

NATIONAL ASSEMBLY SECRETARIAT

REPORT OF THE STANDING COMMITTEE ON FINANCE, REVENUE AND ECONOMIC AFFAIRS ON THE ANTI-MONEY LAUNDERING (SECOND AMENDMENT) BILL, 2020

I, the Chairman of Standing Committee on Finance, Revenue and Economic Affairs have the honor to present this report on the Bill further to amend the Anti-Money Laundering Act, 2010 (VII of 2010) [The Anti-Money Laundering (Second Amendment) Bill, 2020] [Government Bill], referred to the Committee on 27th July, 2020.

2. The Committee comprises the following:-

1).	Mr. Faiz Ullah	Chairman
2).	Mr. Jawad Hussain	Member
3).	Mr. Raza Nasrullah	Member
4).	Mr. Aamir Mehmood Kiani	Member
5).	Makhdoom Syed Sami-ul-Hassan Gillani	Member
6).	Sardar Nasrullah Khan Dreshak	Member
7).	Mr. Jamil Ahmed Khan	Member
8).	Mr. Faheem Khan	Member
9).	Mr. Aftab Hussain Siddique	Member
10).	Dr. Ramesh Kumar Vankwani	Member
11).	Mr. Muhammad Israr Tareen	Member
12).	Mr. Ahsan Iqbal Chaudhary	Member
13).	Mr. Qaiser Ahmed Sheikh	Member
14).	Chaudhary Khalid Javed	Member
15).	Mr. Ali Pervaiz	Member
16).	Dr. Aisha Ghaus Pasha	Member
17).	Dr. Nafisa Shah	Member
18).	Syed Naveed Qamar	Member
19).	Ms. Hina Rabbani Khar	Member
20).	Mr. Abdul Wasay	Member
21).	Minister In-charge	Ex-officio Member

3. The Committee considered the Bill as introduced in the Assembly placed at **Annexure-'A'**, in its meetings held on 28th July, 7th August, 10th August, 2020 and proposed the following amendments, therein:-

CLAUSE 2

In clause 2, in section 2, in sub-section (xii), in paragraph (b), the words "which shall not be less than rupees two million", shall be added at the end.

CLAUSE 3

Clause 3, shall be substituted, namely:-

3. **Substitution of section 4, Act VII of 2010.**— In the said Act, for section 4, the following shall be substituted, namely:-

“4. Punishment for money laundering.— (1) Whoever commits the offence of money laundering shall be punishable with rigorous imprisonment for a term which shall be upto ten years and shall also be liable to fine which may extend to twenty five million rupees and shall also be liable to forfeiture of property involved in money laundering or property of corresponding value.

(2) The aforesaid fine may extend upto one hundred million rupees in case of a legal person. Any director, officer or employee of such legal person who is also found guilty under this section shall also be punishable as provided under sub-section (1).”.

CLAUSE 6

In clause 6.—

- (1) in the proposed new section 6A, in sub-section (2), in paragraph (b) .—
 - i) the expression “to prevent the offence of money laundering, predicate offence or financing of terrorism”, shall be added at the end.
 - ii) in paragraph (j), between the words “other” and “law”, the word “applicable”, shall be inserted.
- (2) In the proposed new section 6C, for paragraph (d), the following shall be substituted, namely:-

“(d) exercise any other relevant powers and perform any other relevant functions that may be otherwise granted in any other applicable law or that may be assigned by the Federal Government notification in the Official Gazette.”.

CLAUSE 8

In clause 8, in the proposed new section 7E, the word “obviously”, occurring in the last line, shall be omitted.

CLAUSE 11

clause 11, shall be omitted and the remaining clauses shall be renumbered, accordingly.

4. The Committee recommended that the Bill, as reported by the Standing Committee placed at **Annexure-‘B’**, may be passed by the Assembly.

5. Mr. Qaiser Ahmed Sheikh, Chaudhary Khalid Javed, Mr. Ali Perviz, Dr. Aisha Ghaus Pasha, Syed Naveed Qamar and Dr. Nafisa Shah, MNAs showed their reservation on the Bill and they submitted note of dissent which is placed at **Annexure-‘C’**.

Sd/-
(**TAHIR HUSSAIN**)
Secretary
Islamabad, the 10th August, 2020

Sd/-
(**FAIZ ULLAH**)
Chairman

[AS INTRODUCED IN THE NATIONAL ASSEMBLY]

A

Bill

further to amend the Anti Money Laundering Act, 2010

WHEREAS it is expedient further to amend the Anti Money Laundering Act, 2010, (Act VII of 2010) for the purposes hereinafter appearing;

1. Short title and commencement.— (1) This Act may be called the Anti-Money Laundering (Second Amendment) Act, 2020.

(2) It shall come into force at once.

2. Substitution of section 2, Act VII of 2010.— In the Anti-Money Laundering Act, 2010 (Act VII of 2010), hereinafter referred to as the said Act, for section 2, the following shall be substituted, namely:-

“2. Definitions.— In this Act, unless there is anything repugnant in the subject or context,—

- (i) “AML/CFT” means Anti Money Laundering and Countering Financing of Terrorism;
- (ii) “AML/CFT regulatory authority” means the regulator or SRB as defined under section 6A of this Act;
- (iii) “attachment” means prohibition of transfer, conversion, disposition or movement of property by an order issued under section 8;
- (iv) “beneficial owner” means,—
 - (i) natural person who ultimately owns or controls a customer and / or the natural person on whose behalf a transaction is being conducted; or
 - (ii) natural person who exercise ultimate effective control over a legal person or legal arrangement;

- (v) "business relationship" means professional or commercial relationship between a reporting entity and a customer to conduct transaction, activity or to provide service or product;
- (vi) "CDD" means Customer Due Diligence and the obligations set out in section 7A;
- (vii) "company" means any body corporate and includes a firm or other association of individuals;
- (viii) "Competent authorities" means the Regulators, Oversight Bodies for SRBs, the Financial Monitoring Unit and the Investigating or Prosecuting agencies as defined in this Act;
- (ix) "Corporate group" means a group that consists of a parent entity exercising control and/or management on branch or subsidiary that are subject to AML/CFT policies and procedures at the group level;
- (x) "Court" means the Court specified under section 20;
- (xi) "CTR" means report on currency transactions exceeding such amount as may be specified by the National Executive Committee by notification in the official Gazette;
- (xii) "Designated Non-Financial Businesses and Professions or DNFBP" mean the following persons:-
 - (a) real estate agents, including housing authorities, builders, real estate developers and property dealers; when performing the prescribed activities in the prescribed circumstances and manner.
 - (b) dealers in precious metals and precious stones, including jewelers and gem dealers, when they engage in any cash transaction with a customer equal to or above the applicable designated threshold as specified by the National Executive Committee by notification in the official Gazette;
 - (c) lawyers, notaries, other legal professionals and accountants when they prepare for or carry out transactions for their client concerning the following activities:-
 - (I) buying and selling of real estate;

- (II) managing of client money, securities or other assets;
 - (III) management of bank, savings or securities accounts;
 - (V) organization of contributions for the creation, operation or management of companies; or
 - (VI) creation, operation or management of legal persons or arrangements, and buying and selling of business entities;
- (d) trust and company service providers, which may include any entity designated under sub-clause (c) of clause (xii) of section 2, when they prepare for or carry out transactions for a client concerning the following activities:
- (I) acting as a formation agent of legal persons;
 - (II) acting as (or arranging for another person to act as) a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons;
 - (III) providing a registered office, business address or accommodation, correspondence or administrative address for a company, a partnership or any other legal person or arrangement;
 - (IV) acting as (or arranging for another person to act as) a trustee of a trust or performing the equivalent function for another form of legal arrangement;
 - (V) acting as or arranging for another person to act as a nominee shareholder for another person; and
- (e) such other designated non-financial businesses and professions as may be notified by the Federal Government;
- (xiii) "Director General" means the Director General of FMU appointed under sub-section (3) of section 6;

- (xiv) "financial institution" includes any person carrying on any one or more of the following activities, namely:-
- (a) acceptance of deposits and other repayable funds from the public;
 - (b) lending in whatsoever form;
 - (c) financial leasing;
 - (d) money or value transfer;
 - (e) issuing and managing means of payments including but not limited to credit and debit cards, cheques, traveller's cheques, money orders, bank drafts and electronic money;
 - (f) financial guarantees and commitments; and
 - (g) trading in —
 - (i) money market instruments;
 - (ii) foreign exchange
 - (iii) exchange, interest rate and index instruments;
 - (iv) transferable securities
 - (v) commodity futures trading.
 - (vi) participation in shares issues and the provision of services related to such issues;
 - (vii) individual and collective portfolio management;
 - (viii) safekeeping and administration of cash or liquid securities on behalf of other persons;
 - (ix) investing, administering or managing funds or money on behalf of other persons;
 - (x) insurance business transactions;
 - (xi) money and currency changing; and
 - (xii) carrying out business as intermediary;
- (xv) "FMU" means the Financial Monitoring Unit established under section 6;
- (xvi) "foreign serious offence" means an offence,—
- (a) against the law of a foreign State stated in a certificate issued by, or on behalf of, the government of that foreign State; and
 - (b) which, had it occurred in Pakistan, would have constituted a predicate offence;
- (xvii) "investigating officer" means the officer nominated or appointed under section 24;
- (xviii) "investigating or prosecuting agency" means the National Accountability Bureau (NAB), Federal Investigation Agency (FIA), Anti-Narcotics Force (ANF), Directorate General of (Intelligence and Investigation – Customs) Federal Board of Revenue, Directorate General (Intelligence and Investigation

Inland Revenue) Federal Board of Revenue, Provincial Counter Terrorism Departments or any other law enforcement agency as may be notified by the Federal Government for the investigation or prosecution of an offence under this Act;

- (xix) "legal arrangements" means trusts, waqfs or other similar legal arrangements as may be defined in any other law;
- (xx) "legal person" means companies, associations, foundations, partnerships, societies and any other legal person as may be defined in any other law;
- (xxi) "National Executive Committee" means the National Executive Committee constituted under section 5;
- (xxii) "occasional transactions" means any transaction conducted by a reporting entity for a customer with whom the reporting entity does not have a business relationship;
- (xxiii) "offence of money laundering" has the meaning as defined in section 3;
- (xxiv) "oversight body for SRB" means a body appointed by the Federal Government by notification in the Official Gazette to monitor the compliance of an SRB with respect to the provisions of this Act;
- (xxv) "person" means any natural or legal person;
- (xxvi) "predicate offence" means an offence specified in Schedule-I to this Act;
- (xxvii) "prescribed" means prescribed by rules or regulations made under this Act;
- (xxviii) "proceeds of crime" means any property derived or obtained directly or indirectly by any person from the commission of a predicate offence or a foreign serious offence;
- (xxix) "proliferation financing" means the financing of proliferation of weapons of mass destruction;
- (xxx) "property" means property or assets of any description, whether corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and includes deeds and instruments evidencing title to, or interest in, such

property or assets, including cash and monetary instruments, wherever located;

- (xxxix) "property involved in money laundering" means, regardless of who holds or has held the property, proceeds of crime, property derived or obtained directly or indirectly from the offence of money laundering and property used or intended to be used in commission of the offence of money laundering, a predicate offence or a foreign serious offence;
- (xxxii) "record" includes the records maintained in the form of books or stored in a computer or any electronic device, or such other form as may be prescribed;
- (xxxiii) "regulator" means a Regulator as mentioned in clause (1) of Schedule -IV of this Act;
- (xxxiv) "reporting entity" means DNFBPs and Financial Institutions and includes any other person designated as such by Federal Government by notification in the official Gazette;
- (xxxv) "risk" means the risk of money laundering or the risk of financing of terrorism;
- (xxxvi) "SBP" means State Bank of Pakistan established under the State Bank of Pakistan Act, 1956 (XXXIII of 1956);
- (xxxvii) "Schedule" means schedule to this Act;
- (xxxviii) "SECP" means Securities and Exchange Commission of Pakistan established under the Securities and Exchange Commission of Pakistan Act, 1997 (XLII of 1997);
- (xxxiv) "SRB" means a Self-Regulatory body as mentioned in clause (2) of Schedule-IV of this Act;
- (xi) "STR" or "Suspicious Transaction Report" means the report on suspicious transaction as provided under section 7;
- (xli) "TFS" or "Targeted Financial Sanctions" means the freezing and prohibition obligations in relation to the property of the designated or proscribed persons under the United Nations (Security Council) Act 1948 or the Anti-

terrorism Act, 1997 and any rules or regulations made there under; and

- (xlii) "transfer" means sale, lease, purchase, mortgage, pledge, gift, loan or any other form of transfer of right, title, possession or lien."

3. Amendment of section 4, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 4,-

- (a) for the words "to five", the words "upto twenty five" shall be substituted; and
- (b) in the proviso, for the words "to five", the words "upto one hundred" shall be substituted and for the word "company", wherever occurring, the words "legal person" shall be substituted.

4. Substitution of section 5, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 5, the following shall be substituted, namely :-

"5. National Executive Committee .— (1) Within thirty days of the commencement of this Act, the Federal Government shall, by notification in the official Gazette, constitute a committee to be known as the National Executive Committee which shall consist of the members as mentioned in Schedule-II of this Act.

(2) The National Executive Committee shall hold its meetings atleast twice a year and shall be responsible to perform the following functions, namely:-

- (a) make recommendations to the Federal Government for effective implementation of this Act and framing of national policy to combat money laundering and financing of terrorism;
- (b) make recommendations to the Federal Government for the determination of offences existing in Pakistan that may be considered to be predicate offences for the purposes of this Act;
- (c) make recommendations to the Federal Government on the application of countermeasures as called for by the Financial Action Task Force(FATF) to combat money laundering and financing of terrorism;

- (d) provide guidance and recommendations in framing of rules and regulations under this Act;
- (e) approve, review and oversee the implementation of a national strategy to fight money laundering and financing of terrorism;
- (f) seek reports from competent authorities as it may require, including an annual report containing overall analysis of the STRs and CTRs, statistics concerning the investigations and prosecutions conducted in relation to the offences of money laundering and the financing of terrorism in Pakistan, statistics of supervisory actions taken by the AML/CFT regulatory authorities according to clause (i) of sub-section (2) of section 6A or by the oversight body for SRB according to Section 6C. In this behalf, Secretary of the National Executive Committee may call periodic reports from the AML/CFT regulatory authorities, Oversight body for SRB, investigating and prosecuting agencies in such manner as may be specified by him;
- (g) discuss any other issue of national importance relating to money laundering and financing of terrorism; and
- (h) undertake and perform such other functions as assigned to it by the Federal Government, relating to money laundering and financing of terrorism.

(3) The National Executive Committee may constitute one or more sub-committees to perform such functions as it may deem fit.

(4) The National Executive Committee may delegate or assign its functions to the General Committee or a sub-committee, if deems appropriate.

(5) The Federal Government shall, by notification in the Official Gazette, constitute a committee to be known as the General Committee which shall consist of the members as mentioned in Schedule-III of this Act.

(6) The General Committee shall assist the National Executive Committee for the purposes of this Act.

(7) The General Committee may invite any person to participate in the meeting as it deems necessary.

(8) The General Committee shall perform the following functions namely:-

- (a) develop a national strategy to fight money laundering and financing of terrorism;

- (b) issue necessary directions to the investigating or prosecuting agencies, AML/CFT regulatory authorities, FMU and any other authority appointed by the Federal Government involved in the implementation and administration of this Act, including measures for development and performance review of such agencies and authorities;
 - (c) seek reports from the competent authorities as it may require, including an annual report containing overall analysis of the STRs and CTRs, statistics concerning the investigations and prosecutions conducted in relation to the offences of money laundering and the financing of terrorism in Pakistan, statistics of supervisory actions taken by the AML/CFT regulatory authorities according to clause (i) of sub-section (2) of section 6A or by the oversight body for SRB according to Section 6C. In this behalf, Secretary of the General Committee may call periodic reports from the AML/CFT regulatory authorities, Oversight body for SRB, investigating and prosecuting agencies in such manner as may be specified by him;
 - (d) approve FMU's budgetary proposals for achieving the objects of this Act;
 - (e) approve FMU's staffing requirements, pay, allowances, privileges and compensation packages and other matters incidental thereto;
 - (f) provide necessary assistance to the National Executive Committee in carrying out its functions and duties under this Act;
 - (g) discuss any other issue of national importance relating to money laundering and terrorist financing; and
 - (h) undertake and perform such other functions as assigned or delegated to it by the National Executive Committee.
- (9) The General Committee may constitute one or more sub-committees to perform such functions as it may deem fit.”.

5. Substitution of section 6, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 6, the following shall be substituted, namely:-

"6. Financial Monitoring Unit.—(1) The Federal Government shall, by notification in the official Gazette, establish a Financial Monitoring Unit which shall be housed in SBP or at any other place in Pakistan.

(2) The FMU shall have independent decision making authority on day-to-day matters falling within its area of responsibility.

(3) The Federal Government in consultation with SBP shall appoint a Director General who shall be a financial sector specialist to head FMU. He shall exercise all powers and functions of the FMU subject to the administrative oversight of the General Committee.

(4) The FMU shall have the following powers and the functions, namely:

- (a) to receive STRs and CTRs from reporting entities as may be necessary to accomplish the objectives of this Act;
- (b) to analyse the STRs and CTRs and in that respect the FMU may call for record and information from any agency or person in Pakistan related to the transaction in question. All such agencies or persons shall be required to promptly provide the requested record and information;
- (c) to disseminate on a confidential basis, after analyzing the STRs, and CTRs and other record, necessary information or material to the concerned investigating or prosecuting agencies for enquiry or other action under this Act or any other applicable law;
- (d) to create and maintain a data base of all STRs and CTRs, related information and such other materials as the Director General determines are relevant to the work of the FMU and in that respect, the FMU is authorized to establish necessary analytic software and computer equipment to effectively search the database, sort and retrieve information and perform real time linkages with databases of other agencies both in and outside Pakistan as may be required from time to time;
- (e) to cooperate with financial intelligence units of other countries and to make reciprocal arrangements after due administrative process to share, request and receive information relating to money laundering, predicate offences and financing of terrorism and any other

information that may be necessary to accomplish the objectives of this Act ;

- (f) to represent Pakistan at all international and regional organizations and groupings of financial intelligence units and other international groups and forums which address the offence of money laundering, financing of terrorism and other related matters;
- (g) to request the investigating or prosecuting agencies any feedback regarding the disseminations made under sub-clause (c) in the form of periodic reports or statistics concerning the investigations and prosecutions of money laundering and financing of terrorism in Pakistan;
- (h) to frame regulations in consultation with the AML/CFT regulatory authorities for ensuring receipt of STRs and CTRs from reporting entities with the approval of the National Executive Committee;
- (i) to enter into arrangements with domestic agencies, authorities, or any reporting entity or any of its officers as may be necessary for getting facilitation in implementation of the provisions of this Act, or the rules or regulations made hereunder; and
- (j) to perform all such functions and exercise all such powers as are necessary for, or ancillary to, for the attainment of the objectives of this Act.

(6) On considering STR or CTR, the FMU may, if deems necessary, convey matters involving regulatory or administrative action to the concerned regulatory or administrative body for appropriate action.

(7) Subject to the regulations sanctioned by the National Executive Committee in this behalf, the Director General may, if there appear to be reasonable grounds to believe that a property is involved in money laundering, order freezing of such property, for a maximum period of fifteen days, in any manner that he may deem fit in the circumstances.”.

6. Insertion of new sections, Act VII of 2010.— In the said Act, after section 6, substituted as aforesaid, the following new sections shall be inserted, namely:-

“6A AML/CFT regulatory authority.—(1) AML/CFT regulatory authority means the Regulators and SRBs as specified

in Schedule IV. They shall exercise the powers and perform the functions as set out in this Act and as prescribed thereunder.

(2) AML/CFT regulatory authority shall exercise the following powers and functions with respect to its reporting entities, namely: -

- (a) licensing or registration of reporting entities;
- (b) imposing any conditions to conduct any activities by reporting entities;
- (c) issuing regulations, directions and guidelines with respect to sections 7A to 7H of this Act;
- (d) issuing regulations, directions and guidelines with respect to financing of proliferation obligations;
- (e) providing feedback to reporting entities for the purpose of compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and as prescribed there under;
- (f) monitoring and supervising, including conducting inspections, for the purpose of determining compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and any rules or regulations made there under and with the orders or regulations made there under that impose TFS obligations;
- (g) compelling production of information relevant to monitoring compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and any orders, rules or regulations made there under that impose TFS obligations;
- (h) impose sanctions, including monetary and administrative penalties to the extent and in the manner prescribed, upon their respective reporting entity, including its directors and senior management and officers, who violates any requirement in section 7A to 7H and any rules or regulations made there under or those who fail to comply with the TFS regulations. Any person aggrieved by the imposition of sanctions under this clause may prefer an appeal in such manner and within such period to such authority as may be prescribed;;
- (i) maintaining statistics of the actions performed in respect of the functions and powers conferred by this Act, in order to report to the National Executive

Committee and the General Committee as required;
and

- (j) exercising any other such powers and performing any other such functions that may be otherwise granted in any other law.

6B. International cooperation by regulators.—The regulators as specified in clause (1) Schedule IV of this Act shall co-operate with their foreign counterparts and shall make reciprocal arrangements to share, request and receive information relating to the requirements of this Act and any regulations made there under.

6C. Oversight Body for SRBs.— The Federal Government shall by notification in the Official Gazette appoint an Oversight Body for the SRBs mentioned in clause (2) of Schedule IV which shall exercise and perform the following powers and functions with respect to their respective SRB, namely:-

- (a) prescribe regulations for the SRB with respect to the provisions of this Act;
- (b) monitor and oversee the SRB in accordance with the provisions of this Act;
- (c) impose sanctions to the extent and in the manner prescribed, upon their respective SRB who fails to comply with any provision of this Act and any rules or regulations made under this; and
- (d) exercise any other powers and perform any functions that may be assigned by the Federal Government notification in the Official Gazette.”.

7. Amendment of section 7, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 7,-

- (a) for the words “Suspicious Transaction Reports” wherever occurring, the expression “STRs” shall be substituted;
- (b) In sub-section (1), in clause (b), for the word “section”, the word “Act” shall be substituted;

- (c) in sub-section (2), after the word "body", occurring for the first time, the expression "oversight body for SRB, AML/CFT" shall be inserted; and
- (d) omission of the in sub-section (7)

8. Insertion of new sections, Act VII of 2010.— In the said Act, after section 7, amended as aforesaid, the following new sections shall be inserted, namely:-

"7A Conducting CDD.—(1) Every reporting entity shall conduct CDD in the prescribed manner and in accordance with provisions of this Act and as prescribed thereunder in the following matters, namely:-

- (a) entering into a business relationship;
 - (b) conducting an occasional transaction above the prescribed threshold;
 - (c) where there is a suspicion of money laundering or terrorist financing; or
 - (d) where there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained data.
- (2) Every reporting entity shall—
- (a) identify the customer and verify the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from reliable and independent sources;
 - (b) identify the beneficial owner and take reasonable measures to verify the beneficial owner's identity on the basis of documents, data or information obtained from reliable sources and be satisfied that it knows who the beneficial owner is;
 - (c) understand and, as appropriate, obtain information on the purpose and intended nature of the business relationship; and
 - (d) monitor the business relationship on an ongoing basis.

7B. Reliance on third parties.— A reporting entity may rely on third party to perform CDD in the prescribed manner.

7C. Record keeping.— Every reporting entity shall maintain a record of all transactions for a period of at least five years following the completion of the transaction, and records of account files, business correspondence, documents, of all records obtained through CDD and the results of any analysis undertaken for a period of at least five years following the termination of the business relationship.

7D. Inability to complete CDD and tipping off.—(1) Where a reporting entity is unable to complete CDD requirements, it—

- (a) shall not open the account, commence business relations or perform the transaction; or shall terminate the business relationship if any ; and
- (b) shall consider filing a Suspicious Transaction Report in relation to the customer.

(2) Where a reporting entity forms a suspicion of money laundering or terrorist financing, and reasonably believes that performing the CDD process will tip-off the customer, the reporting entity shall not pursue the CDD process and shall file a STR.

7E. Anonymous business relationships and transactions.— No reporting entity shall enter into a business relationship or conduct any transaction with a customer who is anonymous or provides an obviously fictitious name.

7F. Risk understanding.— Every reporting entity shall take appropriate steps to identify, assess and understand the risks to which its business is subjected to, in accordance with this Act and as prescribed .

7G. Compliance program.— Every reporting entity shall implement compliance management arrangements, including the appointment of a compliance officer at a management level and training programs, having regard to the money laundering and terrorism financing (ML/TF) risks and the size of the business during the course of their activities subject to this Act and as prescribed.

