

مقررہ مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیہ

پولشویی و تمویل تروریزم

آمریت نظارت امور مالی

سال 2016 می لادی

Contents

1	اساسات
1	هدف
1	اهداف و مقاصد
2	تعريفات
4	فصل دوم
4	پالیسی ها و روش های شناسائی و سنجش خطر
4	پالیسی ها و طرز العمل ها
5	مدیریت ارزیابی خطر
6	شرایط نیاز شناخت مشتری
8	شناخت و تثبیت هویت مالکین انتفاعی
9	فصل سوم
9	اشخاص متبازر سیاسی و اندازه گیری خطرات آنها
9	اشخاص متبازر سیاسی
10	اقدامات جدی غرض سنجش خطر تثبیت هویت مشتریان در قسمت پول شویی و تمویل تروریزم
11	سنجش ساده خطر تثبیت هویت مشتریان، پول شویی و تمویل تروریزم (Simplified CDD/ML and TF Risks)
12	روند به تاخیر افتاده تثبیت هویت مشتریان
12	الزامات اضافی برای معلومات مشتریان
14	فصل چهارم
14	نظارت مداوم بر معاملات مشتری / مشتریان و روابط بانکهای معامله دار
14	نظارت مداوم بر معاملات مشتریان
14	ختم رابطه با مشتری
14	اتکأ به شخص سوم
15	روابط با بانکهای پوسته (Shell Banks) و بانک های معامله دار برون مرزی
16	فصل پنجم

16	پالیسی ها و طرزالعمل های انتقالات الکترونیکی و نیازمندی های گزارشدهی آنها
16	پالیسی ها و طرزالعمل های انتقالات الکترونیکی
18	شرایط گزارشدهی معاملات مشکوک
19	شرایط حدود گزارشدهی
19	صدور اخطاریه برای تخطی از قانون ومقررات
20	محصولات جدید و عرف تجارتي
20	پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی
22	فصل ششم
22	شرایط نگهداری اسناد، اقدامات متقابل، جرایم و عملکرد
22	شرایط حفظ اسناد
23	اقدامات متقابل بالای کشور های دارای خطر بالا:
24	مطابقت با مقررہ مبارزه علیه تمويل تروريزم
24	محرمت
24	آموزش کارمندان
25	نظارت داخل ساحه:
25	تخلف و اقدامات
26	همکاری با مراجع تنفيذ قانون
26	مسئولیت های نمایندگی های مجوز مؤسسات مالی خارجی در افغانستان
26	مسئولیت های سازمان های متخصص مؤسسات مالی
27	احکام متفرقه
27	تاریخ انفاذ این مقررہ
27	ضمیمه اول: لست مؤسسات مالی که توسط دافغانستان بانک نظارت شده و باید از این مقررہ پیروی نمایند:
28	ضمیمه دوم: شرایط تثبیت هویت مشتریان برای مشتریان
30	ضمیمه سوم: مثال های حالات خطر بالا و پائین که ضرورت به اقدامات ساده و جدی تثبیت هویت مشتری دارد:

31 3. عوامل خطر تولیدات، خدمات و کانال های تحویل دهی

1. عوامل خطر مشتریان 32

32 2. عوامل خطر در تولید، خدمات، معامله یا کانال تحویل دهی

3. عوامل خطر کشوری 32

فصل اول

اساسات

ماده 1:

این مقرر در مطابقت با ماده 69 قانون جلوگیری از پولشویی و عواید حاصله از جرایم توسط د افغانستان بانک به نشر رسیده است.

هدف

ماده 2:

د افغانستان بانک از تمام نهادهای مالی که در ضمیمه اول نام برده شده است، می خواهد تا چارچوب مؤثر اقدامات پیشگیرانه، سیستم ها، کنترل و شیوه های را برای مدیریت بالقوه خطرات پول شویی/تمویل تروریزم (ML/TF) توسعه دهند. داشتن کنترل لازم و طرزالعمل های دقیق و بحد کافی برای مؤسسات مالی مجوز که در افغانستان فعالیت می نمایند، مهم پنداشته می شود تا از مشتریانی که با آنها معاملات و روابط تجارتي برقرار می کنند، شناخت کافی داشته باشند. شناخت کافی از تمام خصوصیات مشتریان موجود و همچنان مشتریان جدید یک بخش عمده این کنترل محسوب می شود. در صورت عدم موجودیت این مراقبت ها مؤسسات مالی در معرض خطرات اعتباری، عملیاتی، و خطر حقوقی قرار خواهند گرفت که منجر به ضرر مالی قابل ملاحظه خواهد شد.

اهداف و مقاصد

ماده 3:

فقره 1: هدف این مقرر محافظت مؤسسات مالی در برابر سوء استفاده توسط مجرمین و تروریستان، در نتیجه محافظت از شهرت آنها و به حد اقل رساندن خطر عملیاتی می باشد. مؤسسات مالی باید وظایف خویش را در قبال مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم انجام دهند، بخصوص ارائه معلومات مشتریانی که منتج به تحقیقات و پیگرد قانونی پول شویان و تمویل کنندگان تروریستان می شود. بناً تمامیت و قدرت پرداخت سیستم مالی پالایش داده می شود تا سبب کمک به امنیت مالی در کشور گردد.

فقره 2: اهداف و مقاصد این مقرر قرار ذیل است:

1. مؤسسات مالی ملزم اند تا پالیسی های را در زمینه پذیرش مشتریان داشته باشند طوری که در آنها موارد رد مشتریان صریحاً مشخص شده باشد؛
 2. مؤسسات مالی ملزم اند تا مشتریان خویش را به درستی شناسائی کنند؛
 3. مؤسسات مالی مکلف اند تا معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک را به مرکز تحلیل معاملات و گزارشگزارش های مالی افغانستان (FinTRACA) گزارشگزارش بدهند؛
 4. مؤسسات مالی مکلف اند تا اسناد مربوط به معاملات را نگهداری نمایند؛
 5. مؤسسات مالی ملزم اند تا جهت اجرای وظایف خویش به وجه احسن و مطابق این مقرر، کارمندان آموزش دیده و ماهر داشته باشند؛
- فقره 3:** پابندی مؤسسات مالی با معیار های تعیین شده در این مقرر از طرف دافغانستان بانک مربوط به نحوه نظارت داخل ساحه و خارج ساحه می باشد.

تعريفات

ماده چهارم:

- فقره 1:** بر اساس فقرة (دوم) این ماده، کلمات و اصطلاحات استفاده شده در این مقرر باید به معانی و اصطلاحات که در قانون مبارزه علیه پول شوئی و عواید ناشی از جرایم بکار رفته است، مطابقت داشته باشند. جز اینکه، در این مقرر طوری که لازم پنداشته شده باشد.
- فقره 2:** "مدیریت ارشد" شامل کارمندان استخدام شده در نهاد مالی می باشد که مسئولیت های مدیریت ارشد را بدوش دارند. مسئولیت های مدیریت ارشد یعنی داشتن مسئولیت های اولیه برای یک یا بیشتر از موارد ذیل:
1. اتخاذ تصمیم به سطح بالا؛
 2. تطبیق استراتژی ها و پالیسی های تصویب شده از طرف هیئات نظار؛
 3. توسعه پروسه هاییکه برای شناخت، مدیریت و نظارت خطرات سازمان موثر باشد؛
 4. نظارت متناسب، بسنده و موثر از سیستم مدیریت خطرات.
- فقره 3:** "CDD" یعنی پروسه تثبیت هویت مشتریان طوری که در این مقرر تعریف شده است.
- فقره 4:** شخص عبارت از شخص حقیقی و حکمی می باشد.
- فقره 5:** "FinTRACA" عبارت از مرکز تحلیل معاملات و گزارش های مالی افغانستان می باشد که بر اساس ماده 25 قانون منع پول شوئی و عواید ناشی از جرایم تاسیس گردیده است.

فقره 6: گزارش معاملات بزرگ نقدی به معنی گزارش معاملات مشخص (سپرده ها، برداشت ها و یا انتقالات) اضافه تر از مقدار تعیین شده در این مقرر و یا سایر مقررات مربوطه می باشد.

فقره 7: معنی "پول شوئی" بر مبنای بند 11، فقره اول، بند 1 ماده 3 قانون مبارزه علیه پول شوئی و عواید ناشی از جرایم تعریف شده است.

فقره 8: جرم "تمویل تروریزم" طبق ماده 4 قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم تعریف شده است.

فقره 9: تصفیه کننده عبارت از شخص حقوقی یا حکمی می باشد که مالکیت دارائی خود را ذریعه قبالة یا به شیوه مشابه دیگری به متولی (امانت دار) واگذار می کند.

فقره 10: معامله مناسبتی "Occasional transaction" معامله ای است که توسط مشتری ای که مشتری دایمی یا منظم مؤسسه مالی نباشد، آغاز شده باشد. در قسمت مؤسسات سپرده گذار، تمام معاملات آغاز شده توسط مشتریان که در مؤسسات سپرده پذیر حساب ندارند، "معاملات مناسبتی" پنداشته می شوند.

فقره 11: اصطلاح "امانت دهنده" و "امانت گیرنده" باید در مطابقت به ماده دوم "کنوانسیون هاگ (HAGUE)" نافذ بر امانات و شناسائی آنها" توضیح و شرح داده شود. امانت دار می تواند یک شخص مسلکی (مثلاً منوط به حوزه قضائی، یک وکیل و یا شرکت معتمد) باشد اگر برای امور تجارتي برایش مزد پرداخت شده باشد و یا می تواند یک شخص غیر مسلکی باشد (مانند شخص که به نیابت از فامیل بدون معاش کار می کند).

فقره 12: "ذینفع" در مبحث امانت به معنی شخص حقوقی یا حکمی است که در هر نوع معامله معتمدی ذیحق باشد. در تمام امانات (به استثنای امانات خیریه یا امانات که طبق قانون بشکل غیر خیریه مجاز می باشند) ضروری است تا یک ذینفع (بهره بردار) قابلیت اثبات را داشته باشد.

فقره 13: "بانک سفارش کننده" عبارت از مؤسسه مالی می باشد که بوجود آورنده و انجام دهنده انتقالات الکترونیکی و انتقال وجوه به اساس درخواست سفارش کننده می باشد.

