



د افغانستان بانک

د غږ بانکي مالي مؤسساتو د څارنې امریت

د پیسو وینځلو او د ترهه کړی د تمویل سره د مبارزې اړتیا

کابل - افغانستان

23- حوت - 1400

1

 تعريفونه

2

 د پيسو وينځني خطرات، منفي اغېزې او په وړاندې يې د مبارزې اړتيا.

3

 د پيسو وينځني تر تهديد يا اغېزې لاندې کاروباري مشاغل او مالي مؤسسات.

4

 د مالي عمل کاري ځواک نړېوال سازمان (FATF) او د افغانستان ژمنې.

5

 د پيسو وينځلو او د ترهه ګرو د تمويل سره مبارزه کې د صرافانو او پيسود خدمتونو د وړاندې کونکېو

مکلفيتونه.

د پیسو وینځل

د پیسو وینځل عبارت له داسې کړنو یا فعالیتونو څخه دې چې له مخې یې د غیرقانوني فعالیتونو (کړنو) نه لاسته راغلي ثروت په قانوني بڼه د بنودلو لپاره یې د لاسته راوړنې منشا یا منابع، ماهیت یا څرنګوالی، محل، مالکیت او کنترول تبدیلېږي یا په بل عبارت ټول هغه اجرات چې په سرته رسولو سره یې د مجرمانه کړنو نه لاسته راغلي ثروت یا پیسو ته پداسې ډول تغیر ورکړل شي چې په ظاهره مشروع او پاکې ښکاره شي د پیسو وینځل ګڼل کېږي. چې مراحل یې په لاندې ډول دي.

1. ځای پرځای کول 2. تقسیمات (ویشل) 3. یوځای کول

د تروریزم(ترهه ګری) تمویل

که څه هم شنونکي او حکومتونه د ترهه ګری- (تروریزم) د اصطلاح پر تعریف همغږي نه دي او توافق سره نلری لیکن تروریزم د لاتیني کلمې (Terror) څخه اخستل شوې چې دوپرې او وحشت په معنی دی او داشخاصو او یا ډلو په داسې کړنو چې د وپرې او وحشت په خپراوي سره غواړي خپل سیاسي اهدافو ته ورسیرې اطلاق کېږي.

د پيسو وينځلو منفي اغېزې ، خطرات او په وړاندې يې د مبارزې اهميت.

❖ د خصوصي سکتور د قانوني فعاليتونو ضعيفه کول؛

❖ اقتصادي بې ثباتي؛

❖ د حکومتي لگښتونو زياتوالی؛

❖ د پانگوونې په سمت کې بدلون او له هيواد څخه د پانگې ويستل؛

❖ د شهرت خطرونه؛ (Reputation risk for the country)

❖ د نړيوالو بنديزونو خطر؛ (Risk of International sanction)

هغه کاروبارونه او یا مالي مؤسسات چی دپیسو دسپیناوی داغیز لاندی دی.

- ❖ بانکونه د فعالیتونو او خدماتو د پراخیدو په اساس؛
- ❖ پولی خدمتونه (پسې لیرد)؛
- ❖ صرافی (د تبادلې دفترونه)؛
- ❖ د بیمې شرکت؛
- ❖ خپره مؤسسات؛
- ❖ د معاملاتو دلاربنوونې دفاتر، او د سرو زرو پلورنځایونه
- ❖ د قیمتي ډبرو عرضه کونکي، وغیره

د مالي عمل کاري ځواک نړېوال سازمان (FATF) او دافغانستان ژمنې.

د (FATF) مالي عمل ځانگړې ډله دا يوه نړيواله موسسه ده چې هدف يې په ملي او نړيواله کچه د پيسو وينځلو ضد سياستونو ته وده ورکول دي. د دې سياست هدف د هغه ستونزو مخنيوی دی چې د پيسو وينځلو او د تروريزم تمويل فعاليتونه د اقتصاد رسمي او قانوني سکتور لپاره رامینځته کوي.

دا ډله په 1989 کال کې د G7 هيوادونو لخوا د سياسي ارادې رامینځته کولو لپاره ترڅو د پيسو وينځلو او ترهه گرو مالي تمويل سره مبارزې لپاره ملي قوانين ، مقررات ، او سيستمونه رامینځته کړي جوړه شوه. او د هيوادونو لپاره يې يو لړ معيارونه (40 Recommendation) رامینځته کړي ترڅو د پيسو وينځلو او ترهه گری- تمويل سره مبارزې لپاره اړين اقدامات وکړي:

افغانستان هم د (FATF) مالي عمل ځانگړې ډله د ارام سمندرهيوادونو له لارې (Asia Pacific Group) غړيتوب لري

د دې هدف لپاره افغانستان هم هڅه کوي د پيسو وينځلو او د ترهه گرو پرضد مالي تمويل قوانينو او مقرراتو سره چې د ټاکل شوي معيارونو سره مطابقت ولري په پام کې نیولو سره اړين اقدام وکړي.

د پیسو وینځلو او ترهه کړۍ د مالي تمویل سره په مبارزه کې د (صرافانو او پیسو د خدماتو وړاندې کونکېو) قانوني مقررات او مکلفیتونه.

- د پیسو وینځلو او ترهه کړۍ د تمویل سره د مبارزې لپاره (پالیسي) ولري؛
- د پیروونکي پیژندنه؛
- د (لوېې نغدي معاملي) با پیسو د زباتوالي په صورت کې د معاملي په اړه د اړونده حماېوي اسنادو ترلاسه کول.
- په شکمن/تور لیست کښی د پیروونکي لیدل؛
- د لوېو نغدي معاملاتو راپور ورکول؛
- د شکمنو معاملاتو راپور ورکول؛
- د (مشتریانو) پیروونکېو په معاملاتو باندې څار یا نظر ساتل
- د اسنادو ساتنه؛
- د خپلو همکارانو سره د افغانستان بانک د ښوونیزو برنامو شریکول

لہ پاملرنی مو مننہ