



د افغانستان بانک

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان (FinTRACA)

رهنمود گزارش دهی معاملات مشکوک

**فهرست**

|    |  |
|----|--|
| 1  | معرفی  |
| 1  | 1. پس منظر   |
| 1  | 1.1 هدف  |
| 2  | 2.1 ساحة تطبيق   |
| 3  | جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم/قانون جلوگیری از تمویل تروریزم |
| 3  | 1.2 پولشویی چیست؟  |
| 3  | 2.2 سه مرحله پولشویی   |
| 4  | 3.2 تمویل تروریزم در برابر پولشویی                                       |
| 4  | 4.2 تحریم های هدفمند مالی  |
| 5  | 5.2 معیارهای بین المللی جلوگیری از پولشویی/ تمویل تروریزم                |
| 5  | 1.5.2 معیارهای بین المللی  |
| 5  | 2.5.2 گروه کاری اقدامات مالی FATF  |
| 6  | 6.2 تقنین داخلی  |
| 6  | 3. معاملات مشکوک   |
| 7  | گزارش معامله مشکوک   |
| 8  | 1.3 شناسائی معاملات مشکوک  |
| 8  | 2.3 افراد مشکوک بر اساس دلایل معقول                                      |
| 10 | 3.3 چه شخص باید گزارش بدهد   |
| 10 | 4.3 در مورد چه باید گزارش داد چه باید گزارش داد                          |
| 10 | 5.3 چه وقت باید گزارش داد  |
| 11 | 6.3 چطور گزارش بدهیم   |
| 12 | 4. نگهداری سوابق   |
| 12 | 5. مدیریت و آموزش کارمندان   |
| 13 | 1.5 محتوای آموزش   |

|    |   |
|----|---|
| 14 | 2.5 چگونگی و تناوب آموزش‌ها   |
| 15 | 6. شاخص‌ها  |
| 15 | 1.6 شاخص‌ها چه اند  |
| 16 | 7. درخواست‌ها برای معلومات  |
| 16 | 1.7 درخواست واحد استخبارات مالی برای معلومات تحت قانون جلوگیری از پول شویی/جلوگیری از تمویل تروریسم |
| 16 | 8. تخلفات و مجازات  |
| 17 | 1.8 تخلفات  |
| 17 | 1.1.8 اخطار دادن افشا کردن  |
| 17 | 2.8 مجازات  |
| 17 | 9. مصونیت   |
| 18 | 1.9 مصونیت شخص که در مورد معامله مشکوک گزارش میدهد  |
| 18 | 2.9 مصونیت در برابر جوابگویی به دلیل افشای معلومات  |
| 18 | 10. مواد رهنمود مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان  |
| 18 | 11. تعدیلات   |
| 19 | ضمیمه الف شاخص‌ها   |
| 19 | 1 شاخص‌های معمولی   |
| 19 | 1.1 ساحات عمومی معامله مشکوک  |
| 21 | آگاهی در مورد شرایط گزارش دهی یا ثبت سوابق  |
| 22 | اسناد هویت  |
| 22 | معاملات نقدی  |
| 23 | هدف اقتصادی   |
| 24 | معاملات ایکه شامل حسابات باشند  |
| 25 | معاملات ایکه شامل مناطق خارج از افغانستان باشد  |
| 26 | معاملات ایکه با فعالیت تجاری بیرون مرزی رابطه داشته باشد  |
| 26 | معاملات شخصی  |
| 28 | معاملات مشترک و تجاری   |
| 31 | معاملات برای سازمان‌های غیر انتفاعی (بشمول موسسات خیریه راجستر شده)                                 |

- 31..... فعالیتهای انتقال سیمی الکترونیکی/وجوه مالی
- 33..... شاخصهای مشکوک مربوط به قرضه دهی
- 35..... 2. شاخصهای مشخص صنعت
- 37..... برداشت کنندگان راجستر شده بانکی و غیر بانکی امانات – معاملات سکتور غیر انتفاعی
- 38..... تجارت‌های خدمات پولی (شامل تبادلهٔ اسعار و وجوه ارسالی) و سایر تجارت‌های که در انتقال الکترونیکی وجوه دخیل باشند
- 39..... 1.1.2 بیمهٔ عمر
- 39..... 2.1.2 سرمایه گذاری
- 39..... 3.1.2 حاملان پول نقد
- 40..... 4.1.2 امانات و فراهم آوری خدمات کمپنی
- 40..... 5.1.2 حسابداران، وکلاء و نمایندگان املاک (خدمات نگهداری)
- 41..... ضمیمهٔ ب نوع شناسی
- 41..... وابستگی به فساد (رشوت، عواید بدست آمده از فساد و واقعات فساد آمیز که تدابیر جلوگیری از پول شویی و جلوگیری از تمویل تروریسم را خدشه دار میسازد):
- 41..... مبادلهٔ تبادلهٔ اسعار / تعویض پول نقد:
- 41..... حاملان پول نقد / قاچاق اسعار :
- 41..... شکل بندی:
- 41..... استفاده از کریدت کارت‌ها، چک‌ها، نوت‌های اعتباری وغیره:
- 41..... خریداری اجناس با ارزش سیار (جواهر، فلزات گرانبها وغیره):
- 42..... خریداری دارائی‌های با ارزش (املاک، اسپ‌های مسابقه، موترها وغیره):
- 42..... تبادل اجناس (بارتر):
- 42..... استفاده از انتقالات سیمی الکترونیکی:
- 42..... بانکداری زیرزمینی / خدمات بدیل ارسال پول (حواله/هوندی وغیره):
- 42..... پولشویی و تمویل تروریسم استوار بر تجارت:
- 42..... سوء استفاده از سازمان‌های غیر انتفاعی:
- 42..... سرمایه گذاری در بازارهای سرمایوی:
- 42..... آمیزش (سرمایه گذاری تجارت):
- 42..... استفاده از کمپنی‌ها/شرکت‌های Shell:

## معرفی

این رهنمود برای وضاحت بیشتر مکلفیت گزارش دهی در مورد معاملات مشکوک تحت قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم، منتشر گردیده است.

هدف این رهنمود ایجاد دانش و آگاهی در مورد شاخص های فعالیت مشکوک و اطلاع رسانی به مراجع گزارش دهنده در مورد شرایط تخنیکی گزارش دهی معاملات مشکوک می باشد.

این رهنمود صرفاً بمنظور ارائه معلومات ایجاد گردیده و به عنوان مدارک اثباتیه از شرایط قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم قابل اتکا نمی باشد. این سند مشورت حقوقی را در بر نمی گیرد و ازینرو درین خصوص قابل استفاده نمی باشد.

### 1. پس منظر

اگر شما مرجع گزارش دهنده مطابق تعریف ماده 5 قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم باشید، شما مکلف به اقدامات ارزیابی شناخت مشتریان، گزارش دهی معاملات مشکوک، معاملات بیشتر و یا یامسای به حد مشخص شده در مقررات، نگهداری سوابق معاملات، طرح، تطبیق و حفظ برنامه تطابق با قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم می باشید.

طبق ماده 19 قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم، مراجع گزارش دهنده مکلف اند تا پالیسی های داخلی، طرز العمل ها و ابزارهای کنترل کننده مربوط به مکلفیت های گزارش دهی را به هدف برنامه تطابق با قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم، طرح نمایند.

### 1.1 هدف

- این رهنمود سه هدف عمده را در بر میگیرد:
- توضیح پول شویی و تمویل تروریزم.
  - کمک با مراجع گزارش دهنده در درک و پیروی از مکلفیت های گزارش دهی معاملات مشکوک.
  - طرز گزارش دهی معاملات مشکوک
  - کمک با مراجع گزارش دهنده در شناسائی معاملات مشکوک از طریق ارائه شاخص های مشخص عمومی و صنعتی.

در بسیاری موارد مراجع گزارش دهنده از فعالیت حقیقی جرمی بی خبر میباشند. هرچند، با نگرش معاملات و در نظر داشت شاخص هاو نشانه های معلوم، مشکوک بودن به تخلف جرمی نمایان می گردد.

## 2.1 ساحة تطبيق

علاوه بر گزارش دهی معاملات مشکوک، مراجع گزارش دهنده مکلف اند تا یک سلسله مکلفیت های دیگر که در قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم تجویز گردیده، مدنظر گیرند.

مراجع گزارش دهنده تشویق میشوند تا گزارش معاملات مشکوک را بطور الکترونیکی مطابق روشی ایکه در بخش 3.5 ذیلاً ذکر گردیده است، ارائه نمایند.

برای تمام مراجع گزارش دهنده، رهنمودهای قبلی درمورد مشخصات محتویات مفروضات معاملات مشکوک (STR Data Content Specification)، فورم ثبت مفروضات معاملات مشکوک (STR Data Entry Form) و XML Schema معاملات مشکوک در مورد شکل و محتوای راپورهای معاملات مشکوک راهنمایی فراهم میکند.

## 1.2 پولشویی چیست؟

هدف اکثر فعالیت های جرمی تولید منفعت برای یک شخص یا گروهی از اشخاص میباشد که عمل مذکور را انجام میدهند. پروسه پولشویی از اهمیت فراوان برخوردار است، چون مجرمین را قادر به استفاده منفعت مذکور بدون در خطر انداختن منبع میسازد.

