



جمهوری اسلامی افغانستان
د افغانستان بانک

مسئولیت مؤسسات مالی در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم

بخش الف- عمومیات

1.1.1. صلاحیت

مقرره مسئولیت مؤسسات مالی در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم به تاسی از صلاحیت اعطاشده به د افغانستان بانک ذریعه فرمان تقنینی جمهوری اسلامی افغانستان در مورد " قانون مبارزه علیه تطهیر پول و عواید ناشی از جرایم" و فرمان تقنینی جمهوری اسلامی افغانستان در مورد "قانون جلوگیری از تمویل تروریزم" وضع گردیده است.

2.1.1. تعریفات

- أ. **مؤسسات مالی** – مؤسسات مالی مندرج درین مقرره شامل بانکهای تجارتي، شعبات و دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی، فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان اسعار خارجی، مجریان سیستم های پرداخت، فراهم کنندگان خدمات اوراق بهادار، مؤسسات اعتبار غیر امانتی (شرکت های مالی، شرکت های اجاره ای، شرکت های رهنی)، مؤسسات قرضه های کوچک امانتی " مایکرو فایننس" (اتحادیه های اعتباری و بانکهای کوپراتیفی)، مؤسسات قرضه های کوچک غیر امانتی، شرکت های بیمه و پلان های خصوصی تقاعد را شامل میگردد، در صورتیکه چنین مؤسسات جواز و اجازه نامه د افغانستان بانک را کسب و توسط بانک مذکور تنظیم و نظارت گردند. حسب تعبیر این مقرره، د افغانستان بانک نیز در صورتیکه در فعالیت های تجارتي دخیل گردد منحصی یک مؤسسه مالی پنداشته میشود.
- ب. **معاملات بزرگ نقدی** – عبارت از معامله ایست که در آن یکی از طرفین پول نقد، طلای غیر مسکوک، سایر فلزات قیمتی و احجار کریمه را که دارای ارزش معادل و یا بیشتر از یک ملیون افغانی باشد وصول و یا پرداخت نماید. معامله بزرگ نقدی دو و یا بیشتر معاملاتی را نیز شامل میگردد که در هر یک مبالغ کمتر از یک ملیون افغانی وصول گردد چنین معاملات توسط عین شخص یا شرکت و یا به نمایندگی از آن در مدت دو روز کاری متواتر صورت گرفته و ارزش مجموعی تمام آنها **پنجصد هزار افغانی** و یا بیشتر از آن گردد.
- ج. **تطهیر پول** – عبارت از ارتکاب جرم علیه قوانین جمهوری اسلامی افغانستان میباشد طوریکه در ماده 3 قانون مبارزه علیه تطهیر پول تعریف گردیده است.
- د. **معامله اتفاقی** – عبارت از هر نوع معامله توسط شخصی است که مشتری همیشه مؤسسه تجارتي نباشد. در صورتیکه مؤسسه مالی یک مؤسسه امانات باشد تمام معاملاتی که توسط مشتری یا فاقده حسابات امانت صورت میگیرد معاملات اتفاقی پنداشته میشود.
- ه. **شخص متبازر سیاسی** – این اصطلاح عین تعریفی را دارد که در ماده 2 قانون مبارزه علیه تطهیر پول به آن نسبت داده شده است.
- و. **معامله مشکوک** – عبارت از معامله ایست که بدون در نظر داشت مبالغ و طرق پرداخت یکی از حالات ذیل را دارا باشد: 1) هیچ نوع تعهد حقوقی، هدف تجارتي و یا توجیه

اقتصادی را دارا نباشد؛ 2) هویت مشتری بدرستی معلوم نباشد؛ 3) مبلغ معامله متناسب با ظرفیت تجارتي و مالي مشتری نباشد؛ 4) از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را به هدف اجتناب از راپوردهی آن به اساس قانون و مقررات سازمان داده است؛ 5) شرایط مربوط به معامله نشان میدهد که از سوابق مشتری/ و یا معاملات پیشین مشتری با مؤسسه مالی انحراف صورت گرفته؛ 6) طوری معلوم میشود که معامله به شکلی از اشکال رابطه ای با فعالیت غیرقانونی و یا جرمی دارد که به حال ارتکاب نزدیک، در حال ارتکاب و یا قبلاً ارتکاب گردیده است؛ 7) معامله ایست که مشابه و همانند یکی از موارد فوق الذکر باشد.