7H. Policies and procedures.— Every reporting entity shall implement policies and procedures to ensure their compliance with the provisions on this Act and orders rules or regulations made there under that impose TFS obligations upon reporting entities.

7I. Sanctions for Reporting Entities.— If any reporting entity or natural person contravenes any of the provisions of sections 7A to 7H, it may be subjected to sanctions, as mentioned under clause (h) of section 6A of this Act and as prescribed.

9. Substitution of section 12, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 12, the following shall be substituted,

"12. No civil or criminal proceeding against reporting entities in certain cases.— Save as otherwise provided in section 7, the reporting entities and their officers including but not limited to directors, chief executive, chief financial officer, employees, agents of the reporting entity or other authorized officers of a reporting entity shall not be liable to any civil, criminal or disciplinary proceedings against them for furnishing information required under this Act or the rules or regulations made thereunder."

10. Omission of section 16, Act VII of 2010.— In the said Act, section 16 shall be omitted.

11. Amendment of section 20, Act No. VII of 2010.— In the said Act, in section 20, in sub-section (1), in clause (a), after the word "trying", the words "or competent to try" shall be inserted.

12. Amendment of section 21, Act No. VII of 2010.— In the said Act, in section 21,-

- (a) in the marginal heading, for the word "non-cognizable", the word "cognizable" shall be substituted;
- (b) in sub-section (1), in clause (a), for the words "non-cognizable", the word "cognizable" shall be substituted;
- (c) in sub-section (2), in the proviso, for the words "financial institution" the words "reporting entity", and for the words "regulatory authority" the expression "AML / CFT regulatory authority" shall be substituted; and
- (d) in sub-section (3) after the expression "FMU", the words "or investigating or prosecuting agency" shall be added.

13. Substitution of section 25, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 25, the following shall be substituted, namely:-

"25. Assistance to authorities.—(1) Notwithstanding the provisions of any other law, the officers of the Federal Government, Provincial Government, local authorities and reporting entities shall provide assistance including but not limited to production of records,

documents and information reasonably required by the investigating or prosecuting agency or FMU for the purposes of money laundering, predicate offences and financing of terrorism proceedings and investigations in accordance with the provisions this Act.

(2) Whoever willfully fails or refuses to provide the required assistance under sub-section (1) shall be guilty of misconduct and shall be proceeded against by its respective department or organization and a report of such proceedings shall be submitted within reasonable time to the concerned investigating or prosecuting agency or FMU, as the case may be and shall be punished in the case of a natural person, with an imprisonment for a term which may extend up to five years, a fine which may extend to rupees one million or both, or in the case of a legal person, with a fine which may extend to rupees ten million.”.

14. Amendment of section 30, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 30, in sub-section (4), for the words “bank or financial institution”, the words “reporting entity” shall be substituted.

15. Amendment of section 33, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 33,-

- (a) in the marginal heading, for the word “Suspicious Transaction Report”, the expression “STR” shall be substituted;
- (b) for the words “Suspicious Transaction Report”, the expression “STR” shall be substituted; and
- (c) in sub-section (2), for the words “regulatory authority”, the expressions “AML / CFT regulatory authority” shall be substituted.

16. Amendment of section 34, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 34,-

- (a) for sub-section (1) the following shall be substituted, namely:-

“(1) The directors, officers, employees and agents of any reporting entity or intermediary which report a STR or CTR pursuant to this law or any other authority, are prohibited from disclosing, directly or indirectly, to any person that the transaction has been reported unless there are disclosure

agreements for corporate groups in accordance to regulations made hereunder.”; and

(b) in sub-section (3) for the words and comma “financial institutions, non-financial business or profession”, the word “reporting entities” shall be substituted.

17. Substitution of Section 37, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 37, the following shall be substituted, namely:-

“37. Offences by legal persons.—(1) Where a legal person commits an offence under this Act, every person who at the time when the offence was committed, shall be deemed to be guilty of the offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly:

Provided that nothing contained in this sub-section shall render any natural person liable to punishment if he proves that the contravention took place without his knowledge or that he exercised all due diligence to prevent such contravention.

(2) Notwithstanding anything in sub-section (1) where an offence under this Act is committed by a legal person and it is proved that the contravention has taken place with the consent, connivance or knowledge of any director, manager, secretary or other officer of any legal person, such director, manager, secretary or other officer shall also be deemed to be guilty of the contravention and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

Explanation.—For the purposes of this section, “director” in relation to a firm, means a partner in the firm.”.

18. Amendment to Schedule of the Act VII of 2010.— In the said Act, in the existing Schedule, for heading “THE SCHEDULE (see section 2(w)”, the expression “THE SCHEDULE-I (see section 2 (xxxvii) shall be substituted.

19. Insertion of new of Schedules, Act VII of 2010.— In the said Act, after Schedule-I, renumbered as aforesaid, the following new Schedules shall be added, namely:-

"THE SCHEDULE-II

[see section 5(1)]

Members of National Executive Committee

1. The National Executive Committee shall comprise the following members:-

- | | | |
|-----|--|------------------|
| (a) | Minister for Finance or Advisor to the Prime Minister on Finance | Chairman |
| (b) | Minister for Foreign Affairs | Member |
| (c) | Minister for Law and Justice | Member |
| (d) | Minister for Interior | Member |
| (e) | Minister for Economic Affairs Division | Member |
| (f) | Governor SBP | Member |
| (g) | Chairman SECP | Member |
| (h) | Director General, Military Operations | Member |
| (i) | Director General (C), ISI | Member |
| (j) | Director General, FMU | Member/Secretary |
| (k) | Director General FATF Cell | Member |
| (l) | any other member to be nominated by the Federal Government. | |

2. The Director General FMU shall act as Secretary of the National Executive Committee.

THE SCHEDULE-III

[see section 5(5)]

Members of General Committee

1. The General Committee shall comprise the following members:-

- | | | |
|-----|-------------------|----------|
| (a) | Secretary Finance | Chairman |
|-----|-------------------|----------|

(b)	Secretary Interior	Member
(c)	Secretary Foreign Affairs	Member
(d)	Secretary Law	Member
(e)	Chairman National Accountability Bureau	Member
(f)	Chairman Federal Board of Revenue	Member
(g)	Director General, Federal Investigation Agency	Member
(h)	Director General, Anti Narcotics Force	Member
(i)	Deputy Governor SBP	Member
(j)	Commissioner SECP	Member
(k)	Director General, FMU	Member/Secretary
(l)	Director General, Military Operations	Member
(m)	Director General (C), ISI	Member
(n)	Director General FATF Cell	Member
(o)	any other Member to be nominated by Federal Government	

2. The Director General FMU shall also act as Secretary of the General Committee.

THE SCHEDULE-IV
[see section 6A(1)]
AML/CFT Regulatory Authority

1. The following Regulators are AML/CFT regulatory authorities for the purposes of this Act:

- (i) SBP for any reporting entity licensed or regulated under any law administered by SBP;
- (ii) SECP for any reporting entity licensed or regulated by SECP under any law administered by SECP; unless that entity is licensed by any other AML/CFT regulatory authority;
- (iii) Federal Board of Revenue for Real Estate Agent, jewelers and for dealers in Precious Metals and Precious Stones Sectors. FBR

shall also be a AML/CFT regulatory authority for Accountants that are not the members of ICAP and ICMAP;

- (iv) National Savings (AML and CFT) Supervisory Board for National Savings Schemes;
- (v) Pakistan Post (AML and CFT) Supervisory Board for Pakistan Post; and
- (vi) Any other such regulatory authority as may be notified by the Federal Government notification in the Official Gazette

2. The following SRBs are AML/CFT regulatory authorities for the purposes of this Act:

- (i) the Institute of Chartered Accounts of Pakistan established under the Chartered Accountants Ordinance, 1961 (Act X of 1961) for their respective members;
 - (ii) the Institute of Cost and Management Accountants of Pakistan (ICMAP) established under the Cost and Management Accountants Act, 1966 (Act XIV of 1966) for their respective members;
 - (iii) the Pakistan Bar Council established under the Legal Practitioners and Bar Councils Act, 1973 (Act XXXV of 1973); for lawyers and other independent legal professionals that are enrolled under the Pakistan Bar Council or Provincial Bar Councils; and
 - (iv) Any other SRB as may be notified by the Federal Government in the Official Gazette."
-

22

STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

In order to bring further improvements in the Anti-Money Laundering Act, 2010 (AML Act) and in line with the recommendations of Asia Pacific Group's Mutual Evaluation Report, 2019 for Pakistan and suggestions of Anti Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) stakeholders, amendments in the AML Act, 2010 are being proposed.

These amendments are aimed at streamlining the existing AML law in line with international standards prescribed by Financial Action Task Force (FATF) and will reflect Government's firm resolve to strengthen its Anti-Money Laundering regime. These amendments would identify AML/CFT regulatory authorities for Designated Non Financial Businesses and Professions (DNFBP). Customer Due Diligence process has been explained in detail in the proposed amendments. Record keeping requirements have been clearly explained to meet FATF requirements. As required in the Mutual Evaluation Report, dissuasive sanctions are also proposed in the proposed amendments. With the adoption of these amendments Pakistan would meet the criteria of technical compliance wherever amendments in the AML Act, 2010 are required.



(Dr. Abdul Hafeez Shaikh)
Adviser to Prime Minister
on Finance and Revenue

ANNEX-B**[AS REPORTED BY THE STANDING COMMITTEE]****A****Bill**

further to amend the Anti-Money Laundering Act, 2010

WHEREAS it is expedient further to amend the Anti-Money Laundering Act, 2010, (Act VII of 2010) for the purposes hereinafter appearing;

It is hereby enacted as follows:-

1. Short title and commencement.— (1) This Act may be called the Anti-Money Laundering (Second Amendment) Act, 2020.

(2) It shall come into force at once.

2. Substitution of section 2, Act VII of 2010.— In the Anti-Money Laundering Act, 2010 (Act VII of 2010), hereinafter referred to as the said Act, for section 2, the following shall be substituted, namely:-

"2. Definitions.— In this Act, unless there is anything repugnant in the subject or context,—

(i) "AML/CFT" means Anti Money Laundering and Countering Financing of Terrorism;

(ii) "AML/CFT regulatory authority" means the regulator or SRB as defined under section 6A of this Act;

(iii) "attachment" means prohibition of transfer, conversion, disposition or movement of property by an order issued under section 8;

(iv) "beneficial owner" means,—

- (i) natural person who ultimately owns or controls a customer and / or the natural person on whose behalf a transaction is being conducted; or
- (ii) natural person who exercise ultimate effective control over a legal person or legal arrangement;

(v) "business relationship" means professional or commercial relationship between a reporting entity and a customer to conduct transaction, activity or to provide service or product;

(vi) "CDD" means Customer Due Diligence and the obligations set out in section 7A;

(vii) "company" means any body corporate and includes a firm or other association of individuals;

(viii) "Competent authorities" means the Regulators, Oversight Bodies for SRBs, the Financial Monitoring Unit and the Investigating or Prosecuting agencies as defined in this Act;

(ix) "Corporate group" means a group that consists of a parent entity exercising control and/or management on branch or subsidiary that are subject to AML/CFT policies and procedures at the group level;

(x) "Court" means the Court specified under section 20;

(xi) "CTR" means report on currency transactions exceeding such amount as may be specified by the National Executive Committee by notification in the official Gazette;

(xii) "Designated Non-Financial Businesses and Professions or DNFBP" mean the following persons:-

- (a) real estate agents, including housing authorities, builders, real estate developers and property dealers; when performing the prescribed activities in the prescribed circumstances and manner.
- (b) dealers in precious metals and precious stones, including jewelers and gem dealers, when they engage in any cash transaction with a customer equal to or above the applicable designated threshold as specified by the National Executive Committee by notification in the official Gazette, which shall not be less than rupees two million;

(c) lawyers, notaries, other legal professionals and accountants when they prepare for or carry out transactions for their client concerning the following activities:-

- (I) buying and selling of real estate;
- (II) managing of client money, securities or other assets;
- (III) management of bank, savings or securities accounts;
- (V) organization of contributions for the creation, operation or management of companies; or
- (VI) creation, operation or management of legal persons or arrangements, and buying and selling of business entities;

(d) trust and company service providers, which may include any entity designated under sub-clause (c) of clause (xii) of section 2, when they prepare for or carry out transactions for a client concerning the following activities:

- (I) acting as a formation agent of legal persons;
- (II) acting as (or arranging for another person to act as) a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons;
- (III) providing a registered office, business address or accommodation, correspondence or administrative address for a company, a partnership or any other legal person or arrangement;
- (IV) acting as (or arranging for another person to act as) a trustee of a trust or performing the equivalent function for another form of legal arrangement;
- (V) acting as or arranging for another person to act as a nominee shareholder for another person; and

(e) such other designated non-financial businesses and professions as may be notified by the Federal Government;

(xiii) "Director General" means the Director General of FMU appointed under sub-section (3) of section 6;

(xiv) "financial institution" includes any person carrying on any one or more of the following activities, namely:-

- (a) acceptance of deposits and other repayable funds from the public;
- (b) lending in whatsoever form;
- (c) financial leasing;
- (d) money or value transfer;
- (e) issuing and managing means of payments including but not limited to credit and debit cards, cheques, traveller's cheques, money orders, bank drafts and electronic money;
- (f) financial guarantees and commitments; and
- (g) trading in —
 - (i) money market instruments;
 - (ii) foreign exchange
 - (iii) exchange, interest rate and index instruments;
 - (iv) transferable securities
 - (v) commodity futures trading.
 - (vi) participation in shares issues and the provision of services related to such issues;
 - (vii) individual and collective portfolio management;
 - (viii) safekeeping and administration of cash or liquid securities on behalf of other persons;
 - (ix) investing, administering or managing funds or money on behalf of other persons;
 - (x) insurance business transactions;
 - (xi) money and currency changing; and
 - (xii) carrying out business as intermediary;

(xv) "FMU" means the Financial Monitoring Unit established under section 6;

(xvi) "foreign serious offence" means an offence,—

- (a) against the law of a foreign State stated in a certificate issued by, or on behalf of, the government of that foreign State; and
- (b) which, had it occurred in Pakistan, would have constituted a predicate offence;

(xvii) "investigating officer" means the officer nominated or appointed under section 24;

- (xviii) "investigating or prosecuting agency" means the National Accountability Bureau (NAB), Federal Investigation Agency (FIA), Anti-Narcotics Force (ANF), Directorate General of (Intelligence and Investigation – Customs) Federal Board of Revenue, Directorate General (Intelligence and Investigation Inland Revenue) Federal Board of Revenue, Provincial Counter Terrorism Departments or any other law enforcement agency as may be notified by the Federal Government for the investigation or prosecution of an offence under this Act;
- (xix) "legal arrangements" means trusts, waqfs or other similar legal arrangements as may be defined in any other law;
- (xx) "legal person" means companies, associations, foundations, partnerships, societies and any other legal person as may be defined in any other law;
- (xxi) "National Executive Committee" means the National Executive Committee constituted under section 5;
- (xxii) "occasional transactions" means any transaction conducted by a reporting entity for a customer with whom the reporting entity does not have a business relationship;
- (xxiii) "offence of money laundering" has the meaning as defined in section 3;
- (xxiv) "oversight body for SRB" means a body appointed by the Federal Government by notification in the Official Gazette to monitor the compliance of an SRB with respect to the provisions of this Act;
- (xxv) "person" means any natural or legal person;
- (xxvi) "predicate offence" means an offence specified in Schedule-I to this Act;
- (xxvii) "prescribed" means prescribed by rules or regulations made under this Act;
- (xxviii) "proceeds of crime" means any property derived or obtained directly or indirectly by any person from the commission of a predicate offence or a foreign serious offence;
- (xxix) "proliferation financing" means the financing of proliferation of weapons of mass destruction;

- (xxx) "property" means property or assets of any description, whether corporeal or incorporeal, movable or immovable, tangible or intangible, and includes deeds and instruments evidencing title to, or interest in, such property or assets, including cash and monetary instruments, wherever located;
- (xxxi) "property involved in money laundering" means, regardless of who holds or has held the property, proceeds of crime, property derived or obtained directly or indirectly from the offence of money laundering and property used or intended to be used in commission of the offence of money laundering, a predicate offence or a foreign serious offence;
- (xxxii) "record" includes the records maintained in the form of books or stored in a computer or any electronic device, or such other form as may be prescribed;
- (xxxiii) "regulator" means a Regulator as mentioned in clause (1) of Schedule -IV of this Act;
- (xxxiv) "reporting entity" means DNFBPs and Financial Institutions and includes any other person designated as such by Federal Government by notification in the official Gazette;
- (xxxv) "risk" means the risk of money laundering or the risk of financing of terrorism;
- (xxxvi) "SBP" means State Bank of Pakistan established under the State Bank of Pakistan Act, 1956 (XXXIII of 1956);
- (xxxvii) "Schedule" means schedule to this Act;
- (xxxviii) "SECP" means Securities and Exchange Commission of Pakistan established under the Securities and Exchange Commission of Pakistan Act, 1997 (XLII of 1997);
- (xxxix) "SRB" means a Self-Regulatory body as mentioned in clause (2) of Schedule-IV of this Act;
- (xl) "STR" or "Suspicious Transaction Report" means the report on suspicious transaction as provided under section 7;
- (xli) "TFS" or "Targeted Financial Sanctions" means the freezing and prohibition obligations in relation to the

property of the designated or proscribed persons under the United Nations (Security Council) Act 1948 or the Anti-terrorism Act, 1997 and any rules or regulations made thereunder; and

- (xlii) "transfer" means sale, lease, purchase, mortgage, pledge, gift, loan or any other form of transfer of right, title, possession or lien."

3. Substitution of section 4, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 4, the following shall be substituted, namely :-

"4. Punishment for money laundering.— (1) Whoever commits the offence of money laundering shall be punishable with rigorous imprisonment for a term which shall be upto ten years and shall also be liable to fine which may extend to twenty five million rupees and shall also be liable to forfeiture of property involved in money laundering or property of corresponding value.

(2) The aforesaid fine may extend upto one hundred million rupees in case of a legal person. Any director, officer or employee of such legal person who is also found guilty under this section shall also be punishable as provided under sub-section (1)."

4. Substitution of section 5, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 5, the following shall be substituted, namely :-

"5. National Executive Committee .— (1) Within thirty days of the commencement of this Act, the Federal Government shall, by notification in the official Gazette, constitute a committee to be known as the National Executive Committee which shall consist of the members as mentioned in Schedule-II of this Act.

(2) The National Executive Committee shall hold its meetings atleast twice a year and shall be responsible to perform the following functions, namely:-

- (a) make recommendations to the Federal Government for effective implementation of this Act and framing of national policy to combat money laundering and financing of terrorism;
- (b) make recommendations to the Federal Government for the determination of offences existing in Pakistan that may be considered to be predicate offences for the purposes of this Act;

- (c) make recommendations to the Federal Government on the application of countermeasures as called for by the Financial Action Task Force(FATF) to combat money laundering and financing of terrorism;
- (d) provide guidance and recommendations in framing of rules and regulations under this Act;
- (e) approve, review and oversee the implementation of a national strategy to fight money laundering and financing of terrorism;
- (f) seek reports from competent authorities as it may require, including an annual report containing overall analysis of the STRs and CTRs, statistics concerning the investigations and prosecutions conducted in relation to the offences of money laundering and the financing of terrorism in Pakistan, statistics of supervisory actions taken by the AML/CFT regulatory authorities according to clause (i) of sub-section (2) of section 6A or by the oversight body for SRB according to Section 6C. In this behalf, Secretary of the National Executive Committee may call periodic reports from the AML/CFT regulatory authorities, Oversight body for SRB, investigating and prosecuting agencies in such manner as may be specified by him;
- (g) discuss any other issue of national importance relating to money laundering and financing of terrorism; and
- (h) undertake and perform such other functions as assigned to it by the Federal Government, relating to money laundering and financing of terrorism.

(3) The National Executive Committee may constitute one or more sub-committees to perform such functions as it may deem fit.

(4) The National Executive Committee may delegate or assign its functions to the General Committee or a sub-committee, if deems appropriate.

(5) The Federal Government shall, by notification in the Official Gazette, constitute a committee to be known as the General Committee which shall consist of the members as mentioned in Schedule-III of this Act.

(6) The General Committee shall assist the National Executive Committee for the purposes of this Act.

(7) The General Committee may invite any person to participate in the meeting as it deems necessary.

(8) The General Committee shall perform the following functions namely:-

- (a) develop a national strategy to fight money laundering and financing of terrorism;
 - (b) issue necessary directions to the investigating or prosecuting agencies, AML/CFT regulatory authorities, FMU and any other authority appointed by the Federal Government involved in the implementation and administration of this Act, including measures for development and performance review of such agencies and authorities;
 - (c) seek reports from the competent authorities as it may require, including an annual report containing overall analysis of the STRs and CTRs, statistics concerning the investigations and prosecutions conducted in relation to the offences of money laundering and the financing of terrorism in Pakistan, statistics of supervisory actions taken by the AML/CFT regulatory authorities according to clause (i) of sub-section (2) of section 6A or by the oversight body for SRB according to Section 6C. In this behalf, Secretary of the General Committee may call periodic reports from the AML/CFT regulatory authorities, Oversight body for SRB, investigating and prosecuting agencies in such manner as may be specified by him;
 - (d) approve FMU's budgetary proposals for achieving the objects of this Act;
 - (e) approve FMU's staffing requirements, pay, allowances, privileges and compensation packages and other matters incidental thereto;
 - (f) provide necessary assistance to the National Executive Committee in carrying out its functions and duties under this Act;
 - (g) discuss any other issue of national importance relating to money laundering and terrorist financing; and
 - (h) undertake and perform such other functions as assigned or delegated to it by the National Executive Committee.
- (9) The General Committee may constitute one or more sub-committees to perform such functions as it may deem fit."

5. Substitution of section 6, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 6, the following shall be substituted, namely:-

“6. Financial Monitoring Unit.—(1) The Federal Government shall, by notification in the official Gazette, establish a Financial Monitoring Unit which shall be housed in SBP or at any other place in Pakistan.

(2) The FMU shall have independent decision making authority on day-to-day matters falling within its area of responsibility.

(3) The Federal Government in consultation with SBP shall appoint a Director General who shall be a financial sector specialist to head FMU. He shall exercise all powers and functions of the FMU subject to the administrative oversight of the General Committee.

(4) The FMU shall have the following powers and the functions, namely:

- (a) to receive STRs and CTRs from reporting entities as may be necessary to accomplish the objectives of this Act;
- (b) to analyse the STRs and CTRs and in that respect the FMU may call for record and information from any agency or person in Pakistan related to the transaction in question. All such agencies or persons shall be required to promptly provide the requested record and information;
- (c) to disseminate on a confidential basis, after analyzing the STRs, and CTRs and other record, necessary information or material to the concerned investigating or prosecuting agencies for enquiry or other action under this Act or any other applicable law;
- (d) to create and maintain a data base of all STRs and CTRs, related information and such other materials as the Director General determines are relevant to the work of the FMU and in that respect, the FMU is authorized to establish necessary analytic software and computer equipment to effectively search the database, sort and retrieve information and perform real time linkages with databases of other agencies both in and outside Pakistan as may be required from time to time;
- (e) to cooperate with financial intelligence units of other countries and to make reciprocal arrangements after due administrative process to share, request and receive information relating to money laundering, predicate offences and financing of terrorism and any other

information that may be necessary to accomplish the objectives of this Act ;

- (f) to represent Pakistan at all international and regional organizations and groupings of financial intelligence units and other international groups and forums which address the offence of money laundering, financing of terrorism and other related matters;
- (g) to request the investigating or prosecuting agencies any feedback regarding the disseminations made under sub-clause (c) in the form of periodic reports or statistics concerning the investigations and prosecutions of money laundering and financing of terrorism in Pakistan;
- (h) to frame regulations in consultation with the AML/CFT regulatory authorities for ensuring receipt of STRs and CTRs from reporting entities with the approval of the National Executive Committee;
- (i) to enter into arrangements with domestic agencies, authorities, or any reporting entity or any of its officers as may be necessary for getting facilitation in implementation of the provisions of this Act, or the rules or regulations made hereunder; and
- (j) to perform all such functions and exercise all such powers as are necessary for, or ancillary to, for the attainment of the objectives of this Act.

(5) On considering STR or CTR, the FMU may, if deems necessary, convey matters involving regulatory or administrative action to the concerned regulatory or administrative body for appropriate action.

(6) Subject to the regulations sanctioned by the National Executive Committee in this behalf, the Director General may, if there appear to be reasonable grounds to believe that a property is involved in money laundering, order freezing of such property, for a maximum period of fifteen days, in any manner that he may deem fit in the circumstances.”.

