



R.S.A

تاریخ: ۱۳۹۸/۸/۲۰



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت امور مالی
د مالی چارو دڅارنې لوی آمریت۸۱۷۴
۸۱۸۵

به تمام بانک های مجوز کشور

ماهیت: متحد المال

موضوع: بررسی پروگرام، کنترل های داخلی و سیستم مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم توسط شرکت تفتیش خارجی

بررس خارجی (External Audit) منحیت یک نهاد ثالث مستقل با بررسی چگونگی تطبیق قوانین و مقررات نافذه، ارزیابی سیستم کنترل های داخلی، نواقص، مشکلات و آسیب پذیری های بانکها را در زمینه تشخیص و تثبیت نموده و پیشنهادات لازم را در رابطه ارائه می نماید. از اینرو بررس خارجی میتواند منحیت یک از خطوط دفاعی بمنظور جلوگیری از سوء استفاده قرار گرفتن بانکها به هدف پول شویی و تمویل تروریزم عمل نموده و در عرصه بهبود و تقویت پروگرام و سیستم مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم بانکها و کاهش خطرات بالقوه مربوطه نقش مهمی را ایفا نماید.

بدینوسیله با در نظر داشت موارد فوق و به تاسی از حکم ماده ۲۳ مقرر مسؤلیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم، به تمام بانک های مجوز کشور هدایت داده می شود تا حداقل سال یک مرتبه پروگرام و امور مربوط به مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم خویش را ذریعه بررس خارجی معتبر مورد بررسی و تفتیش قرار دهند.

شرکت بررس خارجی که بمنظور بررسی و تفتیش انتصاب می گردد، حداقل باید شرایط و معیار های ذیل را بر آورده سازد:

۱. شرکت بررس خارجی مورد نظر باید دارای جواز معتبر فعالیت باشد؛
۲. شرکت بررس خارجی مورد نظر باید دارای اعتبار خوب در مارکت باشد؛
۳. شرکت بررس خارجی نباید در لست های تعزیرات بین المللی و یا داخلی قرار داشته باشد؛
۴. شرکت بررس خارجی
۵. تیم کاری شرکت تفتیش خارجی حداقل باید دارای مشخصات و قابلیت های ذیل باشند:
 - تیم لیدر تیم موظف کاری حداقل باید دارای دوسال تجربه کاری و تخصص مسلکی در بخش مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم و تفتیش مؤسسات مالی باشد؛ و
 - اعضای تیم موظف کاری باید دارای ۲ سال تجربه کاری در بخش های حساب داری، تکنالوژی معلوماتی، تفتیش و نظارت مؤسسات مالی و سایر ساحات و فعالیت های مرتبط به مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم باشند؛

در ضمن تشکیل و توظیف تعداد اعضای تیم بررس باید با در نظر داشت اندازه و سطح محدوده بررسی و فعالیت های بانکهای مربوطه صورت گیرد.

محدوده و ساحات بررسی (Audit Scope) شامل حد اقل موارد ذیل بوده، اما محدود به آنها نمی باشند:

۱. بررسی چگونگی تطبیق قوانین، مقررات، متحد المال های دافغانستان بانک در خصوص مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم،

۳. بررسی مؤثریت، جامع بودن و تطبیق پالیسی و طرز العمل های داخلی بانک مربوطه مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم؛

۴. بررسی سیستم و کنترول های داخلی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم؛

۵. بررسی چگونگی شناخت مشتری و تطبیق شرایط شدید مشتریان؛

۶. بررسی بخش انتقالات بیرون مرزی و اخذ اسناد حمایتی لازم؛

۷. بررسی روند گزارش دهی معاملات بزرگ نقدی؛

۸. میکانیزم و روند شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک؛

۹. ارزیابی مدیریت خطرات پول شویی و تمویل تروریسم؛

۱۰. بررسی میکانیزم و روند نظارت بر حسابات و معاملات مشتریان،

۱۱. بررسی میکانیزم تطبیق لست تعزیرات؛ و

۱۲. سایر موارد مرتبط به مبارزه با پول شویی و تمویل تروریسم بانک مربوطه.

قابل ذکر است که محدوده بررسی (Audit Scope) و موارد فوق الذکر باید با در نظر داشت آسیب پذیری، خطرات بالقوه و فعالیت های بانک مربوطه تعیین گردد.

با احترام

واحد الله نوشیر

سرپرست و معاون اول د افغانستان بانک

28/08/1398

کپی به مدیریت نظامی