فروش غیر قانونی سلاح، قاچاق و فعالیت های جرایم سازمان یافته بشمول قاچاق مواد مخدر، حلقات فحشاء می تواند مبالغ هنگفت فواید را بسازد. حیف و میل، تجارت داخلی، رشوت و طرح های تقلب آمیز کمپیوتری نیز می تواند فواید فراوان را ببار آورده و جنبه های تشویقی را برای قانونمندی سازی عواید غیر مشروع از طریق پولشویی بمیان می آورد. زمانیکه یک فعالیت جرمی عواید چشمگیری را بمیان بیاورد، شخص یا گروه دخیل باید راه را برای کنترل وجوه مالی جستجو کنند که توجه به فعالیت ضمیموی یا اشخاص مهم ذیدخل را منحرف سازد. مجرمین این کار را با تغییر قیافه منابع، دگرگون سازی شکل یا انتقال وجوه به محل که در آنجا کمتر مورد توجه عام قرار بگیرد انجام میدهند.

این پروسه تغییر شکل عواید از حالت غیر قانونی آن به نام پولشویی شناخته میشود. پولشویی تلاش برای پنهان سازی، تغییر شکل، چگونگی، موقعیت، منبع، مالکیت یا کنترل پول است که طور غیر قانونی بدست آمده باشد. روند پولشویی مجرمین را قادر به استفاده از عواید ناشی از جرایم بطور آشکارو فرار از تحریم ها بالای افعال غیر قانونی آنها میسازد.

## 2.2 سه مرحله پولشویی

پول شویی دارای سه مرحله ذیل میباشد:

**جابجایی:** در مرحله ابتدائی یا-جابجایی- پولشویی، تطهیر کننده عواید غیر قانونی خویش را در سیستم مالی معرفی مینماید. این کار با تجزیه مبالغ هنگفت پول نقد به مبالغ کوچک غیر قابل توجه صورت گرفته که بعداً مستقیماً در حساب بانکی یا با خریداری یک سلسله اسناد پولی (چکها، سفارش های پولی وغیره) و سپس در حسابات بانکی در سایر موقعیتها برداشت یا امانت گذاری میشود.

**لایه گذاری یا پیچیده سازی:** پس از آنکه پول در سیستم مالی داخل شد، مرحله دوم یا لایه گذاری صورت میگیرد. درین مرحله، تطهیر کننده در یک سلسله تبادلات یا تحرکات پول دست میزند تا آنرا از منبع آن فاصله

بدهد. این وجوه از طریق خرید یا فروش اسناد سرمایه گذاری‌ها تغییر مکان می نماید یا هم تطهیر کننده وجوه مالی را از طریق یک تعداد حسابات در بانک‌های مختلف در سراسر جهان انتقال می‌دهد. اینگونه استفاده از حسابات وسیعاً منتشر در جهان بمنظور پولشویی صرفاً و بطور خاص در کشورهای شایع و مروج است که در زمینه تحقیق و بررسی پولشویی همکار نمی‌باشند. در برخی موارد، تطهیر کننده وجوه انتقالی را به عنوان پول پرداخت برای اجناس یا خدمات تغییر شکل داده و به این سان به آن ظاهر قانونی می‌بخشد.

**ادغام:** به دنبال طی مراحل موفقانه عواید غیرقانونی از طریق دو مرحله نخست، تطهیر کننده سپس آنرا به مرحله سوم یعنی ادغام پیش برده که در آن پول دوباره به دور اقتصادی مشروع وارد میگردد. تطهیر کننده درین موقع می‌تواند پول را در املاک، دارائی‌های لوکس یا سرمایه گذاری‌ها بکار ببندد. یک طرح پولشویی بطور معمول ولی نه لزوماً همین سه مرحله را در بر می‌گیرد.

### 3.2 تمویل تروریزم در برابر پولشویی

روند تمویل تروریزم و پولشویی هر دو نیازمند حرکت پول با تحقیق و بازجویی کمتر میباشد. ابزارهای کنترل کننده که برای تشخیص پولشویی بمیان آمده در زمینه تشخیص و پیشگیری تمویل تروریزم نیز قابل تطبیق میباشد.

درک تفاوت های کلیدی میان این دو پدیده مهم است. برخلاف تطهیر کنندگان پول، سازمان های تروریستی می‌توانند از طریق مناطیبلسیبلسیبلسیبله/مشروع و همچنان فعالیت های جرمی پول بدست بیاورد. تمویل کنندگان تروریزم در طول تاریخ از روش های مشخص برای افزودن پیچیدگی یا قانونیت در معاملات بشمول استفاده از خدمات بدیل وجوه ارسالی، موسسات خیریه و حاملان پول نقد، استفاده نموده اند.

### 4.2 تحریم های هدفمند مالی

قانون جلوگیری از تمویل تروریزم راحکار قانونی برای انجماد وجوه مالی و دارائی اشخاص، نهادها و موسساتی که توسط ملل متحد بر حسب قطعنامه 1267، 1988 شورای امنیت سازمان ملل و قطعنامه‌های جایگزین آن و آن‌ده اشخاص که توسط افغانستان بر حسب قطعنامه 1373 شورای امنیت سازمان ملل و قطعنامه‌های جایگزین آن، و همچنان اشخاص مشخص شده که از انجام معاملات مالی و دارائی مورد تحریم قرار میگیرند را بوجود آورده است. (یکجا به عنوان تحریم‌های هدفمند مالی شناخته میشود).



شرایط تطبیق تحریم‌های هدفمند مالی در ماده 11 قانون جلوگیری از تمویل تروریسم تصریح گردیده و دارای عناصر ذیل می‌باشد:

- تمامی اشخاص بشمول مراجع گزارش دهنده باید بدون تاخیر وجوه مالی یا دارائی‌های اشخاص لست شده را منجمد سازند؛
- تمام اشخاص بشمول مراجع گزارش دهنده از فراهم آوری خدمات مالی، منابع اقتصادی یا سایر خدمات مربوطه بطور مستقیم یا برای منفعت اشخاص لست شده، منع می‌باشند.

مقررات جلوگیری از تمویل تروریسم سایر مکلفیت‌ها و جهات شرایط تطبیق تحریم‌های هدفمند مالی را توضیح میدارد.

## 5.2 معیارهای بین‌المللی جلوگیری از پولشویی / تمویل تروریسم

### 1.5.2 معیارهای بین‌المللی

یک تعداد معیارهای بین‌المللی جلوگیری از پول شویی/تمویل تروریسم بهم مرتبط می‌باشند. معیارهای کلیدی جلوگیری از پولشویی/تمویل تروریسم شامل ولی نه محدود به موارد ذیل نمی‌باشد:

- میثاق ملل متحد علیه قاچاق غیر قانونی مواد مخدر و مواد نشه آور – کنوانسیون وینا – 1988؛
- میثاق ملل متحد علیه جرایم سازمان یافته فراملیتی – کنوانسیون پالرمو – 2000؛
- میثاق ملل متحد علیه فساد – UNCAC – 2005؛ و
- گروه اقدامات مالی، 40 سفارش – بازنگری شده در فبروری 2012.

### 2.5.2 گروه کاری اقدامات مالی FATF

گروه کاری اقدامات مالی یک نهاد بین‌الحکومتی است که معیارهای بین‌المللی را تعیین میکند که اکثریت کشورها مبتنی بر آن توانایی خویشرا در امر جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریسم مورد سنجش قرار میدهند. سفارشات چهل گانه (40) گروه کاری اقدامات مالی به عنوان معیار بین‌المللی جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریسم شناخته میشود.

هدف سفارش های گروه کاری اقدامات مالی رهبری/ هدایت نمودن تلاش های بین المللی در راستای جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم میباشد. گروه کاری اقدامات مالی کشورها را در برابر یک سلسله سفارش ها (40 سفارش) ارزیابی مینماید که نمایانگر بهترین روش ها در امر جلوگیری از سیستم های پولشویی و تمویل تروریزم میباشد.

گروه اقیانوس آرام آسیا (APG) در راستای جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم رسیدگی مینماید و یک سازمان منطقوی مشابه گروه کاری اقدامات مالی (FSRB) می باشد. سازمان های مشابه گروه اقدامات مالی فعالیت مشابه گروه مذکور را در سطح منطقه انجام میدهند. افغانستان عضو گروه اقیانوس آرام آسیا بوده و چارچوب جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم آن توسط گروه اقیانوس آرام آسیامورد ارزیابی قرار می گیرد.

## 6.2 تقنین داخلی

قوانین و مقررات کلیدی جلوگیری از پولشویی/تمویل تروریزم در افغانستان که باید از آن پیروی شود، قرار ذیل میباشد:

- قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم؛
- قانون جلوگیری از تمویل تروریزم؛
- مقررۀ مسوولیت ها و اقدامات باز دارنده از پولشویی و تمویل تروریزم؛
- مقررۀ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی؛
- مقررۀ مراجع پولی الکترونیکی؛
- متحدالمال های صادر شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک؛ و
- سایر قوانین و مقررات مربوطه.

## 3. معاملات مشکوک

به تاسی از ماده 18 قانون جلوگیری پولشویی و عواید ناشی از جرایم، مراجع گزارش دهنده مکلف اند که معاملات مشکوک را زمانیکه به اساس دلایل معقول مورد شک قرار بگیرد که شامل یک معامله یا قصد اجرای معامله میشود، با آن مربوط یا به یکی از موارد ذیل ارتباط داشته باشد، گزارش دهند:

- پولشویی؛

- تمویل تروریزم؛
- عواید ناشی از جرایم؛
- تروریزم؛
- سازمان(های) تروریستی؛
- عمل تروریستی؛ و
- جرایم اصلی.

