



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پولشویی و تمویل تروریزم

سال ۱۴۴۵ هـ - ق



فهرست مطالب

1	فصل اول: احکام عمومی
1	ماده اول: مبنی
1	ماده دوم: اهداف
1	ماده سوم: ساقه تطبیق
1	ماده چهارم: اصطلاحات
2	فصل دوم: تطبیق برنامه رعایت از قوانین و مقررات
2	ماده پنجم: پالیسی ها و طرز العمل ها
3	ماده ششم: ارزیابی خطرات
3	ماده هفتم: شرایط شناخت مشتریان
5	ماده هشتم: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی (در معاملات تبادله و حواله)
5	ماده نهم: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی (در معاملات تبادله و حواله)
6	ماده دهم: شرایط شناخت مشتریان در معاملات مؤسسات پول الکترونیکی
7	ماده یازدهم: ثبت هويت مالکين ذينفع
8	ماده دوازدهم: اشخاص مبارز سیاسی
8	ماده سزدهم: شرایط عادی شناخت مشتری
9	ماده چهاردهم: اقدامات شدید شناخت مشتری
9	ماده پانزدهم: شرایط تجدید هويت مشتریان
10	ماده شانزدهم: نظارت مداوم بر معاملات مشتریان
10	ماده هفدهم: ختم رابطه با مشتری
10	ماده هجدهم: واگذاری مسئولیت شناخت مشتری به جناح سوم (شخص ثالث)
11	ماده نزدهم: انتقالات الکترونیکی
11	ماده بیست: شرایط گزارش دهی معاملات مشکوک
12	ماده بیست و یکم: شرایط گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ
13	ماده بیست و دوم: شرایط ارائه محصولات جدید و عرف تجاری
13	ماده بیست و سوم: سیستم ها و کنترول داخلی موسسات مالی غیر بانکی
15	ماده بیست و چهارم: شرایط حفظ و نگهداری استناد و مدارک
15	ماده بیست و پنجم: مکلفت های مؤسسات مالی غیر بانکی در امر مبارزه علیه تمویل تروریزم
16	ماده بیست و ششم: محرومیت
16	ماده بیست و هفتم: آموزش کارمندان
16	فصل سوم: احکام متفرقه
16	ماده بیست و هشتم: اقدامات تنفيذی
16	ماده بیست و نهم: همکاری با مراجع تنفيذ قانون
16	ماده سی و م: طرز العمل ها
17	ماده سی و یکم: انفاذ
18	ضمیمه (1): مشخصات ثبت هويت مشتریان



ضمیمه (2): عوامل ارزیابی خطرات.....



فصل اول: احکام عمومی

ماده اول: مبنی

این مقرره به تاسی از حکم ماده 69 قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم وضع گردیده است.

ماده دوم: اهداف

اهداف این مقرره قرار ذیل میباشد:

- 1 اتخاذ اقدامات پیشگیرانه، ایجاد سیستم ها، کنترول و شیوه های موثر برای مدیریت خطرات بالقوه پوششی و تمویل تروریزم توسط مؤسسات مالی غیر بانکی.
- 2 حفاظت از مؤسسات مالی غیر بانکی در برابر سوء استفاده متخلفین و مجرمین.
- 3 رعایت معیار های بین المللی بخصوص گروه اقدامات مالی (FATF) در امر جلوگیری از پوششی و تمویل تروریزم.

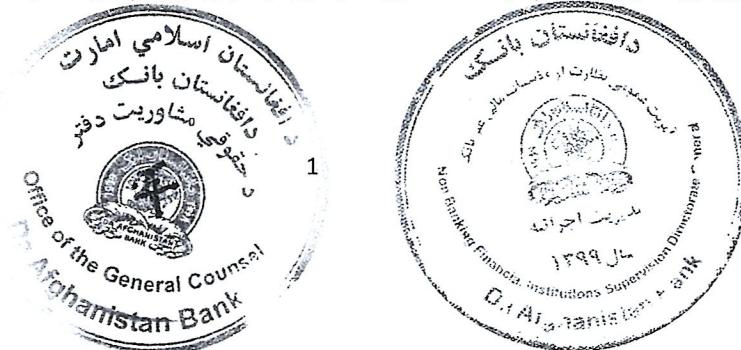
ماده سوم: ساحه تطبیق

- 1 مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به رعایت این مقرره میباشند.
- 2 این مقرره بر نمایندگی های مؤسسات مالی غیر بانکی خارجی در افغانستان، نیز قابل تطبیق می باشد.

ماده چهارم: اصطلاحات

اصطلاحات آتی در این مقرره مفاهیم ذیل را افاده مینمایند.

- 1 مشتری: در مؤسسات مالی شامل اشخاص ذیل می باشند:
 - شخصیکه به اسم وی یک معامله، رابطه تجاری یا حساب در مؤسسه مالی ترتیب، افتتاح یا عقد گردد.
 - به شخصی که صلاحیت حساب، حقوق یا تعهدات ناشی از یک معامله واگذار یا منتقل می گردد.
- 2 شخص: شامل اشخاص حقیقی و حکمی میباشد.
- 3 واحد استخبارات مالی: طبق ماده 25 قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم عبارت از مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی می باشد.
- 4 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.
- 5 معامله مشکوک: در ماده 18 قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم همچنان در فقره (6) ماده (20) این مقرره تعریف گردیده است.
- 6 پوششی: در ماده 4 قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم تعریف شده است.
- 7 تمویل تروریزم: تمویل تروریزم در ماده 4 قانون جلوگیری از تمویل تروریزم تعریف گردیده است.



-8- شخص مبارز سیاسی: شخص حقیقی است که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشورها یا دریک سازمان بین المللی به وی سپرده شده که شامل مسولین عالیرتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک ذات فوق نیز می باشد.

-9- واگذار کننده: عبارت از شخص حقیقی یا حکمی می باشد که مالکیت داری خود را ذریعه قباله یا به شیوه دیگری به شخص مورد نظر واگذار میکند.

-10- معامله اتفاقی: عبارت از معامله میباشد که توسط مشتری که در مؤسسه مالی سوابق نداشت، صورت گیرد. در قسمت مؤسسات سپرده گیر، تمام معاملات آغاز شده توسط مشتریان که در مؤسسات سپرده پذیر حساب ندارند؛ معاملات اتفاقی پنداشته میشود.

