



جمهوری اسلامی افغانستان  
د افغانستان بانک

مسئولیت های مؤسسات مالی در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم

بخش الف- عمویات

۱.۱.۱. صلاحیت

مقررہ ہذا در مورد مسئولیت مؤسسات مالی در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم به تاسی از صلاحیت اعطاشده به دافغانستان بانک ذریعہ فرمان تقنینی جمهوری اسلامی افغانستان در مورد " قانون مبارزه علیه تطهیر پول و عواید ناشی از جرایم" و فرمان تقنینی جمهوری اسلامی افغانستان در مورد "قانون جلوگیری از تمویل تروریزم" وضع گردیده است.

۱.۱.۲. تعریفات

- أ. مؤسسات مالی – مؤسسات مالی مندرج درین مقررہ شامل بانکهای تجاری، شعبات و دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی، فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان اسعار خارجی، مجریان سیستم های پرداخت، فراهم کنندگان خدمات اسناد بهادر، مؤسسات اعتبار غیر امانتی (شرکت های مالی، شرکت های اجاره ای، شرکت های رهنی)، مؤسسات قرضه های کوچک امانتی " مایکرو فایننس" ( اتحادیه های اعتباری و بانکهای کوپراتیوی (تعاونی))، مؤسسات قرضه های کوچک غیر امانتی، شرکت های بیمه و پلان های خصوصی تقاعد را شامل میگردد، به حدیکه چنین مؤسسات جواز و اجازه نامه دافغانستان را کسب و توسط دافغانستان بانک تنظیم و نظارت گردند. برحسب تعبییرات این مقررہ، دافغانستان بانک نیز نظر به وسعت فعالیت های تجاری که در آن دخیل میگردد، یک مؤسسه مالی تلقی میشود.
- ب. معامله بزرگ نقدی – عبارت از معامله ایست که در آن یکی از طرفین پول نقد، طلای غیرمسکوک، سایر فلزات قیمتی، یا احجار کریمه را که دارای ارزش معادل و یا بیشتر از یک ملیون افغانی باشد وصول و یا پرداخت نماید. معامله بزرگ نقدی دو و یا بیشتر معاملاتی را نیز شامل میگردد که در هر یک مبالغ کمتر از یک ملیون افغانی وصول گردد ولی چنین معاملات توسط عین شخص یا نهاد و یا به نمایندگی از آن به فواصل ۲۴ ساعت متواتر صورت گرفته و ارزش مجموعی تمام آنها یک ملیون افغانی و یا بیشتر گردد.
- ج. تطهیر پول – عبارت از ارتکاب جرم علیه قوانین جمهوری اسلامی افغانستان میباشد طوریکه در ماده ۳ قانون مبارزه علیه تطهیر پول تعریف گردیده است.
- د. معامله اتفاقی – هر نوع معامله ایکه توسط مشتری ابداع (آغاز) میگردد که آن مشتری یک مشتری باقاعده ای مؤسسه تجاری نیست. در صورتیکه مؤسسه مالی یک مؤسسه ای اماناتی باشد، در آنصورت تمام معاملات که توسط مشتریان فاقد حسابات امانت ابداع گردیده معاملات اتفاقی پنداشته میشود.
- ه. شخص متبازلر سیاسی – این اصطلاح عین تعریفی را دارد که در ماده ۲ قانون مبارزه علیه تطهیر پول به آن نسبت داده شده است.