موارد فوق بالای تخلفات ایکه در افغانستان یا بیرون از آن صورت گرفته باشد نیز قابل تطبیق می باشد.

فورم گزارش معامله مشکوک باید با اسناد لازم حمایتی، تشخیصیه دقیق و پس از تحلیل ابتدائی کارمند(ان) مجاز مراجع گزارش دهنده پُر و تکمیل شود.

### گزارش معامله مشکوک

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان FinTRACA برای برآوردن مکلفیت / اهداف خویش در راستای جمع آوری معاملات مشکوک که با روند پول شویی، تمویل تروریزم یا هر نوع از جرایم اصلی، عواید ناشی از جرایم، تروریزم، سازمان تروریستی یا عمل تروریستی ربط دارد، بالای مراجع گزارش دهنده اتکاء می نماید.

گزارش های معاملات مشکوک منبع عمده معلوماتی است که در دسترس مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان جهت تشخیص تخلفات مشکوک قرار می گیرد. یک گزارش معامله مشکوک نشان دهنده فعالیت مشکوک جرمی از طریق معامله یا سلسله معاملات می باشد.

گزارش های دریافت شده توسط FinTRACA بمنظور فعالیت ها و مشخصه های که نشانگر تخلف جرمی باشد مورد تحلیل و تجزیه قرار می گیرد. برای این کار از منابع گوناگون چون مراجع همکار و دیتابیس های با منبع باز کار گرفته میشود.

درین خصوص بارها به معلومات اضافه از طرف مراجع گزارش دهنده ضرورت احساس میشود تا تعیین نمایند که فعالیت مشکوک گزارش شده طی گزارش معامله مشکوک نیازمند تحقیق و بررسی بیشتر می باشد یا خیر. این معلومات اضافه می تواند در تعیین این که شک تخلف واقعاً فعالیت جرمی است یا خیر، که در راستای متذکره گزارش های مذکور نقش حیاتی را ایفا می نماید.

هرگاه فعالیت جرمی ظاهر شود، باید به مراجع تحقیقی ادارات تنفیذ قانون، بازبایی دارائی، تعیین مالیات و امنیت ملی انتشار یابد.

نکته مهم: شرایط گزارش دهی راپور معامله مشکوک بالای معاملات تکمیل شده یا قصد شده تطبیق گردیده و در قسمت گزارش دهی هیچ مرز/حد پولی وجود ندارد.

### 1.3 شناسائی معاملات مشکوک

به عنوان قاعده عمومی، یک معامله مشکوک عبارت از معامله است که با فعالیت‌های واضح و پروفایل مشتری یا با روند عادی معامله که آن مشتری تعقیب می‌نماید، در تناقض و تضاد قرار داشته باشد. از همینرو، KYC/ فورم افتتاح حساب مشتریان باید حد اقل هر سال تجدید (اپدیت) شود.

در بسیاری موارد، مراجع گزارش دهنده از اینکه فعالیت حقیقی جرمی چگونه است، بی‌خبر می‌باشند. هرچند با نگرش معاملات با در نظر داشت شاخص‌ها، نشانه‌ها و فعالیت غیر معمول، شک تخلف جرمی پدیدار می‌گردد. یک معامله دارای چندین عوامل بوده می‌تواند که بطور انفرادی شک را بر ملا نمی‌سازد، اما بطور دسته جمعی فعالیت جرمی را نمایان می‌سازد.

مراجع گزارش دهنده می‌تواند در مورد این‌که از لست شاخص‌های که در ضمیمه الف بیان گردیده، چه چیز گزارش معامله مشکوک را تشکیل می‌دهد، جستجو نمایند. هرچند این لست شاخص‌ها صرفاً برای راهنمایی می‌باشد. این‌که یک گزارش معامله مشکوک چه است، سرانجام در اثر آگاهی نهاد گزارش دهنده از مشتریان خویش، روند کاری و پس زمینه معاملات آنان تعیین می‌گردد.

راهنمایی بیشتر از محتوای نوع شناسی و بررسی مورد که در گزارش نوع شناسی که توسط واحد استخبارات مالی منتشر می‌گردد می‌توان دریافت کرد. این گزارش در وب سایت واحد استخبارات مالی برای داوولود قابل دسترس می‌باشد. یک لست نوع شناسی‌ها در ضمیمه الف درج گردیده است.

### 2.3 افراد مشکوک بر اساس دلایل معقول

یک معامله مشکوک باید وقتی گزارش داده شود که یک مرجع گزارش دهنده مشکوک گردیده باشد و این شک و شبهه آن بر اساس باور غیر عینی آن بوده و در کنار سایر دلایل بر اساس آگاهی مرجع گزارش دهنده در مورد مشتری و پروفایل مشتری، می‌باشد.

معامله مشکوک همچنان باید در صورتی گزارش داده شود که مرجع گزارش دهنده بر اساس دلایل معقول بالای آن شک نموده باشد. هرگاه کدام شخص معقول در شرایط شما یک معامله را مشکوک ملاحظه نماید، پس آن معامله مشکوک بوده و یک گزارش معامله مشکوک باید ارسال شود.

تحت هر دو شرایط، اقدامات شناخت مشتری باید آنطوری که در مقرره مسوولیت ها و اقدامات بازدارنده از پولشویی/تمویل تروریزم مشخص گردیده و توسط مرجع گزارش دهنده زیر دست گرفته میشود، معلومات و آگاهی کامل در مورد مشتری را فراهم نموده و بمنظور قادر سازی مرجع گزارش دهنده برای شناسائی معامله مشکوک بسیار مهم میباشد.

تمام گزارشهای معامله مشکوک باید دارای دلایل باشد که توضیح بدهد چرا در زمینه معامله (یا معامله پیشنهاد شده) شک وجود دارد. بطور مثال، اگر بدون دلایل معقول بیان شود که معامله بخاطر بزرگ بودن آن مشکوک است، این امر کافی نبوده و در امر ارائه دلایل معقول، رضایت بخش نمی باشد.

یک معامله بزرگ وقتی مشکوک دانسته میشود که با مشخصات مالی یا معامله ای مشتری سازش نداشته باشد. مقایسه معامله با سوابق توضیحی قبلی سودمند تمام شده و نشانگر دلایل معقول میباشد. علاوه بر این، ضمیمه این معلومات با گزارش معامله مشکوک با FinTRACA کمک میکند که در قسمت معامله دلایل معقول را درک نماید. این معلومات نشان میدهد که معامله مشکوک مورد بحث غیر معمول بوده و اینکه کدام الگوها نشانگر فعالیت جرمی است یا خیر.

مشکوکیت توسط کارکنان یا پروسه های نظارت از بیانات مطرح میشود. هرگاه کارکنان صف نخست شک را تشخیص بدهد، مهم است که دلیل مشکوک بودن آن ثبت و در هر گزارش معامله مشکوک بعدی درج شود. ارتباط و همکاری میان کارکنان صف نخست و کارمند رعایت و پیروی از قوانین جلوگیری از پول شویی پولشویی و جلوگیری از تمویل تروریزم در تثبیت اساس یا دلیل موضوع مورد شک کمک میکند. توقع می رود قبل از آنکه گزارشهای معامله مشکوک به واحد استخبارات مالی ارسال شود، وارد مرحله سکریننگ نگرش داخلی (تحلیل ابتدایی) میگردد تا اطمینان حاصل شود که موضوع در امر توضیح دلایل معقول، رضایت بخش بوده است.

### 3.3 چه شخص باید گزارش بدهد

اگر شما طوریکه در ماده 5 قانون جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم تعریف گردیده، یک مرجع گزارش دهنده باشید، هر گونه معاملات انجام یافته (یا مورد قصد) با استفاده از خدمات که مشکوک بنظر برسد، به FinTRACA گزارش داده شود.

اگر برای تکمیل یک گزارش معامله مشکوک تصمیم گرفته شود، شخص مستقیماً دخیل در معامله مستلزم به ارائه گزارش به FinTRACA نمی باشد. گزارشها توسط سوپروایزرها، مدیران، کارمندان اطاعت پذیری رعایت و پیروی از قانون قوانین یا سایر افراد که وظیفه ارسال گزارشهای معامله مشکوک به FinTRACA می باشد، تهیه میشود. این مسوولیت شخص که موظف به این کار و رسماً جوابگویی ارائه گزارش می باشد، است. گزارشدهی مسوولیت شخصی است که رسماً موظف به گزارشدهی میباشد.

### 4.3 در مورد چه باید گزارش داد چه باید گزارش داد

یک گزارش معامله مشکوک به FinTRACA باید شامل موارد ذیل باشد:

الف. یک شرح قانونی دلایل که بر اساس آن مرجع گزارش دهنده یک موضوع مشکوک را توضیح میدهد

ب. توضیحات الزامی (طوری که در مقررات خواسته شده)

ت. شناسائی دقیق

ث. سایر توضیحات یا اسناد کمکی حمایتی

ج. (معلومات اضافه که با به تحلیل واحد استخبارات مالی کمک میکند) / تفصیلات که توسط FinTRACA خواسته شده است.

