

د شرکت لوگو

..... د صرافي او پولي خدمتونو شرکت

د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې تګلاره

اوسنی پته: دکان () پور () مارکیت () ناحیه () ولایت ()

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ

لومړۍ څپرکۍ عموميات

د شرکت پېژندنه

د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت چې ونډه لرونکي يې هر يو د .. سلنې ونډې لرونکي او د .. سلنې ونډې لرونکي دي، په ولايت کې چې په کې موقعيت لري، جوړ شوی دی.

موخه

د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې تگلارې بنسټيزه موخه دا ده چې د صرافي او پولي خدمتونو د شرکت کړنې او معاملې د تقنيني سندونو په ځانگړې توگه د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې له قوانينو سره سمې تنظيم او عملي شي.

دا تگلاره په عادي ډول په کال کې يو ځل او د اړتيا په صورت کې په هماغه وخت کې د نوي کېدو وړ ده.

1. د پيسو وينځلو تعريف:

هغه عمل ته ويل کېږي چې په کې غير قانوني عوايد قانوني بنودل کيږي او يا په بله وينا؛ له جرمونو څخه ترلاسه شوې ککړې/تورې پيسې په پاکو او قانوني پيسو بدلېږي.

1.1. د پيسو وينځلو پړاوونه:

1. ځای په ځای کول (Placement): يو له خورا بنسټيزو پړاوونو څخه دی چې پکې مجرمان د بېلا بېلو میتودونو په کارولو سره د خپلو جرمونو عوايد د هېواد په مالي سيستم کې داخلوي. د دې پړاو بېلگې؛ له ناپاکو پيسو سره د پاکو پيسو يوځای کول، د اسعارو تبادله، په څو برخو د لويو مبلغونو وېشل او د پورونو بېرته ورکول او داسې نور رانغاړي.
2. د بڼې بدلول (layering): د پيسو وينځلو دويم پړاو دی، وروسته له دې چې له جرمونو څخه ترلاسه شوي عوايد د هېواد مالي سيستم ته داخل شي، مجرمان غواړي چې ناپاکې پيسې د هغوی له سرچينې څخه جلا کړي او هغوی ته په ظاهري توگه يوه قانوني بڼه ورکړي. له يو حساب څخه بل حساب ته د پيسو لېږد، له يوې مالي ادارې څخه بلې مالي ادارې ته د پيسو لېږد، له يو هېواد څخه بل هېواد ته د پيسو لېږد، په بيه لرونکو پاڼو کې پانگونه، په قانوني کړنو کې پانگونه او د پيسو گردښت د دې پړاو بېلگې دي.
3. ادغام (Integration): په دې پړاو کې پيسې ځانته قانوني بڼه غوره کوي او په اسانۍ سره ور څخه د قانوني پيسو په توگه کار اخيستل کيدای شي، د مالونو، کور او فرنيچر پېرودل او په سوداگرۍ کې پانگونه د دې پړاو بېلگې دي.

دويم څپرکۍ

داخلي کنټرولونه او د قوانينو او مقرراتو د رعايتولو پروگرام

1. د شرکت د څار پلاوي دندې

- د قوانينو او مقرراتو د رعايتولو د شعبي د اجراآتو دوره يي راپورونه ترلاسه کول او د اړينو لارښوونو صادرو؛
- د شرکت د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل د مخنيوي د تگلارې او د اړوندو کړنلارو تصويبول؛

- د شرکت د قوانینو او مقرراتو د رعایتولو د مسئول له وړتیا او مناسبوالي او ټاکلو څخه ډاډ ترلاسه کول؛
- د نافذه قوانینو او مقرراتو، داخلي تگلارو او کړنلارو او د افغانستان بانک د لارښوونو له پلي کولو څخه د ډاډ ترلاسه کول؛
- د افغانستان بانک د دستورونو او مقرراتو د لارښوونې پر بنسټ نور موارد.

2. د عملیاتي مسئول دندې

1. د نافذه قوانینو او مقرراتو او د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې د تګلارې په اړه پوهاوی؛
2. د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل په برخه کې د تگلارو او کړنلارو پلي کول؛
3. د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل په برخه کې له نافذه قوانینو او مقرراتو سره سم د شرکت د ورځنیو کړنو اداره او مدیریت.