-11- ذینفع: شخص حقیقی یا حکمی که دریافت کننده (گیرنده) وجود شناخته میشود.

-12- ارسال کننده: عبارت از شخص حکمی یا حقیقی می باشد که در صورت داشتن یا نداشتن حساب، سفارش انتقال وجود را به مؤسسه مالی می دهد.

فصل دوم: تطبیق برنامه رعایت از قوانین و مقررات

ماده پنجم: پالیسی ها و طرز العمل ها

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند پالیسی های داخلی، طرز العمل ها، سیستم ها، کنترول و پالیسی پذیرش مشتریان را داشته باشند. در پالیسی پذیرش مشتریان 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 ثبیت هویت مشتری و مالکین انتفاعی بشمول مشتریان تصادفی و اشخاص مبارز سیاسی.

-3 شناخت و ثبیت هویت نماینده ها / توزیع کننده گان، شرکا و فروشنده گان مؤسسات مالی پول الکترونیکی و تأثیاتی.

-4 شیوه لازم در قسمت حفظ اسناد و معلومات بدست آمده در جریان ثبیت 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 هیئت عامل و هیئت نظار.



(3) مؤسسات مالی مکلف اند در پالیسی مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم شرایط انجامداد دارایی‌ها را قرار ذیل در نظر گیرند:

- انجامات عندالموقع وجوه و دارایی طبق هدایت مراجع ذیصلاح به تأسی از احکام ماده 11 قانون جلوگیری از تمویل تروریزم.

۲- نخلارت از روند دسترسی بر اسوال، دارائی‌ها و وجهه مورد نظر.

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

۴- شیوه آزاد سازی وجهه، ملکیت و دارایی‌ها براساس هدایات مقامات ذیصلاح:

۵- 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 با اندازه، ماهیت، خطرات و پیچیدگی عملیات مؤسسات مالی سازگار بوده و مورد قبول هیأت نظار مؤسسه مالی قرار گیرد و بر تمام مؤسسات مالی تابع با بیشترین سهام، نمایندگی های داخلی و خارجی مؤسسه مالی قابل تطبیق باشد.

ماده ششم: ارزیابی خطرات

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند به منظور شناسایی، درک، مدیریت و کاهش خطرات پولشویی و تمویل تروریزم، روند ارزیابی مشخص روی دست داشته باشد. روند ارزیابی خطرات مستند و بروز شده باشد.

(2) مؤسسات مالی غیر بانکی هنگام ارزیابی خطرات پولشویی و تمویل تروریزم، حداقل موارد ذیل را در نظر گیرند:

-1- در رابطه به مشتریان (هدف ایجاد حساب یا معامله، ماهیت تجارت، شغل یا پیشه، فعالیت‌ها و معاملات پیش‌بینی شده مشتریان و منابع وجوده).

2- خدمات و محصولات (تمرکز در قسمت خطراتیکه از ارایه خدمات و محصولات بوجود می آید).

3- موقعیت جغرافیایی (ارزیابی خطرات از دید کشور مورد نظر همچنان ولایات و ساحات مختلف که در آن معامله انجام میشود).

4- کانال های تحویل دهنده (خطراتیکه از موسسه ارائه کننده خدمات و کانال های ارتباطی متصور می باشد)؛

۵- 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 کتگوری های پایین، متوسط و بلند به اساس ارزیابی

(4) در صورت شناسایی خطرات بلند پولشویی و تمویل تروریزم، مؤسسات مالی غیر بانکی مطابق به ماده 12 قانون جلوگیری از پولشویی، و عواید ناشه، از حرام، مکلف به تطبیق، شرایط شدید شناخت مشتی باش می‌باشند.

(5) عوامل خطر جهت معلومات مزید موسسات مالی، غیر بانکی، د، ضمیمه شما، دوم این، مقر، ا، ائه گردیده است.

ماده هفتم: شرایط شناخت مشتبهان

(۱) مؤسسات مالی، غیر بانک، مکلفاند از افتتاح حساب مشتری، بدون اسمی با نام های، مستعا، با مفهوم حلگیری، نماید.



(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به ایجاد سیستم ثبت هویت مشتریان بوده تا از شناسایی هویت مشتری هنگام اجرای معامله حصول اطمینان نمایند.

(۳) مؤسسات مالی غیر بانکی 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 صورت گیرد:

۱- قبل از ایجاد روابط تجاری با یک مشتری (موقعی)، افتتاح حساب.

۲- قبل از انجام معاملات الکترونیکی (داخلی یا خارجی) که در ماده ۱۹ این مقرره ذکر گردیده است.

۳- در صورتیکه شک و تردید درباره صداقت یا صحت اطلاعات قبلی مشتری موجود باشد.

۴- در صورت موجودیت شک و تردید مبنی بر پوششی و تمویل ترویز.

(۴) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند غرض شناخت مشتری اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:

۱- شناسایی و ثبیت هویت مشتری و مالک ذینفع با استفاده از اسناد و معلومات مدار اعتبار.

۲- شناخت و ثبیت هویت شخص سوم که به نیابت از مشتری عمل می نماید.

۳- درک و اخذ معلومات در خصوص هدف و ماهیت رابطه تجاری.

۴- بدست آوردن نمبر شناسایی مالیه دهی (TIN) مشتریان و صورت حساب مالیه دهی،

۵- در مورد اشخاص حکمی، صورت حساب مالی تعقیش شده با جزئیات آن طوریکه توسط د افغانستان بانک یا نهاد حقوقی دیگری مشخص شده باشد (در صورت امکان).

۶- نظارت مداوم از رابطه تجاری و بررسی معاملات انجام شده مشتریان غرض حصول اطمینان از اینکه معاملات با معلومات مشتری، فعالیت های تجاری، مشخصات خطر و حتی در موقع ضرورت با منبع سرمایه مشتری سازگار است یا خیر؟

۷- 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 بر تمام مشتریان به شمول مشتریان مؤقتی بوسیله نرم افزار لست تعزیرات می باشد.

(۷) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا ثبیت نمایند که اشخاص حقیقی از حسابات شخصی به هدف معاملات تجاری استفاده نمی نمایند.