### 5.3 چه وقت باید گزارش داد

همین که یک نقطه مورد شک تعیین شود، مرجع گزارش دهنده باید هرچه زودتر امکان داشته باشد، که از سه روز کاری از تشخیص مورد شک، تجاوز نکند، معامله را به واحد استخبارات مالی گزارش بدهد. زمانیکه مشکوکیت به میان آمد، مرجع گزارش دهنده باید در اسرع وقت ممکن که از سه روز کاری تجاوز نکند به فنتراکا گزارش بدهد.

در عمل وقتی که پرونده‌های نظارت از توضیحات یک معامله را شناسائی نماید، شرط سه روزه تا زمانی آغاز نمیگردد که یک مورد شک استوار بر دلایل معقول تشکیل نیافته باشد.

دلایل معقول تا زمانی بمیان نمی‌آید که یک تن از کارمندان شما برای بررسی معامله در روشنی شرایط موجود در اطراف یا معلومات دریافتی جدید، اقدام ننماید. همین که مورد مشکوک شکل بگیرد، شرط سه روزه آغاز میگردد.

پس از آنکه یک گزارش ابتدائی معامله مشکوک ارائه شود، مرجع گزارش دهنده با مشتری خویش به معامله ادامه میدهد. هرچند، آنان مکلف اند که تا با تمام احکام قانون جلوگیری از پول شویی پولشویی/PC، قانون جلوگیری از تمویل تروریزم و سایر مقررات بشمول شرط ارائه گزارش‌های معامله مشکوک اضافه در صورت ضرورت، خود را عیار نمایند.

### 6.3 چطور گزارش بدهیم

مراجع گزارش دهنده باید گزارش‌ها را از طریق نرم افزار FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان که به بانک‌های تجارتي و فراهم کنندگان خدمات پولی بمنظور ارسال گزارش معامله مشکوک و LCTR معامله بزرگ فراهم گردیده، ارائه نمایند. در برابر شرط گزارش دهی الکترونیکی یک استثنا وجود دارد که در حالت اضطراری اجازه میدهد گزارش معامله مشکوک بطور شفاهی بیان شود.

شرایطی که تحت آن معاملات مشکوک باید طور شفاهی گزارش داده شوند، شامل:

الف. وقتی مرجع گزارش دهنده متوجه شود که وضعیت مستلزم اقدام فوری است.

ب. وقتی یک مرجع گزارش دهنده بیشتر از یک مورد مشکوک معقول، آگاهی یا باور بیشتر که معامله با تخلف جدی جرمی ربط دارد، را در اختیار داشته باشد.

هرگاه یک معامله مشکوک بطور شفاهی گزارش شده باشد، مرجع گزارش دهنده باید پس از گزارش دهی فوری شفاهی یک ایمیل رسمی را در ارتباط به موضوع به FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال نموده و هر چه زودتر که از سه روز کاری از تاریخ گزارش شفاهی و ایمیل رسمی تجاوز نکند، یک نسخه الکترونیکی گزارش را به FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان تقدیم نماید.

برای تهیه گزارش شفاهی، لطفاً با مدیریت اطاعت پذیری از قانون تطابق و پیروی از قوانین مرکز FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان در ساعات کاری به تماس شوید: 0093202512689

#### 4. نگهداری سوابق

به عنوان مرجع گزارش دهنده برای اهدافی که در ماده 16 قانون جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریسم بیان گردیده، شما باید سوابق تمام معاملات را برای مدت 5 سال و گزارش‌های معامله مشکوک را برای مدت 10 سال پس از معامله حفظ و نگهداری نمایید. همچنان بر اساس تقاضا از طرف هر اداره مسئول، شما مکلف به حفظ این اسناد و سوابق برای مدت طولانی تر هستید.

دوره 5 سال پس از انجام یا قصد معامله آغاز میگردد. همچنان شما باید سوابق را به نحوه و طریقه نگهداری نمایید که به مرکز FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان یا سایر مقامات ذیربط به آسانی قابل دسترس باشد.

سوابق باید همچنان به شکل و طریقه نگهداری شود که برای بازسازی آسان معاملات زمینه سازی نماید.

#### 5. مدیریت و آموزش کارمندان

مراجع گزارش دهنده باید اطمینان حاصل نماید که کارکنان اختصاص یافته باید در جهات قابل تطبیق تقنین، مقررات، رهنمودها و پالیسی‌ها و طرزالعمل‌های داخلی خود مرجع در رابطه به امر جلوگیری از پول شویی پولشویی/جلوگیری از تمویل تروریسم، آموزش ببینند. حد اقل خود برنامه آموزشی مرجع باید برای تمام کارمندی که وظایف آنان همچو آگاهی را لازم می بیند، آموزش تهیه بدارند. آموزش‌ها باید طوری طراحی گردند که سطح دانش، کارکرد و مهارت‌های کارمندان را با افزایش درک از قوانین و مقررات، ابزارهای کنترل داخلی مراجع گزارش دهنده و غیره، بهبود ببخشد. برنامه آموزشی باید با مسوولیت‌های مشخص شخص در داخل مرجع عیار شود.

در زمینه گزارش دهی از معامله مشکوک، کارمندان ذیربط باید در قسمت شناسائی معاملات مشکوک آموزش دریافت نمایند. درین خصوص، کارمندان باید با شاخص‌های که در مقررات و رهنمودهای مربوطه تصریح گردیده، آشنائی داشته باشند. علاوه بر این، مراجع گزارش دهنده باید اطمینان حاصل نمایند که کارمندان در زمینه پروسه‌ها و طرزالعمل‌های داخلی با شکل گیری مورد مشکوک که باید به عنوان گزارش معامله مشکوک گزارش داده شود، آموزش کسب نمایند.



این برنامه های آموزشی باید یک روند دوام دار باشد و منظمآ ابدیت شود تا تغییرات و تعدیلات در قوانین و مقررات، محیط کاری مراجع گزارش دهنده و نوع مشتریان، را منعکس بسازد. برنامه آموزشی همچنان روی آگاهی و درک کارمند از شرایط جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم، پالیسیها و پروسههای داخلی و شاخصهای گزارش معامله مشکوک و عواقب بالقوه ناکارآمدی یک کارمند در اطاعت پذیری از قانون که منجر به پاسخگویی به مقامات ملکی و جنائی و اعمال مجازات بالای هر دو مرجع و کارمند میگردد، تمرکز مینماید.

آموزش یکی از مهم ترین وسایل میباشد تا اطمینان حاصل گردد که اقدامات جلوگیری از پول شویی پولشویی/جلوگیری از تمویل تروریزم طوری که در مقرر مسوولیتها و اقدامات پیشگیرانه بازدارنده قانون جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم مشخص گردیده، در داخل چوکات مرجع تطبیق میگردد. هرچند، نهادها باید از اتخاذ رویکرد "یک اندازه برای همه" اجتناب بورزد، چون این کار سبب میشود یک تعداد کارمندان به دلیل عدم مرتبط بودن آموزش به نقش و وظیفه آنان، ازین روند مستفید نگردند، در حالیکه یک تعداد دیگر در خصوص وظیفه و مسوولیت خویش به اندازه کافی آموزش دریافت نمی کنند.

## 1.5 محتوای آموزش

محتوای آموزش که به مقامات ارشد و کارکنان فراهم میگردد، باید حد اقل موارد ذیل داشته باشد:

- پس زمینه و تاریخ کنترل مربوط کنترل و جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم میباشد، پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم چه است، چطور و چرا به وقوع می پیوندد و چرا تشخیص و پیشگیری آن مهم میباشد؛
- معیارهای بین المللی که مقتضیات (شرایط) داخلی را تنظیم میکند؛
- آموزش انواع عمده پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم در کشور و سکتور مالی که در چارچوب آن مرجع/اداره فعالیت میکند؛
- تقنین، مقرر و هر گونه رهنمودهای داخلی جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم که توسط مقامات تنظیم کننده صادر گردیده باشد؛
- خطرات بالقوه پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم متوجه مرجع/اداره که طی ارزیابی خطر مرجع تعیین گردیده است؛

- جواب/پیشنهاد در مورد مسایل جلوگیری از پولشویی و جلوگیری از تمویل تروریزم که از گزارش‌های نظارتی، تفتیشی یا تنظیم کننده ناشی میشود؛
- وظایف و مسوولیت‌های امر جلوگیری از پولشویی و جلوگیری از تمویل تروریزم که به کارمندان مختلف در اداره چون مدیران، کارمندان صف نخست، کارمندان فروشات، کارمندان بک آفس اداری، کارمندان اطاعت پذیری رعایت و پیروی از قانون، کارمندان بخش جلوگیری از پول شویی پولشویی و تمویل تروریزم، مدیران ارشد و هیئت مدیره سپرده میشود، شامل نکات ذیل می‌باشد:

- در موقع رویارویی با مشتری یا معامله مشکوک چه عکس العمل نشان بدهیم؛
- به مشتریانی که میخواهند از شرایط گزارش دهی فرار کنند، چه جواب داده شود؛
- طرح و تطبیق پالیسی‌های داخلی چون طرزالعمل شناسائی و تثبیت مشتری و پالیسی‌های ارزیابی شایستگی مشتری؛
- این که شرایط قانونی نگهداری سوابق چه است؛
- شرایط گزارش دهی در مورد معامله مشکوک؛
- شرایط گزارش دهی در مورد معامله اسعاری؛
- وظایف و جوابگویی کارمندان؛
- توضیحات در مورد برنامه جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم و پروسه‌های داخلی که تطبیق گردیده اند.

