

لوگو شرکت

شرکت صرافى و خدمات پولى

پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

آدرس فعلی: شهرنو متصل افغان یوناپتد بانک

دلو 1400

فهرست و مطالب

5	فصل اول
5	معرفی شرکت
5	هدف
5	ساحه یا محدوده پالیسی
6	1. تعریفات
6	1.1. پول شوپی:
6	1.2. مراحل پول شوپی:
7	1.3. تمویل تروریزم:
7	1.4. شخص متبارز سیاسی:
7	1.5. معامله نقدی بزرگ:
8	1.6. معامله مشکوک:
8	2. مسئولیت های هیئت نظار شرکت
8	3. مسئولیت های هیئت عامل
9	4. مسئولیت های مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات
10	5. آسیب پذیری یا خطرات
11	6. ارزیابی خطرات پول شوپی و تمویل تروریزم
11	1. خطر مشتریان
12	2. خطرات محصولات و خدمات
12	3. خطرات موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی

12	7. صنف بندی مشتریان از لحاظ خطر
12	1. خطر بلند
13	2. خطر متوسط
13	3. خطر پایین
14	8. نظارت بر معاملات مشتریان:
15	فصل سوم
15	9. شرایط پذیرش و عدم پذیرش مشتریان
16	10. شرایط شناخت مشتریان
17	11. شرایط شدید شناخت مشتریان
18	12. شرایط عادی شناخت مشتریان
18	13. انتقال وجوه
	Error! Bookmark not defined.
	14. تبادل اسعار و نقد سازی چک
19	15. تطبیق لست های تعزیرات
20	16. اشخاص متباز سیاسی
20	17. تجدید حسابات و معلومات مشتریان
21	فصل چهارم
21	18. گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ
21	19. گزارش دهی معاملات مشکوک
22	20. حفظ و نگهداری اسناد و سوابق مشتریان
23	21. آموزش کارمندان
23	22. تجدید پالیسی
23	23. محرمانگی

فصل اول

معرفی شرکت

شرکت صرافى و خدمات پولى كه مالك آن دارنده 100 فيصد سهم مى باشد، تاسيس گرديده است. اين شركت كه آدرس دفتر مركزى آن در شهر كابل موقعيت دارد خواهان ارايه خدمات خویش در ولايت نیز میباشد.

هدف

هدف اساسى پالیسى مبارزه با پول شویى و تمویل تروریزم، تهیه طرزالعمل های جامع و مناسب حسب قوانین و مقررات مربوط جهت تطبیق هرچه بهتر قوانین و مقررات مربوط، تسهیل و تنظیم نمودن امور شرکت به شکل درست و جلوگیری از سوء استفاده شرکت منجانب پول شویان و تمویل کننده گان تروریستان می باشد.

این پالیسى به شکل نورمال سال یکبار و در صورت ضرورت عندالموقع تجدید میگردد تا کارمندان شرکت را در عرصه تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویى و تمویل تروریزم کمک نماید.

ساحه یا محدوده پالیسى

این پالیسى حد اقل در برگیرنده موارد ذیل میباشد:

1. تعریفات؛
2. مسؤلیت های هیئت نظار؛
3. مسؤلیت های هیئت عامل؛
4. وظایف و مسؤلیت های مسؤل رعایت و پیروى از قوانین مقررات؛
5. آسیب پذیری های صرافى یا فراهم کننده خدمات پولى؛
6. ارزیابى خطرات ناشى از پول شویى و تمویل تروریزم؛
7. صنف بندى مشتریان از لحاظ خطرات؛

8. شرایط پذیرش و عدم پذیرش مشتریان؛
9. شرایط شناخت مشتریان؛
10. شرایط شدید شناخت مشتریان؛
11. شرایط عادی شناخت مشتریان؛
12. شرایط انتقال پول؛
13. شرایط تبادل اسعار؛
14. تطبیق لست های تعزیرات؛
15. اشخاص متبارز سیاسی؛
16. تجدید حسابات مشتریان؛
17. گزارش دهی معاملات بزرگ نقدی؛
18. گزارش دهی معاملات مشکوک؛
19. نظارت بر حسابات و معاملات؛
20. حفظ اسناد و سوابق،
21. آموزش کارمندان؛
22. محرمانگی؛ و
23. تجدید پالیسی.

1. تعریفات

1.1. پول شویی:

عبارت از عمل است که در طی آن درآمد های غیر قانونی را قانونی جلوه میدهند و یا به عباره دیگر تبدیل نمودن پول های کثیف ناشی از اعمال خلاف به پول های تمیز و پاک می باشد و یا همچنان میتوانیم پول شویی را اینگونه تعریف کنیم، پولشویی عبارت است از هر نوع عمل یا اقدام برای مخفی کردن یا تغییر دادن ظاهر عواید نا مشروع به منظور نشان دادن اینکه این عواید از منابع قانونی بدست آمده است.

1.2. مراحل پول شویی:

1. **جابجایی (Placement):** یکی از اساسی ترین مرحله است که مجرمین عواید دست داشته ناشی از جرایم خویش را با استفاده از روش های متعدد داخل سیستم مالی کشور میسازند. مثال های این مرحله میتواند یکجا نمودن وجوه ناپاک با وجوه پاک، تبادل اسعار، تقسیم نمودن مبالغ بزرگ به چند بخش و باز پرداخت قرضه و غیره را دربر داشته باشد.