فقره 14: "سفارش کننده یا بنیانگذار" عبارت از شخص حکمی یا حقیقی می باشد که در صورت داشتن یا نداشتن حساب، سفارش یا امر انتقال الکترونیکی را بالای بانک یا مؤسسه مالی می دهد.

فقره 15: "قابل پرداخت از طریق حسابات" حسابات طرف معامله ای است که بشکل مستقیم و یا توسط شخص سوم در معاملات تجارتي به نمایندگی از خود آنها مورد استفاده قرار می گیرد.

فقره 16: مقصد از "قانون" در این مقرر عبارت از قانون مبارزه علیه پول شوئی و عواید ناشی از جرایم می باشد.

فصل دوم

پالیسی ها و روش های شناسائی و سنجش خطر

پالیسی ها و طرزالعمل ها

ماده 5:

فقره 1: مؤسسات مالی باید دارای پالیسی های داخلی، طرزالعمل ها، سیستم ها، کنترل و پالیسی پذیرش مشتریان باشند که طی آن شرایط رد یک مشتری بشکل واضح بیان شده باشد. همچنان، این مؤسسات نظارت کنندگان د افغانستان بانک را از تطبیق این پالیسی ها متقاعد سازند.

فقره 2: پالیسی های داخلی، طرزالعمل ها، سیستم ها، و کنترل برای مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم که توسط مؤسسات مالی توسعه و انکشاف داده شده است، باید نیازمندی های ذیل را مرفوع سازد:

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

2. شناخت و تثبیت مشتری و مالک انتفاعی بشمول مشتریان تصادفی و اشخاص متبارز سیاسی؛

3. تطبیق اقدامات برای تثبیت هویت مشتریان؛

4. حفظ اسناد و معلومات بدست آمده در جریان تثبیت هویت مشتریان و معلومات در مورد معاملات؛

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

6. گزارشدهی به (FinTRACA) در مورد معاملات بزرگ Threshold Transactions؛

7. گزارش دهی به (FinTRACA) در مورد معاملات مشکوک؛

8. حصول اطمینان از اینکه پالیسی های داخلی، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی مورد آزمایش و بازبینی مستقل قرار دارند؛

9. انتصاب یک مامور بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در سطح مدیریت ارشد به منظور حصول اطمینان از مطابقت با قانون مبارزه با پول شوئی، جرایم و این مقرره؛

10. حصول اطمینان از در نظر گرفتن معیارات بلند شرایط اشخاص شایسته و مناسب برای کارمندان جدید، این بخش شامل شرایط جداگانه افراد شایسته و مناسب برای کارمندان مدیریت ارشد و یا وظایفی که در معرض خطرات بیشتر پول شوئی یا تمویل تروریزم قرار دارند، می باشد؛

11. ایجاد برنامه های آموزشی و تهیه برنامه های دوامدار آموزشی برای کارمندان برحال و جدید التقرر، آمرین، اعضای هیأت هیأت نظار و هیئت مدیره؛

12. سایر اقدامات از جانب دافغانستان بانک و یا واحد استخبارات مالی.

فقره 3: پالیسی ها، طرز العمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی باید با اندازه، ماهیت، خطرات و پیچیدگی عملیات مؤسسات مالی سازگار بوده و مورد قبول هیأت نظار بانک و یا مؤسسه مالی قرار گیرد و بالای تمام مؤسسات مالی تابع با بیشترین سهام، نمایندگی های داخلی و خارجی بانک یا مؤسسه مالی قابل تطبیق می باشد.

فقره 4: مؤسسات مالی باید یک شخص را منحصراً مدیر مبارزه علیه پول شوئی تعیین نمایند که وظیفه اساسی آن توسعه و تطبیق موازین مبارزه علیه پول شوئی در این مقررده باشد. یک شخص جداگانه تعیین گردد تا موارد توسعه یافته و تطبیق شده علیه پول شوئی توسط مدیر آن را مورد بازرسی قرار دهد. بطور مشخص، سیستم کنترل داخلی باید از گزارش دهی دقیق و مناسب به مرکز تحلیل معاملات و گزارش های مالی افغانستان (FinTRACA) اطمینان حاصل کند. مدیریت کنترل مستقیماً به هیئت نظار گزارش داده و این گزارش باید دربرگیرنده (در صورت موجودیت) نمونه از خطای مدیر مبارزه علیه پول شوئی در تطبیق مفاد این مقررده باشد.

مدیریت ارزیابی خطر

ماده 6:

فقره 1: مؤسسات مالی خطرات پول شوئی و تمویل تروریزم خویش بشمول خطر محصولات جدید یا تکنالوژی، را باید ارزیابی و درک نمایند. ارزیابی خطر و هر نوع معلومات و تحلیل اساسی باید بشکل کتبی تهیه، تجدید و در صورت تقاضای دافغانستان بانک برای بررسی، به آسانی قابل دسترس باشد.

فقره 2: مؤسسات مالی باید دارای پروسه ای عملی برای شناخت، ارزیابی، نظارت، مدیریت و کاهش خطرات پول شوئی و تمویل تروریزم باشند.

فقره 3: مؤسسات مالی باید ارزیابی خطرات خویش را حفظ نمایند تا برای اثبات مبنای آن توانمند بوده و تمام این ارزیابی ها را وقتاً فوقتاً تجدید و در صورت تقاضا به دسترس دافغانستان بانک قرار دهند.

فقره 4: مؤسسات مالی باید با در نظر گرفتن سایر موضوعات، عوامل ذیل را نیز هنگام تهیه ارزیابی خطرات و در تطابق با معلومات کنونی در نظر بگیرند:

1. مشتریان (در میان سایر معلومات، ماهیت تجارت و وظیفه یا معامله پیش بینی شده آنها)؛
2. اصلیت و منبع سرمایه مشتری؛
3. تولیدات و خدمات (خطراتی که از تولیدات و خدمات ارائه شده بوجود بیاید)؛
4. موقعیت جغرافیائی (کشور ها یا موقعیت های جغرافیائی داخلی که مشتری در آن فعالیت دارد یا محل آغاز و انجام معاملات)؛

5. کانال های تحویل دهی (خطراتی که از این کانال ها هنگام ارائه تولیدات و خدمات بمیان می آید)؛
6. هدف یک حساب یا وابستگی:

خطرات وابسته به معاملات بشمول حجم سپرده یا معاملات که توسط یک مشتری انجام می شود، تکرار معاملات یا مدت زمان رابطه که آیا معاملات خارج از محدوده معاملات عادیمشتری می باشد یا اینکه آغاز این معامله یا انجام آن برای یک حوزه قضایی در معرض خطر بزرگ قرار دارد.

فقره 5: عوامل احتمالی شرایط خطر بالا، که مؤسسات مالی باید برای اقدامات جدی تثبیت هویت مشتریان درخواست بدهند، در ضمیمه سوم ذکر گردیده است.

فقره 6: عوامل احتمالی شرایط خطر پائین، که مؤسسات مالی ممکن برای اقدامات ساده تثبیت مشتریان در خواست بدهند که شامل (ولی نه محدود به) شرایط که در ضمیمه 3 متذکر گردیده، می باشد.

فقره 7: در قسمت طرح و تطبیق برنامه های شناخت مشتریان، مؤسسات مالی باید خطراترا که در فوق ذکر گردید، مد نظر داشته باشند. مؤسسات مالی بر اساس ارزیابی و در مطابقت به این فصل، باید اقدامات ذیل را برای مدیریت خطرات اتخاذ نمایند:

1. حصول معلومات اضافی در باره مشتری، مالکین انتفاعی، اشخاص ذیدخل و معاملات؛
2. ایجاد مشخصات خطر مشتریان و معاملات آنها. اسناد مشتری باید بر اساس معلومات کافی درباره مشتری (مالکین ذینفع در صورت اجرا) بشمول معلومات درباره تجارت پیش بینی شده مشتری با بانک یا مؤسسه مالی و منابع سرمایه و ثروت مشتری هنگامی که ضروری پنداشته شود، باشد؛
3. تطبیق و مراقبت بیشتر روی شناخت خصوصیات مشتریان که در معرض خطر بیشتر قرار دارند؛
4. تجدید مداوم معلومات در مورد تمام مشتریان؛
5. اتخاذ سایر اقدامات که از طرف دافغانستان بانک یا (FinTRACA) تعیین می گردد؛

شرایط نیاز شناخت مشتری

ماده 7

- فقره 1:** مؤسسات مالی نباید حسابات بانکی را بدون اسم یا بنام های مستعار یا موهوم افتتاح نمایند.
- فقره 2:** مؤسسات مالی باید یک سیستم برای ثبت هویت مشتریان ترتیب داده واز هویت مشتری هنگام اجرای هرگونه معاملات برای آنها، اطمینان حاصل کنند.
- فقره 3:** مؤسسات مالی مکلف اند تا در مورد شناخت دقیق هویت مشتریان خویش بشمول مالکین انتفاعی آنها اطمینان کامل حاصل نمایند. شناخت تثبیت هویت مشتریان در موارد ذیل باید انجام شود:

1. قبل از ایجاد روابط تجاری با یک مشتری یا افتتاح حساب (به استثنای حالاتی که در قسمت یازدهم این مقرر از آن تذکر بعمل آمده است)؛
2. قبل از انجام یک معامله توسط یک مؤسسه مالی غیر بانکی برای مشتری دائمی یا مشتری موقتی بانک (مشتری که با مؤسسه مالی متذکره روابط تجاری از قبل ایجاد شده نداشته باشد)، هنگامی که مقدار معامله متذکره مساوی یا بیشتر از حد 50.000 افغانی یا معادل آن به اسعار خارجی باشد چه بصفت یک معامله واحد یا در قالب چند معامله انجام یافته و این معاملات ظاهراً باهم ارتباط داشته باشند؛
3. بانک نباید معاملات مؤقتی اضافه تر از 500.000 افغانی را به نمایندگی از مشتری که مانع تثبیت هویت خود شده باشد و یا از ارائه اسناد و مدارک در مورد منابع وجوه خودداری کرده باشد، انجام دهد؛
4. قبل از انجام معاملات الکترونیکی داخلی یا خارجی که در ماده 17 این مقرر ذکر گردیده است؛
5. هر زمانیکه شک و تردید درباره صداقت یا کیفیت اطلاعات بدست آمده قبلی در مورد شناخت مشتری موجود باشد؛
6. در صورت موجودیت شک و تردید در مورد پول شوئی و تمویل تروریزم؛