(۸) در قسمت اشخاص حکمی حداقل معلومات ذیل جمع آوری گردد:

۱- اسم، ساختار حقوقی، سند اثباتیه اشخاص حکمی.

۲- موقعیت اصلی تجارت.

۳- 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



سال ۱۳۹۹
D'Afghanistan Central Bank
Supervision Department

- آدرس پستی (ایمیل) شخص حکمی.

- ماهیت و هدف تجارت.

- هویت مالکین ذینفع.

(۹) معلومات و مشخصات بیشتر در رابطه با مؤسسات مالی غیر بانکی در ضمیمه (۱) این مقرره ارائه گردیده است.

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

۱ معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است.

حد اقل (افغانی)	حد اکثر (افغانی)	شرایط (عادی و شدید) شناخت مشتری
500	250,000	اخذ و ثبت معلومات هویتی (کاپی تذکره / پاسپورت معتبر / کارت هویت وظیفه اداره معتبر / جواز رانندگی معتبر، آدرس و شماره تماس
250,001	500,000	اخذ و ثبت معلومات هویتی (کاپی تذکره / پاسپورت معتبر)، آدرس و شماره تماس
500,001	1,000,000	کاپی تذکره / پاسپورت معتبر، منبع عاید، هدف معامله در صورتیکه معاملات حواله دریافتی باشد، اسناد هویتی (تذکره / پاسپورت) و معلومات هدف معامله اخذ گردد.
1,000,001	بیشتر	علاوه بر موارد فوق الذکر، اسناد حمایوی در صورتیکه معاملات دریافتی باشد، اسناد حمایوی که هدف معامله را مشخص سازد، اخذ گردد.

۲ اسناد حمایوی برای منبع وجود و هدف معامله شامل آی دی کارت وظیفه، صورت حساب بانکی، قرارداد وظیفه، بل و آیز، قبالة جایداد، سند رهنمای معاملات، جواز و اساسنامه در صورت که عاید از شرکت تجاری مشتری حقیقی باشد و سایر اسناد و مدارک که منبع وجود و هدف معامله را ثابت نماید، می باشد.

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

۱ معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است.

حد اقل (افغانی)	حد اکثر (افغانی)	شرایط (عادی و شدید) شناخت مشتری
1000	250,000	اخذ و ثبت معلومات هویتی نماینده با صلاحیت (کاپی تذکره / پاسپورت معتبر / کارت هویت وظیفه اداره مربوطه / جواز رانندگی)، آدرس و شماره تماس، کاپی جواز شرکت (با اعتبار)



5



۱۳۹۹

سال

اخذ و ثبت معلومات هویتی نماینده با صلاحیت (کاپی تذکرہ / پاسپورت معتبر)، کارت وظیفه/معرفی خط، آدرس و شماره تماس، کاپی جواز شرکت (با اعتبار)	500,000	250,001
برعلاوه موارد فوق، معلومات در رابطه به هدف معامله؛ منبع عاید و ماهیت (نوعیت) فعالیت شرکت	1,000,000	500,001
اسناد حمایوی معامله	3,000,000	1,000,001
اخذ اساسنامه و شناسائی 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 وجوده و هدف معامله عبارت از بل ها، آویز ها، صورت حساب بانکی، قرارداد ها، قباله جایداد، سند رهنمای معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.

ماده دهم: شرایط شناخت مشتریان در مؤسسات پول الکترونیکی

- 1 چگونگی اقدامات و شرایط مقرراتی معاملات و شناخت مشتریان مؤسسه پول الکترونیکی قرار ذیل توضیح گردیده است:
- 1- مؤسسات پول الکترونیکی حسب جدول ذیل مشتریان (حقیقی و حکمی) را میتوانند انتقال دهد.

فرستنده	گیرنده	حد اکثر مبلغ در هر معامله	تعداد معاملات در یک روز	بدون محدودیت
شرکت تجاری	شرکت تجاری	مشتری (حقیقی)	10 معامله	200,000 افغانی
مشتری (حقیقی)	مشتری (حقیقی)	مشتری (حقیقی)	10 معامله	50,000 افغانی
مشتری (حقیقی)	شرکت تجاری	مشتری (حقیقی)	2 معامله	250,000 افغانی

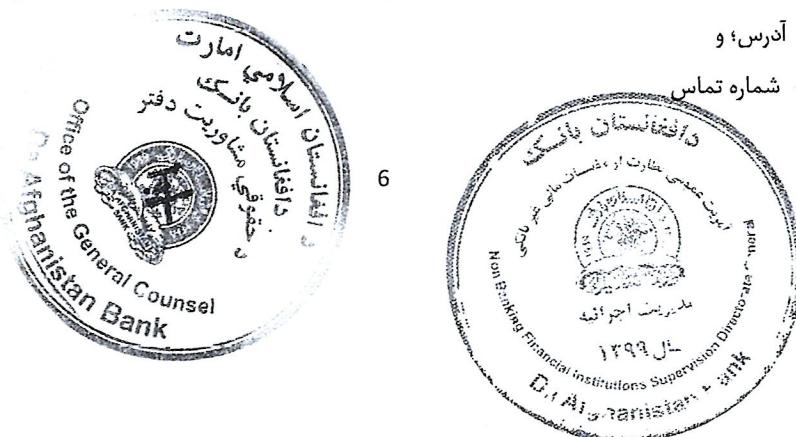
- 2 تعداد معاملات با در نظرداشت مبلغ حد اکثر مندرج جدول فوق در نظر گرفته شده است. در صورتیکه مبلغ معامله کمتر از حد اکثر تعیین شده صورت گیرد، تعداد معاملات میتواند بیشتر از معامله تعیین شده انجام گردد اما مقدار مبالغ معامله از حد تعیین شده مندرج جدول نباید افزایش یابد.