2. **لایه‌گذاری (layering)** : مرحله دوم پول شوئی میباشد، بعد از اینکه عواید ناشی از جرایم وارد سیستم مالی کشور گردید، مجرمین خواهان این اند که وجوه ناپاک را از منبع آن جدا سازند و به آن یک شکل ظاهر قانونی دهند. میتوان انتقال پول از یک حساب به حساب دیگر، انتقال پول از یک نهاد مالی به نهاد مالی دیگر، انتقال پول از یک کشور به کشور دیگر، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر، سرمایه‌گذاری به فعالیت‌های قانونی که چرخش پول از جمله مثال‌های این مرحله نام برد.

3. **ادغام (Integration)**: در این مرحله پول شکل قانونی را به خود اختیار مینماید و میتوان به آسانی منحصیث یک وجوه قانونی از آن استفاده نمود، خرید اموال، خانه، فرنیچر، سرمایه‌گذاری در تجارت را میتوانیم از جمله مثال‌های این مرحله حساب کرد.

1.3. **تمویل تروریزم:**

گرچه تعریف مشخص و واحد برای تروریزم موجود نمیشد و نهاد‌های مالی تعریف‌های متفاوت از کلمه تروریزم دارند بنابر این میتواند تروریزم را به معنی ایجاد وحشت و دهشت افگنی بکار برد از آن جاییکه کلمه تروریزم از زبان لاتین (terrors) ترور و یا وحشت گرفته شده است و معادل آن در زبان عربی معاصر ارباب یا ارباب است. ترور را میتوان در زبان فارسی به معنی ایجاد وحشت یا دهشت افگنی تذکر نمود. وحشت افگنی در جوامع بشری تاریخ طولانی داشته و برداشت از این مقوله نظر به زمان و مکان تفاوت دارد. دولت‌ها، گروه‌های سیاسی، افراطیون مذهبی و یا ملیت‌گرایان جهت دست‌یابی به اهداف مختلف، از ترور استفاده کرده‌اند. در عصر حاضر، کلمه تروریست به دسته و گروه‌بندی‌هایی اطلاق میشود که تحت نام ارزش‌های والای نام نهاد خود مبارزه مینمایند و جهت رسیدن به آن ترس و وحشت را در قلمرو تحت کنترل حریفان خود ایجاد میکنند. در بعضی حالات گروه‌های نوپا از تروریزم حتی به مثابه وسیله مطرح ساختن خود استفاده میکنند. تروریست‌ها اهداف را طوری تعیین میکنند که تأثیرات روانی عملیات‌های شان بیشتر از تلفات باشد. تروریزم یعنی "استفاده از پیش‌برنامه ریزی یا تهدید با استفاده از خشونت برای رسیدن به اهداف سیاسی از طریق ارباب و یا ترس در بین مردم است." اگر با کمی دقت مشاهده کنیم، اعمال تروریستی در واقعیت، یک نوع فعالیت جنگی است که با جرم و جنایت شباهت نزدیک دارد که میتوان آنرا شکلی از خشونت سیاسی هم‌ردیف با جرائم سیاسی که باعث ایجاد نفرت میشود تعریف کرد.

1.4. **شخص متبارز سیاسی:**

شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشورها یا در یکی از سازمان‌های بین‌المللی به وی سپرده شده باشد و شامل مسئولان عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز میباشد.

1.5. **معامله نقدی بزرگ:**

عبارت از معامله‌ای است که مبلغ انتقال، تبادل اسعار و یا نقدسازی چک بالغ به پنجصد هزار افغانی (500,000) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به سایر اسعار باشد.

1.6. معامله مشکوک:

عبارت از معامله است که در ماده 18 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تذکر گردیده.

فصل دوم

2. مسئولیت های هیئت نظار شرکت

- اخذ گزارشات دوره بی از اجراءات شعبه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات که توسط مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات ارایه می گردد و صدور هدایات لازم؛
- تصویب پالیسی جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم شرکت و طرزالعمل های مربوطه؛
- تعیین مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات شرکت؛
- حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی و هدایات دافغانستان بانک؛
- حصول اطمینان از شایسته و مناسب مسوول رعایت ازقوانین ومقررات؛
- حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات و پالیسی های داخلی شرکت از طرف هیئت عامل؛
- اتخاذ تصامیم اساسی مرتبط به فعالیت های شرکت؛
- نصب و عزل و تعیین معاشات و حق الزحمه هیئت عامل، برگزاری جلسات مجمع عمومی سهم داران و تایید آجندای آن.
- اتخاذ تصمیم پیرامون تغیر یا نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی و نماینده گی های شرکت؛ و
- هیئت نظارت شرکت حسب قوانین و مقررات مربوط نزد دافغانستان بانک، سهامداران و سایر مراجع ذیدخل مسئول و پاسخ گو می باشد.