6. Insertion of new sections, Act VII of 2010.— In the said Act, after section 6, substituted as aforesaid, the following new sections shall be inserted, namely:-

“6A AML/CFT regulatory authority.—(1) AML/CFT regulatory authority means the Regulators and SRBs as specified in Schedule IV. They shall exercise the powers and perform the functions as set out in this Act and as prescribed thereunder.

(2) AML/CFT regulatory authority shall exercise the following powers and functions with respect to its reporting entities, namely: -

- (a) licensing or registration of reporting entities;
- (b) imposing any conditions to conduct any activities by reporting entities to prevent the offence of money laundering, predicate offence or financing of terrorism;
- (c) issuing regulations, directions and guidelines with respect to sections 7A to 7H of this Act;
- (d) issuing regulations, directions and guidelines with respect to financing of proliferation obligations;
- (e) providing feedback to reporting entities for the purpose of compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and as prescribed thereunder;
- (f) monitoring and supervising, including conducting inspections, for the purpose of determining compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and any rules or regulations made thereunder and with the orders or regulations made thereunder that impose TFS obligations;
- (g) compelling production of information relevant to monitoring compliance with the requirements of sections 7A to 7H of this Act and any orders, rules or regulations made thereunder that impose TFS obligations;
- (h) impose sanctions, including monetary and administrative penalties to the extent and in the manner prescribed, upon their respective reporting entity, including its directors and senior management and officers, who violates any requirement in section 7A to 7H and any rules or regulations made thereunder or those who fail to comply with the TFS regulations. Any person aggrieved by the imposition of sanctions under this clause may prefer an appeal in such manner and within such period to such authority as may be prescribed;
- (i) maintaining statistics of the actions performed in respect of the functions and powers conferred by this Act, in order to report to the National Executive Committee and the General Committee as required; and

- (j) exercising any other such powers and performing any other such functions that may be otherwise granted in any other applicable law.

6B. International cooperation by regulators.—The regulators as specified in clause (1) Schedule IV of this Act shall co-operate with their foreign counterparts and shall make reciprocal arrangements to share, request and receive information relating to the requirements of this Act and any regulations made thereunder.

6C. Oversight Body for SRBs.— The Federal Government shall by notification in the Official Gazette appoint an Oversight Body for the SRBs mentioned in clause (2) of Schedule IV which shall exercise and perform the following powers and functions with respect to their respective SRB, namely:-

- (a) prescribe regulations for the SRB with respect to the provisions of this Act;
- (b) monitor and oversee the SRB in accordance with the provisions of this Act;
- (c) impose sanctions to the extent and in the manner prescribed, upon their respective SRB who fails to comply with any provision of this Act and any rules or regulations made under this; and
- (d) exercise any other relevant powers and perform any other relevant functions that may be otherwise granted in any other applicable law or that may be assigned by the Federal Government notification in the Official Gazette.”.

7. Amendment of section 7, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 7,-

- (a) for the words “Suspicious Transaction Reports” wherever occurring, the expression “STRs” shall be substituted;
- (b) In sub-section (1), in clause (b), for the word “section”, the word “Act” shall be substituted;
- (c) in sub-section (2), after the word “body”, occurring for the first time, the expression “oversight body for SRB, AML/CFT” shall be inserted; and
- (d) omission of the in sub-section (7)

8. Insertion of new sections, Act VII of 2010.— In the said Act, after section 7, amended as aforesaid, the following new sections shall be inserted, namely:-

“7A. Conducting CDD.—(1) Every reporting entity shall conduct CDD in the prescribed manner and in accordance with provisions of this Act and as prescribed thereunder in the following matters, namely:-

- (a) entering into a business relationship;
- (b) conducting an occasional transaction above the prescribed threshold;
- (c) where there is a suspicion of money laundering or terrorist financing; or
- (d) where there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained data.

(2) Every reporting entity shall—

- (a) identify the customer and verify the customer's identity on the basis of documents, data or information obtained from reliable and independent sources;
- (b) identify the beneficial owner and take reasonable measures to verify the beneficial owner's identity on the basis of documents, data or information obtained from reliable sources and be satisfied that it knows who the beneficial owner is;
- (c) understand and, as appropriate, obtain information on the purpose and intended nature of the business relationship; and
- (d) monitor the business relationship on an ongoing basis.

7B. Reliance on third parties.— A reporting entity may rely on third party to perform CDD in the prescribed manner.

7C. Record keeping.— Every reporting entity shall maintain a record of all transactions for a period of at least five years following the completion of the transaction, and records of account files, business correspondence, documents, of all records obtained through CDD and the results of any analysis undertaken for a period of at least five years following the termination of the business relationship.

7D. Inability to complete CDD and tipping off.—(1) Where a reporting entity is unable to complete CDD requirements, it—

- (a) shall not open the account, commence business relations or perform the transaction; or shall terminate the business relationship if any ; and
- (b) shall consider filing a Suspicious Transaction Report in relation to the customer.

(2) Where a reporting entity forms a suspicion of money laundering or terrorist financing, and reasonably believes that performing the CDD process will tip-off the customer, the reporting entity shall not pursue the CDD process and shall file a STR.

7E. Anonymous business relationships and transactions.— No reporting entity shall enter into a business relationship or conduct any transaction with a customer who is anonymous or provides a fictitious name.

7F. Risk understanding.— Every reporting entity shall take appropriate steps to identify, assess and understand the risks to which its business is subjected to, in accordance with this Act and as prescribed.

7G. Compliance program.— Every reporting entity shall implement compliance management arrangements, including the appointment of a compliance officer at a management level and training programs, having regard to the money laundering and terrorism financing (ML/TF) risks and the size of the business during the course of their activities subject to this Act and as prescribed.

7H. Policies and procedures.— Every reporting entity shall implement policies and procedures to ensure their compliance with the provisions of this Act and orders, rules or regulations made thereunder that impose TFS obligations upon reporting entities.

7I. Sanctions for Reporting Entities.— If any reporting entity or natural person contravenes any of the provisions of sections 7A to 7H, it may be subjected to sanctions, as mentioned under clause (h) of section 6A of this Act and as prescribed.

9. Substitution of section 12, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 12, the following shall be substituted,

“12. No civil or criminal proceeding against reporting entities in certain cases.— Save as otherwise provided in section 7, the reporting entities and their officers including but not limited to directors, chief executive, chief financial officer, employees, agents of the reporting entity or other authorized officers of a reporting entity shall not be liable to any civil, criminal or disciplinary proceedings against them for

furnishing information required under this Act or the rules or regulations made thereunder.”.

10. Omission of section 16, Act VII of 2010.— In the said Act, section 16 shall be omitted.

11. Amendment of section 21, Act No. VII of 2010.— In the said Act, in section 21,-

- (a) in the marginal heading, for the word “non-cognizable”, the word “cognizable” shall be substituted;
- (b) in sub-section (1), in clause (a), for the words “non-cognizable”, the word “cognizable” shall be substituted;
- (c) in sub-section (2), in the proviso, for the words “financial institution” the words “reporting entity”, and for the words “regulatory authority” the expression “AML / CFT regulatory authority” shall be substituted; and
- (d) in sub-section (3) after the expression “FMU”, the words “or investigating or prosecuting agency” shall be added.

12. Substitution of section 25, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 25, the following shall be substituted, namely:-

“25. Assistance to authorities.—(1) Notwithstanding the provisions of any other law, the officers of the Federal Government, Provincial Government, local authorities and reporting entities shall provide assistance including but not limited to production of records, documents and information reasonably required by the investigating or prosecuting agency or FMU for the purposes of money laundering, predicate offences and financing of terrorism proceedings and investigations in accordance with the provisions this Act.

(2) Whoever willfully fails or refuses to provide the required assistance under sub-section (1) shall be guilty of misconduct and shall be proceeded against by its respective department or organization and a report of such proceedings shall be submitted within reasonable time to the concerned investigating or prosecuting agency or FMU, as the case may be and shall be punished in the case of a natural person, with an imprisonment for a term which may extend up to five years, a fine which may extend to rupees one million

or both, or in the case of a legal person, with a fine which may extend to rupees ten million.”.

13. Amendment of section 30, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 30, in sub-section (4), for the words “bank or financial institution”, the words “reporting entity” shall be substituted.

14. Amendment of section 33, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 33,-

- (a) in the marginal heading, for the word “Suspicious Transaction Report”, the expression “STR” shall be substituted;
- (b) for the words “Suspicious Transaction Report”, the expression “STR” shall be substituted; and
- (c) in sub-section (2), for the words “regulatory authority”, the expressions “AML / CFT regulatory authority” shall be substituted.

15. Amendment of section 34, Act VII of 2010.— In the said Act, in section 34,-

- (a) for sub-section (1) the following shall be substituted, namely:-

“(1) The directors, officers, employees and agents of any reporting entity or intermediary which report a STR or CTR pursuant to this law or any other authority, are prohibited from disclosing, directly or indirectly, to any person that the transaction has been reported unless there are disclosure agreements for corporate groups in accordance to regulations made hereunder.”; and

- (b) in sub-section (3) for the words and comma “financial institutions, non-financial business or profession”, the word “reporting entities” shall be substituted.

16. Substitution of Section 37, Act VII of 2010.— In the said Act, for section 37, the following shall be substituted, namely:-

"37. Offences by legal persons.—(1) Where a legal person commits an offence under this Act, every person who at the time when the offence was committed, shall be deemed to be guilty of the offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly:

Provided that nothing contained in this sub-section shall render any natural person liable to punishment if he proves that the contravention took place without his knowledge or that he exercised all due diligence to prevent such contravention.

(2) Notwithstanding anything in sub-section (1) where an offence under this Act is committed by a legal person and it is proved that the contravention has taken place with the consent, connivance or knowledge of any director, manager, secretary or other officer of any legal person, such director, manager, secretary or other officer shall also be deemed to be guilty of the contravention and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly.

Explanation.—For the purposes of this section, "director" in relation to a firm, means a partner in the firm."

17. Amendment to Schedule of the Act VII of 2010.—In the said Act, in the existing Schedule, for heading "THE SCHEDULE (see section 2(w)", the expression "THE SCHEDULE-I (see section 2 (xxvi) shall be substituted.

18. Insertion of new of Schedules, Act VII of 2010.—In the said Act, after Schedule-I, renumbered as aforesaid, the following new Schedules shall be added, namely:-

"THE SCHEDULE-II

[see section 5(1)]

Members of National Executive Committee

1. The National Executive Committee shall comprise the following members:-

- | | | |
|-----|---|----------|
| (a) | Minister for Finance or Advisor to
the Prime Minister on Finance | Chairman |
| (b) | Minister for Foreign Affairs | Member |
| (c) | Minister for Law and Justice | Member |

- (d) Minister for Interior Member
 - (e) Minister for Economic Affairs Division Member
 - (f) Governor SBP Member
 - (g) Chairman SECP Member
 - (h) Director General, Military Operations Member
 - (i) Director General (C), ISI Member
 - (j) Director General, FMU Member/Secretary
 - (k) Director General FATF Cell Member
 - (l) any other member to be nominated by the Federal Government.
2. The Director General FMU shall act as Secretary of the National Executive Committee.

THE SCHEDULE-III
[see section 5(5)]
Members of General Committee

1. The General Committee shall comprise the following members:-
- (a) Secretary Finance Chairman
 - (b) Secretary Interior Member
 - (c) Secretary Foreign Affairs Member
 - (d) Secretary Law Member
 - (e) Chairman National Accountability Bureau Member
 - (f) Chairman Federal Board of Revenue Member
 - (g) Director General, Federal Investigation Agency Member
 - (h) Director General, Anti Narcotics Force Member
 - (i) Deputy Governor SBP Member

- | | | |
|-----|--|------------------|
| (j) | Commissioner SECP | Member |
| (k) | Director General, FMU | Member/Secretary |
| (l) | Director General, Military Operations | Member |
| (m) | Director General (C), ISI | Member |
| (n) | Director General FATF Cell | Member |
| (o) | any other Member to be nominated by Federal Government | |

2. The Director General FMU shall also act as Secretary of the General Committee.

THE SCHEDULE-IV

[see section 6A(1)]

AML/CFT Regulatory Authority

1. The following Regulators are AML/CFT regulatory authorities for the purposes of this Act:

- (i) SBP for any reporting entity licensed or regulated under any law administered by SBP;
- (ii) SECP for any reporting entity licensed or regulated by SECP under any law administered by SECP; unless that entity is licensed by any other AML/CFT regulatory authority;
- (iii) Federal Board of Revenue for Real Estate Agent, jewelers and for dealers in Precious Metals and Precious Stones Sectors. FBR shall also be a AML/CFT regulatory authority for Accountants that are not the members of ICAP and ICMAP;
- (iv) National Savings (AML and CFT) Supervisory Board for National Savings Schemes;
- (v) Pakistan Post (AML and CFT) Supervisory Board for Pakistan Post; and
- (vi) Any other such regulatory authority as may be notified by the Federal Government notification in the Official Gazette

2. The following SRBs are AML/CFT regulatory authorities for the purposes of this Act:

- (i) the Institute of Chartered Accounts of Pakistan established under the Chartered Accountants Ordinance, 1961 (Act X of 1961) for their respective members;
 - (ii) the Institute of Cost and Management Accountants of Pakistan (ICMAP) established under the Cost and Management Accountants Act, 1966 (Act XIV of 1966) for their respective members;
 - (iii) the Pakistan Bar Council established under the Legal Practitioners and Bar Councils Act, 1973 (Act XXXV of 1973); for lawyers and other independent legal professionals that are enrolled under the Pakistan Bar Council or Provincial Bar Councils; and
 - (iv) Any other SRB as may be notified by the Federal Government in the Official Gazette.”.
-

ANNEX-C

Date: August 10, 2020

NOTE OF DISSENT**Anti-Money Laundering (Second Amendment) Bill, 2020**

The abovementioned bill is in contradiction with fundamental human rights which are enshrined in the Constitution of the Islamic Republic of Pakistan, 1973, and various conventions on international human rights. The said bill is in conflict with:

- (1) Article 18 that deals with "Freedom of trade of trade business and profession"
- (2) Article 14 that deals with "Inviolability of dignity of man etc." and
- (3) Article 8 that deals with "Laws inconsistent with or in derogation with the fundamental rights to be void".

The bill empowers the executive with overriding powers that will intervene with the privacy of a person doing any lawful business. Moreover, it will expose professionals, providing services to the said businesses, in breach of their fiduciary duties of retaining the confidential information about the businesses of their clients, which is in violation their conduct as service providers.

There are many stakeholders, organizations and associations, who should be taken on board before the passage of this bill as it mandates provision of private confidential information to the executive and this information will enter the public domain.

This bill has no mechanism of check and balance of executive powers by the legislature or judiciary which is of prime importance and should be a pre-condition before mandating access to proprietary information.

Parliamentary oversight of actions where the rights of the citizens may be seriously affected is of prime importance; this bill has no provisions for such oversight.

The Government has been unable to provide clarity on which parts of the bill are mandated by FATF provisions, and which parts are in excess of these requirements.

In particular, this bill has the following specific flaws:

1. Defects in Sections 2, Definitions, rendering ambiguity to parts of the bill.
2. Exposing officials holding positions critical to national security in the composition of the National Executive Committee and General Committee in Section 5 read with Schedule II and Schedule III.
3. Placing an extraordinary burden of record keeping and reporting on businesses as per various Sections of the bill which will greatly reduce the ease of doing business in Pakistan and add to the cost of doing business pushing businesses towards the black economy.

4. Changing the environment of doing business, adversely affecting economic activity with its concomitant implications on employment and poverty.
5. Exposure of businessmen and professionals to extraordinary financial and imprisonment penalties in various Sections of the bill based on vague descriptions of acts of omission or commission.
6. Inclusion of professional bodies, associations and council, as per Schedule IV (2) into the regulatory oversight mechanism which is a violation of the charter of these organizations.
7. Exposure of individuals to excessive powers and conditions of detention as per Section 21.

In view of the aforementioned Constitutional violations, breach of International Conventions on Fundamental Human Rights, and fundamental flaws in the Bill, I hereby submit my Note of Dissent to the approval of this Bill.

Sd/-

1. Mr. Qaiser Ahmed Sheikh
2. Chaudhary Khalid Javed
3. Mr. Ali Perviz
4. Dr. Aisha Ghaus Pasha
5. Syed Naveed Qamar
6. Dr. Nafisa Shah

Members National Assembly

قومی اسمبلی سیکرٹریٹ

انسداد تطہیر زر (دوسری ترمیم) بل، ۲۰۲۰ء پر قائمہ کمیٹی برائے خزانہ، محاصل و اقتصادی امور کی رپورٹ۔

میں، چیئر مین قائمہ کمیٹی برائے خزانہ، محاصل و اقتصادی امور ۲ جولائی، ۲۰۲۰ء کو کمیٹی کے سپرد کردہ انسداد تطہیر زر ایکٹ، ۲۰۱۰ء (نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء) میں مزید ترمیم کرنے کے بل [انسداد تطہیر زر (دوسری ترمیم) بل ۲۰۲۰ء] (سرکاری بل) پر رپورٹ ہذا پیش کرنے کا شرف حاصل کرتا ہوں۔

۲۔ کمیٹی درج ذیل اراکین پر مشتمل ہے:-

چیئر مین	۱۔ جناب فیض اللہ
رکن	۲۔ جناب جواد حسین
رکن	۳۔ جناب رضا نصر اللہ
رکن	۴۔ جناب عامر محمود کیانی
رکن	۵۔ مخدوم سید سمیع الحسن گیلانی
رکن	۶۔ سردار نصر اللہ خان دریشک
رکن	۷۔ جناب جمیل احمد خان
رکن	۸۔ جناب فہیم خان
رکن	۹۔ جناب آفتاب حسین صدیقی
رکن	۱۰۔ ڈاکٹر رمیش کمار ویکوانی
رکن	۱۱۔ جناب محمد اسرار ترین
رکن	۱۲۔ جناب احسن اقبال چوہدری
رکن	۱۳۔ جناب قیصر احمد شیخ
رکن	۱۴۔ چوہدری خالد جاوید
رکن	۱۵۔ جناب علی پرویز
رکن	۱۶۔ ڈاکٹر عائشہ غوث پاشا
رکن	۱۷۔ ڈاکٹر نفیسہ شاہ
رکن	۱۸۔ سید نوید قمر
رکن	۱۹۔ محترمہ حنا ربانی کھر
رکن	۲۰۔ جناب عبدالواسع
رکن بلحاظ عہدہ	۲۱۔ وزیر انچارج

۳۔ کمیٹی نے ۲۸ جولائی، ۷ اگست، ۱۰ اگست، ۲۰۲۰ء کو منعقدہ اپنے اجلاسوں میں منسلکہ 'الف' کے طور پر اسمبلی میں پیش کردہ بل پر غور کیا اور اس میں حسب ذیل ترامیم تجویز کیں:-

شق ۲

شق ۲ میں، دفعہ ۲ میں، ذیلی دفعہ (xii) میں، پیرا (ب) میں، الفاظ ”جو بیس لاکھ روپے سے کم نہ ہوگا“ کا آخر میں اضافہ کر دیا جائے گا۔

شق ۳

شق ۳ کو تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”ایک نمبر ۷ بابت، ۲۰۱۰ء، دفعہ ۴ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں دفعہ ۴ کو درج ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۳۔ تطہیر زر کے لئے سزا۔ (۱) جو کوئی تطہیر زر کے جرم کا ارتکاب کرے گا اتنی مدت کے لئے قید بامشقت جو دس سال تک ہوگی کا سزاوار ہوگا اور جرمانہ کا بھی مستوجب ہوگا جو دو کروڑ پچاس لاکھ روپے تک ہو سکتا ہے اور تطہیر زر سے منسلک املاک یا مسابقتی مالیت کی املاک کی ضبطی کا بھی مستوجب ہوگا۔

(۲) قانونی فرد کی صورت میں مذکورہ بالا جرمانہ دس کروڑ روپے تک ہو سکتا ہے۔ ایسے قانونی فرد کا کوئی بھی ڈائریکٹر، افسر یا ملازم دفعہ ہذا کے تحت قصور وار پائے جانے پر ذیلی دفعہ (۱) کے تحت کی گئی صراحت کے مطابق بھی مستوجب سزا ہوگا۔“

شق ۶

شق ۶ میں،

(۱) تجویز کردہ نئی دفعہ ۶/الف میں، ذیلی دفعہ (۲) میں، پیرا (ب) میں،

(i) آخر میں عبارت ”تطہیر زریا اس سے متعلق جرم یا دہشتگردی کی مالی معاونت کی روک تھام کے لئے“ شامل کر دی جائے گی۔

(ii) پیرا (ی) میں، الفاظ ”دیگر“ اور ”قانون“ کے مابین الفاظ ”قابل اطلاق“ شامل کر دیئے جائیں گے۔

(۲) تجویز کردہ نئی دفعہ ۶ ج میں پیرا (د) کو درج ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”(د) کوئی بھی دیگر متعلقہ اختیارات استعمال کرے گی اور کوئی بھی دیگر متعلقہ کارہائے منصبی انجام دے گی جو بصورت دیگر کسی دیگر قابل اطلاق قانون میں تفویض کئے گئے ہوں یا جو سرکاری جریدے میں وفاقی حکومت کے اعلان کے ذریعے تفویض کیے جائیں۔“

شق ۸

شق ۸ میں، تجویز کردہ نئی دفعہ ۷ میں آخری سطر میں آنے والے الفاظ ”صریحاً“ کو حذف کر دیا جائے گا۔

شق ۱۱

شق ۱۱ کو حذف کر دیا جائے گا اور بقایا شق ۱۱ کو حسبہ از سر نو نمبر لگایا جائے گا۔

۴۔ کمیٹی نے سفارش کی کہ قومی اسمبلی قائمہ کمیٹی کی جانب سے رپورٹ کردہ صورت (منسلکہ۔ ب) میں بل کی منظوری دے۔

۵۔ جناب قیصر احمد شیخ، چوہدری خالد جاوید، جناب علی پرویز، ڈاکٹر عائشہ غوث پاشا، سید نوید قمر اور ڈاکٹر نفیسہ شاہ، اراکین قومی اسمبلی نے بل پر اپنے تحفظات کا اظہار کیا اور اختلافی نوٹ پیش کیا جو منسلکہ۔ ج کے طور پر لٹ ہے۔

(فیض اللہ)

چیئر مین

(طاہر حسین)

سیکرٹری

اسلام آباد، ۱۰ اگست، ۲۰۲۰ء

[قومی اسمبلی میں پیش کردہ صورت میں]

انسدادِ تطہیر زرا یکٹ ۲۰۱۰ء میں مزید ترمیم کا بل

چونکہ یہ قرین مصلحت ہے کہ انسدادِ تطہیر زرا یکٹ ۲۰۱۰ء (ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء) میں بعد ازیں ظاہر ہونے والی اغراض کے لیے مزید ترمیم کی جائے؛

۱۔ مختصر عنوان اور آغاز نفاذ۔ (۱) یہ ایکٹ انسدادِ تطہیر زرا (دوسری ترمیم) ایکٹ ۲۰۲۰ء کہلائے گا۔
(۲) یہ فی الفور نافذ العمل ہوگا۔

۲۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۲ کی ترمیم۔ انسدادِ تطہیر زرا یکٹ ۲۰۱۰ء (ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء) میں جس کا بعد ازیں مذکورہ ایکٹ میں حوالہ دیا گیا ہے دفعہ ۲ حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-
”۲۔ تعریفات۔ اس ایکٹ میں تا وقتیکہ کوئی شے سیاق و سباق کے منافی نہ ہو۔

(اول) ”اے ایم ایل سی ایف ٹی (AML/CFT) سے انسدادِ تطہیر زرا اور دہشت گردی کی مالی معاونت کا سد باب کرنا مراد ہے؛

(دوم) ”اے ایم ایل سی ایف ٹی (AML/CFT) انضباطی اتھارٹی“ سے ضابطہ یا ایس آر بی مراد ہے جیسا کہ اس ایکٹ کی دفعہ ۶ الف کے تحت بیان کیا گیا ہے؛
(سوم) ”قرقی“ سے دفعہ ۸ کے تحت جاری کردہ حکم کے تحت منتقلی تبدیلی بذریعہ دستاویز منتقلی یا جائیداد کی بذریعہ وصیت منتقلی کی ممانعت مراد ہے؛

(چہارم) ”مالک مستحق افادہ“ سے مراد، ---

(اوّل) شخص حقیقی جو بالآخر ایک خریدار کو کنٹرول کرتا ہے یا تسلیم کرتا ہے یا شخص حقیقی جس کے واسطے لین دین کیا گیا ہو؛ یا

(دوم) شخص حقیقی جو ایک قانونی شخص یا قانونی انتظام پر قطعی مؤثر نگرانی استعمال کر رہا ہو؛

