



دافغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر

بانکی

برنامه آموزشی بخش مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم برای صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

کابل - افغانستان

24- حوت - 1399

- 
- |   |  |
|---|--|
| 1 | <input type="checkbox"/> تعریفات   |
| 2 | <input type="checkbox"/> مکلفیت های منشی در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم |
| 3 | <input type="checkbox"/> شناخت مشتریان   |
| 4 | <input type="checkbox"/> شرایط شناخت مشتری در معاملات انتقال پول (حواله            |
| 5 | <input type="checkbox"/> شرایط شناخت در تبادلہ اسعار                               |
| 6 | <input type="checkbox"/> اسناد حمایوی  |
| 7 | <input type="checkbox"/> اشخاص متبارز سیاسی  |
| 8 | <input type="checkbox"/> حفظ و نگهداری اسناد                                       |
| 9 | <input type="checkbox"/> آموزش و ارتقای ظرفیت.                                     |

**تعريف پول شويي:** عبارت از پروسه تلاش برای پنهان سازی یا تبدیل ماهیت، محل، منبع، مالکیت یا کنترل پول های بدست آمده غیر قانونی میباشد که دارای مراحل ذیل می باشد.

- جابجای
- لایه گذاری
- ادغام

**شخص متبارز سیاسی:** شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشور ها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده باشد و شامل مسوولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز میباشد.

**معامله نقدی بزرگ:** عبارت از معامله ای است که مبلغ انتقال، تبادل اسعار و یا نقد سازی چک بالغ به پنجصد هزار افغانی یا بیشتر از آن و یا معادل آن به سایر اسعار برسد.

**معامله مشکوک:** عبارت از معامله است که شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک که معامله و یا اقدام به اجرای آن با عواید ناشی از جرایم مرتبط بوده و یا هدف آن پول شویی یا تمویل تروریزم می باشد.

**مشتری تصادفی:** عبارت از مشتری است که قبلاً رابطه تجارتي با خدمات پولی و یا صرافى نداشته باشد.

## مکلفیت های منشی در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

---

- تطبیق قوانین و مقررات بخصوص مقررہ تنظیم فعالیت های صرافی و خدمات پولی؛
- تطبیق شرایط شناخت مشتریان
- تطبیق شرایط شدید شناخت مشتریان؛
- چک نموده معلومات هویتی در لست های تعزیرات؛
- شناسایی معاملات بزرگ و تشخیص و تحلیل معاملات مشکوک و گزارش دهی آن به فنتراکا؛
- حفظ و نگهداری اسناد و معلومات مشتریان
- تشخیص معاملات و فعالیت های غیر معمول مشتریان و نظارت مداوم بر آنها؛
- آگاهی کامل از قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم د افغانستان بانک؛ و
- همکاری با تیم های مؤظف نظارتی دافغانستان بانک.

## میتود ها، حالات و معاملات مشکوک پول شویی و تمویل تروریزم:

---

- انتقال پول:
- تبادلہ اسعار:
- سازماندهی (Structuring):
- رویه غیر معمول مشتری:
  - جلوگیری از ثبت، گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ،
  - شکلی برخورد نادرست
  - اسرار پروسس معامله بدون ارایه اسناد حمایتی و غیره
- حالات غیر معمول شناخت مشتریان:
  - ارایه اسناد جعلی؛
  - عدم ارایه معلومات؛ و
  - اجرای تحقیق در مورد گزارش دهی معاملات و غیره موارد غیر مرتبط.
- اجرای معاملات غیر معمول:
  - انتقال پول از یک شخص به چندین نفر و یا برعکس آن؛
  - اجرای معاملات بزرگ تبادلہ، حواله در نماینده گی های متفاوت؛ و
  - انتقال دوام دار وجوه به مناطق جغرافیایی دارای خطر بلند.

فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند در احوال ذیل هویت مشتری خویش را تشخیص و تثبیت نمایند:

1. قبل یا حین برقراری معامله تجارتي
2. قبل از انتقال پول به داخل و خارج کشور
3. در حالیکه ظن پول شویی یا تمویل تروریزم مطرح باشد، و
4. اجرای معامله برای مشتری تصادفی

## شرایط شناخت مشتری در معاملات انتقال پول (حواله)

شماره	مقدار معامله (انتقال پول /حواله)	شخص حقیقی /حکمی	اخذ معلومات و اسناد مربوط
۱	مقدار معامله کمتر از ۵۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن با سایر اسعار	شخص حقیقی	نام مکمل، شغل آدرس و شماره تماس
		شخص حکمی	<ul style="list-style-type: none"> <li>نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی</li> <li>شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله (نام، شغل، شماره تماس)</li> </ul>
۲	مقدار معامله بالغ به ۵۰,۰۰۰ الی ۱۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار	شخص حقیقی	برعلاوه موارد شماره ۱ مربوط به شخص حقیقی، تذکره تابعیت، جواز راننده گی، کارت هویت دولتی که دارای عکس و مدار اعتبار باشد
۳	مقدار معامله بیشتر از ۱۰۰,۰۰۰ الی ۵۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار	شخص حقیقی	برعلاوه موارد شماره ۱ مربوط به شخص حقیقی، تذکره تابعیت یا پاسپورت معتبر
۴	مقدار معامله مساوی و یا بیشتر از ۵۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن با سایر اسعار	شخص حقیقی	<p>برعلاوه موارد شماره ۳، تدابیر شدید شناخت مشتری که شامل :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>کسب معلومات در مورد منابع وجوه</li> <li>هدف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه ها</li> </ul>