ز. تمویل تروریزم - عبارت از تخلف علیه قوانین جمهوری اسلامی افغانستان میباشد طوری که در ماده 3 قانون جلوگیری از تمویل تروریزم تعریف گردیده است.

3.1.1. اهداف و مرام های عمومی

أ. هدف این مقررہ حفاظت مؤسسات مالی از سوء استفاده توسط جنایت کاران و تروریست ها بوده و بدینوسیله حیثیت و اعتبار چنین مؤسسات را حفظ و خطر عملیاتی را به حداقل کاهش میدهد. توقع می رود که مؤسسات مالی نیز وظایف شانرا در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم انجام داده خاصتاً اطلاعات و معلوماتی را ارائه نمایند که تحقیقات و تعقیب قانونی تطهیرکنندگان پول و تمویل کنندگان تروریزم را مساعدت نموده بتواند. به این ترتیب، ثبات سیستم مالی و قابلیت انجام تعهدات آن تقویه گردیده که این خود به مصئونیت مالی کشور مساعدت مینماید.

ب. مطابق به اهداف این مقررہ:

- 1) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا پالیسی هایی را در مورد پذیرش مشتری داشته و در آن به وضاحت نشان دهند که چه زمان پذیرش مشتری رد خواهد شد.
- 2) مؤسسات مالی مکلف خواهد بود تا مشتریان شانرا طور مناسب تشخیص هویت نمایند.
- 3) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک را به واحد استخبارات مالی راپور دهند.
- 4) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا اسناد و سوابق معاملات شانرا حفظ و نگهداری نمایند.
- 5) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا کارمندان را در استخدام داشته باشند که دارای آموزش کافی برای پیشبرد وظایف مندرج درین مقررات باشند.
- ج) دافغانستان بانک از رعایت معیارات مندرج درین مقررہ توسط مؤسسات مالی طی بازرسی ساحه وی و تحلیل اطلاعات خارج از ساحه نظارت خواهد نمود.

بخش دوم - مکلفیت های عمومی مؤسسات مالی

1.2.1. کنترل و رعایت داخلی.

مؤسسات مالی مکلف اند تا شخصی را بحیث "مسئول مبارزه علیه تطهیر پول" تعیین نمایند که اولین مکلفیت وی ترویج و تطبیق تدابیر مبارزه علیه تطهیر پول طوری که درین مقررہ تصریح گردیده میباشد. شخص دیگری باید مسئولیت بررسی و تطبیق پالیسی و طرز العمل ها توسط مسئول مبارزه علیه تطهیر پول را داشته باشد. طور اخص، طی سیستم کنترل داخلی باید حصول اطمینان گردد که گزارش های لازم به واحد استخبارات مالی ارائه و ثبت گردیده اند. بخش بررسی عملکردهای خود را مستقیماً به هیأت نظار و یا هیأت مدیره بانک (در صورتیکه عملی باشد) و یا مقام ارشد رهبری گزارش میدهد. این گزارش باید موارد عدم تطبیق تدابیر فوق توسط مسئول مبارزه علیه تطهیر پول را در صورت بروز آن، ذکر نماید.

1.2.2. همکاری در انفاذ قانون.

مؤسسات مالی با واحد استخبارات مالی همکاری نموده و فعالیت های شان در مبارزه علیه تطهیر پول را با آن واحد هماهنگ میسازند علاوه در قسمت انجماد و یا انتقال امانات مشتریان در مطابقت با احکام قانون و مقررات با واحد استخبارات مالی همکاری مینمایند.