3. مسئولیت های مدیر عملیاتی

1. تهیه لایحه وظایف کارمندان، ساختار تشکیلاتی، طرزالعمل ها مربوط و سایر موضوعات مرتبط به بخش عملیاتی و شریک نمودن آن با هیئت نظار غرض تاییدی.
2. تهیه و تجدید پلان تجارتي شرکت و شریک نمودن آن با هیئت نظار غرض منظوری؛
3. آگاهی از قوانین و مقررات نافذه و پالیسی جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم؛
4. تطبیق موارد عملیاتی پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت
5. ارایه گزارش از اجراءات این بخش به شرکت به هیأت نظار؛
6. همکاری همه جانبه با تیم نظارتی د افغانستان بانک در زمینه نظارت شرکت ؛

7. اداره و مدیریت فعالیت های روزانه شرکت در مطابقت با قوانین و مقررات نافذه، استراتیژی و پالیسی های تصویب شده توسط هیئت نظار؛

8. طرح تعدیل ساختار اداری شرکت و نماینده گی های آن غرض تحقق استراتیژی تعیین شده و ارایه آن جهت تصویب به هیئت نظار.

4. مسئولیت های مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

شرکت صرافی و خدمات پولی یک تن را به حیث مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات تعیین نموده تا حد اقل وظایف و مکلفیت های خویش را که در ذیل ارائه میگردد، به شکل درست انجام دهد، قابل ذکر است که تطبیق پالیسی مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم از وظایف اساسی مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات میباشد و حصول اطمینان از تطبیق آن از وظایف و مسئولیت های هیئت عامل و نظار می باشد:

- ارایه گزارش از اجراءات کاری (Functionally) خویش به هیئت نظار و دریافت و تطبیق هدایات آنها جهت حل مشکلات و تطبیق هرچه بهتر قوانین و مقررات مربوط؛
- ارایه گزارش از اجراءات اداری (Administratively) خویش به هیئت عامل شرکت؛
- بررسی و حصول اطمینان از شناسایی و تثبیت هویت مشتریان حین اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری با شرکت؛
- بررسی و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری حسب قوانین و مقررات مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم؛
- تطبیق و مقایسه لسٹ تعزیرات سازمان ملل و OFAC List و سایر اشخاص و نهاد های از سوی حکومت افغانستان مورد تحریم قرار میگردد؛
- حصول اطمینان از تطبیق شرایط شناخت مشتریان حین فروش دالر خریداری شده از دافغانستان بانک به صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی و سایر مشتریان که به شکل نقدی و یا حساب بانکی صورت می گیرد؛
- حصول اطمینان از تطبیق پالیسی مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم در فعالیت های روزانه شرکت؛
- نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده گی های شرکت این خدمات پولی ؛
- شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک حسب قوانین و مقررات مربوط؛
- تشخیص معاملات بزرگ نقدی و گزارش دهی معاملات مذکور به مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی افغانستان؛
- تهیه و ترتیب پالیسی و پروسیجر های مرتبط به مبارزه با پولشوئی و تمویل تروریزم و ارائه آن به هیئت نظار شرکت جهت تصویب؛
- آگاهی کامل از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی بخصوص قوانین، مقررات، پالیسی و طرز العمل های مبارزه با پولشوئی و تمویل تروریزم؛
- تشخیص ساحات آسیب پذیر عدم رعایت از قوانین و مقررات در شرکت، اتخاذ اقدامات جدی جهت حل آن و رهنمایی های لازم جهت جلوگیری از تکرار آن در آینده؛

- مرور و تعدیل پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم؛
- حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحدالمال های دافغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم؛ و
- تشخیص معاملات غیرمعمول و نظارت بر آنها.

5. آسیب پذیری یا خطرات

آسیب پذیری یا خطرات را نمی توان از بین برد و لی میتوان آنرا کاهش دهیم، خطرات که شرکت صرافی و خدمات پولی به آن مواجه می باشند قرار ذیل می باشد:

1. **خطرات عملیاتی:** هرگاه شرکت پالیسی و طرز العمل ها و کنترل های داخلی مناسب روی دست نداشته باشد، به خطرات عملیاتی رو برو می گردد. بنأ مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی بمنظور کاهش و حد اقل رسانیدن چنین خطرات باید اقدامات لازم و کنترل های مناسب را روی دست گیرد.
2. **خطرات قانونی:** هرگاه مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی بخصوص مسئولین بلند رتبه همچون مجموعه سهم داران، هیئت نظارت، هیئت عامل، مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در عرصه تطبیق قوانین و مقررات مربوط کوتاهی نمایند به چنین خطرات روبرو می گردند. از اینرو مسئولین مذکور در عرصه تطبیق قوانین و مقررات مربوط به شکل درست وظایف و مکلفیت های خویش را انجام دهند تا از چنین خطرات جلوگیری به عمل آید.
3. **خطرات مالی:** مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی در صورت عدم اجرای فعالیت های عملیاتی خویش به شکل درست، به چنین خطرات مواجه خواهند گردید، بنأ هیئت عامل شرکت و سایر کارمندان مربوط مسئولیت دارند تا فعالیت های شرکت را به گونه درست پیش برده و در عین حال رقابت سالم با ارایه خدمات بهتر جهت جلوگیری و کاهش چنین خطرات در بازار داشته باشند.
4. **خطرات طبیعی:** مسئولین شرکت بمنظور کاهش خطرات طبیعی حد اقل اقدامات پیشگیرانه خویش را روی دست گیرند تا از حوادث و خطرات طبیعی که شامل آتش سوزی و غیره می باشد جلوگیری به عمل آید.
5. **خطرات اقتصادی و سیاسی:** شرکت خدمات پولی و صرافی، خطرات را که از ناحیه بی ثباتی سیاسی و اقتصادی مواجه می باشند را بگونه درست شناسای می نمایند و در ضمن بمنظور شناسایی خوبتر چنین خطرات نقات ضعف، قوت، فرصت ها و تهدیدات خویش را به گونه درست ارزیابی می نمایند تا با مواجهه چنین خطرات که قابل کنترل نمی باشد، شرکت خویش را به شکل مناسب و مطابق به شرایط اقتصادی و سیاسی عیار سازد.