## 2.5 چگونگی و تناوب آموزش‌ها

آموزش نباید برای یک مرتبه واحد باشد. این پروسه رسمی همچنان باید بالای کارمندان جدید التقرر تطبیق گردد. فراتر ازین، این برنامه آموزشی باید چندین شکل اختیار نموده و یک روند دوام دار بماند. برای راه اندازی برنامه های آموزشی روش‌های متعدد وجود دارد که شامل:

- برنامه آموزشی رسمی متقابل یا آنلاین جلوگیری از پولشویی/جلوگیری از تمویل تروریزم و مودیول های طرح/برنامه های ارزیابی که تمام کارمندان طی یک رویکرد مرحله وار تکمیل مینمایند؛
- ایمیل‌ها و خبرنامه های که توسط تمام کارمندان خوانده شده است. این‌ها برای کارمندان به حیث یادآور سیستم‌ها، پروسه‌ها و خطرات عمل مینمایند؛

- نشست های دوره وار دسته (تیم گروه) که در مورد مسایل وابسته به همان دسته صحبت میکنند؛
- کارمندان اطاعت پذیری رعایت و پیروی از قانون (چه کارمندان داخلی یا خارجی مرجع باشد) که نظر یا رهنمود ارائه مینماید؛
- مقامات ارشد که گزارش های را ارائه نمایند که شامل نظر در مورد امر جلوگیری از پول شویی/ تمویل تروریزم باشد؛
- استراتیژی های اداری که منظمأ به مسایل جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم که در مورد آن با مقامات ارشد و کارمندان گفتگو میشود، رسیدگی مینمایند؛
- ترجیح داده میشود که این آموزش در محل کار صورت بگیرد، چون این آموزش با محل کار آنان ارتباط داشته و اشتراک کنندگان میتوانند به آسانی به سیستم ها و اشکال دسترسی داشته باشند تا فهم و دانش خود را بیازمایند.

## 6. شاخص ها

### 1.6 شاخص ها چه اند

یک معامله یک بیرق معین سرخ رنگ علامت خطر را نشان میدهد که بیانگر مشکوک بودن و ارتباط آن با فعالیت های جرمی یا متخلفان می باشد. این مشخصه های بیرق سرخ علامت خطر به عنوان شاخص ها شناخته میشود. برای کارمندان مرجع گزارش دهنده مهم و لازم است که این شاخص ها را شناسائی بتوانند، بخصوص شاخص های مربوط به کار مشخص آنان که میتواند در تعیین این که معامله مشکوک است یا خیر، کمک می کند.

موجودیت یک یا چندین شاخص بیانگر فعالیت جرمی نمی باشد، این امر می تواند شک و شبهه را بمیان بیاورد. موجودیت شاخص های متعدد باید به عنوان علامت خطر عمل کند که باید تحقیقات بیشتر زیر دست گرفته شود. بررسی ها و تحقیقات بیشتر کارمند اطاعت پذیری از قانون جلوگیری از پولشویی و جلوگیری از تمویل تروریزم در رفع یا تشدید شک کمک کرده می تواند.

یک لست از شاخص های که به سطح جهان پذیرفته شده، در ضمیمه الف بیان گردیده است. این لست به دو بخش (1) شاخص معمولی و (2) شاخص های مشخص صنعتی تقسیم گردیده است.

لست شاخص‌ها مندرج ضمیمه الف به عنوان راهنما ارائه گردیده و در بر گیرنده لست جامع و همه شمول تمام شاخص‌های احتمالی نمی‌باشد. کارمندان باید آگاه باشند که مجرمان و گروه‌های سازمان یافته جنائی برخورد خود را منظمأ عیار مینمایند تا از ضعف موجود در صنعت‌های مختلف جهت تطهیر وجوه مالی خویش سوء استفاده نمایند.

## 7. درخواست‌ها برای معلومات

بارها به معلومات اضافه از طرف مراجع گزارش دهنده ضرورت پیدا میشود تا معلوم شود که فعالیت مشکوک مندرج گزارش معامله مشکوک شایسته تحقیقات بیشتر است یا خیر. این معلومات اضافه در تعیین این‌که موضوع مشکوک تخلف قابل تثبیت به عنوان فعالیت حقیقی جرمی است و این‌که به استقرار منابع بیشتر نیاز است یا خیر، حیاتی می‌باشد.

### 1.7 درخواست واحد استخبارات مالی برای معلومات تحت قانون جلوگیری از پول شوییشویی/جلوگیری از

#### تمویل تروریزم

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان خواستار معلومات بیشتر خواهد شد تا با آن در زمینه تعیین این‌که شک مرجع گزارش دهنده درست است یا خیر یا این‌که تخلف جرمی وجود دارد یا خیر، کمک کند. این مرکز اطمینان حاصل میکند که تمام درخواست‌ها به حسن نیت صورت گرفته و وابسته به امر تحلیل گزارش معامله مشکوک میباشد.

مرکز FinTRACA مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان همچنان باید میعاد زمانی و طریقه ارائه معلومات بیشتر درخواست شده را بیان نماید.

## 8. تخلفات و مجازات

مراجع گزارش دهنده باید اطمینان حاصل نمایند که پالیسی‌ها، طرزالعمل‌ها و ابزارهای داخلی کافی جهت تشخیص، گزارش دهی و رسیدگی به معلومات مربوط به معاملات مشکوک موجود میباشد. شماری از تخلفات و مجازات در ماده 24، 50 و 51 قانون جلوگیری از پول شوییشویی/جلوگیری از تمویل تروریزم مشخص گردیده است.

## 1.8 تخلفات

به ماده چهارم قانون جلوگیری از پول شویی/PC مراجعه نمایید.

### 1.1.8 اخطار دادن افشا کردن

ارائه یک گزارش معامله مشکوک یا معلومات مربوط به آن به یک شخص غیرمجاز تخلف از قانون دانسته میشود. به این امر بطور عموم به عنوان "اخطار دادن افشا کردن" اشاره میشود.

طبق ماده 18 (5) قانون جلوگیری از پول شویی/PC، اشخاص ذیل از افشای این واقعیت که یک گزارش معامله مشکوک ترتیب شده یا این که هر گونه معلومات ارائه شده است، به مشتری ممنوع قرار داده میشود:

الف. مراجع گزارش دهنده؛

ب. روسای آنان؛ و

ت. کارمندان آنان.

این امر باید از افشای معلومات یا مکالمات میان روسا و کارمندان موسسه مالی یا تشبث و مسلک تخصیص شده غیر مالی، ممانعت ننماید. ضمن نکته فوق، این امر همچنان مقامات ذیربط، ادارات تنفیذ قانون و قضاء را از دریافت مشوره حقوقی در رابطه به گزارش معامله مشکوک باز ندارد.

یک مرجع گزارش دهنده وقتی مرتکب تخلف میشود که در ظرف 3 روز کاری از شکل گیری معامله مشکوک، در رابطه به آن گزارش ارائه ندهد. یک شخص وقتی مرتکب تخلف میشود که معلومات گمراه کننده را پیش کند، یا در مورد معلومات یا سوابق که طبق قانون جلوگیری از پول شویی/PC باید محرم نگهداشته شود، با شخص غیر مجاز صحبت نموده یا به آن افشا بسازد.

## 2.8 مجازات

به ماده 24، 50 و 51 قانون جلوگیری از پول شویی/PC مراجعه نمایید.

## 9. مصئونیت

طبق قانون جلوگیری از پول شویی/PC و عواید ناشی از جرایم، یک تعداد موارد مصئونیت برای اشخاص گزارش دهنده معاملات مشکوک وجود دارد.

## 1.9 مصئونیت شخص که در مورد معامله مشکوک گزارش میدهد

هرگاه یک شخص در مورد معامله مشکوک گزارش بدهد یا هر گونه معلومات راجع به گزارش معامله مشکوک را عرضه بدارد، این عده اشخاص باید در صورت افشای معلومات با حسن نیت، مسئول دانسته نشوند.

این مصئونیت به هر مرجع گزارش دهنده یا رواساء یا کارمندان آن داده میشود. این مصئونیت در صورت تطبیق نمی گردد که شخص معلومات را با سوء نیت (قصد فریب) گزارش بدهد یا عرضه نماید.

## 2.9 مصئونیت در برابر جوابگویی به دلیل افشای معلومات

مصئونیت این که در اتهام به نقض محرمیت یا قرارداد یا محدودیت بانکی یا مسلکی بر افشای معلومات تحت هیچگونه اقدامات جنائی، ملکی، اصلاحی یا اداری قرار نمی گیرد، در چارچوب مراجع گزارش دهنده که یک گزارش معامله مشکوک یا هر گونه معلومات مربوطه را ارسال مینمایند، قابل تطبیق میباشد. این مصئونیت صرفاً در صورت تطبیق میگردد که گزارش با شفافیت کامل ارائه گردیده باشد.

## 10. مواد رهنمود مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان FinTRACA در ارتباط امر جلوگیری از پول شویی/جلوگیری از تمویل تروریزم یک تعداد مواد را ایجاد نموده است. این مواد روی وب سایت ذیل قابل دسترس میباشد:

<http://www.fintraca.gov.af>

## 11. تعدیلات

این رهنمود بطور منظم بازنگری شده و تغییرات لازم در آن ایجاد میگردد. این تغییرات باید اولاً توسط امر تأیید گردیده و سپس مورد تصویب رئیس کُل د افغانستان بانک قرار بگیرد.