و. معامله مشکوک - عبارت از معامله ایست که صرفنظر از مبالغ و طرق پرداخت، یکی از حالات ذیل را دارا باشد: (۱) هیچ نوع التزام حقوقی یا تجارتي و منظور یا توجیه اقتصادی را دارا نباشد؛ (۲) هویت مشتری بدرستی معلوم نباشد؛ (۳) مبلغ معامله متناسب با ظرفیت تجارتي و مالی مشتری نباشد؛ (۴) از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را به هدف اجتناب از راپوردهی آن به اساس قانون و مقررات سازمان داده است؛ (۵) شرایط مربوط به معامله نشان میدهد که از سوابق مشتری/ و یا معاملات پیشین مشتری با مؤسسه مالی انحراف صورت گرفته؛ (۶) طوری معلوم میشود که معامله به شکلی از اشکال رابطه ای با فعالیت غیرقانونی و یا جرمی دارد که به حال ارتکاب نزدیک، در حال ارتکاب و یا قبلاً ارتکاب گردیده است؛ یا (۷) معامله ایست که مشابه و همانند یکی از موارد فوق الذکر باشد.

ز. تمویل تروریزم - عبارت از تخلف علیه قوانین جمهوری اسلامی افغانستان میباشد طوریکه در ماده ۳ قانون جلوگیری از تمویل تروریزم تعریف گردیده است.

### ۱.۱.۳. اهداف و مرام های عمومی

- أ. هدف این مقررہ حفاظت مؤسسات مالی از سوء استفاده توسط جنایت کاران و تروریست ها بوده و بدینوسیله حیثیت و اعتبار چنین مؤسسات را حفظ و خطر عملیاتی را به حداقل کاهش میدهد. توقع می رود که مؤسسات مالی نیز وظایف شانرا در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم انجام داده خاصتاً اطلاعات و معلوماتی را ارائه نمایند که تحقیقات و تعقیب قانونی تطهیرکنندگان پول و تمویل کنندگان تروریزم را مساعدت نموده بتواند. به این ترتیب، ثبات سیستم مالی و قابلیت انجام تعهدات آن تقویه گردیده که این خود به مصئونیت مالی کشور مساعدت مینماید.
- ب. اهداف این مقررہ عبارت اند:
- (۱) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا پالیسی هایی را در مورد پذیرش مشتری داشته و در آن به وضاحت نشان دهند که چه زمان پذیرش مشتری رد خواهد شد.
  - (۲) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا مشتریان شانرا طور مناسب تشخیص هویت نمایند.
  - (۳) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک را به واحد استخبارات مالی راپور دهند.
  - (۴) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا اسناد و سوابق معاملات شانرا حفظ و نگهداری نمایند.
  - (۵) مؤسسات مالی مکلف خواهند بود تا کارمندانی را در استخدام داشته باشند که دارای آموزش کافی برای پیشبرد وظایف مندرج درین مقررات باشند.
  - ج) دافغانستان بانک از رعایت معیارات مندرج درین مقررہ توسط مؤسسات مالی طی بازرسی ساحه وی و تحلیل اطلاعات خارج از ساحه نظارت خواهد نمود.

### بخش دوم - مکلفیت های عمومی مؤسسات مالی

#### ۱.۲.۱. کنترل و رعایت داخلی.

مؤسسات مالی مکلف اند تا شخصی را بحیث "مسئول مبارزه علیه تطهیر پول" تعیین نمایند که اولین مکلفیت وی ترویج و تطبیق تدابیر مبارزه علیه تطهیر پول طوریکه درین مقررہ تصریح گردیده میباشد. شخص دیگری باید مسئولیت بررسی و تطبیق پالیسی و طرز العمل ها توسط مسئول مبارزه علیه تطهیر پول را داشته باشد. مخصوصاً، طی سیستم کنترل داخلی باید حصول اطمینان گردد که گزارش های لازم به واحد استخبارات مالی ارائه و ثبت گردیده اند. این بخش تفتیش باید عملکردهای خود را مستقیماً به هیأت نظارت و یا هیأت مدیره بانک (در صورتیکه عملی باشد) و یا مقام ارشد رهبری گزارش بدهد، و گزارشات این بخش باید موارد عدم تطبیق تدابیر فوق توسط مسئول مبارزه علیه تطهیر پول را در صورت بروز آن، ذکر نماید.