6. ارزیابی خطرات پول شویی و تمویل تروریزم

شرکت صرافای و خدمات پولی خطرات را که از نواحی مشتریان، محصولات و خدمات به شمول محصولات و تکنالوژی های جدید، موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی را شناسایی، ارزیابی نموده و اقدامات لازم را طبق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم روی دست میگیرد.

توضیحات و اقدامات لازم از جانب شرکت خدمات پولی در مورد خطرات مذکور قرار ذیل ارائه می گردد:

1. خطر مشتریان

عوامل که سبب ایجاد خطر بیشتر به شرکت خدمات پولی می نماید قرار ذیل تذکر می گردد:

- مشتریان که خارج از کشور قرار دارند و خواهان برقراری روابط تجاری و اجرایی معامله می باشد؛
- اشخاص متبازره سیاسی؛
- نهاد های خیریه و مؤسسات غیر دولتی و غیر انتفاعی (NGO & NPO)؛
- صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی؛
- شرکت های که از جانب اشخاص سوم اداره می شوند و نمی خواهند تا هویت آنها شناسایی گردد؛
- معاملات و روابط غیر حضوری صورت گیرد؛
- رهنمای معاملات، موثر فروشی ها، خرید فروش طلا و سنگ های قیمی و حقوق دانان که مانند اشخاص متبازر سیاسی که در خطر بلند قرار دارند؛
- فعالیت ها و معاملات غیر معمول؛
- مشتریان که منبع عواید آنان به گونه درست مشخص نمی باشد؛
- معاملات مشتریان که در فواصل (موقعیت جغرافیایی) دورتر و نا امن قرار داشته باشند؛ و
- مشتریان که معاملات هنگفت را اجرا می نمایند.

عوامل مشتریان که خطر کمتر را به شرکت خدمات پولی متحمل می سازد قرار ذیل تذکر می گردد:

- مشتریان که عاید کمتر دارند؛
- مشتریان که کارمندان پایین رتبه دولت می باشند؛
- مشتریان که دارای عواید ثابت مانند تقاعد و غیره می باشد و منبع عاید آنان مشخص و مطابقت به فعالیت مشتری می نماید؛ و
- مشتریان حکمی دولتی که بمنظور پیش برد امور اداره دولتی خواهان اجرایی معامله و یا ایجاد روابط می باشند.

2. خطرات محصولات و خدمات

در این مرحله شرکت صرافی و خدمات پولی خطرات را که از ناحیه خدمات و محصولات خویش متقبل می گردد ارزیابی و شناسایی می نماید.

محصولات و خدمات را که این شرکت به مشتریان خویش فراهم می سازد قرار ذیل تذکر می گردد.

- تبادل اسعار: در این مرحله شرکت مقدار معامله را که یک مشتری خواهان تبادل آن می باشد را شناسایی می نماید.

3. خطرات موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی

این شرکت صرافی و خدمات پولی خطرات را که از ناحیه مناطق جغرافیایی متقبل می گردد را شناسایی و اقدامات لازم را روی دست می گیرد.

مشتریان که در مناطق و ولایات نا امن و بی ثبات موقعیت دارند ذاتاً خطر بیشتر را به شرکت ایجاد می نماید بناً این شرکت بمنظور کاهش خطرات مذکور، به مشتریان که در موقعیت ها و ولایات نا امن خدمات ارایه می نماید را در خطر بلند قرار می دهد.

در نتیجه، بعد از ارزیابی و شناسایی نوعیت مشتریان، محصولات خدمات، موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی اقدامات ذیل را انجام می دهد

✓ هرگاه با در نظر داشت عوامل فوق الذکر که شامل نوعیت مشتریان، محصولات خدمات، موقعیت های جغرافیایی و

کانال های تحویل دهی می گردد، شرکت مشتری خویش را در خطر بلند شناسایی نماید شرایط شدید شناخت

مشتری را حسب مقرر تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی تطبیق می نماید.

✓ هرگاه با در نظر داشت عوامل فوق الذکر که شامل نوعیت مشتریان، محصولات خدمات، موقعیت های جغرافیایی و

کانال های تحویل دهی، شرکت مشتری خویش را در خطر متوسط شناسایی نماید شرایط شناخت مشتری را حسب

مقرر تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی تطبیق می نماید.

✓ هرگاه با در نظر داشت عوامل فوق الذکر که شامل نوعیت مشتریان، محصولات خدمات، موقعیت های جغرافیایی و

کانال های تحویل دهی، شرکت مشتری خویش را در خطر پایین شناسایی نماید شرایط عادی شناخت مشتری را

حسب مقرر تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی تطبیق می نماید.

7. صنف بندی مشتریان از لحاظ خطر

مشتریان با در نظر داشت ارزیابی خطرات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم به سه کتگوری که شامل خطر بلند، متوسط و پایین می باشد تقسیم می گردند.