فقره 4: مؤسسات مالی باید اقدامات ذیل را در مورد تثبیت هویت مشتریان انجام دهند:

1. شناسائی و تثبیت هویت مشتری و مالکین انتفاعی با استفاده از اسناد، اطلاعات و معلومات منابع مدار اعتبار و آزاد؛
2. شناخت و تثبیت هویت شخص سوم که به نیابت از مشتری عمل می نماید؛
3. درک و حصول معلومات بر حسب مقتضی از هدف و ماهیت رابطه تجاری مذکور؛
4. در حد امکان، بدست آوردن نمبر شناسایی مالیه دهی (TIN) مشتریان و صورت حساب مالیه دهی. بر علاوه، در مورد اشخاص حکمی، صورت حساب مالی تفتیش شده با جزئیات آن طوریکه توسط دافغانستان بانک یا نهاد حقوقی دیگری مشخص شده باشد؛
5. نظارت مداوم از رابطه تجاری و بررسی معاملات انجام شده برای حصول اطمینان از اینکه آیا این معاملات با معلومات مشتری، فعالیت های تجاری، مشخصات خطر و حتی در موقع ضرورت با منبع سرمایه مشتری سازگار است یا خیر؛
6. ثبت اسناد و فهم و درک بیشتر در مورد مالکیت و ساختار کنترولی اشخاص حکمی؛

فقره 5: در مورد مشتریانی که اشخاص حقیقی می باشند، مؤسسات مالی مکلف می باشند تا هویت آنان را با استفاده از اطلاعات یا معلومات بشکل اسناد از منابع آزاد و معتبر طوریکه در ضمیمه دوم این مقرر ذکر گردیده است، تثبیت نمایند.

فقره 6: برای مشتریان که اشخاص حکمی یا ادارات حقوقی باشند، مؤسسات مالی مکلف اند تا مشتری و مالکین انتفاعی را با ماهیت تجارت و ساختار مالکیت و کنترل آنها شناسایی نمایند. مؤسسات مالی باید معلومات مورد نیاز اشخاص حقوقی و حکمی متذکره را ذریعه اسناد از منابع معتبر و آزاد طوریکه در ضمیمه دوم این مقرر ذکر گردیده است، بدست آورده و تثبیت نمایند. در صورتیکه موضوع ربط داشته باشد، نیازمندیهای شناخت هویت مشتریان حقیقی برای مشتریان حکمی یا حقوقی نیز قابل تطبیق می باشد. طرزالعمل ایجاد شده در این مقرر به ارتباط شناسائی و تثبیت هویت اشخاص حقیقی بالای مالکین انتفاعی اشخاص حکمی بطور یکسان قابل تطبیق می باشد.

فقره 7: مؤسسات مالی باید تصدیق نمایند که شخص حقیقی ظاهراً قصد انجام معاملات به عوض اشخاص حکمی یا کدام نهاد حقوقی را دارند یا خیر؟

فقره 8: در قسمت اشخاص حکمی حد اقل معلومات ذیل باید در دسترس قرار گیرد:

1. اسم، ساختار حقوقی، ثبوت موجودیت اشخاص حکمی؛
2. موقعیت اصلی تجارت شخص حکمی؛
3. دقت هیئت نظار برای افتتاح حساب و شناخت هویت آنده از اشخاصی که صلاحیت افتتاح حساب و نام اشخاص مرتبط که دارای مقام ارشد مدیریتی می باشند؛
4. آدرس پستی و آدرس راجستر شده شخص حکمی؛
5. ماهیت و هدف تجارت؛
6. هویت مالکین انتفاعی؛

فقره 9: یک کاپی خوانا از اسناد تثبیت هویت و اسناد کمکی مشتریان اعم از حقیقی و حکمی باید نگهداری شود. امضا و یا اثر انگشت مشتریان در هر صفحه کاپی اسناد گرفته شود.

فقره 10: دافغانستان بانک رهنمود های شناخت بیشتر و الزامات تأییدی را برای مشتریان مؤسسات مالی که مکلف به پیروی از آن می باشند، تهیه خواهد نمود.

شناخت و تثبیت هویت مالکین انتفاعی

ماده 8:

فقره 1: مؤسسات مالی مکلف به اتخاذ اقدامات مناسب برای تشخیص اینکه آیا یک مشتری به نمایندگی از خود عمل نموده و یا به عوض یک یا بیشتر از یک مالک انتفاعی عمل می نمایند، می باشند. در صورت تشخیص مؤسسه مالیمینی بر فعالیت یک مشتری به عوض یک یا چند مالک انتفاعی، مؤسسه متذکره باید اقداماتی را با استفاده از

معلومات بدست آمده از منابع معتبر برای تثبیت هویت مالک/مالکین انتفاعی اتخاذ نمایند، طوریکه مؤسسه مالی از میزان شناخت یا تثبیت هویت مالکین انتفاعی قناعت حاصل نماید. معلومات متذکره باید با شرایطی که در ضمیمه دوم این مقرر ذکر گردیده است، سازگار باشد.

فقره 2: اگر مشتری یک شرکت باشد که در بخش بورس سهام فعالیت دارد، مؤسسه مالی مکلف نیست تا هویت سهم داران یا مالکین انتفاعی آنان را شناسایی نماید. قراریکه شرکت متذکره مکلف به تطبیق شرایط کافی افشا سازی مالکین انتفاعی جهت حصول اطمینان برای شفافیت می باشد. در این صورت مؤسسه مالی صرف اسناد هویت مشتری را طوریکه در ضمیمه دوم این مقرر ذکر گردیده است، بدست آورد.

فقره 3: برای مشتریان که اشخاص حکمی یا نهاد حقوقی باشند، مؤسسات مالی باید اقدامات مناسب را به منظور درک مالکیت و ساختار کنترل مشتری بشمول شخص حقیقی که مالکیت آخری یا کنترل را طوریکه در ذیل ذکر گردیده است، بدوش داشته باشد:

1. با توجه به نهاد های حقوقی متذکره، تثبیت هویت از آن شخص حقیقی صورت می گیرد که:
 - کنترل کننده یا مالک بیشتر از 10 درصد نهاد حقوقی بشکل مستقیم یا غیر مستقیم باشد؛
 - مسئول مدیریت نهاد حقوقی متذکره باشد؛
 - نهاد حقوقی را با استفاده از سایر روش ها کنترل نماید؛
2. در مورد قرارهای قضائی، از تسویه کننده، متولی، سرپرست، ذینفع یا سایر اشخاص دارای وضعیت مشابه، تثبیت هویت صورت گیرد؛

فصل سوم

اشخاص متبارز سیاسی و اندازه گیری خطرات آنها

اشخاص متبارز سیاسی

ماده 9:

فقره 1: مؤسسات مالی باید سیستم مدیریت خطرات مناسب را برای تشخیص مشتری یا مالک انتفاعی که اشخاص متبارز سیاسی باشند، ایجاد نماید. مؤسسات متذکره باید اقدامات اضافی ذیل را برای مراقبت از مشتریان اتخاذ نمایند:

1. کسب تائید از مدیریت ارشد قبل از ایجاد یا ادامه رابطه تجاری با چنین اشخاص یا با مالکین انتفاعی آنها؛

2. اتخاذ اقدامات مناسب برای تشخیص منابع ثروت و سرمایه مشتری و مالکین انتفاعی که بحیث اشخاص متبارز سیاسی شناخته شده اند؛
 3. اجرای اقدامات بیشتر نظارتی بالای روابط تجاری؛
- فقره 2:** طرزالعمل ها برای تشخیص اینکه یک مشتری یا مالک انتفاعی شخص متبارز سیاسی است یا خیر؛ شامل موارد ذیل می گردد:
1. جستجوی معلومات مرتبط از مشتری یا مالک انتفاعی؛
 2. دسترسی و بررسی معلومات موجوده از هر منبع معتبر در مورد مشتری یا مالک انتفاعی؛
 3. دسترسی و بررسی بانک اطلاعات الکترونیکی تجاری اشخاص متبارز سیاسی، در صورت موجودیت؛
 4. در صورت موجودیت، دسترسی و بررسی اطلاعات غیر محرم (FinTRACA) در مورد اشخاص متبارز سیاسی که نباید یگانه منبع اطلاعات باشد؛

اقدامات جدی غرض سنجش خطر تثبیت هویت مشتریان در قسمت پول شویی و تمویل تروریزم

ماده 10:

- فقره 1:** مؤسسات مالی باید هدف و سابقه تمام معاملات بزرگ غیر معمول و پیچیده و همچنان نمونه این نوع معاملات را بشمول جستجوی معلومات بیشتر از شخص مشتری که هدف خاص اقتصادی یا حقوقی نداشته باشد، را نظارت نمایند. معلومات که بدست می آید شامل معلومات در باره ماهیت یا دلیل معامله انجام شده می باشد.
- فقره 2:** در صورتیکه خطر پول شویی یا تمویل تروریزم بیشتر باشد، مؤسسات مالی با در نظر داشت خطرات شناسایی شده، اقدامات جدی را برای شناسایی بیشتر مشتریان اتخاذ نمایند. این مؤسسات بطور مشخص باید درجه و ماهیت نظارت از روابط تجاری را بمنظور تشخیص غیر معمول یا مشکوک بودن این گونه معاملات یا فعالیت ها، افزایش دهند.
- فقره 3:** اقدامات جدی تثبیت هویت مشتریان که بالای روابط تجاری با خطرات بالا قابل تطبیق است، شامل (اما نه محدود به) موارد ذیل می گردد:
1. حصول معلومات اضافی در مورد مشتری (مثلاً وظیفه، حجم دارایی، معلومات قابل دسترس در مورد مشتری) و تجدید مداوم معلومات شناسایی مشتری و مالکین انتفاعی آنها؛
 2. حصول معلومات اضافی در مورد ماهیت از قبل تعیین شده روابط تجاری؛
 3. حصول معلومات در مورد منابع سرمایه یا منبع دارایی های مشتری؛
 4. حصول معلومات در مورد دلایل معاملات قبلاً تعیین شده یا معاملات انجام شده؛

5. کسب تصدیق مدیریت ارشد برای آغاز یا ادامه روابط تجاری؛
6. نظارت بیشتر روابط تجاری ذریعه افزایش تعداد و اوقات کنترل انجام شده و انتخاب نمونه ای از معاملات که نیازمند نظارت بیشتر هستند؛
7. اجرای اولین پرداخت از طریق یک حساب به نام مشتری با یک بانک به پیروی از اقدامات مشابه تثبیت هویت مشتری؛

فقره 4: اقدامات جدی تثبیت مشتریان بالای مشتریان با خطر بالا، در هر مرحله پروسه تثبیت هویت مشتری و به شکل مداوم باید در نظر گرفته شود.