### ۱. ۲. ۲. همکاری در انفاذ قانون.

مؤسسات مالی با واحد استخبارات مالی باید همکاری نمایند و فعالیت های شان در مبارزه علیه تطهیر پول را با آن واحد هماهنگ سازند علاوه بر قسمت انجماد و یا انتقال امانات مشتریان در مطابقت با احکام قانون و مقررات با واحد استخبارات مالی همکاری مینمایند.

### ۱. ۲. ۳. مسئولیت شعبات خارجی مؤسسات مالی دارنده جواز و اجازه نامه افغانستان.

شعبات خارجی مؤسسات مالی که جواز و اجازه نامه فعالیت را از دولت افغانستان اخذ نموده اند باید احکام قوانین نافذ بر تطهیر پول را در کشور و یا منطقه ای که مستقر اند رعایت نمایند، و با مقامات تنفیذ قانون کشور میزبان در قسمت تلاشهای مبارزه علیه تطهیر پول در مطابقت با قوانین آنکشور همکاری نمایند.

### ۱. ۲. ۴. مسئولیت اتحادیه های مسلکی مؤسسات مالی.

اتحادیه بانکاران افغانستان، اتحادیه شرکتهای مالی افغانستان، اتحادیه صرافان، و سایر سازمانهای خودگردان مالی میتوانند رهنمودهای کاری و اصول رفتار و سلوک در رابطه به مبارزه علیه تطهیر پول را برای اعضای شان در مطابقت با این مقررہ طرح و ترتیب نمایند. اتحادیه ها میتوانند آن تعداد مؤسسات مالی را که چین رهنمودها را رعایت نمینمایند مورد تنبیه قرار داده و یا عضویت شانرا در اتحادیه تعلیق نمایند. علاوه، مؤسسات ترغیب میگردند تا تشریک معلومات میان اعضاء را در رابطه به جزئیات مشتریان و معاملات انفرادی که رد شده اند تقویه نمایند.

### بخش ج – پذیرش مشتری، تثبیت هویت مشتری، نظارت بر حسابات، گزارش دهی، حفظ محرمت، حفظ سوابق و آموزش کارمندان.

#### ۱. ۳. ۱. پالیسی پذیرش مشتری.

مؤسسات مالی مکلف اند تا در قسمت پذیرش مشتری دارای یک پالیسی بوده و در آن واضح سازند که تحت کدام شرایط از پذیرش یک مشتری اجتناب خواهند نمود و باید جهت حصول قناعت بازرسان دافغانستان بانک ثابت نموده بتوانند که این پالیسی را در عمل تطبیق نموده اند.

#### ۱. ۳. ۲. ممانعت از حسابات مجهول الهویه.

مؤسسات مالی نباید حسابات مجهول الهویه و یا حسابات با اسمای جعلی را افتتاح نمایند. اگر یک بانک یک تعداد حسابات بانکی را باز مینماید، در آنصورت هویت مشتری باید برای تعداد کافی کارمندان واضح بوده تا تشخیص هویت و نظارت بعدی آن حساب بانکی را انجام دهند.

#### ۱. ۳. ۳. تثبیت هویت مشتری

مؤسسات مالی باید یک سیستم راجستر را در مورد تثبیت هویت مشتریان شان ایجاد و حین اجرای هر معامله هویت شانرا تثبیت نمایند. در تمام موارد، اگر شک و تردیدی به میان آید که مشتری مالک اصلی وجوه نیست، مؤسسه مالی مکلف است تا گام های لازم را برای تشخیص مالک اصلی بردارد.

