد. نفع خانوادگی یا اقتصادی می تواند در محلی باشد که در آن خانه مسکونی (آپارتمان) فرد قرار داشته باشد، فرد و (یا) خانواده وی در آن سکونت داشته، اموال اصلی شخصی یا خانوادگی وی (خانواده) یا محل اجرای فعالیت اقتصادی (حرفه ای) در آن قرار داشته باشد،

۲۸) **مدیریت ارشد:** عبارت است از آن نهاد یا کارمند شخص ارائه کننده گزارش که صلاحیت اتخاذ تصمیمات یا اجرای عملیات در ارتباط با امور جلوگیری از پولشویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی گسترش سلاح کشتار جمعی از طرف و به نام شخص ارائه کننده گزارش را دارا باشد،

۲۹) **نهاد نظارت و مشاهده داخلی:** عبارت است از یگان یا کارمند شخص ارائه کننده گزارش؛ مجری عملکردهای جلوگیری از پولشویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی گسترش سلاح کشتار جمعی که به موجب این قانون و اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار تعیین شده است، بغیر از یگان ها یا کارمندان تعیین شده از سوی نهاد تام الاختیار و همچنین آن شخص ارائه کننده گزارش که عملکردهای خود را بطور انفرادی اجرا می نماید. برحسب موارد و مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار، حق عملکردهای نهاد نظارت و مشاهده داخلی را می توان برای شخص اجرا کننده فعالیت حرفه ای محفوظ داشت،

۳۰) **معامله یا رابطه تجاری مشکوک:** عبارت است از آن معامله یا رابطه تجاری، از جمله سعی در انجام معامله یا برقراری روابط تجاری که در صورت آن شک و تردید مبنی بر کسب اموال با توسل به ارتکاب جرم یا اساسی برای شک و تردید نسبت به آن وجود داشته باشد یا با تروریسم، عملیات تروریستی، سازمان های تروریستی یا تروریست های انفرادی یا تامین کنندگان مالی تروریسم در ارتباط بوده، یا قصد استفاده از آن با هدف تروریستی از سوی سازمان های تروریستی یا تروریست های انفرادی یا تامین کنندگان مالی تروریسم وجود داشته باشد،

۳۱) **معیار معامله و رابطه تجاری مشکوک.** عبارت است از وضعیت یا محرک وضع شده به موجب اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار و همچنین اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش که حاکی از امکان پولشویی یا تامین مالی تروریسم باشد،

۳۲) **نوع شناسی:** طرح وصف کننده منطق و توالی عملیات و (یا) اقدامات ممکن در جهت پولشویی یا تامین مالی تروریسم که به موجب اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار و نیز اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش وضع شده است،

۳۳) **شخص مرتبط با تروریسم:** عبارت است از هر تروریست فردی به انضمام شخص مشکوک و متهم به تروریسم یا اقدام تروریستی یا محکوم شده برای آن، یا سازمان تروریستی، شخص وابسته به آنها، شخصی که از طرف یا به نام آنها یا تحت دستورات آنها عمل نموده یا شخصی که به صورت مستقیم یا غیر مستقیم به آنان تعلق داشته یا از سوی آنان هدایت شده که در لیست های منتشر شده برحسب قطعنامه های

شورای امنیت سازمان ملل متحد یا لیست های منتشر شده از سوی نهاد تام الاختیار طبق قطعنامه های مذکور شامل شده باشد،

۳۳/۱) **شخص مرتبط با گسترش سلاح کشتار جمعی:** عبارت از هر شخصی است که شامل قطعنامه های تعیین و اعمال تحریم های مالی شورای امنیت سازمان ملل متحد در قبال گسترش سلاح کشتار جمعی و تامین مالی آن یا لیست های منتشر شده برحسب آنها باشد،

۳۴) **تعلیق معامله یا رابطه تجاری:** عبارت است از منع واقعی و موقت گردش قانونی اموال موضوع معامله و (یا) روابط تجاری مشکوک،

۳۵) **رد اجرای معامله یا رابطه تجاری:** عبارت است از عدم اجرای عملیات پیش بینی شده برای انجام معامله یا برقراری رابطه تجاری،

۳۶) **توقف معامله یا رابطه تجاری:** عبارت است از ایجاد وقفه در اجرای معامله یا رابطه تجاری،

۳۷) **فریز اموال:** عبارت است از منع زمانی واقعی و (یا) گردش قانونی اموال تحت کنترل اشخاص یا تعلق مستقیم یا غیر مستقیم آنها به اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی، از جمله: منع تسلط، استفاده یا مدیریت مستقیم یا غیر مستقیم اموال مذکور و نیز منع برقراری یا اجرای هرگونه رابطه تجاری (از جمله: خدمات مالی) یا بکبار معاملات،

۳۸) **اوراق بهادار:** شامل اوراق بهادار وضع شده به موجب آیین مدنی جمهوری ارمنستان می باشد، از جمله: اوراق قرضه، چک (دسته چک)، بروات (حواله پرداخت)، سهم، بارنامه، گواهی بانکی (دفترچه بانکی، گواهینامه بانکی)، گواهی ذخیره سازی و سایر اوراق بهادار وضع شده به موجب قوانین دیگر،

۳۹) **بانک جعلی «شل»:** بانکی است که در کشوری تاسیس و ثبت گردیده و دارای مجوز بوده یا به نحوی ملحق شده باشد که در واقع در قلمرو کشور مذکور تحت مدیریت نبوده یا فاقد محل استقرار یا فعالیت واقعی بوده و به هیچ گروه از سازمان های مالی تابع نظارت تلفیقی موثر و اجرا کننده فعالیت تنظیم کننده وابسته نبوده باشد،

۴۰) **حساب ترانزیت:** عبارت است از آن حساب گارگزاری افتتاح شده در موسسات مالی که مشتری موسسه مالی کارگزار مستقیماً از آن برای انجام معاملات به نام خود استفاده می نماید،

۴۱) **گروه مالی:** گروهی است که در ترکیب آن چنان شخص حقوقی وجود داشته باشد که عملکردهای اشخاص حقوقی عضو گروه و اجرا کننده فعالیت پیش بینی شده به موجب تبصره های «الف»، «ب»، «ج» یا «چ» زیربند ۴ بند ۱ ماده ۳ این قانون را (از جمله: شعب و (یا) نمایندگی های اجرا کننده سیاست ها و روش های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که برای تمامی گروه قابل اعمال باشد) به منظور اجرای نظارت موثر، یکپارچه و در سطح گروه مدیریت و هماهنگی می نماید،

۴۲) فهرست های منتشر شده طی قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد یا منتشر شده بر طبق آنها: عبارتند از فهرست های اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح های کشتار جمعی که طی قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد یا بر طبق آنها منتشر شده اند.
(اصلاح ماده ۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۱/۱۷ (۱۳۹۶/۱۰/۲۷) شماره ۵۵-ن)

فصل ۲

جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم

ماده ۴. اعمال رویکرد مبتنی بر ریسک ها از سوی اشخاص ارائه کننده گزارش

۱. موسسات مالی و موسسات و اشخاص غیر مالی می بایستی ریسک های موجود و احتمالی پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را شناسایی و مورد ارزیابی قرار دهند و از سیاست مدیریت موثر و مهار ریسک های شناسایی شده، مکانیزم ها و روش های کنترل آنها برخوردار باشند.

۲. در موقع ارزیابی ریسک های پولشویی و تامین مالی تروریسم تا مشخص کردن سطح کلی ریسک و تعریف سطح متناسب مهار ریسک ها، موسسات مالی و موسسات و اشخاص غیر مالی می بایستی کلیه عوامل ریسک را در نظر داشته و می توانند تدابیر تفکیک شده متناسب با نوع و سطح ریسک اجرا نمایند.

۳. موسسات مالی و موسسات و اشخاص غیر مالی می بایستی مرتباً و حداکثر سالی یکبار ریسک های موجود و احتمالی پولشویی و تامین مالی تروریسم را مورد تجدید نظر قرار دهند.

۴. موسسات مالی در شمار سایر ریسک های پولشویی و تامین مالی تروریسم می بایستی ریسک های موجود و احتمالی در عرضه گونه های جدید خدمات یا راه اندازی شیوه های عرضه آنها و همچنین ریسک های موجود و احتمالی مرتبط با بکارگیری تکنولوژی های جدید یا در حال رشد شناسایی و مورد ارزیابی قرار دهند.

۵. موسسات مالی شناسایی و ارزیابی ریسک های پولشویی و تامین مالی تروریسم را می بایستی متناسباً تا عرضه گونه های جدید خدمات یا راه اندازی شیوه های عرضه آنها یا بکارگیری تکنولوژی های جدید یا در حال رشد اجرا نمایند.

(ماده ۴ با اصلاح ماده ۳ قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن در تاریخ ۲۰۱۸/۰۹/۱۷ (۱۳۹۷/۰۶/۲۶) لازم الاجرا می گردد)

ماده ۵. ارائه اطلاعات محرمانه

۱. شخص ارائه کننده گزارش، طبق این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن موظف است اطلاعات وضع شده پیرامون پولشویی و تامین مالی تروریسم، از جمله اطلاعات محرمانه وضع شده به موجب قانون به نهاد تام الاختیار ارائه نماید.

۲. سردفتران، وکلا و همچنین موسسه داران شخصی و اشخاص حقوقی عرضه کننده خدمات حقوقی، موسسه داران شخصی حسابداری و اشخاص حقوقی اجرا کننده فعالیت حسابداری، سازمان های ممیزی و ممیزها اطلاعات وضع شده به موجب این قانون را فقط در مواردی که مغایر با الزامات حفظ اسرار وضع شده به موجب قوانین تنظیم کننده فعالیت آنان نباشد، به نهاد تام الاختیار ارائه می نمایند. الزام حفظ اسرار وضع شده به موجب قانون فقط می تواند در صورت چنان اطلاعاتی در قبال موسسات یا اشخاص غیر مالی اعمال شود که از مشتری یا منابع دیگر چون در موقع اجرای رسیدگی قضایی، اداری، داورى یا میانجگرى قانونی و در ارتباط با حمایت از مشتری یا ارائه منافع آنان و همچنین در موقع ارائه مشاوره حقوقی دریافت شده باشند به غیر از مواردی که مشتری به منظور پولشویی یا تامین مالی تروریسم مشاوره دریافت می نماید.

ماده ۶. معامله یا رابطه تجاری مشمول اطلاع رسانی

۱. شخص ارائه کننده گزارش در خصوص معامله یا رابطه تجاری مشکوک و (یا) معامله مشمول اطلاع رسانی الزامی به نهاد تام الاختیار گزارش ارائه می نماید.
۲. گزارش پیرامون معامله یا رابطه تجاری مشکوک از سوی کلیه اشخاص ارائه کننده گزارش، برحسب نوع معاملات یا روابط تجاری وضع شده برای هر شخص ارائه کننده گزارش صرفنظر از مقدار مبلغ آن بغیر از موارد وضع شده به موجب زیربند ۵ بند ۴ این ماده در اختیار گذاشته می شود.
۳. گزارش پیرامون معامله مشمول اطلاع رسانی الزامی از سوی اشخاص زیر و برحسب نوع و حد نصاب های مشخص معاملات در اختیار گذاشته می شود:
 - ۱) در صورت موسسات مالی؛ معاملات غیر نقدی که مبلغ آنها از ۲۰ میلیون درام تجاوز نماید و نیز معاملات نقدی که مبلغ آنها از ۵ میلیون درام تجاوز نماید،
 - ۲) در صورت سردفتران، سازمان دهندگان قمارخانه ها، بازی های دارای جوائز به انضمام بازی های دارای جوائز اینترنتی، بخت آزمایی ها، نهاد دولتی ثبت کننده اشخاص حقیقی (ثبت دولتی) و همچنین نهاد تام الاختیار اداره کننده املاک و مستغلات کاداستر واحد کشور؛ معاملاتی که مبلغ آنها از ۲۰ میلیون درام تجاوز نماید به استثنای معاملات خرید و فروش املاک که در آن حالت در صورتی گزارش ارائه می شود که مبلغ آنها از ۵۰ میلیون درام تجاوز نماید. در صورت انجام نقدی معاملات وضع شده به موجب این زیربند در صورتی گزارش ارائه می شود که مبلغ آنها از ۵ میلیون درام تجاوز نماید.
 ۴. وظیفه ارائه گزارش وضع شده به موجب بندهای ۲ و (یا) ۳ این ماده در موارد زیر شامل حال اشخاص ارائه کننده گزارش در زیربندهای ۵-۱ این بند خواهد شد:

۱) در قبال سردفتران، وکلا و همچنین موسسه داران شخصی و اشخاص حقوقی عرضه کننده خدمات حقوقی، موسسه داران شخصی حسابداری و اشخاص حقوقی اجرا کننده فعالیت حسابداری، سازمان های ممیزی و ممیزها، فقط در خصوص انواع معاملات زیر یا تدارک روابط تجاری یا اجرای آنها:

الف) خرید و فروش املاک،

ب) مدیریت اموال مشتری،

پ) مدیریت حساب های بانکی و اوراق بهادار،

ت) اختصاص اموال برای تاسیس، فعالیت یا مدیریت اشخاص حقوقی،

ث) اجرای عملکردهای تاسیس، فعالیت یا مدیریت اشخاص حقوقی و نیز واگذاری (بدست آوری) سهام (مشارکت، سهم و غیره) در سرمایه اولیه (سهمی و غیره) اشخاص حقوقی، یا واگذاری (بدست آوری) اوراق سهام (سهام، سهم و غیره) اشخاص حقوقی به ارزش اسمی یا بازاری،

۲) در قبال سازمان دهندگان قمارخانه ها، بازی های دارای جوایز به انضمام بازی های اینترنتی دارای جوایز و بخت آزمایی ها فقط در موارد زیر:

الف) خرید ژتون (بلیط های بخت آزمایی)،

ب) انجام شرط بندی ها،

پ) پرداخت یا اختصاص جوایز،

ت) اجرای معاملات مالی در ارتباط با تبصره های «الف»-«پ» این بند،

۳) در قبال مدیریت اعتباری و اشخاص عرضه کننده خدمات ثبت اشخاص حقوقی فقط در موارد زیر:

الف) در موقع عرضه خدمات ثبت اشخاص حقوقی بعنوان کارگزار موسس (نماینده)،

ب) بعنوان مدیر شرکت (نهاد اجرایی)، بعنوان شریک در مشارکت (سپردن صلاحیت عمل به شخص

دیگر) یا اجرای عملکردهای مشابه مدیریت شخص حقوقی،

پ) اختصاص محل استقرار (فعالیت، مکاتبات یا اداری) شخص حقوقی،

ت) عملکرد بعنوان مدیر اعتباری موجودی های مالی تشکیل شده بنا به توافق طرفین (سپردن

صلاحیت عمل به شخص دیگر) یا اجرای عملکرد هم ارزش برای تشکل حقوقی دیگر،

ث) عملکرد بعنوان سهامدار شخص حقوقی دیگر (سپردن صلاحیت عمل به شخص دیگر)،

۴) در قبال نهاد ثبت کننده اشخاص حقوقی (ثبت دولتی) و فقط در خصوص واگذاری (بدست آوری)

سهام (مشارکت، سهم و غیره) در سرمایه اولیه (سهمی و غیره) اشخاص حقوقی یا در خصوص ثبت دولتی

مربوط به شکل گیری و تغییرات سرمایه اولیه (سهمی و غیره)،

۵) در قبال فروشندگان فلزات گران قیمت و فروشندگان سنگ های قیمتی فقط برای معاملات نقدی

بالای ۵ میلیون درام.

۵. شخص ارائه کننده گزارش، کارکنان و نمایندگان وی مجاز نمی باشند به شخصی که در باره وی گزارش یا اطلاعات دیگر در اختیار نهاد تام الاختیار می گذارند و همچنین به سایر اشخاص در باره ارائه گزارش یا اطلاعات دیگر اعلام نمایند.

۶. موارد معافیت از وظیفه ارائه گزارش در باره معاملات وضع شده به موجب بند ۳ این ماده برحسب نوع، موارد و (یا) حد نصاب های معاملات نهاد تام الاختیار وضع می نماید.

ماده ۷. اعلام مشکوک بودن معامله یا رابطه تجاری

۱. شخص ارائه کننده گزارش، معامله یا رابطه تجاری را از جمله سعی در اجرای قرارداد یا برقراری رابطه تجاری می بایستی در صورتی مشکوک تلقی کرده و طبق ماه ۸ این قانون در باره معامله یا رابطه تجاری مشکوک به نهاد تام الاختیار گزارش ارائه نماید که شک و تردید داشته باشد و یا در داشتن این شک و تردید استدلال کافی مبنی بر این که اموال دخیل در معامله یا رابطه تجاری از راه غیر قانونی بدست آمده یا با تروریسم، عملیات تروریستی، سازمان های تروریستی یا تروریستی های فردی یا تامین مالی تروریسم ارتباط داشته باشد یا برای هدف تروریستی استفاده شده باشد یا قصد استفاده از آن از سوی سازمان های تروریستی یا تروریستی های فردی یا تامین کنندگان مالی تروریسم وجود داشته باشد.

۲. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی در صورتی ارائه گزارش به نهاد تام الاختیار پیرامون معامله یا رابطه تجاری مشکوک پیش بینی شده به موجب ماده ۸ این قانون را مشکوک تلقی نماید که وضعیت مورد نظر کلاً یا جزئاً با معیارها و نوع شناسی معامله یا رابطه تجاری مشکوک مطابقت داشته باشد و برای شخص ارائه کننده گزارش معلوم شود که با وجود این که مشکوک بودن معامله یا رابطه تجاری منعقد یا پیشنهادی از معیارها و نوع شناسی معامله یا رابطه تجاری مشکوک ناشی نمی شود، ولی منطق اجرای آن، گردش (دینامیک) یا موارد دیگر پایه و اساس فرض بر امکان اجرای آن برای اهداف پولشویی یا تامین مالی تروریسم فراهم می نمایند.

۳. در موارد وضع شده به موجب بند ۲ این ماده اگر معامله یا رابطه تجاری در نتیجه مشاهدات انجام شده مشکوک تلقی نشود و درخصوص معامله یا رابطه تجاری مشکوک پیش بینی شده به موجب ماده ۸ این قانون به نهاد تام الاختیار گزارش ارائه نشود، در این صورت دلیل و استدلال عدم مشکوک شناخته شدن معامله یا رابطه تجاری، نتیجه گیری های انجام شده، روند تجزیه و تحلیل و نتایج آن طبق مقررات و مهلت های وضع شده به موجب این قانون بصورت سندی تنظیم و نگهداری می شود.

ماده ۸. محتوا و مقررات ارائه گزارش پیرامون معامله و معامله مشکوک یا روابط تجاری مشمول

اطلاع رسانی الزامی

۱. در گزارش پیرامون معامله و معامله مشکوک یا روابط تجاری مشمول اطلاع رسانی الزامی نکات زیر ذکر می شوند:

(۱) مشخصات شخص تام الاختیار، طرف دیگر معامله و در صورت معامله مشکوک؛ مشخصات ذینفع واقعی شامل:

(الف) برای شخص حقیقی یا موسسه دار شخصی: نام، نام خانوادگی، تابعیت، آدرس ثبتی (در صورت وجود) و محل اقامت، روز، ماه و سال تولد، سری، شماره و تاریخ صدور سند هویت و برای موسسه دار شخصی: شماره ثبتی و شماره ثبت مودی مالیاتی،

(ب) برای شخص حقوقی: عنوان، محل استقرار، شماره شناسه (شماره ثبت دولتی یا غیره) و در صورت موجود بودن؛ شماره ثبت مودی مالیاتی،

(پ) در صورت ارائه گزارش از سوی موسسات مالی شماره حساب بانکی مشتری،

(۲) موضوع معامله یا شرح حال رابطه تجاری،

(۳) مبلغ معامله،

(۴) تاریخ اجرای معامله یا برقراری رابطه تجاری.

۲. در گزارش پیرامون معامله مشکوک یا رابطه تجاری، وصف شک و تردید و در صورت وجود؛ معیار و (یا) روش شناسی مشکوک شمردن معامله یا رابطه تجاری و همچنین موارد به تعلیق در آمدن، رد یا توقف معامله یا رابطه تجاری، یا فریز بودن اموال اشخاص در ارتباط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی درج می گردد.

۳. گزارش می بایستی با شماره ترتیب و در مورد موسسات مالی و موسسات غیر مالی یا نهاد نظارت داخلی اشخاص و در موارد اشخاص ارائه کننده گزارش که به موجب تبصره های «ع»-«ف» زیربند ۴ بند ۱ ماده ۳ این قانون پیش بینی شده اند، با امضای کارمند مسئول (شکل کاغذی و نیز مهور، در صورت داشتن مهر) ارائه گردد. در گزارش شماره ثبتی شخص ارائه کننده گزارش در نهاد تام الاختیار ذکر می شود.

۴. در صورتی که نهاد دولتی یا نهاد خود گردان محلی در معامله یا رابطه تجاری در وضعیت و بعنوان مشتری، شخص تام الاختیار و طرف دیگر معامله معرفی بشود، در گزارش فقط عنوان رسمی و کامل نهاد مذکور و کشور ذکر می شود.

۵. نهاد تام الاختیار فرم های گزارش، مقررات و مهلت های ارائه و همچنین استثنائات شامل شدن مشخصات در گزارش را که به موجب این ماده وضع شده اند، برحسب نوع اشخاص ارائه کننده گزارش تعیین می نماید.

(اصلاح ماده ۸ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

ماده ۹. رویه های مورد اجرا در ثبت دولتی اشخاص حقوقی، ثبت تغییرات و صدور مجوز موسسه مالی و نیز وظایف اشخاص ارائه کننده گزارش در انجام ثبت

۱. در موقع ثبت دولتی شخص حقوقی و در صورت انجام تغییرات در سرمایه اولیه (سهمی و غیره) یا تغییر ترکیب موسسین، شرکاء، اعضاء، صاحبان سهام و سهامداران، موسسین (شرکاء، اعضاء، صاحبان سهام، سهامداران و سایرین) مکلفند برحسب فرم، مقررات و مهلت وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار، پیرامون ذینفعان واقعی شخص حقوقی به نهاد دولتی ثبت اشخاص حقوقی (ثبت دولتی) اعلامیه ارائه نمایند. نهاد دولتی ثبت کننده اشخاص حقوقی (ثبت دولتی) در صورت استعلام نسخه ای از اعلامیه مذکور را در اختیار نهاد تام الاختیار قرار می دهد.

۲. شخص حقوقی در صورت عدم ارائه، ارائه نادرست (از جمله جعلی یا غیر قابل اطمینان) مشخصات یا تکمیل ناقص مشخصات در خصوص ذینفعان واقعی که به موجب بند ۱ ماده جاری وضع شده است، به مقرر قانون پاسخگو خواهد بود.

۳. نهاد کنترل کننده در طی صدور و اعطای مجوز به موسسه مالی (انتصاب، گواهی صلاحیت حرفه ای یا شکل دیگر اعطای مجوز انجام فعالیت) مکلف است اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار را درخواست و صحت اطلاعات مذکور را بررسی نماید.

۴. نهاد کنترل کننده مکلف است در طی ۱۵ روز پس از توقف صدور و اعطای مجوز به شخص ارائه کننده گزارش (انتصاب، گواهی صلاحیت حرفه ای یا شکل دیگر اعطای مجوز انجام فعالیت) و مجوز شخص ارائه کننده گزارش (انتصاب شده، گواهی صلاحیت حرفه ای صادر شده یا شکل دیگر مجوز اعطا شده جهت انجام فعالیت) مراتب را به نهاد تام الاختیار اعلام نماید.

۵. شخص ارائه کننده گزارش (بغیر از موسسه مالی) مکلف است در طی مهلت ۱ ماه پس از صدور و اعطای مجوز (انتصاب، گواهی صلاحیت حرفه ای یا شکل دیگر اعطای مجوز انجام فعالیت) برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار در نهاد تام الاختیار به ثبت برسد.

۶. موسسات مالی ملزم به ثبت در نهاد تام الاختیار برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد مذکور می باشند.

