



د افغانستان بانک
آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پولشویی و تمویل تروریزم

میزان 1401



فهرست مطالب

3.....	فصل اول.....
3.....	احکام عمومی
3.....	ماده ۱: مبنی
3.....	ماده ۲: ساخت تطبیق
3.....	ماده ۳: اهداف
3.....	ماده ۴: تعریفات
4.....	فصل دوم
4.....	تطبیق برنامه (پروگرام) رعایت از قوانین و مقررات.
4.....	ماده ۵: پالیسی ها و طرز العمل ها
5.....	ماده ۶: ارزیابی خطرات
5.....	ماده ۷: شرایط شناخت مشتریان:
7.....	ماده ۸: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی (در معاملات تبادله و حواله)
7.....	ماده ۹: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی (در معاملات تبادله و حواله)
8.....	ماده ۱۰: شرایط شناخت مشتریان در معاملات مؤسسات پول الکترونیکی
9.....	ماده ۱۱: تثیت هویت مالکین ذینفع
9.....	ماده ۱۲: اشخاص متبارز سیاسی
10.....	ماده ۱۳: شرایط عادی شناخت مشتری
10.....	ماده ۱۴: اقدامات شدید شناخت مشتری
11.....	ماده ۱۵: شرایط تجدید هویت مشتریان
11.....	ماده ۱۶: نظارت مداوم بر معاملات مشتریان
12.....	ماده ۱۷: ختم رابطه با مشتری
12.....	ماده ۱۸: واگذاری مسئولیت شناخت مشتری به جناح سوم (شخص ثالث)
12.....	ماده ۱۹: انتقالات الکترونیکی
13.....	ماده ۲۰: شرایط گزارش دهی معاملات مشکوک
14.....	ماده ۲۱: شرایط گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ
14.....	ماده ۲۲: شرایط ارائه محصولات جدید و عرف تجاری
14.....	ماده ۲۳: سیستم ها و کنترول داخلی موسسات مالی غیر بانکی
16.....	ماده ۲۴: شرایط حفظ و نگهداری اسناد و مدارک
16.....	ماده ۲۵: مکلفیت های موسسات مالی غیر بانکی در امر مبارزه علیه تمویل تروریزم
17.....	ماده ۲۶: محرومیت
17.....	ماده ۲۷: آموزش کارمندان
17.....	فصل سوم
17.....	موارد متفرقه
17.....	ماده ۲۸: اقدامات تنفيذی



- 18..... ماده 29: همکاری با مراجع تنفيذ قانون
- 18..... ماده 30: طرز العمل ها
- 18..... ماده 31: تاريخ انفاذ مقرره
- 19..... ضميمه (1): مشخصات تثبيت هويت مشتريان
- 20..... ضميمه (2): عوامل ارزيباني خطرات



فصل اول

احکام عمومی

ماده ۱: مبنی

این مقرره به تاسی از حکم ماده ۶۹ قانون جلوگیری از پولشوئی و عواید ناشی از جرایم ترتیب و وضع گردیده است.

ماده ۲: ساقه تطبیق

- (۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به رعایت این مقرره میباشند؛
- (۲) این مقرره درخصوص نمایندگی های مؤسسات مالی غیر بانکی خارجی در افغانستان، نیز قابل تطبیق است.

ماده ۳: اهداف

- ۱ اتخاذ اقدامات پیشگیرانه، ایجاد سیستم ها، کنترول و شیوه های موثر برای مدیریت خطرات بالقوه پولشویی و تمویل تروریزم و انکشاف طرز العمل های مناسب در امر مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم توسط مؤسسات مالی غیر بانکی.
- ۲ حفاظت از مؤسسات مالی غیر بانکی در برابر سوء استفاده متخلفین و مجرمین.
- ۳ رعایت معیار های بین المللی بخصوص گروه اقدامات مالی (FATF) در امر مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم.

ماده ۴: تعریفات

اصطلاحات آتی در این مقرره مفاهیم ذیل را ایفاده مینمایند.

۱. مشتری: در مؤسسات مالی شامل اشخاص ذیل میباشد:
 ۱. شخصیکه به اسم وی یک معامله، رابطه تجاری یا حساب در موسسه مالی ترتیب، افتتاح یا عقد گردد.
 ۲. به شخصی که صلاحیت حساب، حقوق یا تعهدات ناشی از یک معامله واگذار یا منتقل می گردد.
۲. شخص: شامل اشخاص حقیقی و حکمی میباشد.
۳. واحد استخبارات مالی: حسب ماده ۲۵ قانون مبارزه با پولشوئی و عواید ناشی از جرایم عبارت از مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی می باشد.
۴. معاملات بزرگ نقدی: معاملات مشخص (سپرده ها، برداشت ها، انتقالات و تبادله) بیشتر یا مساوی به مبلغ معین و معادل به دیگر اسعار که در بخش های مربوط در این مقرره معین گردیده، میباشد؛
۵. پولشویی: در ماده ۴ قانون مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم تعریف شده است.
۶. تمویل تروریزم: تمویل تروریزم در ماده ۴ قانون مبارزه با تمویل تروریزم تعریف گردیده است.
۷. واگذار کننده: عبارت از شخص حقوقی یا حکمی می باشد که مالکیت داری خود را ذرعه قباله یا به شیوه دیگری به شخص مورد نظر واگذار میکند.



.8 معامله اتفاقی: عبارت از معامله میباشد که توسط مشتری که در مؤسسه مالی سوابق نداشته، صورت گیرد. در قسمت مؤسسات سپرده گیر، تمام معاملات آغاز شده توسط مشتریان که در مؤسسات سپرده پذیر حساب ندارند؛ معاملات اتفاقی پنداشته میشود؛

.9 ذینفع: شخص حقیقی یا حکمی که دریافت کننده (گیرنده) وجود شناخته میشود.

.10 ارسال کننده: عبارت از شخص حکمی یا حقیقی می باشد که در صورت داشتن یا نداشتن حسابها، سفارش اتفاقی وجود را به مؤسسه مالی می دهد.

فصل دوم

تطبیق برنامه (پروگرام) رعایت از قوانین و مقررات

ماده 5: پالیسی ها و طرز العمل ها

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی باید دارای پالیسی های داخلی، طرز العمل ها، سیستم ها، کنترول و پالیسی پذیرش مشتریان باشند. در پالیسی پذیرش مشتریان باید شرایط پذیرش و رد مشتری بشکل واضح بیان شود.