فقره 5: طرزالعمل های تثبیت جدی هویت مشتریان در رابطه به روابط تجاری با اشخاص حقیقی که به هدف شناسایی و تثبیت هویت آنها بشکل فزیکتی حاضر نیستند، شامل موارد ذیل است:

1. تصدیق اسناد در مطابقت با قانون و مقررات مربوطه؛
2. درخواست برای اسناد اضافی و توسعه اقدامات تثبیتی و یا تماس با مشتری؛

سنجش ساده خطر تثبیت هویت مشتریان، پول شویی و تمویل تروریزم (Simplified CDD/ML and TF)

Risks)

ماده 11:

فقره 1: مؤسسات مالی به محض اجرای ارزیابی مستند خطرات روابط تجاری مشتری می توانند طرزالعمل اقدامات مختصر شناسایی بیشتر هویت مشتریان را تطبیق نمایند.

فقره 2: قاعده کلی این است که مشتریان مکلف اند تا طوریکه در این مقرر ذکر گردیده است، مطیع تمام اقدامات تثبیت هویت مشتریان باشند. در حالات خاص که خطر پول شویی و تمویل تروریزم قرار ارزیابی توسط مؤسسه مالی کمتر تعیین شده باشد، معلومات در مورد هویت مشتری یا مالکین انتفاعی آنها به همگان قابل دسترس باشد، و یا هنگامی که بررسی و کنترل مناسب در سیستم دولتی وجود داشته باشد، از اقدامات ساده تثبیت هویت مشتریان استفاده می شود.

فقره 3: مؤسسات مالی نمی توانند در مواردی که در زمینه پول شویی و تمویل تروریزم شک داشته باشند و یا زمانی که مشتری رابطه تجاری با و یا در کشور هاییکه در ضمیمه 3 این مقرر آمده است، داشته باشند؛ اقدامات ساده خطر تثبیت هویت مشتریان را عملی کنند.

فقره 4: در صورت تقاضا، مؤسسات مالی باید ارزیابی خطرات، روش تطبیق اقدامات ساده برای تثبیت شناخت مشتریان، اسناد پروسه و طرزالعمل مربوط به ارزیابی خطر را در دسترس دافغانستان بانک قرار دهند.

1. اقدامات ساده تثبیت هویت مشتریان باید با عوامل خطر متناسب باشد؛
2. در صورت تشخیص درجه پائین خطر، اقدامات ساده ممکنه در ارتباط به تثبیت هویت مشتریان شامل (ولی نه محدود به) موارد ذیل می گردد:
 - کاهش تجدید تناوب تثبیت هویت مشتری؛
 - کاهش درجه نظارت و بررسی مداوم معاملات.

روند به تاخیر افتاده تثبیت هویت مشتریان

ماده 12:

فقره 1: مؤسسات مالی می توانند با یک مشتری قبل از تکمیل پروسه تثبیت هویت آنها طوریکه در ماده 6 این مقرره ذکر گردیده است، در صورت برآورده شدن تمام موارد ذیل روابط تجاری برقرار کنند:

1. هنگام تثبیت هویت به محض اینکه بطور مناسب قابل اجرا باشد؛
 2. هنگامی که لازم باشد تا در عملیات روزمره تجارت مداخله صورت نگیرد؛
 3. زمانیکه خطرات پول شویی و تمویل تروریزم بطور مؤثر آن مدیریت گردد؛
- فقره 2:** مؤسسات مالی باید طرزالعمل های مدیریت خطر را با در نظر داشت شرایط که قبلاً مشتری تحت آن روابط تجاری برقرار نموده بود، اتخاذ کند.
- فقره 3:** این طرزالعمل باید شامل یک سلسله اقدامات برای مدیریت خطرات پول شویی و تمویل تروریزم باشد که این اقدامات شامل موارد ذیل می گردند:

1. محدودیت در تعداد، نوعیت و مبلغ معاملات قابل انجام؛
 2. ارزیابی معاملات بزرگ و پیچیده در یک رابطه تجاری که خارج از معیار های متوقعه انجام می شود؛
- فقره 4:** مؤسسات مالی با در نظر داشت تأخیر در شناسایی هویت مشتری، حداقل نیازمندی های مانند محدودیت در تعداد، نوعیت یا مبلغ معاملات که توسط مشتری انجام می شود را در طرزالعمل مدیریت خطرات بگنجانند.

الزامات اضافی برای معلومات مشتریان

ماده 13:

فقره 1: مؤسسات مالی در جریان مدت رابطه تجاری خویش مکلف به جمع آوری و حفظ معلومات مشتریان و مالکین انتفاعی می باشند. اطلاعات یا معلومات که در پروسه تثبیت هویت مشتریان جمع آوری می گردد باید تجدید شده و بررسی ها از مدارک موجوده در زمان مناسب آن بشکل مداوم و طوریکه توسط مؤسسه مالی تعیین شده است، انجام شود. بطور مثال هنگامی که:

1. یک معامله مهم قرار است انجام شود؛
2. یک تغییر مادی غیر معمول در طرز آغاز یک معامله و یا طرز عملیات یک حساب بوجود آید که از روش های معمول متمایز باشد؛
3. معلومات مشتریان نزد مؤسسه مالی ناکافی بوده طوریکه این مؤسسات نمی توانند ماهیت رابطه تجاری یا معاملات را که انجام می شوند، درک کنند؛

فقره 2: بر علاوه الزامات ماده 12 قانون مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم در خصوص اشخاص حقوقی، مؤسسات مالی مکلف به حصول اطمینان از موارد ذیل می باشد:

1. اسناد و مدارک جوازدهی و ثبت آن که مربوط به شرکت یا تجارت است، در تمام مدت رابطه تجاری بر حال بوده و معتبر باقی مانده باشد؛
2. کسب آخرین صورت حساب مالی از مشتریان؛
3. معلومات مالیه دهی (کاپی اظهارنامه بازدهی مالیاتی و تصدیق) بطور سالانه جمع آوری و تجدید گردیده باشد؛
4. تمام معاملات که توسط مشتریان انجام می شود دارای اسناد حمایتی باشد، مانند تصدیق گمرکات در مورد تائید ارزش کالاها؛

فقره 3: مؤسسات مالی باید شرایط تثبیت هویت مشتریان، این مقرر را بالای مشتریان موجود براساس مادیت و خطر تطبیق نمایند.

فقره 4: فورم های افتتاح حساب/شناخت مشتریان (KYC) باید توسط مؤسسات مالی تهیه و توسط مشتری به یکی از زبان های ملی خانه پری گردد مگر اینکه مشتری شهروند خارجی باشد.

فقره 5: باوجود سایر بند های این ماده، مؤسسات مالی باید حد اقل سال یکبار فورم شناخت مشتریان (KYC) هر مشتری را تجدید/تمدید نمایند.

فصل چهارم

نظارت مداوم بر معاملات مشتری / مشتریان و روابط بانکهای معامله دار

نظارت مداوم بر معاملات مشتریان

ماده 14

فقره 1: مؤسسات مالی باید سیستم های مانند سیستم اتوماتیک برای نظارت مداوم از معاملات و همچنان روابطه با مشتریان را تطبیق نمایند که این نظارت باید شامل بررسی دقیق معاملات مشتری برای حصول اطمینان از شیوه انجام آنها بر اساس معلومات قبلی مؤسسه مالی در ارتباط به مشتری و مشخصات خطر مشتری، و در صورت لزوم، منبع سرمایه و ثروت مشتریان می باشد که حدود مبالغ، حجم و نوعیت معاملات از قبل تعیین شده را نیز در بر می گیرد.

فقره 2: مؤسسات مالی باید فعالیت حساب مشتریان را بشکل مداوم بررسی نمایند تا بتوانند خطوط متمایز کننده معاملات مشکوک را روشن بسازند.

ختم رابطه با مشتری

ماده 15:

فقره 1: در صورتیکه مؤسسات مالی خود را با شرایط تثبیت هویت مشتریان از مشتریان فعلی که رابطه با آنها قبل از تصویب این مقرر بر قرار شده، بشمول مراقبت بر اساس مادیت و خطر، عیار ساخته نتوانند، در این حالت رابطه خویش با مشتری را قطع نموده و در زمینه به (FinTRACA) گزارش بدهد.

فقره 2: هنگامی که مؤسسه مالی هویت مشتری و مالکین انتفاعی را تثبیت کرده نتواند، در اینصورت مؤسسه متذکره باید از افتتاح حساب یا آغاز تجارت یا انجام معامله با مشتری مربوطه خودداری نماید. در این حالات، مؤسسه مالی باید موضوع متذکره را بصفت معامله مشکوک به (FinTRACA) گزارش بدهد.