فصل ۳

نهاد تام الاختیار

ماده ۱۰. نهاد تام الاختیار

۱. صلاحیت های نهاد تام الاختیار به شرح زیر می باشد:

(۱) دریافت گزارشات و اطلاعات دیگر از اشخاص ارائه کننده گزارش و دریافت اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) از نهادهای دولتی،

- ۲) تجزیه و تحلیل گزارشات و اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) دریافتی،
- ۳) ارسال اطلاع رسانی به نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفی در موارد پیش بینی شده به موجب ماده ۱۳ این قانون،
- ۴) درخواست سایر اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) ناشی از اهداف این قانون از اشخاص ارائه کننده گزارش، از جمله درخواست و دریافت اطلاعات محرمانه که بر حسب قانون وضع شده اند بغیر از موارد وضع شده به موجب بند ۲ ماده ۵ این قانون،
- ۵) درخواست اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) ناشی از اهداف این قانون از نهادهای دولتی، از جمله از نهادهای کنترل کننده و اجرا کننده پیگرد کیفی و درخواست اطلاعات محرمانه که بر حسب قانون وضع شده اند،
- ۶) ابلاغ دستورات به اشخاص ارائه کننده گزارش در جهت اجرای شایسته وظایف وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی به تصویب رسیده بر اساس آن (در صورت وجود موسسات غیر مالی یا نهادهای کنترل کننده اشخاص، توسط نهادهای مذکور) از جمله ابلاغ دستورات در مشکوک شمردن و تعلیق معامله یا رابطه تجاری، رد و توقف تحقق معامله یا رابطه تجاری یا انجام مطالعات در باره مشتری متکی بر داده های هویتی، معیارها یا روش شناسی معامه یا رابطه تجاری مشکوک که از سوی اشخاص ارائه گردیده است،
- ۷) پذیرش اسناد حقوقی وضع شده به موجب این قانون در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، از جمله تصویب دستورالعملهای توضیح روش ها و رویه های اعمال اسناد حقوقی، به انضمام دستورالعملهای مربوط به معیارها یا روش شناسی های معامله یا رابطه تجاری مشکوک،
- ۸) کنترل و نظارت بر اشخاص ارائه کننده گزارش برحسب مقررات و موارد وضع شده به موجب این قانون، کمک به کنترل و نظارت در حال اجرا از سوی نهادهای نظارت کننده، از جمله ارائه وساطت در اعمال تدابیر جوابگویی،
- ۹) تعیین موارد و تواتر اجرای حسابرسی داخلی از سوی موسسات مالی در زمینه پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم، درخواست اجرای ممیزی خارجی،
- ۱۰) اعمال تدابیر پاسخگویی وضع شده به موجب این قانون و قانون جمهوری ارمنستان پیرامون تخلفات اداری، در قبال اشخاص حقوقی سهام در پولشویی یا تامین مالی تروریسم و همچنین در قبال آن اشخاص ارائه کننده گزارش که فاقد نهادهای نظارت و کنترل کننده وضع شده به موجب قانون هستند یا این که در قبال آنها تنظیم حقوقی اجرای عملکردها در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که برای نهاد کنترل کننده محفوظ می باشد وجود نداشته باشد،
- ۱۱) به حال تعلیق در آوردن معامله یا رابطه تجاری مشکوک، فریز کردن اموال اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی،

- ۱۲) تهیه فهرست های اشخاص مرتبط با تروریسم طبق بند ۲ ماده ۲۸ این قانون، تجدید نظر و انتشار آنها،
- ۱۳) بطور منظم در اختیار گذاشتن اطلاعات به اشخاص ارائه کننده گزارش پیرامون گزارشات ارائه شده از سوی اشخاص ارائه کننده گزارش برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار (تامین بازخورد)،
- ۱۴) آموزش در خصوص مسائل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و همچنین اعطای درجه حرفه ای به کارکنان نهاد نظارت داخلی موسسات مالی بر اساس بند ۲ ماده ۲۴ این قانون،
- ۱۵) انتشار گزارشات سالانه پیرامون عملکرد خود،
- ۱۶) اجرای اطلاع رسانی عمومی پیرامون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم،
- ۱۷) انعقاد قراردادهای همکاری با سازمان های بین المللی و نهادهای اطلاعاتی مالی خارجی برحسب مقررات وضع شده به موجب ماده ۱۴ این قانون، تبادل اطلاعات ناشی از اهداف این قانون (به انضمام اسناد و مدارک)، از جمله اطلاعات محرمانه وضع شده به موجب قانون،
- ۱۸) انتشار لیست کشورها و مناطق عدم مطابقت بر اساس اطلاعات منتشر شده توسط ساختارهای بین المللی فعال در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و (یا) کشورهای خارجی در توافق با نهاد تام الاختیار در عرصه امور خارجی جمهوری ارمنستان،
- ۱۹) ابلاغ دستورات به اشخاص ارائه کننده گزارش در اجرای اقدامات مربوطه در قبال آن اشخاصی که در کشورها یا مناطق غیر مطابق سکونت یا قرار دارند (به انضمام موسسات مالی) یا از کشورها یا مناطق غیر مطابق هستند،
- ۲۰) سایر صلاحیت های وضع شده به موجب این قانون.
۲. با در نظر داشتن اهداف این قانون، در نهاد تام الاختیار مرکز نظارت مالی بعنوان بخش ساختاری مسئول عمل می نماید که بر اساس اساسنامه تصویبی از سوی مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار و سایر اسناد حقوقی، صلاحیت های وضع شده به موجب بند ۱ این ماده برای نهاد تام الاختیار را به غیر از صلاحیت هایی که در حوزه عملیاتی نهاد عالی مدیریت و مقام عالی نهاد تام الاختیار می باشد اجرا می نماید.
۳. مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار اساسنامه مرکز نظارت مالی، برنامه عملکرد و بودجه آن را به تصویب رسانده و صلاحیت وضع شده به موجب زیربند ۹ بند ۱ این ماده را اجرا می نماید.
۴. صلاحیت وضع شده به موجب زیربند ۷ بند ۱ این ماده از سوی مرجع عالی مدیریت و مقام عالی نهاد تام الاختیار برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و صلاحیت های وضع شده به موجب زیربند ۱۰ و ۱۱ از سوی مرجع عالی مدیریت اجرا می شود.
۵. رئیس و کارکنان مرکز نظارت مالی توسط مرجع عالی مدیریت انتصاب و عزل می شوند.

۶. مرکز نظارت مالی برحسب مقررات و فواصل زمانی وضع شده از سوی مرجع عالی مدیریت در خصوص عملکرد خود به نهاد مذکور گزارشات ارائه می نماید.

۷. مرکز نظارت مالی می بایستی شرایط لازم در حفاظت ایمنی اطلاعات دریافتی، مورد ارائه و تحت تجزیه و تحلیل را تامین نماید. اطلاعات مذکور فقط برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون می تواند در دسترس نهادها و اشخاص صالح قرار گیرد.

۸. آن کارکنان مرکز نظارت مالی که به اطلاعات دریافتی، مورد ارائه و تحت تجزیه و تحلیل دسترسی دارند برحسب مقررات وضع شده به موجب اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار محرمانه بودن اطلاعات را در حین انجام وظایف خود رعایت نموده و پس از توقف آنها و همچنین برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون برای انتشار غیر قانونی آن مسئول خواهند بود. چنین اطلاعاتی فقط برای اهداف این قانون می توانند مورد استفاده قرار گیرند.

(اصلاح ماده ۱۰ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن)

ماده ۱۱. اسناد حقوقی تنظیمی مورد تصویب از سوی نهاد تام الاختیار

۱. با مد نظر داشتن اهداف این قانون، برحسب اسناد حقوقی تنظیمی مورد تصویب از سوی نهاد تام

الاختیار می تواند موارد زیر در زمینه جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم را وضع نمود:

۱) حداقل الزامات در خصوص نحوه اجرای عملکردهای نهادهای مدیریت شخص ارائه کننده گزارش، از جمله اجرای عملکردهای نهاد نظارت داخلی،

۲) حداقل الزامات در خصوص انجام مطالعات و تحقیقات شایسته درباره مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش (از جمله مکمل یا ساده)، گردآوری اطلاعات (از جمله اسناد و مدارک)، ثبت، حفاظت و به روز درآوردن آنها،

۳) حداقل الزامات در خصوص فواصل زمانی و موارد انجام مطالعات و تحقیقات شایسته در قبال مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش،

۴) حداقل الزامات در خصوص مقررات تصویب و انجام تغییرات در اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش و اسناد حقوقی داخلی،

۵) موارد و فواصل زمانی اجرای حسابرسی داخلی شخص ارائه کننده گزارش و همچنین مقررات دعوت از ممیزی خارجی،

۶) موارد ارائه الکترونیکی گزارش پیرامون معامله تحت اطلاع رسانی الزامی و معامله یا رابطه تجاری مشکوک از سوی شخص ارائه کننده گزارش، فرم های گزارش، مقررات و مهلت های ارائه آنها برحسب نوع اشخاص ارائه کننده گزارش و همچنین موارد تعیین استثنائات مشخصات شمول در گزارش به موجب ماده ۸ این قانون،

- ۷) مقررات ثبت شخص ارائه کننده گزارش در نهاد تام الاختیار،
- ۸) اطلاعات مورد نیاز از سوی نهاد کنترل و نظارت در طی صدور مجوز موسسه مالی (انتصاب، گواهی صلاحیت حرفه ای یا شکل دیگر اعطای مجوز انجام فعالیت)،
- ۹) شکل، مقررات و مهلت ارائه اطلاعاتی پیرامون ذینفعان واقعی به نهاد دولتی ثبت کننده اشخاص حقوقی (ثبت دولتی)،
- ۱۰) معیارهای پرخطر و کم خطر پولشویی و تامین مالی تروریسم و مقررات تعیین آنها،
- ۱۱) در موارد انجام واردات، صادرات یا حمل و نقل ترانزیت ارز و ابزارهای پرداخت، محتوای اطلاعات مورد ارائه به نهاد تام الاختیار از سوی نهادهای گمرکی، نحوه، مقررات و مهلت های ارائه آنها،
- ۱۲) حداقل الزامات در خصوص فرآیند تشخیص (انجام تجزیه و تحلیل) در ارتباط با مشکوک شمردن معامله یا رابطه تجاری از سوی شخص ارائه کننده گزارش،
- ۱۳) مقررات احراز صلاحیت و معیارهای مطابقت تخصصی کارکنان نهاد نظارت داخلی شخص ارائه کننده گزارش، استثنائات محفوظ بودن حق نهاد نظارت داخلی برای موسسه غیر مالی یا بخش های دیگر یا کارکنان شخص، و همچنین موارد و مقررات محفوظ بودن حق عملکردهای نهاد های نظارت داخلی برای شخص اجرا کننده عملکرد حرفه ای،
- ۱۴) مقررات ارائه آمار مورد گردآوری از نهادهای دولتی، نحوه و مهلت های گردآوری آنها،
- ۱۵) مقررات بررسی تقاضای خارج شدن از فهرست های پیش بینی شده به موجب بند ۲ ماده ۲۸ این قانون از سوی اشخاص شمول در آن، مقررات لغو فریز اموال اشخاص مرتبط با تروریسم،
- ۱۶) حداقل الزامات در خصوص انتخاب، آموزش و احراز صلاحیت کارکنان ذیصلاح در زمینه جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم شخص ارائه کننده گزارش،
- ۱۷) مقررات و شرایط تکمیل برگ اظهارنامه نقل و انتقال، ارسال، واردات و صادرات اوراق بهادار از مرز گمرکی برحسب ارائه کننده،
- ۱۸) سایر مفاد وضع شده به موجب این قانون.
۲. اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت موسسات غیر مالی یا اشخاص با نهادهای کنترل و نظارت مربوطه هماهنگ و توافق می گردد.

ماده ۱۲. حفاظت از اطلاعات

۱. بغیر از موارد پیش بینی شده به موجب این قانون، انتشار هرگونه اطلاعات دریافتی و مورد تجزیه و تحلیل توسط نهاد تام الاختیار، از جمله اطلاعات پیرامون اشخاص ارائه کننده گزارش در خصوص معامله یا رابطه تجاری مشکوک یا اطلاعات دیگر و (یا) اطلاعات در باره اشخاص سهیم در آنها که در اختیار نهاد تام الاختیار گذاشته می شود، یا اطلاعات پیرامون اشخاص شمول در اطلاع رسانی که از سوی

نهاد تام الاختیار در دسترس نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری قرار داده می شود، به صورت شفاهی یا کتبی از طریق رسانه های جمعی خبری یا به شکلی معلوم ساختن آنها بر اشخاص غیر، مهیا کردن امکانات بطور مستقیم یا غیر مستقیم برای اشخاص غیر جهت دسترسی به اطلاعات قید شده، ممنوع می باشد.

۲. بطوری که از اهداف این قانون ناشی می شود، اطلاعات دریافتی و تحت حفاظت از جانب نهاد تام الاختیار و همچنین سایر اطلاعات قابل دسترس نهاد تام الاختیار نمی تواند برای هر گونه منظور غیر مربوط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در اختیار گذاشته شود. در موارد پیش بینی شده به موجب این قانون، اطلاع رسانی و سایر اطلاعاتی که از سوی نهاد تام الاختیار در اختیار نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری قرار داده می شود اطلاعات عملیاتی محسوب شده و فقط می توانند برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون مورد استفاده قرار گیرند.