3. د قوانینو او مقرراتو د رعایتولو د مسئول دندې

- څار پلاوي ته د خپلو کاري اجرائو (Functionally) راپور وړاندې کول او د ستونزو د حل او د اړوندو قوانینو او مقرراتو د لا غوره پلي کولو په موخه د هغوی د لارښوونو ترلاسه کول او پلي کول. د شتون په صورت کې عامل پلاوي ته د خپلو اداري اجرائو (Administratively) راپور وړاندې کول؛
- د پېرودونکو د هویت د پېژندنې او تثبیت، د پېرودونکي د پېژندنې د سختو شرایطو د پلي کولو، د روزنیزو پروګرامونو د جوړولو او د دې تګلارې د نورو مواردو بیاکتنه او ور څخه ډاډ ترلاسه کول؛
- د بندیزونو او د نورو هغو اشخاصو او بنسټونو چې د افغانستان اسلامي امارت لخوا تحریميږي، د لیستونو پرتله او پلي کول؛
- د شرکت د نمایندګیو د کړنو څارنه او ارزونه او د راپورونو ترلاسه کول؛
- د اړوندو قوانینو او مقرراتو پر بنسټ د شکمنو او لویو نغدي معاملو پېژندل، شنل او راپور ورکول او د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز ته د یادو معاملو راپور ورکول؛
- د اړوندو کړنلارو چمتو کول او ترتیبول، د دې تګلارې کتل او تعدیلول او د تصویب په موخه یې د شرکت څار پلاوي ته وړاندې کول؛
- د زیانمنو ساحو پېژندنه او د حل لپاره یې د اړینو مخه نیوونکو اقداماتو وضع کول.

4. زیانمننه یا خطرونه

زیانمننه یا خطرونه نه شو کولای له منځه یوسو، خو کولای شو راکم یې کړو. هغه خطرونه چې د صرافۍ او پولې خدمتونو شرکتونه ورسره مخ دي په لاندې ډول دي:

1. عملیاتي خطرونه؛
2. قانوني خطرونه؛
3. مالي خطرونه؛
4. د شهرت خطرونه؛ او
5. د نړېوالو معیارونو په پام کې نیولو سره د صرافۍ او پولې خدمتونو د شرکت اړوند نور خطرونه.

5. د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل د خطرونو ارزونه

د د صرافۍ او پولې خدمتونو شرکت هغه خطرونه چې د پېرودونکو، محصولاتو او خدمتونو په ګډون د نوو محصولاتو او ټکنالوژيو، جغرافیوي موقعیتونو او د وړاندې کولو چینلونو له اړخه رامنځته کېږي، له پېژندلو وروسته ارزوي او د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې د قوانینو او مقرراتو پر بنسټ اړین اقدامات ترسره کوي. د یادو خطرونو په اړه توضیحات او د پولې خدمتونو د شرکت لخوا اړین اقدامات په لاندې ډول دي:

5.1 د پېرودونکو خطر

هغه عوامل چې د صرافۍ او پولې خدمتونو د شرکت د زیات خطر لامل کېږي عبارت دي له؛ هغه پېرودونکي چې له هېواد څخه بهر مېشت دي او غواړي سوداګریزو اړیکې ټینګې کړي او معاملې ترسره کړي، سیاسي متبارز اشخاص، خیریه بنسټونه او غیر

دولتي او غیر انتفاعي مؤسسي، صرافان او د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي، هغه شرکتونه چې د درېیم شخص لخوا اداره کېږي او نه غواړي چې هویت یې ښکاره شي، هغه معاملې او اړیکې چې په غیر حضوري توګه ترسره کېږي، د معاملو د لارښوونو مرکزونه، د موټرونو پلورنځي، د سرو زرو او قیمتي ډبرو د پیر او پلور سوداګر او هغه حقوق پوهان چې د سیاسي متبارزو اشخاصو په څېر د لوړ خطر لرونکي ګڼل کېږي، غیر معمول یا بې سابقه کړنې او معاملې، هغه پېرودونکي چې د عاید سرچینه یې په سمه توګه مشخص شوې نه وي، د هغو پېرودونکو معاملې چې په لرې او نا امنه جغرافیایي سیمو کې ترسره کېږي، هغه پېرودونکي چې لویې معاملې ترسره کوي او نور هغه پېرودونکي چې د دې شرکت لخوا د لوړ خطر لرونکو په توګه یې وړاندوینه شوي وي.