1. خطر بلند: مشتریان که در خطر بلند قرار میگیرند، قرار ذیل ذکر می گردد:

- مشتریان حکمی و حقیقی که مقدار انتقال معامله شان مساوی یا بیشتر از پنجصد هزار (500,000) افغانی یا معادل آن به سایر اسعار باشد، و در تبادله مقدار معامله شان مساوی یا بیشتر از سه میلیون (3,000,000) افغانی یا معادل آن به سایر اسعار گردد
- مشتریان که خارج از کشور قرار دارند و خواهان برقراری روابط تجاری و اجرایی معامله می باشد؛
- اشخاص متباززه سیاسی (PEP)؛
- نهاد های خیریه و مؤسسات غیر دولتی و غیر انتفاعی (NGO & NPO)؛
- صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی؛
- شرکت های که از جانب اشخاص سوم اداره می شوند و نمی خواهند تا هویت آنها شناسایی گردد؛
- شرکت های که واردات و صادرات انجام می دهند
- معاملات و روابط غیر حضوری صورت گیرد؛
- رهنمایی معاملات، موتر فروشی ها، خرید فروش طلا و سنگ های قیمتی و حقوق دانا که مانند اشخاص متبازر سیاسی که در خطر بلند قرار دارند؛
- مشتریان که منبع عواید آنان به گونه درست مشخص نمی باشد؛ و
- معاملات مشتریان که در فواصل (موقعیت جغرافیایی) دورتر و نا امن قرار داشته باشد.

2. خطر متوسط: مشتریان که در خطر متوسط قرار دارند قرار ذیل تذکر می گردد:

- مشتریان حکمی و حقیقی که مقدار انتقال آن (250,000) الی (500,000) افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار بوده و در تبادله مقدار معامله آن (250,000) الی (3,000,000) افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار گردد؛
- مشتریان مانند دوکانداران که دارای جواز های شاروالی می باشد و مقدار معاملات آنها کمتر می باشد؛ و
- مشتریان که از سوی اقارب خویش کمک می گردند.

3. خطر پایین: مشتریانی که در خطر پایین قرار میگیرند قرار ذیل تذکر می گردد:

- مشتریان حکمی و حقیقی که مقدار انتقال و یا تبادله آن کمتر از 250,000 افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار گردد؛
- مشتریان که عاید کمتر دارند؛
- مشتریان که کارمندان پایین رتبه دولت می باشند؛
- مشتریان که دارای عواید ثابت مانند تفاوت و غیره می باشد و منبع عاید آنان مشخص و مطابقت به فعالیت مشتری می نماید؛ و
- مشتریان حکمی دولتی که بمنظور پیش برد امور اداره دولتی خواهان اجرایی معامله و یا ایجاد روابط می باشند.

8. نظارت بر معاملات مشتریان:

شرکت صرافی و خدمات پولی به منظور جلوگیری از سوء استفاده قرار گرفتن شرکت متذکره توسط پول شویان و تروریستان و تطبیق هر چه بهتر قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم معاملات و فعالیت های مشتریان خویش را به شکل مداوم نظارت و بررسی می نماید که این نظارت حد اقل شامل موارد آتی می گردد:

1. به منظور نظارت از معاملات و حسابات مشتریان، معلومات هویتی مشتریان خویش را در لست های تعزیرات با استفاده از ویسایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان (FinTRACA) و یا web interface / نرم افزار world check و acuity چک و مقایسه می نماید
2. حفظ و نگهداری اسناد و مدارک و یا اسناد اثباتیه مشتریان که بر مبنی آن معلومات هویتی آنان در مقابل لست های تعزیرات چک می گردند.
3. مرور و نظارت بر معاملات مشتریان به شکل دوامدار بمنظور اخذ معلومات و اسناد و مدارک طبق قوانین و مقررات مبارزه علیه پول وشویی و تمویل تروریسم.
4. اخذ و تحلیل اسناد و مدارک حمایوی از نماینده گی ها در مورد یافته ها / هشدار ها که از اثر نظارت توسط بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات صورت گرفته است.
5. اقدامات بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات بعد از تحلیل و اخذ اسناد و مدارک در مورد معاملات انجام شده قرار ذیل تذکر می گردد ولی محدود به این موارد نمی باشد:
 - a. ارایه گزارش مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان؛
 - b. تجدید نمودن فورم شناخت مشتری (KYC) و در کتگوری خطر بلند قرار دادن مشتری مذکور
 - c. بسته نمودن حساب / قطع رابطه با مشتری در صورت خطر بیشتر بعد از تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک،
6. نظارت و توجه جدی برحسابات و معاملات مشتریان که حسب صنف بندی خطر در خطر بلند قرار گرفته اند

فصل سوم

9. پذیرش و عدم پذیرش مشتریان

9.1. پذیرش مشتریان

این شرکت مشتریان خویش را در حالات ذیل می پذیرد:

- ارایه اسناد لازم جهت شناسائی مشتریان؛

- حصول اطمیناد از عدم موجودیت اسم مشتریان در لست های تعزیرات؛
- ارایه اسناد حمایتی لازم حسب مقتضیات قوانین و مقررات مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم؛
- عدم ضن مشکوکیت هنگام اجرای معامله؛
- تهیه معلومات کافی حین اجرای معامله.

9.2. عدم پذیرش مشتریان

هر گاه موارد متذکره در پذیرش مشتریان حین افتتاح حساب، اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری قابل تطبیق نباشد، چنین مشتریان را شرکت نمی پذیرد.