(2) در تهیه پالیسی ها و طرز العمل های داخلی، سیستم ها و کنترول های مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم حداقل موارد ذیل رعایت گردد:

1. ارزیابی خطرات مشتریان، محصولات، خدمات، موقعیت های جغرافیائی و کانال های تسلیم دهی و همچنان خطرات معاملات؛

2. اقدامات لازم در خصوص شناخت و ثبت هویت مشتری و مالکین انتفاعی بشمول مشتریان تصادفی و اشخاص متبارز سیاسی؛

3. شناخت و ثبت هویت نماینده ها / توزیع کننده گان، شرکا و فروشنده گان مؤسسات مالی پول الکترونیکی و تأدياتی؛

4. شیوه لازم در قسمت حفظ اسناد و معلومات بدست آمده در جریان ثبت هویت مشتریان و معاملات؛

5. چگونگی نظارت از معاملات بشمول نظارت به منظور شناخت معاملات غیر معمولی یا مشکوک؛

6. گزارش دهی معاملات بزرگ نقدی و معاملات لیلام اسعار به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛

7. گزارش دهی معاملات مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛

8. چگونگی تدویر برنامه های آموزشی لازم غرض معلومات و ارتقای ظرفیت مسلکی کارمندان، آمرین، اعضای هیأت نظار و هیئت عامل؛

(3) مؤسسات مالی باید در پالیسی مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم شرایط انجام دارایی ها را قرار ذیل در نظر گیرند:

1. انجماد عندها و موضع وجوه، دارایی حسب هدایت مراجع ذیصلاح به تاسی از احکام قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم؛

2. نظارت روند دسترسی بر اموال، دارایی ها و وجوده مورد نظر؛

3. اجازه دسترسی به وجوده، دارایی یا اموال بر اساس هدایات مقامات ذیصلاح؛ و



4. شیوه آزاد سازی وجوه، ملکیت و دارایی ها براساس هدایات مقامات ذیصلاح.
9. سایر اقدامات که از جانب دافغانستان بانک و یا واحد استخبارات مالی لازم دانسته شود؛
- (4) پالیسی ها، طرز العمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی باید با اندازه، ماهیت، خطرات و پیچیدگی عملیات مؤسسات مالی سازگار بوده و مورد قبول هیأت نظار مؤسسه مالی قرار گیرد و بالای تمام مؤسسات مالی تابع با بیشترین سهام، نمایندگی های داخلی و خارجی مؤسسه مالی قابل تطبیق باشد؛

ماده 6: ارزیابی خطرات

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی باید به منظور شناسایی، درک، مدیریت و کاهش خطرات پولشویی و تمویل تروریزم، روند ارزیابی مشخص روی دست داشته باشد. روند ارزیابی خطرات باید مستند و بروز شده باشد.
- (2) مؤسسات مالی غیر بانکی هنگام که ارزیابی خطرات پولشویی و تمویل تروریزم را انجام میدهند، حداقل موارد ذیل را در نظر گیرند.
1. در رابطه به مشتریان (هدف ایجاد حساب یا معامله، ماهیت تجارت، شغل یا پیشه، فعالیت ها و معاملات پیش بینی شده مشتریان و منابع وجود)؛
2. خدمات و محصولات (تمرکز در قسمت خطرات ایکه از ارایه خدمات و محصولات بوجود می آید)؛
3. موقعیت جغرافیائی (ارزیابی خطرات از دید کشور مورد نظر همچنان، ولایات و ساحت مختلف که در آن معامله انجام میشود)؛
4. کانال های تحويل دهی (خطراتیکه از مؤسسه ارائه کننده خدمات و کانال های ارتباطی متصور می باشد)؛
5. ارزیابی خطرات وابسته به معاملات بشمول حجم سپرده (انتقالات، تبادله، واریز کردن و برداشت)، تکرار معاملات یا مدت زمان رابطه که آیا معاملات خارج از محدوده معاملات عادی مشتری می باشد.
- (3) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به صنف بندی مشتریان خویش در کنگره های پایین، متوسط و بلند به اساس ارزیابی خطرات انجام شده حسب تصریحات فوق الذکر این ماده میباشد.
- (4) در صورت شناسایی خطرات بلند پولشویی و تمویل تروریزم، مؤسسات مالی غیر بانکی مطابق به ماده 12 قانون مبارزه با پولشویی و عواید ناشی از جرایم، مکلف به تطبیق شرایط شدید شناخت مشتریان میباشد.
- (5) عوامل خطر جهت معلومات مزید مؤسسات مالی غیر بانکی در ضمیمه شماره دوم این مقرره ارائه گردیده است.

ماده 7: شرایط شناخت مشتریان:

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی باید حساب مشتری را بدون اسم یا بنام های مستعار یا موهم افتتاح نمایند؛
- (2) مؤسسات مالی غیر بانکی باید سیستم برای ثبت هویت مشتریان ترتیب داده و از شناسایی هویت مشتری هنگام اجرای معامله حصول اطمینان نمایند؛
- (3) مؤسسات مالی مکلف اند تا در مورد شناخت دقیق هویت مشتریان خویش بشمول مالکین انتفاعی آنها اطمینان کامل حاصل نمایند. شناخت و ثبیت هویت مشتریان در موارد ذیل قبل و یا بعد از انجام معامله باید صورت گیرد:



1. قبل از ایجاد روابط تجاری با یک مشتری (موقتی)، افتتاح حساب؛
 2. قبل از انجام معاملات الکترونیکی (داخلی یا خارجی) که در ماده 19 این مقرره ذکر گردیده است؛
 3. در صورتیکه شک و تردید درباره صداقت یا درستی اطلاعات قلی مشتری موجود باشد؛
 4. در صورت موجودیت شک و تردید مبنی بر پولشویی و تمویل تروریزم؛
- (۴) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا غرض شناخت مشتری اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:
1. شناسایی و تثبیت هویت مشتری و مالک ذینفع با استفاده از اسناد و معلومات مدار اعتبار و مستقل؛
 2. شناخت و تثبیت هویت شخص سوم که به نیابت از مشتری عمل می نماید؛
 3. درک و اخذ معلومات در خصوص هدف و ماهیت رابطه تجاری؛
 4. بدست آوردن نمبر شناسایی مالیه دهی (TIN) مشتریان و صورت حساب مالیه دهی. بر علاوه در مورد اشخاص حکمی، صورت حساب مالی تفتيش شده با جزئيات آن طوريکه توسط د افغانستان بانک یا نهاد حقوقی ديگري مشخص شده باشد (در صورت امکان)؛
 5. نظارت مداوم از رابطه تجاری و بررسی معاملات انجام شده مشتریان غرض حصول اطمینان از اينکه آيا اين معاملات با معلومات مشتری، فعالیت هاي تجاری، مشخصات خطر و حتی در موقع ضرورت با منبع سرمایه مشتری سازگار است یا خير؛
 6. شناسایی و درک اشخاص ذینفع واقعی مشریان حکمی؛
- (۵) درخصوص مشتریان اشخاص حقیقی و حکمی، مؤسسات مالی مکلف اند تا مشتری و مالکین ذینفع را با توجه به ماهیت تجارت و کنترول ساختار مالکیت، شناسایی نمایند.
- (۶) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به تطبیق لست های تعزیرات بالای تمام مشتریان به شمول مشتریان مؤقتی بوسیله نرم افزار لست تعزیرات میباشد.
- (۷) مؤسسات مالی غیر بانکی باید تثبیت نمایند، که شخص حقیقی به نمایندگی از شخص حکمی معاملات را انجام نمیدهد.
- (۸) در قسمت اشخاص حکمی حداقل معلومات ذیل جمع آوری گردد:
1. اسم، ساختار حقوقی، سند اثباتیه اشخاص حکمی؛
 2. موقعیت اصلی تجارت؛
 3. تصویب هیئت نظار شرکت در رابطه به افتتاح حساب و هویت آنده اشخاصیکه صلاحیت افتتاح حساب را دارند و نام اشخاص مرتبط که دارای مقام ارشد مدیریتی می باشند؛
 4. آدرس پستی (ایمیل) شخص حکمی؛
 5. ماهیت و هدف تجارت؛
 6. هویت مالکین ذینفع.
- (۹) معلومات و مشخصات بیشتر جهت معلومات مزید مؤسسات مالی غیر بانکی در ضمیمه (۱) این مقرره ارائه گردیده است.