- 3 مشتری مؤسسه پول الکترونیکی میتواند حد اکثر مبلغ 25000 افغانی را طی یک معامله از طریق نماینده مؤسسه پول الکترونیکی بشکل توکن به شخص (ثبت ناشهد در مؤسسه پول الکترونیکی) انتقال نمایند. در این صورت نماینده مؤسسه مکلف است جهت شناخت مشتری اسناد و معلومات ذیل را مطالبه نماید:

- اخذ و ثبت معلومات هویتی (کاپی تذکرہ / پاسپورت معتبر / کارت هویت وظیفه اداره معتبر / جواز رانندگی معتبر)؛

- آدرس؛ و

- شماره تماس



-4 ادارات دولتی، سازمان‌ها و مؤسسات بین‌المللی میتوانند طبق جدول ذیل انتقالات پولی را انجام دهند.

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

-5 در هر حالت، پول الکترونیکی موجود در حساب مشتری حقیقی نباید بیشتر از 500,000 (پنجصد هزار) افغانی و در حساب مشتری حکمی نباید بیشتر از 2,000,000 (دو میلیون) افغانی باشد.

-6 نمایندگان عمومی، نمایندگان و فروشنده‌گان، مشتریان مؤسسات پول الکترونیکی نبوده بناً از رعایت فقره فوق الذکر مستثنی بوده و بالای آنها قابل تطبیق نمی‌باشد.

-7 لست مؤسسات غیر انتفاعی/غیر دولتی که به حیث نماینده نهاده‌های سازمان ملل فعالیت‌های نقدی بشرط‌دانه را انجام می‌دهد مکلف اند توسط نهاده‌های سازمان ملل مشخص و با مؤسسات پول الکترونیکی شریک گردد.

-8 لست افرادی که نیاز به کمک‌های نقدی بشرط‌دانه دارند، قبل از شریک ساختن با مؤسسات پول الکترونیکی مربوط، برای طی مراحل بعدی از طرف سازمان ملل متحد، مهر و منظور گردد.

2 شرایط عادی شناخت مشتری در خصوص مؤسسات پول الکترونیکی موارد ذیل را در بر می‌گیرد:

-1 تذکره، پاسپورت و یا کارت هویت (دولتی و یا کارت که توسط ادارات ملل متحد صادر گردیده باشد).

-2 تشخیص و ثبت هویت مشتری همچنان شامل بل برق و تصدیق و تائیدی از طرف وکیل گذر یا شورای ولسوالی مربوطه می‌باشد.

-3 کارت هویت/تذکره بدون عکس فقط برای طبقه انانث قابل قبول می‌باشد.

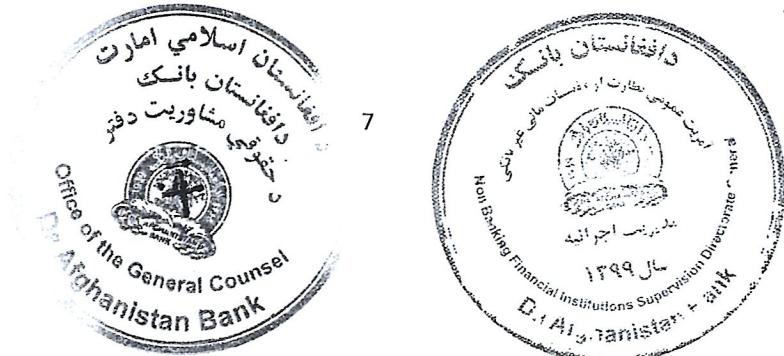
ماده یازدهم: ثبت هویت مالکین ذینفع

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به اتخاذ اقدامات مناسب برای مشخص نمودن اینکه 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 مکلف به اقدامات لازم برای ثبت 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 ثبت هویت مالکین ذینفع قناعت حاصل نماید.

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

1- تذکره تابعیت و یا پاسپورت.

2- اساسنامه.



- کارت هویت وظیفه.

(3) برای مشتریان حکمی که سهمداران آن اشخاص حقیقی و یا نهاد حکمی باشند، مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا اقدامات مناسب را به منظور تشخیص مالکیت و ساختار کنترول مشتری طوریکه در ذیل ذکر گردیده است، اتخاذ نمایند:

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

- 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 روش ها کنترول نماید.

2- در مورد نهاد های حکمی، تثبیت هویت واگذار کننده، سپرست، ذینفع صورت گیرد.

ماده دوازدهم: اشخاص متبارز سیاسی

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا اشخاص متبارز سیاسی را قبل و یا بعد از انجام معامله، مطابق بند (8) ماده (4) این مقرره شناسایی نمایند.

(2) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا روند شناسایی اشخاص متبارز 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 اقدامات ذیل را نیز اتخاذ نمایند:

1- کسب منظوری از جانب 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 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 محروم مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی در مورد اشخاص متبارز سیاسی.

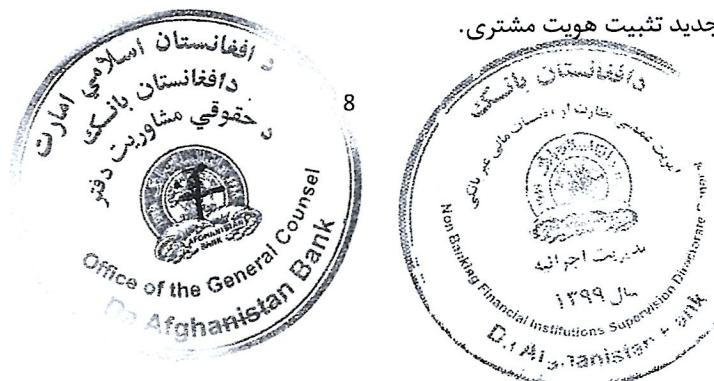
ماده سیزدهم: اقدامات عادی شناخت مشتری

(1) اقدامات عادی شناخت مشتری، مطابق و متناسب با ارزیابی خطر صورت گیرد.

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

(3) درصورتیکه مشتری در خطر پایین ارزیابی گردد، اقدامات عادی شناخت مشتری ذیل میتواند تطبیق گردد:

1- کاهش تناوب تجدید تثبیت هویت مشتری.



2- کاهش درجه نظارت و بررسی مداوم معاملات.

ماده چهاردهم: اقدامات شدید شناخت مشتری

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا حداقل در حالات ذیل اقدامات شدید شناخت مشتری را بدون در نظرداشت مبلغ معامله اتخاذ نمایند:

- 1 هدف و سوابق معاملات، غیر معمول و پیچیده باشد.
- 2 معاملات مشتری که توجیه اقتصادی یا حقوقی نداشته باشد.
- 3 درصورتیکه خطر پول شویی و تمویل تروریزم در معاملات مشتری بیشتر متصرور باشد.
- 4 درصورتیکه مشتری بنابر سایر دلایل در خطر بلند شناسایی قرار داشته باشد.