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان FinTRACA میتواند ضمایم را در صورت نیاز تعدیل نماید که به هیچ صورت تابع منظوری شورای عالی د افغانستان بانک نمی باشد.

## 1 شاخص‌های معمولی

مثال‌های ذیل شاخص‌های معمولی‌اند که به معامله مشکوک که چه تکمیل شده یا قصد آن شده باشد، مثال‌های ذیل شاخص‌های معمولی‌اند که به معامله مشکوک که تکمیل شده یا قصد شده باشد، اشاره می‌کند. این لست مثال‌ها صرفاً بمنظور راهنمایی فراهم گردیده و الزامی و جامع نمی‌باشد.

### 1.1 ساحات عمومی معامله مشکوک

- مشتری می‌پذیرد یا در مورد دخالت در فعالیت‌های جنائی بیانیه ارائه می‌کند.
- شما آگاه هستید که یک مشتری تابع تحقیق و بررسی جنائی می‌باشد.
- مشتری نمی‌خواهد که مکاتبات به آدرس خانه آن فرستاده شود.
- مشتری طوری بنظر میرسد که نزد چندین موسسات مالی در یک ساحه بدون دلیل روشن حسابات داشته است.
- مشتری در موقعیت‌های مختلف فزیکتی با قصد مشهود جلوگیری از شناسائی شدن، معاملات انجام می‌دهد.
- مشتری مکرراً از یک آدرس استفاده می‌نماید اما بطور متواتر نام‌های دخیل را تغییر می‌دهد.
- مشتری همراهی شده و زیر نظر می‌باشد.
- معاملات چشمگیر و/یا مکرر که در مغایرت با فعالیت‌های معمولی یا متوقعه تجاری باشد.
- معاملات چشمگیر و/یا مکرر که در مغایرت با وضعیت آشکار شغلی باشد.
- توضیحات مبهم یا متناقض در مورد منبع و/یا هدف وجوه مالی.
- در صورت اینکه پول با شرایط غیرمعمول ارائه شود، طور مثال رطوبت، بو داشته یا با مواد پوشانده شده باشد.
- در صورت اینکه از طرف کارمندان و/یا مشتریان رفتار غیرهمکارانه یا دستپاچگی محسوس شود.
- مشتری کنجکاوی یا تقلای غیر معمول داشته باشد که در مورد سیستم داخلی، وسایل کنترولی و پالیسی‌ها چیزی بداند.
- مشتری در مورد مبلغ امانات آگاهی دقیق یا مبهم داشته باشد.

- مشتری در مورد معامله تفصیلات مغشوش کننده ارائه نماید یا در مورد هدف خویش کمتر بداند.
- دیده شود که مشتری با استفاده از روش‌های دفتر ثبت (ثبت سوابق) غیر معمولی یا دفتر ثبت محرمانه، معاملات زیادی را طور غیر رسمی ثبت نماید.
- مشتری معامله را بیش از حد توجیه یا توضیح بدهد.
- مشتری سری عمل نماید یا به دیدار شخصی تمایل نشان ندهد.
- مشتری عصبانی باشد و در مطابقت و سازگاری با معامله قرار نداشته باشد.
- مشتری در معاملات مشکوک دخیل باشد و طوری تمثیل کند که در فعالیت‌های پول شوییشویی دخیل نمی باشد.
- وقتی که شماره تماس خانه یا محل کار مشتری قطع شده باشد یا در صورت قصد تماس گیری با مشتری پس از افتتاح حساب، موجود نه باشد.
- تلاش‌های عادی برای تثبیت پس زمینه مشتری جدید یا متوقعه با مشکل مواجه شود.
- دیده شود که مشتری به نمایندگی از جناح سوم تمثیل میکند، اما کارمندان نهاد قرضه دهنده را در جریان نگذارد.
- مشتری در انجام فعالیت برای همان شخص یا کار، در مطابقت قرار نداشته باشد.
- مشتری اسرار بورزد که معامله را هر چه زودتر انجام بدهد.
- موارد متناقض در انجام معامله مشتری دیده شود.
- معامله غیرمعقول باشد یا با فعالیت متوقعه یا معمول مشتری مطابقت نداشته باشد.
- مشتری اخیراً یک سلسله روابط جدید با مراجع مالی مختلف برقرار نموده باشد.
- مشتری قصد ایجاد توافق نزدیک با کارمندان را داشته باشد.
- مشتری از نام‌های مستعار و انواع مشابه ولی مختلف آدرس‌ها کار بگیرد.
- مشتری نام خود را از یک معامله تا معامله دیگر بطور مختلف بیان کند.
- مشتری به عوض آدرس سرک که نورم منطقه نیز نمی‌باشد، از پسته خانه یا آدرس عمومی ارسالی یا سایر انواع آدرس پستی استفاده میکند.
- مشتری معلومات غلط را ارائه کند یا معلومات که کارمندان بانک یا موسسات مالی باورمند باشند که غیر قابل اعتماد است.



- مشتریان به کارمندان موسسه قرضه دهی پول، پاداش یا امتیازات غیرمعمول را پیشنهاد کند که برای ارائه خدمات مشکوک باشد.
- مشتری با استفاده از اسناد مالی به خدمات یا محصولات پرداخت کند، مثلاً سفارشات پولی یا چک های مسافری که بدون ثبت ورودی به روی اسناد یا با علامات، تاپه‌ها یا یادداشتهای غیرمعمول باشد.
- بانک یا موسسه مالی آگاه است که یک مشتری تابع تحقیق و بازرجویی برای پول شوییشویی و تمویل تروریزم میباشد.
- بانک یا موسسه مالی از یک منبع قابل اعتماد (که میتواند شامل رسانه یا سایر منابع باز باشد) آگاه است یا آگاه میشود که مشتری بخاطر شریک بودن در فعالیت غیر قانونی مشکوک میباشد.
- یک مشتری جدید یا متوقع به عنوان شخص که شهرت حقوقی آن مورد سوال قرار داشته یا تاریخچه جرمی داشته باشد.
- معامله مشکوک شامل نهاد Shell باشد (shell – شرکت است که هیچ دارائی، عملیات یا دلیل برای موجودیت نداشته باشد)

#### آگاهی در مورد شرایط گزارش دهی یا ثبت سوابق

- مشتری قصد داشته باشد که کارمند را متقاعد بسازد که کدام اسناد که برای معامله لازم میباشد، طی مراحل ننماید.
- مشتری طوری تحقیق و سوال کند که نشان بدهد وی قصد دارد از گزارش دهی پیشگیری کند.
- مشتری در مورد قانون گزارش دهی از معامله مشکوک دانش و آگاهی کمتر دارد.
- دیده شود که مشتری با مسایل پول شوییشویی یا تمویل فعالیت‌های تروریستی آشنایی دارد.
- مشتری در توضیح این که پول یا وجوه موجود پاک بوده یا مورد قصد تطهیر قرار ندارد، شتاب زده عمل نماید.
- دیده شود که مشتری مبالغ را ترتیب و شکل بندی مینماید تا از ثبت و نگهداری، شناسائی مشتری یا محدودیت‌های گزارش دهی جلوگیری نماید.
- دیده شود که مشتری با دیگران همکاری دارد تا از ثبت اسناد، شناسائی مشتری یا محدودیت‌های گزارش دهی پیشگیری نماید.
- مشتری دو یا بیشتر از آن معاملات نقدی داشته باشد که رقم آن کمتر از مرز مشخص شده باشد تا از شرایط گزارش دهی جلوگیری نماید.

## اسناد هویت

- مشتری معلومات مشکوک یا مبهم را ارائه نماید.
- مشتری هویت غلط را پیش نماید که ظاهراً جعلی، دست کاری شده یا نادرست باشد.
- مشتری از ارائه اسناد هویت شخصی امتناع بورزد.
- مشتری به عوض اسناد اصلی، صرفاً کاپی‌های آنرا پیش نماید.
- مشتری از اسناد هویتی خارجی، غیر قابل تثبیت استفاده نماید.
- مشتری قصد داشته باشد که هویت خود را طوری نمایان بسازد که بر اساس اسناد شخصی هویتی آن نه باشد.
- اسناد کمکی مشتری معلومات مهم چون شماره تماس نداشته باشد.
- مشتری ارائه اسناد لازم را برای مدت بیشتر به تعویق بیندازد.
- تمام اسناد هویت که ارائه شده خارجی بوده یا به دلیلی قابل تشخیص نمی‌باشد.
- تمام اسناد هویت که ارائه شده جدید یا در تاریخ‌های اخیر صادر گردیده باشد.
- مشتری اسناد مختلف هویت را در مدت‌های مختلف ارائه نماید.
- مشتری پس از درخواست اسناد هویت، معامله را تغییر بدهد.
- مشتری با هر مرتبه که معامله صورت می‌گیرد، اسناد مختلف هویت را پیش نماید.

