**لوگوی شرکت**

**شرکت صرافی و خدمات پولی ............**

پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

آدرس فعلی: دوکان() منزل()مارکیت() ناحیه () ولایت ()

1404 ه ش

**﷽**

**اَلحَمْدُ لله رب العالمين والصَّلَاةُ والسَّلاَمُ عَلَي اَشْرَفِ الاَنْبِيَاءِ وَاْلُمرْسَلِيْنَ سَيِّدِنَا محمد وَعَلَي اَلِهِ وَصَحْبِهِ اَجْمَعِيْنَ**

# فصل اول

# عمومیات

# معرفی شرکت

شرکت صرافی و خدمات پولی ............که سهمداران آن هر یک ......... دارنده ..% سهم و ........ دارنده ..% سهم در ولایت ......... واقع ........ تاسیس گردیده است.

# هدف

هدف اساسی پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم، تنظیم فعالیت ها و اجراء معاملات شرکت صرافی و خدمات پولی مطابق به اسناد تقنینی به خصوص مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم می باشد.

این پالیسی به شکل عادی سال یکبار و در صورت ضرورت عندالموقع قابل تجدید می باشد.

# تعریف پول شویی:

عبارت از عمل است که در طی آن، درآمد های غیر قانونی را قانونی جلوه میدهند و یا به عباره دیگر تبدیل نمودن پول های کثیف ناشی از اعمال جرمی به پول های تمیز و پاک می باشد.

## مراحل پول شویی:

1. **جابجایی (Placement) :** یکی از اساسی ترین مرحله است که مجرمین عواید دست داشته ناشی از جرایم خویش را با استفاده از روش های متعدد، داخل سیستم مالی کشور میسازند. مثال های این مرحله میتواند یکجا نمودن وجوه ناپاک با وجوه پاک، تبادله اسعار، تقسیم نمودن مبالغ بزرگ به چند بخش و باز پرداخت قرضه و غیره را دربر داشته باشد.
2. **لایه گزاری (layering) :** مرحله دوم پول شوئی میباشد، بعد از اینکه عواید ناشی از جرایم وارد سیستم مالی کشور گردید، مجرمین خواهان این اند که وجوه ناپاک را از منبع آن جدا سازند و به آن یک شکل ظاهر قانونی دهند. میتوان انتقال پول از یک حساب به حساب دیگر، انتقال پول از یک نهاد مالی به نهاد مالی دیگر، انتقال پول از یک کشور به کشور دیگر، سرمایه گذاری در اوراق بهادر، سرمایه گذاری به فعالیت های قانونی که چرخش پول از جمله مثال های این مرحله نام برد.
3. **ادغام (Integration):** در این مرحله پول شکل قانونی را به خود اختیار مینماید و میتوان به آسانی منحیث یک وجوه قانونی از آن استفاده نمود، خرید اموال، خانه، فرنیچر، سرمایه گذاری در تجارت را میتوانیم از جمله مثال های این مرحله حساب کرد.

**فصل دوم**

**کنترول های داخلی و برنامه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات**

# وظایف هیئت نظار شرکت

* اخذ گزارش های دوره یی از اجراآت شعبه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و صدور هدایات لازم؛
* تصویب پالیسی جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم شرکت و طرزالعمل های مربوطه؛
* حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن و تعیین مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات شرکت؛
* حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی و هدایات دافغانستان بانک؛ و
* سایر موارد حسب رهنمود، دساتیر و مقررات د افغانستان بانک.

# وظایف های مسئول عملیاتی

1. آگاهی از قوانین و مقررات نافذه و پالیسی جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم؛
2. تطبیق پالیسی ها و طرزالعمل ها در خصوص مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم؛ و
3. اداره و مدیریت فعالیت های روزانه شرکت در مطابقت با قوانین و مقررات نافذه در بخش مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم.

# وظایف مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

* + - * ارایه گزارش از اجراآت کاری (Functionally) خویش به هیئت نظار و دریافت و تطبیق هدایات آنها جهت حل مشکلات و تطبیق هرچه بهتر قوانین و مقررات مربوط و ارایه گزارش از اجراآت اداری (Administratively) خویش به رئیس هیئت عامل در صورت موجودیت ؛
* بررسی و حصول اطمینان از تشخیص و تثبیت هویت مشتریان و تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری، تدویر برنامه های آموزشی و سایر موارد این پالیسی؛
* تطبیق و مقایسه لیست های تعزیرات و سایر اشخاص و نهاد های که از سوی امارت اسلامی افغانستان مورد تحریم قرار میگردد؛
* نظارت و بررسی از فعالیت های نمانید گی های شرکت بالوسیله دریافت گزارش ها ؛
* شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک و معاملات نقدی بزرگ حسب قوانین و مقررات مربوط و گزارش دهی معاملات مذکور به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان؛
* تهیه و ترتیب طرزالعمل های مرتبط، ‌مرور و تعدیل این پالیسی و ارائه آن به هیئت نظار شرکت جهت تصویب؛ و
* تشخیص ساحات آسیب پذیر و وضع اقدامات بازدارنده لازم جهت حل آن؛