(پنجم) ”کاروباری تعلق“ سے ایک رپورٹنگ ہیئت اور ایک گاہک کے مابین لین دین کی سرگرمی کے انعقاد یا مصنوعہ یا سروس کی فراہمی کے لیے پیشہ ورانہ یا تجارتی تعلق مراد ہے؛

(ششم) ”سی ڈی ڈی“ سے دفعہ ۷ الف میں پیش کردہ واجب تندی اور ذمہ داریاں مراد ہیں؛

(ہفتم) ”کمپنی سے کوئی بھی ہیئت جسدیہ اور بشمول ایک فرم یا افراد کی دیگر ایسوسی ایشن مراد ہے؛
(ہشتم) ”مجاز اتھارٹیز“ سے ضابطہ کار، ایس آر بی ایس (SRBs) کے لیے نگرانی کی ہیئتیں
مالیاتی نگرانی کا یونٹ اور تحقیقاتی یا قانونی کارروائی کی ایجنسیاں مراد ہیں جیسا کہ اس
ایکٹ میں بیان کی گئی ہیں؛

(نہم) ”کارپوریٹ گروپ“ سے ایک گروپ جو اصل ہیئت پر مشتمل ہو جو نگرانی کر رہا ہو اور یا
برانچ یا اعانت کا انتظام کر رہا ہو مراد ہے جو اے ایم ایل سی ایف ٹی کی گروپ کی سطح پر
پالیسیوں اور طریقہ کار سے مشروط ہے۔

(دہم) ”عدالت“ سے دفعہ ۲۰ کے تحت صراحت کردہ عدالت مراد ہے؛
(گیارہ) ”سی ٹی آر“ سے مراد اس رقم سے تجاوز کرنے والی کرنسی کے لین دین پردی جانے والی
رپورٹ ہے جس کی صراحت قومی مجلس عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) نے سرکاری جریدے
میں اعلان کے ذریعے کی ہو؛

(بارہ) ”معین کردہ غیر مالیاتی کاروبار اور پیشے یا ڈی این ایف بی پی“ سے حسب ذیل
اشخاص مراد ہیں:-

(الف) غیر منقولہ جائیداد کے کارندے بشمول ہاؤسنگ اتھارٹیز، تعمیر کنندگان، غیر منقولہ
جائیداد تعمیر کرنے والے اور جائیداد کے بیوپار جب صراحت کردہ سرگرمیاں
انجام دے رہے ہوں صراحت کردہ حالات اور طریقہ کار میں؛

(ب) قیمتی دھاتوں اور قیمتی پتھروں کے بیوپار بشمول زیورات اور قیمتی نگینوں کے
بیوپاریوں کے جب وہ کسی بھی گاہک کے ساتھ کسی بھی نقدی لین دین میں
مصروف ہوں جو قابل اطلاق معین کردہ حد کے مساوی یا اوپر ہو جیسا کہ مجلس
عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کے
ذریعے صراحت کیا گیا ہو؛

(ج) وکیل، نوٹریز، دیگر قانونی پیشہ واران اور محاسب جب حسب ذیل سرگرمیوں سے
متعلق ان کے موکل کی لین دین کو تیار کر رہے ہوں یا عمل میں لارہے ہوں:-

- (اول) غیر منقولہ جائیداد کی خرید اور فروخت کر رہے ہوں؛
- (دوم) موکل کے پیسوں، تمسکات یا دیگر اثاثوں کا انتظام کر رہے ہوں؛
- (سوم) بچت بینک یا تمسکات کے کھاتوں کا انصرام کر رہا ہوں؛
- (چہارم) کمپنیاں کی تخلیق، چلانے کے عمل یا انصرام کے لیے امدادوں کو منظم کر رہا ہوں؛
- (پنجم) قانونی اشخاص یا انتظامات کی تخلیق کرتا ہے چلاتا ہے یا انتظام کرتا ہے اور کاروباری میٹوں کی خرید و فروخت کرتا ہے۔
- (د) ٹرسٹ اور کمپنی کی سروس فراہم کرنے والے جن میں دفعہ ۲ کی شق (بارہ) کی ذیلی شق (ج) کے تحت نامزد کردہ کوئی بھی ہیئت شامل ہے، جب وہ حسب ذیل سرگرمیوں سے متعلق موکل کے کسی بھی لین دین کو تیار کر رہے ہوں یا عمل میں لا رہے ہوں:
- (اول) قانونی اشخاص کا بطور ایک فارمیشن ایجنٹ کام کر رہا ہوں؛
- (دوم) ایک کمپنی بطور ڈائریکٹر یا سیکرٹری، شراکت کا ایک حصہ دار یا دیگر قانونی اشخاص کی بابت بطور ڈائریکٹر یا سیکرٹری عمل انجام دے رہا ہو (یا عمل انجام دینے کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو)؛
- (سوم) ایک کمپنی، شراکت یا دیگر قانونی شخص یا انتظام کے لیے رجسٹرڈ دفتر، کاروباری پیشہ یا رہائش، خط و کتابت یا انتظامی پیشہ فراہم کر رہی ہو؛
- (چہارم) ایک ٹرسٹ کے بطور ایک متولی عمل انجام دینے (یا عمل انجام دینے کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو) یا دوسرے فرم یا قانونی انتظام کے مساوی کارہائے منصبی انجام دے رہا ہو؛
- (پنجم) دوسرے شخص کے لیے بطور ایک نامزد حصہ دار عمل انجام دے رہا ہو یا عمل انجام دینے کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو؛ اور
- (ہ) ایسے دیگر معین کردہ غیر مالیاتی کاروبار اور پیشے جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے صراحت کیے جائیں؛

(تیرہ) ”ڈائریکٹر جنرل“ سے دفعہ ۶ کی ذیلی دفعہ (۳) کے تحت تقرر کردہ ایف ایم یو کا ڈائریکٹر جنرل مراد ہے؛

(چودہ) ”مالیاتی ادارہ“ میں کوئی بھی شخص شامل ہے جو حسب ذیل میں کوئی ایک یا زیادہ سرگرمیاں جاری رکھتا ہو یعنی:-

(الف) امانتوں اور عوام سے دیگر قابل واپسی فنڈز کی وصولی کرتا ہو؛

(ب) کسی بھی شکل میں قرض دینا؛

(ج) مالیاتی پٹہ داری؛

(د) زیر مالیت کی منتقلی؛

(ه) ادائیگی کے ذرائع کا انتظام اور اجراء کر رہا ہو بشمول لیکن کریڈٹ اور ڈیبٹ کارڈ،

چیک، ٹریلر چیک، منی آرڈر، بینک ڈرافٹ اور برقی پیسوں تک محدود نہ ہو؛

(و) مالیاتی ضمانتیں اور وعدے؛ اور

(ز) تجارت کر رہا ہو۔۔۔

(اوّل) بازار زر کی دستاویزات؛

(دوم) بیرونی زر مبادلہ؛

(سوم) شرح سود اور اشاری دستاویزات؛

(چہارم) قابل انتقال تمسکات؛

(پنجم) اجناس کی متوقع تجارت

(ششم) حصص کے حاصلات میں شراکت اور مذکورہ حاصلات سے متعلق

خدمات کی بہم رسانی؛

(ہفتم) انفرادی و اجتماعی قلمدان کا انصرام کرنا؛

(ہشتم) دوسرے شخص کی طرف سے زر نقد یا سیال تمسکات کو محفوظ رکھنا اور اس کا

انتظام کرنا؛

(نہم) دوسرے شخص کی خاطر فنڈ زیا رقم کی سرمایہ کاری کرنا انتظام کرنا یا اس کا

انصرام کرنا؛

(دہم) انشورنس کے کاروبار کا لین دین کرنا؛

(گیارہ) رقم اور کرنسی تبدیل کرنا؛ اور

(بارہ) بطور متوسل کاروبار کرنا؛

(پندرہ) ”ایف ایم یو“ سے دفعہ ۶ کے تحت تشکیل کردہ مالیاتی نگران یونٹ مراد ہے؛

(سولہ) ”بیرون ملک سنگین جرم“ سے مراد،۔۔۔

(الف) بیرون ملک ایسے فعل کا ارتکاب ہے جو غیر ملکی ریاست کے قانون

کے منافی ہو جس کی تصدیق مذکورہ غیر ملکی ریاست کی حکومت یا

اس کی طرف سے جاری کردہ ٹیوفیکٹ میں کی گئی ہو؛ اور

(ب) اگر مذکورہ جرم کا ارتکاب پاکستان میں کیا گیا ہو تو یہ باوثوق

جرم کو تشکیل دیتا ہو؛

(سترہ) ”تحقیقاتی افسر“ سے دفعہ ۲۴ کے تحت تقریر یا نامزد کردہ افسر مراد ہے؛

(اٹھارہ) ”تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسی“ سے قومی احتساب بیورو (نیب) وفاقی تحقیقاتی

ادارہ (ایف آئی اے) انسداد منشیات فور (اے این ایف) ڈائریکٹر جنرل

(ایکٹھنچس اور تحقیقات۔ کسٹمز) وفاقی بورڈ برائے محصول، ڈائریکٹر جنرل (ایکٹھنچس

اور تحقیقات محصول اراضی) وفاقی بورڈ برائے محصول، صوبائی انسداد دہشت گردی

کے شعبے یا دیگر کوئی قانون نافذ کرنے والی ایجنسی جیسا کہ وفاقی حکومت اس

ایکٹ کے تحت ایک جرم کی پیروکاری یا تحقیقات کے لیے اعلان کرے؛

(انیس) ”قانونی انتظامات“ سے وقف، ٹرسٹس یا دیگر ایسے قانونی انتظامات مراد ہیں

جیسا کہ دیگر کسی قانون میں بیان کیا گیا ہو؛

(بیس) ”قانونی شخص“ سے کمپنیاں، ایسوسی ایشنز، فاؤنڈیشنز شراکت دار، سوسائیاں اور

دیگر قانونی شخص مراد ہیں جیسا کہ دیگر کسی قانون میں بیان کیا گیا ہو؛

(ایکس) ”قومی مجلس عاملہ“ سے دفعہ ۵ کے تحت تشکیل کردہ قومی مجلس عاملہ مراد ہے؛

(بائیس) ”موقوفی لین دین“ سے رپورٹنگ ہیئت کی جانب سے ایک گاہک کے

لیے انعقاد کی گئی کوئی بھی لین دین مراد ہے جس کے ساتھ رپورٹنگ ہیئت کا کوئی کاروباری رشتہ نہ ہو؛

(تیس) ”تظہیر زر کا جرم“ کا وہی مفہوم ہے جیسا کہ دفعہ ۳ میں بیان کیا گیا ہے؛

(چوبیس) ”ایس آر بی کی نگراں ہیئت“ سے اس ایکٹ کے احکامات کی بابت

ایس آر بی کی تعمیل کی نگرانی کے لیے وفاقی حکومت کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے تقرر کردہ ایک ہیئت مراد ہے؛

(پچیس) ”شخص“ سے قانونی یا قدرتی شخص مراد ہے؛

(چھیس) ”باوثوق جرم“ سے اس ایکٹ کے جدول میں صراحت کردہ جرم مراد ہے؛

(ستائیس) ”صراحت کردہ“ سے اس ایکٹ کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کے

تحت صراحت کردہ مراد ہے؛

(اٹھائیس) ”جرم کے ذریعے حاصل کردہ آمدنی“ سے کوئی بھی ایسی جائیداد مراد

ہے جو کسی شخص نے مبینہ جرم یا بیرون ملک سنگین جرم کے ارتکاب کے ذریعے بلواسطہ یا بلاواسطہ حاصل کی ہو یا بنائی ہو؛

(اننتیس) ”پیش نمو فراہمی زر“ سے بڑی تباہی کے ہتھیاروں کے لیے پیش نمو

فراہمی زر مراد ہے؛

(تیس) ”املاک“ کوئی بھی جائیداد یا کسی بھی قسم کے اثاثہ جات مراد ہیں خواہ وہ

مادی ہوں یا غیر مادی، منقولہ ہوں یا غیر منقولہ، حقیقی ہوں یا غیر واضح اور

مذکورہ جائیداد یا اثاثہ جات میں حق ملکیت یا مفاد کے ثبوت کی

دستاویزات اور وثیقہ جات بشمول نقدی اور زرری دستاویزات شامل ہیں

خواہ وہ کہیں بھی واقع ہوں؛

(اکتیس) ”تظہیر زر میں شامل املاک“ سے قطع نظر اس کے کہ کسی کی ملکیت میں

جائیداد، جرم کے ذریعے حاصل کردہ آمدنی تھی یا ہے جائیداد کو بلواسطہ

یابلا واسطہ تطہیر زر کے جرم کے ذریعے حاصل یا اخذ کی گئی ہو اور جائیداد کو تطہیر زر کے جرم کے ارتکاب کے لیے استعمال کی گئی ہو یا استعمال کرنے کا ارادہ کیا گیا ہو ایک باوثوق جرم یا بیرون ملک سنگین جرم کے مراد ہے؛

(بتیس) ”ریکارڈ“ میں کتابوں کی شکل میں یا کمپیوٹر یا کسی بھی برقی ڈیوائس میں ذخیرہ کردہ یا دیگر ایسی شکل میں جیسا کہ صراحت کی جائیں برقرار رکھا گیا ریکارڈ مراد ہے؛

(تینتیس) ”ضابطہ“ سے اس ایکٹ کے جدول چہارم کی شق (۱) میں درج شدہ ضابطہ مراد ہے؛

(چونتیس) ”رپورٹ کرنے والی ہیئت“ سے ڈی این ایف بی پی ایس اور مالیاتی ادارے مراد ہے اور اس میں دیگر کوئی شخص جسے وفاقی حکومت نے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے نامزد کیا ہو شامل ہے؛

(پینتیس) ”خطرہ“ سے تطہیر زر کا خطرہ یا دہشت گردی میں مالی معاونت کا خطرہ مراد ہے؛

(چھتیس) ”ایس بی پی“ سے بینک دولت پاکستان ایکٹ ۱۹۵۶ء (نمبر ۳۳ بابت ۱۹۵۶ء) کے تحت قائم کردہ بینک دولت پاکستان مراد ہے؛

(سینتیس) ”جدول“ سے اس ایکٹ کا جدول مراد ہے۔؛

(اٹھتیس) ”ایس ای سی پی“ سے سیکورٹی اینڈ ایکسچینج کمیشن پاکستان ایکٹ ۱۹۹۷ء (نمبر ۴۲ بابت ۱۹۹۷ء) کے تحت قائم کردہ سیکورٹی اینڈ ایکسچینج کمیشن پاکستان مراد ہے۔؛

(اُمالیس) ”ایس آر بی“ سے اس ایکٹ کے جدول۔ چہارم کی شق (۲) میں درج شدہ۔ خود۔ انضباطی ہیئت مراد ہے؛

(چالیس) ”ایس ٹی آر“ یا مشکوک معاملات کی رپورٹ“ سے دفعہ ۷ کے

تحت مصرحہ مشکوک حسابات کے معاملات کی رپورٹ مراد ہے؛

(اکتالیس) ”ٹی ایف ایس“ یا ہدف شدہ مالیاتی پابندیاں“ سے اقوام

متحدہ (کی سلامتی کونسل) ایکٹ ۱۹۴۸ء یا انسداد دہشت

گردی ایکٹ ۱۹۹۷ء اور اس کے تحت وضع کردہ قواعد و

ضوابط کے تحت صراحت کردہ یا نامزد کردہ اشخاص کی جائیداد

کی بابت منجمد اور ممانعت کی ذمہ داریاں مراد ہے؛

(پچاس) ”منقلی“ سے فروخت، پٹہ، خرید، رہن، گروی، ہبہ، قرضہ یا

حق ملکیت، قبضہ یا حق تصرف کی کسی بھی شکل میں منقلی مراد ہے۔

۳۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۴ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۴ میں،۔۔۔

(الف) الفاظ ”پانچ تک“ الفاظ ”پچیس تک“ سے تبدیل کیے جائیں گے؛ اور

(ب) فقرہ شرطیہ میں الفاظ ”پانچ تک“ الفاظ ”ایک سو تک“ سے تبدیل کیے جائیں گے اور لفظ

”کمپنی“ جہاں کہیں بھی آ رہا ہے الفاظ ”قانونی شخص“ سے تبدیل کیے جائیں گے۔

۴۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۵ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۵، حسب ذیل سے

تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

”۵۔ قومی مجلس عاملہ۔ (۱) اس ایکٹ کے آغاز نفاذ سے تیس ایام کے اندر وفاقی حکومت

سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے ایک کمیٹی تشکیل دے گی جو قومی مجلس عاملہ کہلائے گی جو اس ایکٹ کے جدول دوم میں درج شدہ اراکین پر مشتمل ہوگی۔

(۲) قومی مجلس عاملہ سال میں دو اجلاس منعقد کرے گی اور حسب ذیل کارہائے منصبی کی ادائیگی کی ذمہ دار

ہوگی یعنی:-

(الف) وفاقی حکومت کو اس ایکٹ کے مؤثر اطلاق اور تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت

کی روک تھام کے لیے قومی پالیسی تشکیل دینے کے لیے سفارشات وضع کرے گی؛

(ب) وفاقی حکومت کو پاکستان میں موجود جرائم کے تعین کے لیے جو اس ایکٹ کے اغراض کے لیے باوثوق جرائم سمجھے جائیں گے کے تعین کے لیے سفارشات وضع کرے گی؛

(ج) وفاقی حکومت کو جوابی اقدامات کے اطلاق پر جیسا کہ فنانشل ایکشن ٹاسک فورس (ایف اے ٹی ایف (FATF)) کی جانب سے تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کی روک تھام کے لیے مطالبہ کیا گیا ہو کے لیے سفارشات وضع کرنا؛

(د) اس ایکٹ کے تحت قواعد و ضوابط تشکیل دینے کے لیے رہنمائی اور سفارشات فراہم کرنا؛

(ه) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کے خلاف لڑنے کے لیے قومی حکومت عملی کی منظوری، نظر ثانی اور اطلاق کی نگرانی کرنا؛

(و) مجاز اتھارٹیز سے رپورٹس طلب کرنا جیسا کہ اس کو درکار ہوں بشمول سالانہ رپورٹ جو ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کی شماریات کے مجموعی تجزیے پر مشتمل ہو جو پاکستان میں تطہیر زر کے جرائم اور دہشت گردی میں مالی معاونت فراہم کرنے کی بابت انعقاد کردہ استغاثہ اور تحقیقات سے متعلق ہوں اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی جانب سے کیے گئے نگرانی کی کارروائیوں کے اعداد و شمار جو دفعہ ۶ الف کی ذیلی دفعہ (۲) کی شق (اڈل) کے مطابق ہوں یا دفعہ ۶ ج ک مطابق ایس آر بی کی نگران ہیئت کے مطابق ہوں اس واسطے سیکرٹری قومی مجلس عاملہ اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز، ایس آر بی کے لیے نگران ہیئت تحقیقاتی اور پیر و کار ایجنسیوں سے ایسے طریقہ کار میں جیسا کہ اس کی جانب سے صراحت کیا گیا ہو معیاری رپورٹیں طلب کر سکے گا؛

(ز) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق قومی اہمیت کے دیگر کسی معاملے پر گفت و شنید؛

(ح) وفاقی حکومت کی جانب سے تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق اس کو تفویض کردہ دیگر ایسے کارہائے منصبی ادا کرے گا اور ضمانت دے گا۔

(۳) قومی مجلس عاملہ ایسے دیگر کارہائے منصبی کی انجام دہی کے لیے جیسا کہ یہ مناسب سمجھے ایک یا زیادہ ذیلی کمیٹیاں تشکیل دے گی۔

(۴) قومی مجلس عاملہ اس کے کارہائے منصبی کو جنرل کمیٹی یا ایک ذیلی کمیٹی کو تفویض کر سکے گی اگر یہ مناسب سمجھے۔

(۵) وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے ایک کمیٹی تشکیل دے گی جو جنرل کمیٹی کہلائے گی جو ایسے اراکین پر مشتمل ہوگی جیسا کہ اس ایکٹ کے جدول سوم میں درج کیا گیا ہے۔

(۶) جنرل کمیٹی اس ایکٹ کے اغراض کے لیے قومی مجلس عاملہ کی معاونت کرے گی۔

(۷) جنرل کمیٹی کسی بھی شخص کو اجلاس میں شرکت کے لیے مدعو کر سکے گی جیسا کہ یہ ضروری سمجھے۔

(۸) جنرل کمیٹی حسب ذیل کارہائے منصبی انجام دے گی، یعنی:-

(الف) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کے خلاف لڑنے کے لیے ایک قومی حکمت عملی کو فروغ دے گی؛

(ب) تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسی، اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ایف ایم یو اور دیگر اتھارٹی جسے وفاقی حکومت نے تقرر کیا ہو جو اس ایکٹ کے انتظام اور اطلاق میں شامل ہے کے لیے ضروری ہدایات جاری کرنا بشمول ترقی کے لیے اقدامات اور مذکورہ ایجنسیوں اور اتھارٹیز کی کارکردگی پر نظر ثانی کے؛

(ج) مجاز اتھارٹیز سے رپورٹیں طلب کرنا جیسا کہ اس کو درکار ہوں بشمول ایک سالانہ رپورٹ کے جو ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کے اعداد و شمار کے مجموعی تجزیے پر مشتمل ہو، پاکستان میں تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق جرائم کی بابت انعقاد کردہ تحقیقات اور پیروکاری سے متعلق ہوں، اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی جانب سے دفعہ ۶ الف کی ذیلی دفعہ (۲) کی شق (اول) کے مطابق اٹھائے گئے نگرانی کے اعداد و شمار یا دفعہ ۶ ج کے مطابق ایس آر بی کے لیے نگران ہیئت کی جانب سے کیے گئے ہوں اس واسطے جنرل کمیٹی کا سیکرٹری اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ایس آر بی کے لیے نگران ہیئت تحقیقاتی اور پیروکار ایجنسیوں سے ایسے طریقہ کار میں جیسا کہ

اس کی جانب سے صراحت کیا جائے معیاری رپورٹیں طلب کر سکے گا؛

(د) اس ایکٹ کے اغراض کو حاصل کرنے کے لیے ایف ایم یو ایس کی میزبانی کی تجاویز منظور کرے گی؛

(ه) ایف ایم یو اس کے عملے کی مقتضیات، تنخواہ، الاؤنسز، مراعات اور معاوضے کے پیکیجز اور اس کے ضمنی امور کی منظوری دے گی؛

(و) قومی مجلس عاملہ کو اس ایکٹ کے تحت اس کے کارہائے منصبی کو عمل میں لانے کے لیے ضروری معاونت فراہم کرے گی؛

(ز) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق قومی اہمیت کے دیگر کسی معاملے میں گفت و شنید کرے گی؛

(ح) دیگر ایسے کارہائے منصبی کو ادا کرے گی اور قبول کرے گی جیسا کہ قومی مجلس عاملہ کی جانب سے اس کو تفویض یا سونپے جائیں۔

(۹) جنرل کمیٹی ایسے کارہائے منصبی کی انجام دہی کے لیے جیسا کہ اس کی جانب سے مناسب سمجھا جائے ایک یا زیادہ ذیلی کمیٹیاں تشکیل دے سکے گی۔

۵۔ ایکٹ نمبر ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۶ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۶، حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

”۲۔ مالیاتی نگرانی کا یونٹ۔ (۱) وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے مالیاتی نگرانی کا ایک یونٹ قائم کرے گی جو بینک دولت پاکستان میں یا پاکستان کے اندر کسی دوسرے مقام پر واقع ہوگا۔

(۲) ایف ایم یو اپنی ذمہ داریوں کے دائرہ اختیار میں آنے والے روزمرہ کے امور پر آزادانہ فیصلے کرنے میں خود مختار ہوگا۔

(۳) وفاقی حکومت بینک دولت پاکستان کے ساتھ مشاورت سے ایک ڈائریکٹر جنرل کا تقرر کرے گی جو مالیاتی شعبے کا ماہر ہوگا ایف ایم یو کے سربراہ کے طور پر کام کرے گا وہ ایف ایم یو کے تمام اختیارات اور کارہائے منصبی جنرل کمیٹی کی انتظامی نگرانی میں استعمال کرے گا۔

(۴) مالیاتی نگرانی کا یونٹ حسب ذیل اختیارات استعمال کرے گا اور کارہائے منصبی انجام دے گا، یعنی:-

(الف) رپورٹ کرنے والی ہیٹوں سے ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس وصول کرنا جیسا کہ اس

ایکٹ کے اغراض کی تکمیل کے لیے ضروری ہوں؛

(ب) ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کا تجزیہ کرے گا اور اس بابت ایف ایم یو پاکستان میں کسی