## معاملات نقدی

- مشتری به انجام معاملات مکرر با مبالغ هنگفت که در گذشته همچو فعالیت نداشته است، دست بزند.
- مشتری بطور متواتر صورت‌های حساب کوچک را با بزرگ مبادله نماید.
- مشتری از واحد‌های بانک‌نوت استفاده نماید که غیر معمول باشد، مگر اینکه از نورم مختلف کاری استفاده شود.
- مشتری بانک‌نوت‌ها را طوری بسته بندی یا پوشش شده ارائه کند که غیر معمول یا غیر عادی باشد.
- مشتری پول مندرس یا صورت‌های حساب شدیداً چرک (Dirty Bills) را به امانت بگذارد.
- مشتری بطور مداوم معاملات نقدی را انجام بدهد که مبلغ آن کمی پائین تر از مرز گزارش دهی باشد تا مرام مشهود از گزارش دهی درین مورد جلوگیری نماید.

- مشتری طور مداوم معاملات نقدی را انجام بدهد که مبلغ آن بطور چشمگیری از مرز گزارش دهی پائین باشد تا از احتمال درخواست اسناد هویت و شرایط گزارش دهی جلوگیری نماید.
- مشتری وجوه حساب نشده را جهت معامله پیش نماید. بمحض حساب این پول، مشتری مبلغ معامله را به حدی پائین بیاورد که از معرض قرار گرفتن تحت شرایط گزارش دهی جلوگیری نماید.
- مشتری معامله را با مبلغ انجام بدهد که در مقایسه با مبالغ معاملات قبلی شدیداً در تضاد بوده یا غیر معمول باشد.
- مشتری مکرراً چک‌های سفری، چک‌های اسعار خارجی یا سایر اسناد قابل مذاکره را با پول نقد وقتی خریداری میکند که این فعالیت مشتری غیر معمول بنظر رسیده و خارج از روند عادی باشد.
- مشتری از کارمند اداری در موسسه قرضه دهی با رفتار و فعالیت غیر معمول بخواهد که یک مبلغ بزرگ یا سایر دارائی‌ها را نگهداشته یا انتقال بدهد.
- آدرس مشترک افراد که در معاملات نقدی دخیل اند بخصوص وقتی که همین آدرس به عنوان موقعیت کاری نیز بکار برود یا بنظر برسد که با شغل بیان شده (مانند شاگرد، بیکار، شغل آزاد، وغیره) سازش نداشته است.
- شغل بیان شده مشتری با سطح یا نوع فعالیت آن مطابقت نداشته باشد (مثلاً، یک شاگرد یا شخص بیکار در ساحه وسیع جغرافیوی جغرافیایی در موقعیت‌های مختلف روزانه پول نقد هنگفت را برداشت نماید).
- پول نقد از طریق حامل پول انتقال داده شود.
- معاملات بزرگ با استفاده از انواع واحدهای بانکوت.

### هدف اقتصادی

- معامله طوری بنظر برسد که با وضعیت آشکار مالی مشتری یا روند معمول فعالیت‌های آن متناقض باشد.
- معامله طوری بنظر برسد که از روند عادی صنعت خارج بوده یا از لحاظ اقتصادی برای مشتری قابل دوام نه باشد.
- معامله با در نظر داشت هدف بیان شده به حد اضافه پیچیده است.
- فعالیت با آن چه از معامله بیان شده توقع می‌رود، متناقض است.
- مشتری تجاری از ارائه معلومات برای دریافت تخفیف معامله ای، انکار نماید.

- برای اندازه معاملات یا حجم پول نقد هیچ توضیح ارائه نشود.
- معاملات یا اتصالات مالی میان تجارت‌های که معمولاً با هم وصل نیستند (طور مثال، وارد کننده غذا که با صادر کننده پرزه جات موتر معامله میکند)
- معامله شامل سازمان غیر انتفاعی یا خیریه باشد که برای وجود آن هیچ هدف منطقی اقتصادی موجود نباشد یا اینکه میان فعالیت بیان شده سازمان و سایر جوانب در معامله هیچ ربط وجود نداشته باشد.

### معاملات ایکه شامل حسابات باشند

- افتتاح حساب در موقعیتی که آدرس مشتری خارج از داخل ساحة خدمات باشد.
- افتتاح حساب به نام‌های سایر افراد.
- افتتاح حسابات با اسامی که به سایر مراجع سرشناس تجاری نزدیک باشد.
- قصد افتتاح یا راه اندازی حسابات تحت نام جعلی یا غلط داشته باشد.
- حساب با شماری زیادی از امانات نقدی کوچک و شماری اندک برداشت‌های نقدی بزرگ.
- وجوه مالی که در حسابات مختلف امانت گذاری شده، سپس در یک حساب مدغم و به خارج از کشور انتقال داده شود.
- مشتری مکرراً از چندین موقعیت امانات که خارج از موقعیت نمایندگی اصلی باشد، استفاده نماید.
- معاملات متعدد در عین روز و در عین نمایندگی اما با قصد آشکار استفاده از غرفه‌های مختلف، صورت بگیرد.
- فعالیت مشتری از فعالیت پلان شده زمان افتتاح حساب آن تجاوز کند.
- ایجاد حسابات متعدد که برخی از آنان برای مدت تمدید شده غیر فعال باقی بماند.
- حساب که از حالت غیر فعالیت یا ساکن ناگهان به فعالیت قابل توجه آغاز کند.
- حساب غیر فعال مجدداً فعال شده که حاوی مبلغ حد اقل باشد و ناگهان امانت یا امانات بزرگ را دریافت نماید و سپس برداشت‌های مکرر پول نقد تا زمانیکه مبلغ انتقال شده کاملاً برداشته شود، صورت بگیرد.
- انتقالات توضیح نشده میان محصولات مشتری و حسابات.
- انتقالات هنگفت از یک حساب به حسابات دیگر که از سایر منابع مختلف پول را گردهم بیاورد.
- امانات متعدد از طرف جوانب ثالث در حساب یک مشتری سپرده شود.

- امانات یا برداشت‌های اسناد متعدد پولی، بخصوص اسناد که بطور ترتیبی شماره بندی شده اند.
- امانات گذاری‌های مکرر حامل اسناد (طور مثال، چک‌ها، سفارش‌های پولی یا حامل اسناد قرضه) به مبالغ که اندک پائین تر از مرز تعیین شده مبلغ می‌باشد.
- امانت گذاری‌های نقدی هنگفت غیر معمول که توسط یک مشتری با استفاده از ارتباطات شخصی یا تجاری با یک منطقه که به قاچاق مواد مخدر مرسوم است، صورت بگیرد.
- برگشت منظم چک‌ها برای وجوه غیر کافی.
- حسابات همسان که به عنوان ابزارهای عبوری (وجوه مالی) از یک قلمرو خارجی به سایر قلمروهای خارجی بکار می‌رود.
- از حسابات متعدد شخصی و تجاری برای جمع آوری پول و سپس انتقال این وجوه مالی به شمار اندک از جوانب ذینفع خارجی استفاده میشود، بخصوص وقتی که آنان در موقعیت‌های تحت منافع چون کشورهای که در زمینه تسهیل پول شوییشویی شناخته شده یا مشکوک می‌باشند.

#### معاملات ایکه شامل مناطق خارج از افغانستان باشد

- مشتری و سایر جوانب دخیل در معامله با افغانستان رابطه آشکار نداشته باشد.
- معامله از چندین خطوط خط بین المللی عبور نماید.
- استفاده از یک کریدت کارت که توسط یک بانک خارجی که در افغانستان فعالیت نداشته، صادر گردیده، از طرف مشتری بکار گرفته شود که در کشور صادر کننده آن کارت زندگی یا کار ننماید.
- حجم‌های حجم پول و وجوه ارسالی بین المللی که از عاید میانه کارگران مهاجر (مشتری) بسیار زیاد باشد.
- تقاضا برای وجوه ارسالی توسط افراد یا نهادها بر خلاف نفوس کارگران مهاجر، بیش از اندازه زیاد باشد.
- معاملات ایکه شامل انتقالات (پولی) هنگفت بزرگ بین المللی به حسابات جانب ثالث سوم در کشورهای باشد که مسیرهای عمده وجوه ارسالی را تشکیل نمیدهد.
- معامله شامل کشوری باشد که بخاطر داشتن قانون مخفی بانکداری و سهامی معروف باشد.
- مبادلات اسعار خارجی که با انتقالات سیمی الکترونیکی آینده به موقعیت های تحت منافع چون کشورهای که در خصوص تسهیل فعالیت‌های پول شوییشویی شناخته شده یا مشکوک باشند، شراکت داشته باشد.

- انتقال سیمی الکترونیکی وجوه مالی به یا از طریق موقعیت های تحت منافع (چون کشورهای که در خصوص تسهیل فعالیت های پول شوییشویی معروف یا مشکوک اند) که فوراً پس از امانت گذاری ها صورت بگیرد.
- معامله شامل یک کشوری باشد که در آن تولید یا صدور غیر قانونی مواد مخدرمروج باشد یا در جاییکه دستگاه جلوگیری از پول شوییشویی فعال نه باشد.
- معامله شامل کشوری باشد که در تسهیل فعالیت های پول شویی شهرت داشته یا مشکوک باشد.