10. شرایط شناخت مشتریان

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف به شناخت هویت واقعی مشتریان خویش بوده و بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.
- (2) این شرکت مکلف است تا تشخیص و حصول اطمینان نمایند که آیا مشتری آنها شخص ذینفع (مالک واقعی) است یا به نمایندگی از یک یا چندین شخص دیگر اقدام مینماید. در صورتیکه مالکین واقعی اشخاص دیگر باشند، این شرکت مکلف است تا هویت واقعی شخص ذینفع یا مالکین واقعی مشتریان خویش را شناسایی و تثبیت نمایند.
- (3) شرکت صرافی و خدمات پولی تاج مشتریان خویش را در تمام حالات بخصوص در حالات ذیل تشخیص و تثبیت نماید:
 1. قبل یا حین برقراری رابطه تجاری؛
 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.

11. شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی

1. اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل ازدیاد می باشد بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، وظیفه و شماره تماس	250,000	0
کاپی کارت هویت	500,000	250,001
کاپی تذکره/ پاسپورت، منبع عاید، هدف معامله	1,000,000	500,001
اسناد حمایتی	3,000,000	1,000,001

شناسایی مالکین ذینفع	--	3,000,001
----------------------	----	-----------

2. اسناد حمایتی برای منبع وجوه و هدف معامله شامل آی دی کارت وظیفه، صورت حساب بانکی، قرارداد وظیفه، بل و آویز، قباله جایداد، سند رهنمای معاملات، جواز و اساسنامه در صورتیکه منبع عاید از مفاد شرکت تجاری باشد و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوه و هدف معامله را ثابت نماید.

12. شرایط شناخت مشتری شخص حکمی

1. اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل ازدیاد می باشد بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، شماره تماس، معلومت هویتی نماینده با صلاحیت شرکت	250,000	0
جواز معتبر شرکت	500,000	250,001
معلومات در مورد منبع عاید، هدف معامله و اخذ کاپی کارت هویت نماینده با صلاحیت شرکت	1,000,000	500,001
اسناد حمایتی معامله	3,000,000	1,000,001
اخذ اساسنامه و شناسایی مالکین ذینفع	--	3,000,001

2. اسناد حمایتی برای منبع وجوه و هدف معامله شامل صورت حساب بانکی، بل خرید و بل فروش و آویز، قباله جایداد، سند رهنمای معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوه و هدف معامله را ثابت نماید.

13. شرایط شدید شناخت مشتریان

(1) این شرکت صرافی و خدمات پولی میتوانند با در نظر داشت خطرات بالقوه و احتمالی پول شویی و تمویل تروریزم، تدابیر شناخت مشتری را تطبیق نمایند. این تدابیر شامل تدابیر شدید شناخت مشتری و تدابیر عادی (ابتدائی) شناخت مشتری میباشد.
(2) این شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف است، تا در احوال و موارد ذیل تدابیر شدید شناخت مشتری را تطبیق و اتخاذ نمایند، اما به موارد محدود نمیباشد:

1. مشتری ساکن افغانستان نباشد؛
2. اشخاص متبارز سیاسی و مشتریان که با اشخاص متبارز سیاسی ارتباط داشته باشد؛
3. معاملات غیر معمول و مغلق که توجیه اقتصادی نداشته باشد؛
4. در حالت که ظن پول شویی و تمویل تروریزم موجود باشد؛
5. مشتریان که دارایی شخصی خیلی زیاد داشته و یا منابع دارایی ها یا عواید آنها مشخص نمیباشد؛

6. دریافت پول از منابع نا معلوم و جناح های سومی غیر مرتبط صورت گیرد؛
7. فعالیت هائیکه بخش اعظم معاملات شان با پول نقد بوده و یا در معرض خطر پول شویی و تمویل تروریزم قرار داشته باشد؛
8. تجارت ها و فعالیت های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان یا گروه اقدامات مالی (FATF)، دارای خطر بلند پول شویی و تمویل تروریزم شناسایی گردد؛
9. معاملات که با کشور های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر نهاد ها و منابع معتبر بحیث کشور های دارای خطر بلند یا دارای سطح بلند فساد اداری و فعالیت های جرمی پنداشته میشوند.
10. کشور های که از طرف سازمان ملل متحد بالای آنها تعزیرات وضع گردیده است؛
11. در صورتیکه مبالغ تبادل حسب حدود تعیین شده ماده سی و هشتم مقرره تطییم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی باشد.

14. شرایط عادی شناخت مشتریان

- حالات که تدابیر عادی شناخت مشتری را ضرورت دارد، شامل موارد آتی بوده، اما محدود به اینها نمیشد:
1. مؤسسات، شرکت ها و تصدی های دولتی؛
 2. شرکت های که ثبت و راجستر بازار اوراق بهادار بوده و ملزم به مکلفیت های افشاء سازی پیرامون مالکین واقعی آن میباشد؛
 3. مؤسسات مالی و سایر مؤسسات و حرفه های که مکلف به تطبیق قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم بوده و بطور مؤثر آنرا تطبیق و نظارت میگردند؛
 4. معاملات با کشور های که از طرف نهاد ها و منابع معتبر دارای رژیم یا سیستم مؤثر جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم شناخته شده اند و یا کشور های که دارای سطح پائین فساد اداری و فعالیت های جرمی میباشد.