فصل ۴

تحقق همکاری برای اهداف قانون

ماده ۱۳. روابط متقابل نهاد تام الاختیار و نهادهای دیگر

۱. به منظور اجرای موثر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، نهاد تام الاختیار برحسب مقررات و در چارچوب پیش بینی شده در این قانون با نهادهای دیگر از جمله نهادهای کنترل و نظارت و اجرا کننده پیگرد کیفری با انعقاد توافقنامه های دوجانبه یا بدون آن همکاری می نماید.

۲. نهاد تام الاختیار برحسب مقررات وضع شده به موجب ماده ۲۹ این قانون، به منظور تامین مطابقت اشخاص ارائه کننده گزارش با الزامات این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن با نهادهای کنترل و نظارت همکاری می نماید.

۳. نهاد تام الاختیار در صورتی که در پی تجزیه و تحلیل انجام شده بر اساس گزارشات یا دیگر اطلاعات دریافتی از اشخاص ارائه کننده گزارش نتیجه گیری نماید که شک و تردیدهای اساسی در ارتباط با پولشویی و تامین مالی تروریسم وجود دارد، اطلاع رسانی در اختیار نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری قرار خواهد داد. همزمان با اطلاع رسانی یا بعد از آن نهاد تام الاختیار در تکمیل اطلاع رسانی می تواند به ابتکار خود دیگر اطلاعات مربوط به چگونگی و موارد مندرج در اطلاع رسانی را نیز به نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری ارائه بنماید. اطلاع رسانی یا اطلاعات تکمیلی مربوط به اطلاع رسانی می توانند شامل اطلاعات محرمانه به مقرر قانون باشد.

۴. نهاد تام الاختیار بر اساس استعلام نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری، اطلاعاتی که در دسترس خود دارد از جمله اطلاعاتی که به مقرر قانون محرمانه محسوب می شوند، در صورتی که استعلام شامل دلیل و استدلال کافی در خصوص وجود سوظن یا وجود مورد پولشویی و تامین مالی تروریسم باشد، در اختیار نهادهای مذکور می گذارد. اطلاعات ذکر شده در مهلت ۱۰ روز، اگر در استعلام مهلت دیگری قید نشده

باشد یا بنا بر نظر معقول نهاد تام الاختیار برای پاسخ به استعلام مهلت طولانی تری لازم نباشد، در اختیار گذاشته می شود.

۵. در صورت درخواست اطلاعات وضع شده به موجب زیربندهای ۴ و ۵ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون، اشخاص ارائه کننده گزارش، نهادهای دولتی از جمله نهادهای کنترل و اجراکننده پیگرد کیفری می بایستی اطلاعات مذکور را اگر در استعلام تاریخ دیگر قید نشده باشد یا بنا به نظر معقول نهاد تام الاختیار برای پاسخ به استعلام مهلت طولانی تری لازم نباشد، در ظرف مهلت ۱۰ روز در اختیار نهاد تام الاختیار قرار دهند. نهادهای اجراکننده پیگرد کیفری اطلاعات محرمانه مربوط به بررسی و تحقیقات اولیه را اگر استعلام نهاد تام الاختیار حاوی دلیل و استدلال کافی در خصوص وجود شک و تردید یا وجود مورد پولشویی و تامین مالی تروریسم باشد در اختیار می گذارند.

۶. نهادهای اجراکننده پیگرد کیفری در خصوص بررسی اطلاع رسانی وضع شده به موجب بند ۳ این ماده و اطلاعات وضع شده به موجب بند ۴ این ماده، و در صورت تشکیل پرونده کیفری؛ پیرامون تصمیمات اتخاذ شده در نتیجه بررسی ها و تحقیقات انجام شده مراتب را در مهلت ۱۰ روز پس از اتخاذ تصمیم به نهاد تام الاختیار اطلاع می دهند.

۷. نهاد تام الاختیار موظف است در طی سه روز کاری پس از حصول اطلاع در باره تعلیق عبور ارز و (یا) اوراق بهادار برحسب ارائه کننده از مرز گمرکی از سوی نهاد گمرکی، در باره لغو تعلیق به نهاد گمرکی اطلاع بدهد یا اطلاع رسانی در اختیار نهاد انتظامی بگذارد. در صورت در اختیار گذاشتن اطلاع رسانی، نهاد تام الاختیار اطلاعاتی در خصوص اثبات وجود رابطه احتمال پولشویی و تامین مالی تروریسم با ارزش های ارزی به حال تعلیق درآمده و (یا) اوراق بهادار برحسب ارائه کننده، ارائه می نماید. نهاد تام الاختیار بیدرنگ در باره ارائه اطلاع رسانی به نهاد گمرکی اطلاع می دهد.

۸. نهادهای دولتی در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم می بایستی جمع بندی آماری را در فواصل زمانی برحسب مقررات، نحوه و مهلت های تعیین شده توسط نهاد تام الاختیار به نهاد تام الاختیار ارائه بنماید که می بایستی شامل نکات زیر باشد:

(۱) تعداد و شرح پرونده های کیفری تشکیل شده در خصوص پولشویی و تامین مالی تروریسم با ویژگی های جرائم شمول در فهرست وضع شده و در توافق با دادستانی جمهوری ارمنستان از سوی نهاد تام الاختیار و تا قبل از پولشویی،

(۲) ارزش اموال مصادره یا توقیف شده در طی بررسی و تحقیقات پرونده های کیفری تشکیل شده با ویژگی های پولشویی و تامین مالی تروریسم بر حسب پرونده های مجزا،

(۳) آن تعداد پرونده های کیفری تشکیل شده با ویژگی های پولشویی و تامین مالی تروریسم که به موجب آنها پیگرد کیفری خاتمه یافته و همچنین دلایل خاتمه،

۴) تعداد و شرح حال پرونده های کیفری تشکیل شده با ویژگی های پولشویی و تامین مالی تروریسم که در مرحله بررسی و رسیدگی قضایی قرار دارد،

۵) تعداد احکام صادره (اتهامی و تبرئه) در قبال پرونده های کیفری تشکیل شده با ویژگی های پولشویی و تامین مالی تروریسم و سایر جرائم مرتبط با آنها، مجازات های تعیین شده و همچنین ارزش اموال کشف، ضبط و مصادره شده،

۶) اطلاعات در باره استعلامات دریافتی و ارسالی در چارچوب مساعدت حقوقی بین المللی در خصوص پرونده های کیفری پولشویی و تامین مالی تروریسم،

۷) اطلاعات در باره تدابیر جوابگویی اعمال شده در بررسی های مربوط به تطابق با قانونگذاری در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در قبال اشخاص ارائه کننده گزارش که از سوی نهاد تام الاختیار کنترل نمی شوند و همچنین در موارد عدم اجرا یا اجرای نادرست قانونگذاری.

ماده ۱۴. همکاری بین المللی

۱. نهاد تام الاختیار و نهادهای ذیصلاح دولتی با ساختارهای بین المللی فعال در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و نهادهای مربوطه کشورهای خارجی (از جمله سازمان های اطلاعاتی مالی خارجی) در چارچوب معاهدات بین المللی و در صورت نبود آنها، برحسب مقررات پذیرفته شده در تجارب بین المللی همکاری می نمایند.

۲. نهاد تام الاختیار به ابتکار خود یا در صورت استعلام با سازمان های اطلاعاتی مالی خارجی تبادل اطلاعاتی (به انضمام اسناد و مدارک) از جمله اطلاعات محرمانه به مقرر قانون می نماید، یا بر اساس وظایف ناشی از عضویت در ساختارهای بین المللی محرمانه بودن اطلاعات را تامین نموده و اطلاعات مذکور را منحصراً در اهداف مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم استفاده می نمایند.

۳. نهاد تام الاختیار مجاز به افشای اطلاعات دریافتی در چارچوب همکاری بین المللی در نزد اشخاص ثالث و همچنین استفاده و جهت استفاده قرار دادن آنها در پیگرد کیفری، اهداف مدیریت اداری یا قضایی بدون کسب موافقت قبلی با ساختار یا سازمان خارجی که اطلاعات مذکور را در اختیار گذاشته اند نمی باشد.

۴. ناشی از اهداف این ماده، نهاد تام الاختیار مجاز به انعقاد توافقنامه های همکاری با سازمان های اطلاعاتی مالی خارجی می باشد.

فصل ۵

مطالعه شایسته مشتری، تعهدات جانبی آن و حفاظت از اطلاعات

ماده ۱۵. ممنوعیت معاملات یا روابط تجاری، اوراق بهادار و همچنین فعالیت بانکی ساختگی که مانع از مطالعه شایسته مشتری می شوند

عنوان ماده با انجام تغییرات و اصلاحات در ماده ۶ قانون مصوب ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰)

شماره ۱۳۹ - ن در تاریخ ۲۰۱۸/۰۹/۱۷ (۱۳۹۷/۰۶/۲۶) لازم الاجرا می گردد)

۱. در جمهوری ارمنستان افتتاح، صدور و در اختیار گذاشتن موارد زیر ممنوع می باشد:

(۱) حساب های بدون نام یا با نام های خیالی،

(۲) حساب هایی فقط با علائم رقمی، حروفی یا سایر علائم و نشانه های متعارف،

(۳) اوراق بهادار برحسب ارائه کننده.

۲. ایجاد بانک یا فعالیت بانکی ساختگی در جمهوری ارمنستان ممنوع می باشد.

ماده ۱۵ با انجام تغییرات و اصلاحات در ماده ۶ قانون مصوب ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰)

شماره ۱۳۹ - ن در تاریخ ۲۰۱۸/۰۹/۱۷ (۱۳۹۷/۰۶/۲۶) لازم الاجرا می گردد)

ماده ۱۶. مطالعه شایسته مشتری

۱. شخص ارائه کننده گزارش فقط می تواند پس از دریافت اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک)

شناسایی هویتی وضع شده به موجب بند ۴ این ماده و تایید صحت هویت مشتری با وی رابطه تجاری

برقرار یا تک معامله انجام بدهد. شخص ارائه کننده گزارش می تواند نیز بر اساس اطلاعات مورد نیاز

جهت شناسایی هویتی به موجب این قانون هویت مشتری را در طی برقراری رابطه تجاری یا انجام یکبار

معامله یا پس از آن در یک مهلت معقول حداکثر در مهلت هفت روز بررسی نماید، اگر ریسک بطور موثر

تحت مدیریت بوده و این عمل به منظور عدم مختل شدن روابط تجاری عادی با مشتری لازم باشد.

۲. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی در مواقع زیر مشتری را تحت مطالعه درست و شایسته قرار

دهد:

(۱) در موقعی که رابطه تجاری برقرار می گردد،

(۲) در موقعی که یکبار معامله انجام می پذیرد (تک معامله های دارای وابستگی متقابل) از جمله نقل و

انتقال پولی درون کشوری و بین المللی که مبلغ آن چهارصد برابر مقدار حداقل حقوق تجاوز نماید یا بیش

از آن باشد، اگر ضابطه و الزام شدید کننده دیگری در قانون وضع نشده باشد،

(۳) در موقعی که نسبت به قابلیت اطمینانی یا کامل بودن اطلاعاتی (به انضمام اسناد و مدارک) که قبلاً

در باره تشخیص هویت مشتری بدست آورده شده است، شک و تردید بوجود می آید،

(۴) در موقعی که در خصوص پولشویی یا تامین مالی تروریسم شک و تردید بوجود می آید.

۳. اشخاص ارائه کننده گزارش که به موجب بند ۴ ماده ۶ این قانون پیش بینی شده اند، مطالعه شایسته

مشتری وضع شده به موجب این ماده را در موارد پیش بینی شده به موجب بند ۴ ماده ۶ را اجرا می نمایند،

از جمله در خصوص سازمان دهندگان قمارخانه ها، بازی های دارای جوائز به انضمام بازی های اینترنتی

دارای جوائز و بخت آزمایی ها در قبال هرگونه معامله پیش بینی شده به موجب همان بند و بیش از مقدار ۱

میلیون درام (یکبار معاملات وابسته) (بغیر از وجود شک و تردید در پولشویی و تامین مالی تروریسم که در صورت آن مطالعه شایسته مشتری صرفنظر از محدودیت در مقدار مبلغ انجام می پذیرد) و اشخاص انجام دهنده فعالیت معاملات ملکی در ارتباط با معاملات یا روابط تجاری خرید و فروش املاک.