1. 2. 3. مسئولیت شعبات خارجی مؤسسات مالی دارنده جواز و اجازه نامه افغانستان.

شعبات خارجی مؤسسات مالی که جواز و اجازه نامه فعالیت را از دولت افغانستان اخذ نموده اند باید احکام قوانین نافذ بر تطهیر پول را در کشور و یا منطقه ای که مستقر اند رعایت نمایند، و با مقامات تنفیذ قانون کشور میزبان در قسمت تلاشهای مبارزه علیه تطهیر پول در مطابقت با قوانین آنکشور همکاری نمایند.

1. 2. 4. مسئولیت اتحادیه های مسلکی مؤسسات مالی.

اتحادیه بانکاران افغانستان، اتحادیه شرکتهای مالی افغانستان، اتحادیه صرافان، و سایر سازمانهای خودگردان مالی میتوانند رهنمودهای کاری و اصول رفتار و سلوک در رابطه به مبارزه علیه تطهیر پول را برای اعضای شان در مطابقت با این مقرر طرح و ترتیب نمایند. اتحادیه ها میتوانند آن تعداد مؤسسات مالی را که چنین رهنمودها را رعایت نمینمایند مورد تنبیه قرار داده و یا عضویت شانرا در اتحادیه تعلیق نمایند. علاوه، مؤسسات ترغیب میگردند تا تشریک معلومات میان اعضاء را در رابطه به جزئیات مشتریان و معاملات انفرادی که رد شده اند تقویه نمایند.

بخش ج – پذیرش مشتری، هویت مشتری، نظارت بر حساب، گزارش دهی، حفظ محرمانیت، حفظ سوابق و آموزش کارمندان.

1. 3. 1. پالیسی پذیرش مشتری.

مؤسسات مالی مکلف اند تا در قسمت پذیرش مشتری دارای یک پالیسی بوده و در آن واضح سازند که تحت کدام شرایط از پذیرش یک مشتری اجتناب مینمایند و باید جهت حصول قناعت بازرسان دافغانستان بانک ثابت نموده بتوانند که این پالیسی را در عمل تطبیق نموده اند.

1. 3. 2. ممانعت از حسابات مجهول الهویه.

مؤسسات مالی نباید حسابات مجهول الهویه و یا حسابات با اسمای جعلی را افتتاح نمایند. اگر یک بانک حسابی را برای مشتری افتتاح مینماید، باید هویت مشتری به تعداد کافی کارمندان واضح بوده تا تشخیص هویت و نظارت بعدی بر حساب را انجام دهند.

1. 3. 3. هویت مشتری

مؤسسات مالی باید یک سیستم راجستر را در مورد هویت مشتریان شان ایجاد و حین اجرای هر معامله هویت شانرا تثبیت نمایند. در تمام موارد، اگر شک و تردیدی به میان آید که مشتری مالک اصلی وجوه نیست، مؤسسه مالی مکلف است تا گام های لازم را برای تشخیص مالک اصلی بردارد.

- أ. هویت اشخاص طبیعی - برای افتتاح حساب و یا اجرای معامله برای اشخاص طبیعی، مؤسسه مالی از مشتری تقاضا مینماید تا تذکره یا پاسپورت شخصی اشرا که مدار اعتبار بوده و حاوی فوتو باشد ارائه نماید. مؤسسه مالی باید تلاش نماید تا صحت معلومات ارائه شده توسط مشتری را تصدیق و یک کاپی سند هویت را نگهداری نماید. علاوه، مؤسسه مالی باید آدرس دابمی، نمبر تلفون (در صورت موجودیت آن)، تاریخ تقریبی تولد، محل تولد، شغل، و اسم استخدام کننده را (در صورتیکه عملی باشد)، ثبت نماید. مؤسسه مالی باید تلاش لازم نماید تا صحت تمام معلومات ارائه شده را ذریعه مکالمه تلفونی، بازدید از منزل مشتری و یا محل کارش، و سایر طرق تصدیق نماید. در مواردیکه حساب به نمایندگی از (شخص اصلی) توسط (نماینده وی) افتتاح میگردد، باید طرز العمل تشخیص هویت در مورد هر دو یعنی شخص اصلی و نماینده وی عملی گردد.
- ب. هویت شرکتهای سهامی، شرکتهای تضامنی، سازمانها، مؤسسات خیریه، کلب ها، اتحادیه و انجمن ها (طور دسته جمعی، واحد مشتریان) - برای افتتاح حساب برای یک واحد مشتریان، مؤسسات مالی از مشتری تقاضا مینمایند تا اسناد معتبر ثبت و راجستر را ارائه