د پېرودونکو هغه عوامل چې په پایله کې یې د صرافۍ او پولې خدمتونو شرکت له کم خطر سره مخ کېږي، په لاندې ډول دي:

- هغه پېرودونکي چې کم عاید لري؛
- هغه پېرودونکي چې ثابت عواید لري لکه تقاعد او داسې نور... او د عاید سرچینه یې مشخصه او د پېرودونکي له فعالیت سره سمون ولري؛
- هغه حکمي پېرودونکي (دولتي بنسټونه) چې د دولتي ادارې د چارو د پر مخ وړلو په موخه د معاملې د ترسره کولو او یا د اړیکو د رامنځته کولو غوښتونکي وي؛
- نور پېرودونکي.

5.2 د محصولاتو او خدمتونو خطرونه

پدې پړاو کې د د صرافۍ او پولې خدمتونو شرکت هغه خطرونه پېژني او ارزوي چې د خپلو خدمتونو او محصولاتو له امله یې رامنځته شوي دي.

هغه خدمتونه چې دا شرکت یې خپلو پېرودونکو ته وړاندې کوي، په لاندې ډول دي:

- د اسعارو تبادله: په دې پړاو کې شرکت د هغې معاملې کچه مشخصوي چې یو پېرودونکی یې تبادلې کول غواړي.
- د پیسو لېږد (حواله): په دې پړاو کې شرکت د معاملې د ډول او مقدار په پام کې نیولو سره اړین اقدامات ترسره کوي.

5.3 د جغرافیوي موقعیتونو خطرونه

د د صرافۍ او پولې خدمتونو شرکت هغه خطرونه مشخصوي چې د جغرافیوي سیمو له امله رامنځته شوي دي او اړین اقدامات ترسره کوي.

هغه پېرودونکي چې په لوړ خطر لرونکو سیمو او ولایتونو کې موقعیت لري، په طبیعي ډول شرکت ته لوی خطر رامنځته کوي. له همدې امله د یادو خطرونو د کمولو لپاره، دا شرکت د یادو پېرودونکو خطر د لوړ موقعیت له مخې تشخیصوي.

5.4 د تحویلۍ چينلونو

د دې شرکت له نظره د تحویلۍ چينلونه کېدای شي په نغدي، بانکي او یا برېښنايي ډول معاملې وي چې هر یو بېلا بېل خطرونه لري.

په بانکي یا برېښنايي بڼه معاملې: څرنگه چې دا ډول معاملې په بنسټیز ډول د بانکونو له لارې ترسره کېږي، نو د تحویلۍ د چينلونو له مخې د دې ډول پېرودونکو خطر کېدای شي ټیټ وارزول شي.

په نغدي بڼه معاملې: د نړېوالو معیارونو او د ملي خطرونو د ارزونې پر بنسټ، هغه ادارې او کړنې چې له نغدو پیسو سره زیات سر و کار لري، په لوړ خطر کې تشخیصېږي، نو له همدې امله دا ډول پېرودونکي، که چېرې له دې شرکت سره په نغدي ډول معاملې ترسره کوي، د تحویلۍ د چينلونو له پلوه په لوړ خطر کې واقع کېږي.

په پایله کې، د پېرودونکو، محصولاتو، خدمتونو، جغرافیوي موقعیتونو او تحویلۍ د چينلونو د ډولونو له ارزونې او پېژندلو وروسته، لاندې اقدامات ترسره کېږي چې د پېرودونکو د ډلبندي د سرلیک لاندې تشریح شوي دي.

6. د خطر پر بنسټ د پروډونکو ډلبندي

د صرافي او پولي خدمتونو شرکت خپل پروډونکي د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې د خطرونو د ارزونې په پام کې نيولو سره چې د سندونو له مخې ترسره کيږي، په درېيو کټگوريو؛ لوړ، منځني او ټيټ خطر لرونکو باندې وېشي. د صرافي او پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو د کړنو د تنظيم د کړنلارې پر بنسټ، د لوړ خطر په حالت کې د پروډونکي د پېژندنې سخت شرايط، د منځني خطر په حالت کې د پروډونکي د پېژندنې شرايط او د ټيټ خطر په حالت کې د پروډونکي د پېژندنې عادي شرايط پلي کيږي.