ماده 8: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی (در معاملات تبادله و حواله)

- 1 معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است. شرایط حد معینه قبلی باید برعلاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

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

- 2 اسناد حمایوی برای منبع وجود 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 صورت که عاید از شرکت تجاری باشد و سایر اسناد و مدارک که منبع وجود و هدف معامله را ثابت نماید.

ماده 9: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی (در معاملات تبادله و حواله)

- 1 معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است. شرایط حد معینه قبلی باید برعلاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

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

- 2 در صورتیکه مشتری صراف و خدمات پولی؛ شرکت صرافی و خدمات پولی باشد، اخذ اساسنامه نیاز نمی باشد.
3 اسناد حمایوی برای منبع وجود و هدف معامله شامل بل ها، آویز ها، صورت حساب بانکی، قراردها، قباله جایداد، سند رهنمای معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجود و هدف معامله را ثابت نماید.



ماده 10: شرایط شناخت مشتریان در معاملات مؤسسات پول الکترونیکی

- (1) چگونگی اقدامات و شرایط مقرراتی در این خصوص در مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پوششی و تمویل تروریزم صراحت دارد و مؤسسه پول الکترونیکی مکلف به رعایت آن نیز می باشد. نکات ذیل بنابر سهولت و اینکه بیشتر مورد تمرکز قرار میگیرد حسب مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده قرار ذیل نیز توضیح گردیده است.
- (2) محدودیت انتقالات پول الکترونیکی، مؤسسات پول الکترونیکی مکلف به رعایت مقرره شناخت مشتریان بوده و حسب جدول ذیل یک مشتری (حکمی یا حقیقی) نمیتواند در یک روز بیشتر از مبلغ معین شده، انتقال دهد؛

فرستنده	گیرنده	حد اکثر مبلغ در هر معامله	تعداد معاملات در یک روز
شرکت تجاری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	بدون محدودیت
شرکت تجاری	مشتری (حقیقی)	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری (حقیقی)	مشتری (حقیقی)	50,000 افغانی	20 معامله
مشتری (حقیقی)	شرکت تجاری	200,000 افغانی	20 معامله
مشتری (حقیقی)	اشخاص ذینفع	50,000 افغانی	10 معامله

- (3) ادارات دولتی، سازمان ها و مؤسسات بین المللی میتوانند حسب جدول ذیل انتقالات پولی را انجام دهند.

فرستنده	گیرنده	حد اکثر مبلغ قابل انتقال	حد اکثر مبلغ قابل انتقال به یک مشتری	در روز
دفاترسازمان ملل متحد	شخص	بدون محدودیت	250,000 افغانی	
ادارات دولتی	شخص	بدون محدودیت	بدون محدودیت	
شخص	دولت	بدون محدودیت	بدون محدودیت	

- (4) لست مؤسسات غیر انتفاعی / غیر دولتی که به حیث نماینده نهاد های سازمان ملل فعالیت های نقدی بشرطه را انجام می دهد باید توسط نهاد های سازمان ملل مشخص و با مؤسسات پول الکترونیکی و د افغانستان بانک شریک گردد.

- (5) لست افرادایکه نیاز به کمک های نقدی بشر دوستانه دارند، قبل از شریک ساختن با مؤسسات پول الکترونیکی مربوط، برای طی مراحل بعدی از طرف سازمان ملل متحد مهر و منظور گردد؛

- (6) شرایط عادی شناخت مشتری موارد ذیل را در بر میگردند:
 1. کارت هویت (دولتی و یا کارت که توسط ادارات ملل متحد صادر گردیده باشد).;
 2. تشخیص و تثبیت هویت مشتری همچنان شامل بل برق و تصدیق و تاییدی از طرف وکیل گذر یا شورای ولسوالی مربوطه میباشد؛
 3. کارت هویت/ تذکره بدون عکس فقط برای طبقه انان قابل قبول میباشد؛



4. شرایط عادی شناخت مشتری برای معاملات که کمتر از 200,000 افغانی لازم پنداشته میشود.

(7) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا در حین اجرای معامله مشتری با شخص ذینفع (Peer to Cash or P2C) شرایط شناخت مشتری را به صورت دقیق تطبیق و مراعات نماید.

ماده 11: تثبیت هویت مالکین ذینفع

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به اتخاذ اقدامات مناسب برای مشخص نمودن این که آیا مشتری به نماینده‌گی از خود عمل نموده و یا به نماینده‌گی از یک و یا بیشتر از یک مالک واقعی عمل می‌نماید. در صورت که مؤسسه مالی غیر بانکی مشخص نماید که مشتری به نماینده‌گی از مالکین ذینفع معامله را انجام میدهد، مؤسسه مالی غیر بانکی باید اقدامات لازم را برای تشییت و تشخیص هویت مالکین ذینفع با استفاده از معلومات بدست آمده از منابع معتبر روی دست گیرد. طوریکه مؤسسات مالی غیر بانکی از میزان شناخت یا تثبیت هویت مالکین ذینفع قناعت حاصل نماید.