۴. شخص ارائه کننده گزارش شناسایی هویتی و بررسی صحت هویت مشتری را بر اساس اسناد و سایر اطلاعات قابل اطمینان و مستند داده شده از سوی نهاد تام الاختیار به انجام می رساند، به نحوی که:

(۱) اطلاعات بدست آمده بر اساس سند هویت یا سایر اسناد رسمی به همراه عکس برای شخص حقیقی یا موسسه دار شخصی می بایستی حداقل شامل نام و نام خانوادگی شخص، تابعیت، آدرس ثبتی (در صورت وجود)، روز، ماه، سال و محل تولد، شماره و سری، روز، ماه و سال صدور سند شناسایی هویت و برای موسسه دار شخصی شماره ثبتی و شماره مودی مالیاتی و نیز سایر اطلاعات وضع شده به موجب قانون. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی محل سکونت مشتری را نیز معلوم نماید،

(۲) اطلاعات بدست آمده بر اساس سند ثبت دولتی یا سایر اسناد و مدارک رسمی برای شخص حقوقی حداقل می بایستی شامل عنوان شخص حقوقی، محل استقرار آن، شماره اختصاصی (ثبت دولتی، شماره ثبت و غیره)، نام، نام خانوادگی رئیس نهاد اجرایی و در صورت وجود شماره ثبت مودی مالیاتی و نیز سایر اطلاعات وضع شده به موجب قانون،

(۳) اطلاعات بدست آمده برای نهاد دولتی یا نهاد خود گردان محلی حداقل می بایستی شامل عنوان رسمی و کامل نهاد دولتی یا نهاد خود گردان محلی باشد.

۵. شخص ارائه کننده گزارش باید معلوم کند که آیا مشتری به اسم و (یا) نفع خود یا شخص دیگری معرفی می شود؟ شخص ارائه کننده گزارش می بایستی:

(۱) وجود شخص تام الاختیار را معلوم نموده و در صورت وجود شخص تام الاختیار را مطابق با بندهای ۱-۴ و ۸ این ماده شناسایی هویتی و صحت تام الاختیار بودن وی از جانب مشتری را بررسی نماید،

(۲) وجود شخص ذینفع را معلوم نموده و در صورت وجود، شخص ذینفع را مطابق با بندهای ۱-۴ و ۸ این ماده شناسایی هویتی و صحت هویت وی را بررسی نماید.

۶. در صورتی که مشتریان بعنوان شخص حقوقی معرفی بشوند، شخص ارائه کننده گزارش به منظور مشخص کردن شخص ذینفع واقعی مشتری می بایستی اطلاعات کامل در باره شرکت کنندگان در شخص حقوقی مذکور (به غیر از صادر کنندگان حسابده پیش بینی شده به موجب قانونگذاری تنظیم بازار اوراق بهادار) و اختیارات نهادهای اجرایی آن در دست داشته باشد.

۷. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی شرح حال تجاری مشتری و همچنین اهداف و ماهیت مورد نظر معامله یا رابطه تجاری را معلوم و مشخص نماید.

۸. در موقع اجرای عملیات پیش بینی شده به موجب تبصره های «الف» و «ب» زیربند ۱۹ بند ۱ ماده ۳ این قانون برای شخص ارائه کننده گزارش، اطلاعات دریافتی در نتیجه انجام مطالعات شایسته در خصوص مشتری از سوی موسسه مالی دیگر یا موسسه غیر مالی یا از سوی شخص، در صورت برآوردن شرایط زیر می تواند مبنا قرار گیرد:

۱) شخص ارائه کننده گزارش می بایستی در قبال مطالعه و تحقیق شایسته مشتری مسئولیت نهایی بر عهده گیرد،

۲) شخص ارائه کننده گزارش می باستی اطلاعات پیش بینی شده به موجب بندهای ۷-۱ این ماده را بلافاصله از موسسه مالی دیگر یا موسسه غیر مالی یا از شخص دریافت نماید،

۳) شخص ارائه کننده گزارش می بایستی اقداماتی را در جهت حصول اطمینان در دست گیرد مبنی بر اینکه موسسه مالی دیگر یا موسسه غیر مالی یا شخص:

الف) صالح و بلافاصله برحسب نیاز قادر به در اختیار گذاشتن اطلاعات بدست آمده در نتیجه مطالعه شایسته مشتری به انضمام کپی اسناد و مدارک باشد،

ب) از نقطه نظر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تابع تنظیمات و نظارت شایسته بوده و نیز دارای دستورالعمل ها و رویه های موثر در حفظ مطالعات شایسته و اطلاعات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی پذیرفته شده بر اساس آن باشد،

پ) در کشور یا منطقه غیر مطابق ساکن یا واقع نبوده یا از کشورها یا مناطق غیر مطابق نباشد.

۹. شخص ارائه کننده گزارش به غیر از شناسایی و تایید هویت می تواند مطالعه شایسته مشتری را انجام ندهد، اگر نسبت به وجود پولشویی و تامین مالی تروریسم شک و تردید داشته و شخص ارائه کننده گزارش بر این نظر معقول باشد که مطالعه شایسته مشتری منجر به افشای شک و تردید خود خواهد شد. در این صورت شخص ارائه کننده گزارش در باره معامله یا رابطه تجاری مشکوک که به موجب ماده ۸ این قانون پیش بینی شده است، به نهاد تام الاختیار گزارش ارائه می نماید.

(اصلاح ماده ۱۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

ماده ۱۷. مطالعه شایسته و جاری رابطه تجاری

۱. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی در تمام طول روابط تجاری مطالعه شایسته آن را اجرا نماید. مطالعه شایسته و جاری روابط تجاری شامل نظارت و بررسی معاملات با مشتری از سوی شخص ارائه کننده گزارش، صحت اطلاعات موجود پیرامون شرح حال تجاری وی و مخاطره آمیز بودن آن، قابل قیاس بودن اطلاعات مذکور با فعالیت و عملکرد مشتری و در صورت لزوم نیز استعلام در خصوص صحت منبع درآمدها و دارایی های مشتری به منظور حصول اطمینان.

۲. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی برحسب فاصله زمانی تعیین شده خود اطلاعات گردآوری شده در چارچوب مطالعات شایسته مشتری را (از جمله مکمل یا ساده شده) به منظور حصول اطمینان در امر به روز بودن و مرتبط بودن آنها به روز رسانی نماید. فاصله زمانی برای به روز رسانی اطلاعات بدست آمده در نتیجه شناسایی و تایید هویت مشتری می بایستی حداقل سالی یکبار تعیین گردد.

ماده ۱۸. اقدامات مشروط بر ویژگی های مطالعه شایسته مشتری متکی بر ریسک ها

۱. شخص ارائه کننده گزارش در موقع انجام مطالعات درخور شایسته مشتری می بایستی چنان رویه ها و دستورالعمل های مدیریت ریسک ها بکار ببندد که ریسک های احتمالی یا موجود را شناسایی و مورد ارزیابی قرار داده و در دست گیری اقدامات متناسب با ریسک ها را تامین نماید.

۲. در صورت وجود معیار ریسک بالا یا دریافت دستور اجرای مطالعات مکمل مشتری مطابق با زیربند ۶ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون، شخص ارائه کننده گزارش می بایستی مطالعه مکمل مشتری اجرا نماید. مطالعه مکمل مشتری در مواردی نیز اجرا می شود که در طی معامله یا رابطه تجاری معیار ریسک بالا افشاء یا برملا می شود.

۳. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی سیاست و دستورالعمل های مدیریت ریسک های مربوط به معاملات یا روابط تجاری بدون تماس های رو در رو، به انضمام شناسایی و تایید هویت که می بایستی در حین برقراری رابطه تجاری با مشتری و انجام مطالعه شایسته و جاری رابطه تجاری اعمال گردد، تعیین نماید.

۴. اگر مشتری شخص حقوقی خارجی یا شخص حقیقی خارجی یا طبق قانونگذاری کشور خارجی شخص فاقد هویت شخص حقوقی باشد، در این صورت شخص ارائه کننده گزارش موظف است مرکز منافع حیاتی شخص مذکور را شناسایی و ثبت نماید.

۵. شخص ارائه کننده گزارش می تواند در صورت وجود معیارهای ریسک پائین مطالعه ساده مشتری اجرا نماید. تحقیق و مطالعه ساده نمی تواند در صورت معیار ریسک بالای پولشویی و تامین مالی تروریسم یا مشکوک بودن معامله یا رابطه تجاری اجرا شود.

۶. شخص ارائه کننده گزارش موظف است در موارد و فواصل زمانی لازم مطالعه شایسته مشتری نسبت به مشتریان موجود در ارتباط با ریسک های مربوط به این مشتریان و مبتنی بر اهمیت آنها نیز اجرا نماید.

(اصلاح ماده ۱۸ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

ماده ۱۹. روابط مکاتبه ای یا سایر روابط مشابه با موسسات مالی خارجی

۱. موسسه مالی در حین اجرای روابط مکاتبه ای یا سایر روابط مشابه با موسسات مالی خارجی در تکمیل الزامات وضع شده به موجب این قانون برای مطالعه شایسته مشتری می بایستی:

۱) اطلاعات کافی جهت تشخیص کامل ماهیت فعالیت موسسه ای را که با آن مکاتبه برقرار می کند جمع آوری نموده و مبتنی بر اطلاعات عمومی و سایر اطلاعات قابل اطمینان، شهرت تجاری موسسه مذکور و کیفیت نظارت مورد اجرا در قبال آن را ارزیابی نماید، به انضمام این که آیا موسسه مالی مذکور در پولشویی یا تامین مالی تروریسم دخیل بوده یا در زمان مورد نظر تحت پیگرد کیفری در رابطه با پولشویی یا تامین مالی تروریسم بوده است یا خیر،

۲) رویه ها و دستورعمل های مورد اجرا در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی موسسه مورد مکاتبه را به منظور حصول اطمینان مبنی بر کافی و موثر بودن آنها، مورد ارزیابی قرار دهد،

۳) تا قبل از برقراری رابطه مکاتبه ای یا دیگر رابطه مشابه از ریاست ارشد تاییدیه دریافت نماید،

۴) وظایف مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم هر یک از موسسات مورد مکاتبه را اگر آنها صریحاً مشخص نباشند، سند سازی نماید،

۵) اطمینان حاصل نماید از این که:

الف) مطالعه شایسته مشتریان دارای دسترسی مستقیم به حساب های موسسه مالی اجرا و در صورت استعلام قادر به در اختیار گذاشتن اطلاعات لازم و ضروری در باره مطالعه شایسته مشتریان مذکور خواهد بود،

ب) اجازه استفاده از حساب های خود از سوی بانک های ساختگی را نمی دهد.

۲. موسسه مالی مجاز به برقراری و ادامه روابط مکاتبه ای یا روابط مشابه با بانک های ساختگی نمی باشد.

ماده ۲۰. وظایف مربوط به نقل و انتقالات پولی

۱. موسسه مالی ارسال کننده حواله می بایستی اطلاعات زیر را بدست آورده و آنها را حفظ نماید:

۱) نام، نام خانوادگی یا عنوان ارسال کننده و دریافت کننده حواله،

۲) شماره حساب های ارسال کننده و دریافت کننده حواله (در صورت نبود آن، شماره مرجع انحصاری همراه حواله)،

۳) مشخصات سند هویت حواله کننده برای شخص حقیقی یا شماره شناسه (شماره ثبت دولتی و غیره) برای شخص حقوقی.

۲. موسسه مالی ارسال کننده حواله در کلیه موارد نقل و انتقالات پولی، اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده را می بایستی در دستور پرداخت همراهی کننده حواله شامل نماید. در صورت گروه بندی نقل و انتقالات پولی بیش از یک مورد، موسسه مالی ارسال کننده حواله می تواند در هر یک از

حواله های مجزا فقط اطلاعات پیرامون حواله کننده که به موجب زیربند ۲ بند ۱ این ماده پیش بینی شده است قید نماید، اگر حواله گروه بندی شده شامل کلیه اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده باشد.

۳. کلیه موسسات مالی واسطه سهم در نقل و انتقالات وجوه می بایستی اجرای گزارش اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده به همراه حواله را تامین نمایند. در مواردی که بنا به دلایل فنی گزارش اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده به همراه انتقال پولی فرامرزی و با همراهی حواله پولی درون کشوری جانبی از سوی موسسه مالی واسطه میسر نباشد، موسسه مالی واسطه می بایستی اطلاعات مذکور را برحسب مقررات و مهلت وضع شده در قانون حفظ نماید.

۴. وظایف پیش بینی شده به موجب این ماده در موارد زیر اعمال نمی شوند:

۱) در قبال نقل و انتقالات و محاسبات متقابلی که بین موسسات مالی و به نام آنها اجرا می شوند،
۲) در قبال معاملات انجامی با کارت های اعتباری، اگر در کلیه گزارشات که پایه انجام و فرموله سازی (ثبت) معامله محسوب می شوند اطلاعاتی در باره شماره های کارت های مذکور وجود داشته باشد. استثنای وضع شده به موجب این بند مربوط به مواردی می شود که معامله در ارتباط با نقد کردن وجوه، پرداخت در ازای کالاها و خدمات توسط دستگاه های پرداخت خودکار بوده و به آن مواردی که کارت های اعتباری برای انجام نقل و انتقالات پولی توسط یکی از سیستم های پرداخت مورد استفاده قرار می گیرد، مربوط نمی شود.

