



د افغانستان بانک
آمریت عمومي نظارت از مؤسسات مالي غيربانكي

رهنمود اخذ اسناد حمايوي براي صرافان و فراهم كنندگان خدمات پولی

فهرست مطالب

| | |
|---|---|
| 3..... | مقدمه: |
| Error! Bookmark not defined. | تطبيق شرایط شدید شناخت مشتری (اخذ اسناد حمایتی لازم): |
| Error! Bookmark not defined. | شناخت مشتریان |
| Error! Bookmark not defined. | شرایط شدید شناخت مشتریان |
| 3..... | 1) معاملات انتقال پول: |
| 4..... | 2) معاملات صرافی: |
| 6..... | ضمیمه اول: |
| 7..... | ضمیمه دوم: |

مقدمه:

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک، این رهنمود را جهت تنظیم هر چه بهتر و بیشتر فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی برای تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری بمنظور اخذ اسناد حمایتی لازم حین و یا قبل از انجام معامله با مشتریان ترتیب نموده است تا تمام معلومات و اسناد لازم مشتریان خویش را طبق مقرره مربوطه طور منظم اخذ نمایند

شناخت مشتری

حسب ماده سی ام مقرره تنظیم فعالیت صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف به شناخت و تثبیت هویت مشتریان میباشند. و بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.

فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان بمنظور ارایه خدمات پولی مکلف به شناخت و تثبیت هویت مشتریان بوده و باید در احوال ذیل هویت مشتریان خویش را تشخیص و تثبیت نمایند:

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

شرایط شدید شناخت مشتری (اخذ اسناد حمایتی لازم)

حسب مقرره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی باید در احوال ذیل شرایط شدید شناخت مشتری (اخذ اسناد حمایتی لازم) را تطبیق نمایند:

1) معاملات انتقال پول:

1. در صورتیکه مشتری حقیقی و مقدار معامله آن مساوی و یا بیشتر از 500,000 افغانی یا معادل آن با سایر اسعار گردد، خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری کسب نماید

- نام مکمل مشتری، شغل و آدرس و شماره تماس؛
- کاپی تذکره و یا پاسپورت معتبر؛
- کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛ و
- اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه.

قابل ذکر است که نوع اسناد حمایتی لازم با در نظر داشت هدف معامله و منبع پول در ضمیمه یک تشریح گردیده است.

2. در صورتیکه مشتری شخص حکمی و مقدار معامله آن بیشتر از 1,000,000 الی 3,000,000 افغانی یا معادل آن به سایر اسعار گردد، خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری کسب نماید:

- کاپی جواز فعالیت معتبر؛
- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛
- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله مانند نام مکمل، شغل و آدرس و شماره تماس؛
- کسب معلومات در مورد منبع وجوه؛ و
- اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه ها.

3. شخص حکمی که مقدار معامله آن بیشتر از 3,000,000 افغانی یا معادل آن با سایر اسعار باشد گردد، خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری کسب نماید:

- کاپی جواز فعالیت معتبر؛
- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛
- کسب معلومات در مورد منبع وجوه؛
- اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه؛
- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله مانند نام مکمل، شغل و آدرس و شماره تماس؛
- اخذ کاپی اساسنامه؛
- شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛
- شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت؛ و
- تثبیت و تأیید هویت مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و منابع معتبر (در صورت امکان).

قابل ذکر است که نوع اسناد حمایتی لازم با در نظر داشت هدف معامله و منبع پول در ضمیمه دوم تشریح گردیده است.

(2) معاملات صرافی:

1. در صورتیکه مقدار معامله آن بیشتر از 3,000,000 افغانی یا معادل آن با سایر اسعار گردد خدمات پولی و صرافی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری کسب نماید

در صورت که شخص حقیقی باشد:

- نام مکمل مشتری؛
- شماره تماس؛
- شغل و آدرس؛

- کاپی تذکره و یا پاسپورت معتبر؛
 - کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛
 - هدف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه؛
- کسب اسناد حمایتی در زمینه هدف معامله و منبع وجوه که شرایط و چگونگی اخذ آن در ضمیمه اول تذکر گردیده است

در صورتیکه که شخص حکمی باشد:

- نام و آدرس مکمل شرکت؛
 - شهرت شخص صلاحیت دار اجراء تبادلہ؛
 - کاپی جواز فعالیت معتبر؛
 - هدف تبادلہ؛
 - اخذ کاپی اساسنامه؛
 - شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛
 - شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت؛ و
 - تثبیت و تائید هویت مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر(در صورت امکان).
- کسب اسناد حمایتی در زمینه هدف معامله و منبع وجوه که شرایط و چگونگی اخذ آن در ضمیمه دوم تذکر گردیده است

ضمیمه اول: اسناد حمایتی مربوط به اشخاص حقیقی

اسناد حمایتی عبارت از اسناد اند که منبع عاید و ثروت مشتری را ثابت نماید. صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا اسناد حمایتی را طوری اتخاذ نمایند که منبع عاید مشتری تثبیت گردد، اسناد حمایتی میتواند به کتگوری های ذیل تقسیم گردد: در صورتیکه شخص حقیقی باشد، اسناد حمایتی به منظور تطبیق شرایط شدید شناخت مشتریان میتواند شامل موارد ذیل باشد، ولی محدود به اینها نمی باشد:

1. در صورتیکه مشتری کارمند نهاد های دولتی و یا خصوصی باشد:

- کارت هویت به روز (update) که دارای عکس باشد؛
- قرار داد کارمند با نهاد شخصی و یا دولتی که به روز (update) باشد،
- صورت حساب بانکی که بیانگر معاش کارمند باشد،
- تصدیق منبع عاید منجانب نهاد دولتی یا غیر دولتی؛ و
- سایر اسناد و مدارک که منبع پول را ثابت نماید.