نموده و قبل از افتتاح حساب صحت چنین اسناد تصدیق گردد. اگر به نمایندگی از واحد نماینده آن حساب را افتتاح مینمایند و چنین نماینده کارمند مشتری نباشد مؤسسات مالی باید گام های لازم را بردارند تا هویت چنین نماینده را تشخیص نمایند.

(1) **شرکت سهامی و شرکت تضامنی.** برای افتتاح حسابات برای شرکت های سهامی و شرکت های تضامنی، معلومات آتی باید حاصل شود: اسم شرکت، محل اصلی فعالیت های شرکت، آدرس پستی، شماره تلفون، شماره فکس، نمبر تشخیصیه مالیه دهنده و یا نمبر تشخیصیه رسمی، اصل و کاپی مصدق منظوری تاسیس و ثبت شرکت و اساسنامه شرکت، فیصله هیأت مدیره شرکت در مورد افتتاح حساب بانکی، هویت اشخاص که صلاحیت استفاده از حساب را دارند، ماهیت و هدف فعالیت های تجاری شرکت. مالکین شرکت سهامی و شرکت تضامنی نیز باید تشخیص هویت شوند چه اشخاص طبیعی باشند و یا سایر شرکت های واحد.

(2) **سایر واحد (یونیت) مشتریان.** برای افتتاح حسابات به سایر واحداث مشتریان معلومات آتی باید حاصل گردد: اسم مشتری، آدرس پستی، شماره تلفون، شماره فکس، نمبر تشخیصیه رسمی، توضیح هدف و فعالیت های واحد، کاپی اسنادی که از لحاظ حقوقی موجودیت چنین واحد را تأیید مینماید. رؤسای واحد باید منحصت کنترل کننده و یا منتفذن اصلی دارایی های یونیت مربوط شناسایی گردند. مؤسسات مالی باید گام های لازم را بردارند تا علاوه بر واحد حد اقل دو شخص صلاحیت دار آنرا تشخیص هویت نمایند.

(3) **متشبیئن انفرادی.** مؤسسات مالی نباید برای متشبیئن انفرادی راجستر شده حساباتی را افتتاح نمایند. در عوض، چنین حساب باید بنام متشبیئت بحیث یک شخص طبیعی افتتاح و هویت وی طوریکه در فقره الف فوقاً توضیح شد طور مناسب تشخیص گردد.

1.3.4. تجدید نظر منظم بر هویت مشتری.

مؤسسات مالی مکلف اند تا سوابق مشتریان شانرا طور منظم تجدید نظر نمایند. این تجدید نظر باید هر زمانی که تغییر قابل ملاحظه در ارتباط تجاری میان مشتری و مؤسسه مالی رخ میدهد و یا زمانی که معاملات مشتری از شکل معمول آن انحراف مینماید صورت گیرد.

1.3.5. نظارت بر حسابات.

مؤسسات مالی مکلف اند تا چگونگی حساب مشتریان را طور منظم و مطابق به جدول مناسب تحت نظارت قرار داده تا بتوانند سیر معمول حساب را دریابند که انحراف ازین مسیر دلالت به فعالیت های مشکوک نموده میتواند.