# آسیب پذیری یا خطرات

آسیب پذیری یا خطرات را نمی توان از بین برد و لی میتوان آنرا کاهش دهیم، خطرات که شرکت صرافی و خدمات پولی به آن مواجه می باشند قرار ذیل می باشد:

1. **خطرات عملیاتی**؛
2. **خطرات قانونی**؛
3. **خطرات مالی**؛
4. **خطرات** شهرتی؛ و
5. سایر خطرات مرتبط شرکت صرافی و خدمات پولی بادرنظرداشت معیارهای بین المللی.

# ارزیابی خطرات پول شویی و تمویل تروریزم

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ خطرات را که از نواحی مشتریان، محصولات و خدمات بشمول محصولات و تکنالوژی های جدید، موقعیت های جغرافیایی و کانال های تحویل دهی را شناسایی، ارزیابی نموده و اقدامات لازم را طبق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم روی دست میگیرد.

توضیحات و اقدامات لازم از جانب شرکت خدمات پولی در مورد خطرات مذکور قرار ذیل ارایه می گردد:

# خطر مشتریان

عوامل که سبب ایجاد خطر بیشتر به شرکت صرافی و خدمات پولی میگردد شامل مشتریان که خارج از کشور قرار دارند و خواهان برقراری روابط تجارتی و اجرایی معامله می باشد، اشخاص متبارز سیاسی، نهاد های خیریه و مؤسسات غیر دولتی و غیر انتفاعی (NGO & NPO)، صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، شرکت های که از جانب اشخاص سوم اداره می شوند و نمی خواهند تا هویت آنها شناسایی گردد، معاملات و روابط غیر حضوری صورت گیرد، رهنمای معاملات، موتر فروشی ها، خرید فروش طلا و سنگ های قیمی و حقوق دانان که مانند اشخاص متبارز سیاسی که در خطر بلند قرار دارند، فعالیت ها و معاملات غیر معمول،‌مشتریان که منبع عواید آنان به گونه درست مشخص نمی باشد،‌ معاملات مشتریان که در فواصل (موقعیت جغرافیایی) دورتر و نا امن قرار داشته باشند،‌مشتریان که معاملات هنگفت را اجرا می نمایند و سایر مشتریان که از جانب این شرکت دارای خطر بلند پیش بینی گردیده اند.

عوامل مشتریان که خطر کمتر را به شرکت صرافی و خدمات پولی متحمل می سازد قرار ذیل تذکر می گردد:

* مشتریان که عاید کمتر دارند؛
* مشتریان که دارای عواید ثابت مانند تقاعد و غیره می باشند و منبع عاید آنان مشخص و مطابقت به فعالیت مشتری داشته باشند.
* مشتریان حکمی (نهاد های دولتی) که بمنظور پیش برد امور اداره دولتی خواهان اجرایی معامله و یا ایجاد روابط می باشند؛ و
* سایر مشتریان.

# خطرات محصولات و خدمات

در این مرحله شرکت صرافی و خدمات پولی ..... خطرات را که از ناحیه خدمات و محصولات خویش متقبل می گردد ارزیابی و شناسایی می نماید.

خدمات را که این شرکت به مشتریان خویش فراهم می سازد قرار ذیل تذکر می گردد.

* تبادله اسعار: در این مرحله شرکت مقدار معامله را که یک مشتری خواهان تبادله آن می باشد را شناسائی می نماید.
* انتقال پول (حواله): در این مرحله شرکت باتوجه به نوعیت و مقدار معامله اقدام لازم را مرعی می نمایند.

# خطرات موقعیت های جغرافیایی

این شرکت صرافی و خدمات پولی ...... خطرات را که از ناحیه مناطق جغرافیایی متقبل می گردد را شناسای و اقدامات لازم را روی دست می گیرد.

مشتریان که در مناطق و ولایات دارای خطر بلند موقعیت دارند ذاتاً خطر بیشتر را به شرکت ایجاد می نماید بناً این شرکت بمنظور کاهش خطرات مذکور، خطر چنین مشتریان را از لحاظ موقعیت بلند تشخیص می نماید.