7. د پروډونکو د معاملو څارنه

د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت د پروډونکو لخوا له ياد شرکت څخه د ناوړه گټې اخيستنې د مخنيوي او په ورته وخت کې د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې د قوانينو او مقرراتو د ښه پلي کولو په موخه په دوامداره توگه د خپلو پروډونکو د معاملو او کړنو څارنه او ارزونه کوي چې دا څارنه لږ تر لږه لاندې موارد رانغاړي:

1. د پروډونکو د معاملو او حسابونو د څارنې لپاره، د بنديزونو په ليست کې د خپلو پروډونکو د هويت معلومات د بنديزونو د ليست د پلي کولو د يوزر چې د افغانستان بانک لخوا د هغوی په واک کې ورکول کيږي او يا د ويب انټرفيس/سافټوير په کارولو سره چيک او پرتله کوي؛
2. د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې له قوانينو او مقرراتو سره سم د معلوماتو او سندونو د ترلاسه کولو په موخه په مستقيمه توگه د سيستم له لارې په دوامداره توگه د پروډونکو د معاملو بياکتنه او څارنه؛
3. د قوانينو او مقرراتو د رعايتولو د برخې لخوا د څارنې په پايله کې د موندنو/خبرتياوو په اړه له نمايندگيو څخه د مرستندويه سندونو او مدارکو ترلاسه کول او شنل؛
4. د ترسره شوو معاملو په اړه د سندونو او مدارکو له ترلاسه کولو او شننې وروسته، د قوانينو او مقرراتو د رعايتولو د برخې اقدامات په لاندې ډول دي، خو يوازې په لاندې مواردو پورې محدود ندي:
 - a. د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شننې مرکز ته د شکمن راپور وړاندې کول؛
 - b. د پروډونکي د پېژندنې د فورې (KYC) نوي کول او د لوړ خطر په کټگوري کې د ياد پروډونکي ځای پر ځای کول؛
 - c. د شکمنو معاملو له شنلو او راپور ورکولو څخه وروسته د زيات خطر په صورت کې د پروډونکي د حساب تړل يا له پروډونکي سره د اړيکې پرې کول.
5. د هغو پروډونکو د حسابونو او معاملو څارنه او جدي پاملرنه چې د خطر د ډلبندي پر بنسټ په لوړ خطر کې دي.

درېيم څپرکی

د پروډونکو د پېژندنې د شرايطو د پلي کولو لپاره اړين اقدامات

1. د پروډونکو منل او نه منل

1.1 د پروډونکو منل

دا شرکت خپل پروډونکي په لاندې حالتونو کې مني:

- د پروډونکو د پېژندلو لپاره د اړينو سندونو وړاندې کول او د اړوندو قوانينو او مقرراتو له غوښتنو سره سم د اړينو مرستندويه سندونو وړاندې کول؛
- د بنديزونو په ليست کې د پروډونکو د نومونو له نه شتون څخه د ډاډ ترلاسه کول؛
- د معاملې د ترسره کولو په وخت کې د کافي معلوماتو چمتو کول او د معاملې د ترسره کولو پر مهال د شکمنتيا د حالت نه شتون.

1.2 د پروډونکو نه منل

کله چې د پروډونکو د منلو شرطونه د حساب پرانيستلو، معاملو ترسره کولو يا د سوداگريزو اړيکو د رامنځته کولو پر مهال پلي کېدوونکي نه وي، نو شرکت دا ډول پروډونکي نه مني.