بھی ایجنسی یا شخص سے متنازعہ لین دین سے متعلقہ ریکارڈ یا معلومات طلب کر سکتا ہے۔

مذکورہ تمام ایجنسیاں یا اشخاص طلب کردہ معلومات بلا توقف فراہم کریں گے؛

(ج) ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس اور دیگر ریکارڈ کو تجزیے کے بعد شے کی بنیاد پر ضروری

معلومات یا مواد متعلقہ تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسیوں کو بھیجے گا۔ اس ایکٹ یا دیگر کسی قابل

اطلاق قانون کے تحت تحقیقات یا دیگر کارروائی کے لیے؛

(د) تمام ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس سے متعلق معلومات اور دیگر ایسا مواد جیسا کہ

ڈائریکٹر جنرل متعین کرے کہ وہ مالیاتی نگرانی کے یونٹ سے متعلق کام ہے۔ ایک ڈیٹا

بیس ترتیب دے گا اور اسے محفوظ رکھے گا اور اس ضمن میں مالیاتی نگرانی کا یونٹ مجاز ہے

کہ وہ ڈیٹا بیس کی موثر طور پر تلاش، معلومات کی چھانٹی اور دوبارہ حصول اور وقتاً فوقتاً

ضرورت پڑنے پر اندرون و بیرون پاکستان دیگر ایجنسیوں کے ڈیٹا بیس سے بروقت

مربوط کرنے کے لیے ضروری تجرباتی سوئٹ ویئر اور کمپیوٹر کا ساز و سامان تیار کر سکتا ہے؛

(ه) دوسرے ممالک کی معاشی خبر رساں یونٹس سے تعاون کرنا اور تطہیر زر، باوثوق جرائم اور

دہشت گردی میں مالی معاونت اور دیگر کوئی بھی معلومات جو اس ایکٹ کے اغراض کی

تکمیل کے لیے ضروری ہوں حصہ لینا اور معلومات وصول کرنے کے لیے ضروری انتظام

کارروائی کے بعد ضروری باہمی انتظامات کرنا؛

(و) تطہیر زر اور دہشت گردی کی مالی معاونت کے جرم اور دیگر متعلقہ امور سے نمٹنے والے

مالیاتی تفتیشی شعبوں کے تمام بین الاقوامی اور علاقائی اداروں، تنظیموں اور دیگر بین

الاقوامی گروپوں اور فورمز میں پاکستان کی نمائندگی کرے گا؛

(ز) تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسیوں کو شق (ج) کے تحت معیاری رپورٹس کی شکل میں یا پاکستان

میں تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق تحقیقات اور پیروکاری کے اعداد و شمار کی نشر و اشاعت کی بابت فیڈ بیک کی درخواست کرے گا؛

(ج) اے ایم ایل رسی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی مشاورت سے رپورٹ کرنے والی ہیئت سے ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کی وصولی کو یقینی بنانے کے لیے قومی مجلس عاملہ کی منظوری سے ضوابط تشکیل دے گا؛

(ط) اندرون ملک ایجنسیوں، اتھارٹیز یا کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت یا اس کے کسی بھی افسران کے ساتھ انتظامات میں شامل ہوگا جیسا کہ اس ایکٹ یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کے احکامات کے اطلاق میں سہولت پہنچانے کے لیے ضروری ہوں؛ اور

(ی) دیگر ایسے تمام کارہائے منصبی انجام دینے اور دیگر ایسے تمام اختیارات استعمال کرے گا جیسا کہ اس ایکٹ کے اغراض کے حصول کے لیے ضروری یا حتمی ہوں۔

(۶) ایس ٹی آر یا سی ٹی آر پر غور پر ایف ایم یو اگر ضروری سمجھے تو وہ انضباطی انتظامی کارروائی میں ملوث امور متعلقہ انضباطی یا انتظامی ادارے کو مناسب کارروائی کے لیے بھیج سکے گا۔

(۷) قومی مجلس عاملہ کی طرف سے اس ضمن میں منظور کردہ ضوابط کے تابع ڈائریکٹر جنرل کو اگر یہ یقین کرنے کی معقول وجوہات ہوں کہ کوئی املاک تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے بنائی گئی ہے تو وہ کسی بھی طریقے سے جو ان حالات میں مناسب سمجھے زیادہ سے زیادہ پندرہ ایام کے لیے مذکورہ املاک کو منجمد کر سکے گا۔

۶۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء میں، نئی دفعہ کا اندراج۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۶، کے بعد

جیسا کہ مذکورہ بالا میں تبدیل کی گئی ہے حسب ذیل نئی دفعہ کا اندراج کیا جائے گا، یعنی:-

”۲ الف۔ اے ایم ایل رسی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی۔ (۱) اے ایم ایل رسی ایف ٹی

انضباطی اتھارٹی سے ضابطہ اور ایس آر بی ایس مراد ہے جیسا کہ جدول پنجم میں صراحت کیے گئے ہیں اختیارات استعمال کرے گی اور کارہائے منصبی انجام دے گی۔

(۲) اے ایم ایل رسی ٹی ایف انضباطی اتھارٹی اس کی رپورٹ کرنے والی ہیئت کی بابت حسب ذیل اختیارات اور کارہائے منصبی استعمال کرے گی یعنی:-

- (الف) رپورٹ کرنے والی ہیٹھوں کی رجسٹریشن اور لائسنس دینا؛
- (ب) رپورٹ کرنے والی ہیٹھوں کی جانب سے کسی بھی سرگرمیوں کے انعقاد کے لیے کوئی بھی شرائط عائد کرے گی؛
- (ج) اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کی بابت ضوابط، ہدایات اور رہنما اصول جاری کرے گی؛
- (د) رپورٹ کرنے والی ہیٹھوں کو اس ایکٹ اور جیسا کہ اس کے تحت صراحت کیا گیا ہے دفعات ۷ الف تا ۷ ح تک کی مقتضیات کی تعمیل کی غرض کے لیے فیڈ بیک فراہم کرے گی؛
- (و) نگرانی اور سرپرستی کرنا بشمول اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کی مقتضیات اور اس کے تحت وضع کردہ کوئی بھی قواعد و ضوابط اور اس کے تحت وضع کردہ حکم یا ضوابط جوٹی ایف ایس کی ذمہ داریاں لاگو کرتا ہے کی تعمیل کے تعین کے لیے معائنے کا انعقاد کرنے کے؛
- (ز) معلومات کی پیداکاری کو یکجا کرے گی جو اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح اور اس کے تحت وضع کردہ کوئی بھی احکام، قواعد یا ضوابط جوٹی ایف ایس کی ذمہ داریوں کا اطلاق کرتا ہو کی مقتضیات کی تعمیل کی نگرانی سے متعلق ہوں؛
- (ح) ان کی متعلقہ رپورٹ کرنے والی ہیٹھ بشمول اس کے ڈائریکٹرز اور سینئر انتظامیہ اور افسران پر پابندیاں عائد کرے گی بشمول مالیاتی اور انتظامی جرماتوں کے جو دفعہ ۷ الف تا ۷ ح کی کسی بھی مقتضیات یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد یا ضوابط کی خلاف ورزی کرتے ہوں یا جوٹی ایف ایس کے ضوابط کی تعمیل میں ناکام ہوتے ہیں۔ اس شق کے تحت اطلاق کردہ پابندیوں سے متاثرہ کوئی بھی شخص ایسے طریقہ کار میں اور ایسی معیاد کے اندر مذکورہ اتھارٹی کو جیسا کہ صراحت کیا جائے ایک اپیل پیش کر سکے گا؛
- (ط) قومی مجلس عاملہ اور ڈائریکٹر جنرل کو جیسا کہ درکار ہوں رپورٹ کرنے کے لیے اس ایکٹ کے تحت عطا کردہ اختیارات اور کارہائے منصبی کی بابت انجام دیے گئے افعال کے اعداد و شمار کو برقرار رکھے گی؛ اور
- (ی) دیگر ایسے اختیارات کو استعمال کرے گی اور دیگر ایسے کارہائے منصبی انجام دے گی جو

بصورت دیگر کسی دیگر قانون میں عطا کیے گئے ہوں۔

۶ب۔ ضابطہ کی جانب سے بین الاقوامی تعاون۔ اس ایکٹ کے جدول۔ چہارم کی شق (۱)

میں صراحت کردہ ضابطہ ان کے بیرون ملک ان کے ہم منصب سے تعاون کریں گے اور اس ایکٹ اور اس کے تحت وضع کردہ ضوابط کی مقتضیات سے متعلق معلومات وصول کرنے کے لیے باہمی اقرارناموں کو وضع کرے گی۔

۶ج۔ ایس آر بی ایس کے لیے نگران ہیئت۔ وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے

ذریعے جدول۔ چہارم کی شق (۲) میں درج شدہ ایس آر بی ایس کے لیے ایک نگران ہیئت کا تقرر کرے گی جو اس کی متعلقہ ایس آر بی کی بابت حسب ذیل اختیارات اور کارہائے منصبی استعمال کرے گی یعنی:-

- (الف) اس ایکٹ کے احکامات کی بابت ایس آر بی کے لیے ضوابط صراحت کرے گی؛
- (ب) اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں ایس آر بی کی نگرانی اور نظر رکھے گی؛
- (ج) ان کی متعلقہ ایس آر بی پر اس حد تک اور صراحت کردہ طریقہ کار میں پابندیاں عائد کرے گی جو اس ایکٹ کی کسی بھی شرط اور اس کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کی تعمیل میں ناکام ہو جائے؛ اور

- (د) دیگر کوئی بھی اختیارات استعمال کرے گی اور کوئی بھی کارہائے منصبی انجام دے گی جو وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے تفویض کرے۔

۷۔ ایکٹ نمبر ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۷ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ، میں دفعہ ۷ میں، ---

(الف) الفاظ ”مشکوٰۃ لین دین کی رپورٹیں“ جہاں کہیں بھی آرہے ہوں عبارت ”ایس ٹی آر ایس“ سے تبدیل کیے جائیں گے؛

- (ب) ذیلی دفعہ (۱) میں شق (ب) لفظ ”دفعہ“ لفظ ”ایکٹ“ سے تبدیل کیا جائے گا؛
- (ج) ذیلی دفعہ (۲) میں لفظ ”ہیئت“ جو پہلی دفعہ آرہا ہے کے بعد عبارت ”ایس آر بی، اے ایم ایل سی ایف ٹی کی نگرانی ہیئت“ کا اندراج کیا جائے گا؛ اور
- (د) ذیلی دفعہ (۷) میں the کا حذف۔

۸۔ ایکٹ نمبر ۷۰ بابت ۲۰۱۰ء میں، نئی دفعات کا اندراج۔

مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۷ کے بعد، جیسا کہ مذکورہ بالا میں ترمیم کی گئی ہے، حسب ذیل نئی دفعات کا اندراج کیا جائے گا، یعنی:-

”۷۔ الف۔ انعقاد کرنے والی سی ڈی ڈی۔ (۱) ہر ایک رپورٹ کرنے والی

ہیئت صراحت کردہ طریقہ کار میں اور اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں اور جیسا کہ اس کے تحت صراحت کیے گئے ہیں حسب ذیل معاملات میں سی ڈی ڈی کا انعقاد کرے گی یعنی:-

- (الف) کاروباری تعلق میں شامل ہوگی؛
 - (ب) صراحت کردہ حد سے بالا جزوقتی لین دین کا انعقاد کرے گی؛
 - (ج) جہاں تطہیر زیادہشت گردی میں مالی معاونت کا شبہ ہو؛ یا
 - (د) جہاں پچھلا حاصل کردہ ڈیٹا کی صداقت یا موزونیت پر شبہات ہوں۔
- (۲) ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت:-

- (الف) گاہک کی نشاندہی کرے گی اور قابل وثوق ذرائع سے حاصل کردہ دستاویزات، ڈیٹا یا معلومات کی بنیاد پر گاہک کی شناخت کی تصدیق کرے گی؛
- (ب) مستفید مالک کی نشاندہی کرے گی اور قابل وثوق ذرائع سے حاصل کردہ دستاویزات، ڈیٹا یا معلومات کی بنیاد پر مستفید مالک کی شناخت کی تصدیق کرے گی اور یہ اطمینان کرے گی کہ یہ جانتی ہے کہ مستفید مالک کون ہے؛
- (ج) سمجھے گی اور جیسا کہ مناسب ہو غرض کے لیے معلومات حاصل کرے گی اور ارادہ کردہ کاروباری تعلق کی نوعیت کو سمجھے گی؛
- (د) جاری بنیاد پر کاروباری تعلق کی نگرانی کرے گی۔

۷۔ ب۔ تیسرے فریقین پر اعتماد۔ ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کو صراحت کردہ

طریقہ کار میں انجام دینے کے لیے تیسری فریق پر اعتماد کرے گی۔

۷۔ ج۔ مسل داری۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت کم سے کم پانچ سال کی معیاد تک تمام لین دین

کاریکارڈ برقرار رکھے گی لین دین کی تکمیل اور حسابات کی فائلوں، کاروباری خط و کتابت سی ڈی ڈی کے ذریعے حاصل

کردہ تمام ریکارڈز کے دستاویزات اور کاروباری تعلق کے خاتمے کی تقلید میں کم سے کم پانچ سالوں کی معیاد کے لیے قبول کیے گئے کسی بھی تجزیے کے نتائج کو۔

۷۔ سی ڈی ڈی کو مکمل کرنے اور خبرداری کی عدم اہلیت۔ (۱) جہاں ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کی مقتضیات کو مکمل کرنے کی اہل نہ ہو تو یہ۔۔۔

(الف) کھاتہ نہیں کھولے گی، کاروباری تعلقات کا آغاز نہیں کرے گی، یالین دین نہیں کرے گی یا کاروباری تعلق اگر کوئی ہو، کو ختم نہیں کرے گی؛ اور

(ب) گاہک کی بابت مشکوک لین دین کی رپورٹ داخل کرنے کے لیے غور کرے گی۔

(۲) جہاں ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت پر تطہیر زر یا دہشت گردی میں مالی معاونت کا شبہ ہو اور معقول طور پر یقین ہو کہ سی ڈی ڈی کی کارروائی کی انجام دہی گاہک کو خبردار کرے گی تو رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کی کارروائی کی پیروی نہیں کرے گی اور ایک ایس ٹی آر داخل کرے گی۔

۸۔ گمنام کاروباری تعلقات اور لین دین۔ کوئی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت کاروباری تعلق یا کسی بھی گاہک کے ساتھ لین دین کے انعقاد میں شامل نہیں ہوگی جو گمنام ہو یا صریحاً خود ساختہ نام فراہم کرتا ہے۔

۹۔ خطرہ کی سمجھ بوجھ۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت خطرات کی نشاندہی، تعین اور سمجھ کے لیے مناسب اقدامات اٹھائے گی جن کے لیے اس کا کاروبار اس ایکٹ اور جیسا کہ صراحت کیا جائے کی مطابقت سے مشروط ہے۔

۱۰۔ تعمیلی پروگرام۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی انصرامی انتظامات کی تعمیل بشمول انتظامی سطح پر ایک تعمیلی افسر کا تقرر اور تربیتی پروگرام جو تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت (ایم ایل رٹی ایف) کے خطرات اور اس ایکٹ اور جیسا کہ صراحت کیا جائے سے مشروط سرگرمیوں کی مشق کے دوران کاروبار کے حجم کو ملحوظ رکھے گا۔

۱۱۔ پالیسیاں اور طریقہ کار۔ ہر ایک رپورٹنگ ہیئت اس ایکٹ کے احکامات اور اس کے تحت وضع کردہ احکامات، قواعد و ضوابط کی تعمیل کو یقینی بنانے کے لیے پالیسیاں اور طریقہ کار لاگو کرے گی جو رپورٹنگ ہیٹوں پر ٹی ایف ایس کی ذمہ داریاں لاگو کرے گی۔

۷۔ رپورٹنگ ہیٹھوں پر پابندیاں۔ اگر کوئی بھی رپورٹنگ ہیٹ یا شخص حقیقی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کے احکامات میں سے کسی کی بھی خلاف ورزی کرتا ہے، تو اس پر پابندیاں عائد کی جاسکتی ہیں جیسا کہ اس ایکٹ کی دفعہ ۶ الف کی شق (ح) میں بیان کیا گیا ہے اور جیسا کہ مصرحہ ہے۔

۹۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۱۲ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۱۲ کو، حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا:

”۱۲۔ بعض مقدمات میں رپورٹنگ ہیٹھوں کے خلاف دیوانی یا فوجداری

کارروائیاں نہ ہوں گی۔ بجز اس کے جیسا کہ دفعہ ۷ میں فراہم کیا گیا ہے، رپورٹنگ کرنے والی ہیٹ اور ان کے افسران بشمول مگر اس تک محدود نہ ہوگا رپورٹنگ ہیٹھوں کے ڈائریکٹرز چیف ایگزیکٹو، چیف مالیاتی افسر، ملازمین، ایجنٹوں یا رپورٹنگ ہیٹھوں کے دیگر مجاز کردہ افسران کے خلاف اس ایکٹ یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد یا ضوابط میں مطلوب معلومات پیش کرنے پر کوئی بھی دیوانی، فوجداری یا انضباطی کارروائیاں نہ ہوں

۱۰۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۱۶ کا حذف۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۱۶ کو حذف کر دیا جائے گا۔

۱۱۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۲۰ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۲۰ میں، ذیلی دفعہ (۱) میں، شق (الف) کو، لفظ ”کوشش کر رہا ہے“ کے بعد الفاظ ”یا کوشش کرنے کا مجاز“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۲۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی دفعہ ۲۱ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۲۱ میں،۔۔۔ (الف) حاشیائی شہ سرخی میں، لفظ ”نا قابل دست اندازی“ کو لفظ ”دست اندازی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

(ب) ذیلی دفعہ (۱) میں، شق (الف) میں، الفاظ ”نا قابل دست اندازی“ کو لفظ ”دست اندازی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

(ج) ذیلی دفعہ (۲) میں، فقرہ شرطیہ میں الفاظ ”مالیاتی ادارے“ کو الفاظ ”رپورٹنگ ہیٹ“ کو عبارت ”اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛ اور

(د) ذیلی دفعہ (۳) میں عبارت ”ایف ایم یو“ کے بعد الفاظ ”یا تحقیقاتی یا استغاثہ ایجنسی“ کا اضافہ کر دیا جائے گا۔

۱۳۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت، ۲۰۱۰ء کی، دفعہ ۲۵ کی تبدیلی۔
مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۲۵ میں،
حسب ذیل کو تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۲۵۔ اتھارٹیز کی معاونت۔ (۱) کسی بھی دیگر قانون کے احکامات کے باوصف، وفاقی حکومت، صوبائی حکومت، مقامی اتھارٹیز اور رپورٹنگ ہیٹھوں کے افسران معاونت فراہم کریں گے بشمول مگر اس تک محدود نہ ہوگی، ریکارڈ دستاویزات اور معلومات پیش کرنے جیسا کہ معقول طور پر تحقیقاتی ایجنسی یا استغاثہ ایجنسی یا ایف ایم یو کو تطہیر زر پیش گوئی جرائم اور دہشت گردی کی مالیات کاری کے لیے اور اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں کارروائیوں اور تحقیقات کے لیے مطلوب ہو۔

(۲) جو کوئی جان بوجھ کر نا کام ہو جاتا ہے یا ذیلی دفعہ (۱) کے تحت مطلوبہ معاونت فراہم کرنے سے انکار کرتا ہے تو بہ اطواری ک مجرم ہوگا اور اس کا متعلقہ محکمہ یا تنظیم اس کے خلاف کارروائی کرے گی اور مذکورہ کارروائیوں کی رپورٹ معقول وقت کے اندر متعلقہ تحقیقاتی یا قانونی کارروائی کرنے والی ایجنسی یا ایف ایم یو کو پیش کی جائے گی، جیسی بھی صورت ہو اور شخص حقیقی کے مقدمے میں سزا ہوگی، جو پانچ سال تک سزائے قید، ایک ملین روپے تک جرمانہ یا دونوں، یا شخص قانونی ہونے کی صورت میں، جرمانہ جو دس ملین روپے تک ہو سکتا ہے۔“

۱۴۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت، ۲۰۱۰ء کی، دفعہ ۳۰ کی ترمیم۔
مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۰ میں، ذیلی دفعہ (۴) میں، الفاظ ”بینک یا مالیاتی ادارہ“ کو الفاظ ”رپورٹنگ ہیٹھ“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۵۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت، ۲۰۱۰ء کی، دفعہ ۳۳ کی ترمیم۔
مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۳ میں،۔۔۔

(الف) حاشیائی شہ سرخی میں، لفظ ”مشکوٰۃ ٹرانزیکشن کی رپورٹ“ کو عبارت ”ایس ٹی آر“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

(ب) الفاظ ”مشکوٰۃ ٹرانزیکشن کی رپورٹ“ کو عبارت ”ایس ٹی آر“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛ اور

(ج) ذیلی دفعہ (۲) میں، الفاظ ”انضباطی اتھارٹی کو عبارت ”اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۶۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی، دفعہ ۳۲ کی ترمیم۔ (الف) ذیلی دفعہ (۱) حسب ذیل سے

تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

”(۱) کسی بھی رپورٹنگ ہیئت یا وسطیٰ کا کوئی بھی ڈائریکٹرز، افسران، ملازمین یا ایجنٹس جو ایس ٹی آر یا سی ٹی آر رپورٹ کرتے ہیں اس قانون کے تحت یا کسی بھی دیگر اتھارٹی کو، انکشاف سے منع کر دیا گیا ہے، بلواسطہ یا بلاواسطہ کسی بھی شخص کو کہ ٹرانزیکشن کی رپورٹ کر دی گئی ہے تاوقتیکہ حسب ذیل کے تحت ضوابط کی مطابقت میں کارپوریٹ گروپس کے ساتھ اقرارنامہ کا انکشاف نہ ہو۔“ اور

(ب) ذیلی دفعہ (۳) میں الفاظ اور سکتہ ”مالیاتی ادارے، غیر مالیاتی کاروبار یا پیشہ“ کو لفظ

”رپورٹنگ ہیئت“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۷۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کی، دفعہ ۳۷ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۷ میں،

حسب ذیل کو تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۳۷۔ شخص قانونی کی جانب سے جرائم۔ جبکہ کوئی شخص قانونی اس ایکٹ

کے تحت کسی جرم کا ارتکاب کرتا ہے، ہر ایک شخص اُس وقت جب جرم کا ارتکاب ہو رہا تھا، جرم کا مجرم متصور ہوگا اپنے خلاف کارروائی کا مستوجب ہوگا اور بحسبہ سزا دی جائے گی:

مگر شرط یہ ہے کہ اس ذیلی دفعہ میں شامل کوئی بھی شخص حقیقی کو سزا کا مستوجب نہیں بنائے گی اگر وہ یہ ثابت کر سکے کہ خلاف ورزی اس کے علم کے بغیر ہوئی یا اس نے اس خلاف ورزی کو روکنے کی حتی الامکان کوشش کی۔

(۲) ذیلی دفعہ (۱) میں شامل کسی امر کے باوصف جہاں اس ایکٹ کے تحت جرم کا ارتکاب شخص قانونی کی

جانب سے کیا گیا ہو اور یہ ثابت شدہ ہو کہ خلاف ورزی اس کے کسی بھی شخص قانونی کے ڈائریکٹر، مینیجر، سیکرٹری یا دوسرے افسر کی رضامندی یا علم کے ساتھ ہوئی ہے، تو مذکورہ ڈائریکٹر، مینیجر، سیکرٹری یا دوسرے افسر خلاف ورزی کے مجرم متصور ہوں گے اور اُن کے خلاف کارروائی کی جائے گی اور بحسبہ سزا دی جائے گی۔

تشریح: اس دفعہ کی اغراض کے لیے ”ڈائریکٹر“ سے فرم کی نسبت، فرم کا شراکت دار مراد ہے۔“۔

۱۸۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کے جدول کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، موجود جدول میں،

شہ سرخی ”جدول (دیکھئے دفعہ ۲ (ث))“ کو عبارت ”جدول۔ اول (دیکھئے دفعہ ۲ (۳۷))“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۹۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء میں، نئے جدول کی شمولیت۔ مذکورہ ایکٹ میں، جدول۔ اول

کے بعد، جسے مذکورہ بالا طور پر دوبارہ نمبر لگایا گیا ہے، حسب ذیل نئے جدولز کا اضافہ کر دیا جائے گا، یعنی:-

”جدول - دوم“

[دیکھیں دفعہ ۵ (۱)]

