

غیر معمولی

مجاز حکام کی طرف سے شائع شدہ

اسلام آباد، جمعرات، 11 اکتوبر، 2020

حصہ دوم

(S.R.O.)

حکومت پاکستان

وزارت خزانہ

اسلام آباد، یکم اکتوبر، 2020

نوٹیفیکیشن

S.R.O. 951(I)/2020-

منی لانڈرنگ کی روک تھام کے ایکٹ، 2010 کی دفعہ 43 کے تحت حاصل اختیارات کو استعمال کرتے ہوئے، وفاقی حکومت کو نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی (NEC) سے مشاورت کے بعد، درج ذیل قواعد وضع کرنے پر مسرت ہے، یعنی:

1- مختصر عنوان اور نفاذ

(1) ان قواعد کو "ہائی رسک جیورسٹکشن کے حوالے سے انسدادی اقدامات کے قواعد، 2020" کہا جائے گا۔

(2) یہ قواعد فوری طور پر نافذ العمل ہوں گے۔

2- تعریفات

(1) ان قواعد میں، جب تک کہ سیاق و سباق میں کوئی تضاد نہ ہو، درج ذیل معانی مراد لیے جائیں گے:

"(i) ایکٹ" سے مراد منی لانڈرنگ کی روک تھام کا ایکٹ، 2010 ہے؛

(ii) "FATF" سے مراد فنانشل ایکشن ٹاسک فورس ہے؛

"(iii) ہائی رسک ممالک" سے مراد وہ ممالک ہیں جیسا کہ قاعدہ 3 کے تحت دیا گیا ہے۔

(2) وہ تمام اصطلاحات اور تعبیرات جو ان قواعد میں استعمال ہوئی ہیں لیکن واضح طور پر متعین نہیں کی گئیں، ان کے وہی معانی ہوں گے جو انہیں منی لانڈرنگ کی روک تھام

کے ایکٹ، 2010 میں دیے گئے ہیں۔

3- ہائی رسک ممالک کی فہرست کی تیاری اور جائزہ

(1) نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی (NEC) ہائی رسک ممالک کی ایک فہرست جاری کرے گی، جس میں درج ذیل امور کو مد نظر رکھا جائے گا:

(i) وہ ممالک جو FATF کی جانب سے جو ابی اقدامات (countermeasures) کے نفاذ کی اپیل کے تحت آتے ہیں۔

(ii) وہ ممالک جنہیں نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی ایسے ممالک کے طور پر شناخت کرے جو منی لانڈرنگ اور دہشت گردی کی مالی معاونت (AML/CFT) کے نظام میں اسٹریٹجک کوتاہیوں کے حامل ہوں، اور/یا پاکستان کے AML/CFT نظام کے لیے خطرہ بن سکتے ہوں۔
ایسے ہائی رسک ممالک کی شناخت نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی درج ذیل کی بنیاد پر کرے گی: پاکستان کے متعلقہ مجاز اداروں کی سفارشات، یا بین الاقوامی سطح پر تسلیم شدہ طریقہ کار یا دیگر قابل اعتماد ذرائع، جیسے کہ FATF یا FATF سے مشابہ ریجنل ادارے۔

(2) قاعدہ 3 کی ذیلی شق (1) کی شق (ii) کے تحت:

نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی نشاندہی کئے گئے ہائی رسک ممالک کا وقتاً فوقتاً جائزہ لے گی۔ یہ جائزے بھی پاکستان کے مجاز اداروں کی سفارشات یا بین الاقوامی سطح پر تسلیم شدہ طریقہ کار یا دیگر معتبر ذرائع جیسے FATF یا FATF طرز کے ریجنل اداروں کی بنیاد پر ہوں گے۔

4- ہائی رسک ممالک کی فہرست کی اشاعت اور اس کو اپ ڈیٹ کرنا: (1) مالیاتی نگرانی کا یونٹ (Financial Monitoring Unit - FMU) ہائی رسک ممالک کی فہرست اپنی سرکاری ویب سائٹ پر شائع کرے گا۔ FMU اس فہرست میں کسی بھی قسم کی اپ ڈیٹ بھی فوری طور پر اپنی ویب سائٹ پر شائع کرے گا۔

(2) ہائی رسک ممالک کی فہرست FMU کی جانب سے فوری طور پر درج ذیل صورتوں میں اپ ڈیٹ کی جائے گی:

- (i) FATF کی جانب سے انسدادی اقدامات کے لیے درجہ بند ممالک کی فہرست میں کوئی ترمیم؛
- (ii) نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی کی جانب سے شق (ii)، قاعدہ 3، ذیلی قاعدہ (1) کے تحت نشاندہی کی گئی فہرست میں کوئی نظر ثانی۔