2. د پروډونکو د پېژندنې شرایط

- (1) د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت اړ دی چې د خپلو پروډونکو واقعي هویت وپېژني او د پروډونکو د هویت له پېژندنې او تثبیت پرته هغوی ته خدمتونه نه وړاندې کوي.
- (2) دا شرکت اړ دی تر څو تشخیص او ډاډ ترلاسه کړي چې آیا د دوی پروډونکی ذینفع شخص (واقعي مالک) دی یا د یو یا څو نورو اشخاصو په استازیتوب اقدام کوي. که چېرې واقعي مالکان نور اشخاص وي، دا شرکت اړ دی تر څو د خپلو پروډونکو د ذینفع شخص یا واقعي مالکانو واقعي هویت وپېژني او تثبیت یې کړي.
- (3) دا شرکت خپل پروډونکي په لاندې حالتونو کې تشخیص او تثبیتوي:
 1. د سوداګریزې اړیکې له ټینګولو څخه مخکې یا د اړیکې د ټینګولو پر مهال؛
 2. د اسعارو له لېږد یا تبادلي څخه مخکې؛
 3. کله چې د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل شک شتون ولري؛ او
 4. د تصادفي (نامنظم) پروډونکي لپاره د معاملې ترسره کول.

3. د پروډونکي د پېژندلو شرایط

د شرکت مسؤلین اړ دي چې د پروډونکو د پېژندنې د شرایطو په اړه بشپړ پوهاوی ولري او د افغانستان بانک د دستورونو، مقرراتو او کړنلارو په پام کې نیولو سره یې په خپلو حقيقي او حقوقي پروډونکو په جدي توګه پلي کړي.

4. د پروډونکو د پېژندنې سخت شرایط

- د صرافي او پولي خدمتونو دا شرکت اړ دی تر څو په لاندې حالتونو او مواردو کې د پروډونکي د پېژندنې سخت شرایط پلي کړي، خو یوازې پدې مواردو پورې محدود نه دي:
1. پروډونکي د افغانستان اوسیدونکی نه وي؛
 2. سیاسي مبارز اشخاص او هغه پروډونکي چې له سیاسي مبارزو اشخاصو سره اړیکه ولري؛
 3. هغه غیر معمولي او پیچلي معاملې چې اقتصادي توجیه ونلري او له نامعلومو سرچینو او نا اړوندو درېیمو لورو څخه د پیسو ترلاسه کول؛
 4. کله چې د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل شک شتون ولري؛
 5. هغه پروډونکي چې ډېرې زیاتې شخصي شتمنۍ لري یا د شتمنیو یا عوایدو سرچینې یې مشخصې نه وي؛
 6. هغه کړنې چې ډېرې معاملې یې په نغدو پیسو ترسره کېږي او یا د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل له خطر سره مخ وي؛
 7. هغه سوداګرۍ او کړنې چې د افغانستان بانک، د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شننې مرکز یا د مالي اقداماتو د ډلې (FATF) لخوا د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل د لوړ خطر لرونکي په توګه وپېژندل شي؛
 8. هغه معاملې چې له هغو هېوادونو سره ترسره کېږي چې د افغانستان بانک، د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شننې مرکز او د نورو باوري ادارو او سرچینو لخوا د لوړې کچې خطر لرونکو یا د اداري فساد او جرمي کړنو د لوړې سطحې لرونکو هېوادونو په توګه ګڼل شوي وي.

5. د پروډونکو د پېژندنې عادي شرایط

هغه پروډونکي چې په ټیټ خطر کې تشخیصیږي، د اړوندو لارښودونو پر بنسټ د پروډونکي د پېژندنې عادي شرایط پرې پلي کېږي.

6. د پیسو لېږد

- د صرافي او پولي خدمتونو شرکت د لاندې ټکو په پام کې نیولو سره، د سندونو او معلوماتو په ترلاسه کولو، ثبتولو او ساتلو اړ دی:
1. د پیسو د لېږد په لویو معاملو کې د سندونو او معلوماتو لکه د پیسو د لېږونکي نوم او معلومات، د پیسو د ترلاسه کوونکي بشپړ نوم او پته، مبلغ، د اسعارو ډول، د پیسو د لېږد موخه، د معاملې نېټه، د تبادلې نرخ او د باور وړ مرستندویه سندونو ترلاسه کول؛

2. د پیسو د ترلاسه کولو معاملو کې د ترلاسه شوو پیسو د موخې، د پیسو د ترلاسه کوونکي هویت او د مدارکو لکه د پیژندپانې کاپي په اړه د مرستندویه سندونو او یا نورو اړینو سندونو ترلاسه کول؛
3. که د صرافی او پولي خدمتونو شرکت د پېرودونکي د پېژندنې شرایطو پر بنسټ د پېسو د لېږونکي هویت ونه پېژني، نو باید د معاملې له ترسره کولو او د پیسو له لېږد څخه ډډه وکړي او د شکمنې معاملې په توګه د یادې معاملې راپور د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز ته ورکړي.

