



د افغانستان بانک

د افغانستان بانک
مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان
مدیریت تطابق و پیروی از قوانین

د افغانستان د مالی راپورونو او معاملو د شنی مرکز
د قوانینو د تطبیق او پیروی مدیریت

Da Afghanistan Bank
(Central Bank of Afghanistan)

Financial Transactions and Reports Analysis Center of Afghanistan

تاریخ / نېټه: 11/02/1395

شماره / کڼه: 864/786

به تمام بانک های تجارتي و نمایندگی بانک های خارجی!

موضوع: دستور العمل ترتیب فورم های شناخت مشتریان / افتتاح حساب به لسان های ملی کشور و تجدید آن

مبتنی به ماده دوازدهم قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و مصوبه شماره 18 مؤرخ 15 حمل 1395 شورای عالی دافغانستان بانک، به تمام بانک های کشور هدایت داده میشود که:

1. سر از تاریخ صدور دستور العمل هذا الی مدت سه ماه، فورم های شناخت مشتریان / افتتاح حساب را به لسان های ملی (دری و پشتو) ترتیب و برای افتتاح حسابات بانکی جدید برای اتباع کشور در مرکز و نمایندگی های خویش استفاده نمایند. بر علاوه رابطه با حسابات بانکی که قبلاً با استفاده از فورم های مرتبه به لسان انگلیسی برای اتباع کشور افتتاح گردیده اند، فورم های مربوط به این حسابات باید در زمان تجدید نمودن به لسان های ملی تبدیل گردد.

2. فورم های شناخت تمام مشتریان اعم از مشتریان داخلی یا خارجی را حد اقل هر سال یک مرتبه تجدید نمایند.

3. در صورت مشاهده موارد مشکوک و یا تقاضای مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، مبنی به تثبیت اسناد هویتی و معاملات (تذکره، جواز، شماره تشخیصیه مالیاتی، اسناد گمرکی، معرفی نامه ها، آدرس، شماره های تماس و سایر اسناد مربوط به معاملات) از طریق مراجع مربوطه اقدام نموده و تدابیر مؤثر شناخت مشتریان را روی دست گیرند.

4. از درج ارقام و معلومات هویتی غیر واقعی در فورمه های گزارشات معاملات هنگفت و مشکوک جداً اجتناب نمایند. در صورت شناسائی معلومات غیر واقعی و یا ارقام غیر معیاری (Dummy Values) در فورمه های گزارشات معاملات هنگفت و مشکوک با نهاد گزارش دهنده برخورد جدی صورت میگیرد.

در صورت تخطی از موارد فوق الذکر، اقدامات تنفیذی مطابق به ماده 24 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم روی دست گرفته شده و مبالغ جرمه های نقدی مستقیماً از حساب بانک مربوطه در دافغانستان بانک وضع میگردد.

موضوع قرار شرح فوق به تمام بانک های تجارتي و نمایندگی بانک های خارجی ابلاغ گردید.

با احترام

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان
دافغانستان بانک (بانک مرکزی)

کاپی:

به آمریت محترم نظارت امور مالی دافغانستان بانک