۵. موسسه مالی واسطه دخیل در نقل و انتقالات پولی و موسسه مالی دریافت کننده نقل و انتقالات پولی می بایستی سیاست و رویه های موثر مبتنی بر ریسک ها در شناسایی و در دست گیری اقدامات متناسب (از جمله رد معامله یا به تعلیق در آوردن آن) در قبال نقل و انتقالات پولی که در اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده شامل نمی شوند، تعیین نمایند. در صورت انجام انتقال پولی که شامل اطلاعات پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده نباشد موسسه مالی می بایستی موضوع توقف روابط مکاتبه ای یا دیگر روابط مشابه با موسسات مالی جذب شده در نقل و انتقالات پولی را مورد بررسی قرار دهد.

ماده ۲۱. الزامات در خصوص شعب و نمایندگی های فعال شخص ارائه کننده گزارش در کشورهای

خارجی

۱. شخص ارائه کننده گزارش موظف است بکارگیری الزامات این قانون و اسناد حقوقی به تصویب رسیده بر اساس این قانون از سوی سازمان های تابعه، شعب و نمایندگی های خود که در کشورها یا مناطق خارجی از جمله در کشورها و مناطق غیر مطابق واقع هستند تامین نماید، اگر این قانون و اسناد حقوقی به تصویب رسیده بر اساس آن هنجارهای شدیدتری نسبت به قوانین و سایر اسناد حقوقی کشور و منطقه ای که سازمان تابعه، شعبه یا نمایندگی در آن واقع است وضع می نمایند. اگر قوانین و سایر اسناد حقوقی کشوری که سازمان تابعه، شعبه یا نمایندگی در آن واقع است بکارگیری الزامات این قانون و اسناد حقوقی به

تصویب رسیده بر اساس آن را ممنوع یا امکان بکارگیری آن را نمی دهند، در این صورت سازمان تابعه، شعبه یا نمایندگی می بایستی مراتب را به اطلاع شخص ارائه کننده گزارش و شخص ارائه کننده گزارش به اطلاع نهاد تام الاختیار برساند.

ماده ۲۲. حفظ اطلاعات

۱. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی اطلاعاتی را که مورد نیاز این قانون می باشد، از جمله اطلاعات بدست آمده در طی انجام مطالعات شایسته مشتری (به انضمام اسناد و مدارک) صرفنظر از این که معامله یا رابطه تجاری ادامه یا توقف یافته باشد حفظ نماید، از جمله:

(۱) اطلاعات شناسایی مشتری، از قبیل شماره حساب و اطلاعات در خصوص گردش حساب و همچنین اطلاعات مکاتبات تجاری،

(۲) کلیه اطلاعات لازم و ضروری در خصوص معاملات یا روابط تجاری درون کشوری و بین المللی (شامل نام (و نام طرف دیگر معامله)، آدرس ثبتی مشتری (در صورت وجود) محل سکونت (استقرار)، ماهیت معامله، مهلت اجرا، مبلغ و ارز، در صورت وجود نیز نوع حساب و شماره حساب) که برای بازیابی شکل کامل معامله یا رابطه تجاری کافی خواهد بود،

(۳) اطلاعات پیرامون معاملات یا روابط تجاری مشکوک پیش بینی شده به موجب ماده ۷ این قانون و همچنین اطلاعات پیرامون روند (تجزیه و تحلیل انجام شده) و نتایج بررسی معاملات یا روابط تجاری که هنوز مشکوک حساب نشده باشند،

(۴) نتایج ارزیابی احتمال و وجود خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم پیش بینی شده به موجب ماده ۴ این قانون،

(۵) اطلاعات پیش بینی شده به موجب ماده ۲۰ این قانون،

(۶) سایر اطلاعات وضع شده به موجب این قانون.

۲. اطلاعات وضع شده به موجب بند ۱ این ماده (به انضمام اسناد و مدارک) می بایستی حداقل در طی ۵ سال پس از پایان رابطه تجاری یا اجرای معامله و در صورتی که طبق قانون پیش بینی شده باشد برای مدت زمان طولانی تر حفظ شوند.

۳. اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) مورد نیاز به موجب این قانون و تحت حفاظت از سوی شخص ارائه کننده گزارش می بایستی برای موارد وضع شده توسط نهاد تام الاختیار یا قانون جهت ارائه کامل در خصوص هر مورد از مشتریان و معاملات یا روابط تجاری مورد استعلام از سوی نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفری کافی باشند.

۴. اطلاعات وضع شده به موجب این ماده (به انضمام اسناد و مدارک) می بایستی در اسرع وقت و برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون برای نهادهای صالح در اجرای نظارت و اجرا کننده پیگردهای کیفی و همچنین ممیزها قابل دسترس باشد.

فصل ۶

اسناد حقوقی داخلی و نهاد نظارت کننده داخلی شخص ارائه کننده گزارش، اجرای ممیزی

ماده ۲۳. اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش

۱. شخص ارائه کننده گزارش می بایستی دارای اسناد حقوقی داخلی (سیاست، دکترین، مقررات، قاعده، دستورالعمل، دستور یا غیره) و بکارگیری آنها در راستای جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم باشد که ابعاد و ماهیت عملکرد شخص مورد نظر و ارائه کننده گزارش و همچنین ریسک های مشخص آنها را مد نظر خواهند داشت. گروه مالی می بایستی دارای اسناد حقوقی داخلی بوده و آنها را در راستای جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم که قابل اعمال برای تمامی گروه باشد، بکار گیرد. اسناد حقوقی داخلی که به موجب این بند پیش بینی می شود حداقل می بایستی موارد زیر را وضع نمایند:

(۱) دستورالعمل هایی که می بایستی به منظور مطالعات شایسته (از جمله مکمل و ساده شده) و حفظ اطلاعات مشتری اجرا شوند،

(۲) فهرست اسناد و سایر اطلاعات به منظور مطالعه شایسته مشتری (از جمله مکمل و ساده شده)،

(۳) مقررات و شرایط انجام حسابرسی داخلی در قبال رعایت رویه ها، دستورالعمل ها و الزامات پیش بینی شده به موجب این قانون، اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن و اسناد حقوقی داخلی شخص ارائه کننده گزارش، در صورت الزام وضع شده به موجب قانون در خصوص انجام حسابرسی داخلی،

(۴) رویه عملکرد نهاد نظارت داخلی،

(۵) گردآوری اطلاعات پیرامون معاملات یا روابط تجاری، رویه های ثبت و حفاظت از آنها،

(۶) رویه مشکوک شمردن معامله یا رابطه تجاری،

(۷) رویه های تعلیق معاملات یا روابط تجاری مشکوک، رد یا توقف اجرای معاملات یا روابط تجاری، مسدود کردن اموال اشخاص مرتبط با تروریسم و گسترش سلاح کشتار جمعی،

(۸) رویه ارائه گزارش حسابدهی به نهاد تام الاختیار،

(۹) استخدام کارمندان نهاد نظارت داخلی و سایر کارمندان، الزامات آموزش و بازآموزی وظایف وضع شده به موجب قانون و سایر اسناد حقوقی در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (از جمله در خصوص مطالعه شایسته مشتری و ارائه گزارش پیرامون معامله یا رابطه تجاری مشکوک) و همچنین پیرامون وجود و احتمال خطرات و نوع شناسی،

۱۰) رویه های مربوط به واکنش (مدیریت) در برابر احتمال و وجود خطرات مشروط بر عرضه نوع جدید از خدمات یا بکارگیری شیوه های جدید در عرضه آنها، با بکارگیری فناوری های در حال رشد و همچنین معاملات یا روابط تجاری بدون تماس مستقیم،

۱۱) رویه های مدیریت موثر ریسک ها در وجود معیارهای ریسک بالا و جهت معلوم کردن این که آیا مشتری شخصی است که دارای نفوذ سیاسی بوده یا عضو خانواده چنین شخصی بوده یا با وی دارای وابستگی متقابل می باشد،

۱۲) رویه های مدیریت موثر ریسک ها در صورت برقراری رابطه تجاری یا اجرای تک معامله بدون بررسی قبلی شناسایی هویتی،

۱۳) رویه های همکاری فی مابین نهاد نظارت داخلی و بخش ها یا کارمندان عرضه کننده خدمات به مشتریان،

۱۴) مقررات اجرای وظایف وضع شده به موجب قانون در طی روابط مکاتبه ای با موسسات مالی خارجی،

۱۵) در مورد گروه مالی، رویه های تبادل اطلاعات بین اعضای گروه مالی به منظور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم،

۱۶) رویه های تامین کننده بکارگیری سایر الزامات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار.

۲. اشخاص ارائه کننده گزارش، از اسناد حقوقی پیش بینی شده به موجب بند ۱ ماده جاری و همچنین در صورت انجام اصلاحات و تغییرات در آن به تعداد یک نسخه در مهلت یک هفته جهت تصویب به نهاد تام الاختیار ارائه می نمایند.

اشخاص ارائه کننده گزارش بنا به درخواست نهاد تام الاختیار موظفند در مهلت یک ماه اصلاحات و تغییرات مربوطه را در اسناد حقوقی داخلی خود به انجام رسانده و در مهلت وضع شده به موجب پارگراف اول این بند به نهاد تام الاختیار ارائه نمایند.

(اصلاح ماده ۲۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

ماده ۲۴. نهاد نظارت داخلی شخص ارائه کننده گزارش

۱. شخص ارائه کننده گزارش موظف به داشتن نهاد نظارت داخلی می باشد.
۲. کارمندان نهاد نظارت داخلی می بایستی برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار دارای صلاحیت حرفه ای و مطابق با معیارهای تخصصی باشند.
۳. نهاد نظارت داخلی در خصوص مشکوک شمردن معامله یا رابطه تجاری، تعلیق، رد یا متوقف کردن اجرای آن، مسدود کردن اموال اشخاص مرتبط با تروریسم و گسترش سلاح کشتار جمعی اتخاذ

تصمیم می نماید و همچنین ارائه گزارشات به نهاد تام الاختیار که به موجب این قانون وضع شده است و اجرای سایر عملکردهای وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن از سوی شخص ارائه کننده گزارش تامین می نماید.

۴. اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) وضع شده به موجب این قانون که از سوی شخص ارائه کننده گزارش بدست آمده و نگهداری می شوند می بایستی مستقیماً و بلافاصله در دسترس نهاد نظارت داخلی باشد.

۵. نهاد نظارت داخلی به فواصل زمانی مشخص و حداقل شش ماه یکبار مطابقت معاملات و روابط تجاری برقرار شده توسط شخص ارائه کننده گزارش، عملکرد واحدهای ساختاری، منطقه ای و کارکنان آن با این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن مورد مطالعه و بررسی قرار می دهد. نهاد نظارت داخلی گزارشی پیرامون نتایج مطالعات و نیز پیرامون سایر موضوعات محوله از سوی نهاد تام الاختیار به نهاد ذیصلاح شخص ارائه کننده گزارش که از سوی نهاد تام الاختیار تعیین شده است (هیئت مدیره در بانک ها) ارائه می نماید.

۶. نهاد نظارت داخلی در موقع اجرای عملکردهای تعیین شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن مستقلاً عمل نموده و می بایستی هویت ریاست ارشد شخص ارائه کننده گزارش داشته باشد.

۷. نهاد نظارت داخلی می بایستی حق ارائه مستقیم مسائل موجود در زمینه جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم شخص ارائه کننده گزارش به نهاد ذیصلاح شخص ارائه کننده گزارش که از سوی نهاد تام الاختیار تعیین شده است (در مورد بانک ها؛ به هیئت مدیره) و همچنین شرکت در بررسی مسائل مربوط به جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی نهاد مذکور را داشته باشد.

(اصلاح ماده ۲۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن)

ماده ۲۵. اجرای ممیزی از سوی شخص ارائه کننده گزارش

۱. شخص ارائه کننده گزارش در موارد و به فواصل زمانی تعیین شده از سوی نهاد تام الاختیار می بایستی ممیزی داخلی جهت کنترل اجرای درست وظایف و عملکردهای پیش بینی شده به موجب این قانون را اجرا نماید.

۲. شخص ارائه کننده گزارش برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار، به درخواست نهاد تام الاختیار یا به ابتکار خود از ممیزی خارجی جهت کنترل و بررسی اجرای قانون و سطح کارایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دعوت می نماید.