اتکأ به شخص سوم

فقره 1: در صورت برآورده شدن موارد ذیل مؤسسات مالی می توانند بالای اشخاص سوم جهت اجرای شرایط تثبیت هویت مشتریان در این مقررهبیث میانجی اتکأ نمایند:

1. مؤسسات مالی در قسمت کنترل، نظارت و ارزیابی اشخاص سوم، اتخاذ اقدامات در مطابقت با شرایط تثبیت هویت مشتریان و ثبت و نگهداری اسناد اطمینان حاصل نمایند؛

2. مؤسسات مالی بلافاصله معلومات مورد نیاز شناخت هویت مشتری را دریافت نموده بتوانند؛
3. مؤسسات مالی مطمئن شوند که کاپی اسناد تثبیت هویت مشتریان و سایر اسناد مربوط به اقدامات تثبیت هویت مشتری، در صورت تقاضا و بدون تعلیل توسط شخص سوم به دسترس آنها قرار بگیرد؛
- فقره 2:** مؤسسات مالی قبل از ایجاد روابط با شخص سوم باید خطرات مرتبط به پول شویی و تمویل تروریزم در کشوریکه جانب سوم در آن سکونت دارد، را در نظر بگیرد.
- فقره 3:** مسئولیت نهایی شناخت و تائید هویت مشتری با مؤسسه مالی که بالای اشخاص سوم اتکا می‌نمایند، می‌باشد.

روابط با بانکهای پوسته (Shell Banks) و بانک های معامله دار برون مرزی

ماده 17:

- فقره 1:** مؤسسات مالی نباید با بانک های پوسته روابط تجاری خویش را ایجاد و یا ادامه دهند، و باید مطمئن شوند که مؤسسات مالی مرتبط نیز اجازه نمی‌دهند حسابات آنها توسط بانک های پوسته مورد استفاده قرار گیرد.
- فقره 2:** قبل از ایجاد رابطه تجاری یا رابطه مشابه با بانک خارجی، مؤسسات مالی بر علاوه اتخاذ اقدامات معمول برای تثبیت مشتریان، موارد ذیل را نیز در نظر بگیرند:

1. جمع آوری معلومات کافی در مورد بانک مربوطه؛
 2. درك ماهیت تجارتي بانک مربوطه؛
 3. ارزیابی شهرت و کیفیت نظارت که مؤسسه مربوطه تابع آن است بشمول اینکه آیا مؤسسه مربوطه در معرض نظارت ویا برخورد قانونی در قبال موارد پول شویی و تمویل تروریزم قرار گرفته است یا خیر؛
 4. ارزیابی نحوه کنترل پول شویی و مبارزه با تمویل تروریزم که توسط بانک مربوطه تطبیق می‌شود؛
 5. کسب تائید از مدیریت ارشد قبل از برقراری روابط تجاری با چنین بانک؛
 6. درك دقیق و ثبت مسئولیت های مربوط به مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم هر بانک؛
- فقره 3:** در قسمت تادیات از طریق حسابات بانکی، مؤسسات مالی مکلف اند تا از موارد ذیل در بانک های مخاطب اطمینان حاصل نمایند:

1. بانک متذکره مکلفیت های تثبیت هویت مشتریانی را که دسترسی مستقیم به حسابات بانکی بانک مذکور دارند، انجام داده است؛
2. بانک مذکور در صورت تقاضای بانک مخاطب قادر به ارائه معلومات مرتبط به تثبیت هویت مشتری باشد.

فقره 4: این شرایط بالای بانک های معامله دار برون مرزی و روابط مشابه که قبل از تصویب و مرعی الاجرا قرار گرفتن قانون منع پول شوئی و مبارزه علیه عواید ناشی از جرایم و تصویب این مقررہ ایجاد شده بود، نیز قابل تطبیق میباشد.

فصل پنجم

پالیسی ها و طرز العمل های انتقالات الکترونیکی و نیازمندی های گزارشدهی آنها

پالیسی ها و طرز العمل های انتقالات الکترونیکی

ماده 18:

فقره 1: آنعده از مؤسسات مالی که مصروف انتقالات الکترونیکی برون مرزی 50,000 افغانی یا معادل آن به سایر اسعار می باشند باید معلومات دقیق انتقال دهنده الکترونیکی و مالک انتفاعی آن را با معلومات مرتبط حین انتقال ذکر کرده و اطمینان حاصل نمایند که معلومات متذکره در انتقالات بعدی نیز قابل دسترس می باشد. معلومات لازم جهت انتقالات الکترونیکی باید همیشه شامل موارد ذیل باشد:

1. نام مکمل انتقال دهنده؛
2. شماره حساب انتقال دهنده در صورتیکه 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؛
3. آدرس انتقال دهنده، تذکره مشتری یا تاریخ و محل تولد آن؛
4. نام و آدرس گیرنده و نمبر حساب وی، یا نمبر سند شناسایی مخصوص وی در صورتیکه حساب متذکره یا نمبر سند شناسایی برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد؛

فقره 2: مؤسسات مالی باید در انتقال الکترونیکی برون مرزی مساوی یا بیشتر از یک میلیون 1,000,000 افغانی یا معادل آن به سایر اسعار، باید اسناد حمایتی لازم علاوه بر معلومات به دست آمده، قرار فقره اول این ماده را بدست بیاورند.

فقره 3: مؤسسات مالی برای انتقالات برون مرزی کمتر از پنجاه هزار 50,000 افغانی یا معادل آن به سایر اسعار باید در قسمت موجودیت موارد ذیل اطمینان حاصل نمایند:

1. نام انتقال دهنده؛
2. نمبر حساب یا نمبر معامله.

فقره 4: در صورتیکه مؤسسه مالی با چنین شرایط مطابقت کرده نتواند، انتقالات برقی را انجام نداده و یک گزارش انتقال مشکوک را به (FinTRACA) بفرستد.

فقره 5: در صورتیکه چندین انتقال برون مرزی به افراد ذینفع بواسطه یک انتقال دهنده و در یک پرونده صورت بگیرد، در اینصورت مؤسسات مالی می‌توانند شرایط فقره (1) ماده 17 این مقرر را در خصوص معلومات انتقال دهنده تطبیق نکنند، به شرط آنکه شماره حساب انتقال دهنده و یا شماره مخصوص انتقال معامله که امکان پیگیری آن را مهیا می‌سازد در ج باشد و دوسیه مربوطه نیز دارای معلومات لازم و دقیق انتقال دهنده و معلومات مکمل افراد ذینفع باشد که توسط آن بتوان انتقال را بطور کامل در کشوری که ذینفع در آن قرار دارد پیگیری کرد.

فقره 6: برای انتقالات الکترونیکی داخلی (بشمول معاملات که توسط دیت یا کریدت کارت صورت گرفته باشد) نهاد انتقال دهنده باید یکی از این موارد را شامل سازد:

1. معلومات مکمل انتقال دهنده در پیام یا فورم پرداخت که ضم انتقال الکترونیکی می‌باشد؛
2. صرف نمبر حساب انتقال دهنده، در عدم موجودیت نمبر حساب، نمبر مخصوص انتقال معامله که درج پیام یا فورم پرداخت باشد؛

فقره 7: معلومات در مورد انتقال برقی باید توسط بانک انتقال دهنده در مدت 3 روز کاری بعد از درخواست از طرف شخص ذینفع یا مؤسسه مالی یا (FinTRACA) آماده گردد.

فقره 8: مؤسسات مالی باید از عدم بسته بندی های انتقالات برقی غیر معمول که خطر پول شویی و تمویل تروریزم را بالا می‌برد، اطمینان حاصل نمایند.

فقره 9: در موارد انتقال الکترونیکی برون مرزی، مؤسسات مالی که از زنجیره پرداخت میانجی/وسطی برای پرداخت استفاده می‌کنند باید تمام معلومات انتقال الکترونیکی بشمول معلومات در باره انتقال دهنده و ذینفع را نگهداری نمایند.

فقره 10: در صورت موجودیت محدودیت های تخنیکي که مانع همراهی کردن معلومات انتقال دهنده و ذینفع آن در انتقال الکترونیکی برون مرزی از باقی ماندن با معلومات مرتبط انتقال الکترونیکی داخلی گردد، مؤسسه مالی

میانجی/واسطه باید اسناد دریافت شده از مؤسسه مالی سفارش کننده و یا سایر مؤسسات میانجی/واسطه دیگر را حداقل برای 5 سال نگهداری کند.

فقره 11: مؤسسات مالی باید طرزالعمل های موثر بر مبنای خطر را برای تعیین موارد ذیل داشته باشند:

1. چنانچه زمانی یک انتقال الکترونیکی را بنا بر کمبود شرایط لازم معلومات در مورد انتقال دهنده یا شخص ذینفع اجراء، رد، به تعویق انداخته و یا به (FinTRACA) را گزارش داد؛
2. پیگیری مناسب فعالیت ها که شامل محدود ساختن یا فسخ روابط تجاری می گردد؛

فقره 12: برای انتقالات الکترونیکی، در صورتیکه از اشخاص ذینفع قبلاً تصدیق صورت نگرفته باشد مؤسسه مالی ذینفع باید از هویت شخص ذینفع تصدیق نموده و این معلومات را در مطابقت به شرایط حفظ اسناد این مقرره نگهداری نماید.

فقره 13: برای مقاصد این فصل:

1. "ذینفع" بمعنی شخص حقیقی یا حکمی که از طرف انتقال دهنده بعنوان گیرنده وجه انتقال الکترونیکی شناخته شده و همچنان اصطلاح "گیرنده" طوریکه در قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم، ماده 3، فقره 3، بند 2 آمده است.
2. مؤسسه مالی ذینفع عبارت از مؤسسه است که انتقال برقی را از بانک انتقال دهنده طور مستقیم یا توسط یک مؤسسه مالی سومی بدست آورده و در دسترس شخص ذینفع قرار می دهد.

شرایط گزارشدهی معاملات مشکوک

ماده 19:

فقره 1: مؤسسات مالی مکلف اند در کمترین زمان ممکن ولی نه بیشتر از 3 روز کاری بعد از انجام معامله مشکوک یا اقدام به انجام آن، بدون در نظر داشت ارزش آن، که دربرگیرنده عواید ناشی از جرایم میشود، یا سرمایه مرتبط که به منظور پول شویی یا تمویل تروریزم از آن استفاده شود؛ به (FinTRACA) گزارش دهند.

فقره 2: مؤسسات مالی باید جزئیات معاملات مشکوک را در فورم مشخص که در یک طرزالعمل توسط (FinTRACA) ترتیب می گردد، گزارشگزارش دهند.

