



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

برنامه آموزشی بخش مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریسم برای شرکتهای صرافی و خدمات پولی

کابل - افغانستان

23- حوت - 1399

-
- | | |
|---|---|
| 1 | <input type="checkbox"/> تاریخچه پولشویی |
| 2 | <input type="checkbox"/> تعریفات |
| 3 | <input type="checkbox"/> تعثیرات و خطرات پول شویی |
| 4 | <input type="checkbox"/> میتود ها و حالات معاملات مشکوک |
| 5 | <input type="checkbox"/> پروگرام رعایت و پیروی از قوانین و مقررات |
| 6 | <input type="checkbox"/> مکلفیت های هیئت نظار و عامل و Compliance |
| 7 | <input type="checkbox"/> شرایط شناخت در انتقال و تبادل |
| 8 | <input type="checkbox"/> ارزیابی خطرات، صنف بندی، حفظ و نگهداری اسناد |

در سال ۱۹۲۰ از جانب گانگسترها مبالغ هنگفتی را به صورت نقد از راه اخاذی، قمار، قاچاق و غیره به دست می‌آوردند و ناچار بودند منبعی برای وجوه غیرقانونی خود معرفی نمایند.

تعریف پول شویی:

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.

ادغام سازی	لایه گذاری	جاگذاری
------------	------------	---------

تعریف تروریسم:

تروریسم اصطلاح است که بر سر تعریف آن توافقی میان حکومت ها و تحلیل گران وجود ندارد، اما تروریسم که از ریشه لاتینی "Terror" به معنای ترس و وحشت است و به رفتار و اعمال فرد و گروهی اطلاق میشود که از راه ایجاد ترس و وحشت و به کار بستن زور میخواهند به هدفهای سیاسی خود، برسند.

تفاوت بین پولشوئی و تمویل تروریسم

منبع	هدف
وجوه غیر قانونی	قانونی و غیر قانونی
اهداف قانونی	اهداف تروریستی

- **شخص متبارز سیاسی:** 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 میباشد.
- **معامله نقدی بزرگ:** عبارت از معامله ای است که مبلغ انتقال، تبادل اسعار و یا نقد سازی چک بالغ به پنجمصد 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.

تأثيرات و خطرات پول شویی و تمويل تروريزم

- تخريب نمودن فعاليت های قانونی سكتور (Undermining legitimate private sector)؛
- خطرات قانونی؛ (legal risk)
- خطرات عملیاتی؛ (Operational risk)
- خطر تحریم های بین المللی؛ (risk of International sanction)
- خطرات شهرتی؛ (reputation risk for the country)
- تخريب و بی ثباتی اقتصادی؛ (Economic distortion & instability)
- تضعیف نمودن مؤسسات مالی؛ (Weakening FIs)

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؛ و
 - 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.

پروگرام مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم:

اجزای پروگرام مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم قرار ذیل می باشد:

- پالیسی و پروسیجر
- مکلفیت ها و وظایف مسول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات
- برنامه آموزشی و ارتقای ظرفیت
- تفتیش داخلی

ایجاد و توسعه مداوم پالیسی ها و طرزالعمل ها یکی از بخش های اساسی پروگرام مؤفق مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم بوده که پروگرام مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم را تعریف و حمایت می کند، در عین زمان بعنوان یک طرح کلی عمل می کند. پالیسی ها و طرزالعمل ها می تواند از جمله کنترل های داخلی محسوب شود و تطبیق آن از مسئولین شرکت می باشد. پالیسی ها و پروسیجر ها حسب قوانین و مقررات مربوط باید توسط هیئت نظار شرکت تصویب گردد.

۲- بخش رعایت قوانین و مقررات

بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات بعنوان خط دوم دفاعی بوده و معمولاً منجانب هیئت نظار شرکت تعیین می گردد و مسئول تنظیم و کنترل تمام ابعاد پروگرام مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم می باشد.

مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات از توانایی های لازم ذیل برخوردار باشد:

- تأمین ارتباط،
- تقسیم وظایف،
- مدیریت پروگرام رعایت و پیروی از قوانین و مقررات،
- مسئولیت پذیری.

مکلفیت های مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

- حصول اطمینان از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات، پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم
- شناسایی و تثبیت هویت مشتریان حین برقراری روابط تجاری با آنها
- تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری
- چک نمودن معلومات هویتی مشتریان در لست های تعزیرات
- شناسایی معاملات بزرگ و تشخیص و تحلیل معاملات مشکوک و گزارش دهی آن به فنتراکا؛
- تشخیص معاملات و فعالیت های غیر معمول مشتریان و نظارت
- آگاهی کامل از قوانین و مقررات دافغانستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی بخصوص قوانین، مقررات، پالیسی و طرزالعمل های مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم؛
- تشخیص ساحات آسیب پذیر و اتخاذ اقدامات جدی جهت حل آن
- ارائه گزارش از آجراآت از لحاظ اداری به هیئت عامل و از لحاظ وظیفوی به هیئت نظار
- مرور و تعدیل پالیسی ها و طرزالعمل های مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم؛
- نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده گی های شرکت
- تدویر برنامه های آموزشی
- همکاری با تیم نظارتی د افغانستان بانک.

۳- برنامه آموزشی

۱. همه مؤسسات مالی مکلف به ارایه برنامه های آموزشی مرتبط به پولشویی و تمویل تروریزم به تمام سطوح کارمندان هیئت نظار، هیئت عامل، تفتیش و سایر کارمندان شرکت می باشد.

۲. یک برنامه مؤثر آموزشی نه تنها تشریح قوانین و مقررات پولشویی و تمویل تروریزم بوده بلکه تمام پالیسی و پروسیجرها و کنترل های موسسه مالی را که به منظور کاهش خطر ترتیب گردیده است در بر می گیرد.