قومی مجلس عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) کے اراکین

- ۱۔ قومی مجلس عاملہ حسب ذیل اراکین پر مشتمل ہوگی۔
- | | |
|-------------|---|
| چیئرمین | (الف) وزیر خزانہ یا وزیراعظم کا مشیر برائے مالیات |
| رکن | (ب) وزیر خارجہ |
| رکن | (ج) وزیر قانون و انصاف |
| رکن | (د) وزیر داخلہ |
| رکن | (ه) وزیر برائے معاشی امور ڈویژن |
| رکن | (و) گورنر سٹیٹ بینک |
| رکن | (ز) چیئرمین ایس ای سی پی |
| رکن | (ح) ڈائریکٹر جنرل ملٹری آپریشنز |
| رکن | (ط) ڈائریکٹر جنرل (سی) آئی ایس آئی |
| رکن | (ی) ڈائریکٹر جنرل، ایف ایم یو |
| رکن سیکرٹری | (ک) ڈائریکٹر جنرل ایف اے ٹی ایف سیل |
| رکن | (ل) وفاقی حکومت کی جانب سے نامزد کردہ دیگر کوئی رکن |
- ۲۔ ڈائریکٹر جنرل ایف ایم یو بطور سیکرٹری قومی مجلس عاملہ عمل انجام دے گا۔

جدول - سوم
[دیکھیں دفعہ ۵ (۵)]
جنرل کمیٹی کے اراکین

- ۱۔ جنرل کمیٹی حسب ذیل اراکین پر مشتمل ہوگی۔
- | | |
|---|-------------|
| (الف) سیکرٹری خزانہ | چیئر مین |
| (ب) سیکرٹری داخلہ | رکن |
| (ج) سیکرٹری خارجہ امور | رکن |
| (د) سیکرٹری قانون | رکن |
| (ه) قومی احتساب بیورو کا چیئر مین | رکن |
| (و) چیئر مین وفاقی محصول بورڈ | رکن |
| (ز) ڈائریکٹر جنرل وفاقی تحقیقاتی ایجنسی | رکن |
| (ح) ڈائریکٹر جنرل انسداد منشیات فورس | رکن |
| (ط) ڈپٹی گورنر ایس بی پی | رکن |
| (ی) کمشنر ایس ای سی پی | رکن |
| (ک) ڈائریکٹر جنرل، ایف ایم یو | رکن سیکرٹری |
| (ل) ڈائریکٹر جنرل ملٹری آپریشنز | رکن |
| (م) ڈائریکٹر جنرل (سی) آئی ایس آئی | رکن |
| (ن) ڈائریکٹر جنرل ایف اے ٹی ایف سیل | رکن |
| (س) وفاقی حکومت کی جانب سے نامزد کردہ دیگر کوئی رکن | |
- ۲۔ ڈائریکٹر جنرل ایف ایم یو بطور سیکرٹری جنرل کونسل عمل انجام دے گا۔

جدول - چہارم

[دیکھیں دفعہ ۶ الف (۱)]

اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی

- ۱۔ اس ایکٹ کے اغراض کیلئے حسب ذیل ضابطہ کار اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ہیں۔
 - (اول) ایس بی پی کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت کے لیے جسے ایس بی پی کی جانب سے انصرام کردہ کسی بھی قانون کے تحت لائنس دیا گیا ہو منضبط کیا گیا ہو؛
 - (دوم) ایس ای سی پی کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت کے لیے جسے ایس ای سی پی کی جانب سے انصرام کردہ کسی بھی قانون کے تحت لائنس دیا گیا ہو یا منضبط کیا گیا ہو تا وقتیکہ اس ہیئت کو دیگر کسی اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی کی جانب سے لائنس نہ دیا گیا ہو؛
 - (سوم) وفاقی محصول بورڈ غیر منقولہ جائیداد، زیورات اور قیمتی دھاتوں اور قیمتی پتھروں کے شعبوں کے بیوپاریوں کے لیے ایف بی آر حسابات کے لیے بھی ایک اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی ہوگی جو آئی سی اے پی اور آئی سی ایم اے پی کے اراکین نہیں ہیں۔
 - (چہارم) قومی بچت (اے ایم ایل اور سی ایف ٹی) نگران بورڈ قومی بچت کی سکیموں کے لیے؛
 - (پنجم) پاکستان پوسٹ (اے ایم ایل اور سی ایف ٹی) نگران بورڈ پاکستان پوسٹ کے لیے؛ اور
 - (ششم) دیگر کوئی ایسی اتھارٹی جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کیا گیا ہو۔
- ۲۔ اس ایکٹ کے اغراض کے لیے حسب ذیل ایس آر بی ایس اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ہیں۔
 - (اول) چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس آرڈیننس ۱۹۶۱ء (ایکٹ نمبر ۱۰ بابت ۱۹۶۱ء) کے تحت قائم کردہ چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس پاکستان کا ادارہ ان کے متعلقہ اراکین کے لیے؛
 - (دوم) کاسٹ اینڈ اینڈ منجمنٹ اکاؤنٹس ایکٹ، ۱۹۶۶ء (ایکٹ نمبر ۱۴ بابت ۱۹۶۶ء) کے تحت قائم کردہ کاسٹ اینڈ منجمنٹ اکاؤنٹس پاکستان (آئی سی ایم اے پی) کا ادارہ ان کے متعلقہ اراکین کے لیے؛

(سوم) قانون مختانہ وکلاء و بارکونسل ایکٹ ۱۹۷۳ء (ایکٹ نمبر ۳۵ بابت ۱۹۷۳ء) کے تحت وکلاء اور دیگر آزاد قانونی پیشہ وروں کے لیے جو پاکستان بارکونسل یا صوبائی بارکونسل کے تحت اندراج شدہ نہیں ہوں کے لیے قائم کردہ پاکستان بارکونسل؛ اور

(چہارم) دیگر کوئی ایس آر بی جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کیا جائے۔

بیان اغراض وجوہ

انسدادِ تطہیر زر ایکٹ ۲۰۱۰ء (ایم ایل ایکٹ) میں مزید بہتری لانے کے لیے اور پاکستان کے لیے ایشین پیسفک گروپ کی باہمی تقویٰ رپورٹ ۲۰۱۰ء کی سفارشات کے مطابق انسدادِ تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت (ایم ایل سی ایف ٹی) کی روک تھام کے لیے تجاویز کے لیے ایم ایل ایکٹ ۲۰۱۰ء میں شراکت داروں کی ترمیمات تجویز کی گئی ہیں۔

ان ترمیمات کا مقصد فنانشل ایکشن ٹاسک فورس (ایف اے ٹی ایف) کی جانب سے صراحت کردہ بین الاقوامی معیارات کے مطابق موجودہ ایم ایل قانون کو زیادہ رواں بنانا ہے اور یہ حکومت کو اس کی انسدادِ تطہیر زر کے انتظام کو توسیع دینے کی حکومت کی مضبوط ادارے کی عکاسی کرے گا یہ ترمیمات غیر مالیاتی کاروبار اور پیشوں (ڈی این ایف بی پی) کے لیے انضباطی اتھارٹیز کی نامزدگی کی نشاندہی کریں گی۔ مجوزہ ترمیمات میں خریدار کی واجب الوصول سرگرمی کے طریق عمل کی تفصیل میں وضاحت کی گئی ہے۔ ایف اے ٹی ایف کی مقتضیات کو پورا کرنے کے لیے مسل داری کے مقتضیات کو واضح طور پر بیان کیا گیا ہے جیسا کہ باہمی تقویٰ رپورٹ میں طلب کیا گیا ہے۔ مجوزہ ترمیمات میں مزاحمتی پابندیاں بھی تجویز کی گئی ہیں۔ ان ترمیمات کے اختیار کرنے سے پاکستان تکنیکی تعمیل کے معیار کو پورا کرے گا جب کبھی بھی ایم ایل ایکٹ ۲۰۱۰ء میں ترمیمات درکار ہوں۔

(ڈاکٹر عبدالحفیظ شیخ)

مشیر وزیراعظم برائے مالیات و محصول

[قائمہ کمیٹی کی رپورٹ کردہ صورت میں]

انسدادِ تطہیر زرا یکٹ ۲۰۱۰ء میں مزید ترمیم کا

بل

چونکہ یہ قرین مصلحت ہے کہ انسدادِ تطہیر زرا یکٹ ۲۰۱۰ء (ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء) میں بعد ازیں ظاہر ہونے والی اغراض کے لیے مزید ترمیم کی جائے؛ بذریعہ ہذا حسب ذیل قانون وضع کیا جاتا ہے:-

۱۔ مختصر عنوان اور آغاز نفاذ۔ (۱) یہ ایکٹ انسدادِ تطہیر زرا (دوسری ترمیم) ایکٹ ۲۰۲۰ء کہلائے گا۔
(۲) یہ فی الفور نافذ العمل ہوگا۔

۲۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۲ کی ترمیم۔ انسدادِ تطہیر زرا ایکٹ ۲۰۱۰ء (ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء) میں جس کا بعد ازیں مذکورہ ایکٹ میں حوالہ دیا گیا ہے دفعہ ۲ حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

”۲۔ تعریفات۔ اس ایکٹ میں تا وقتیکہ کوئی شے سیاق و سباق کے منافی نہ ہو،-

(اول) ”اے ایم ایل سی ایف ٹی (AML/CFT) سے انسدادِ تطہیر زرا اور دہشت گردی کی مالی معاونت کا سد باب کرنا مراد ہے؛

(دوم) ”اے ایم ایل سی ایف ٹی (AML/CFT) انضباطی اتھارٹی“ سے ضابطہ یا ایس آر بی مراد ہے جیسا کہ اس ایکٹ کی دفعہ ۶ الف کے تحت بیان کیا گیا ہے؛

(سوم) ”قرقی“ سے دفعہ ۸ کے تحت جاری کردہ حکم کے تحت منتقلی تبدیلی بذریعہ دستاویز منتقلی یا جائیداد کی بذریعہ وصیت منتقلی کی ممانعت مراد ہے؛

(چہارم) ”مالک مستحق افادہ“ سے مراد،۔۔۔

(اوّل) شخص حقیقی جو بالآخر ایک خریدار کو کنٹرول کرتا ہے یا تسلیم کرتا ہے یا شخص حقیقی

جس کے واسطے لین دین کیا گیا ہو؛ یا

(دوم) شخص حقیقی جو ایک قانونی شخص یا قانونی انتظام پر قطعی موثر نگرانی استعمال کر رہا ہو؛
 (پنجم) ”کاروباری تعلق“ سے ایک رپورٹنگ ہیئت اور ایک گاہک کے مابین لین دین کی سرگرمی کے انعقاد یا مصنوعہ یا سروس کی فراہمی کے لیے پیشہ ورانہ یا تجارتی تعلق مراد ہے؛
 (ششم) ”سی ڈی ڈی“ سے دفعہ ۷ الف میں پیش کردہ واجب تندرہی اور ذمہ داریاں مراد ہیں؛
 (ہفتم) ”کمپنی سے کوئی بھی ہیئت جسدیہ اور بشمول ایک فرم یا افراد کی دیگر ایسوسی ایشن مراد ہے؛
 (ہشتم) ”مجاز اتھارٹیز“ سے ضابطہ کار، ایس آر بی ایس (SRBs) کے لیے نگرانی کی ہیشٹیں مالیاتی نگرانی کا یونٹ اور تحقیقاتی یا قانونی کارروائی کی ایجنسیاں مراد ہیں جیسا کہ اس ایکٹ میں بیان کی گئی ہیں؛

(نہم) ”کارپوریٹ گروپ“ سے ایک گروپ جو اصل ہیئت پر مشتمل ہو جو نگرانی کر رہا ہو اور یا براہیچ یا اعانت کا انتظام کر رہا ہو مراد ہے جو اے ایم ایل سی ایف ٹی کی گروپ کی سطح پر پالیسیوں اور طریقہ کار سے مشروط ہے۔

(دہم) ”عدالت“ سے دفعہ ۲۰ کے تحت صراحت کردہ عدالت مراد ہے؛
 (گیارہ) ”سی ٹی آر“ سے مراد اس رقم سے تجاوز کرنے والی کرنسی کے لین دین پردی جانے والی رپورٹ ہے جس کی صراحت قومی مجلس عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) نے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے کی ہو؛

(بارہ) معین کردہ غیر مالیاتی کاروبار اور پیشے یا ڈی این ایف بی پی“ سے حسب ذیل اشخاص مراد ہیں:-

(الف) غیر منقولہ جائیداد کے کارندے بشمول ہاؤسنگ اتھارٹیز، تعمیر کنندگان، غیر منقولہ جائیداد تعمیر کرنے والے اور جائیداد کے بیوپار جب صراحت کردہ سرگرمیاں انجام دے رہے ہوں صراحت کردہ حالات اور طریقہ کار میں؛

(ب) قیمتی دھاتوں اور قیمتی پتھروں کے بیوپار بشمول زیورات اور قیمتی نگینوں کے بیوپاریوں کے جب وہ کسی بھی گاہک کے ساتھ کسی بھی نقدی لین دین میں مصروف ہوں جو قابل اطلاق معین کردہ حد کے مساوی یا اوپر ہو جیسا کہ مجلس

عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے صراحت کیا گیا ہو، جو بیس لاکھ روپے سے کم نہیں ہوگا؛

(ج) وکیل، نوٹریز، دیگر قانونی پیشہ واران اور محاسب جب حسب ذیل سرگرمیوں سے متعلق ان کے موکل کی لین دین کو تیار کر رہے ہوں یا عمل میں لارہے ہوں:-

(اوّل) غیر منقولہ جائیداد کی خرید و فروخت کر رہے ہوں؛

(دوم) موکل کے پیسوں، تمسکات یا دیگر اثاثوں کا انتظام کر رہے ہوں؛

(سوم) بچت بینک یا تمسکات کے کھاتوں کا انصرام کر رہا ہو؛

(چہارم) کمپنیاں کی تخلیق، چلانے کے عمل یا انصرام کے لیے امدادوں کو منظم کر رہا ہو؛

(پنجم) قانونی اشخاص یا انتظامات کی تخلیق کرتا ہے چلاتا ہے یا انتظام کرتا ہے اور کاروباری ہیٹھوں کی خرید و فروخت کرتا ہے۔

(د) ٹرسٹ اور کمپنی کی سروس فراہم کرنے والے جن میں دفعہ ۲، کی شق (بارہ) کی ذیلی شق (ج) کے تحت نامزد کردہ کوئی بھی ہیئت شامل ہے، جب وہ حسب ذیل سرگرمیوں سے متعلق موکل کے کسی بھی لین دین کو تیار کر رہے ہوں یا عمل میں لارہے ہوں:

(اوّل) قانونی اشخاص کا بطور ایک فارمیشن ایجنٹ کام کر رہا ہو؛

(دوم) ایک کمپنی بطور ڈائریکٹر یا سیکرٹری، شراکت کا ایک حصہ دار یا دیگر قانونی

اشخاص کی بابت بطور ڈائریکٹر یا سیکرٹری عمل انجام دے رہا ہو (یا عمل

انجام دینے کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو)؛

(سوم) ایک کمپنی، شراکت یا دیگر قانونی شخص یا انتظام کے لیے رجسٹرڈ دفتر،

کاروباری پیشہ یا رہائش، خط و کتابت یا انتظامی پیشہ فراہم کر رہی ہو؛

(چہارم) ایک ٹرسٹ کے بطور ایک متولی عمل انجام دینے (یا عمل انجام دینے

کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو) یا دوسرے فرم یا قانونی انتظام

کے مساوی کارہائے منصبی انجام دے رہا ہو؛

(پنجم) دوسرے شخص کے لیے بطور ایک نامزدہ حصہ دار عمل انجام دے رہا ہو یا

عمل انجام دینے کے لیے دوسرے شخص کا انتظام کر رہا ہو؛ اور

(۵) ایسے دیگر معین کردہ غیر مالیاتی کاروبار اور پیشے جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے صراحت کیے جائیں؛

(تیرہ) ”ڈائریکٹر جنرل“ سے دفعہ ۶ کی ذیلی دفعہ (۳) کے تحت تقرر کردہ ایف ایم یو کا ڈائریکٹر جنرل مراد ہے؛

(چودہ) ”مالیاتی ادارہ“ میں کوئی بھی شخص شامل ہے جو حسب ذیل میں کوئی ایک یا زیادہ سرگرمیاں جاری رکھتا ہو یعنی:-

(الف) امانتوں اور عوام سے دیگر قابل واپسی فنڈز کی وصولی کرتا ہو؛

(ب) کسی بھی شکل میں قرض دینا؛

(ج) مالیاتی پٹہ داری؛

(د) زریا مالیت کی منتقلی؛

(۵) ادائیگی کے ذرائع کا انتظام اور اجراء کر رہا ہو بشمول لیکن کریڈٹ اور ڈیبٹ کارڈ،

چیک، ٹریلر چیک، منی آرڈر، بینک ڈرافٹ اور برقی پیسوں تک محدود نہ ہو؛

(و) مالیاتی ضمانتیں اور وعدے؛ اور

(ز) تجارت کر رہا ہو۔۔۔

(اول) بازار زر کی دستاویزات؛

(دوم) بیرونی زر مبادلہ؛

(سوم) شرح سود اور اشاری دستاویزات؛

(چہارم) قابل انتقال تمسکات؛

(پنجم) اجناس کی متوقع تجارت

(ششم) حصص کے حاصلات میں شراکت اور مذکورہ حاصلات سے متعلق

خدمات کی بہم رسانی؛

(ہفتم) انفرادی واجتماعی قلمدان کا انصرام کرنا؛

(ہشتم) دوسرے شخص کی طرف سے زرنقد یا سیال تمسکات کو محفوظ رکھنا اور اس کا

انتظام کرنا؛

(نہم) دوسرے شخص کی خاطر فنڈز یا رقم کی سرمایہ کاری کرنا انتظام کرنا یا اس کا

انصرام کرنا؛

(دہم) انشورنس کے کاروبار کا لین دین کرنا؛

(گیارہ) رقم اور کرنسی تبدیل کرنا؛ اور

(بارہ) بطور متوسل کاروبار کرنا؛

(پندرہ) ”ایف ایم یو“ سے دفعہ ۶ کے تحت تشکیل کردہ مالیاتی نگران یونٹ مراد ہے؛

(سولہ) ”بیرون ملک سنگین جرم“ سے مراد،۔۔۔

(الف) بیرون ملک ایسے فعل کا ارتکاب ہے جو غیر ملکی ریاست کے قانون

کے منافی ہو جس کی تصدیق مذکورہ غیر ملکی ریاست کی حکومت یا

اس کی طرف سے جاری کردہ ٹیٹفیکٹ میں کی گئی ہو؛ اور

(ب) اگر مذکورہ جرم کا ارتکاب پاکستان میں کیا گیا ہو تو یہ باوثوق

جرم کو تشکیل دیتا ہو؛

(سترہ) ”تحقیقاتی افسر“ سے دفعہ ۲۴ کے تحت تقرر یا نامزد کردہ افسر مراد ہے؛

(اٹھارہ) ”تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسی“ سے قومی احتساب بیورو (نیب) وفاقی تحقیقاتی

ادارہ (ایف آئی اے) انسداد منشیات فور (اے این ایف) ڈائریکٹر جنرل

(ایکٹھن) اور تحقیقات۔ کسٹمز (وفاقی بورڈ برائے محصول، ڈائریکٹر جنرل (ایکٹھن) جنس

اور تحقیقات محصول اراضی) وفاقی بورڈ برائے محصول، صوبائی انسداد دہشت گردی

کے شعبے یا دیگر کوئی قانون نافذ کرنے والی ایجنسی جیسا کہ وفاقی حکومت اس

ایکٹ کے تحت ایک جرم کی پیروکاری یا تحقیقات کے لیے اعلان کرے؛

(انیس) ”قانونی انتظامات“ سے وقف، ٹرسٹس یا دیگر ایسے قانونی انتظامات مراد ہیں

جیسا کہ دیگر کسی قانون میں بیان کیا گیا ہو؛

(میں) ”قانونی شخص“ سے کمپنیاں، ایسوسی ایشنز، فاؤنڈیشنز، شراکت دار، سوسائیاں اور

دیگر قانونی شخص مراد ہیں جیسا کہ دیگر کسی قانون میں بیان کیا گیا ہو؛

(اکیس) ”قومی مجلس عاملہ“ سے دفعہ ۵ کے تحت تشکیل کردہ قومی مجلس عاملہ مراد ہے؛

(باہیس) ”موقوف لین دین“ سے رپورٹنگ ہیئت کی جانب سے ایک گاہک کے

لیے انعقاد کی گئی کوئی بھی لین دین مراد ہے جس کے ساتھ رپورٹنگ

ہیئت کا کوئی کاروباری رشتہ نہ ہو؛

(تیس) ”تظہیر زکا جرم“ کا وہی مفہوم ہے جیسا کہ دفعہ ۳ میں بیان کیا گیا ہے؛

(چوبیس) ”ایس آر بی کی نگرانی ہیئت“ سے اس ایکٹ کے احکامات کی بابت

ایس آر بی کی تعمیل کی نگرانی کے لیے وفاقی حکومت کی جانب سے

سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے تقرر کردہ ایک ہیئت مراد ہے؛

(پچیس) ”شخص“ سے قانونی یا قدرتی شخص مراد ہے؛

(چھیس) ”باوثوق جرم“ سے اس ایکٹ کے جدول میں صراحت کردہ جرم مراد ہے؛

(ستائیس) ”صراحت کردہ“ سے اس ایکٹ کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کے

تحت صراحت کردہ مراد ہے؛

(اٹھائیس) ”جرم کے ذریعے حاصل کردہ آمدنی“ سے کوئی بھی ایسی جائیداد مراد

ہے جو کسی شخص نے مبینہ جرم یا بیرون ملک سنگین جرم کے ارتکاب کے

ذریعے بلا واسطہ یا بلا واسطہ حاصل کی ہو یا بنائی ہو؛

(اننتیس) ”بیش نمو فراہمی زر“ سے بڑی تباہی کے ہتھیاروں کے لیے بیش نمو

فراہمی زر مراد ہے؛

(تیس) ”املاک“ کوئی بھی جائیداد یا کسی بھی قسم کے اثاثہ جات مراد ہیں خواہ وہ

مادی ہوں یا غیر مادی، منقولہ ہوں یا غیر منقولہ، حقیقی ہوں یا غیر واضح اور

مذکورہ جائیداد یا اثاثہ جات میں حق ملکیت یا مفاد کے ثبوت کی

دستاویزات اور وثیقہ جات بشمول نقدی اور زرری دستاویزات شامل ہیں
خواہ وہ کہیں بھی واقع ہوں؛

(اکتیس)

”تظہیر زر میں شامل املاک“ سے قطع نظر اس کے کہ کسی کی ملکیت میں
جائیداد، جرم کے ذریعے حاصل کردہ آمدنی تھی یا ہے جائیداد کو بلواسطہ
یا بلاواسطہ تظہیر زر کے جرم کے ذریعے حاصل یا اخذ کی گئی ہو اور جائیداد
کو تظہیر زر کے جرم کے ارتکاب کے لیے استعمال کی گئی ہو یا استعمال
کرنے کا ارادہ کیا گیا ہو ایک باوثوق جرم یا بیرون ملک سنگین جرم کے
مراد ہے؛

(بتیس) ”ریکارڈ“ میں کتابوں کی شکل میں یا کمپیوٹر یا کسی بھی برقی ڈیوائس میں
ذخیرہ کردہ یا دیگر ایسی شکل میں جیسا کہ صراحت کی جائیں برقرار رکھا
گیاریکارڈ مراد ہے؛

(تینتیس) ”ضابطہ“ سے اس ایکٹ کے جدول چہارم کی شق (۱) میں
درج شدہ ضابطہ مراد ہے؛

(چونتیس) ”رپورٹ کرنے والی ہیئت“ سے ڈی این ایف بی پی ایس
اور مالیاتی ادارے مراد ہے اور اس میں دیگر کوئی شخص جسے
وفاقی حکومت نے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے
نامزد کیا ہو شامل ہے؛

(پینتیس) ”خطرہ“ سے تظہیر زر کا خطرہ یا دہشت گردی میں مالی معاونت
کا خطرہ مراد ہے؛

(چھتیس) ”ایس بی پی“ سے بینک دولت پاکستان ایکٹ ۱۹۵۶ء (نمبر ۳۳
بابت ۱۹۵۶ء) کے تحت قائم کردہ بینک دولت پاکستان مراد ہے؛

(سینتیس) ”جدول“ سے اس ایکٹ کا جدول مراد ہے۔؛

(اٹھتیس) ”ایس ای سی پی“ سے سیکورٹی اینڈ ایکسچینج کمیشن پاکستان

ایکٹ ۱۹۹۷ء (نمبر ۴۲ بابت ۱۹۹۷ء) کے تحت قائم کردہ
سیکورٹی اینڈ ایکسچینج کمیشن پاکستان مراد ہے۔