1.3.6. راپوردهی

1.6.3.1 چی را باید راپور دهید

معاملات مشکوک و بزرگ پول نقد نظر به توضیحات که در 2.1.1 درج شده است باید راپور داده شود.

2.6.3.1 :- چی وقت باید راپور دهید

معاملات بزرگ پول نقد نباید پیش از روز اول همچنان نباید قبل از روز پنجم ماه آینده که بعد از ماه که معاملات در آن اجرا شده است راپور داده شود.

معاملات مشکوک باید به زودترین فرصت عملی و یا نباید دیر از یک روز کاری قبل از مشکوک شدن اساسات معامله راپور داده شود.

راپور معامله ها مشکوک باید به شکل متواتر از سرگرفته شده و معلومات جدید را بنابر پشتبانی، تکذیب کردن و تغییر اصل که مشکوکیت را ایجاب میکند بدست رس قرار دهید.

3.6.3.1: چطور راپورها را باید تهیه کنید

راپورها معامله ها بزرگ پول نقد باید مطابق به توضیحات نشر شده در وب سایت (<http://www.fintraca.gov.af>) واحد معلومات مالی FIU در وقت معین تسلیم شود. این توضیحات طوری طرح شده که راپورها را مستقیماً به سهولت از دیتابیز بانک استخراج نموده و همچنان باعث محو اشتباهات احتمالی می شود و برای بانک ها که ظرفیت تخنیکي استخراج مستقیم معلومات را ندارند فورم کمپوتری در وب سایت این واحد تهیه دیده شده است، در این حالت معلومات توسط نهاد راپوردهنده توسط دست درج فورم متذکره شده که این خود ایجاد راپور را نموده که مطابقت به تمام توضیحات مد نظر گرفته شده باید عیار باشد

راپورها معاملات مشکوک در هنگام تسلیمی باید مطابق به توضیحات نشر شده در وب سایت واحد معلومات مالی یعنی (<http://www.fintraca.gov.af>) به وقت معین تسلیم و تهیه شده در صورتکه زمان بحرانی باشد ولی راپور ابتدایی و فایل ان را از طریق ها مختلف انتقالی محفوظ و صریح که درست رس دارند به شمول تلفون، قاصد و یا نامه محفوظی الکترونی باید تهیه و راپور دهند. فایل ساختن راپور ابتدایی نهاد راپور دهنده را از محظور فهرست نمودن راپور معامله مشکوک ترخص نمیدهد و کاپی درست و واقعی تمام اسناد ضروری که مشکوکیت را حمایت میکند باید ضمیمه راپور ارسال گردد.

نام ها فایل راپور باید مطابق به سیستم نام گذاری ذیل باشد. اولاً سه کود هویت نهاد راپور دهنده + ' ' بعداً تاریخ عسیوی به نوع سال-ماه-روز + ' ' + شروع به سلسله نمبر از '1' به هر روز و افزود نمبر نظر به تعداد راپور روزانه + 'mxl' + تکمیل میشود. به طوری مثال: - راپور ارسال شده توسط د افغانستان بانک به تاریخ 15 دسمبر 2006 به شکل ذیل نام گذاری میشود. DAB_2006_12_05_1.xml

4.6.3.1: چطور راپور را ارسال کنید

روش ها ذیل ارسال راپور قابل قبول میباشد:

توسط قاصد: - امکان می رود راپورها در جریان اوقات نورمال کار و یا توسط ترتیبات مخصوص با مدیر عمومی این بخش ارسال گردد. قاصد برای اثابت اینکه او نماینده موسسه راپور دهنده با نمایش راپور، اسناد شناسایی را نیز ارائه دارد، راپور جهت نماینده گی کردن از موسسه راپوردهنده ارائه دارد، نهاد راپوردهنده باید به شکل اطمینان بخش معلومات را محفوظ، محرم و مهرالاقی نموده بت در نظر داشت جلوگیری از میزان ها خطرات روی جاده را که در برداشته ارسال دارد

الکترونیکی (ترجیحاً): - امکان می رود راپورها از طریق نامه الکترونیکی محفوظ ارسال گردد، برای این منظور نهاد راپور دهنده باید توافق نامه توشیح برقی را با واحد معلومات مالی امضاً نموده و باید تمام موضوعات توافق نامه را اطاعت نمایند.