5- رپورٹنگ اداروں کو ممالک سے متعلق خطرات کے مشورے

نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی، مالیاتی نگرانی یونٹ (FMU) اور AML/CFT کے ریگولیٹری اداروں کے ذریعے رپورٹنگ اداروں کو دیگر ممالک کے AML/CFT نظام میں موجود کمزوریوں کے بارے میں آگاہ کرے گی۔

6- زیادہ محتاط اقدامات کا اطلاق

(1) ہر رپورٹنگ ادارہ، منی لانڈرنگ اور / یا دہشت گردی کی مالی معاونت سے جڑے خطرات کی نوعیت کے مطابق، ہائی رسک ممالک کی فہرست میں شامل ممالک کے پیدائشی رہائشی یا قانونی اشخاص (بشمول مالیاتی ادارے) کے ساتھ کاروباری تعلقات یا لین دین پر زیادہ محتاط اقدامات لاگو کرے گا۔

(2) زیادہ محتاط اقدامات میں، دیگر کے علاوہ، درج ذیل شامل ہو سکتے ہیں:

ذصارف کے بارے میں اضافی معلومات حاصل کرنا (مثلاً پیشہ، اثاثوں کی مقدار، عوامی ڈیٹا بیس یا انٹرنیٹ کے ذریعے دستیاب معلومات وغیرہ)، اور صارف یا سینیٹیشنل اونر کی شناختی معلومات کو زیادہ باقاعدگی سے اپ ڈیٹ کرنا؛

- ii. کاروباری تعلق کی متوقع نوعیت کے بارے میں اضافی معلومات حاصل کرنا؛
- iii. صارف کے فنڈز یا دولت کے ذرائع سے متعلق معلومات حاصل کرنا؛
- iv. مجوزہ یا کیے گئے لین دین کی وجوہات سے متعلق معلومات حاصل کرنا؛
- v. کاروباری تعلق شروع یا جاری رکھنے کے لیے سینئر مینجمنٹ کی منظوری حاصل کرنا؛
- vi. کاروباری تعلق کی بہتر نگرانی انجام دینا، جس میں کٹھن و لڑکی تعداد اور وقت میں اضافہ کرنا اور لین دین کے طور طریقوں کا انتخاب کرنا شامل ہے جن کی مزید جانچ پڑتال کی ضرورت ہو۔

vii. اس بات کو یقینی بنانا کہ پہلی ادائیگی صرف اس اکاؤنٹ کے ذریعے کی جائے جو صارف کے نام پر ہو اور ایسے بینک میں ہو جو اسی طرح کی احتیاطی تدابیر اختیار کئے ہوئے ہو۔

7- ہائی رسک ممالک کے حوالے سے انسدادی اقدامات

- (1) ایکٹ کی دفعہ 5 کی ذیلی دفعہ (2) کی شق (c) کے تحت، وفاقی حکومت، نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی کی سفارشات پر، خطرات کی نوعیت کے مطابق رپورٹنگ اداروں کو ہائی رسک ممالک کے خلاف مخصوص انسدادی اقدامات نافذ کرنے کا حکم دے گی، جن میں زیادہ محتاط اقدامات کا لازمی نفاذ شامل ہو گا۔
- (2) دیگر ممکنہ انسدادی اقدامات میں، اداروں کے علاوہ، درج ذیل شامل ہو سکتے ہیں:
 - i. ہائی رسک ممالک یا ان ممالک میں مقیم افراد کے ساتھ کاروباری تعلقات یا مالیاتی لین دین کو محدود کرنا؛
 - ii. متعلقہ ملک میں مالیاتی اداروں یا دیگر اداروں کے ساتھ دوطرفہ بینکنگ یا کاروباری تعلقات سے متعلق معاہدوں کا جائزہ لینا، ان میں تبدیلی کرنا یا ضرورت پڑنے پر انہیں ختم کرنا؛
 - iii. متعلقہ ملک میں رپورٹنگ ادارے کی واقعہ شاخوں یا ذیلی اداروں کے لیے بیرونی آڈٹ کو مزید سخت اور تو اتز سے کرنا؛
 - iv. رپورٹنگ اداروں کو اس بات سے روکنا کہ وہ متعلقہ ملک میں موجود کسی فریق ثالث پر احتیاطی تدابیر کے کسی بھی حصے کی انجام دہی کے لیے انحصار کریں؛
 - v. وفاقی حکومت کی جانب سے تجویز کئے گئے کوئی اور اقدامات اختیار کرنا۔

ڈپٹی سیکرٹری (AML)

وزارت خزانہ