(انتالیس) ”ایس آر بی“ سے اس ایکٹ کے جدول۔ چہارم کی شق (۲)

میں درج شدہ۔ خود۔ انضباطی ہیئت مراد ہے؛

(چالیس) ”ایس ٹی آر“ یا مشکوک معاملات کی رپورٹ“ سے دفعہ ۷ کے

تحت مصرحہ مشکوک حسابات کے معاملات کی رپورٹ مراد ہے؛

(اکتالیس) ”ٹی ایف ایس“ یا ہدف شدہ مالیاتی پابندیاں“ سے اقوام

متحدہ (کی سلامتی کونسل) ایکٹ ۱۹۴۸ء یا انسداد دہشت

گردی ایکٹ ۱۹۹۷ء اور اس کے تحت وضع کردہ قواعد و

ضوابط کے تحت صراحت کردہ یا نامزد کردہ اشخاص کی جائیداد

کی بابت منجمد اور ممانعت کی ذمہ داریاں مراد ہے؛

(بیالیس) ”منتقلی“ سے فروخت، پٹہ، خرید، رہن، گروی، ہبہ، قرضہ یا

حق ملکیت، قبضے یا حق تصرف کی کسی بھی شکل میں منتقلی مراد

ہے۔“

۳۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۴ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۴ کو درج ذیل سے

تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۴۔ تطہیر زر کے لئے سزا۔ (۱) جو کوئی تطہیر زر کے جرم کا ارتکاب کرے گا اتنی مدت کے لئے قید

بامشقت جو دس سال تک ہوگی کا سزاوار ہوگا اور جرمانہ کا بھی مستوجب ہوگا جو دو کروڑ پچاس لاکھ روپے تک

ہو سکتا ہے اور تطہیر زر سے منسلک املاک یا مسابقتی مالیت کی املاک کی ضبطی کا بھی مستوجب ہوگا۔

(۲) قانونی فرد کی صورت میں مذکورہ بالا جرمانہ دس کروڑ روپے تک ہو سکتا ہے۔ ایسے

قانونی فرد کا کوئی بھی ڈائریکٹر، افسر یا ملازم دفعہ ہذا کے تحت قصور وار پائے جانے پر ذیلی دفعہ (۱) کے تحت کی

گئی صراحت کے مطابق بھی مستوجب سزا ہوگا۔“

۴۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۵ کی ترمیم۔
مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۵، حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

”۵۔ قومی مجلس عاملہ۔ (۱) اس ایکٹ کے آغاز نفاذ سے تیس ایام کے اندر وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے ایک کمیٹی تشکیل دے گی جو قومی مجلس عاملہ کہلائے گی جو اس ایکٹ کے جدول۔ دوم میں درج شدہ اراکین پر مشتمل ہوگی۔

(۲) قومی مجلس عاملہ سال میں دو اجلاس منعقد کرے گی اور حسب ذیل کارہائے منصبی کی ادائیگی کی ذمہ دار ہوگی یعنی:-

(الف) وفاقی حکومت کو اس ایکٹ کے موثر اطلاق اور تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کی روک تھام کے لیے قومی پالیسی تشکیل دینے کے لیے سفارشات وضع کرے گی؛

(ب) وفاقی حکومت کو پاکستان میں موجود جرائم کے تعین کے لیے جو اس ایکٹ کے اغراض کے لیے باوثوق جرائم سمجھے جائیں گے کے تعین کے لیے سفارشات وضع کرے گی؛

(ج) وفاقی حکومت کو جوابی اقدامات کے اطلاق پر جیسا کہ فنانشل ایکشن ٹاسک فورس (ایف اے ٹی ایف (FATF)) کی جانب سے تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کی روک تھام کے لیے مطالبہ کیا گیا ہو کے لیے سفارشات وضع کرنا؛

(د) اس ایکٹ کے تحت قواعد و ضوابط تشکیل دینے کے لیے رہنمائی اور سفارشات فراہم کرنا؛

(ه) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کے خلاف لڑنے کے لیے قومی حکومت عملی کی منظوری، نظر ثانی اور اطلاق کی نگرانی کرنا؛

(و) مجاز اتھارٹیز سے رپورٹس طلب کرنا جیسا کہ اس کو درکار ہوں بشمول سالانہ رپورٹ جو ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کی شماریات کے مجموعی تجزیے پر مشتمل ہو جو پاکستان میں تطہیر زر کے جرائم اور دہشت گردی میں مالی معاونت فراہم کرنے کی بابت انعقاد کردہ استغاثہ اور تحقیقات سے متعلق ہوں اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی جانب سے کیے گئے نگرانی کی کارروائیوں کے اعداد و شمار جو دفعہ ۶ الف کی ذیلی دفعہ (۲) کی شق

(اؤل) کے مطابق ہوں یا دفعہ ۶ ج ک مطابق ایس آر بی کی نگران ہیئت کے مطابق ہوں اس واسطے سیکرٹری قومی مجلس عاملہ اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز، ایس آر بی کے لیے نگران ہیئت تحقیقاتی اور پیروکار ایجنسیوں سے ایسے طریقہ کار میں جیسا کہ اس کی جانب سے صراحت کیا گیا ہو معیاری رپورٹیں طلب کر سکے گا؛

(ز) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق قومی اہمیت کے دیگر کسی معاملے پر گفت و شنید؛

(ح) وفاقی حکومت کی جانب سے تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق اس کو تفویض کردہ دیگر ایسے کارہائے منصبی ادا کرے گا اور ضمانت دے گا۔

(۳) قومی مجلس عاملہ ایسے دیگر کارہائے منصبی کی انجام دہی کے لیے جیسا کہ یہ مناسب سمجھے ایک یا زیادہ ذیلی کمیٹیاں تشکیل دے گی۔

(۴) قومی مجلس عاملہ اس کے کارہائے منصبی کو جنرل کمیٹی یا ایک ذیلی کمیٹی کو تفویض کر سکے گی اگر یہ مناسب سمجھے۔

(۵) وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے ایک کمیٹی تشکیل دے گی جو جنرل کمیٹی کہلائے گی جو ایسے اراکین پر مشتمل ہوگی جیسا کہ اس ایکٹ کے جدول سوم میں درج کیا گیا ہے۔

(۶) جنرل کمیٹی اس ایکٹ کے اغراض کے لیے قومی مجلس عاملہ کی معاونت کرے گی۔

(۷) جنرل کمیٹی کسی بھی شخص کو اجلاس میں شرکت کے لیے مدعو کر سکے گی جیسا کہ یہ ضروری سمجھے۔

(۸) جنرل کمیٹی حسب ذیل کارہائے منصبی انجام دے گی، یعنی:-

(الف) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت کے خلاف لڑنے کے لیے ایک قومی حکمت عملی کو فروغ دے گی؛

(ب) تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسی، اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ایف ایم یو اور دیگر اتھارٹی جسے وفاقی حکومت نے تقرر کیا ہو جو اس ایکٹ کے انتظام اور اطلاق میں شامل ہے کے لیے ضروری ہدایات جاری کرنا بشمول ترقی کے لیے اقدامات اور مذکورہ ایجنسیوں اور اتھارٹیز کی کارکردگی پر نظر ثانی کے؛

(ج) مجاز اتھارٹیز سے رپورٹیں طلب کرنا جیسا کہ اس کو درکار ہوں بشمول ایک سالانہ رپورٹ کے جو ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کے اعداد و شمار کے مجموعی تجزیے پر مشتمل ہو، پاکستان میں تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق جرائم کی بابت انعقاد کردہ تحقیقات اور پیروکاری سے متعلق ہوں، اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی جانب سے دفعہ ۶ الف کی ذیلی دفعہ (۲) کی شق (اول) کے مطابق اٹھائے گئے نگرانی کے اعداد و شمار یا دفعہ ۶ ج کے مطابق ایس آر بی کے لیے نگرانی کی حیثیت کی جانب سے کیے گئے ہوں اس واسطے جنرل کمیٹی کا سیکرٹری اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ایس آر بی کے لیے نگران ہیئت تحقیقاتی اور پیروکار ایجنسیوں سے ایسے طریقہ کار میں جیسا کہ اس کی جانب سے صراحت کیا جائے معیاری رپورٹیں طلب کر سکے گا؛

(د) اس ایکٹ کے اغراض کو حاصل کرنے کے لیے ایف ایم یو ایس کی میزانیہ کی تجاویز منظور کرے گی؛
(ه) ایف ایم یو اس کے عملے کی مقتضیات، تنخواہ، الاؤنسز، مراعات اور معاوضے کے پیکجز اور اس کے ضمنی امور کی منظوری دے گی؛

(و) قومی مجلس عاملہ کو اس ایکٹ کے تحت اس کے کارہائے منصبی کو عمل میں لانے کے لیے ضروری معاونت فراہم کرے گی؛

(ز) تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق قومی اہمیت کے دیگر کسی معاملے میں گفت و شنید کرے گی؛

(ح) دیگر ایسے کارہائے منصبی کو ادا کرے گی اور قبول کرے گی جیسا کہ قومی مجلس عاملہ کی جانب سے اس کو تفویض یا سونپے جائیں۔

(۹) جنرل کمیٹی ایسے کارہائے منصبی کی انجام دہی کے لیے جیسا کہ اس کی جانب سے مناسب سمجھا جائے ایک یا زیادہ ذیلی کمیٹیاں تشکیل دے سکے گی۔

۵۔ ایکٹ نمبر ۲۰۱۰ء، دفعہ ۶ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۶، حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

۶۔ مالیاتی نگرانی کا یونٹ۔ (۱) وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں

اعلان کے ذریعے مالیاتی نگرانی کا ایک یونٹ قائم کرے گی جو بینک دولت پاکستان میں یا پاکستان کے اندر کسی دوسرے مقام پر واقع ہوگا۔

(۲) ایف ایم یو اپنی ذمہ داریوں کے دائرہ اختیار میں آنے والے روزمرہ کے امور پر آزادانہ فیصلے کرنے میں خود مختار ہوگا۔

(۳) وفاقی حکومت بینک دولت پاکستان کے ساتھ مشاورت سے ایک ڈائریکٹر جنرل کا تقرر کرے گی جو مالیاتی شعبے کا ماہر ہوگا ایف ایم یو کے سربراہ کے طور پر کام کرے گا وہ ایف ایم یو کے تمام اختیارات اور کارہائے منصبی جنرل کمیٹی کی انتظامی نگرانی میں استعمال کرے گا۔

(۴) مالیاتی نگرانی کا یونٹ حسب ذیل اختیارات استعمال کرے گا اور کارہائے منصبی انجام دے گا، یعنی:-
(الف) رپورٹ کرنے والی ہیٹوں سے ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس وصول کرنا جیسا کہ اس ایکٹ کے اغراض کی تکمیل کے لیے ضروری ہوں؛

(ب) ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کا تجزیہ کرے گا اور اس بابت ایف ایم یو پاکستان میں کسی بھی ایجنسی یا شخص سے متنازعہ لین دین سے متعلقہ ریکارڈ یا معلومات طلب کر سکتا ہے۔
مذکورہ تمام ایجنسیاں یا اشخاص طلب کردہ معلومات بلا توقف فراہم کریں گے؛

(ج) ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس اور دیگر ریکارڈ کو تجزیے کے بعد شے کی بنیاد پر ضروری معلومات یا مواد متعلقہ تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسیوں کو بھیجے گا۔ اس ایکٹ یا دیگر کسی قابل اطلاق قانون کے تحت تحقیقات یا دیگر کارروائی کے لیے؛

(د) تمام ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس سے متعلق معلومات اور دیگر ایسا مواد جیسا کہ ڈائریکٹر جنرل متعین کرے کہ وہ مالیاتی نگرانی کے یونٹ سے متعلق کام ہے۔ ایک ڈیٹا بیس ترتیب دے گا اور اسے محفوظ رکھے گا اور اس ضمن میں مالیاتی نگرانی کا یونٹ مجاز ہے کہ وہ ڈیٹا بیس کی موثر طور پر تلاش، معلومات کی چھانٹی اور دوبارہ حصول اور وقتاً فوقتاً ضرورت پڑنے پر اندرون و بیرون پاکستان دیگر ایجنسیوں کے ڈیٹا بیس سے بروقت مربوط کرنے کے لیے ضروری تجرباتی سوفٹ ویئر اور کمپیوٹر کا ساز و سامان تیار کر سکتا ہے؛

(ہ) دوسرے ممالک کی معاشی خبر رساں یونٹس سے تعاون کرنا اور تطہیر زر، باوثوق جرائم اور دہشت گردی میں مالی معاونت اور دیگر کوئی بھی معلومات جو اس ایکٹ کے اغراض کی تکمیل کے لیے ضروری ہوں حصہ لینا اور معلومات وصول کرنے کے لیے ضروری انتظام کارروائی کے بعد ضروری باہمی انتظامات کرنا؛

(و) تطہیر زر اور دہشت گردی کی مالی معاونت کے جرم اور دیگر متعلقہ امور سے نمٹنے والے مالیاتی تفتیشی شعبوں کے تمام بین الاقوامی اور علاقائی اداروں، تنظیموں اور دیگر بین الاقوامی گروپوں اور فورمز میں پاکستان کی نمائندگی کرے گا؛

(ز) تحقیقاتی یا پیروکار ایجنسیوں کو شق (ج) کے تحت معیاری رپورٹس کی شکل میں یا پاکستان میں تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے متعلق تحقیقات اور پیروکاری کے اعداد و شمار کی نشر و اشاعت کی بابت فیڈ بیک کی درخواست کرے گا؛

(ح) اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز کی مشاورت سے رپورٹ کرنے والی ہیئت سے ایس ٹی آر ایس اور سی ٹی آر ایس کی وصولی کو یقینی بنانے کے لیے قومی مجلس عاملہ کی منظوری سے ضوابط تشکیل دے گا؛

(ط) اندرون ملک ایجنسیوں، اتھارٹیز یا کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت یا اس کے کسی بھی افسران کے ساتھ انتظامات میں شامل ہوگا جیسا کہ اس ایکٹ یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کے احکامات کے اطلاق میں سہولت پہنچانے کے لیے ضروری ہوں؛ اور

(ی) دیگر ایسے تمام کارہائے منصبی انجام دینے اور دیگر ایسے تمام اختیارات استعمال کرے گا جیسا کہ اس ایکٹ کے اغراض کے حصول کے لیے ضروری یا حتمی ہوں۔

(۵) ایس ٹی آر ایس ٹی آر پر غور پر ایف ایم یو اگر ضروری سمجھے تو وہ انضباطی انتظامی کارروائی میں ملوث امور متعلقہ انضباطی یا انتظامی ادارے کو مناسب کارروائی کے لیے بھیج سکے گا۔

(۶) قومی مجلس عاملہ کی طرف سے اس ضمن میں منظور کردہ ضوابط کے تابع ڈائریکٹر جنرل کو اگر یہ یقین کرنے کی معقول وجوہات ہوں کہ کوئی املاک تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت سے بنائی گئی ہے تو وہ کسی بھی طریقے سے جو ان حالات میں مناسب سمجھے زیادہ سے زیادہ پندرہ ایام کے لیے مذکورہ املاک کو منجمد کر سکے گا۔“

۶۔ ایکٹ نمبر ۲۰۱۰ء، نئی دفعات کا اندراج۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۶، کے بعد

جیسا کہ مذکورہ بالا میں تبدیل کی گئی ہے حسب ذیل نئی دفعات کا اندراج کیا جائے گا، یعنی:-

”۶الف۔ اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی۔ (۱) اے ایم ایل سی ایف ٹی

انضباطی اتھارٹی سے ضابطہ اور ایس آر بی ایس مراد ہے جیسا کہ جدول پنجم میں صراحت کیے گئے ہیں اختیارات استعمال کرے گی اور کارہائے منجھی انجام دے گی۔

(۲) اے ایم ایل سی ٹی ایف انضباطی اتھارٹی اپنی رپورٹ کرنے والی ہیٹوں کی بابت حسب ذیل اختیارات، اور کارہائے منجھی استعمال کرے گی، یعنی:-

(الف) رپورٹ کرنے والی ہیٹوں کو لائسنس دینا یا رجسٹریشن کرنا؛

(ب) رپورٹ کرنے والی ہیٹوں کی جانب سے کسی بھی سرگرمیوں کے انعقاد کے لیے کوئی بھی شرائط عائد کرنا تا کہ تطہیر زر کے جرم، دہشت گردی کے جرم کی خبر دینے یا مالی معاونت کی روک تھام کی جائے؛

(ج) اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کی بابت ضوابط، ہدایات اور رہنما اصول جاری کرے گی؛

(د) رپورٹ کرنے والی ہیٹوں کو اس ایکٹ اور جیسا کہ اس کے تحت صراحت کیا گیا ہے دفعات ۷ الف تا ۷ ح تک کی مقتضیات کی تعمیل کی غرض کے لیے فیڈ بیک فراہم کرے گی؛

(و) نگرانی اور سرپرستی کرنا بشمول اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کی مقتضیات اور اس کے تحت وضع کردہ کوئی بھی قواعد و ضوابط اور اس کے تحت وضع کردہ حکم یا ضوابط جو ٹی ایف ایس کی ذمہ داریاں لاگو کرتا ہے کی تعمیل کے تعین کے لیے معائنے کا انعقاد کرنے کے؛

(ز) معلومات کی پیدا کاری کو یکجا کرے گی جو اس ایکٹ کی دفعات ۷ الف تا ۷ ح اور اس کے تحت وضع کردہ کوئی بھی احکام، قواعد یا ضوابط جو ٹی ایف ایس کی ذمہ داریوں کا اطلاق کرتا ہو کی مقتضیات کی تعمیل کی نگرانی سے متعلق ہوں؛

(ح) ان کی متعلقہ رپورٹ کرنے والی ہیئت بشمول اس کے ڈائریکٹرز اور سینئر انتظامیہ اور

افسران پر پابندیاں عائد کرے گی بشمول مالیاتی اور انتظامی جرمانوں کے جو دفعہ ۷ الف تا ۷ ح کی کسی بھی مقتضیات یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد یا ضوابط کی خلاف ورزی کرتے ہوں یا جوٹی ایف ایس کے ضوابط کی تعمیل میں ناکام ہوتے ہیں۔ اس شق کے تحت اطلاق کردہ پابندیوں سے متاثرہ کوئی بھی شخص ایسے طریقہ کار میں اور ایسی معیاد کے اندر مذکورہ اتھارٹی کو جیسا کہ صراحت کیا جائے ایک اپیل پیش کر سکے گا؛

(ط) قومی مجلس عاملہ اور ڈائریکٹر جنرل کو جیسا کہ درکار ہوں رپورٹ کرنے کے لیے اس ایکٹ کے تحت عطا کردہ اختیارات اور کارہائے منصبی کی بابت انجام دیے گئے افعال کے اعداد و شمار کو برقرار رکھے گی؛ اور

(ی) دیگر ایسے اختیارات کو استعمال کرے گی اور دیگر ایسے کارہائے منصبی انجام دے گی جو بصورت دیگر کسی دیگر قابل اطلاق قانون میں عطا کیے گئے ہوں۔

ب۔ ضابطہ کی جانب سے بین الاقوامی تعاون۔ اس ایکٹ کے جدول۔ چہارم

کی شق (۱) میں صراحت کردہ ضابطہ ان کے بیرون ملک ان کے ہم منصب سے تعاون کریں گے اور اس ایکٹ اور اس کے تحت وضع کردہ ضوابط کی مقتضیات سے متعلق معلومات وصول کرنے کے لیے باہمی اقرارناموں کو وضع کرے گی۔

ج۔ ایس آر بی ایس کے لیے نگران ہیئت۔ وفاقی حکومت سرکاری جریدے میں

اعلان کے ذریعے جدول۔ چہارم کی شق (۲) میں درج شدہ ایس آر بی ایس کے لیے ایک نگران ہیئت کا تقرر کرے گی جو اس کی متعلقہ ایس آر بی کی بابت حسب ذیل اختیارات اور کارہائے منصبی استعمال کرے گی یعنی:-

(الف) اس ایکٹ کے احکامات کی بابت ایس آر بی کے لیے ضوابط صراحت کرے گی؛

(ب) اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں ایس آر بی کی نگرانی اور نظر رکھے گی؛

(ج) ان کی متعلقہ ایس آر بی پر اس حد تک اور صراحت کردہ طریقہ کار میں پابندیاں عائد کرے

گی جو اس ایکٹ کی کسی بھی شرط اور اس کے تحت وضع کردہ قواعد و ضوابط کی تعمیل میں ناکام

ہو جائے؛ اور

(د) کوئی بھی دیگر متعلقہ اختیارات استعمال کرے گی اور کوئی بھی دیگر متعلقہ کارہائے منصبی

انجام دے گی جو بصورت دیگر کسی دیگر قابل اطلاق قانون میں تفویض کئے گئے ہوں یا جو سرکاری جریدے میں وفاقی حکومت کے اعلان کے ذریعے تفویض کیے جائیں۔“۔

۷۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۷ کی ترمیم۔

(الف) الفاظ ”مشکوٰۃ لین دین کی رپورٹیں“ جہاں کہیں بھی آرہے ہوں عبارت ”ایس ٹی آر ایس“ سے تبدیل کیے جائیں گے؛

- (ب) ذیلی دفعہ (۱) میں شق (ب) لفظ ”دفعہ“ لفظ ”ایکٹ“ سے تبدیل کیا جائے گا؛
- (ج) ذیلی دفعہ (۲) میں لفظ ”ہیئت“ جو پہلی دفعہ آرہا ہے کے بعد عبارت ”ایس آر بی، اے ایم ایل سی ایف ٹی کی نگرانی ہیئت“ کا اندراج کیا جائے گا؛ اور
- (د) ذیلی دفعہ (۷) میں ”the“ کا حذف۔

۸۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء میں، نئی دفعات کا اندراج۔

بعد، جیسا کہ مذکورہ بالا میں ترمیم کی گئی ہے، حسب ذیل نئی دفعات کا اندراج کیا جائے گا، یعنی:-

”۷ الف۔ انعقاد کرنے والی سی ڈی ڈی۔ (۱) ہر ایک رپورٹ کرنے والی

ہیئت صراحت کردہ طریقہ کار میں اور اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں اور جیسا کہ اس کے تحت صراحت کیے گئے ہیں حسب ذیل معاملات میں سی ڈی ڈی ڈی کا انعقاد کرے گی یعنی:-

- (الف) کاروباری تعلق میں شامل ہوگی؛
- (ب) صراحت کردہ حد سے بالا جزوقتی لین دین کا انعقاد کرے گی؛
- (ج) جہاں تطہیر زریادہشت گردی میں مالی معاونت کا شبہ ہو؛ یا
- (د) جہاں پچھلا حاصل کردہ ڈیٹا کی صداقت یا موزونیت پر شبہات ہوں۔
- (۲) ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت:-

- (الف) گاہک کی نشاندہی کرے گی اور قابل وثوق ذرائع سے حاصل کردہ دستاویزات، ڈیٹا یا معلومات کی بنیاد پر گاہک کی شناخت کی تصدیق کرے گی؛
- (ب) مستفید مالک کی نشاندہی کرے گی اور قابل وثوق ذرائع سے حاصل کردہ دستاویزات،

ڈیٹا یا معلومات کی بنیاد پر مستفید مالک کی شناخت کی تصدیق کرے گی اور یہ اطمینان کرے گی کہ یہ جانتی ہے کہ مستفید مالک کون ہے؛

(ج) سمجھے گی اور جیسا کہ مناسب ہو غرض کے لیے معلومات حاصل کرے گی اور ارادہ کردہ کاروباری تعلق کی نوعیت کو سمجھے گی؛

(د) جاری بنیاد پر کاروباری تعلق کی نگرانی کرے گی۔

۷ب۔ تیسرے فریقین پر اعتماد۔ ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کو

صراحت کردہ طریقہ کار میں انجام دینے کے لیے تیسری فریق پر اعتماد کرے گی۔

۷ج۔ مسل داری۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت کم سے کم پانچ سال کی معیاد تک تمام

لین دین کاریکارڈ برقرار رکھے گی لین دین کی تکمیل اور حسابات کی فائلوں، کاروباری خط و کتابت سی ڈی ڈی کے ذریعے حاصل کردہ تمام ریکارڈز کے دستاویزات اور کاروباری تعلق کے خاتمے کی تقلید میں کم سے کم پانچ سالوں کی معیاد کے لیے قبول کیے گئے کسی بھی تجزیے کے نتائج کو۔

۷د۔ سی ڈی ڈی کو مکمل کرنے اور خبرداری کی عدم اہلیت۔ (۱) جہاں ایک

رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کی مقتضیات کو مکمل کرنے کی اہل نہ ہو تو یہ۔۔۔