فقره 3: معاملات مشکوک ضم اسناد حمایتی ضروری که شامل (ولی نه محدود به) Updated Customer's KYC، فورم های افتتاح حساب، صورت حساب/حساب تجدید شده (Updated)، اسناد هویت (تذکره، پاسپورت،

جواز تجارتي وغيره) و ساير اسناد مرتبط كه نشان دهنده مشكوك بودن معامله باشد، به يكي از زبان هاي ملي ترتيب و به (FinTRACA) گزارشگزارش داده شود.

فقره 4: زمانيكه يك مشتري مشكوك شناخته مي شود، مؤسسه مالي بايد يك تحليل ابتدائي را بر اساس سابقه معاملات و ساير اسناد ارائه شده توسط مشتري از زمان برقراري رابطه تجاري با مؤسسه مالي، انجام دهد كه شامل نتايج آن در گزارش به (FinTRACA) مي گردد.

فقره 5: اگر (FinTRACA) تشخيص دهد كه كيفيت گزارش معاملات مشكوك (STR) براي كار در زمينه قناعت بخش نيست، ويا اسناد حمايوي پاراگراف 4 اين ماده را با خود ندارد، اين اداره ميتواند آنرا رد و دلایل آن را به مؤسسه مالي اطلاع دهد. مؤسسه مالي بايد كاستي ها را برطرف ساخته و به (FinTRACA) اطلاع دهد.

شرایط حدود گزارشدهی

ماده 20:

فقره 1: مؤسسات مالي بايد خصوصيات معاملات (سپرده، دريافت پول يا انتقالات) كه بيشتر از يك مليون افغاني 1,000,000 افغاني يا معادل آن به ساير اسعار باشد، را به (FinTRACA) گزارش دهد. اين گزارش نبايد زود تر از اولين روز كاري ماه جاري و دير تر از پنجمين روز كاري ماه متعاقب از ماه كه معامله طی آن انجام يافته است، ارائه گردد.

فقره 2: ساير مؤسسات مالي بايد گزارش هاي معاملات بزرگ (LCTR) خويش را بر اساس حدود و محدوديت زماني تجويز شده در مقررات و متحدالمال هاي (FinTRACA)، ارائه نمايند.

فقره 3: مؤسسات مالي بايد جزئيات معاملات را توسط جدول تجويز شده در طرزالعمل كه توسط آن نهاد ترتيب و وقتا فوقتا تجديد مي گردد، به (FinTRACA) گزارش دهند.

فقره 4: مؤسسات مالي بايد تمام جزئيات را كه توسط (FinTRACA) طبق فقرة 3 اين ماده لازمي پنداشته مي شود، بشكل دقيق درج نمايند. در صورت ارائه جدول گزارش معاملات بزرگ (LCTR) ناقص به واحد استخبارات مالي و يا بي توجهي در خانه پري جدول، (FinTRACA) مي تواند تحريم هاي را كه در ماده 24 "قانون مبارزه عليه پول شوئي و عوايد ناشي از جرايم" آمده است، بالاي مؤسسه مالي وضع نمايد.

صدور اخطار به براي تخطي از قانون ومقررات

ماده 21

فقره 1: آمرین و کارمندان مؤسسات مالی اجازه ندارند تا در مورد مشتری و یا شخص حقیقی و حکمی، معلومات گزارش به (FinTRACA) و سایر معلومات مرتبط به تحقیقات مبارزه علیه پول شوئی و تمویل تروریزم، را بر اساس ماده 18 قانون مبارزه علیه پول شوئی و تمویل تروریزم و ماده 18 این مقررہ؛ افشا نمایند. این امر نباید در بخش ارتباطات و شریک ساختن معلومات میان هیأت نظار و کارمندان بانک یا مؤسسه مالی، بر علاوه قانونگذاران، افراد ذیصلاح و مدعی العموم مانعی ایجاد کنند.

فقره 2: هیچ نوع پیگرد جنائی، مدنی، انضباطی یا اداری در ارتباط به نقض محرمت امور بانکی یا مسلکی، یا قراردادی متوجه بانک، مؤسسات مالی، هیأت نظار، رؤسا، آمرین، شرکا، افراد مسلکی یا کارمندان مربوطه نمی شود در صورتیکه ارائه معلومات را با حسن نیت به اساس این مقررہ و قانون مبارزه علیه پولشوئی و عواید ناشی از جرایم ارائه کرده باشد.

محصولات جدید و عرف تجارتي

ماده 22:

فقره 1: مؤسسات مالی قبل از عرضه محصولات جدید، شیوه های تجارتي، یا استفاده از تکنالوژی جدید، باید اقدامات مناسب را به منظور شناسائی، ارزیابی، مدیریت و کاهش خطرات احتمالی پول شوئی و تمویل تروریزم با انجام موارد ذیل، اتخاذ نمایند:

1. توسعه محصولات جدید و شیوه های تجارتي بشمول میکانیزم های جدید برای تحویل دهی محصولات و خدمات؛
2. استفاده از تکنالوژی های جدید یا در حال توسعه برای محصولات جدید و محصولاتیکه از قبل وجود دارند.

پالیسی ها، طرز العمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی

ماده 23:

فقره 1: مسؤل بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و سایر کارمندان این بخش باید دسترسی بموقع به اطلاعات تثبیت هویت مشتریان و سایر معلومات مربوط به شناخت و تثبیت هویت مشتریان، اسناد معاملات و سایر معلومات مربوطه، را داشته باشند. شخص مسؤل رعایت و پیروی از قوانین و مقررات باید از تجربه و شرایط مناسب در بخش مبارزه علیه پول شوئی و تمویل تروریزم برخوردار بوده، صلاحیت انجام مستقلانه وظایف خویش را داشته و به مدیریت ارشد گزارش دهد.

فقره 2: مؤسسه مالی باید جزئیات کارمند بخش پیروی از قانون و مقررات بشمول نام، جزئیات شرایط، آدرس، شماره تماس و ایمیل آدرس را با دافغانستان بانک شریک ساخته و تصدیق دافغانستان بانک را در رابطه به موقف آمرعایت و پیروی از قوانین و مقررات اخذ نماید. بانک یا مؤسسه مالی در صورت تغییرات جدید در این موارد باید فوراً به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

فقره 3: هیئت نظار مؤسسه مالی باید بصورت دوره ای مطابقت مؤسسه مالی با شرایط قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم و این مقرر را بررسی نماید. این نوع گزارشات منظم به هیئت نظار باید شامل معلومات در باره تمام معاملات مشکوک کشف شده، پیشنهادات و اقدامات اتخاذ شده برای تقویه پالیسی های مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترل باشد. گزارش معاملات مشکوک باید عام بوده و شامل معلومات در باره مشتری یا معامله خاص نباشد. هیئت نظار همچنان باید درمورد نظارت داخل ساحه توسط دافغانستان بانک بشمول اقدامات اصلاحی که باید توسط مؤسسه مالی تطبیق شود، اطلاع حاصل نماید.

فقره 4: مؤسسات مالی برای حصول اطمینان از اینکه مسئولین و کارمندان بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و کارمندان مؤسسه مالی وظایف خویش را در مطابقت با پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم مؤسسه مالی یا بانک انجام می دهند، باید یک واحد تفتیش مستقل با منابع مناسب را در زمینه داشته باشند.

فقره 5: مفتشین خارجی مؤسسات مالی باید در مورد کفایت سیستم کنترل داخلی بانک یا نهاد مالی گزارش داده و یک نظریه واضح در مورد پیروی نهاد متذکره از قوانین داخلی، تصامیم اداری، مقررات و رهنمایی های دافغانستان بانک و همچنان پیروی مؤسسه مالی از پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترل داخلی خود نهاد را نیز شامل این گزارش نماید. این گزارش در صورت تقاضای دافغانستان بانک، باید در دسترس این بانک قرار بگیرد.

فقره 6: مؤسسات مالی باید طرزالعمل های آزمایشی/ارزیابی را جهت استخدام کارمندان ایجاد نمایند. این نوع طرزالعمل ها باید شرایط اشخاص شایسته و مناسب را که هنگام استخدام کارمندان بکار برده می شوند، دربر داشته باشد. شرایط جدی تر اشخاص شایسته و مناسب در رابطه به کارمندان ارشد مدیریتی، یا بست های که بیشتر در معرض پول شویی و تمویل تروریزم قرار دارند، تطبیق می گردد. طرزالعمل های آزمایشی/ارزیابی، و شرایط افراد شایسته و مناسب باید حاوی موارد ذیل باشند:

1. کارمندان دارای سطح بلند رقابتی برای اجرای امورات طبق لایحه وظایف خویش می باشند؛
2. کارمندان برای انجام فعالیت های تجارتي مؤسسه مالی یا بانک دارای توانایی مناسب بوده و قابل اعتماد می باشند؛

3. تضاد بالقوه منافع بشمول سوابق مالی کارمندان مدنظر گرفته شده است؛
4. شرایط شایسته و مناسب بودن افراد و شرایط طرز رفتار تعریف شده باشد؛
5. اشخاصیکه در ارتباط به ارتکاب جرایم یا تخطی ها چون تقلب، خیانت، پول شوئی یا جرایم و تخطی های مشابه محکوم شده باشند، مطابق به قوانین افغانستان نباید توسط بانک یا مؤسسه مالی استخدام شوند؛

فصل ششم

شرایط نگهداری اسناد، اقدامات متقابل، جرایم و عملکرد

شرایط حفظ اسناد

ماده 24:

مؤسسات مالی باید در رابطه به موارد ذیل اسناد و مدارک را حفظ کنند:

فقره 1: کاپی تمام اسناد که از پروسه تثبیت هویت مشتریان بدست آمده اند، بشمول اسناد و شواهد در مورد هویت مشتریان و مالکین انتفاعی آنها، دوسیه های حسابات و مکاتبات تجارتي برای حد اقل 5 سال بعد از ختم روابط تجاری یا معاملات با مشتری که با سازمان مالی یا بانک روابط تجاری ثابت و برقرار ندارند؛

فقره 2: حد اقل برای 5 سال، تمام اسناد و معاملات داخلی و خارجی که انجام شده و یا اقدام به انجام آن صورت گرفته باشد:

- بعد از کوشش یا انجام معامله؛
- بعد از ختم روابط تجاری؛
- بعد از انجام معامله با مشتری که با بانک رابطه تجاری دوامدار ندارد.