(2) برای تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری، موسسه مالی غیر بانکی حداقل اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:

- 1 کسب معلومات اضافی در مورد مشتری وظیفه، معلومات در مورد دارایی مشتری و تجدید مداوم معلومات شناسایی مشتری و مالکین ذینفع.
- 2 کسب معلومات اضافی در مورد 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، در هر مرحله پروسه تثبیت هویت مشتری به شکل مداوم در نظر گرفته شود.

(4) طرز العمل تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری برای شخص (مشتری) که حضور فیزیکی ندارند شامل موارد ذیل می‌گردد:

- 1 تصدیق اسناد مشتری مطابق قوانین و مقررات نافذه.
 - 2 اخذ استناد اضافی و اتخاذ اقدامات لازم به منظور تأیید صحت معلومات بشکل مستقل و یا مراجعه/ تماس با مشتری.
- (5) درصورتیکه مشتری در خطر بلند ارزیابی گردد و یا روابط تجاری با کشورهای که طبق ارزیابی نهادهای بین المللی در خطر بلند قرار می‌گرند؛ اقدامات شدید مشتری قابل تطبیق می‌باشد.

ماده پانزدهم: شرایط تجدید هویت مشتریان

(1) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا در جریان مدت رابطه تجاری در حالات ذیل سوابق مشتریان و مالکین ذینفع را تجدید نمایند.

(2) تجدید هویت مشتریان و دریافت استناد اضافی می‌تواند در حالات ذیل صورت گیرد و محدود به این‌ها نمی‌باشد:

- 1 درصورتیکه معاملات غیر معمول را انجام میدهد.
- 2 در صورت تغییر سهمدار (مالکین ذینفع) رئیس، معاون.



- 3 در صورت انقضا جواز فعالیت شخص حکمی.
- 4 در صورتیکه مشتری منحیث شخص متباز سیاسی شناسایی گردد.
- 5 در صورتیکه معلومات مشتری نزد موسسه مالی غیربانکی کافی نباشد.
- 6 سایر حالات حسب لزوم دید.

(3) تجدید معلومات هویتی مشتریان و دریافت اسناد اضافی بصورت نورمال، 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) توسط مؤسسات مالی غیربانکی تهیه و توسط مشتری به یکی از زبان های ملی خانه پری گردد، مگر اینکه مشتری تبعه خارجی باشد.

(5) مؤسسات مالی غیر بانکی هنگام افتتاح حساب / ایجاد روابط تجاری و طی مراحل معاملات مشتریان، حین تجدید هویت مشتریان، مکلف اند تا لست های تعزیرات را تطبیق نمایند.

ماده شانزدهم: نظارت مداوم بر معاملات مشتریان

- (1) مؤسسات مالی غیر بانکی به منظور شناسایی مشتریان، تشخیص معاملات (مشکوک، نقده بزرگ) و در گل 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 غیر بانکی مکلف اند تا سیستم خود کار داشته باشد. چنین نظارت میتواند با درنظرداشت مشخصات (بررسی دقیق معاملات مشتری، مشخصات خطر مشتری ، منبع سرمایه و عاید مشتریان) صورت گیرد.

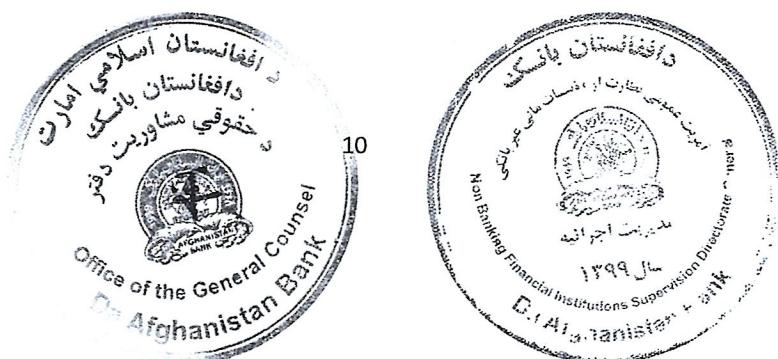
ماده هفدهم: ختم رابطه با مشتری

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

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

مؤسسات مالی غیر بانکی میتوانند مسئولیت شناخت مشتری را با درنظرداشت مکلفیت های ذیل به شخص ثالث واگذار نمایند:

- 1- مسئولیت نهایی شناخت هویت مشتری بدوش موسسه مالی غیر بانکی می باشد.
- 2- مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند در هر مقطع زمانی معلومات مورد نیاز شناخت هویت مشتریان را دریافت نمایند؛
- 3- د افغانستان بانک می تواند حسب لزوم سایر شرایط در رابطه به فعالیت شخص ثالث را ذریعه متحدمالمل وضع نماید.



ماده نزد هم: انتقالات الکترونیکی

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

- ۱ نام، آدرس و معلومات مکمل انتقال دهنده.
- ۲ نام، آدرس و معلومات مکمل گیرنده.
- ۳ مقدار، نوعیت سعر و هدف معامله به شمول تاریخ معامله.
- ۴ شماره حساب انتقال دهنده در صورتیکه حساب متذکره بمنظور طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد و در صورت عدم موجودیت حساب، شماره مخصوص انتقال که توسط آن بتواند انتقال را پیگیری نمایند.
- ۵ آدرس انتقال دهنده، تذکره مشتری یا تاریخ و محل تولد آن.
- ۶ نرخ تبادله اگر مورد استفاده قرار گیرد.
- ۷ فیس و یا کمیشن.
- ۸ شماره حساب گیرنده، یا شماره سند شناسایی مخصوص وی در صورتیکه حساب متذکره یا شماره سند شناسایی برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد.

(۲) 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.

(۳) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند تا طرز العمل موثر بر مبنای خطر را به هدف ذیل داشته باشد:

- ۱ چه زمانی یک انتقال الکترونیکی بنابر کمبود شرایط لازم معلومات در مورد انتقال دهنده یا شخص ذینفع اجرأ، رد، تعویق، فسخ و یا به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش داده شود.