(2) اسناد ذیل هویت مالک ذینفع را ثابت می‌نماید:

1. تذکره و یا پاسپورت؛

2. اساسنامه؛

3. کارت هویت وظیفه؛

(3) برای مشتریانیکه اشخاص حکمی یا نهاد حقوقی باشند، مؤسسات مالی غیر بانکی باید اقدامات مناسب را به منظور درک مالکیت و ساختار کنترول مشتری بشمول شخص حقیقی که مالکیت نهایی یا کنترول را طوریکه در ذیل ذکر گردیده است، بدوش داشته باشد:

1. با توجه به نوع ساختار حقوقی، تثبیت هویت شخص حقیقی (مالک ذینفع) با درنظرداشت شرایط ذیل صورت می‌گیرد:

- کنترول کننده یا مالک، بیشتر از 10% سهم نهاد حکمی را به شکل مستقیم یا غیر مستقیم داشته باشد؛

- مسؤولیت مدیریت نهاد حکمی را بدوش داشته باشد؛

- نهاد حکمی را با استفاده از سایر روش‌ها کنترول نماید؛

2. در مورد نهاد‌های حکمی، تثبیت هویت واگذار کننده، سرپرست، ذینفع صورت گیرد.

ماده 12: اشخاص متبارز سیاسی

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا اشخاص متبارز سیاسی را قبل و یا بعد از انجام معامله، شناسایی نمایند.

(2) موسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا روند شناسایی اشخاص متبارزه سیاسی را به منظور مدیریت بهتر خطرات و شناسایی دقیق اشخاص متبارز سیاسی در سیستم مؤسسه مالی غیر بانکی تنظیم نماید. جهت مراقبت مشتریان و چگونگی اجرآت با مشتریان متبارز سیاسی؛ مؤسسات متذکره باید اقدامات ذیل را نیز اتخاذ نمایند:

1. کسب منظوری از هیئت عامل قبل از ایجاد یا ادامه رابطه تجاری با چنین اشخاص یا مالکین ذینفع آنها؛

2. اخذ کارت هویت وظیفه شخص متبارز سیاسی؛



3. برای تشخیص منابع ثروت و سرمایه مشتری و مالکین ذینفع که بحیث اشخاص متبارز سیاسی شناخته شده اند، اقدامات

ذیل اتخاذ گردد:

1. اتخاذ اقدامات نظارتی مداوم در رابطه به روابط تجاری؛

2. طرز العمل برای تشخیص شخص متبارز سیاسی حداقل شامل موارد ذیل می گردد:

- کسب معلومات مرتبط از مشتری یا مالک ذینفع؛

- بررسی معلومات موجود از منبع معتبر در مورد مشتری یا مالک ذینفع؛

- بررسی سیستم ها یا دیتابیس اطلاعات الکترونیکی درخصوص اشخاص متبارز سیاسی، در صورت موجودیت؛

- بررسی اطلاعات غیر محرم مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی در مورد اشخاص متبارز سیاسی.

ماده 13: شرایط عادی شناخت مشتری

(1) در صورتیکه خطر مشتری در سطح پائین ارزیابی گردد، شرایط عادی شناخت مشتری تطبیق میگردد.

(2) اقدامات عادی شناخت مشتری باید مطابق و متناسب با ارزیابی خطر صورت گیرد.

(3) در صورتیکه مشتری در خطر بلند ارزیابی گردد و یا روابط تجاری با کشور های که حسب ارزیابی نهاد های بین المللی در خطر بلند قرار میگرند؛ اقدامات شدید مشتری قابل تطبیق می باشد.

(4) گزارش ارزیابی خطرات مشتریان باید حسب مطالبه عندالموقع بدسترس د افغانستان بانک قرار داده شود.

(5) در صورتیکه مشتری در خطر پائین ارزیابی گردد، اقدامات عادی شناخت مشتری ذیل میتواند تطبیق گردد.

1. کاهش تناوب تجدید ثبیت هویت مشتری؛ و

2. کاهش درجه نظارت و بررسی مداوم معاملات.

ماده 14: اقدامات شدید شناخت مشتری

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا حد اقل در حالات ذیل اقدامات شدید شناخت مشتری را اتخاذ نمایند.

1. هدف و سوابق معاملات بزرگ، غیر معمول و پیچیده باشد؛

2. معاملات مشتری که توجیه اقتصادی یا حقوقی نداشته باشد؛

3. در صورتیکه خطر پول شویی و تمویل تروریزم در معاملات مشتری بیشتر متصرور باشد؛

4. در صورتیکه مشتری بنابر سایر دلایل در خطر بلند شناسایی و قرار داشته باشد.

(2) برای تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری، موسسه مالی غیر بانکی حد اقل اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

1. کسب معلومات اضافی در مورد مشتری (مثالاً وظیفه، معلومات در مورد دارایی مشتری و تجدید مداوم معلومات شناسایی

مشتری و مالکین ذینفع؛

2. کسب معلومات اضافی درمورد ماهیت تجارت مشتری؛

3. کسب معلومات در مورد منبع سرمایه و عاید مشتری؛

4. کسب معلومات در مورد دلایل انجام معاملات مشتری؛



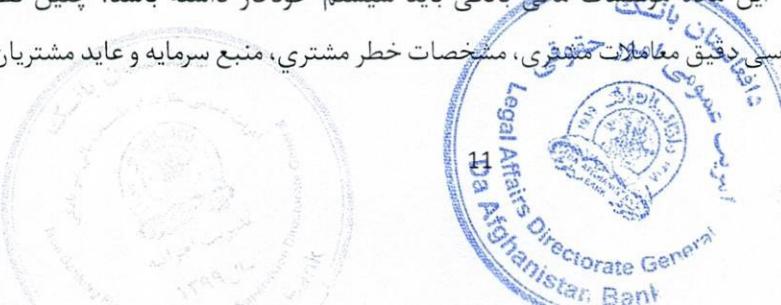
5. کسب منظوری هیئت عامل برای آغاز یا ادامه روابط تجاری؛
6. نظارت بر روابط تجاری ذریعه افزایش تعداد و اوقات کنترول و انتخاب نمونه‌ای معاملات که نیاز به نظارت بیشتر دارد؛
- (3) اقدامات شدید شناخت مشتری باید در هر مرحله پرسه ثبیت هویت مشتری به شکل مداوم در نظر گرفته شود.
- (4) طرز العمل تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری برای شخص (مشتری) که حضور فزیکی ندارند شامل موارد ذیل می‌گردد:
 1. تصدیق استناد مشتری مطابق قوانین و مقررات نافذه؛
 2. اخذ استناد اضافی و اتخاذ اقدامات لازم به منظور تایید صحت و درستی معلوماً بشکل مستقل و یا مراجعه/ تماس با مشتری.