5.6.3.1: - صادر نمودن رسید

مطابق به قانون، واحد معلومات مالی بادریافت نمودن واقعی اسناد از نهاد راپوردهنده رسید را صادر میکنند، تمام معلومات ارسال شده داخلی توسط قاصد در واحد معلومات مالی به یک کنترول نمبر معین شده باشند. رسید معلومات تاریخ، وقت، اسم قاصد، اسم موسسه تسلیم دهنده، اسم و امضاً شخص رسید کننده و دارای کنترول نمبر معین را در برداشته باشد. تمام اسناد ها دریافت شده از طریق نامه برقی باید توسط رسید برگشتنی به ادرس برقی ارسال شده و جواب داده شود. این رسید دارای محتواً تاریخ و وقت دریافت راپور، ادرس موسسه و کنترول نمبر اسناد را در برداشته و در هر دو حالت رسید ریکارد واقعات ارسال شده را دربر داشته و نباید تفسیر تانید اعتبار (محتواً) راپور ارسال شده را دربر داشته باشد.

6.6.3.1: صحت بودن راپورها

صحت ارسال راپورها مطابق به توضیحات تهیه کردن راپور بوده، در صورتکه راپورها که صحت نباشد به شکل راپورها أخذ نشده ملاحظه خواهد گردد ان عده از راپور هانیکه به شکل راپور صحیح ملاحظه شوند توسط نامه برقی یا لست راپورها درست شان تصدیق شده و صحت راپورها باید در حدود سه روز کاری توسط رسید صحت راپور تصدیق گردد.

1.3.8. محرمیت.

مؤسسات مالی و کارمندان آن اصل محرمیت را حفظ نموده و نباید معلومات شانرا در مورد فعالیت های ضد تطهیر پول به استثنای واحد استخبارات مالی، به مشتریان و سایر اشخاص افشاء سازند. یک استثنائیکه معلومات در مورد هویت مشتریان و یا معاملاتی که توسط مؤسسه مالی رد گردیده اند با سایر مؤسسات مالی و یا اتحادیه های مسلکی شریک گردیده میتواند. طور اخص، مؤسسات مالی نباید به مشتریان شان این مسئله را افشاء سازند که معاملات مشکوک آنان را گزارش داده اند.

به مؤسسات مالی توصیه میگردد تا در رابطه به این که معاملات بزرگ نقدی به واحد استخبارات مالی گزارش داده میشوند در یک محل که جلب توجه نماید لوحه معلوماتی را نصب و یا درین مورد به مشتریان اوراق توزیع نماید. علاوه کارمندان نیز میتوانند طور شفاهی حین اجرای معامله به مشتریان این مسئله را بیان نمایند.

1.3.9. حفظ اسناد و سوابق

مؤسسات مالی معلومات مربوط به حسابات و سوابق معاملات مشتریان را مطابق به نکات آتی حفظ و نگهداری مینمایند:

1. به مجرد فسخ حساب، نگهداری معلومات آن برای حد اقل پنج سال.
2. به مجرد ثبت معامله، نگهداری سوابق معامله برای حد اقل پنج سال.

سوابق فوق الذکر شامل معلومات در مورد مالک حساب و یا آغازکننده معامله، مبلغ سپرده شده و یا مبلغ برداشت شده از حساب، تاریخ و ساعت انجام معامله، منشاء و مقصد پول، طرز انتقال وجوه و یا برداشت پول، و امثال آن.

