

## اسٹیٹ بینک نے منی لانڈرنگ اور ٹیررسٹ فنانسنگ (Terrorist Financing) کی روک تھام کے لئے ہدایات جاری کر دیں

اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے ملک میں کام کرنے والی تمام ایکس چینج کمپنیوں کو منی لانڈرنگ اور ٹیررسٹ فنانسنگ (Money Laundering and Terrorist Financing) کی روک تھام کے لئے آج ہدایات (گائیڈ لائنز) جاری کر دیں جن کا مقصد منی لانڈرنگ اور Terrorist Financing کے سبب پیش آنے والے خطرات سے نمٹنا ہے۔

اسٹیٹ بینک کے FE Circular No. 3 مورخہ 31 مئی 2012 کے مطابق اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے ایکس چینج کمپنیوں کو ان گائیڈ لائنز پر ان کی اصل روح کے مطابق عملدرآمد کرنے کی ہدایت کی ہے۔ مزید برآں، ایکس چینج کمپنیاں منی لانڈرنگ اور Terrorist Financing کی روک تھام کے لئے سالانہ بنیاد پر اپنی پالیسی پر نظر ثانی کریں گی اور اسے مالی سال کی زیادہ سے زیادہ 30 ستمبر کی تاریخ تک جمع کرائیں گی جس کی بورڈ آف ڈائریکٹرز سے باقاعدہ منظوری لینی ہوگی۔

گائیڈ لائنز کے مطابق ایکس چینج کمپنیاں صارفین (کسٹمرز) سے لین دین اسودے کے مقصد اور نوعیت سے متعلق معلومات حاصل کریں گی اور کسی بھی کاروباری لین دین کرنے کے لئے ہر صارف کی نشاندہی کی جائے گی۔

گائیڈ لائنز میں کہا گیا ہے کہ ایکس چینج کمپنیاں اقوام متحدہ کی سیکورٹی کونسل کے فیصلوں پر موثر عملدرآمد کے لئے ضروری اقدامات کے لئے اقوام متحدہ (سیکیورٹی کونسل) ایکٹ، 1948 کے تحت وفاقی حکومت کی جانب سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ قانونی ٹریفیکیشنز سمیت قانونی اور ریگولیٹری فریم ورک پر سختی کے ساتھ عملدرآمد یقینی بنائیں گی۔

گائیڈ لائنز میں کہا گیا ہے کہ ایکس چینج کمپنیوں کو تمام پیچیدہ، غیر عمومی طور پر بڑے لین دین اسودوں اور تمام غیر عمومی نوعیت کے لین دین اسودوں کو جو بظاہر معاشی یا واضح طور پر قانونی مقصد کے لئے نہ ہوں، رپورٹ کرنا ہوگا۔ شک ہونے کی صورت میں مشکوک لین دین کی رپورٹ (Suspicious Transaction Report) فنانشل مانیٹرنگ یونٹ (FMU) کو ارسال کرنا ہوگی۔

گائیڈ لائنز کے مطابق مشکوک لین دین کی رپورٹیں فنانشل مانیٹرنگ یونٹ کو پیش کرنے کے مقصد کے لئے ایکس چینج کمپنیوں کی توجہ فنانشل مانیٹرنگ یونٹ کی جانب سے جاری کردہ اور اس کی ویب سائٹ پر دستیاب 'Red Flag Indicators' کی جانب بھی مبذول کرائی گئی ہے۔ مزید برآں، ایکس چینج کمپنیوں کو آگاہ کیا گیا ہے کہ وہ مشکوک لین دین کی رپورٹ کرنسی لین دین کی رپورٹ (STR/CTR) ارسال کرنے کے فارم اور دیگر گائیڈ لائنز فنانشل مانیٹرنگ یونٹ کی ویب سائٹ [www.fmu.gov.pk](http://www.fmu.gov.pk) سے حاصل کر سکتے ہیں۔

گائیڈ لائنز میں کہا گیا ہے کہ ایکس چینج کمپنیاں صارفین کے پس منظر، ان کے ملک، عوامی اور دیگر بڑے عہدے اور دیگر رسک انڈیکس جیسے عوامل کو ملحوظ خاطر رکھیں۔ گائیڈ لائنز میں کہا گیا ہے کہ ایکس چینج کمپنی کا بورڈ آف ڈائریکٹرز مناسب اہلیت اور تجربے کے حامل فرد کو کمپنی کمپلائنس آفیسر (CCO) کی حیثیت سے مقرر کرنا ضروری ہے۔

یہ کمپنی کمپلائنس آفیسر (CCO) ریگولیٹری شرائط اور منی لانڈرنگ اور Terrorist Financing کی روک تھام کے لئے کمپنی کی اپنی پالیسیوں اور طریقہ کار پر موثر عملدرآمد کا ذمہ دار ہوگا۔ گائیڈ لائنز کے مطابق کمپنی کمپلائنس آفیسر (CCO) منی لانڈرنگ اور terrorist financing کی روک تھام کے لئے کمپنی کی پالیسی کے نفاذ کے ضمن میں سی ای او اور سینئر مینجمنٹ کے درمیان مرکزی رابطہ کار (contact point) کے طور پر فرائض انجام دے گا۔ ☆☆☆