(الف) کھاتہ نہیں کھولے گی، کاروباری تعلقات کا آغاز نہیں کرے گی، یا لین دین نہیں کرے گی یا

کاروباری تعلق اگر کوئی ہو، کو ختم نہیں کرے گی؛ اور

(ب) گاہک کی بابت مشکوک لین دین کی رپورٹ داخل کرنے کے لیے غور کرے گی۔

(۲) جہاں ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت پر تطہیر زریادہشت گردی میں مالی معاونت کا شبہ ہو اور معقول

طور پر یقین ہو کہ سی ڈی ڈی کی کارروائی کی انجام دہی گاہک کو خبردار کرے گی تو رپورٹ کرنے والی ہیئت سی ڈی ڈی کی

کارروائی کی پیروی نہیں کرے گی اور ایک ایس ٹی آر داخل کرے گی۔

۷ه۔ گمنام کاروباری تعلقات اور لین دین۔ کوئی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت

کاروباری تعلق یا کسی بھی گاہک کے ساتھ لین دین کے انعقاد میں شامل نہیں ہوگی جو گمنام ہو یا کوئی خود ساختہ نام فراہم

کرتا ہے۔

۷۔ خطرہ کی سمجھ بوجھ۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی ہیئت خطرات کی نشاندہی، تعین اور سمجھ کے لیے مناسب اقدامات اٹھائے گی جن کے لیے اس کا کاروبار اس ایکٹ اور جیسا کہ صراحت کیا جائے گی مطابقت سے مشروط ہے۔

۸۔ تعمیلی پروگرام۔ ہر ایک رپورٹ کرنے والی انصرامی انتظامات کی تعمیل بشمول انتظامی سطح پر ایک تعمیلی افسر کا تقرر اور تربیتی پروگرام جو تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت (ایم ایل رٹی ایف) کے خطرات اور اس ایکٹ اور جیسا کہ صراحت کیا جائے سے مشروط سرگرمیوں کی مشق کے دوران کاروبار کے حجم کو ملحوظ رکھے گا۔

۹۔ پالیسیاں اور طریقہ کار۔ ہر ایک رپورٹنگ ہیئت اس ایکٹ کے احکامات اور اس کے تحت وضع کردہ احکامات، قواعد و ضوابط کی تعمیل کو یقینی بنانے کے لیے پالیسیاں اور طریقہ کار لاگو کرے گی جو رپورٹنگ ہیٹوں پر ٹی ایف ایس کی ذمہ داریاں لاگو کرے گی۔

۱۰۔ رپورٹنگ ہیٹوں پر پابندیاں۔ اگر کوئی بھی رپورٹنگ ہیئت یا شخص حقیقی دفعات ۷ الف تا ۷ ح کے احکامات میں سے کسی کی بھی خلاف ورزی کرتا ہے، تو اس پر پابندیاں عائد کی جاسکتی ہیں جیسا کہ اس ایکٹ کی دفعہ ۶ الف کی شق (ح) میں بیان کیا گیا ہے اور جیسا کہ مصرحہ ہے۔“

۹۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۱۲ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۱۲ کو، حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

”۱۲۔ بعض مقدمات میں رپورٹنگ ہیٹوں کے خلاف دیوانی یا فوجداری

کارروائیاں نہ ہوں گی۔ بجز اس کے جیسا کہ دفعہ ۷ میں فراہم کیا گیا ہے، رپورٹنگ کرنے والی ہیئت اور ان کے افسران بشمول نگر اس تک محدود نہ ہوگا رپورٹنگ ہیٹوں کے ڈائریکٹرز چیف ایگزیکٹو، چیف مالیاتی افسر، ملازمین، ایجنٹوں یا رپورٹنگ ہیٹوں کے دیگر مجاز کردہ افسران کے خلاف اس ایکٹ یا اس کے تحت وضع کردہ قواعد یا ضوابط میں مطلوب معلومات پیش کرنے پر کوئی بھی دیوانی، فوجداری یا انضباطی کارروائیاں نہ ہوں۔“

۱۰۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۱۶ کا حذف۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۱۶ کو حذف کر دیا

جائے گا۔

۱۱۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۲۱ کی ترمیم۔

مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۲۱ میں،۔۔۔

(الف) حاشیائی شہ سرخی میں، لفظ ”نا قابل دست اندازی“ کو لفظ ”دست اندازی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

(ب) ذیلی دفعہ (۱) میں، شق (الف) میں، الفاظ ”نا قابل دست اندازی“ کو لفظ ”دست اندازی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

(ج) ذیلی دفعہ (۲) میں، فقرہ شرطیہ میں الفاظ ”مالیاتی ادارے“ کو الفاظ ”رپورٹنگ ہیٹ“ کو عبارت ”ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛ اور

(د) ذیلی دفعہ (۳) میں عبارت ”ایف ایم یو“ کے بعد الفاظ ”یا تحقیقاتی یا استغاثہ ایجنسی“ کا اضافہ کر دیا جائے گا۔

۱۲۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۲۵ کی تبدیلی۔

مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۲۵ میں،

حسب ذیل کو تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۲۵۔ اتھارٹیز کی معاونت۔ (۱) کسی بھی دیگر قانون کے احکامات کے

باوصف، وفاقی حکومت، صوبائی حکومت، مقامی اتھارٹیز اور رپورٹنگ ہیٹوں کے افسران معاونت فراہم کریں گے بشمول مگر اس تک محدود نہ ہوگی، ریکارڈ دستاویزات اور معلومات پیش کرنے جیسا کہ معقول طور پر تحقیقاتی ایجنسی یا استغاثہ ایجنسی یا ایف ایم یو کو تطہیر زر پیش گوئی جرائم اور دہشت گردی کی مالیات کاری کے لیے اور اس ایکٹ کے احکامات کی مطابقت میں کارروائیوں اور تحقیقات کے لیے مطلوب ہو۔

(۲) جو کوئی جان بوجھ کر ناکام ہو جاتا ہے یا ذیلی دفعہ (۱) کے تحت مطلوبہ معاونت فراہم کرنے سے انکار کرتا ہے تو بہ اطواری ک مجرم ہوگا اور اس کا متعلقہ محکمہ یا تنظیم اس کے خلاف کارروائی کرے گی اور مذکورہ کارروائیوں کی رپورٹ معقول وقت کے اندر متعلقہ تحقیقاتی یا قانونی کارروائی کرنے والی ایجنسی یا ایف ایم یو کو پیش کی جائے گی، جیسی بھی صورت ہو اور شخص حقیقی کے مقدمے میں سزا ہوگی، جو پانچ سال تک سزائے قید، ایک ملین روپے تک جرمانہ یا دونوں، یا شخص قانونی ہونے کی صورت میں، جرمانہ جو دس ملین روپے تک ہو سکتا ہے۔“

۱۳۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۳۰ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۰ میں، ذیلی دفعہ (۴)

میں، الفاظ ”بینک یا مالیاتی ادارہ“ کو الفاظ ”رپورٹنگ ہیٹ“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۴۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۳۳ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۳ میں، ---

(الف) حاشیائی شہ سرخی میں، لفظ ”مشکوٰۃ ٹرانزیکشن کی رپورٹ“ کو عبارت ”ایس ٹی آر“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

(ب) الفاظ ”مشکوٰۃ ٹرانزیکشن کی رپورٹ“ کو عبارت ”ایس ٹی آر“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛ اور

(ج) ذیلی دفعہ (۲) میں، الفاظ ”انضباطی اتھارٹی کو عبارت ”اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۵۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۳۴ کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۴، ---

(الف) ذیلی دفعہ (۱) حسب ذیل سے تبدیل کی جائے گی، یعنی:-

” (۱) کسی بھی رپورٹنگ ہیٹ یا وسطیٰ کا کوئی بھی ڈائریکٹر، افسران، ملازمین یا ایجنٹس جو ایس ٹی آر یا سی ٹی آر کو رپورٹ کرتے ہیں اس قانون کے تحت یا کسی بھی دیگر اتھارٹی کو، انکشاف سے منع کر دیا گیا ہے، بلواسطہ یا بلاواسطہ کسی بھی شخص کو کہ ٹرانزیکشن کی رپورٹ کر دی گئی ہے تاوقتیکہ حسب ذیل کے تحت ضوابط کی مطابقت میں کارپوریٹ گروپس کے ساتھ اقرارنامہ کا انکشاف نہ ہو۔“ اور

(ب) ذیلی دفعہ (۳) میں الفاظ اور سکتہ ”مالیاتی ادارے، غیر مالیاتی کاروبار یا پیشہ“ کو لفظ ”رپورٹنگ ہیٹ“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۶۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، دفعہ ۳۷ کی تبدیلی۔ مذکورہ ایکٹ میں، دفعہ ۳۷ میں، ---

حسب ذیل کو تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۳۷۔ اشخاص قانونی کی جانب سے جرائم۔ (۱) جبکہ کوئی شخص قانونی

اس ایکٹ کے تحت کسی جرم کا ارتکاب کرتا ہے، ہر ایک شخص اُس وقت جب جرم کا ارتکاب ہو رہا تھا، جرم کا مجرم متصور ہوگا اپنے خلاف کارروائی کا مستوجب ہوگا اور حسب سزا دی جائے گی:

مگر شرط یہ ہے کہ اس ذیلی دفعہ میں شامل کوئی بھی شے شخص حقیقی کو سزا کا مستوجب نہیں بنائے گی اگر وہ یہ ثابت کر سکے کہ خلاف ورزی اس کے علم کے بغیر ہوئی یا اس نے اس خلاف ورزی کو روکنے کی حتی الامکان کوشش کی۔

(۲) ذیلی دفعہ (۱) میں شامل کسی امر کے باوصف جہاں اس ایکٹ کے تحت جرم کا ارتکاب شخص قانونی کی جانب سے کیا گیا ہو اور یہ ثابت شدہ ہو کہ خلاف ورزی اس کے کسی بھی شخص قانونی کے ڈائریکٹر، مینجر، سیکرٹری یا دوسرے افسر کی رضامندی اغماض یا علم کے ساتھ ہوئی ہے، تو مذکورہ ڈائریکٹر، مینجر، سیکرٹری یا دوسرا افسر خلاف ورزی کے مجرم متصور ہوں گے اور ان کے خلاف کارروائی کی جائے گی اور بحسبہ سزا دی جائے گی۔

تشریح: اس دفعہ کی اغراض کے لیے ”ڈائریکٹر“ سے فرم کی نسبت، فرم کا شراکت دار مراد ہے۔“۔

۱۷۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء کے جدول کی ترمیم۔ مذکورہ ایکٹ میں، موجود جدول میں،

شہ سرخی ”جدول (دیکھئے دفعہ ۲ (ث))“ کو عبارت ”جدول۔ اول (دیکھئے دفعہ ۲ (۲۶))“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔

۱۸۔ ایکٹ نمبر ۷ بابت ۲۰۱۰ء، نئے جدولز کی شمولیت۔ مذکورہ ایکٹ میں، جدول۔ اول

کے بعد، جسے مذکورہ بالا طور پر دوبارہ نمبر لگایا گیا ہے، حسب ذیل نئے جدولز کا اضافہ کر دیا جائے گا، یعنی:-

”جدول۔ دوم

[دیکھیں دفعہ ۵ (۱)]

قومی مجلس عاملہ (نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی) کے اراکین

- ۱۔ قومی مجلس عاملہ حسب ذیل اراکین پر مشتمل ہوگی۔
 - (الف) وزیر خزانہ یا وزیر اعظم کا مشیر برائے مالیات
 - (ب) وزیر خارجہ
 - (ج) وزیر قانون و انصاف
 - (د) وزیر داخلہ
 - (ه) وزیر برائے معاشی امور ڈویژن
 - (و) گورنر سٹیٹ بینک
 - (ز) چیئرمین ایس ای سی پی
 - (ح) ڈائریکٹر جنرل ملٹری آپریشنز
 - (ط) ڈائریکٹر جنرل (سی) آئی ایس آئی
 - (ی) ڈائریکٹر جنرل، ایف ایم یو
 - (ک) ڈائریکٹر جنرل ایف اے ٹی ایف سیل
 - (ل) وفاقی حکومت کی جانب سے نامزد کردہ دیگر کوئی رکن
- ۲۔ ڈائریکٹر جنرل ایف ایم یو بطور سیکرٹری قومی مجلس عاملہ عمل انجام دے گا۔

چیئرمین
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن
رکن

جدول - سوم

[دیکھیں دفعہ ۵ (۵)]

جنرل کمیٹی کے اراکین

- ۱۔ جنرل کمیٹی حسب ذیل اراکین پر مشتمل ہوگی۔

(الف) سیکرٹری خزانہ	چیئر مین
(ب) سیکرٹری داخلہ	رکن
(ج) سیکرٹری خارجہ امور	رکن
(د) سیکرٹری قانون	رکن
(ه) قومی احتساب بیورو کا چیئر مین	رکن
(و) چیئر مین وفاقی محصول بورڈ	رکن
(ز) ڈائریکٹر جنرل وفاقی تحقیقاتی ایجنسی	رکن
(ح) ڈائریکٹر جنرل انسداد منشیات فورس	رکن
(ط) ڈپٹی گورنر ایس بی پی	رکن
(ی) کمشنر ایس ای سی پی	رکن
(ک) ڈائریکٹر جنرل، ایف ایم یو	رکن ریسکریٹری
(ل) ڈائریکٹر جنرل ملٹری آپریشنز	رکن
(م) ڈائریکٹر جنرل (سی) آئی ایس آئی	رکن
(ن) ڈائریکٹر جنرل ایف اے ٹی ایف سیل	رکن
(س) وفاقی حکومت کی جانب سے نامزد کردہ دیگر کوئی رکن	
- ۲۔ ڈائریکٹر جنرل ایف ایم یو بطور سیکرٹری جنرل کنسل عمل انجام دے گا۔

جدول - چہارم

[دیکھیں دفعہ ۶ الف (۱)]

اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی

- ۱۔ اس ایکٹ کے اغراض کیلئے حسب ذیل ضابطہ کار اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ہیں۔
 - (اول) ایس بی پی کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت کے لیے جسے ایس بی پی کی جانب سے انصرام کردہ کسی بھی قانون کے تحت لائننس دیا گیا ہو منضبط کیا گیا ہو؛
 - (دوم) ایس ای سی پی کسی بھی رپورٹ کرنے والی ہیئت کے لیے جسے ایس ای سی پی کی جانب سے انصرام کردہ کسی بھی قانون کے تحت لائننس دیا گیا ہو یا منضبط کیا گیا ہو تا وقتیکہ اس ہیئت کو دیگر کسی اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی کی جانب سے لائننس نہ دیا گیا ہو؛
 - (سوم) وفاقی محصول بورڈ غیر منقولہ جائیداد، زیورات اور قیمتی دھاتوں اور قیمتی پتھروں کے شعبوں کے بیوپاریوں کے لیے ایف بی آر حسابات کے لیے بھی ایک اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹی ہوگی جو آئی سی اے پی اور آئی سی ایم اے پی کے اراکین نہیں ہیں۔
 - (چہارم) قومی بچت (اے ایم ایل اور سی ایف ٹی) نگران بورڈ قومی بچت کی سکیموں کے لیے؛
 - (پنجم) پاکستان پوسٹ (اے ایم ایل اور سی ایف ٹی) نگران بورڈ پاکستان پوسٹ کے لیے؛ اور
 - (ششم) دیگر کوئی ایسی اتھارٹی جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کیا گیا ہو۔

- ۲۔ اس ایکٹ کے اغراض کے لیے حسب ذیل ایس آر بی ایس اے ایم ایل سی ایف ٹی انضباطی اتھارٹیز ہیں:-
 - (اول) چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس آرڈیننس ۱۹۶۱ء (ایکٹ نمبر ۱۰ بابت ۱۹۶۱ء) کے تحت قائم کردہ چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس پاکستان کا ادارہ ان کے متعلقہ اراکین کے لیے؛
 - (دوم) کاسٹ اینڈ اینڈینجمنٹ اکاؤنٹس ایکٹ، ۱۹۶۶ء (ایکٹ نمبر ۱۴ بابت ۱۹۶۶ء) کے تحت قائم کردہ کاسٹ اینڈ اینڈینجمنٹ اکاؤنٹس پاکستان (آئی سی ایم اے پی) کا ادارہ ان کے متعلقہ اراکین کے لیے؛

(سوم) قانون محتانہ وکلا و بار کونسل ایکٹ ۱۹۷۳ء (ایکٹ نمبر ۳۵ بابت ۱۹۷۳ء) کے تحت وکلاء اور دیگر آزاد قانونی پیشہ وروں کے لیے جو پاکستان بار کونسل یا صوبائی بار کونسل کے تحت اندراج شدہ نہیں ہوں کے لیے قائم کردہ پاکستان بار کونسل؛ اور

(چہارم) دیگر کوئی ایس آر بی جیسا کہ وفاقی حکومت کی جانب سے سرکاری جریدے میں اعلان کیا جائے۔

بیان اغراض وجوہ

انسداد تطہیر زر ایکٹ ۲۰۱۰ء (ایم ایل ایکٹ) میں مزید بہتری لانے کے لیے اور پاکستان کے لیے ایشین پسفک گروپ کی باہمی تقویٰ رپورٹ ۲۰۱۰ء کی سفارشات کے مطابق انسداد تطہیر زر اور دہشت گردی میں مالی معاونت (ایم ایل سی ایف ٹی) کی روک تھام کے لیے تجاویز کے لیے ایم ایل ایکٹ ۲۰۱۰ء میں شراکت داروں کی ترمیمات تجویز کی گئی ہیں۔

ان ترمیمات کا مقصد فنانشل ایکشن ٹاسک فورس (ایف اے ٹی ایف) کی جانب سے صراحت کردہ بین الاقوامی معیارات کے مطابق موجودہ ایم ایل قانون کو زیادہ رواں بنانا ہے اور یہ حکومت کو اس کی انسداد تطہیر زر کے انتظام کو توسیع دینے کی حکومت کی مضبوط ادارے کی عکاسی کرے گا یہ ترمیمات غیر مالیاتی کاروبار اور پیشوں (ڈی این ایف بی پی) کے لیے انضباطی اتھارٹیز کی نامزدگی کی نشاندہی کریں گی۔ مجوزہ ترمیمات میں خریدار کی واجب الوصول سرگرمی کے طریق عمل کی تفصیل میں وضاحت کی گئی ہے۔ ایف اے ٹی ایف کی مقتضیات کو پورا کرنے کے لیے مسل داری کے مقتضیات کو واضح طور پر بیان کیا گیا ہے جیسا کہ باہمی تقویٰ رپورٹ میں طلب کیا گیا ہے۔ مجوزہ ترمیمات میں مزاحمتی پابندیاں بھی تجویز کی گئی ہیں۔ ان ترمیمات کے اختیار کرنے سے پاکستان تکنیکی تعمیل کے معیار کو پورا کرے گا جب کبھی بھی ایم ایل ایکٹ ۲۰۱۰ء میں ترمیمات درکار ہوں۔

(ڈاکٹر عبدالحفیظ شیخ)

مشیر وزیراعظم برائے خزانہ و محاصل

اختلافی نوٹ

انسدادِ تطہیر زر (دوسری ترمیم) بل، ۲۰۲۰ء

مذکورہ بالا بل بنیادی انسانی حقوق جو اسلامی جمہوریہ پاکستان کے دستور، ۱۹۷۳ء میں وضع کئے گئے ہیں اور بین الاقوامی انسانی حقوق سے متعلق مختلف معاہدات کے خلاف ہے۔ مذکورہ بل درج ذیل سے متصادم ہے:

- (۱) آرٹیکل ۱۸ جو ”تجارت، کاروبار اور پیشے کی آزادی“ سے متعلق ہے۔
- (۲) آرٹیکل ۱۴ جو ”شرف انسانی وغیرہ کے قابلِ حرمت ہونے“ سے متعلق ہے؛ اور
- (۳) آرٹیکل ۸ جو ”بنیادی حقوق کے نقیض یا منافی قوانین کے کالعدم ہونے“ سے متعلق ہے۔

یہ بل انتظامیہ کو اختیارات تنسیخ دیتا ہے جو کسی بھی قانونی کاروبار کرنے والے شخص کی خلوت میں نخل ہو گا۔ مزید برآں اس سے پیشہ ور حضرات جو مذکورہ کاروبار کے لئے خدمات فراہم کرتے ہوں ان کے امانتی فرائض کی خلاف ورزی ہوگی جس کے تحت انہیں اپنے موکلین کے کاروبار سے متعلق معلومات کو خفیہ رکھنا ہوتا ہے اور جو بطور خدمت فراہم کنندگان کے ان کے رویے کی خلاف ورزی ہے۔

بہت سے اسٹیک ہولڈر، تنظیمیں اور انجمنیں ہیں جنہیں بل ہذا کی منظوری سے پہلے اعتماد میں لیا جانا چاہیے کیونکہ اس میں نجی خفیہ معلومات کی انتظامیہ کو فراہمی کی اجازت دی گئی ہے اور یہ معلومات سرکاری عملدراری کے تحت آجائیں گی۔

اس بل میں مقننہ یا عدلیہ کی جانب سے انتظامیہ کے اختیارات کی پڑتال و توازن کا کوئی طریقہ کار موجود نہیں جو اولین اہمیت کا حامل ہوتا ہے اور مالکانہ معلومات تک رسائی کی اجازت دیئے جانے سے قبل ایک پیشگی شرط ہونا چاہیے۔

اقدامات پر پارلیمانی نظر ثانی سے جہاں شہریوں کے حقوق برسی طرح متاثر ہو سکتے ہوں بنیادی اہمیت کی بات ہے؛ اس بل میں ایسی نظر ثانی کی کوئی دفعات موجود نہیں۔

حکومت وضاحت دینے میں ناکام رہی ہے کہ بل کے کن حصوں پر ایف اے ٹی ایف دفعات لاگو ہوں گی اور کون سے حصے ان مقتضیات سے ہٹ کر ہیں۔

بالخصوص بل ہذا میں درج ذیل نمایاں نقائص ہیں:-

- ۱۔ دفعہ ۲ میں نقائص، تعریفات، بل کے حصوں میں ابہام کا موجب ہیں۔

۲۔ دفعہ ۵ جسے جدول دوم اور جدول سوم کے ساتھ ملا کر پڑ جائے، میں نیشنل ایگزیکٹو کمیٹی اور جنرل کمیٹی کی تشکیل میں قومی سلامتی کے حوالے سے اہم عہدوں پر فائز اہلکاروں کو خطرے کی زد میں لانا۔

۳۔ بل ہذا کی مختلف دفعات کے مطابق کاروباروں کے لئے ریکارڈ رکھنے اور رپورٹ کرنے کے غیر معمولی بوجھ کا لادنا جو پاکستان میں کاروبار کرنے میں آسانیوں کو کافی حد تک کم کر دے گا اور کاروبار کی لاگت میں اضافے کا موجب ہو گا نتیجتاً کاروبار چور بازاری معیشت کی طرف دھکیل دیئے جائیں گے۔

۴۔ کاروبار کرنے کے ماحول کو تبدیل کرنا جو اقتصادی سرگرمیوں کو بری طرح متاثر کرے گا اور اس کے اثرات روزگار اور غربت کے حوالے سے بھی پیچیدہ ہوں گے۔

۵۔ ترک یا ارتکاب کے افعال کی مبہم وضاحت کی بنیاد پر بل ہذا کی مختلف دفعات میں غیر معمولی مالیاتی اور سزائے قید کی تعزیرات جن کا کاروباری اور پیشہ ورانہ افراد کو سامنا کرنا پڑے گا۔

۶۔ پیشہ ورانہ ہینٹوں، انجمنوں اور کونسل کی جدول ۴ (۲) کے مطابق انضباطی نظر ثانی طریق کار میں شمولیت جو ان تنظیموں کے چارٹر کی خلاف ورزی ہے۔

۷۔ دفعہ ۲۱ کے مطابق افراد کو نظر بندی کے متجاوز اختیارات اور حالات کا سامنا کرنا ہو گا۔

مذکورہ بالا آئینی خاف ورزیوں، بنیادی انسانی حقوق سے متعلق بین الاقوامی معاہدات کی خلاف ورزی اور بل ہذا میں بنیادی نقائص کے پیش نظر ہم بل ہذا کی منظوری کے حوالے سے بذریعہ ہذا اختلافی نوٹ پیش کرتے ہیں۔

دستخط۔

- ۱۔ جناب قیصر احمد شیخ
 - ۲۔ چوہدری خالد جاوید
 - ۳۔ جناب علی پرویز
 - ۴۔ ڈاکٹر عائشہ غوث پاشا
 - ۵۔ سید نوید قمر
 - ۶۔ ڈاکٹر نفیسہ شاہ
- اراکین قومی اسمبلی