فصل ۷

تعليق معامله يا رابطه تجاری مشکوک، رد يا توقف اجرای معامله يا رابطه تجاری و فریز کردن اموال

اشخاص مرتبط با تروریسم يا گسترش سلاح کشتار جمعی

(اصلاح عنوان فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن)

ماده ۲۶. تعليق معامله يا رابطه تجاری مشکوک

۱. در صورت وجود شک و تردید در پولشویی يا تامین مالی تروریسم موسسه مالی مجاز است تا مدت ۵ روز و در موارد دریافت دستور وضع شده به موجب زیربند ۶ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون موظف است به مدت ۵ روز معامله يا رابطه تجاری مشکوک را به حال تعليق در آورده و در این باره بلافاصله در خصوص معامله يا رابطه تجاری مشکوک پیش بینی شده به موجب ماده ۸ این قانون به نهاد تام الاختیار گزارش ارائه نماید.

۲. نهاد تام الاختیار مجاز است معامله يا رابطه تجاری را بر اساس گزارشات در اختیار گذاشته شده، استعلام های نهادهای پیگرد مالی خارجی، اطلاعات ارائه شده از سوی نهادهای اجرا کننده پیگردهای کفیری يا تجزیه و تحلیل های اطلاعات دیگر تا مدت ۵ روز به حال تعليق در آورد. تصمیم نهاد تام الاختیار پیرامون به تعليق در آوردن معامله يا رابطه تجاری می بایستی بلافاصله از موقع دریافت آن از موسسه مالی اجرا گردد.

۳. نهاد تام الاختیار در طی ۵ روز پس از اطلاع یافتن نهاد تام الاختیار پیرامون تعليق معامله يا رابطه تجاری از سوی موسسه مالی يا تعليق معامله يا رابطه تجاری از سوی نهاد تام الاختیار، پیرامون تمدید مهلت تعليق به مدت ۵ روز (در موارد استثنائی به مدت ۱۰ روز) به منظور روشن کردن پایه و اساس ارائه نامه به نهادهای اجرا کننده پیگرد کفیری يا پیرامون لغو اعتبار مصوبه تعليق، تصمیم اتخاذ می نماید. در صورت عدم ارائه مصوبه نهاد تام الاختیار به موسسه مالی در مهلت ذکر شده در این بند، مصوبه تعليق بی اعتبار شناخته خواهد شد.

۴. تصمیم موسسه مالی يا نهاد تام الاختیار مبنی بر تعليق معامله يا رابطه تجاری می تواند تا پایان مهلت تعليق و فقط به ابتکار نهاد تام الاختیار يا با وساطت موسسه مالی لغو بشود، اگر معلوم شود که وجود شک و تردید پولشویی و تامین مالی تروریسم بی اساس و پایه بوده است.

ماده ۲۷. رد يا توقف اجرای معامله يا رابطه تجاری

۱. در مواردی که اجرای وظایف پیش بینی شده به موجب بندهای ۷-۱ ماده ۱۶ این قانون میسر نباشد يا در موارد دریافت دستور رد اجرای معامله يا رابطه تجاری برابر زیربند ۶ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون، شخص ارائه کننده گزارش می بایستی اجرای معامله يا رابطه تجاری را رد نماید و مسئله مشکوک بودن آن برابر ماده ۷ این قانون مورد شناسایی قرار دهد.

۲. در مواردی که پس از برقراری رابطه تجاری بر اساس بند ۱ ماده ۱۶ این قانون اجرای وظایف پیش بینی شده به موجب بندهای ۷-۱ ماده مذکور میسر نباشد یا در موارد دریافت دستور توقف اجرای معامله یا رابطه تجاری برابر زیربند ۶ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون، شخص ارائه کننده گزارش می بایستی اجرای معامله یا رابطه تجاری را متوقف نماید و مسئله مشکوک بودن آن برابر ماده ۷ این قانون مورد شناسایی قرار دهد.

۳. موسسه مالی اجرا کننده نقل و انتقالات پولی در صورت نبود اطلاعات وضع شده به موجب بند ۱ ماده ۲۰ این قانون می بایستی هر گونه درخواست انتقال پولی فرامرزی به میزان چهارصد برابر حداقل حقوق یا متجاوز از آن، و همچنین در صورت نبود اطلاعات وضع شده به موجب زیربندهای ۱ و ۲ بند ۱ ماده ۲۰ این قانون هرگونه درخواست انتقال پولی فرامرزی تا مقدار چهارصد برابر حداقل حقوق را رد نماید و مسئله مشکوک بودن آن برابر ماده ۷ این قانون مورد شناسایی قرار دهد.

ماده ۲۸. فریز کردن اموال اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹-ن)

۱. اموالی که مستقیماً یا بطور غیر مستقیم متعلق به اشخاص شمول در فهرست های منتشر شده برحسب قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد و همچنین فهرست های مندرج در بند ۲ این ماده بوده یا تحت تسلط و مدیریت آنها می باشند، بلافاصله و بدون اطلاع قبلی اشخاص مذکور از سوی نهادهای گمرکی و اشخاص ارائه کننده گزارش تابع فریز شدن می باشد. آن نهادها و مقامات دولتی دارای صلاحیت وضع شده به موجب قانون در محدود کردن تسلط، استفاده و (یا) مدیریت اموال که به موجب این بند و نیز بند ۱/۱ این ماده پیش بینی شده است (توقیف، ممنوعیت، فریز، تعلیق)، در صورت کشف و شناسایی اموال مذکور برحسب مقررات وضع شده در قانون صلاحیت ذکر شده خود را اعمال می نمایند.

۱/۱. قرار دادن اموال، منابع اقتصادی یا مالی یا دیگر خدمات جانبی بطور مستقیم یا غیرمستقیم، کامل یا اشتراکی در دسترس اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی یا به نفع آنان، ممنوع می باشد.

۲. نهاد تام الاختیار به ابتکار خود یا بر اساس درخواست نهادهای ذیصلاح کشور خارجی فهرست های اشخاص در ارتباط با تروریسم را تهیه، بازنگری و منتشر می نماید. درج فهرست های اشخاص مرتبط با تروریسم در سایت اینترنتی نهاد تام الاختیار، انتشار آن محسوب می شود. در صورت داشتن اطلاعات در باره اشخاص مطابق با تعریف اشخاص مرتبط با تروریسم که به موجب ماده ۳ این قانون وضع شده است، نهادهای دولتی از جمله نهادهای کنترل کننده و مجری پیگرد کیفری و همچنین شخص ارائه کننده گزارش آنها را جهت شامل کردن در فهرست های وضع شده به موجب این بند به نهاد تام الاختیار اعلام می نمایند.

۳. هر شخص شمول در فهرست های اعلام شده برحسب قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد می تواند با تقاضای حذف خود از فهرست ها به سازمان ملل متحد مراجعه نماید. هر شخص شمول در فهرست های اشخاص مرتبط با تروریسم که از سوی نهاد تام الاختیار منتشر شده است می تواند طی تقاضای حذف خود از فهرست به نهاد تام الاختیار مراجعه نماید، که آن برحسب مقررات وضع شده توسط نهاد تام الاختیار مورد بررسی قرار می گیرد.

۴. فریز فقط توسط نهاد تام الاختیار و در صورت فریز اشتباهی اموال و همچنین در صورت توقیف اموال فریز شده از سوی نهاد اجرا کننده پیگرد کیفری لغو می شود. فریز اموال اشخاص مندرج در بند ۲ این ماده نیز اگر معلوم شود که شخصی که موجودی های وی فریز شده است از فهرست اشخاص مرتبط با تروریسم حذف شده است، لغو می گردد.

۵. شخص مجاز است از نهاد تام الاختیار درخواست نماید تا به حساب اموال فریز شده هزینه های خانوادگی، پزشکی و دیگر منظورهای خود را نیز که به موجب قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد وضع شده است پرداخت نماید. اتخاذ تصمیم پیرامون انجام چنین پرداخت هایی مطابق با قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد انجام می پذیرد، اگر نام شخص مورد نظر در فهرست های منتشر شده برحسب قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد شامل شده باشد.

۶. در صورت فریز اموال اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی، شخص ارائه کننده گزارش معامله یا رابطه تجاری را بلافاصله مشکوک اعلام کرده و پیرامون معامله یا رابطه تجاری مشکوک پیش بینی شده به موجب ماده ۸ این قانون گزارش ارائه می نماید. نهادها و مقامات دولتی پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده در صورت فریز اموال (توقیف، ممنوعیت یا تعلیق آنها) اشخاص مرتبط با تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی مراتب را بلافاصله به اطلاع نهاد تام الاختیار می رسانند.

۷. نهاد تام الاختیار در صورت دریافت تقاضای فریز اموال از نهادهای تحقیقاتی مالی خارجی یا سایر نهادهای خارجی، در طی همان روز دلیل و توجیه فریز را مورد بررسی قرار می دهد. در صورت تایید و تصویب دلیل و توجیه فریز، نهاد تام الاختیار طبق مقررات وضع شده به موجب این ماده پیرامون فریز اموال تصمیم اتخاذ می نماید.

۸. نهاد تام الاختیار در طی ۵ روز پس از اطلاع یافتن پیرامون فریز مراتب را برحسب مقررات وضع شده به موجب ماده ۱۳ این قانون، به غیر از موارد اتخاذ تصمیم پیرامون لغو فریز برحسب مقررات وضع شده از سوی نهاد تام الاختیار، به اطلاع نهادهای اجرای پیگرد کیفری می رساند.

۹. به تعریف این ماده اموالی که نمی تواند فریز گردند عبارتند از اموالی که متعلق به اشخاص ثالث با حسن نیت صادقانه بوده و شخصی که در موقع تحویل اموال به شخص دیگر مطلع نبوده یا نمی توانست مطلع باشد که در نظر است یا پیش بینی می شود که از اموال مذکور بطور غیر قانونی برای اهداف تروریستی یا تامین مالی تروریسم یا گسترش سلاح کشتار جمعی یا تامین مالی آن استفاده شود و همچنین

اموال متعلق به شخصی که در موقع بدست آوردن اموال مطلع نبوده یا نمی توانست مطلع باشد که اموال مذکور از راه غیر قانونی بدست آمده است.

(اصلاح ماده ۲۸ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۳/۰۱ (۱۳۹۶/۱۲/۱۰) شماره ۱۳۹ - ن)

فصل ۸

**کنترل و نظارت بر اجرای الزامات این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن، تدابیر جوابگویی
مورد اعمال در قبال عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات مذکور**

ماده ۲۹. کنترل و نظارت بر اشخاص ارائه کننده گزارش و سازمان های غیر تجاری

۱. کنترل و نظارت بر اشخاص ارائه کننده گزارش در ارتباط با اجرای الزامات این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن توسط نهادهای کنترل کننده مربوطه اجرا می گردد. در صورت عدم وجود نهاد کنترل و نظارت کننده بر هر گونه شخص ارائه کننده گزارش یا در صورت فقدان تنظیمات حقوقی در اجرای عملکردهایی که در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در انحصار نهاد کنترل کننده باشد، نهاد تام الاختیار می تواند برحسب مقررات وضع شده به موجب فصل ۵/۱ قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» بر شخص ارائه کننده گزارش نظارت نماید.

۲. نهادهای نظارت کننده برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و نیز بر اساس پیشنهاد نهاد تام الاختیار در نزد اشخاص ارائه کننده گزارش بررسی هایی به منظور مطالعه اجرای الزامات جلوگیری از پولشویی یا تامین مالی تروریسم و ارزیابی خطرات اجرا می نمایند.

۳. نهادهای دارای صلاحیت نظارت بر سازمان های غیر تجاری بنا درخواست نهاد تام الاختیار می بایستی اقداماتی در جهت جلوگیری از سهم نمودن یا استفاده از سازمان های غیر تجاری در پولشویی یا تامین مالی تروریسم در دست گیرند. سازمان های غیر تجاری، برحسب مقررات و مهلت وضع شده به موجب قانون مکلف به حفظ موارد زیر می باشند:

(۱) اطلاعات مربوط به معاملات درون کشوری و بین المللی (به انضمام اسناد و مدارک) با چنان ریز جزئیاتی که امکان حصول اطمینان از این که آیا اموال موجود در آنها مطابق با اهداف سازمان مصرف شده است یا خیر،

(۲) مشخصات شناسه هویتی اعضای نهادهای مدیریت مطابق با ماده ۱۶ این قانون،

(۳) اسناد و مدارک موسس و مصوبات نهادهای مدیریتی،

(۴) اسناد و مدارک مربوط به عملکرد مالی- اقتصادی.