۱. **تثبیت هویت اشخاص انفرادی** - برای افتتاح حساب و یا اجرای معامله برای اشخاص انفرادی، مؤسسه مالی باید از مشتری بالقوه تقاضا نماید تا تذکره یا پاسپورت شخصی اش را که مدار اعتبار بوده و حاوی عکس باشد ارائه نماید. مؤسسه مالی باید تلاش نماید تا صحت معلومات ارائه شده توسط مشتری را تصدیق و یک کاپی سند تثبیت هویت را نگهداری نماید. علاوه بر مؤسسه مالی باید آدرس دائمی، نمبر تلفون (در صورت موجودیت آن)، تاریخ تقریبی تولد، محل تولد، شغل، و اسم استخدام کننده را (در صورتیکه قابل اجراء باشد)، ثبت نماید. مؤسسه مالی باید تلاش های لازم نماید تا صحت تمام معلومات ارائه شده را ذریعه مکالمات تلفونی، بازدید از منزل مشتری و یا محل کارش، و سایر طرق تصدیق نماید. در مواردیکه حساب بانکی به نمایندگی از شخص منفرد دیگر (شخص اصلی) توسط یک شخص منفرد (نماینده وی) افتتاح میگردد، باید طرز العمل تثبیت هویت در مورد هر دو یعنی شخص اصلی و نماینده وی عملی گردد.

ب. **تثبیت هویت مشتریانیکه آنها شرکتهای سهامی، شرکتهای تضامنی، سازمانها، مؤسسات خیریه، کلب ها، و انجمن ها (طور دسته جمعی، واحد مشتریان) هستند** - برای افتتاح حساب بانکی برای یک واحد مشتریان، مؤسسات مالی از واحد مشتریان باید تقاضا نمایند تا اسناد معتبر ثبت و راجستر را ارائه نموده و قبل از افتتاح حساب صحت چنین اسناد تصدیق گردد. اگر به نمایندگی از واحد مشتریان، یکی از نمایندگان آن حساب را افتتاح مینماید و چنین نماینده کارمند مشتری نباشد مؤسسات مالی باید گام های لازم را بردارند تا هویت چنین نماینده را تشخیص نمایند.

۱) **شرکت سهامی و شرکت تضامنی**. هنگام افتتاح حسابات بانکی برای شرکت های سهامی و شرکت های تضامنی، معلومات آتی باید حاصل شود: اسم نهاد، محل اصلی فعالیت های کاروباری شرکت، آدرس پستی، شماره های تماس تلفونی و فکس، شماره تشخیصیه مالیه دهنده و یا شماره تشخیصیه رسمی، اصل و کاپی مصدق منظوری تأسیس و ثبت شرکت و اساسنامه شرکت، فیصله هیأت مدیره شرکت در مورد افتتاح حساب بانکی، هویت اشخاص که صلاحیت استفاده از حساب را دارند، ماهیت و هدف فعالیت های تجارتي شرکت. مالکین شرکت سهامی و شرکت تضامنی نیز باید تشخیص هویت شوند چه اشخاص انفرادی باشند و یا سایر شرکت های واحد.

۲) **سایر واحد (یونت) مشتریان**. هنگام افتتاح حسابات به سایر واحداث مشتریان معلومات آتی باید حاصل گردد: اسم مشتری، آدرس پستی، شماره تماس تلفونی و فکس، نمبر تشخیصیه رسمی، توضیح هدف و فعالیت های واحد، کاپی اسنادی که از لحاظ حقوقی موجودیت چنین واحد را تأیید مینماید. رؤسای واحد باید منحصت کنترل کننده و یا متنفذین اصلی دارایی های یونت مربوط شناسایی گردند. مؤسسات مالی باید گام های لازم را بردارند تا علاوه بر واحد حد اقل دو شخص صلاحیت دار آنها تشخیص هویت نمایند.

۳) **مالکیت های انفرادی**. مؤسسات مالی نباید برای مالکیت های انفرادی راجستر نشده حساباتی را افتتاح نمایند. در عوض، چنین حساب باید بنام مالک بحیث یک شخص منفرد افتتاح و هویت وی طوریکه در فقره الف فوقاً توضیح شد طور مناسب تشخیص گردد.

#### ۱.۳.۴. تجدید نظر های منظم بر هویت مشتری.

مؤسسات مالی مکلف اند تا سوابق مشتریان شانرا طور منظم تجدید نظر نمایند. این تجدید نظر باید هر زمانی که تغییر قابل ملاحظه در ارتباط تجاری میان مشتری و مؤسسه مالی رخ میدهد و یا زمانی که معاملات مشتری از شکل معمول آن انحراف مینماید صورت گیرد.

