

**Be safe from
MONEY
LAUNDERING
AND TERRORISM
FINANCING**



BEWARE ILLEGAL FOREX OPERATORS

Unauthorized sale, purchase and transfer of foreign currency is illegal

The business of foreign exchange in Pakistan is regulated under Foreign Exchange Regulations Act (FERA) 1947. State Bank of Pakistan issues authorization to Banks and Exchange Companies to conduct foreign exchange business. Any person (individual or entity) other than those authorized by State Bank are doing illegal foreign exchange business which is punishable offence under FERA 1947 and Anti Money Laundering Act (AMLA) 2010. All such operators are informed in their own interest not to indulge in illegal foreign exchange sale/purchase and hawala/hundi business. Extensive action against illegal Currency Exchange and Hawala/Hundi Operators is being carried out by relevant law enforcement agencies.

ATTENTION GENERAL PUBLIC

**Sale, purchase and transfer of foreign currency through
Hawala/Hundi operators is illegal**

Are you aware that you may unknowingly become part of money laundering and terrorism financing offence by dealing with illegal foreign exchange operators. The money laundering and terrorism financing offences are punishable under Anti Money Laundering (AML) Act, 2010 and Anti Terrorism Act (ATA), 1997. **It is advised in your self-interest to carry foreign currency sale, purchase and remittance transactions with only State Bank authorized banks and exchange companies.** Do not forget to collect system generated official receipt of your transactions. If you come across any illegal foreign exchange sale/purchase and Hawala/Hundi Operators, send their details to FIA on complaints@fia.gov.pk

▲ PDUK - 2312



STATE BANK OF PAKISTAN



محفوظ رہیں۔ منی لائڈرنگ اور دہشت گردی کی فنانسنگ سے

غیر قانونی فنارن آپ کیسٹرز زخسب روار

فنارن کرمی کی غیر محب از حسرید و منروخت اور مننتلی غیر قانونی ہے

پاکستان میں زرمبادلہ کاروبار فنارن آپ کیسٹرز ریگولیشنز ایکٹ (FERA) 1947 کے تحت کیا جاتا ہے۔ بینک دولت پاکستان نے بینکوں اور آپ کیسٹرز کمپنیوں کو زرمبادلہ کاروبار کرنے کیلئے باضابطہ اجازت دی ہے۔ اگر کوئی فرد (ذاتی یا ادارے کے طور پر) بینک دولت پاکستان کے لائسنس کے علاوہ غیر قانونی زرمبادلہ کاروبار میں ملوث پایا گیا تو اس کا پھیل FERA 1947 اور AMLA 2010 کے مطابق قابل سزا ہے۔ اس طرح کے تمام آپریٹرز کو ان کے اپنے مفاد میں مطلع کیا جاتا ہے کہ وہ غیر قانونی زرمبادلہ کی خرید و فروخت اور حوالہ/ ہنڈی کے کاروبار میں ملوث نہ ہوں۔ متعلقہ قانون نافذ کرنے والے اداروں کی جانب سے غیر قانونی کرمی کے کاروبار اور حوالہ/ ہنڈی آپریٹرز کے خلاف سخت کارروائی عمل میں لائی جا رہی ہے۔

عوام الناس متوجہ ہوں

فنارن کرمی کی حسرید و منروخت اور مننتلی بذریعہ حوالہ/ ہنڈی آپریٹرز زخسب روار قانونی ہے

کیا آپ کو معلوم ہے کہ آپ غیر ارادی طور پر غیر قانونی فنارن آپ کیسٹرز آپریٹرز کے ساتھ کام کر کے دہشت گردی کی فنانسنگ کرنے اور منی لائڈرنگ کا حصہ بن جاتے ہیں۔ اینٹی منی لائڈرنگ (AML) ایکٹ، 2010 اور اینٹی میریٹائم ایکٹ (ATA)، 1997 کے تحت منی لائڈرنگ اور دہشت گردی کی فنانسنگ قابل سزا جرم ہیں۔ آپ کو خود اپنے مفاد میں ہدایت کی جاتی ہے کہ ہمیشہ صرف بینک دولت پاکستان کے چارج بینکوں اور آپ کیسٹرز کمپنیوں کے ذریعے فنارن کرمی کی خرید و فروخت اور زرمبادلہ کی منتقلی کریں۔ کبھی بھی اپنی ٹرانزیکشن کی سسٹم جزئیٹڈ آفشل رسید لیٹانہ بھولیں۔ اگر آپ کو کسی بھی غیر قانونی فنارن آپ کیسٹرز کی خرید و فروخت اور حوالہ/ ہنڈی کرنے والے کے بارے میں معلومات ہوں تو انہیں ایف آئی اے کی ای میل complaints@fia.gov.pk پر بھیج دیں۔



PK00 - 2312

اسٹیٹ بینک آف پاکستان