فقره 3: چنین اسناد باید با جزئیات آن نگهداری شوند طوری که قابلیت تجدید (بازسازی) هر معامله انفرادی مطابق اصل را داشته باشد؛

فقره 4: کاپی گزارشات و اسناد مرتبط فرستاده شده مربوط به معاملات مشکوک برای حد اقل 10 سال و برای سایر گزارشات و اسناد مرتبط آنها حد اقل برای مدت 5 سال بعد از تاریخی که گزارش به (FinTRACA) ارائه شده باشد.

فقره 5: ارزیابی خطر و معلومات اساسی برای پنج سال بعد از تاریخ ارزیابی یا تجدید آن.

اقدامات متقابل بالای کشورهای دارای خطر بالا:

ماده 25:

فقره 1: مؤسسات مالی باید اقدامات ذیل را که توسط دافغانستان بانک بر اساس فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص گردیده است، تطبیق نمایند:

1. اجرای موارد مشخص مراقبت جدی از مشتریان مانند حصول معلومات اضافی در مورد شناخت بیشتر هویت مشتریان، هدف معاملات، ماهیت رابطه تجاری و منبع سرمایه مشتری؛
2. کسب تصدیق مدیریت ارشد برای ادامه رابطه تجاری؛
3. نظارت بیشتر معاملات؛
4. بازرسی، تعدیل و در صورت لزوم فسخ روابط بانکی طرف معامله؛

فقره 2: دافغانستان بانک می تواند اقدامات خاص را بشمول (ولی نه محدود به) موارد ذیل اتخاذ نماید:

1. اعمال شرایط اضافی گزارشدهی بالای مؤسسات مالی؛
2. رد تاسیس فرع، نمایندگی یا سایر دفاتر مؤسسات مالی در کشور که طی فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص شده است؛
3. منع مؤسسات مالی افغانی از تأسیس نمایندگی ها یا دفاتر مربوطه در کشور که بر اساس فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص شده است؛
4. مکلف ساختن مؤسسات مالی برای محدود ساختن روابط تجاری یا معاملات مالی با کشوری که بر اساس فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص شده است و یا با شخصی که در آن کشور بسر میبرد؛
5. افزایش بازرسی های نظارت/تفتیش خارجی برای نمایندگی ها یا فروع مؤسسات مالی از کشوری که تحت فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم شناخته شده و در جمهوری اسلامی افغانستان فعالیت می نمایند.

6. التزام ازدیاد شرایط تفتیش خارجی برای گروه های مالی افغانی در ارتباط به نمایندگی ها یا فروع آنها در کشور که تحت فقرة 4 ماده 14 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم شناخته شده است.

فقره 3: مؤسسات مالی مکلف اند تا گزارش هر نوع معامله با کشور های که تحت فقرة 4 ماده 14 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم ذکر شده، را به (FinTRACA) بدهند.

مطابقت با مقرره مبارزه علیه تمویل تروریزم

ماده 26:

فقره 1: مؤسسات مالی باید طرزالعمل های را جهت حصول اطمینان از مطابقت با شرایط قانون و مقرره مبارزه علیه تمویل تروریزم و انجماد دارایی های تروریستی، انکشاف و تطبیق نمایند که شامل موارد ذیل می باشد:

1. طرزالعمل های انجماد بی درنگ و جوه، دارایی و ملکیت مؤسسات مالی بشمول دارایی های مصئون ضبط شده، قرار رهنمود مراجع ذیصلاح به تاسی از احکام قانون منع تمویل تروریزم؛
2. طرزالعمل های بازرسی اقدام دسترسی به اموال، دارایی ها و جوه توسط مشتریان و سایر اشخاص؛
3. طرزالعمل های دسترسی به جوه، دارایی یا اموال براساس رهنمود مقامات ذیصلاح؛
4. طرزالعمل های آزاد سازی جوه، ملکیت و دارایی ها براساس رهنمود مقامات ذیصلاح.

فقره 2: مؤسسات مالی باید هر نوع اقدام دسترسی به جوه، ملکیت و دارایی های که بر اساس قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم تحت اجرا قرار دارند، را به (FinTRACA) گزارش دهند. این نوع گزارش ها باید بدون تاخیر ارائه گردند.

محرمیت

ماده 27:

مؤسسات مالی و کارمندان آنها به استثنای (FinTRACA)، در سایر موارد مکلف به حفظ محرمیت و عدم فاش سازی هر نوع معلومات و اقدامات مبارزه علیه پول شویی در ارتباط به مشتریان یا سایر اشخاص میباشند. استثناء آنها می توانند معلومات در باره مشتری بالقوه یا معامله را که رد کرده اند، به سایر مؤسسات مالی و یا نهاد های مسلکی افشا سازند. بطور مشخص، مؤسسات مالی نباید گزارش معامله مشتریان را بعنوان معامله مشکوک به خود مشتری فاش سازند. به مؤسسات مالی توصیه می شود تا موضوع لزوم دید گزارشدهی معاملات بزرگ به واحد استخبارات مالی را در یک محل مناسب علامت گذاری کرده و یا به مشتریان اطلاعیه کتبی ارائه نمایند. کارمندان نیز می توانند در زمان شروع معامله موضوع را به مشتریان بطور شفاهی توصیه نمایند.

آموزش کارمندان

ماده 28:

مؤسسات مالی مسئول آموزش دهی کارمندان و به روز رسانی مداوم مهارت های آنها مطابق تغییر شرایط و اوضاع طبق شرایط این مقرره می باشند. آموزش دهی باید شامل مثال های واقعی معاملات که باعث پول شویی و تمویل

تروریزم گردیده اند، و آگاهی دهی در مورد نقش کارمندان در پروسه عمومی تشخیص و مجازات پول شویان و تمویل کنندگان ترورست ها، باشد.

نظارت داخل ساحه:

ماده 29:

ناظرین آمریت عمومی نظارت امور مالی دافغانستان بانک ارزیابی تطابق مؤسسات مالی با این مقررات را منحیث بخشی از تقسیم اوقات نظارت مداوم داخل ساحه خویش انجام می دهند. نتایج ارائه شده ناظرین در مورد عدم کفایت یا تطبیق ناکافی پالیسی مؤسسات، باعث درجه بندی ضعیف عنصر "M" از عناصر سیستم درجه بندی "CAMELS" برای یک بانک گردیده و امکان تطبیق اقدامات علیه تمام انواع مؤسسات مالی را فراهم می کند.

تخلف و اقدامات

ماده 30: هر مؤسسه مالی که از اجرای این مقرره تخلف ورزد، محکوم به تحریم های تجویز شده در ماده 24 و 51 قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم و تحریم های قانون بانکداری و سایر قوانین مربوطه می گردد.

هرگاه یک مؤسسه مالی مرتکب یکی از اعمال ذیل گردد، آمریت نظارت امور مالی و (FinTRACA) از مؤسسه مالی در قسمت اصلاح مشکل در یک مدت زمان مشخص درخواست می نماید. اقدامات اجرایی چون لغو جواز، جریمه نقدی، لزوم دید تفتیش خارجی، اخراج مدیریت و جایگزینی آن با مدیریت که مورد قبول دافغانستان بانک باشد، توسط دافغانستان بانک بعداً پیشنهاد میگردد. تخلفات که منجر به اقدامات اجرائی از جانب دافغانستان بانک می گردند، شامل (ولی نه محدود به) موارد ذیل میگردد:

1. ناکامی در ایجاد سیستم کنترل داخلی برای فعالیت های مبارزه علیه پول شویی؛
2. ناکامی در گماشتن یک مامور مبارزه علیه پول شویی؛
3. ناکامی در شناسایی درست مشتریان؛
4. اطلاع دهی به مشتریان یا مشتریان بالقوه در مورد درج گزارش در مورد آنها به (FinTRACA)؛
5. ناکامی در نگهداری اسناد و معلومات در مورد معاملات مشتریان، و بروز رسانی این معلومات؛
6. ناکامی در ارائه گزارش لازمه در مورد معاملات بزرگ و معاملات مشکوک به (FinTRACA)؛

برعلاوه، مؤسسات مالی که آگاهانه دست به پول شویی یا تمویل تروریزم بزنند و یا اینگونه مؤسسات مالی را مدیریت نمایند، بر اساس مواد قانون مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم مورد پیگرد قرار خواهند گرفت.

همکاری با مراجع تنفیذ قانون

ماده 31:

مؤسسات مالی به تاسی از مواد مرتبط در قوانین و مقررات، اقدامات مبارزه علیه پول شویی خود را باید با (FinTRACA) هماهنگ ساخته و با آنها همکاری نمایند. همچنان، مؤسسات مالی در رابطه به هر انتقال سپرده مشتریان و یا انجماد آنها باید با (FinTRACA) همکاری نمایند.

مسئولیت های نمایندگی های مجوز مؤسسات مالی خارجی در افغانستان

ماده 32:

نمایندگی های خارجی مؤسسات مالی مجوز افغانی باید مواد قوانین حاکم بر علیه پول شویی کشور و یا منطقه ای که در آن دخیل اند، را رعایت نموده و با مقامات تنفیذ قانون کشور مقیم در ارتباط به اقدامات مبارزه علیه پول شویی بر اساس قوانین آن کشور همکاری نمایند.

مسئولیت های سازمان های متخصص مؤسسات مالی

ماده 33:

انجمن بانکهای افغانستان (ABA)، انجمن مؤسسات مالی افغانستان، اتحادیه های فراهم کننده گان خدمات پولی (MSP's) و صرافی (FXD's) و سایر سازمانهای خود انضباطی باید طرزالعمل های کاری و رفتاری اعضا خویش را که در ارتباط به اقدامات علیه پول شویی باشند، را بر اساس این مقررہ پیش نویس نمایند. این سازمانها می توانند اقدامات انضباطی و یا تعلیق عضویت را علیه اعضای که از این طرزالعمل ها مطابعت نمی نمایند، اتخاذ نمایند. از این سازمانها توقع می رود تا از اشتراک گذاری معلومات و جزئیات مشتریان و یا معاملات منحصر به فرد که رد شده باشند، میان همدیگر حمایت نمایند.