ماده 15: شرایط تجدید هویت مشتریان

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا در جریان مدت رابطه تجاری سوابق مشتریان و مالکین ذینفع را تجدید نمایند.
- (2) تجدید هویت مشتریان و دریافت استناد اضافی میتواند در حالات ذیل صورت گیرد اما محدود به این ها نمی‌باشد:
 1. در صورتیکه معاملات غیر معمول را انجام میدهد؛
 2. در صورت تغییر سهمدار (مالکین ذینفع) رئیس، معاون؛
 3. اگر شخص حقوقی باشد، در صورت انقضا جواز فعالیت؛
 4. در صورتیکه مشتری منحیت شخص متبارز سیاسی شناسایی گردد؛
 5. در صورتیکه معلومات مشتری نزد موسسه کافی نباشد؛
 6. سایر حالات حسب لزوم؛
- (3) تجدید معلومات هویتی مشتریان و دریافت استناد اضافی بصورت نورمال باید در معیاد ذیل صورت گیرد:
 1. مشتریان که در خطر پائین ارزیابی می‌گردند، در هر سه سال یکبار؛
 2. مشتریان که در خطر متوسط ارزیابی می‌گردند، در هر دو سال یکبار؛
 3. مشتریان که در خطر بلند ارزیابی می‌گردند، هر سال یکبار معلومات هویتی شان تجدید گردد؛
- (4) فورم های افتتاح حساب / شناخت مشتریان (KYC) باید توسط مؤسسات مالی غیربانکی تهیه و توسط مشتری به یکی از زبان های ملی خانه پری گردد، مگر اینکه مشتری اتباع خارجی باشد؛
- (5) مؤسسات مالی غیر بانکی و مؤسسات قرضه های کوچک برعلاوه، هنگام افتتاح حساب / ایجاد کردن روابط تجاری و طی مراحل معاملات مشتریان، باید حین تجدید هویت مشتریان نیز لیست های تعزیرات را تطبیق نمایند.

ماده 16: نظارت مداوم بر معاملات مشتریان

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی به منظور شناسایی مشتریان، تشخیص معاملات (مشکوک، نقده بزرگ) و در کُل کنترول خطر؛ مکلف اند تا معاملات مشتریان خویش را طور مداوم مورد نظارت قرار دهند.
- (2) به منظور تطبیق فقره (1) این ماده مؤسسات مالی بانکی باید سیستم خودکار داشته باشد. چنین نظارت میتواند با درنظرداشت مشخصات (بررسی دقیق معاملات حقوقی، مشخصات خطر مشتری، منبع سرمایه و عاید مشتریان) صورت گیرد.



ماده 17: ختم رابطه با مشتری

در صورتیکه مؤسسه مالی غیر بانکی قادر به تطبیق شرایط ثبیت هویت مشتریان نگردد، در این صورت رابطه با مشتری را قطع نموده و در زمینه به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش ارائه گردد.

ماده 18: واگذاری مسئولیت شناخت مشتری به جناح سوم (شخص ثالث)

با درنظرداشت شرایط ذیل مؤسسات مالی غیر بانکی می توانند بالای شخص سوم جهت اجرای ثبیت هویت مشتریان حسب این مقرره اتفاق نمایند:

1. مسئولیت نهایی شناخت هویت مشتری بدوش مؤسسه مالی غیر بانکی می باشد؛
2. مؤسسات مالی غیر بانکی باید در هر مقطع زمانی معلومات مورد نیاز شناخت هویت مشتریان را دریافت نموده بتوانند؛
3. سایر شرایط در رابطه به فعالیت شخص ثالث در قسمت شناخت مشتری مؤسسات مالی غیر بانکی از طرف د افغانستان بانک وضع و تطبیق گردد.

ماده 19: انتقالات الکترونیکی

(1) به منظور انتقالات الکترونیکی بیرون مرزی باید حداقل معلومات آتی راجع به انتقال دهنده و دریافت کننده پول اخذ گردد:

1. نام، آدرس و معلومات مکمل انتقال دهنده؛
2. نام، آدرس و معلومات مکمل گیرنده؛
3. مقدار، نوعیت سعر و هدف معامله به شمول تاریخ معامله؛
4. شماره حساب انتقال دهنده درصورتیکه حساب متذکره برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد و در صورت عدم موجودیت حساب، شماره مخصوص انتقال که توسط آن بتوان انتقال را پیگیری کرد؛
5. آدرس انتقال دهنده، تذکرہ مشتری یا تاریخ و محل تولد آن؛
6. نرخ تبادله اگر مورد استفاده قرارگیرد؛
7. فیس و یا کمیشن؛ و
8. شماره حساب گیرنده، یا شماره سندشناسایی مخصوص وی در صورتیکه حساب متذکره یا شماره سند شناسایی برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد؛

(2) اگر نزد صرافی و خدمات پولی مشتری شخص حقیقی باشد و مقدار معامله بیشتر از 500,000 افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد و اگر مشتری شخص حکمی باشد و مقدار معامله بیشتر از 1,000,000 افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد، درین حالت مشتری اسناد حمایوی معتبر را باید ارائه نماید.

(3) در صورتیکه مشتری اسناد و معلومات مطالبه شده را ارائه نتواند و یا ننماید در این صورت معامله آن انجام نشود و گزارش مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی ارسال گردد.

(4) مؤسسات مالی غیربانکی باید طرزالعمل موثر بر مبنای خطر را به اهداف ذیل داشته باشد:



1. چی زمانی بک انتقال الکترونیکی را بنابر کمبود شرایط لازم معلومات در مورد انتقال دهنده یا شخص ذینفع اجرأ، رد، به تعویق، فسخ و یا به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش داده شود.

ماده 20: شرایط گزارش دهی معاملات مشکوک

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند گزارش معاملات مشکوک را به اسرع وقت الی 3 روز کاری بعد از انجام معامله یا اقدام به انجام آن، بدون در نظر داشت ارزش آن، که دربرگیرنده عواید ناشی از جرایم میشود، یا سرمایه مرتبط که به شک پول شویی یا تمولی تروریزم به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

(2) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف است تا جزئیات معاملات مشکوک را ذریعه فورم مشخص شده مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی، گزارش دهد.

(3) معاملات مشکوک باید ضمن اسناد حمایوی ضروری شامل سوابق مشتریان، فورم های افتتاح حساب، صورت حساب، حساب تجدید شده اسناد هویتی (تذکره، پاسپورت، جواز تجارتی وغیره) و سایر اسناد لازم را به یکی از زبان های ملی ترتیب و به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

(4) زمانیکه یک مشتری مشکوک شناخته می شود، مؤسسه مالی غیر بانکی باید یک تحلیل ابتدایی را بر اساس سابقه معاملات و سایر اسناد ارایه شده توسط مشتری از زمان برقراری رابطه تجاری با مؤسسه مالی غیر بانکی، انجام دهد و نتایج تحلیل خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

(5) اگر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی تشخیص دهد که کیفیت گزارش معامله مشکوک (STR) برای کار در زمینه، قناعت بخش نیست، و یا اسناد حمایوی لازم را با خود ندارد، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی میتواند دلایل و اسناد بیشتر را از مؤسسه مالی غیر بانکی مطالبه نماید.