### ۱.۳.۵. نظارت بر حسابات.

مؤسسات مالی مکلف اند تا چگونگی حساب مشتریان را طور منظم و مطابق به جدول مناسب تحت نظارت قرار داده تا بتوانند سیر معمول حساب را دریابند که انحراف ازین مسیر دلالت به فعالیت های مشکوک نموده میتواند.

### ۱.۳.۶. راپوردهی معاملات بزرگ نقدی.

مؤسسات مالی مکلف اند تا معاملات بزرگ نقدی را در ظرف یک روز رسمی پس از تثبیت معامله بزرگ نقدی، در فورمه معینه دافغانستان بانک به واحد استخبارات مالی گزارش دهند.

### ۱.۳.۷. راپوردهی معاملات مشکوک.

مؤسسات مالی مکلف اند تا معاملات مشکوک را در ظرف یک روز رسمی پس از تثبیت معامله مشکوک در فورمه معینه دافغانستان بانک به واحد استخبارات مالی گزارش دهند. یک معامله مشکوک حتی در صورتی گزارش داده میشود که مؤسسه مالی به اساس شک و تردید ایجاد شده ناشی از درخواست، معامله پیشنهاد شده را رد و یا افتتاح حساب را نپذیرد.

کارمندان مؤسسات مالی که با حسن نیت یک معامله مشکوک را به مقامات رهبری مؤسسه و یا واحد استخبارات مالی گزارش میدهند نباید از جانب مقامات رهبری وادار به تلافی گردیده و نیز نباید در برابر معلومات ارائه شده مسئول شمرده شوند.

### ۱.۳.۸. محرمانیت.

مؤسسات مالی و کارمندان آن اصل محرمانیت را حفظ نموده و نباید معلومات شانرا در مورد فعالیت های ضد تطهیر پول به استثنای واحد استخبارات مالی، به مشتریان و سایر اشخاص افشاء سازند. یک استثناء این خواهد بود که معلومات در مورد هویت مشتریان و یا معاملاتی که توسط مؤسسه مالی رد گردیده اند با سایر مؤسسات مالی و یا اتحادیه های مسلکی شریک گردیده میتواند. مخصوصاً، مؤسسات مالی نباید به مشتریان شان این مسئله را افشاء سازند که معاملات مشکوک آنان را گزارش داده اند.

به مؤسسات مالی توصیه میگردد تا در رابطه به این که معاملات بزرگ نقدی به واحد استخبارات مالی گزارش داده میشوند در یک محل که جلب توجه نماید لوحه معلوماتی را نصب و یا درین مورد به مشتریان اوراق توزیع نماید. علاوه کارمندان نیز میتوانند طور شفاهی حین اجرای معامله به مشتریان این مسئله را بیان نمایند.

### ۱.۳.۹. حفظ اسناد و سوابق

مؤسسات مالی معلومات مربوط به حسابات و سوابق معاملات مشتریان را بای مطابق به نکات آتی حفظ و نگهداری نمایند:

۱. به مجرد فسخ حساب، نگهداری معلومات آن برای حد اقل پنج سال.
۲. به مجرد ثبت معامله، نگهداری سوابق معامله برای حد اقل پنج سال.

سوابق فوق الذکر شامل معلومات در مورد مالک حساب و یا آغازکننده معامله، مبلغ سپرده شده و یا مبلغ برداشت شده از حساب، تاریخ و ساعت انجام معامله، منشاء و مقصد وجوه، طرز انتقال و یا برداشت وجوه، و امثال آن.

مؤسسات مالی که دارای شعبات و دفاتر فرعی باشد باید یک دیتا بیس (بانک اطلاعات) مرکزی را ایجاد و نگهداری نموده و درین مرکز معلومات اخذ شده از شعبات و فروع را در مورد هویت مشتریان، مالکین اصلی، منتفعین، نمایندگان، مالکین منافع و تمام معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک حفظ و نگهداری نمایند.