۴. نهاد تام الاختیار و در موارد پیش بینی شده به موجب قانون نهادهای اجرا کننده پیگرد کیفی می توانند از سازمان های غیر تجاری یا از نهادهای اجرا کننده نظارت بر فعالیت آنها درخواست اطلاعات (به انضمام اسناد و مدارک) در ارتباط با پولشویی و تامین مالی تروریسم بنمایند.

ماده ۳۰. جوابگویی در قبال عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات قانون و اسناد حقوقی تصویب شده

بر اساس آن

۱. شخص ارائه کننده گزارش یا کارکنان (مدیران) آن نمی توانند برای اجرای شایسته وظایف خود که به موجب این قانون پیش بینی شده است تحت جوابگویی اموالی و نیز برای اجرای شایسته وظایف خود که به موجب ماده ۶ این قانون پیش بینی شده است تحت جوابگویی کیفری، اداری یا جوابگویی دیگر قرار گیرند. نهاد تام الاختیار یا کارکنان آن نمی توانند برای اجرای شایسته وظایف خود که به موجب این قانون پیش بینی شده است تحت جوابگویی کیفری، اداری یا جوابگویی دیگر قرار گیرند.

۲. عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن از سوی موسسات مالی، تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب قانونگذاری تنظیم کننده فعالیت آنها برحسب مقررات وضع شده به موجب قانونگذاری مذکور در پی خواهد داشت.

۳. در قبال آن دسته از موسسات مالی که برای عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن برحسب قانونگذاری تنظیم کننده فعالیت آنها تدابیر جوابگویی وضع نشده باشد، تدابیر جوابگویی که به موجب بند ۴ این ماده برای اشخاص یا موسسات غیر مالی که اشخاص حقوقی محسوب می شوند، پیش بینی شده است اعمال می شود.

۴. عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن از سوی اشخاص یا موسسات غیر مالی که اشخاص حقوقی محسوب می شوند اعمال تدابیر جوابگویی زیر را در پی خواهد داشت:

(۱) عدم اجرا یا اجرای نادرست وظایف وضع شده به موجب ماده ۴ این قانون اعلام تذکر یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،

(۲) عدم ارائه گزارشات وضع شده به موجب بند ۲ ماده ۶ این قانون (به انضمام عدم مشکوک شناختن معامله یا رابطه تجاری در موارد وضع شده به موجب بند ۱ ماده ۷ این قانون) یا تاخیر در ارائه اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،

(۳) عدم ارائه گزارشات وضع شده به موجب بند ۳ ماده ۶ این قانون یا ارائه آنها پس از انقضای مهلت ارائه و نیز تکمیل اشتباه (از جمله جعلی و غیر قابل اطمینان) یا ناقص اطلاعات در گزارشات وضع شده و دست زدن به انجام تغییرات ساختاری در فرم گزارش به تایید رسیده، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،

(۴) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب بند ۵ ماده ۶ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،

- ۵) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب بند ۳ ماده ۷ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا تعیین جریمه به میزان سیصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۶) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب بندهای ۵ و ۶ ماده ۹ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۷) عدم اجرای تکالیف و وظایف در ارائه اطلاعات وضع شده به موجب زیربندهای ۴ و ۶ بند ۱ ماده ۱۰ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۸) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۱۶ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۹) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۱۷ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۰) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۱۸ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۱) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۱ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۲) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۲ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۳) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۳ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۴) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۴ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۵) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۵ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۶) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۶ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۷) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۷ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان ششصد برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت،
- ۱۸) عدم اجرای وظایف وضع شده به موجب ماده ۲۸ این قانون یا اجرای ناشایسته آن، اعلام تذکر یا دستور رفع تخلف یا تعیین جریمه به میزان دویست برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت.

۵. عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات قانون یا اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن از سوی اشخاص یا موسسات غیر مالی که شخص حقیقی محسوب می شوند جوابگویی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان پیرامون تخلفات اداری در پی خواهد داشت.

۶. تدابیر جوابگویی در قبال شخص یا موسسه غیر مالی تحت صدور مجوز (منصوب شونده یا کسب صلاحیت یا به نحوی دیگر دریافت کننده مجوز فعالیت) از سوی نهاد نظارت کننده، برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون از سوی نهاد نظارت کننده مربوطه اعمال می گردد.

۷. در صورت عدم وجود نهاد نظارت کننده جهت نظارت بر هر گونه شخص ارائه کننده گزارش یا در صورت نبود تنظیم حقوقی اجرای عملکردهای حوزه صلاحیت نهاد نظارت کننده در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، تدابیر جوابگویی در قبال شخص ارائه کننده گزارش و همچنین در قبال شخص حقیقی یا حقوقی که شخص ارائه کننده گزارش به شمار نرود توسط نهاد تام الاختیار برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون اعمال می شود.

۸. انتشار غیر قانونی اطلاعات محرمانه وضع شده به موجب این قانون توسط کارکنان نهاد تام الاختیار که طبق این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آن در نزد نهاد تام الاختیار قرار دارد و نیز انتشار غیر قانونی اطلاعاتی که جزء اسرار محرمانه تجاری و اداری محسوب می شوند به مقرر قانون جوابگویی در پی خواهد داشت.

۹. عدم اجرا یا اجرای نادرست الزامات قانون یا اسناد حقوقی نهاد تام الاختیار از سوی مقامات نهادهای دولتی جوابگویی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان پیرامون تخلفات اداری در پی خواهد داشت.

ماده ۳۱. جوابگویی مورد اعمال در قبال اشخاص حقوقی به جهت سهم بودن در پولشویی و تامین مالی تروریسم

۱. سهم بودن شخص حقوقی در پولشویی (به غیر از اشخاص ارائه کننده گزارش) جریمه ای به میزان دو هزار برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت و نیز می توان دادخواستی را جهت انحلال شخص حقوقی مذکور طبق مقررات وضع شده در قانون، به دادگاه ارجاع نمود.

۲. سهم بودن شخص ارائه کننده گزارش در پولشویی که شخص حقوقی بشمار برود تعیین جریمه به میزان پنج هزار برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت و نیز می تواند مجوز شخص مذکور بی اعتبار اعلام شود، به حال تعلیق در آید یا متوقف گردد، یا دادخواستی جهت انحلال شخص حقوقی مذکور طبق مقررات وضع شده در قانون، به دادگاه ارجاع گردد.

۳. سهمی بودن شخص حقوقی در تامین مالی تروریسم (به غیر از اشخاص ارائه کننده گزارش) جرمی ای به میزان ده هزار برابر حداقل حقوق و نیز ارائه دادخواست به دادگاه جهت انحلال شخص حقوقی مذکور به مقرر قانون، در پی خواهد داشت.

۴. سهمی بودن شخص ارائه کننده گزارش در تامین مالی تروریسم که شخص حقوقی بشمار برود تعیین جرمی به میزان بیست هزار برابر حداقل حقوق در پی خواهد داشت و نیز مجوز شخص مذکور بی اعتبار اعلام می شود یا متوقف می گردد یا دادخواست انحلال شخص حقوقی مذکور طبق مقررات وضع شده در قانون به دادگاه ارجاع می گردد.

۵. سهمی بودن شخص حقوقی در پولشویی می تواند در مواردی بوجود آید که در طی آن:
(۱) عملکرد یا عدم فعالیت انجام گرفته به نفع شخص حقوقی یا به نام شخص حقوقی از سوی هر نماینده دلخواه شخص حقوقی که عمل پیش بینی شده به موجب ماده ۱۹۰ آیین کیفری جمهوری ارمنستان را به دنبال آورده و به جهت آن در قبال شخص مذکور حکم اتهامی صادر شده باشد، یا
(۲) نماینده شخص حقوقی در نتیجه وجود موارد غیر مستثنی بودن رسیدگی پرونده کیفری یا پیگرد کیفری، به غیر از موارد تصویب عفو عمومی یا عدم اجرا یا توقف اجرای پیگرد کیفری به دلیل فوت شخص، تحت جوابگویی کیفری قرار نگرفته باشد، یا
(۳) بنا به نظر معقول مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار، در پی عملکرد یا عدم فعالیت انجام گرفته به نام شخص حقوقی از سوی هر نماینده دلخواه شخص حقوقی پولشویی انجام شده باشد.

۶. سهمی بودن شخص حقوقی در تامین مالی تروریسم می تواند در مواردی بوجود آید که در طی آن:
(۱) عملکرد یا عدم فعالیت انجام گرفته به نام شخص حقوقی توسط هر نماینده دلخواه شخص حقوقی که عمل پیش بینی شده به موجب ماده ۲۱۷/۱ آیین کیفری جمهوری ارمنستان را به دنبال آورده و به جهت آن در قبال شخص مذکور حکم اتهامی صادر شده باشد، یا
(۲) نماینده شخص حقوقی در نتیجه وجود موارد غیر مستثنی بودن رسیدگی پرونده کیفری یا پیگرد کیفری، به غیر از موارد تصویب عفو عمومی یا عدم اجرا یا توقف اجرای پیگرد کیفری به دلیل فوت شخص، تحت جوابگویی کیفری قرار نگرفته باشد، یا
(۳) بنا به نظر معقول مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار، در پی عملکرد یا عدم فعالیت انجام گرفته به نام شخص حقوقی از سوی هر نماینده دلخواه شخص حقوقی تامین مالی تروریسم بوقوع پیوسته باشد.

۷. پایه و اساس استدلال مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار در خصوص سهمی بودن شخص حقوقی در پولشویی و تامین مالی تروریسم می تواند استوار بر آن باشد که عملکرد یا عدم فعالیت نماینده شخص حقوقی کلاً یا جزئاً با نوع شناسی مطابقت داشته باشد.

۸. تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده می تواند در قبال اشخاص حقوقی ثبت شده و فعال در جمهوری ارمنستان اعمال گردد.

۹. تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون از سوی نهاد تام الاختیار اعمال می شود. به نحوی که در موارد پیش بینی شده به موجب زیربند ۳ بند ۵ و زیربند ۳ بند ۶ این ماده تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده توسط مرجع عالی مدیریت نهاد تام الاختیار اعمال می شوند.

۱۰. در مهلت پنج روز پس از زمان آغاز رسیدگی در خصوص اعمال تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده در قبال موسسات غیر مالی، نهاد تام الاختیار مراتب را به اطلاع نهاد نظارت کننده مربوطه می رساند.

۱۱. تدابیر جوابگویی در قبال اشخاص حقوقی در موارد پیش بینی شده به موجب زیربند ۱ بند ۵ و زیربند ۱ بند ۶ این ماده می تواند در طی یک سال پس از صدور حکم اتهامی دادگاه در قبال نماینده شخص حقوقی اعمال شود.

۱۲. در صورت عدم اعمال جوابگویی کیفری به دلیل عفو عمومی یا فوت شخص، نهاد تام الاختیار تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده را می تواند در طی یک سال پس از زمان حصول اطلاع از پیش آمدن مورد مذکور یا این که می توانست از پیش آمدن مورد مذکور مطلع می شد، اعمال نماید.

۱۳. در سایر موارد سهم بودن شخص حقوقی در پولشویی و تامین مالی تروریسم که به موجب بندهای ۱۱ و ۱۲ این ماده پیش بینی نشده باشد، تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب این ماده می تواند در طی مدت ده سال پس از انجام پولشویی و تامین مالی تروریسم اعمال شود.

فصل ۹

مفاد انتقالی

ماده ۳۲. مفاد انتقالی

۱. این قانون در نودمین روز پس از انتشار رسمی آن معتبر اعلام می شود.

۲. وظیفه انجام امور ثبتی پیش بینی شده به موجب بند ۵ ماده ۹ این قانون در قبال موسسه دارن شخصی و اشخاص حقوقی عرضه کننده خدمات حقوقی، موسسه داران شخصی حسابدار و اشخاص حقوقی اجرا کننده فعالیت حسابداری، فروشندگان فلزات قیمتی، فروشندگان سنگ های قیمتی، فروشندگان آثار هنری، دست اندرکاران و سازمان دهندگان معاملات، اشخاص اجرا کننده مدیریت اعتباری و عرضه خدمات ثبت اشخاص حقوقی فقط پس از صدور مجوز (انتصاب، اعطای صلاحیت یا به نحوی دیگر دریافت مجوز فعالیت) برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و پابرجا کردن الزامات اجرای کنترل و نظارت بر آنها ایجاد می شود.

(ویرایش قانون به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۱/۰۶/۲۰۱۴ (۱۳۹۳/۰۳/۳۱) شماره ۱۱۳ - ن)

رئیس جمهور ارمنستان: س. سرکیسیان ۲۱ ژوئن سال ۲۰۰۸ - ایروان/ شماره ۸۰-ن