

مقدمه

واژه پولشویی برای توصیف فرآیندی مورد استفاده قرار می گیرد که در آن پول غیرقانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه و کالا، قاچاق انسان، رشوه، اخاذی، کلاهبرداری و ... است، در چرخه ای از فعالیت ها و معاملات مالی و با گذر از مراحل به عنوان پولی قانونی، مشروع جلوه داده میشود .

پولشویی دارای آثار و تبعات منفی فراوانی در عرصه های مختلف اقتصادی و اجتماعی است. امروزه بسیاری از کشورها با تصویب قوانین مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن، در صدد مقابله با این پدیده مضموم برآمده اند.

فهرست و اقدامات:

مجموعه آرون موظف است الزامات خاصی را که توسط کشور مربوطه تنظیم شده است، به منظور جلوگیری و سرکوب فعالیت های پولشویی دنبال کند که این امر مجموعه آرون را موظف به پیروی از اقدامات ضد پولشویی و پیکار با تامین مالی تروریسم میکند. همچنین در این راستا، مجموعه آرون علاوه بر اسناد و مدارک به اطلاعات معتبر، نیاز دارد .

تعیین هویت مالک واقعی در تمامی حسابهای کاربری برعهده مجموعه آرون است، بنابراین مطابق با قوانین تصریح شده، مجموعه حسابی را باز و نگهداری نمیکند مگر آنکه شرایط لازم را داشته باشد. مجموعه آرون روشهایی را برای دستیابی به شواهد و مدارک مناسب هویتی مربوط به کاربر تنظیم کرده است، همچنین سوابق کافی از هویت مشتری و معاملات مربوط به آن را حفظ م یکنند که در صورت لزوم در تحقیقات جرائم کیفری از آنها استفاده شود.

مجموعه آرون سیاست ها و آیین نامه هایی را برای شناسایی و جلوگیری از معاملات پولشویی تدوین کرده است و مطابقت آن را با قوانین صادر شده توسط کشور مزبور اطمینان تضمین میکند .

مجموعه آرون هوشیار است تا درگیر فعالیتهای پولشویی نشود و هرگز دارایی یا کسب و کارهایی را که نشانه هایی دال بر نامشروع بودن و یا فعالیتهای مجرمانه دارند را قبول نمیکند .

مجموعه آرون موظف است تا در اسرع وقت معاملات مشکوک مرتبط با هر حسابی را به سازمان نظارتی مربوطه گزارش دهد .

در صورت وجود شک و تردید نسبت به نامشروع بودن منبع وجه یا شرکت کاربر در فعالیتهای مجرمانه، مجموعه آرون موظف است تا روشهای تعیین شده برای ارزیابی شواهد را دنبال کند و مشخص سازد چه رویکردی اتخاذ میشود .

مجموعه آرون گزارش های تهیه شده توسط کارکنان خود و همچنین گزارش های ارائه شده به سازمان نظارتی را نگهداری می کند .

براساس قوانین یادشده، مجموعه آرون هویت و تایید آن را برای تمامی کاربران خود اجرا م یکنند و بدین منظور نیاز است که کاربر سوابق شناسایی یا اسنادی از سایر منابع معتبر و مستقل را ارائه دهد.

مجموعه آرون موظف است:

الف) هنگام برقراری رابطه تجاری، در مورد هدف و ماهیت روابط تجاری اطلاعات کسب کند .

ب) در صورت انجام تراکنش توسط شخص حقیقی، هویت وی را بطور کامل شناسایی و تأیید کند، این اطلاعات شامل:

1. نام و آدرس فر د

2. کارت شناسایی ملی، شناسنامه ، گذرنامه یا سایر شناسنامه رسمی قابل اجرا .

پ) در صورت انجام تراکنش توسط شخص حقوقی، صاحب آن نهاد را بطور کافی شناسایی و اقدامات مناسب را برای شناسایی و تأیید ساختار مالکیت و کنترل آن انجام دهد. اطلاعات شامل:

1. نام مشتری، فرم قانونی، آدرس دفتر مرکزی و هویت مدیران
2. صاحبان اصلی و ذینفعان و ساختار مدیریت
3. تنظیم مقررات مربوط به حوزه اختیار برای تعهد به مجموعه و تأیید شخصی که از طرف کاربر اجازه دارد و احراز هویت این اشخاص.

ت) دارای سیستم های مدیریت ریسک مناسب باشد تا مشخص کند که کاربر یا مالک واقعی، شخصی سیاسی (PEP) هست و اگر هست باید:

3. هویت وی بطور کامل شناسایی و تأیید شود، همانطور که در این بخش بیان شد.
 4. قبل از برقراری رابطه تجاری با شخص سیاسی، تصدیق مدیریت ارشد گرفته شود.
 5. برای ایجاد منبع وجوه و منبع دارایی اقدامات منطقی انجام گیرد.
 4. نظارت منظم بر روابط تجاری را صورت پذیرد.
- در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا سؤال در مورد این اسناد، لطفاً درخواست و یا سؤال خود را به آدر س

. ارسال کنید <https://arongroups.co/contact-us>