# چینل/کانال های تحویل دهی

کانال های تحویلدهی از دید این شرکت میتواند معاملات بشکل نقده و بشکل بانکی و یا الکترونیکی باشد که هریک دارای خطر متفاوت می باشد.

**معاملات بشکل بانکی یا الکترونیکی**: از اینکه اساس چنین معاملات از طریق بانکها صورت میگیرد بناً خطر همچون مشتریان از لحاظ کانال های تحویل دهی میتواند پائین ارزیابی گردد

**معاملات بشکل نقده:** به اساس معیارهای بین المللی و ارزیابی خطرات ملی، نهاد ها و فعالیت های که با پول نقد بیشتر سرکار دارند، در خطر بلند تشخیص می گردند بنابرین چنین مشتریان در صورتیکه بشکل نقد معاملات را با این شرکت انجام میدهند از لحاظ کانال های تحویل دهی در خطر بیشتر قرار میگیرند.

در نتیجه، بعد از ارزیابی و شناسایی نوعیت مشتریان، محصولات خدمات، موقعیت های جغرفیایی و کانال های تحویل دهی اقدامات ذیل را که تحت عنوان صنفبندی مشتریان تشریح گردیده انجام می دهد.

# صنف بندی مشتریان از لحاظ خطر

شرکت صرافی و خدمات پولی مشتریان خویش را با در نظر داشت ارزیابی خطرات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم که برویت اسناد انجام می گردد، به سه دسته که شامل خطر بلند، متوسط و پایین می باشد تقسیم می نماید. در حالت خطر بلند **شرایط شدید شناخت مشتری، در حالت خطر متوسط شرایط شناخت مشتری** و در خطر **پایین** **شرایط عادی شناخت مشتری** را حسب طرزالعمل تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی، تطبیق می نماید.

# نظارت بر معاملات مشتریان

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ به منظور جلوگیری از سوء استفاده شرکت متذکره توسط مشتریان، همزمان تطبیق هر چه بهتر قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی وتمویل تروریزم، معاملات و فعالیت های مشتریان خویش را به شکل مداوم نظارت و بررسی می نماید که این نظارت حد اقل شامل موارد آتی می گردد:

1. به منظور نظارت از معاملات و حسابات مشتریان، معلومات هویتی مشتریان خویش را در لیست های تعزیرات با استفاده از یوزر تطبیق لیست تعزیرات که منجانب د افغانستان بانک در اختیار ایشان قرار میگیرد و یا web interface / نرم افزار، چک و مقایسه می نماید؛
2. مرور و نظارت بر معاملات مشتریان به شکل دوامدار بالوسیله سیستم بمنظور اخذ معلومات و اسناد و مدارک طبق قوانین و مقررات مبارزه علیه پول وشویی و تمویل تروریزم؛
3. اخذ و تحلیل اسناد و مدارک حمایوی از نمایندگی ها در مورد یافته ها / هشدار ها که از اثر نظارت توسط بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات صورت گرفته است؛
4. اقدامات بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات بعد از تحلیل و اخذ اسناد و مدارک در مورد معاملات انجام شده قرار ذیل تذکر می گردد ولی محدود به این موارد نمی باشد:
	1. ارایه گزارش مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان؛
	2. تجدید نمودن فورم شناخت مشتری (KYC) و در کتگوری خطر بلند قرار دادن مشتری مذکور؛ و
	3. بسته نمودن حساب / قطع رابطه با مشتری در صورت خطر بیشتر بعد از تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک.
5. نظارت و توجه جدی برحسابات و معاملات مشتریان که حسب صنف بندی خطر، در خطر بلند قرار گرفته اند.

# فصل سوم

# اقدامات لازم جهت تطبیق شرایط شناخت مشتریان

# پذیرش و عدم پذیریش مشتریان

* 1. **پذیرش مشتریان**

این شرکت مشتریان خویش را در حالات ذیل می پذیرد:

* ارایه اسناد لازم جهت شناسائی مشتریان و ارایه اسناد حمایوی لازم حسب مقتضیات قوانین و مقررات مربوطه؛
* حصول اطمینان از عدم موجودیت اسم مشتریان در لست های تعزیرات؛
* تهیه معلومات کافی حین اجرای معامله و عدم ضن مشکوکیت هنگام اجرای معامله؛
	1. **عدم پذیرش مشتریان**

هر گاه موارد متذکره در پذیرش مشتریان حین افتتاح حساب، اجرای معاملات و برقراری روابط تجاری قابل تطبیق نباشد، چنین مشتریان را شرکت نمی پذیرد.