#### ۱.۳.۱۰. آموزش کارمندان.

مؤسسات مالی مسئولیت دارند تا کارمندان شانرا در مورد ایجابات این مقررہ آموزش داده و دایماً نظر به تغییر حالات و نظر به ایجابات مهارت های شانرا تجدید نمایند. این آموزش باید شامل مثال های واقعی معاملات تطهیر پول و تمویل تروریزم در جهان و آگاهی دادن در مورد نقش کارمندان در پروسه تشخیص و مجازات تطهیرکنندگان پول، و تمویل گران تروریزم باشد.

**بخش د – لوائح خاص در مورد اشخاص متبازر سیاسی، بانکداری طرف معامله، معاملات اتفاقی و انتقالات الکترونیکی پول در داخل و خارج از کشور.**

#### ۱.۴.۱. اشخاص متبازر سیاسی.

مؤسسات مالی باید از پذیرش اشخاص متبازر سیاسی بحیث مشتری زمانی امتناع ورزند که بدانند و یا نظر به دلایل مؤجه مشکوک گردند که شخص متبازر سیاسی این دارایی را در نتیجه رشوه، ارباب و تهدید و سایر فعالیت های غیرقانونی بدست آورده است.

افتتاح حسابات و یا اجرای معاملات که ندرتاً رخ میدهد برای اشخاص متبازر سیاسی باید توسط رئیس اجرایی و یا مدیر عمومی شرکت منظور گردد.

#### ۱.۴.۲. بانک طرف معامله.

مؤسسات مالی نمیتوانند حسابات مربوطه (حسابات نوسترو (طلبات از حسابات بانک ها)) خود را در مؤسسات مالی دیگری افتتاح نمایند که جواز فعالیت نداشته و یا ثبت و راجستر نشده باشد و یا اینکه در کشور های مستقر باشند که توسط (Financial Action Task Force) یا نیروی خاص اقدامات مالی بحیث کشور غیرکمک کننده در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم معرفی شده است.

به عین ترتیب، مؤسسات مالی نباید حساباتی را برای مؤسسات مالی ای افتتاح نمایند که فاقد جواز بوده، ثبت و راجستر نشده باشد و یا اینکه در کشوری مستقر باشند که توسط (FATF) بحیث کشور غیرکمک کننده در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم معرفی گردیده است.

#### ۱.۴.۳. معاملات اتفاقی.

مؤسسات مالی نباید معاملات اتفاقی ایرا که ارزش بیش از ۵۰۰۰۰۰ افغانی را داشته باشد برای مشتریانی انجام دهند که هویت شانرا آشکار نساخته و یا از ارائه اسناد و مدارک منشاء مالی وجوه شان ابا ورزند.

هویت مشتریان که معاملات انقادی را به یک مبلغ بین 500,000 افغانی و 1,000,000 افغانی آغاز مینمایند، میتواند شامل اسناد و سوابق باشد که اسم و آدرس مشتری در آن درج باشد ولی هویت مشتریان که معاملات تصادفی بیش از یک میلیون افغانی را انجام میدهند باید شامل معلوماتی باشد که برای افتتاح حساب مندرج در بخش § ۱.۳.۳ فوقاً ذکر شد، به استثنای اینکه اساسنامه و فیصله هیأت مدیره شرکت لازمی نمیباشد و مؤسسه مالی تشویق میگردد ولی مکلف نیست تا صحت اسناد ارائه شده تثبیت هویت را تصدیق نماید.