۳. یک برنامه مؤثر آموزشی باید در بر گیرنده موارد چون اینک:

- کی آموزش داده شود؛
- چه آموزش داده شود؛
- چگونه آموزش داده شود؛
- چه وقت آموزش داده شود؛ و
- در کجا آموزش داده شود. می باشد.

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"> • نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی • شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله (نام، شغل، شماره تماس)
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	برعلاوه موارد شماره ۳، تدابیر شدید شناخت مشتری که شامل : <ul style="list-style-type: none"> • کسب معلومات در مورد منابع وجوه • هدف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه ها

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"> • کسب معلومات در مورد منبع وجوه • اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه ها
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"> • اخذ کاپی اساسنامه • شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری • شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت • تثبیت و تأیید هویت مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و منابع معتبر (در صورت امکان)

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 صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری بالغ به پنجمصد هزار (۵۰۰,۰۰۰) افغانی الی یک میلیون (۱,۰۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد:

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

اگر شخص حقیقی باشد:
نام مکمل مشتری
شماره تماس
شغل و آدرس و
کاپی تذکره، پاسپورت، جواز رانندگی و یا کارت هویت 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 تأیید هویت مالکین

اگر شخص حقیقی باشد:

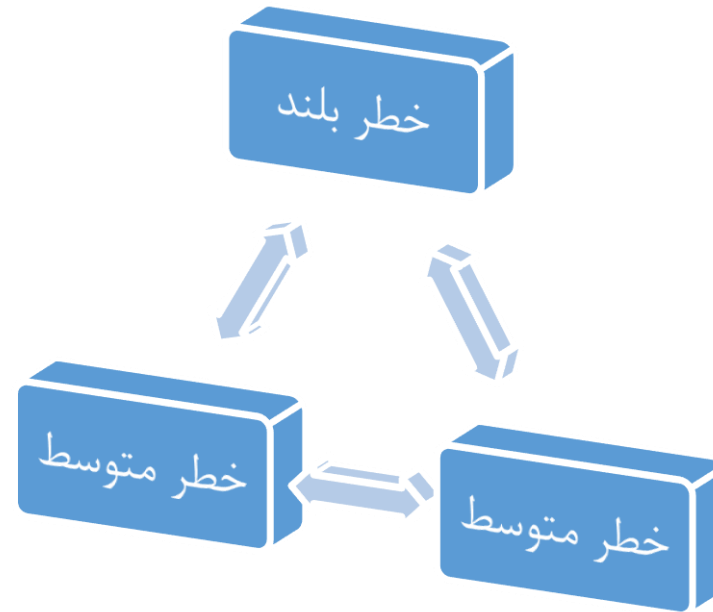
- کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛
- کسب اسناد حمایوی در زمینه.

اسناد و مدارک حمایتی شامل موارد ذیل میتواند گردد ولی محدود به این نمی باشد:

- بل خرید و فروش اجناس؛
- کارت وظیفه و یا قرارداد و یا صورت حساب بانکی باشد.
- 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.

- شرکت های خدمات پولی و صرافى مکلف اند تا خطرات را که از نواحى مشتریان، محصولات و خدمات به شمول محصولات و تکنالوژى های جدید، موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی را شناسایی، ارزیابی و اقدامات لازم را طبق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم روی دست گیرند.
- با در نظر داشت ارزیابی و تحلیل موارد فوق مؤسسه مالی مشتریان خویش را به سه کتگوری تقسیم بندی نماید.

- خطر بلند شناسایی نماید شرایط شدید شناخت مشتری را تطبیق می نماید.
- خطر متوسط شناسایی نماید شرایط شناخت مشتری تطبیق می نماید.
- خطر پایین شناسایی نماید شرایط عادی شناخت مشتری را تطبیق می نماید.



نظارت بر معاملات مشتریان

بمنظور شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک، نظارت بر معاملات و حسابات مشتریان ضروری پنداشته می شود، در معاملات صرافیه و خدمات پولی حد اقل موارد ذیل حین نظارت بر معاملات و حسابات در نظر گرفته شود:

- نصب نرم افزار همه جانبه بمنظور نظارت منظم از معاملات در صورت امکان
- چک نمودن معلومات هویتی مشتریان در لست های تعزیرات با استفاده از صفحه انترنتی (world check, online compliance tools) و یا ویبسایت ؛
- اخذ اسناد حمایوی بیشتر بمنظور تشخیص و تثبیت منبع عاید و ثروت مشتریان به شکل
- تجدید حسابات مشتریان دایمی با در نظر داشت درجه خطر آنها که رابطه تجاری اضافه تر از یکسال دارند
- نظارت معاملات مشتریان با در نظر داشت موارد که به اساس معیارات بین المللی که میتواند معامله یا فعالیت مشکوک باشد بطور مثال انجام معاملات بزرگ توسط یک مشتری در نماینده گی های مختلف خدمات پولی، اجرای معاملات توسط یک مشتری به چند مشتری و یا برعکس....)
- گزارش دهی معاملات مشکوک بعد از دریافت، تحلیل و تصمیم گیری به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان؛
- قطع رابطه تجاری با مشتری بنا بر مشکوک و جدی بودن معامله ویا فعالیت مشکوک.

فراهم کننده خدمات پولی و صرافیی مکلف است تا تمام معلومات و اسناد ذیل را حد اقل برای مدت ۵ سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجارتي با مشتری حفظ نماید:

اسناد و معلومات مشتریان طوری حفظ گردد که به سهولت قابل دسترس باشد.

اسناد و معلومات میتواند به یکی اشکال ذیل حفظ و نگهداری 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 تروریزم، این مقررره 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 میباشد.
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.

از توجه شما تشکر