ماده بیستم: شرایط گزارش دهی معاملات مشکوک

(۱) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند گزارش معاملات مشکوک را به اسرع وقت الی ۳ روز کاری بعد از انجام معامله یا اقدام به انجام آن، بدون در نظر داشت ارزش آن، که در برگیرنده عواید ناشی از جرایم میشود، یا سرمایه مرتبط که به ظن پوششی یا تمویل تروریزم به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهنند.

(۲) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند جزئیات معاملات مشکوک را ذریعه فورم مشخص شده مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی، گزارش دهنند.

(۳) معاملات مشکوک ضم اسناد حمایوی ضروری شامل سوابق مشتریان، فورم های افتتاح حساب، صورت حساب، حساب تجدید شده اسناد هویتی (تذکره تابعیت، 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.

(۴) زمانیکه یک مشتری مشکوک شناخته می شود، مؤسسه مالی غیربانکی مکلف است تحلیل ابتدایی را بر اساس سابقه معاملات و سایر اسناد ارایه شده توسط مشتری از زمان برقراری رابطه تجاری با مؤسسه مالی غیربانکی، انجام دهد و نتایج تحلیل



(5) درصورتیکه 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 غیربانکی مطالبه نماید.

(6) مشخصات معاملات مشکوک شامل موارد ذیل میگردد، اما محدود به این نمی‌باشد:

- 1 هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجاری و توجیه اقتصادی واضح نداشته باشد.
 - 2 از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازماندهی داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد؛
 - 3 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 پولشویی یا تمویل تروریزم می‌باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد. جرم اصلی عمل جرمی است، که در نتیجه ارتکاب آن وجوده یا دارایی بصورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد.
 - 4 در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوده به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار اندخته شده یا توسط سازمان‌های 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 و یا از طریق دفتری مرکزی خویش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

ماده بیست و یکم: شرایط گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ

(1) شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف است مشخصات معاملات (تبادله و یا حواله) که مساوی و یا بیشتر از 500,000 پنجصد هزار افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد را الی 10 روز کاری، ماه بعدی به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

(2) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند 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 راپورهای مالی گزارش دهد.

(3) مؤسسات مالی غیربانکی 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 قروض کوچک (غیر سپرده گیر) مکلف اند که مشخصات معاملات که مساوی و یا بیشتر از 200,000 دوصد هزار افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار گردد، را الی 5 روز کاری ماه بعدی به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهند.

(5) مؤسسات مالی غیربانکی خصوصیات معاملات نقدی بزرگ را مطابق به مشخصات و با جزئیات که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی تعیین و مشخص میگردد، بدون کمی و کاستی معلومات ارسال نمایند.



(6) نمایندگی شرکت صرافی و خدمات پولی می تواند معامله نقدی بزرگ را به گونه مستقیم و یا از طریق دفتری مرکزی خویش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهد.

(7) در صورت عدم ارسال و یا ارائه معلومات و گزارش معاملات نقدی بزرگ ناقص، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی میتواند طبق قوانین و مقررات مربوطه اقدامات لازم را بر مؤسسات مالی غیر بانکی وضع نماید.

(8) در صورت مشاهده عدم ارسال و یا ارائه معلومات و گزارش معاملات نقدی بزرگ ناقص حین نظارت داخل ساحه، آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی میتوانند اقدامات لازم را طبق پالیسی اقدامات تنفيذی بر مؤسسه مالی غیر بانکی وضع نماید.

(9) سایر مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند گزارش معاملات نقدی بزرگ خویش را بر اساس محدوده زمانی و حد معینه که ذریعه متحdalمال ها مشخص میگردد؛ ارائه نمایند.

ماهه بیست و دوم: شرایط ارائه محصولات جدید و عرف تجاری

موسسات مالی غیر بانکی مکلف اند قبل از عرضه محصولات جدید، شیوه های تجاری، یا استفاده از تکنالوژی جدید، اقدامات مناسب را به منظور شناسایی، ارزیابی، مدیریت کاهش خطرات احتمالی پوششی 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.
- 2 استفاده از تکنالوژی های جدید یا در حال توسعه برای محصولات جدید و محصولات که از قبل وجود دارند.

ماهه بیست و سوم: سیستم ها و کنترول داخلی موسسات مالی غیر بانکی

(1) بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف است دسترسی بموقع به اطلاعات ثبتیت هویت مشتریان و سایر معلومات مربوط به شناخت و ثبتیت 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 هیئت نظار و از لحاظ اداری به هیئت عامل ارائه دهد.

(2) هیئت 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 مؤسسه را در مطابقت با شرایط قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم و این مقرره بررسی نماید.

- 1 گزارشات بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات شامل ارقام معاملات مشکوک شناسایی شده، پیشنهادها و اقدامات اتخاذ شده برای تقویه پالیسی های جلوگیری از پوششی و تمویل تروریزم، طرز العمل ها، سیستم ها و کنترول، باشد.
- 2 احصایه معاملات مشکوک بدون در نظرداشت جزئیات آن به هیئت نظار ذریعه گزارش ارایه گردد
- 3 هیئت نظار باید در مورد نظارت داخل ساحه که از طرف دافغانستان بانک صورت میگیرد و اقدامات اصلاحی در این زمینه که توسط مؤسسه مالی تهیه و تطبیق گردد، مطلع گردد.



(3) مؤسسات مالی غیر بانکی به منظور حصول اطمینان از اجرآت شرکت و رعایت بهتر قوانین و مقررات و سایر بخش های لازم باید دارای پالیسی مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی، واحد مستقل بررس (تفییش) 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 جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم، تطبیق برنامه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات، اجرآت بخش های مالی؛ طی یک قرارداد واحد تفییش خارجی مستقل را طور سالانه استخدام نماید. گزارش تفییش خارجی با داغستان بانک نیز شریک گردد.

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

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

- 1 کارمندان سطح بلند از طریق پروسه رقابت آزاد استخدام گردند.
- 2 کارمندان به منظور انجام وظایف و مسؤولیت های سپرده شده، 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 باشد.