15. انتقال وجوه

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات و انتقالات خویش (انتقالات داخلی و خارجی)، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.
- (2) معلومات و اسناد که در هر معامله یا انتقال پول حسب شرایط تعیین شده در شرایط شناخت مشتریان، اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل موارد آتی میگردد:
 1. اسم و معلومات فرستنده پول؛
 2. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛

3. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه؛
 4. تاريخ معامله؛
 5. نرخ تبادل، در صورت استفاده؛
 6. فیس یا کمیشن؛ و
 7. اسناد حمایتی مؤثق و لازم، در صورتیکه مشتری شخص حقیقی باشد و مبالغ معامله بیشتر از پنج صد هزار (500,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد و در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد و مبالغ معامله بیشتر از یک میلیون (1,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد.
- (3) در صورتیکه دریافت کننده وجوه در افغانستان باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی هویت دریافت کننده پول را حین مراجعه و دریافت پول، تثبیت و مدارک ذیل را اخذ نمایند:
1. تشخیص هویت دریافت کننده وجوه؛
 2. کاپی تذکره و پاسپورت، (در صورت موجودیت).
- (4) در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی حسب شرایط شناخت مشتری، قادر به شناخت هویت فرستنده وجوه نگردد، از اجراء معامله و انتقال وجوه خودداری و از موضوع منحیت معامله مشکوک به اساس قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد.
- (5) در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی در قسمت انتقال پول بحیث مرجع واسطه عمل مینماید، تمام معلومات و مدارک را که مطابق این ماده کسب نموده، آنها را بطور ضمیمه به مرجع یا مؤسسه مالی مجوز ارسال نماید.

16. تطبیق لست تعزیرات

شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند، تا تدابیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقررہ جلوگیری از تمویل تروریزم بمنظور مبارزه و جلوگیری از آن روی دست گیرند. این تدابیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمیباشد:

1. معلومات هویتی مشتریان خویش حین افتتاح حساب، برقراری روابط تجاری و اجرایی معاملات در لست های تعزیرات چک می نماید؛
2. معلومات هویتی مشتریان خویش را در لست های داخلی که منجانب فنتراکا به نشر می رسد، لست دفتر کنترل دارای های امریکا (OFAC)، لست های شورای امنیت سازمان ملل متحد (UN) و لست تعزیرات اتحادیه اروپا (EU) با استفاده از وبسایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ویا استفاده از صفحه انترنی مانند world check و acuity. چک می نماید.
3. اسناد و مدارک و یا سند اثباتیه که نماینگر چک نمودن معلومات هویتی مشتریان باشد را حفظ و نگهداری می نماید.
4. در صورتیکه مشتری شامل لست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:
 - أ - از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و

- ب- به د افغانستان بانک اطلاع و به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند.
5. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم حارنوالی در قسمت انجماد وجوه و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:
- أ- انجماد وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لست تعزیرات قرار میگیرند.
- ب- خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارائی ها و وجوه متذکره، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لیست تعزیرات یا به نفع آنها.

17. اشخاص متبارز سیاسی

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند، تا تشخیص و تثبیت نمایند که آیا مشتری یا مالک واقعی آن، از جمله اشخاص متبارز سیاسی است یا خیر.
- (2) طرزالعمل تشخیص مشتری از لحاظ اشخاص متبارز سیاسی که شرکت در نظر میگیرد، شامل موارد آتی می گردد:
1. کسب معلومات لازم و مرتبط از مشتری یا مالک واقعی آن؛
 2. دریافت و مرور معلومات موجود در مورد مشتری؛
 3. دسترسی و مرور دیتابیس های الکترونیکی اشخاص متبارز سیاسی و معلومات مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، در صورت موجودیت؛
- (3) در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متبارز سیاسی باشد، این شرکت ضمن اتخاذ تدابیر شدید شناخت مشتری حسب ماده سی و سوم این مقرر، تدابیر ذیل را اتخاذ و عملی می نمایند:
1. کسب منظوری از مقام ذیصلاح فراهم کننده خدمات پولی و خدمات پولی پیرامون اجراء معامله یا ایجاد مناسبات تجارتي با مشتری؛
 2. اتخاذ تدابیر مناسب بمنظور تشخیص و تثبیت منابع وجوه، هدف معامله و انتقال اشخاص متبارز سیاسی؛
 3. نظارت از روابط تجارتي با اشخاص متبارز سیاسی بطور دوامدار و جدی.

18. تجدید حسابات و معلومات مشتریان

- شرکت صرافی و خدمات پولی با در نظر داشت درجه خطر، مشتریان خویش را سال یکبار حسب مقرر و متحدالمال دافغانستان بانک تجدید می نماید.
- این شرکت با در نظر داشت اولویت ها، اولاً حسابات مشتریان که در خطر بلند قرار دارند را تجدید می نماید، بعداً به ترتیب حسابات مشتریان که در خطر متوسط و پایین قرار دارند را تجدید ویا بروز می نماید در ضمن باید یاد آور شد که این شرکت در حالات ذیل مشتریان خویش را عندالموقع تجدید می نماید ولی محدود به این ها نمی باشد:

- هرگاه مشتری شخص متبازر سیاسی شناسایی گردد؛
- هرگاه عواید مشتری تغییر بیشتر نماید؛
- هرگاه سهم داران شرکت تغییر نماید؛
- هرگاه ظن مشکوکیت پول شویی و تمویل تروریزم موجود باشد.

