

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



STATE BANK OF PAKISTAN



محفوظ رہیں۔ منی لائڈرنگ اور دہشت گردی کی فنائنگ سے

غیر قانونی فارن آپریٹرز خبردار

فارن کرنسی کی خرید و فروخت اور منتقلی غیر قانونی ہے

پاکستان میں زر مبادلہ کاروبار فارن آپریٹرز ریگولیشنز ایکٹ (FERA) 1947 کے تحت کیا جاتا ہے۔ بینک دولت پاکستان نے بینکوں اور آپریٹرز کمپنیوں کو زر مبادلہ کاروبار کرنے کے لیے باقاعدہ اجازت دی ہے۔ اگر کوئی فرد (ذاتی یا ادارے کے طور پر) بینک دولت پاکستان کے لائسنس کے علاوہ غیر قانونی زر مبادلہ کاروبار میں ملوث پایا گیا تو اس کا یہ عمل 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 زر مبادلہ کی خرید و فروخت اور حوالہ/ہنڈی کے کاروبار میں ملوث یہ ہوں۔ متعلقہ قانون نافذ کرنے والے اداروں کی جانب سے غیر قانونی کرنسی کے کاروبار اور حوالہ/ہنڈی آپریٹرز کے خلاف سخت کارروائی عمل میں لائی جا رہی ہے۔

عوام الناس متوجہ ہوں

فارن کرنسی کی خرید و فروخت اور منتقلی بذریعہ حوالہ/ہنڈی آپریٹرز غیر قانونی ہے

کیا آپ کو معلوم ہے کہ آپ غیر ارادی طور پر غیر قانونی فارن آپریٹرز کے ساتھ کام کر کے دہشت گردی کی فنائنگ کرنے اور منی لائڈرنگ کا حصہ بن جاتے ہیں۔ اینٹی منی لائڈرنگ ایکٹ (AML) 2010 اور اینٹی ٹیرازم ایکٹ (ATA) 1997 کے تحت منی لائڈرنگ اور دہشت گردی کی فنائنگ قابل سزا جرم ہیں۔ آپ کو خود اپنے مفاد میں ہدایت کی جاتی ہے کہ ہمیشہ صرف بینک دولت پاکستان کے مجاز بینکوں اور آپریٹرز کمپنیوں کے ذریعے فارن کرنسی کی خرید و فروخت اور زر مبادلہ کی منتقلی کریں۔ کبھی بھی اپنی ٹرانزیکشن کی سسٹم جزیٹڈ آڈیشنل رسید لینا نہ بھولیں۔ اگر آپ کو کسی بھی غیر قانونی فارن آپریٹرز 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۔

اسٹیٹ بینک آف پاکستان

