

## شیوه نامه مبارزه با پولشویی برای مشتریان بانک توسعه صادرات ایران



مشتریان گرامی لازم است به منظور شفافیت عملیات بانکی خود و مصون ماندن از عملیات ناشی از پولشویی، که ممکن است توسط مجرمان طی عملیات مشکوک به منظور سوء استفاده از آنان صورت پذیرد، دقت لازم درخصوص مراتب زیر اعمال نمایند:

- ۱- در هنگام افتتاح هر گونه حساب در شعب بانک، اطلاعات صحیح و به روز خود را در فرمهای مربوطه درج نمایند (از جمله نشانی محل کار و سکونت، کد ملی و کد پستی، شغل و...) و پس از آن در صورت تغییر در هریک از مشخصات، مراتب را در اسرع وقت جهت به روز رسانی پروفایل مشتری، به شعبه خود اعلام نمایند.
- ۲- براساس بخشنامه های بانک مرکزی، هرگونه عملیات بانکی در شعب بانک، مستلزم ارائه کارت ملی و ثبت کد ملی در فرم های مربوطه است. بنابراین دقت لازم در ارائه و ثبت این مهم معمول نمایند.
- ۳- حتی المقدور از صدور و پذیرش چکهای در وجه حامل و تاریخ دار بلند مدت خود داری نموده و هنگام ارائه چک به بانک پشت نویسی کامل انجام پذیرد. همچنین از وصول چک هایی که ذینفع آن دیگری است خودداری نمایند.
- ۴- حساب شما، متعلق به شخص شماست. هرگاه شخصی دیگر تقاضای استفاده از حساب شما از طریق واریز وجه به حساب سپرده یا کارت شما و سپس انتقال یا برداشت آنرا نموده به هیچ وجه موافقت نکنید. همچنین به هیچ وجه رمز کارت یا رمز دوم یا رمز اینترنت بانک یا هرگونه ابزار ارتباط با حساب از جمله کارت و رمزیاب خود را در اختیار شخص دیگر قرار ندهید.
- ۵- هنگام انجام خرید اینترنتی با کارت یا از طریق پایانه فروش، دقت لازم در نگهداری از رمز و فروشگاه پذیرنده اعمال و از جعلی نبودن آن اطمینان حاصل نمایید.
- ۶- اگر وجهی بصورت ناخواسته به حساب شما واریز شد، قبل از هر اقدامی، بانک را در جریان قرار دهید. و در صورت دریافت هریک مشکوک مبنی بر انجام کار بانکی با خودپرداز و غیره، به هیچ وجه به این کار مبادرت ننموده و از ارائه کارت یا رمز به وی شدیداً خودداری نمایید.
- ۷- اگر شخصی از شما تقاضای فروش ارز یا دریافت حواله از طریق حساب شما را نمود با درخواست وی موافقت ننموده و مراتب را به مسئولان شعبه اطلاع دهید.
- ۸- عملیات وجه نقد بیش از مبالغ اعلام شده توسط بانک مرکزی (در حال حاضر ۱۵۰ میلیون ریال و ۱۰ هزار دلار) در روز ممنوع بوده و مشمول ارائه گزارش وجوه نقد بیش از سقف مقرر می گردد. لذا پیشنهاد می نمایند عملیات بانکی خود را بصورت غیرنقدی و از طریق سایر ابزارهای بانکی و الکترونیکی انجام دهند.
- ۹- در صورت ضرورت به وجود وکیل، وکالت انجام عملیات بانکی خود را به اشخاص مورد اعتماد بسپارید و هر از چند گاهی، حساب و عملیات بانکی خود را شخصاً کنترل نمایید.
- ۱۰- تحصیلداران شرکتهای و یا نمایندگان اشخاص حقوقی، دقت کافی در وصول چک یا انجام هرگونه عملیات بانکی اعمال نمایند چون کلیه ی مسئولیت یا مخاطرات احتمالی این تراکنشها پس از احراز هویت، متوجه ایشان می باشد.