فصل چهارم

19. گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ

- شرکت صرافی و خدمات پولی گزارش معاملات را که بالغ به یا معادل پنجمصد هزار افغانی (500,000) و یا بیشتر از آن یا معادل آن به اسعار میگردد، به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش می دهد.
- معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فوق الذکر باشد، ولی توسط یک مشتری طی دو روز متوالی اجراء و باهم مرتبط بوده و مبلغ مجموعی آن نیز معادل یا بیشتر از حد تعیین شده گردد، نیز گزارش داده می شود.
- گزارش معاملات این شرکت طی مدت تعیین شده از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، ترجیحاً بطور الکترونیکی و یا در فورم های مخصوص و با جزئیات که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان تهیه و مشخص میگردد، صورت گیرد.
- در صورت موجودیت نماینده گی، نماینده آن بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی تمام گزارش های معاملات بزرگ را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش میدهد

20. گزارش دهی معاملات مشکوک

- شرکت صرافی و خدمات پولی معاملات را که از اثر نظارت بر معاملات و فعالیت های مشتریان مشکوک شناسایی می نماید را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش می دهد.
- معامله مشکوک عبارت از معامله است که صرف نظر از مبالغ و طریقه پرداخت، دارای یکی از خصوصیات و حالات ذیل باشد، ولی محدود به این ها نمیباشد:

- مبلغ معامله متناسب به ظرفیت تجارتي یا وضعیت مالی و شغل مشتری نباشد؛
- هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتي، منظور و توجیه اقتصادی واضح نداشته باشد؛
- شرایط و مبالغ معامله بیانگر تفاوت با سوابق مشتری یا معاملات پیشین مشتری میباشد؛
- از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد؛

- در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله و یا اقدام به اجراء آن با عواید ناشی از جرایم مرتبط بوده یا هدف از آن پول شویی یا تمویل تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد. جرم اصلی عملی جرمی است که در نتیجه ارتکاب آن وجوه یا دارایی بصورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد.
- در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوه به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار میگیرد.
- هویت مشتری بدرستی معلوم و شناخته نشود؛
- طوری معلوم گردد که معامله به شکلی از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد که در حال ارتکاب است یا ارتکاب خواهد شد و یا قبلاً ارتکاب شده است؛
- سایر موارد که وقتاً فوقتاً از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد

گزارش دهی معاملات مشکوک ترجیحاً بطور الکترونیکی (Online) و یا در فورم های مخصوص و با جزئیات که وقتاً فوقتاً از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان تهیه و مشخص میگردد، صورت می گیرد.

در صورت موجودیت نمایندگی، نماینده آن بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی تمام معاملات مشکوک را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش میدهد.

21. حفظ اسناد و سوابق مشتریان

شرکت صرافی و خدمات پولی تمام معلومات و اسناد ذیل را حد اقل برای مدت 5 سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجارتي با مشتری حفظ می نماید:

- تمام معلومات و مدارک مربوط به هویت و شناخت مشتری؛
- تمام معلومات و مدارک مربوط به معاملات و انتقالات پولی داخلی و بیرون مرزی اجراء شده و نهائی نشده؛
- کاپی گزارش ها و اسناد مربوطه آن که به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال میگردد؛

اسناد و معلومات نگهداری شده همراهی با تفصیلات کافی بوده و طوری حفظ گردد که به سهولت در دسترس د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر مراجع ذیصلاح قرار گیرد. اسناد و معلومات میتواند به اشکال ذیل حفظ و نگهداری گردد:

- الکترونیکی (Soft)؛
- اسناد و مدارک اصلی (نسخه چاپی)؛
- کاپی اسناد و مدارک اصلی که خوانا باشد.

22. آموزش کارمندان

شرکت صرافی و خدمات پولی حصول اطمینان می نماید که مسوولین، کارکنان و نمایندگان آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، بخصوص مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی آگاهی لازم دارند. در ضمن این شرکت بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان خویش، برنامه های آموزشی منظم و دوامدار دایر می نماید..

مسوولین، کارمندان و نمایندگان فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا در برنامه های آموزشی و ورکشاپ های که از طرف د افغانستان بانک و مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دایر میگردد، اشتراک نمایند.

23. تجدید پالیسی

پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت به شکل نورمال سال یکبار و در صورت ضرورت عندالموقع تجدید می گردد تا کارمندان شرکت را در عرصه تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم کمک نماید

24. محریت

شرکت صرافی و خدمات پولی ، مسؤلان 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 ن سازند.

شریک ساختن این معلومات میان مسؤلان 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.

در مقابل شرکت صرافی و خدمات پولی ، مسؤلان و کارمندان آن هیچ نوع اقدامات جنائی، مدنی، تأدیبی و اداری به دلیل تخطی از قراردادی یا افشای محریت های مسلکی که به اثر ارائه معلومات و گزارش دهی حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و بدون سوء نیت صورت میگردد، اتخاذ نمیگردد.

شرکت صرافى و خدمات پولى.....

تصویب پالیسی مبارزه با پول شویى و تمویل تروریزم

حسب قوانین و مقررات د افغانستان بانک، شرکت خدمات پولی تاج پالیسی مبارزه علیه پول شویى و تمویل تروریزم هذا را ترتیب نموده و از منجانب هیئت نظار شرکت مرور گردیده و متن آن منظور می باشد.

امضاء	تاریخ	اسم هیئت نظار
	1400/11/20	

--	--	--