#### ۱.۴.۴. انتقالات الکترونیکی محلی و خارج مرز.

تمام انتقالات الکترونیکی خارج از کشور باید معلومات دقیق در مورد شخص و یا شرکت فرستنده، به شمول اسم، نمیر پاسپورت یا تذکره و نمیرحساب را به همراه داشته باشد. علاوه، اگر انتقال الکترونیکی خارج از کشور از ۱۰۰۰۰۰۰۰ افغانی تجاوز نماید، فرستنده مکلف است تا در مورد منبع وجوه، اسناد را ارائه نماید. در صورت عدم موجودیت یک شماره حساب بانکی، شماره واحد مراجعه با انتقال ضمیمه میگردد.

تمام انتقالات الکترونیکی که در داخل کشور صورت میگیرند باید معلومات فوق الذکر در مورد فرستنده پول را به همراه داشته باشد مگر اینکه مؤسسه مالی در مورد هویت مالک اصلی معلومات داشته و یا به آن دسترسی داشته باشد. در تمام موارد، شماره حساب بانکی و یا شماره واحد مراجعه با انتقال ضمیمه میگردد.

#### بخش هـ - تطبیق و نظارت ساحوی

##### ۱.۵.۱. بازرسی دوره ای در مورد رعایت این مقررات.

کارمندان بخش بازرسی مدیریت عمومی نظارت بر امور مالی دافغانستان بانک طی بازرسی منظم ساحه وی، رعایت این مقررده توسط مؤسسات مالی را مورد بررسی قرار میدهند. نتایج حاصله توسط بازرسان مبنی بر اینکه پالیسی های مؤسسه مالی ناکافی بوده و یا بصورت ناقص عملی گردیده منتج به نمرات پائین جزء "M" در سیستم ارزیابی یک بانک به اساس معیارات "CAMELS"، و اتخاذ اقدامات تنفیذی علیه چنین مؤسسات مالی خواهد شد.

##### ۱.۵.۲. اقدامات تنفیذی

اگرچنین دریافت گردد که مؤسسه مالی یکی از اعمال ذیل را مرتکب گردیده است، درینصورت مدیریت عمومی نظارت بر امور مالی از مؤسسه مالی تقاضا مینماید تا در ظرف یک مدت معین تقیصه را اصلاح نماید و نیز اقدام تنفیذی را علیه آن صادر مینماید که میتواند شامل ابطال جواز، جریمه، لزومیت اجرای بررسی خارجی، و یا برطرفی مدیران اداری و تعویض آنان با مدیران اداری قابل قبول برای دافغانستان بانک طوریکه در ماده ۴۰ قانون مبارزه علیه تطهیر پول و ماده ۴۶ و ۵۲ قانون بانکداری طرح گردیده است. تخلفاتی که منتج به اقدامات تنفیذی میگردد شامل نکات ذیل میگردد ولی به این نکات محدود نمیباشد:

- أ. عدم موفقیت در تنظیم سیستم کنترول داخلی برای جلوگیری از فعالیت های تطهیر پولی
- ب. عدم موفقیت در استخدام مسئول مبارزه علیه تطهیر پول
- ج. عدم موفقیت در تشخیص هویت مشتریان طور لازم
- د. افشای این موضوع به مشتریان و یا مشتریان احتمالی که در مورد شان به واحد استخبارات مالی راپوردهی جریان دارد
- ه. عدم موفقیت در حفظ و نگهداشت معلومات در مورد حساب و سوابق معاملات مشتریان و تجدید چنین معلومات.

و. عدم موفقیت در راپوردهی معاملات بزرگ نقدی و یا معاملات مشکوک به واحد استخبارات مالی طوریکه لازم است.

علاوتاً مؤسسات مالی که طور آگاهانه در فعالیت های تطهیر پول و تمویل تروریزم سهم میگیرند و مدیران اداری چنین مؤسسات مطابق به احکام فصل نهم قانون مبارزه علیه تطهیر پول مورد مجازات قرار خواهند گرفت.

#### **بخش و - تاریخ انفاذ این مقررہ.**

۱. ۶. ۱. نشر در جریده رسمی  
مقررہ ہذا بعد از تصویب توسط شورای عالی دافغانستان بانک مرعی الاجراً میباشد.