(6) مشخصات معاملات مشکوک شامل موارد ذیل میگردد اما محدود به این ها نمی باشد:

1. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتی و توجیه اقتصادی واضح نداشته باشد؛

2. از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد؛

3. در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله یا اقدام به اجراء آن با عواید ناشی از جرایم مرتبط بوده یا هدف از آن پول شویی یا تمولی تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد. جرم اصلی عمل جرمی است، که در نتیجه ارتکاب آن وجود یا دارایی بصورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد.

4. در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجود یا شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار اندخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار میگیرد؛

5. هویت مشتری به درستی معلوم و شناخته نشود؛

6. طوری معلوم گردد که معامله به شکل از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد.

(7) نمایندگی صرافی و خدمات پولی میتواند معامله مشکوک را به گونه مستقیم یا از طریق دفتری مرکزی خویش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.



ماده 21: شرایط گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی باید مشخصات معاملات (تبادله و یا حواله) که مساوی و یا بیشتر از 500,000 پنجمصد هزار افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد را الی 10 روز کاری ماه بعدی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهد.
- (2) مؤسسات پول الکترونیکی باید خصوصیات معاملات نقدی بزرگ که مساوی و یا بیشتر از 50,000 پنجاه هزار افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد را الی 5 روز کاری ماه بعدی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهد.
- (3) مؤسسات مالی غیر بانکی معاملات که 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 دهد.
- (4) مؤسسات مالی غیر بانکی خصوصیات معاملات نقدی بزرگ را مطابق به مشخصات و با جزئیات که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی تعیین و مشخص میگردد، بدون کمی و کاستی معلومات و یا معلومات نادرست ارسال نمایند.
- (5) نمایندگی شرکت صرافی و خدمات پولی میتواند معامله نقدی بزرگ را به گونه مستقیم و یا از طریق دفتری مرکزی خویش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.
- (6) سایر مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند گزارش معاملات نقدی بزرگ خویش را بر اساس محدوده زمانی و حد معینه که ذریعه متحددمال ها مشخص میگردد؛ ارائه نمایند.
- (7) مؤسسات مالی باید تمام جزئیات معاملات نقدی بزرگ را بشكل دقیق درج و گزارش دهند. در صورت ارائه معلومات و گزارش معاملات نقدی بزرگ ناقص، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی میتوانند اقدامات لازم را حسب ماده 24 قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم، بالای مؤسسه مالی غیر بانکی وضع نمایند.

ماده 22: شرایط ارائه محصولات جدید و عرف تجاری

مؤسسات مالی غیر بانکی قبل از عرضه محصولات جدید، شیوه های تجاری، یا استفاده از تکنالوژی جدید، باید اقدامات مناسب را به منظور شناسایی، ارزیابی، مدیریت کاهش خطرات احتمالی پولشویی و تمویل تروریزم با انجام موارد ذیل، اتخاذ نمایند:

1. توسعه محصولات جدید و شیوه های تجاری بشمول میکانیزم های جدید برای چگونگی فراهم ساختن محصولات و خدمات؛ و
2. استفاده از تکنالوژی های جدید یا در حال توسعه برای محصولات جدید و محصولات که از قبل وجود دارند.

ماده 23: سیستم ها و کنترول داخلی مؤسسات مالی غیر بانکی

- (1) بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات باید دسترسی بموضع به اطلاعات تثبیت هویت مشتریان و سایر معلومات مربوط به شناخت و تثبیت هویت مشتریان، اسناد معاملات و سایر معلومات مربوطه، داشته باشند. مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات صلاحیت انجام مستقلانه وظایف خویش را داشته، گزارش کاری (وظیفوی) خویش را به هیأت نظار و از لحاظ اداری به هیأت عامل گزارش دهد.



(2) هیأت نظار مکلف است تا برعلوه انجام وظایف و مکلفیت های شان که در مقررات مربوطه صراحت دارد؛ بصورت دوره‌ای رعایت و پیروی از قوانین و مقررات موسسه را در مطابقت با شرایط قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم و این مقرره بررسی نماید.

1. گزارشات بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در این خصوص باید شامل ارقام معاملات مشکوك شناسایی شده، پیشنهادها و اقدامات اتخاذ شده برای تقویه پالیسی های مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول، باشد.

2. ارقام معاملات مشکوك باید بصورت عمومی درج گردد و نباید جزئیات مشتری شامل آن باشد.

3. هیأت نظار باید در مورد نظارت داخل ساحه که از طرف دافغانستان بانک صورت میگیرد و اقدامات اصلاحی در این زمینه که باید توسط مؤسسه مالی تهیه و تطبیق گردد، مطلع باشد.

(3) مؤسسات مالی غیر بانکی به منظور حصول اطمینان از اجرآت بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و سایر بخش های لازم در مطابقت با پالیسی مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم ، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی مؤسسه مالی غیر بانکی، باید واحد مستقل برس (تفتيش) داخلی با منابع کافی داشته باشند.

(4) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند به منظور حصول اطمینان در مورد کفايت سیستم کنترول داخلی، چگونگی تطبیق پالیسی مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم، تطبیق برنامه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات، اجرآت بخش های مالی؛ طی یک قرارداد واحد تفتیش خارجی مستقل را طور سالانه استخدام نماید. گزارش تفتیش خارجی باید با دافغانستان بانک نیز شریک گردد.

(5) فقره (3) و (4) بالای شرکت های صرافی و خدمات پولی قابل تطبیق نمی باشد.

