

توصیه‌های امنیتی و آموزشی

نکاتی درخصوص " مبارزه با پولشویی " که می بایست مشتریان بانک از آن مطلع باشند :

۱. مشتریان محترم خواهشمند است هنگام پر کردن اطلاعات شخصی در فرمهای بانک ضمن تکمیل کامل اطلاعات، نسبت به درج صحیح کدپستی و عنوان شغل مبادرت نمایند.
۲. در اجرای موثر قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، ارائه خدمات بانکی و اعتباری به مشتریان (به ویژه هر گونه واریز و برداشت وجه)، منوط به اخذ شماره ملی و یا شماره اختصاصی اشخاص خارجی و ثبت آن در سامانه مربوط می باشد.
۳. در صورت واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر توسط مشتری، لازم است گزارش واریز وجوه نقد به طور دقیق و کامل توسط وی تکمیل شده، در اختیار بانک قرار گیرد.
۴. اگر واریزهای مکرر وجوه کمتر از سقف مقرر (کمتر از ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) توسط یک مشتری به گونه‌ای صورت گیرد که جمع مبالغ در یک روز بیش از سقف مقرر (بیش از ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) باشد می بایست گزارش واریز وجوه نقد را بطور دقیق و کامل توسط مشتری تکمیل گردد.
۵. پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر (۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) به مشتریان ممنوع می باشد.
۶. به منظور انجام عملیات بانکی توسط وکیل سعی کنید از اشخاص مورد اعتماد استفاده کرده و هر چند وقت یکبار، سپرده بانکی یتان را کنترل نمایید.
۷. در خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و چکهای مسافرتی، خارج از شبکه بانکی حساسیت بیشتری به خرج دهید.
۸. حتی‌الامکان از صدور و پذیرش چکهای در وجه حامل بپرهیزید چرا که در بسیاری مواقع پولشویی با استفاده از این چکها صورت می گیرد.
۹. حواله یکی از مجراهای پولشویی است، چنانچه وجهی به سپرده یتان واریز شد که حواله دهنده را نمی شناسید از برداشت وجه خودداری کرده و مراتب را به مسئولان بانک اطلاع دهید.
۱۰. از وصول یا واگذاری هر نوع چک که مالکیت آن مربوط به دیگران است و از طریق سپرده یتان وصول می گردد، جدا " پرهیز نمایید.

۱۱. چنانچه از دارندگان دستگاه POS می‌باشید از پذیرش پیشنهاد پرداخت وجه نقد در مقابل برداشت از سپرده بدون فروش کالا و ارائه خدمات خودداری گردد.
۱۲. گاهی مشاهده می‌شود افرادی به بهانه های گوناگون درخواست فروش یا انتقال وجوه ارزی را با نام و مشخصات سایرین ارائه می‌نمایند، از پذیرش چنین درخواست‌هایی مبنی بر فروش یا صدور حواله به نام خودتان جدا" خودداری کنید.
۱۳. هرگاه شخصی به هر بهانه ای، از شما درخواست کرد که اجازه بدهید پولی به سپرده تان واریز کند و او از طریق سپرده شما اقدام به برداشت آن نماید، به هیچ وجه نپذیرید تا طعمه سوء استفاده پولشویان و یا کارتهای سرقتی نشوید.
۱۴. در صورت دریافت پیامک از اشخاص ناشناس مبنی بر ارائه شماره ملی، کدپستی و واریز وجه به سپرده به منظور دریافت جایزه جدا" خودداری گردد.
۱۵. صدور هر گونه ابزار الکترونیکی به منظور عملیات بانکی پس از شناسایی کامل ارباب رجوع و ثبت تطبیقی مشخصات هویتی صورت می‌پذیرد.
۱۶. مشتریان به طور کتبی به بانک تعهد می‌دهند که هیچ شخصی غیر از وی از ابزار الکترونیکی استفاده ننموده و در صورت بروز مشکل در این زمینه، تمامی مسئولیت‌ها متوجه مشتری است.
۱۷. از افشای شماره رمز کارتهای نقدی و یا اعتباری به اشخاص ثالث به ویژه اشخاص حقیقی و حقوقی ناشناس پرهیز نمائید، چرا که علاوه بر امکان سوءاستفاده مالی، زمینه برای پنهان کردن ماهیت فعالیتهای غیرقانونی با عنوان سایر افراد فراهم می‌شود.
۱۸. شارژ مجدد انواع کارتهای پرداخت بی‌نام و غیر قابل ردیابی (کارت هدیه ، کارت خرید بی‌نام، ...) و ایجاد این قابلیت بر روی کارتهای مذکور، ممنوع است.
۱۹. خریدار اولیه انواع کارتهای پرداخت بی‌نام (کارت هدیه ، کارت خرید بی‌نام، ...) باید جزء مشتریان بانک بوده و پیش از خرید، شناسایی شده باشد و مسئولیت تمامی تراکنش‌های انجام شده توسط کارتهای مذکور بر عهده خریدار اولیه است.

۲۰. نظام بانکی به منظور شفاف سازی و تسهیل در انجام امور بانکی، عرضه خدمات الکترونیکی را سر لوحه فعالیت های خویش قرار داده است ، لذا توصیه می شود به منظور نقل و انتقال وجه، از خدمات نوین بانکی استفاده کنید.

۲۱. در هنگام انجام معاملات به صورت اینترنتی از مجازی نبودن بانک طرف حساب برای ارائه شماره ملی اعتباری و یا واریز وجه الکترونیکی اطمینان حاصل کنید.