7. د بندیزونو د لیست پلي کول

د د صرافی او پولي خدمتونو شرکت اړ دی تر څو د بندیزونو د لیست د پلي کولو په اړه اړین تدابیر او اقدامات په لاندې ډول په پام کې ونیسي:

1. د حساب پرانیستلو، د سوداګریزو اړیکو د ټینګولو او د معاملو د ترسره کولو پر مهال د بندیزونو په لیست کې د خپلو پېرودونکو د هویتي معلوماتو چیک کول؛
2. د هغو سندونو او مدارکو او یا د هغه اثباتي سند خوندي کول او ساتل چې د پېرودونکو د هویتي معلوماتو د چیک کولو څرګندونه کوي؛
3. که چېرې پېرودونکي د بندیزونو په لیست کې شامل وي، نو صرافان او د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دي چې:
 - أ- پېرودونکي ته د خدمتونو له وړاندې کولو څخه ډډه وکړي؛
 - ب- د افغانستان بانک ته خبر او د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز ته راپور ورکړي.

8. سیاسي متبارز اشخاص

- (1) د د صرافی او پولي خدمتونو شرکت اړ دی تر څو تشخیص او تثبیت کړي چې آیا پېرودونکي یا واقعي مالک یې د سیاسي متبارزو اشخاصو له ډلې څخه دی او که نه. د سیاسي متبارزو اشخاصو پر بنسټ د پېرودونکي د تشخیص کړنلاره چې شرکت یې په پام کې نیسي، لاندې موارد رانغاړي:
 - له پېرودونکي یا د هغه له واقعي مالک څخه د اړینو او اړوندو معلوماتو ترلاسه کول؛
 - د شتون په صورت کې د سیاسي متبارزو اشخاصو د تشخیص لپاره د برېښنایي ډیټابیسونو او یا د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز د معلوماتو بیاکتنه.

- (2) که چېرې پېرودونکي یا د هغه واقعي مالک سیاسي متبارز شخص وي، نو دا شرکت باید د اړوندې کړنلارې پر بنسټ د پېرودونکي د پېښېدنې د سختو تدابیرو د نیولو سربېره د معاملې د ترسره کولو یا له پېرودونکي سره د سوداګریزو اړیکو د رامنځته کولو په اړه له اړوندو مسئولینو څخه هم منظوري واخلي.

9. د پېرودونکو د حسابونو او معلوماتو نوي کول

د د صرافی او پولي خدمتونو شرکت د خطر د درجې په پام کې نیولو سره، خپل پېرودونکي د پېرودونکي د خطرونو په پام کې نیولو سره او د افغانستان بانک د دستورونو په بنسټ نوي کوي.

دا شرکت د لومړیتوبونو په پام کې نیولو سره، لومړی د هغو پېرودونکو حسابونه نوي کوي چې په لوړ خطر کې شتون لري، وروسته په ترتیب سره د هغو پېرودونکو حسابونه نوي او یا اډېټ کوي چې په منځني او ټیټ خطر کې شتون لري، سربېره پر دې باید یادونه وشي چې دا شرکت خپل پېرودونکي په لاندې حالتونو کې نوي کوي، خو یوازې پدې پورې محدود نه دي:

- کله چې پېرودونکي د سیاسي متبارز شخص په توګه وپېژندل شي؛
- کله چې د پېرودونکي عواید زیات بدلون ومومي؛
- کله چې د شرکت ونډه وال بدلون ومومي؛
- کله چې د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل شک شتون ولري.

څلورم څپرکی راپور ورکول او نور اجرائات

1. د لویو نغدي معاملو راپور ورکول

د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت د افغانستان بانک د دستورونو او د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز د لارښودونو په پام کې نيولو سره د معاملو د راپور په ورکولو اړ دی.

