



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

## پول شویی و تمویل تروریزم و ضرورت مبارزه با آن

کابل - افغانستان

23- حوت - 1399

- 
- 1  تعریف پولشوئی و تمویل تروریزم
  - 2  آثار منفی و خطر های پولشوئی و ضرورت مبارزه با آن
  - 3  موسسات مالی و مشاغل در معرض پول شویی و تمویل مالی تروریزم
  - 4  گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و تعهدات افغانستان؛ و
  - 5  مکلفیت های صرافى و خدمات پولی در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

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.

- جایگذاری؛
- لایه چینی؛ و
- یکپارچه سازی.

### تمویل 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.

## آثار منفی و خطر های پول شویی و اهمیت مبارزه با آن

---

- تضعیف نمودن فعالیت های قانونی سکتور خصوصی؛
- بی ثباتی اقتصادی؛
- افزایش مصارف و هزینه های دولت؛
- تغییر جهت سرمایه گذاری ها و خروج سرمایه از کشور؛
- خطرات شهرتی (Reputation Risk for the Country)؛ و
- خطر تحریم های بین المللی؛ (Risk of International Sanction)

## موسسات مالی و مشاغل در معرض پول شویی و تمویل تروریزم

---

- بانک های نظر به گسترش فعالیت های و خدمات آن؛
- خدمات پولی ( انتقال پول)؛
- صرافی ها؛
- شرکت بیمه ها؛
- موسسات خیریه؛
- دکاکین رهنمای معاملات و طلا فروش های؛
- عرضه کنندگان سنگ های قیمتی، وغیره

## گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و تعهدات افغانستان

---

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) یک نهادی بین المللی است که هدف آن توسعه و ترویج سیاست های مبارزه با پول شویی در سطح ملی و بین المللی است. که هدف این سیاست ها، پیشگیری از بروز مشکلات است که فعالیت های پول شویی و تمویل تروریزم برای بخش رسمی و مشروع اقتصاد ایجاد میکند.

این گروه برای ایجاد اراده سیاسی برای تدوین قوانین و مقررات و نظام های ملی برای مبارزه با پول شویی و تمویل در سال ۱۹۸۹ توسط کشورهای G7 شکل گرفته است و یک سلسله معیارها (40 Rec) را بوجود آورده است تا کشورها اقدامات ضروری در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم روی دست گیرد.

افغانستان نیز عضویت گروه ویژه اقدام مالی (FATF) را از طریق مجموع کشورهای اقیانوس آرام (Asia Pacific Group) دارد. به همین منظور افغانستان نیز همواره کوشش می نماید تا قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم با نظرداشت معارات تعیین شده در نظر گرفته و مطابق آن اقدامات لازم را روی دست گیرد.

## مکلیف‌های قانونی و مقرراتی صرافان و فراهم‌کننده‌گان خدمات پولی در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم

---

- تهیه پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم؛
- شناسایی مشتریان؛
- اخذ اسناد حماویوی در صورت مبالغ بلند؛
- تطبیق لست‌های تعزیرات؛
- گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ؛
- گزارش دهی معاملات مشکوک؛
- نظارت بر معاملات مشتریان؛
- حفظ و نگهداری اسناد؛ و
- شریک‌سازی برنامه‌های آموزشی با سایر همکاران که منجانب د افغانستان بانک تدویر می‌گردد.

از توجه شما تشکر