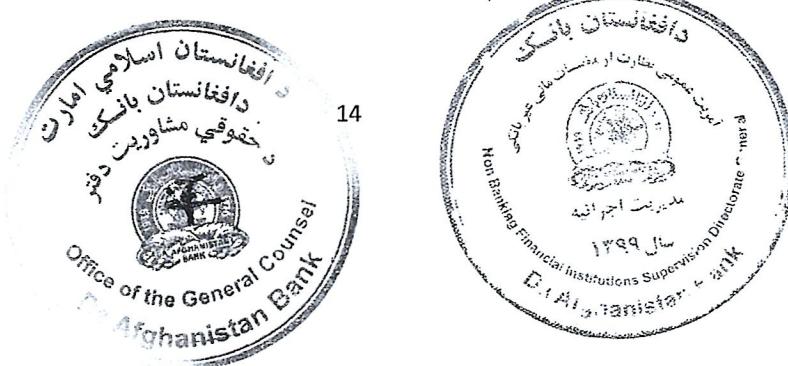
(6) شرایط و چگونگی استخدام اشخاصیکه به ارتکاب جرم یا تخطی چون تزویر، خیانت، پولشویی و سایر جرایم و تخطی های مشابه محکوم شده باشند، مطابق به قوانین نافذه کشور در طرزالعمل واضح شود.

(7) شرکت های صرافی و خدمات پولی بدون درنظرداشت پروسه رقابت آزاد، با رعایت سایر شرایط فقره (6) کارمندان خویش را استخدام و مطابق مقرره مربوطه به داغستان بانک معرفی نمایند.

(8) هیئت عامل مکلف است 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.

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

- 1 آگاهی کامل از قوانین و مقررات داغستان بانک، پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی مؤسسه مالی غیربانکی.
- 2 تهیه و بروز (تجدید) پالیسی ها و طرزالعمل های مربوطه طور سالانه و یا حسب ضرورت و ارائه آن جهت منظوری هیئت نظار مؤسسه مالی غیربانکی.
- 3 حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحدمالمل های داغستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم در موسسه مالی غیر بانکی.
- 4 شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک حسب قوانین و مقررات مربوط.
- 5 تشخیص معاملات نقدي بزرگ و گزارش دهی معاملات مذکور به مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی.



- ارایه گزارش از آجرآت کاری خویش به هیئت نظار و ارایه گزارش از آجرآت اداری خویش به هیئت عامل مؤسسه مالی غیربانکی.
- تدوین و تطبیق برنامه های آموزشی لازم و مرتبط به پوششی و تمویل تروریزم برای کارمندان بخش های مرتبط.
- مقایسه و مطابقت معلومات هویتی مشتریان به شمول مشتریان اتفاقی در لست های تعزیرات.
- حصول اطمینان از شناسایی و تثبیت هویت مشتریان و اسناد معاملات آنها.
- حصول اطمینان از روند تطبیق شرایط شناخت مشتری.
- ارزیابی خطرات پوششی و تمویل تروریزم در هماهنگی با مدیریت های مربوطه.
- انجام سایر وظایف که از طرف هیئت نظار و یا هیئت عامل، مرتبط به امور کاری سپرده شود.

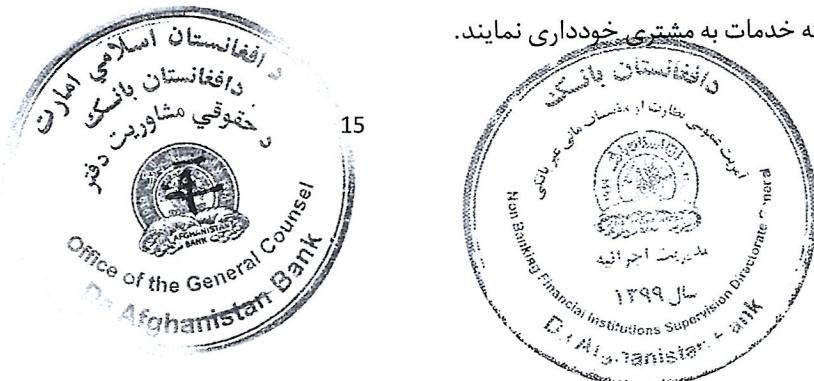
ماده بیست و چهارم: شرایط حفظ و نگهداری اسناد و مدارک

- (۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند معلومات ذیل را بعد از انجام معامله حداقل برای ۵ سال حفظ و نگهداری نمایند:
- کاپی اسناد تثبیت هویت مشتریان، بشمول اسناد و شواهد در مورد هویت مشتریان و مالکین ذینفع، دوسيه های حسابات و مکاتيب.
 - اسناد و معلومات 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.
- (۲) کاپی گزارشات و اسناد مرتبط به معاملات شکوک برای حداقل ۱۰ سال بعد از تاریخ ارسال گزارش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی حفظ و نگهداری گردد.

ماده بیست و پنجم: مکلفیت های مؤسسات مالی غیر بانکی در امر مبارزه علیه تمویل تروریزم

- (۱) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند هر نوع اقدام دسترسی به وجوده، ملکیت و دارائی های که براساس قانون جلوگیری از تمویل تروریزم تحت اجرأ قراردارند، را عندالموقع به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش دهند.
- (۲) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا تدبیر و اقدامات لازم را طبق قانون جلوگیری از تمویل تروریزم روی دست گیرند. این تدبیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به موارد ذیل نمیباشد:
- تطبیق حداقل 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.
- (۳) لست های مندرج فقره (۲) این ماده با استفاده از سیستم های مختلف و یا صفحه اینترنتی قابل تطبیق می باشد.
- (۴) در صورتیکه مشتری شامل لست های تعزیرات باشد، مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند که:

- از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند.



- گزارش آنرا به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی ارسال نمایند.

ماده بیست و ششم: محرومیت

(۱) کارکنان مؤسسات مالی غیر بانکی نمی‌توانند که معلومات مربوط به مشتریان و یا شخص حقیقی و حکمی را بر اساس ماده ۱۸ قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم و ماده ۲۰ این مقرره را به مشتری و سایر اشخاص افشا نمایند. این امر نمی‌تواند در بخش ارتباطات و شریک ساختن معلومات میان هیئت نظار و کارمندان مؤسسه مالی غیر بانکی، بر علاوه قانونگذاران، افراد ذیصلاح و مدعی العموم مانع ایجاد نمایند.