2. خرید و فروش خانه، زمین، موتر و سایر اجناس:

- اسناد رهنمای معاملات (قرار داد فی مابین فروشنده و خریدار)؛
- قبالة خانه یا زمین که بیانگر منبع پول مشتری باشد؛
- قرار داد اجاره موتر با نهاد های دولتی و غیر دولتی؛ و
- سند خرید و فروش موتر و سایر اجناس.

3. در صورت اخذ و پرداخت قرض:

- قرارداد فی مابین قرض گیرنده و قرض دهنده؛
- در صورتیکه اخذ قرضه از بانکها باشد، ارایه صورتحساب بانکی که منبع پول را نشان دهد؛
- در صورت اخذ و پرداخت قرض، تصدیق منبع عاید مشتری از محل کار یا فعالیت؛

4. در صورتیکه مالک و یا سهامدار، مفاد یا عاید بدست آمده از کار و بار شرکت، دکان و یا سایر فعالیت های

مجوز را مورد معامله قرار دهد:

- جواز فعالیت معتبر؛
- اساسنامه شرکت که بیانگر سهم سهامداران می باشد.
- صورت حساب مالی که بیانگر مفاد یا عاید شخص سهامدار یا مالک شرکت باشد

5. در صورتی که شخص کار خرید و فروش مواشی، و یا محصولات زراعتی را نماید:

- قرارداد خرید و فروش مواشی و محصولات زراعتی که منبع پول را ثابت کرده بتواند؛
- بل یا اسناد خرید و فروش مواشی و محصولات زراعتی که منبع پول را ثابت کرده بتواند؛

- در صورت عدم موجودیت قرارداد و یا بل، اخذ سند که معرف شخص مشتری، منبع پول، هدف معامله، مقدار معامله، و تاریخ اجرای معامله با در نظر داشت امضاء و شصت مشتری باشد؛ و
- و سایر اسناد که بتواند منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) را به اثبات برساند.

6. در صورتی که شخص مبلغ را به عنوان کمک، تحفه و سایر عناوین دریافت یا پرداخت نماید:

- کاپی تذکره تابعیت یا پاسپورت معتبر شخص کمک کننده و کمک شونده؛
- تأیید و تصدیق منبع عاید شخص کمک کننده از محل که در آنجا کار و فعالیت می نماید؛ و
- سایر اسناد و مدارک که بتواند منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) را ثابت کند.

ضمیمه دوم: اسناد حمایتی مربوط به اشخاص حکمی

در صورتیکه شخص حکمی باشد، علاوه بر اسناد و مدارک که جهت شناخت مشتری اخذ می گردد، اسناد حمایتی بمنظور تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری میتواند شامل موارد ذیل باشد، ولی محدود به اینها نمی باشد:

1. در صورتیکه منبع عاید (پول) صرافی و یا خدمات پولی باشد:

- کاپی جواز فعالیت معتبر و اخذ کاپی تذکره تابعیت مالک/مالکین صرافی یا خدمات پولی؛
- در صورتیکه معامله از طریق بانک صورت گرفته باشد، ارائه صورتحساب (Statement) بانکی؛
- در صورتیکه معامله غیر بانکی باشد، بل خرید و فروش مبلغ مورد معامله؛
- و سایر اسناد و مدارک که بیانگر منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) باشد.

2. در صورتیکه منبع عاید (پول) شرکت فعالیت تجاری، تولیدی و یا خدماتی باشد:

- بل و بیجک که مقدار معامله را ثابت نماید؛
- قرارداد فی ما بین شرکت با سایر شرکت ها و یا مشتریان؛
- معرفی خط رسمی که بیانگر موقف مجری معامله، تفویض صلاحیت اجرای معامله و مقدار مبلغ مورد معامله باشد با در نظر داشت لوگو، تاپه و امضای یکی از مسئولین کلیدی شرکت؛
- اسناد گمرکی در صورت تجارت (واردات و صادرات) که منبع پول را نشان دهد؛
- اسناد یا بل خرید و فروش اجناس و خدمات؛ که مبین مبلغ مورد معامله باشد؛ و
- سایر اسناد و مدارک که بتواند منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) را ثابت کند.

3. در صورتیکه منبع عاید (پول) فعالیت های دکان یعنی خرید و فروش اجناس و اموال باشد:

- قرار داد بین دکاندار با مشتری؛
- بل خرید و فروش اجناس؛
- سایر اسناد و مدارک که بتواند منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) را ثابت کند.

4. در صورتیکه منبع عاید (پول) فعالیت های تانک تیل از درک خرید و فروش تیل باشد:

- قرار داد بین تانک تیل با مشتری؛
- بل خرید و فروش تیل؛
- سایر اسناد و مدارک که بتواند منبع پول (مقدار مبلغ مورد معامله) را ثابت کند

قابل ذکر میدانیم اینکه در صورتیکه منبع عاید مشتریان که از آنها در بالا تذکر گردیده است باشد، با در نظر داشت موارد فوق و طبق این رهنمود اجراءات صورت گیرد.

بدین وسیله رهنمود اخذ اسناد حمایتی برای صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی از طرف آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی ترتیب گردیده و تمام صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی مکلف اند تا شرایط شدید شناخت مشتری را مطابق این رهنمود تطبیق و عملی نمایند.