# شرایط شناخت مشتریان

1. شرکت صرافی و خدمات پولی ............ مکلف به شناخت هویت واقعی مشتریان خویش بوده و بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.
2. این شرکت مکلف است تا تشخیص و حصول اطمینان نمایند که آیا مشتری آنها شخص ذینفع (مالک واقعی) است یا به نمایندگی از یک یا چندین شخص دیگر اقدام مینماید. در صورتیکه مالکین واقعی اشخاص دیگر باشند، این شرکت مکلف است تا هویت واقعی شخص ذینفع یا مالکین واقعی مشتریان خویش را شناسایی و تثبیت نمایند.
3. این شرکت مشتریان خویش را در حالات ذیل تشخیص و تثبیت مینماید:
4. قبل یا حین بر قراری رابطه تجارتی؛
5. قبل از انتقال و یا تبادله اسعار؛
6. در حالیکه ظن پول شویی یا تمویل تروریزم مطرح باشد؛ و
7. اجرای معامله برای مشتری تصادفی.

# شرایط شناخت مشتری

مسئولین شرکت مکلف به آگاهی کامل از شرایط شناخت مشتریان و تطبیق جدی آن بالای مشتریان حقیقی و حقوقی خویش بادرنظرداشت دساتیر، مقررات و طرزالعمل های د افغانستان بانک میباشند.

# شرایط شدید شناخت مشتریان

این شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف است، تا در احوال و موارد ذیل تدابیر شدید شناخت مشتری را تطبیق و اتخاذ نمایند، اما به این موارد محدود نمیباشد:

1. مشتری ساکن افغانستان نباشد؛
2. اشخاص متبارز سیاسی و مشتریان که با اشخاص متبارز سیاسی ارتباط داشته باشد؛
3. معاملات غیر معمول و مغلق که توجیه اقتصادی نداشته باشد و دریافت پول از منابع نا معلوم و جناح های سومی غیر مرتبط؛
4. در حالت که ظن پول شویی و تمویل تروریزم موجود باشد؛
5. مشتریان که دارایی شخصی خیلی زیاد داشته و یا منابع دارایی ها یا عواید آنها مشخص نمیباشد؛
6. فعالیت هائیکه بخش اعظم معاملات شان با پول نقد بوده و یا در معرض خطر پول شویی و تمویل تروریزم قرار داشته باشد؛
7. تجارت ها و فعالیت های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان یا گروه اقدامات مالی (FATF)، دارای خطر بلند پول شویی و تمویل تروریزم شناسایی گردد؛
8. معاملات که با کشور های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر نهاد ها و منابع معتبر بحیث کشور های دارای خطر بلند یا دارای سطح بلند فساد اداری و فعالیت های جرمی پنداشته میشوند.

# شرایط عادی شناخت مشتریان

مشتریان که در خطر پایین تشخیص می گردد، حسب رهنمود های مربوطه، شرایط عادی شناخت مشتری بالای آنها تطبیق می گردد.

# انتقال وجوه

شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف به اخذ،‌ ثبت و نگهداری اسناد و معلومات بادرنظرداشت نکات ذیل میباشد.

1. اخذ اسناد و معلومات چون اسم و معلومات فرستنده پول،اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول،‌ مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه، ‌تاریخ معامله،‌ نرخ تبادله و اسناد حمایوی مؤثق در معاملات هنگفت ارسالی پول.
2. اخذ و دریافت اسناد حمایوی در زمینه هدف پول دریافت شده، هویت دریافت کننده پول، مدارک چون کاپی تذکره و یا سایر اسناد لازم را در هنگام معاملات دریافتی پول.
3. خودداری از اجراء معامله و انتقال وجوه مشتری و گزارشدهی معامله منحیث معامله مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان در صورتیکه شرکت صرافی و خدمات پولی حسب شرایط شناخت مشتری، قادر به شناخت هویت فرستنده وجوه نگردد.

# تطبیق لیست های تعزیرات

شرکت صرافی و خدمات پولی ........ مکلف اند، تا تدابیر و اقدامات لازم را پیرامون تطبیق لیست تعزیرات قرار شرح ذیل رویدست بگیرند:

1. معلومات هویتی مشتریان خویش حین افتتاح حساب، برقراری روابط تجاری و اجرای معاملات، در لست های تعزیرات چک می نماید؛
2. اسناد و مدارک و یا سند اثباتیه که نماینگر چک نمودن معلومات هویتی مشتریان باشد را حفظ و نگهداری می نماید.
3. در صورتیکه مشتری شامل لست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:
4. از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و
5. به د افغانستان بانک اطلاع و به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند.