(۲) هیچ نوع پیگرد جنایی، مدنی، انطباطی یا اداری در ارتباط به نقض محرومیت مسلکی، یا قراردادی متوجه مؤسسه مالی غیر بانکی، هیئت نظار، رؤسا، آمرین، شرکا، کارمندان مربوطه نمی‌شود در صورتیکه ارائه معلومات را با حسن نیت به اساس این مقرره و قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم ارائه کرده باشد.

ماده بیست و هفتم: آموزش کارمندان

(۱) مؤسسه مالی غیر بانکی مکلف است تا برنامه‌های آموزشی و بروز رسانی مداوم مهارت‌های کارمندان را مطابق تغییر شرایط و اوضاع و طبق شرایط این مقرره تدویر نماید.

(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند در ورکشپ‌ها و برنامه‌های آموزشی که از جانب داغستان بانک و یا مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی تدویر میگردد، اشتراک نموده و برنامه مورد نظر را به سایر کارمندان مربوط انعکاس دهند.

فصل سوم: احکام متفرقه

ماده بیست و هشتم: اقدامات تنفيذی

در صورت تخطی و تخلف از این مقرره، آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی طبق پالیسی اقدامات تنفيذی اقدامات را وضع می‌نماید.

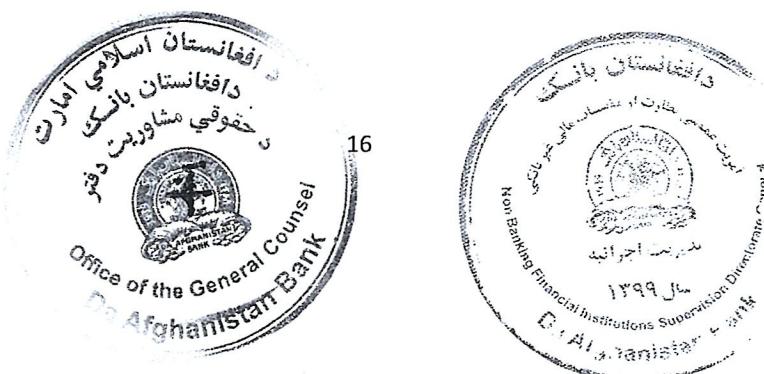
ماده بیست و نهم: همکاری با مراجع تنفيذ قانون

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند در خصوص موضوعات مبارزه پولشویی و تمویل تروریزم با مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی هماهنگی و همکاری داشته باشند.

(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی می‌توانند در روشنایی قوانین و مقررات نافذ و یا حکم محکمه ذیصلاح با سایر مراجع تنفيذ قانون همکاری نمایند.

ماده سی و م: طرزالعمل ها

داغستان بانک می‌تواند طرزالعمل‌های مشخص را به منظور رهنمایی بیشتر مؤسسات مالی غیربانکی جهت تطبیق شرایط این مقرره وضع و متحدمالمال‌ها را صادر نمایند.



ماده سی و یکم: انفاذ

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



ضمیمه (۱): مشخصات ثبیت هویت 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 تذکرہ؟ کارت شهر وندی / پاسپورت.
- ۵ آدرس اصلی و آدرس پستی.
- ۶ تاریخ تولد.
- ۷ شغل.
- ۸ منبع درآمد.
- ۹ شماره تلفون (در صورت موجودیت).
- ۱۰ عکس.

(۲) اشخاص حکومی، در این صورت بر علاوه معلومات فوق الذکر از مسئولین یا نماینده شخص حکومی، 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 الحقاق، 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 حکومی (شرکت) را از مرجع مربوطه تائید نمایند.

(۳) مؤسسات غیر دولتی و مؤسسات غیر انتفاعی:

-۱ نام سازمان غیر دولتی / غیر انتفاعی.

-۲ آدرس مکمل.

-۳ جواز نامه.

-۴ اساسنامه سازمان غیر دولتی / غیر انتفاعی.

-۵ نام و آدرس کمیته اجراء.

-۶ شماره تلفون و ایمیل آدرس.

-۷ تصمیم کمیته اجراء در مورد افتتاح حساب.



- 8 شناسایی اسناد مدیران/آمرین ارشد سازمان غیردولتی/غیر انتفاعی.
- 9 تصدیق انجام معاملات حسابات معاملات مالی.
- 10 اسناد تثبیت هویت نماینده سازمان غیر دولتی/غیرانتفاعی.
- 11 سند تشخیصیه مالیاتی (در صورت موجودیت).
- 12 صورت حساب مالی تفتیش شده (درصورت موجودیت).

ضمیمه (2): عوامل ارزیابی خطرات

هنگام ارزیابی، خطرات پولی، شوئی و تمویلی تروریزم میتوان مشخصات چون نوعیت مشتری، موقعیت جغرافیایی، محصولات و خدمات و کanal 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 شویی و تمویل تروریزم حساس می باشند.
- 3 ساختار شرکت ظاهرا غیر معمول بوده و یا بیش از حد مغلق بوده وبا 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 دارایی آنها واضح نیست.
- 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 جغرافیایی

- 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 شویی و تمویل تروریزم مشخص شده باشند.
- 2 کشور های که توسط دافغانستان بانک یا واحد استخارهای 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 عنوان کشوری که دارای سطح بالا فساد یا سایر فعالیت های ترورستی اند.
- 5 کشور های که توسط مراجع معتبر عنوان کشور حامی یا تمویل کننده تروریزم و یا کشوری که سازمان تروریستی در آن فعالیت می نماید، شناسایی شده باشند.



19



۱۳۹۹

3. عوامل خطر محصولات، خدمات و کانال های تحویل دهی

- 1 معاملات تحت نام های مستعار(شامل پول نقد).
- 2 حسابات افتتاح شده، روابط تجاری یا معاملات انجام شده با مشتریانیکه بشکل فزیکی برای ثبیت هویت خوبش حضور نداشته باشد.
- 3 وجود دریافت شده از اشخاص سوم (نامعلوم).