(6) مؤسسات مالی غیر بانک باید به منظور استخدام و ارزیابی کارمندان کلیدی طرزالعمل مشخص داشته باشد. شرایط افراد شایسته و مناسب در طرزالعمل فوق الذکر باید حاوی موارد ذیل باشد:

1. کارمندان دارای سطح بلند باید از طریق پروسه رقابت آزاد استخدام گردد؛

2. کارمندان به منظور انجام وظایف و مسؤولیت های سپرده شده، باید دارای توانایی لازم و قابل اعتماد باشند؛

3. رعایت اصل تضاد منافع کارکنان؛

4. ثبت سوابق مالی کارمندان؛

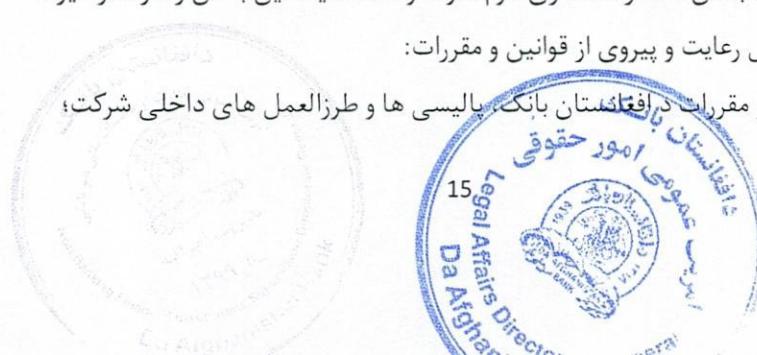
5. طرز برخورد و سلوک کارکنان واضح شود؛

6. شرایط و چگونگی استخدام اشخاصیکه به ارتکاب جرم یا تخطی چون تقلب، خیانت، پولشویی و سایر جرایم و تخطی های مشابه محکوم شده باشند، باید مطابق به قوانین نافذه کشور در طرزالعمل واضح شود؛

(7) هیئت عامل مکلف اند تا برعلوه انجام وظایف و مکلفیت های شان مطابق مقررات مربوطه؛ حسب گزارش اداری بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات با بخش متذکره همکاری لازم نموده و استقلالیت این بخش را در نظر گیرد.

(8) وظایف و مسؤولیت های مسؤول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات:

1. آگاهی کامل از قوانین و مقررات دافغانستان بانک، پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی شرکت؛



2. تهیه و بروز (تجدید) پالیسی ها و طرزالعمل های مربوطه طور سالانه و یا حسب ضرورت و ارائه آن چهت منظوری هیأت نظار شرکت؛
3. حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحدمالمال های داغفغانستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم در موسسه مالی غیربانکی؛
4. شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک حسب قوانین و مقررات مربوط؛
5. تشخیص معاملات نقدی بزرگ و گزارش دهی معاملات مذکور به مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی؛
6. ارایه گزارش از آجرآت کاری خویش به هیئت نظار و ارایه گزارش از اجرآت اداری خویش به هیئت عامل شرکت؛
7. تدوین و تطبیق برنامه های آموزشی لازم و مرتبط به پولشویی و تمویل تروریزم برای کارمندان بخش های مرتبط؛
8. مقایسه و مطابقت معلومات هویتی مشتریان به شمول مشتریان اتفاقی در لست های تعزیرات؛
9. حصول اطمینان از شناسایی و تثبیت هویت مشتریان و اسناد معاملات آنها؛
10. حصول اطمینان از تطبیق طرزالعمل شرایط شناخت مشتری؛
11. ارزیابی خطرات مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم در هماهنگی با مدیریت های مربوطه؛
12. انجام سایر وظایف که از طرف هیئت نظار و یا هیئت عامل، مرتبط به امور کاری سپرده شود.

ماده 24: شرایط حفظ و نگهداری اسناد و مدارک

- (1) مؤسسات مالی غیربانکی باید معلومات ذیل را بعد از انجام معامله حد اقل برای 5 سال حفظ و نگهداری نمایند:
 1. کاپی اسناد تثبیت هویت مشتریان، بشمول اسناد و شواهد در مورد هویت مشتریان و مالکین ذینفع، دوسيه های حسابات و مکاتیب؛
 2. اسناد و معلومات باید به شکل نسخه چاپی و یا الکترونیکی طوری حفظ و نگهداری گردد که خوانا بوده و به سهولت در دسترس استفاده داخلی و تیم نظارتی قرار گیرد؛
- (2) کاپی گزارشات و اسناد مرتبط به معاملات مشکوک برای حد اقل 10 سال بعد از تاریخ ارسال گزارش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی حفظ و نگهداری گردد.

ماده 25: مکلفیت های مؤسسات مالی غیربانکی در امر مبارزه علیه تمویل تروریزم

- (1) مؤسسات مالی غیربانکی باید هر نوع اقدام دسترسی به وجوده، ملکیت و دارائی های که براساس قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم تحت اجرا قراردادند، را عندالموقع به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهند.
- (2) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند تا تدابیر و اقدامات لازم را حسب قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم روی دست گیرند. این تدابیر شامل موارد آنی بوده، ولی محدود به این ها نمیباشد:

1. تطبیق حد اقل لست های تعزیرات ذیل:

- لست های شورای امنیت سازمان ملل متحد (UNSCR)؛
- لست دفتر کنترول دارای های امریکا (OFAC)؛



- لست تعزیرات اتحادیه اروپا (EU)؛
- لست های داخلی کشور بخصوص لست مراقبت (Watch list) مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی.
- (3) لست های مندرج فقره (2) این ماده با استفاده از سیستم های مختلف و یا صفحه انترنتی قابل تطبیق می باشد.
- (4) در صورتیکه مشتری شامل لست های تعزیرات باشد، موسسات مالی غیر بانکی مکلف اند که:
 - 1. از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و
 - 2. گزارش آنرا به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی ارسال نمایند.

ماده 26: محرومیت

- (1) کارمندان مؤسسات مالی غیر بانکی نمی توانند که معلومات مربوط به مشتریان و یا شخص حقیقی و حکمی را بر اساس ماده 18 قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم و ماده 20 این مقرر به مشتری و سایر اشخاص افشا نمایند. این امر نباید در بخش ارتباطات و شریک ساختن معلومات میان هیأت نظار و کارمندان مؤسسه مالی غیر بانکی، بر علاوه قانونگذاران، افراد ذیصلاح و مدعی العموم مانع ایجاد نمایند.
- (2) هیچ نوع پیگرد جنایی، مدنی، انطباطی یا اداری در ارتباط به نقض محرومیت مسکلی، یا قراردادی متوجه مؤسسه مالی غیر بانکی، هیات نظار، رؤسا، آمرین، شرکا، کارمندان مربوطه نمی شود در صورتیکه ارائه معلومات را با حسن نیت به اساس این مقرر و قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم ارائه کرده باشد.

ماده 27: آموزش کارمندان

- (1) مؤسسه مالی غیر بانکی مکلف است تا برنامه های آموزشی و به روز رسانی مداوم مهارت های کارمندان را مطابق تغییر شرایط و اوضاع و طبق شرایط این مقرر تدویر نماید. برنامه های آموزش باید شامل مثال های واقعی معاملات پولشویی و تمویل تروریزم باشد.
- (2) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند در ورکشاپ ها و برنامه های آموزشی که از جانب دافغانستان بانک و یا مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی تدویر میگردد، اشتراک نموده و برنامه مورد نظر را به سایر کارمندان مربوط انعکاس دهند.