2. د شکمنو معاملو راپور ورکول

د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت د هغو معاملو راپور د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز ته ورکوي چې د پېرودونکو د کړنو او معاملو د څارنې په پايله کې شکمنې وپېژندل شي. شکمنه معامله هغه معامله ده چې د مبلغ او د اداینې د طريقې له پام کې نيولو پرته، يو له لاندېنيو ځانگړتياوو او حالتونو څخه ولري، خو يوازې پدې پورې محدود نه دي:

- چې د معاملې مبلغ د پېرودونکي له سوداگريز ظرفيت يا مالي حالت او دندې سره متناسب نه وي؛
- هېڅ ډول حقوقي او سوداگريز مکلفيت، څرگنده موخه او اقتصادي توجیه ونلري؛
- د معاملې شرايط او مبلغ د پېرودونکي له سوابقو يا د پېرودونکي له مخکينيو معاملو سره توپير ښکاره کوي؛
- له حالتونو څخه داسې څرگنده شي چې پېرودونکي معامله په داسې ډول تنظيم کړې ده تر څو له راپور ورکولو څخه ځان وساتي؛
- که چېرې شک وي يا د شک لپاره دليلونه شتون ولري چې معامله يا د هغې د ترسره کولو هڅه د جرم له عايد سره تړاو لري يا يې موخه د پيسو وينځل يا د ترهگرۍ تمويل وي يا له اصلي جرمونو سره تړاو لري؛
- که چېرې شک وي يا د شک لپاره دليلونه شتون ولري چې پيسې (وجه) په يو ترهگر کس يا ترهگريز سازمان پورې اړه لري يا د ترهگريزو کړنو د ترسره کولو لپاره کارول کيږي يا د ترهگريزو سازمانونو لخوا کارول کيږي؛
- د پېرودونکي هويت په سمه توگه معلوم او و نه پېژندل شي؛
- که داسې ښکاره شي چې معامله په کومه بڼه له يو داسې غير قانوني يا جرمي فعاليت سره تړاو لري چې اوس ترسره کېږي، يا به په راتلونکې کې ترسره شي او يا دا چې وړاندې ترسره شوی وي؛
- نور هغه موارد چې وخت پر وخت د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شنې مرکز لخوا مشخصيږي.

3. د پېرودونکو د سندونو او سوابقو ساتنه

د د صرافي او پولي خدمتونو شرکت اړ دی چې د افغانستان بانک د لارښودونو پر بنسټ د معاملې له ترسره کولو او يا له پېرودونکي سره له سوداگريزې اړيکې وروسته، د پېرودونکو ټول معلومات او سندونه لږ تر لږه د ۵ کلنو لپاره وساتي.

4. د کارکوونکو روزنه

شرکت د خپلو کارکوونکو او نمايندگانو د ظرفيت لوړولو او پوهاوي زياتولو په موخه منظم او دوامدار روزنيز پروگرامونه جوړوي.

5. د تگلارې نوي کول

د شرکت د پيسو وينځلو او د ترهگرۍ د تمويل پر وړاندې د مبارزې تگلاره په عادي ډول په کال کې يو ځل او د اړتيا په صورت کې په هماغه وخت کې نوي کيږي.

6. محرمیت

د ... د صرافې او پولې خدمتونو شرکت مسئولین او کارکوونکي اړ دي چې د پیسو وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل د څېړنو یا د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د شننې مرکز ته د راپور ورکولو او معلوماتو وړاندې کولو په اړه معلومات له پرودونکو یا نورو اشخاصو سره شریک یا افشا نه کړي.

د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل د مخنیوي له قوانینو او مقرراتو سره سم، د پولې خدمتونو وړاندې کوونکو شرکتونو د مسئولینو او کارکوونکو ترمنځ او له صرافانو او له واک لرونکو مراجعو سره د دې معلوماتو شریکول پدې محدودیت او ممانعت کې شامل ندي.

7. تصویب

دا تګلاره چې پورته تشریح شوې، په څلورو څپرکو او پاڼو کې د شرکت د څار پلاوي لخوا له مطالعې او بیاکتنې وروسته تایید او د تصویب له نېټې وروسته د پلي کېدو وړ ده.

لاسلیک	موقف	د څار پلاوي د غړو نومونه
.....	د څار پلاوي رئیس	1 . .
.....	د څار پلاوي غړی	2
.....	د څار پلاوي غړی	3
		4 .