## شرایط شناخت مشتری در معاملات انتقال پول (حواله)

شماره	مقدار معامله (انتقال پول / حواله)	شخص حقیقی / حکمی	اخذ معلومات و اسناد مربوط
۵	مقدار معامله بیشتر از ۵۰,۰۰۰ الی ۱,۰۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار	شخص حکمی	برعلاوه موارد شماره ۱ مربوط به شخص حکمی، کاپی جواز معتبر مشتری
۶	مقدار معامله بیشتر از ۱,۰۰۰,۰۰۰ الی ۳,۰۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار	شخص حکمی	برعلاوه تدابیر عادی شناخت مشتری، تدابیر شدید شناخت مشتری که شامل: <ul style="list-style-type: none"> <li>• کسب معلومات در مورد منبع وجوه</li> <li>• اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه ها</li> </ul>
۷	مقدار معامله بیشتر از ۳,۰۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن با سایر اسعار باشد	شخص حکمی	بر علاوه موارد شرایط شدید شناخت مشتری که درج شماره ۶ می باشد، موارد ذیل نیز قابل تطبیق می باشد: <ul style="list-style-type: none"> <li>• اخذ کاپی اساسنامه</li> <li>• شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری</li> <li>• شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت</li> <li>• تثبیت و تأیید هویت مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و منابع معتبر (در صورت امکان)</li> </ul>



در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری مساوی یا کمتر از  
پنجصد هزار (۵۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار  
باشد:

در در صورتیکه شخص حکمی باشد:  
نام ، آدرس مکمل شرکت و  
شهرت شخص صلاحیت دار اجراء تبادل

در صورتیکه شخص حقیقی باشد:  
اسم مکمل مشتری و  
شماره تماس

در صورتیکہ مبلغ تبادلہ اسعار مشتری بالغ بہ پنجصد ہزار (۵۰۰,۰۰۰) افغانی الی یک میلیون (۱,۰۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن بہ اسعار باشد:

اگر شخص حکمی باشد:  
نام و آدرس مکمل شرکت؛  
شہرت شخص صلاحیت دار اجراء تبادلہ؛ و  
کاپی جواز فعالیت معتبر

اگر شخص حقیقی باشد:  
نام مکمل مشتری  
شمارہ تماس  
شغل و آدرس و  
کاپی تذکرہ، پاسپورت، جواز راندگی و یا کارت ہویت دولتی  
معتبر.

در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری یک میلیون (۱,۰۰۰,۰۰۰) افغانی الی سه میلیون (۳,۰۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد:

اگر شخص حکمی باشد:

برعلاوه موارد فوق،

- هدف تبادل اخذ گردد.

اگر شخص حقیقی باشد:

بر علاوه موارد فوق الذکر،

- کاپی تذکره و یا پاسپورت معتبر و هدف تبادل.

در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری بیشتر از سه میلیون (۳,۰۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد:

### اگر شخص حکمی باشد:

برعلاوه موارد فوق

- اخذ کاپی اساس نامه؛
- شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛
- شهرت سهامداران و مسوولین کلیدی شرکت؛ و
- تثبیت تائید هویت مالکین

### اگر شخص حقیقی باشد:

- کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛
- کسب اسناد حمایوی در زمینه.

موارد ذیل میتواند شامل اسناد حمایتی در معاملات گردد:

- بل خرید و فروش اجناس
- کارت وظیفه، قرارداد، صورت حساب بانکی
- سند رهنما معاملات در صورت فروش خانه و موتر
- قباله زمین یا خانه
- در صورت محصولات زراعتی قرار داد بین مالک زمین و یا مبلغ که روی سند و امضا به مالک تسلیم گردیده است
- قرارداد بین دوطرف در صورت فروش مواشی
- کارت عروسی و نگاه خط در صورت مصارف عروسی
- در صورت عدم موجودیت اسناد حمایتی که دلیل معقول داشته باشد در ورق جداگانه هدف معامله و منبع پول را توضیح دهید.

شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشورها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده باشد و شامل مسوولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز می باشد.

در صورتیکه صرافان و فراهم کننده گاه خدمات پولی با چنین اشخاص مقابل می گردند، باید شرایط شدید شناخت مشتری (اخذ اسناد حمایتی) که بیانگر هدف معامله و منبع وجوه باشد، را تطبیق نمایند.

سایر موضوعات که شامل موارد ذیل می گردد توسط همکاران بخش فنتراکا به تفصیل توضیح می گردد:

- گزارش دهی معاملات بزرگ
- گزارش دهی معاملات مشکوک
- تطبیق لست تعزیرات

فراهم کننده خدمات پولی و صرافى مكلف است تا تمام معلومات و اسناد ذيل را حد اقل برآى مدت ۵ سال بعد از زمان انجام يا اجراء معامله و يا رابطه تجارتي با مشتري حفظ نمايد:

اسناد و معلومات مشتريان طوري حفظ گردد كه به سهولت قابل دسترس باشد.

اسناد و معلومات ميتواند به يكي اشكال ذيل حفظ و نگهداري گردد:



1. فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حصول اطمینان نماید که مسوولین، کارکنان و نمایندگان آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم، این مقرر و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی دارند.
2. فراهم کننده خدمات پولی و صرافی بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان خویش، مکلف به دایر نمودن برنامه های آموزشی منظم و دوامدار میباشند.
3. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا در برنامه های آموزشی و ورکشاپ های که از طرف د افغانستان بانک و مرکزتحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دایر میگردد، اشتراک نمایند.



فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان ، مسوولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریزم یا گزارش دهی و ارائه معلومات به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان را به مشتری یا سایر اشخاص افشاء و شریک نسازند.

شریک ساختن این معلومات میان مسوولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمیباشد.

تشکر از توجه شما