فصل سوم

موارد متفرقه

ماده 28: اقدامات تنفيذی

درصورت تخطی و تخلف از این مقرر حسب ماده 24 قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم و سایر مقررات مربوطه، اقدامات تنفيذی لازم وضع میگردد.



ماده 29: همکاری با مراجع تنفيذ قانون

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند در خصوص موضوعات پولشویی و تمویل تروریزم با مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی هماهنگی و همکاری داشته باشند.
- (2) مؤسسات مالی غیر بانکی میتوانند در پرتو قوانین و مقررات نافذه و یا حکم محکمه ذیصلاح با سایر مراجع تنفيذ قانون همکاری نمایند.

ماده 30: طرز العمل ها

داغفانستان بانک و مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی می توانند طرز العمل ها و متحددالمال های مشخص را به منظور رهنمائی بیشتر مؤسسات مالی غیربانکی جهت تطبیق شرایط قوانین و این مقرره تهیه و وضع نمایند.

ماده 31: تاریخ انفاذ مقرره

این مقرره بعد از تصویب شورای عالی داغفانستان بانک نافذ و در وب سایت داغفانستان بانک به نشر میرسد، با نشر این مقرره، نسخه قبلی آن ملغی می باشد.



فصل سیممه، (۱) مسخدمات ثبت هويت مشتریان

« مؤسسات مالی غیر بانکی به منظور شناخت مشتری معلومات ذیل را از مشتری دریافت نماید:

(۱) اشخاص حقیقی:

۱. نام مکمل، نام پدر به شمول نام مستعار؛
۲. نام تجاری (در حالت تاجر انفرادی)؛
۳. جنسیت؛
۴. تذکره؟ کارت شهروندی / پاسپورت؛
۵. آدرس اصلی و آدرس پستی؛
۶. تاریخ تولد؛
۷. شغل؛
۸. منبع درآمد؛
۹. شماره تلفون (در صورت موجودیت) و
۱۰. عکس.

(۲) اشخاص حکمی، در این صورت بر علاوه معلومات فوق الذکر از مسئولین یا نماینده شخص حکمی، استناد ذیل نیز اخذ گردد:

۱. نام شرکت؛
۲. دفتر مرکزی شرکت؛
۳. آدرس مکمل (به بشمول شماره تلفون، فکس، و ایمیل آدرس)؛
۴. جواز الحق، توافقنامه مشارکت و اساسنامه؛
۵. سند وثیقه (در صورت تفویض صلاحیت به نماینده)؛
۶. نام و آدرس هیئت عامل (شماره تلفون، در صورت موجودیت)؛
۷. تصدیق هیئت عامل، رئیس عمومی به آمرین جهت صلاحیت اجرای معاملات؛
۸. مؤسسات مالی باید معلومات و استناد در رابطه به شخص حکمی (شرکت) را از مرجع مربوطه تائید نمایند.

(۳) مؤسسات غیر دولتی و مؤسسات غیر انتفاعی:

۱. نام سازمان غیردولتی / غیرانتفاعی؛
۲. آدرس مکمل؛
۳. جوازنامه؛
۴. اساسنامه سازمان غیردولتی / غیر انتفاعی؛
۵. نام و آدرس کمیته اجرای؛
۶. شماره تلفون و ایمیل آدرس؛
۷. تصمیم کمیته اجرایی در مورد افتتاح حساب؛



8. شناسایی اسناد مدیران/امرین ارشد سازمان غیردولتی/غیر انتفاعی؛
9. تصدیق انجام معاملات حسابات معاملات مالی؛
10. اسناد ثبیت هویت نماینده سازمان غیر دولتی/غیرانتفاعی؛
11. سند تشخیصیه مالیاتی (در صورت موجودیت)؛ و
12. صورت حساب مالی تفتيش شده (درصورت موجودیت).

ضمیمه (2): عوامل ارزیابی خطرات

هنگام ارزیابی خطرات پول شوئی و تمویل تروریزم میتوان مشخصات چون نوعیت مشتری، موقعیت جغرافیایی، محصولات و خدمات و کانال های تحويل دهی را حد اقل با درنظرداشت جزئیات ذیل مورد توجه قرار داد:

1. عوامل خطر مشتریان:

1. مشتریان غیر مقیم؛
2. فعالیت های که روی پول نقد تمرکز دارند یا در مقابل پول شوئی و تمویل تروریزم حساس می باشند؛
3. ساختار شرکت ظاهرا غیر معمول بوده و یا بیش از حد مغلق بوده و با توجه به ماهیت تجارت طورآشکار بدون هدف اقتصادی یا حقوقی باشد؛
4. روابط تجاری و معاملات طوری حضوری انجام نشده باشد؛
5. اشخاص متبارز سیاسی یا مشتریان که با چنین اشخاص رابطه داشته باشند؛
6. مشتریان ثروتمند و مشتریان که منبع درآمد یا دارائی آنها واضح نیست؛ و
7. تجارت/فعالیت های که توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی یا توسط گروه عملیاتی اقدامات مالی (FATF) به صفت خطر بلند پولشوئی و تمویل تروریزم شناخته شده باشند.

2. عوامل خطر موقعیت جغرافیائی

1. کشور های که توسط منابع معتبر(گزارشات مشترک ارزیابی، گزارشات پیگیری) به عنوان کشور های دارای سیستم های ناکافی در امر مبارزه علیه پول شوئی و تمویل تروریزم مشخص شده باشند؛
2. کشور های که توسط داغستان بانک یا واحد استخبارات مالی به عنوان کشور های دارای خطر بالا شناسایی شده باشند؛
3. کشور های که در معرض تعزیرات، تحریم ها یا اقدامات مشابه توسط سازمان های بین المللی قرار گرفته باشند؛
4. کشور های که توسط مراجع معتبر به عنوان کشوری که دارای سطح بالا فساد یا سایر فعالیت های ترورستی اند؛
5. کشور های که توسط مراجع معتبر به عنوان کشور حامی یا تمویل کننده تروریزم و یا کشوری که سازمان تروریستی در آن فعالیت می نماید، شناسایی شده باشند.



۱. عوامل خطر مخصوصات، خدمات و کانال های تحویل دهنده

۱. معاملات تحت نام های مستعار(شامل پول نقد)

۲. حسابات افتتاح شده، روابط تجاری یا معاملات انجام شده با مشتریانیکه بشکل فزیکی برای ثبیت

هویت خوبی حضور نداشته باشند؛

۳. وجوده دریافت شده از اشخاص سوم (نامعلوم).