# اشخاص متبارز سیاسی

1. شرکت صرافی و خدمات پولی ............ مکلف اند، تا تشخیص و تثبیت نمایند که آیا مشتری یا مالک واقعی آن، از جمله اشخاص متبارز سیاسی است یا خیر و طرزالعمل تشخیص مشتری از لحاظ اشخاص متبارز سیاسی که شرکت در نظر میگیرد، شامل موارد آتی می گردد:
* کسب معلومات لازم و مرتبط از مشتری یا مالک واقعی آن؛
* مرور دیتابیس های الکترونیکی و یا معلومات مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان برای تشخیص اشخاص متبارز سیاسی در صورت موجودیت؛
1. در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متبارز سیاسی باشد، این شرکت ضمن اتخاذ تدابیر شدید شناخت مشتری حسب طرزالعمل مربوطه، از مسؤلین ذیربط پیرامون اجراء معامله یا ایجاد مناسبات تجارتی با مشتری منظوری نیز اخذ نماید.

# تجدید حسابات و معلومات مشتریان

شرکت صرافی و خدمات پولی ............با در نظر داشت درجه خطر، مشتریان خویش را با در نظر داشت خطرات مشتری و حسب دساتیر دافعانستان بانک، تجدید می نماید.

این شرکت با در نظرداشت اولویت ها، اولاً حسابات مشتریان که در خطر بلند قرار دارند را تجدید می نماید، بعداً به ترتیب حسابات مشتریان که در خطر متوسط و پایین قرار دارند را تجدید ویا بروز می نماید در ضمن باید یاد آور شد که این شرکت در حالات ذیل مشتریان خویش را عندالموقع تجدید می نماید ولی محدود به این ها نمی باشد:

* هرگاه مشتری شخص متبارز سیاسی شناسایی گردد؛
* هرگاه عواید مشتری تغییر بیشتر نماید؛
* هرگاه سهمداران شرکت تغییر نماید؛
* هرگاه ظن مشکوکیت پول شویی و تمویل تروریزم موجود باشد.

# فصل چهارم

# گزارش دهی و سایر اجراآت

# گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ مکلف به گزارشدهی معاملات بادرنظرداشت دساتیر د افغانستان بانک و رهنمود های مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشد.

# گزارش دهی معاملات مشکوک

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ معاملات را که از اثر نظارت بر معاملات و فعالیت های مشتریان مشکوک شناسایی می نماید را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش می دهد.معامله مشکوک عبارت از معامله است که صرف نظر از مبالغ و طریقه پرداخت، دارای یکی از خصوصیات و حالات ذیل میباشد، ولی محدود به این ها نمیباشد:

* مبلغ معامله متناسب به ظرفیت تجارتی یا وضعیت مالی و شغل مشتری نباشد؛
* هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتی، منظور و توجیه اقتصادی واضح نداشته باشد؛
* شرایط و مبالغ معامله بیانگر تفاوت با سوابق مشتری یا معاملات پیشین مشتری میباشد؛
* از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد؛
* 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 پول شویی یا تمویل تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد.
* در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوه به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار میگیرد.
* هویت مشتری بدرستی معلوم و شناخته نشود؛
* طوری معلوم گردد که معامله به شکلی از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد که در حال ارتکاب است یا ارتکاب خواهد شد و یا قبلاً ارتکاب شده است؛
* سایر موارد که وقتاً فوقتاً از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد

# حفظ اسناد و سوابق مشتریان

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ مکلف است تمام معلومات و اسناد مشتریان را حد اقل برای مدت 5 سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجارتی با مشتری حسب رهنمود های د افغانستان بانک حفظ و نگهداری نماید:

# آموزش کارمندان

شرکت بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان خویش، برنامه های آموزشی منظم و دوامدار دایر می نماید.

#  تجدید پالیسی

پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت به شکل عادی سال یکبار و در صورت ضرورت عندالموقع تجدید می گردد.

# محرمیت

شرکت صرافی و خدمات پولی ............ ، مسؤلان و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریزم یا گزارش دهی و ارائه معلومات به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان را به مشتری یا سایر اشخاص، افشاء ننموده و شریک نسازند.

شریک ساختن این معلومات میان مسؤلان و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی وصرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمیباشد.

# تصویب

این پالیسی قرار شرح فوق در چهار فصل و به تعداد ۰۰ صفحه بعد از مرور و مطالعه توسط هیئت نظار شرکت مورد تائید قرار گرفته و بعد از تاریخ تصویب قابل تطبیق میباشد.

اسم اعضای هیئت نظار موقف امضاء

1. .. رئیس هیئت نظار ............
2. ... عضو هیئت نظار ............
3. ... عضو هیئت نظار .............