احکام متفرقه

ماده 34:

دافغانستان بانک و (FinTRACA) می‌توانند طرز العمل‌ها و متحد المال‌های مشخص برای رهنمایی بیشتر مؤسسات مالی جهت تطبیق شرایط قوانین و این مقررہ ترتیب نمایند.

تاریخ انفاذ این مقررہ

ماده 35:

این مقررہ بلافاصله بعد از تائید شورای عالی دافغانستان بانک مرعی الاجرا می‌باشد.

ضمیمه اول: لست مؤسسات مالی که توسط دافغانستان بانک نظارت شده و باید از این مقررہ پیروی نمایند:

فعالیت‌ها

نام مؤسسه مالی

بانک ها

ارائه کنندگان خدمات پولی

صرافان

نهاد های پول الکترونیکی

نهاد های سپرده پذیر ارائه کننده قرضه های کوچک

کارگزاران یا دلالان

شرکت های ارائه کننده کارت های پیش پرداخت

ضمیمه دوم: شرایط تثبیت هویت مشتریان برای مشتریان

مؤسسات مالی با در نظر داشت نوعیت مشتری اسناد ذیل را از آنها دریافت نماید:

الف: اشخاص حقیقی:

1. نام مکمل، نام پدر بشمول نام مستعار
2. نام تجارتي (در حالت تاجر انفرادی)
3. جنسیت
4. تذکره/کارت شهروندی/پاسپورت
5. آدرس اصلی و آدرس پستی
6. تاریخ تولد
7. ملیت
8. شغل
9. درآمد و منبع آن
10. شماره تلفون (در صورت موجودیت)
11. عکس

درحالت حساب مشترک، مؤسسه مالی باید معلومات متذکره را از تمام شرکا دریافت نماید.

ب: اشخاص حکمی و نهاد های حقوقی بشمول مشارکت، شرکت های محدود المسئولیت و وثایق:

1. نام شرکت
 2. آدرس دفتر مرکزی
 3. آدرس مکمل (بشمول شماره تلفون، فکس، و ایمیل آدرس)
 4. جواز الحاق، توافقنامه مشارکت و اساسنامه باید سالانه تمدید گردد
 5. توافقنامه مشارکت
 6. سند وثیقه
 7. نام و آدرس هیئت مدیره (شماره تلفون در صورت موجودیت)
 8. اسناد شناسایی مدیران/سهمداران/شرکا طوریکه در فقره 1 آمده است
 9. اسناد شناسایی تصفیه کنندگان، متولیان، نگهداران و افراد ذینفع در ارتباط به وثایق طوریکه در بخش 1 ذکر شده است.
 10. هیئت و یا مقام با صلاحیت دیگری تصدیق کننده برای افتتاح و فعالیت یک حساب
 11. تصدیق هیئت مدیره، رئیس کُل یا سایر آمرین جهت اجرای معاملات
 12. اسناد تثبیت هویت شخص که برای نمایندگی از شرکت/تجارت و معاملات آن با بانک/مؤسسه مالی اجازه دریافت نموده است.
- مؤسسات مالی باید از صحت معلومات بدست آمده از شرکت/تجارت با صلاحیت مرتبط جواز دهی، تائید نمایند. برای شرکت و تجارت مجوز خارجی، اسناد قابل مقایسه باید بدست آید. بانک ها و مؤسسات مالی باید هر نوع سعی را جهت تائید اسناد ارائه شده بشمول تائیدی آنها توسط دفتر روابط خارجی و سفارت افغانستان مقیم آنکشور، انجام دهند.

ج: سازمان های غیر دولتی NGO's و سازمان های غیر انتفاعی NPO's:

1. نام سازمان غیر دولتی/غیر انتفاعی
2. آدرس مکمل

3. جوازنامه
4. اساسنامه سازمان غیر دولتی/غیر انتفاعی
5. نام و آدرس کمیته اجرائی
6. شماره تلفون و ایمیل آدرس
7. تصمیم کمیته اجرائی در رابطه به افتتاح حساب
8. شناسایی اسناد مدیران/آمرین ارشد سازمان غیر دولتی/غیر انتفاعی
9. تصدیق انجام معاملات حسابات معاملات مالی
10. اسناد تثبیت هویت شخص که از سازمان غیر دولتی/غیرانتفاعی و معاملات آنها با بانک/مؤسسه مالی نمایندگی می نماید.
11. کاپی تأیید شده آخرین بازگشت مالیاتی و اسناد مرتبط
12. کاپی آخرین صورت حساب مالی

ضمیمه سوم: مثال های حالات خطر بالا و پائین که ضرورت به اقدامات ساده و جدی تثبیت هویت مشتری دارد:

الف: هنگام ارزیابی خطرات پول شویی و تمویل تروریزم در ارتباط به نوعیت مشتریان، کشور ها یا موقعیت های جغرافیایی و تولیدات خاص، خدمات، معاملات و کانال های تحویل دهی، مؤسسات مالی می توانند در ارتباط به موارد ذیل که دارای خطر بالقوه بالا بوده و ضرورت به تطبیق شرایط جدی شناخت هویت مشتریان دارد، توجه داشته باشند:

1. عوامل خطر مشتریان:

- رابطه تجارتي که در شرایط غیر معمول برقرار باشد (مثلاً فاصله زیاد جغرافیایی واضح نشده میان مؤسسه مالی و مشتری)
- مشتریان غیر مقیم
- اشخاص حکمی و مؤسسات ایکه دارایی های شخص سوم را اداره می کنند.
- شرکت های که دارای کاندید به سهامداری یا اسهام در وجه حامل دارند.
- فعالیت های که روی پول نقد تمرکز دارند یا در مقابل پول شویی و تمویل تروریزم حساس می باشند.

- ساختار شرکت ظاهراً غیر معمول و یا بیش از حد مغلق بوده و با توجه به ماهیت تجارت طور آشکار بدون هدف اقتصادی یا حقوقی باشد.
- روابط تجاری و معاملات طور حضوری انجام نشده باشد.
- روابط تجاری در یا با کشور های که تحت ماده 11 ذکر شده اند، انجام یافته باشد.
- اشخاص متبازل سیاسی یا مشتریان که با چنین اشخاص ربط داشته باشند.
- مشتریان با ارزش خالص بالا، و یا مشتریان که منبع درآمد یا داریی آنها واضح نیست.
- تجارت/فعالیت های که توسط واحد استخبارات مالی، دافغانستان بانک یا توسط گروه عملیاتی اقدامات مالی (FATF) بصفه خطر بلند پول شویی و تمویل تروریزم شناخته شده باشند.

2. عوامل خطر کشور یا موقعیت جغرافیایی

- کشور های که توسط منابع معتبر (گزارشات مشترک ارزیابی، گزارشات پیگیری به نشر رسیده) به عنوان کشور های که دارای سیستم های ناکافی مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم می باشند، تقسیم بندی شده باشند.
- کشور های که توسط دافغانستان بانک یا واحد استخبارات مالی بعنوان کشور های دارای خطر بالا شناسایی شده باشند.
- کشور های که در معرض تعزیرات، تحریم ها یا اقدامات مشابه صادر شده از طرف، مثلاً ملل متحد قرار گرفته باشند.
- کشور های که توسط مراجع معتبر بعنوان کشوری که دارای سطح بالا فساد یا سایر فعالیت های تروریستی اند، شناخته شده باشند.
- کشور های که توسط مراجع معتبر بعنوان کشور حامی یا تمویل کننده تروریزم و یا کشوری که سازمان تروریستی در آن فعالیت می نماید، شناسایی شده باشند.

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

- بانکداری خصوصی
- معاملات تحت نام های مستعار (شامل پول نقد)
- حسابات افتتاح شده، روابط تجاری یا معاملات انجام شده با مشتریانی که بشکل فزیکتی برای تثبیت هویت خویش حضور نداشته اند.
- تادیات دریافت شده از اشخاص سوم نامعلوم یا غیر وابسته

- تولیدات تجاری با تامین منابع مالی پیچیده و نا معلوم

ب: هنگام ارزیابی خطرات پول شویی و تمویل تروریزم در رابطه به انواع مشتریان، کشورها یا موقعیت های جغرافیایی و محصولات خاص، خدمات، معاملات یا کانال های تحویل دهی، مؤسسات مالی می توانند در ارتباط به موارد ذیل که دارای خطر بالقوه پایین می باشند و ضرورت به تطبیق شرایط ضعیف شناخت هویت مشتریان دارد، توجه داشته باشند:

1. عوامل خطر مشتریان

- مؤسسات مالی و تجارت ها/شغل های تعیین شده غیر مالی که بنا بر تقاضای گروه عملیاتی اقدامات مالی (FATF) مکلف به پیروی از شرایط مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم اند، شرایط متذکره را بشکل مؤثر آن تطبیق نموده و بطور درست و در مطابقت با تقاضا های لازم به منظور مطابقت با شرایط متذکره نظارت و ارزیابی شده اند.
- شرکت های که در لست بورس سهام ذکر شده و مکلف به ارائه اسناد (توسط قانون، یا مقررات بورس سهام یا سایر رهنمایی ها و مقررات) می باشند که شرایط را به منظور ارائه اسناد توسط مالکین انتفاعی تعریف نماید.
- مؤسسات عامه

2. عوامل خطر در تولید، خدمات، معامله یا کانال تحویل دهی

- تولیدات یا خدمات مالی که در آن خطر کمتر پول شویی و تمویل تروریزم در شرایط شدیداً محدود و تعدیل شده وجود داشته و با یک نوع خاص مؤسسه مالی یا فعالیت مالی مرتبط باشد و یا فعالیت مالی توسط شخص حکمی یا حقوقی طبق معمول یا طور محدود انجام شود طوریکه خطر پایین پول شویی و تمویل تروریزم در آن وجود داشته و به منظور شمولیت مالی به مشتریانی که در معرض خطر کمتر باشند، ارائه می گردد.

3. عوامل خطر کشوری

- کشور هایی که توسط منابع معتبر با داشتن سیستم های مؤثر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم دسته بندی شده اند، مثلاً براساس گزارشات ارزیابی دوجانبه.
- کشور هایی که توسط منابع معتبر با داشتن فساد یا سایر فعالیت های جنایی در سطح کمتر دسته بندی شده اند.