مؤسسات مالی که دارای شعبات و دفاتر فرعی باشند باید یک دیتابیز مرکزی را ایجاد و نگهداری نموده و درین مرکز معلومات اخذ شده از شعبات و فرع را در مورد هویت مشتریان، مالکین اصلی، منتفعین، نمایندگان، مالکین منافع و تمام معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک حفظ و نگهداری نمایند.

1.3.10. آموزش کارمندان.

مؤسسات مالی مسئولیت دارند تا کارمندان شانرا در مورد ایجابات این مقررره آموزش داده و دائماً نظر به تغییر حالات و نظر به ایجابات مهارت های شانرا تجدید نمایند. این آموزش باید شامل مثال های واقعی معاملات تطهیر پول و تمویل تروریزم در جهان و آگاهی دادن در مورد نقش کارمندان در پروسه تشخیص و مجازات تطهیرکنندگان پول، و تمویل گران تروریزم باشد.

بخش د – مقررات خاص در مورد اشخاص متبارز سیاسی، بانک عامل، معاملات اتفافی و انتقالات الکترونیکی پول در داخل و خارج از کشور.

1.4.1. اشخاص متبارز سیاسی.

مؤسسات مالی از پذیرش اشخاص متبارز سیاسی بحیث مشتری زمانی امتناع می ورزند که بدانند و یا نظر به دلایل موجه مشکوک گردند که شخص متبارز سیاسی این دارایی را در نتیجه رشوه، ارباب و تهدید و سایر فعالیت های غیرقانونی بدست آورده است.

افتتاح حسابات و یا اجرای معاملات تصادفی برای اشخاص متبارز سیاسی باید توسط رئیس اجرایی و یا مدیر عمومی شرکت منظور گردد.

1. 4. 2. بانک عامل.

مؤسسات مالی نمیتوانند حسابات مربوطه خود را در مؤسسات مالی (به شمول حرفه ها خدمات پولی) دیگری افتتاح نمایند که جواز فعالیت نداشته و یا ثبت و راجستر نشده باشد و یا اینکه در کشورهای مستقر باشند که توسط (Financial Action Task Force) یا نیروی خاص اقدامات مالی بحیث کشور غیرکمک کننده در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریسم معرفی شده است.

به عین ترتیب، مؤسسات مالی نباید حساباتی را برای مؤسسات مالی ای افتتاح نمایند که فاقد جواز بوده، ثبت و راجستر نشده باشد و یا اینکه در کشوری مستقر باشند که توسط (FATF) بحیث کشور غیرکمک کننده در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریسم معرفی گردیده است.

مؤسسات مالی باید شناسایی هم جانبه مشتری را جهت معین ساختن مشتری که از نهاد دیگر مالی بوده، و یا اینکه، مشتریان عامل مطابق به اجراءات قانون تطهیر پول و مقررات حساب بانکی را باز نموده اند، بررسی متواتر دقیق باید بالا مشتریان عامل اجرا گردد.

1. 4. 3. معاملات اتفاقی.

مؤسسات مالی نباید معاملات اتفاقی ایرا که ارزش بیش از 500000 افغانی را داشته باشد برای مشتریانی انجام دهند که هویت شانرا آشکار نساخته و یا از ارائه اسناد و مدارک منته مالی وجوه ابا ورزند.

هویت مشتریان که معاملات اتفاقی بین ارزش 500000 افغانی و یک ملیون افغانی را انجام میدهند، میتواند شامل اسناد و سوابق باشد که اسم و آدرس مشتری در آن درج باشد ولی هویت مشتریان که معاملات تصادفی بیش از یک ملیون افغانی را انجام میدهند باید شامل معلوماتی باشد که برای افتتاح حساب مندرج در بخش 1. 3. فوقاً ذکر شد، به استثنای اینکه اساسنامه و فیصله هیأت مدیره شرکت لازمی نمیباشد و مؤسسه مالی تشویق میگردد ولی مکلف نیست تا صحت اسناد ارائه شده هویت را تصدیق نماید.

1. 4. 4. انتقالات الکترونیکی داخلی و خارجی.

