



آمریت عمومی نظارت امور مالی
د مالی چارو د لڅارنې لوی آمریت

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی)

شماره: ۷۵۱۸

تاریخ: ۱۳۹۷/۱۱/۹

۹۶۱۸

به ریاست بانکها!

قرار یافته های نظارتی، بانکهای مجوز کشور قوانین و مقررات مربوطه را حین افتتاح حسابات بانکی، اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری با صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی به گونه درست آن تطبیق نمی نمایند. این امر باعث گردیده است تا صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی، بدون ارائه اسناد حمایتی لازم و موثق مبالغ هنگفت پول را در حسابات بانکی خویش واریز نمایند. افزون بر آن، تعداد از بانکهای مجوز کشور به حسابات شخصی صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، پول افغانی را به شکل قرضه اضافه برداشت واریز مینمایند که چنین عملکرد آنها خلاف قانون، اصول و موازین بانکداری محسوب میگردد.

بنابراین وسیله تمام بانکهای مجوز کشور مکلف اند تا موارد آتی را جداً رعایت نموده و از اجراات خویش در زمینه این اداره را الی 29 فبروری سال 2019 کتباً اطمینان دهند:

1. تشخیص و تثبیت هویت صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی حین افتتاح حسابات بانکی، اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری بر مبنی اسناد و مدارک موثق از قبیل تذکره، پاسپورت (در صورتیکه داشته باشند) و سایر اسناد لازم و با در نظر داشت سایر مقتضیات قوانین و مقررات مربوطه؛
2. مطابقت دادن معلومات هویتی صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی با لیست تعزیرات سازمان ملل متحد، دفتر کنترل دارایی های آمریکا (OFAC)، اتحادیه اروپا و ورلدچک (World Check) قبل از افتتاح حسابات بانکی، اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری؛
3. تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری (EDD) بالای حسابات بانکی موجود و جدید مربوط به صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی حسب قانون و مقررره مربوطه؛
4. صنف بندی تمام حسابات بانکی موجود و جدید مربوط به صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی از لحاظ خطر بالقوه AML/CFT بر اساس اسناد و مدارک موثق؛
5. ارزیابی خطرات بالقوه حسابات بانکی موجود و جدید مربوط به صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی؛
6. نظارت مداوم بر حسابات و معاملات بانکی مربوط به صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی؛
7. اخذ و حفظ اسناد لازم تثبیت کننده منبع پول حین واریز نمودن پول در حسابات بانکی مربوط به صرافان و فراهم کننده خدمات پولی؛

8. تجدید فورم شناخت و معلومات هویتی صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی و تطبیق تدابیر تشخیص و تثبیت ماهیت رابطه تجارتي در طول مدت دوام چنین رابطه تجارتي بطور منظم و مداوم؛
9. مطالبه، اخذ و حفظ اسناد و معلومات هویتی موثق از قبیل تذکره، پاسپورت (در صورتیکه داشته باشند) و سایر اسناد لازم جهت تمدید حسابات بانکی موجود مربوط به صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی الی 30 مارچ 2019. در صورتیکه صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی الی تاریخ متذکره اسناد و مدارک مطالبه شده را ارائه نمایند، حسابات بانکی ایشان بدون تأخیر مسدود گردد؛
10. گزارش دهی مداوم معاملات مشکوک و بزرگ نقدی با در نظر داشت مقتضیات قانون و مقرر مربوطه به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان؛
11. و اجتناب از واریز و یا انتقال پول افغانی به شکل اضافه برداشت در حسابات بانکی مربوط به صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی. در صورتیکه دافغانستان بانک از انجام چنین معاملات از سوی بانکها اطلاع یابد، با رئیس اجرائیوی بانک حسب قوانین مربوطه برخورد مقتضی صورت می گیرد.
- هیئت نظار بانکها مکلف اند تا از تطبیق کامل موارد فوق، حصول اطمینان نمایند.

با احترام

خلیل صدیق
رئیس کل دافغانستان بانک



✓ کاپی ۱، کمرت محمد تبارت (مورال)