تمام انتقالات الکترونیکی خارج از کشور باید معلومات دقیق در مورد شخص و یا شرکت فرستنده، به شمول اسم، نمبر پاسپورت یا تذکره و نمبر حساب را به همراه داشته باشد. علاوه، اگر انتقال الکترونیکی خارج از کشور از 1000000 افغانی تجاوز مینماید، فرستنده مکلف است تا در مورد منبع وجوه اسناد ارائه نماید. در صورت عدم موجودیت یک نمبر حساب، شماره واحد مراجعه با انتقال ضمیمه میگردد.

تمام انتقالات الکترونیکی که در داخل کشور صورت میگیرند باید معلومات فوق الذکر در مورد فرستنده پول را به همراه داشته باشد مگر اینکه مؤسسه مالی در مورد هویت مالک اصلی معلومات داشته و یا به آن دسترسی داشته باشد. در تمام موارد، نمبر حساب و یا شماره واحد مراجعه با انتقال ضمیمه میگردد.

بخش هـ - تطبیق و نظارت ساحوی

1. 5. 1. بازرسی دوره ای در مورد رعایت این مقررات.

کارمندان بخش بازرسی مدیریت عمومی نظارت بر امور مالی دافغانستان بانک طی بازرسی منظم ساحوی، رعایت این مقرره توسط مؤسسات مالی را مورد بررسی قرار میدهند. نتایج حاصله توسط بازرسان مبنی برینکه پالیسی های مؤسسه مالی ناکافی بوده ویا بصورت ناقص عملی گردیده منتج به نمرات پائین "M" در سیستم ارزیابی یک بانک به اساس معیارات "CAMELS"، و اتخاذ اقدامات تنفیذی علیه چنین مؤسسات مالی خواهد شد.

1.5.2. اقدامات تنفیذی

اگر چنین دریافت گردد که مؤسسه مالی یکی از اعمال ذیل را مرتکب گردیده، درینصورت مدیریت عمومی نظارت بر امور مالی از مؤسسه مالی تقاضا مینماید تا در ظرف یک مدت معین نقیصه را اصلاح نماید و نیز اقدام تنفیذی را علیه آن صادر مینماید که میتواند شامل ابطال جواز، جریمه، لزومیت اجرای بررسی خارجی، و یا برطرفی اداره کنندگان و تعویض آنان با اداره کنندگان قابل پذیرش برای دافغانستان بانک طوریکه در ماده 40 قانون مبارزه علیه تطهیر پول و ماده 46 و 52 قانون بانکداری درج گردیده باشد. تخلفاتی که منتج به اقدامات تنفیذی میگردد شامل:

- ا. عدم تطبیق سیستم کنترل داخلی برای جلوگیری از فعالیت های تطهیر پول
- ب. عدم استخدام مسئول مبارزه علیه تطهیر پول
- ج. عدم تشخیص هویت مشتریان طور لازم
- د. افشای این موضوع به مشتریان و یا مشتریان احتمالی که در مورد شان به واحد استخبارات مالی راپوردهی جریان دارد
- ه. عدم حفظ و نگهداشت معلومات در مورد حساب و سوابق معاملات مشتریان و تجدید چنین معلومات.
- و. عدم راپوردهی معاملات بزرگ نقدی و یا معاملات مشکوک به واحد استخبارات مالی طوریکه لازم است.

علاوتاً مؤسسات مالی که طور آگاهانه در فعالیت های تطهیر پول و تمویل تروریزم سهم میگیرند و اداره کنندگان چنین مؤسسات مطابق به احکام فصل نهم قانون مبارزه علیه تطهیر پول مورد مجازات قرار خواهند گرفت.

بخش و – تاریخ انفاذ این مقررہ.

1.6.1. نشر در جریده رسمی

این مقررہ اعتبار از نخستین روز ماه تقویمی پس از نشر آن در جریده رسمی نافذ شمرده میشود.