### معاملات ایکه با فعالیت تجاری بیرون مرزی رابطه داشته باشد

- هر بانک یا موسسه مالی که معاملات را به سطح بین المللی انجام میدهد، باید شاخص های ذیل را در نظر بگیرد:
- تراکم بیلانس های بزرگ که با درآمد تجاری مشتری ناسازگار باشد، و همچنان انتقالات پی آیندی به حسابات بیرون مرزی.
  - درخواست های مکرر برای چک های سفری، چک های اسعار خارجی یا سایر اسناد قابل مذاکره.
  - قروض که توسط بدهی های بانک های بیرون مرزی تامین میشود.
  - قرضه دهی به یا دریافت قرضه از کمپنی های بیرون مرزی.
  - پیشمراجع امانات چندین میلیون دالری از طرف منبع محرم که از بانک بیرونی بیرون مرزی فرستاده میشود یا از طرف بانک بیرونی بیرون مرزی به نحوی تضمین میشود.
  - معاملاتی که شامل یک بانک بیرون مرزی Shell (بانک فاقد دارائی و منابع) باشد، که نام آن با نام نهاد قانونی بزرگ معادل باشد.
  - انتقالات الکترونیکی پولی بدون توضیحات که توسط مشتری داخل و خارج شود.
  - استفاده از لیتر آف کریدت اعتبار اسنادی (Letter of credit) و سایر روش های تمویل تجارت جهت انتقال پول میان کشورها که همچو معامله با تجارت مشتری متناقض باشد.
  - استفاده از کریدت کارت که توسط بانک بیرون مرزی صادر گردیده باشد.

### معاملات شخصی

- اگر دیده شود که مشتری نزد چندین موسسات مالی در یک منطقه جغرافیوی حسابات داشته باشد.

- مشتری هیچ سابقه شغلی نداشته اما مکرراً معاملات بزرگ را انجام میدهد یا بیلانس بزرگ حساب را داشته باشد.
- بیرون ریزی وجوه (درآمد) از طریق حساب که با آنچه بر اساس شغل بیان شده دارنده حساب یا استفاده مورد قصد مشتری از حساب گفته شده بود، کاملاً در تضاد باشد.
- مشتری در حساب عمومی بانک ممثل خارجی (مانند حساب عبوری) یک یا چندین ذخیره پول نقد را ایجاد کند.
- مشتری به خدمات پرداخت آنلاین پرداخت‌های مکرر یا بزرگ را انجام بدهد.
- مشتری بیلانس‌های بزرگ مثبت کریدت کارت داشته باشد.
- مشتری از پیش پرداخت‌های نقدی از طریق یک حساب کریدت کارت جهت خریداری سفارش‌های پولی یا چک‌ها یا ارسال سیمی الکترونیکی وجوه مالی به مقاصد خارجی، استفاده نماید.
- مشتری پیش پرداخت پول نقد را برای امانت گذاری در حسابات پس انداز یا جاری اخذ نماید.
- پرداخت‌های بزرگ پول نقد در بدل بیلانس‌های حصول نشده کریدت کارت.
- مشتری پرداخت بیش از حد کریدت کارت را انجام داده و سپس درخواست پیش پرداخت پول نقد را بکند.
- مشتری قبل از امانت‌گذاری‌های پول نقد فوراً از ساحت جعبه مسئولیت امانات دیدار مینماید.
- مشتری بخواهد که کریدت کارت یا دبت کارت که به عوض آدرس خویش، به مقاصد بین المللی یا داخلی فرستاده میشود، داشته باشد.
- مشتری حسابات بی شماری در اختیار داشته و در هر یکی از آن امانات پول نقد را سپرده گذاری نماید که کریدت‌های مجموع آن یک مبلغ هنگفت را تشکیل بدهد.
- مشتری چک‌های بزرگ پذیرفته شده را به نام جانب ثالث شخص سوم سپرده گذاری نماید.
- مشتری بطور متواتر در حساب شخص دیگری که یک کارمند یا عضو فامیل نبوده، سپرده گذاری نماید.
- مشتری مکرراً اسعار را مبادله نماید.
- مشتری بطور متواتر از طریق ماشین اتومات بانکی به حد سپرده گذاری نماید که اندک پائین تر از مرز گزارش دهی باشد.

- دسترسی مشتری به تسهیلات مصئونیت امانات بگونه قابل توجه افزایش یافته یا با در نظر داشت کاربرد سابقه آن، غیر معمول باشد.
- چندین فرد غیر وابسته بدون توضیحات منطقی به یک حساب پرداخت‌های داشته باشند.
- جوانب ثالث اشخاص سوم در کریدت کارت یک مشتری پرداخت‌های پول نقد را انجام داده یا چک‌های امانات را سپرده گذاری نماید.
- مشتری جهت انجام معاملات بزرگ به شخص غیر وابسته (خارج از اقارب) صلاحیت وکالت را بدهد.
- مشتری امانت گذاری‌های مکرر داشته باشد که به عنوان عواید از بابت فروشات دارائی‌هاییکه قابل تثبیت نباشد، شناخته شود.
- مشتری دارائی‌های عظیم را خریداری نموده و این دارائی‌ها را بدون هیچ نوع تفصیل، فوراً نقدینه بسازد.
- مشتری دارائی‌های کلان را خریداری نموده و این دارائی‌ها را با منافع امنیتی که هیچ مفهوم اقتصادی نداشته باشد، مسدود بسازد.
- مشتری خواستار انتقال وجوه مالی شود که غیر اقتصادی باشند.
- انتقالات سیمی الکترونیکی با حجم بزرگ صورت گرفته یا از طریق حساب دریافت گردیده باشد.

### معاملات مشترک و تجاری

برخی تجارت‌ها در برابر مختلط سازی وجوه مالی غیر قانونی با درآمد مشروع آسیب پذیرند. این یک روش بسیار عام پولشویی میباشد. این تجارت‌ها شامل آنعده معاملاتی اند که یک بخش عمده تجارت خویش را به پول نقد چون از طریق رستوران‌ها، پارکینگ‌ها، مغازه‌های کوچک و کمپنی‌های ماشین فروش انجام میدهد. حین افتتاح حسابات برای تجارت‌های متعدد در ساحه مربوطه خویش، یک موسسه مالی باید از آنعده معاملات که عمدتاً بر اساس پول نقد استوار است، آگاه باشند.

- تراکم قابل توجه پول نقد در ذخایر توسط این عده نهادها که غیر معمول یا بدون توضیحات باشد، نشانگر فعالیت مشکوک میباشد.
- از حسابات به منظور دریافت یا تادیه مبالغ بزرگ استفاده شود یا مجازاً هیچ فعالیت عادی و نورمال در ارتباط به تجارت چون تادیه صورت پرداخت (لیست حقوق)، صورت‌های حساب، وغیره، وجود نداشته باشد.



- حسابات دارای حجم بزرگ از امانات در چک‌های بانکی، چک‌های خزانه داری، سفارش‌های پولی یا انتقالات الکترونیکی وجوه بوده که با تجارت مشتری در تضاد می‌باشد.
- حسابات در ترکیب‌های از اسناد پولی که از فعالیت تجارت مشروع متفاوت و مشکوک اند، ذخایر داشته باشند (چون امانات که شامل ترکیب تجارت، لیست حقوق و چک‌های تامین اجتماعی می‌باشد).
- حسابات در ترکیب از پول نقد و اسناد پولی که طور عادی با فعالیت تجاری ربط نداشته باشد، دارای ذخایر (امانات) می‌باشد.
- تجارت خواهان ارائه معلومات کامل در مورد فعالیت آن نباشد.
- صورت‌های حساب مالی تجارت از تجارت‌های مشابه بطور چشمگیری تفاوت دارند.
- نمایندگان تجارت تا حد امکان از تماس با نمایندگی اجتناب می‌ورزند، حتی اگر برای آنان آسوده هم باشد.
- داخل نمودن امانات یا برداشت از حساب مشترک که به عوض طریقه دبت برداشت یا کزیدت پرداخت که طور عادی با عملیات تجاری ربط دارند، عمدتاً به شکل نقدی صورت بگیرد.
- مشتری شماری از امانت داران یا حسابات مشتری که با آن نوع تجارت متناقض یا با روش‌های عادی صنعتی در مطابقت قرار نداشته باشد، انجام بدهد.
- مشتری یک تجارت کوچک را راه اندازی نماید که خدمات پرداخت پول نقد - چک را فراهم کند، اما بر خلاف چک‌های امانت گذاری شده، برداشت‌های بزرگ نقدی را انجام ندهد.
- مشتری با پول نقد پرداخت نماید یا پول نقد را سپرده گذاری نماید تا چک‌های بانکی، انتقالات پولی یا سایر اسناد پولی قابل مذاکره یا قابل بازاریابی را تحت پوشش قرار بدهد.
- مشتری چک‌های خزانه داری و سفارش‌های پولی را با مبالغ هنگفت پول نقد خریداری نماید.
- مشتری مبالغ بزرگ اسعار را سپرده گذاری نماید که در نوارهای اسعاری پوشانده شده باشد.
- مشتری حجم بزرگ از امانات را که ظاهراً غیر مربوط بنظر برسد، را در چندین حساب سپرده گذاری نموده و بخش قابل توجه از بیلانس‌ها را در یک حساب واحد در عین بانک یا سایر محلات مکرراً انتقال بدهد.
- مشتری حجم بزرگ از پول نقد را که از تجارت دریافت نموده باشد که طور عادی نافعیت بلند پول نقد نداشته باشد، سپرده گذاری نماید.

- مشتری برداشت‌های پول نقد هنگامت را از حساب تجاری که طور عادی با معاملات نقدی ربطی نداشته باشد، انجام بدهد.
- مشتری از یک حساب که جدیداً یک کریدت بزرگ و غیر متوقعه را از خارج دریافت نموده باشد، بطور یکسان برداشت‌های هنگامت زود هنگام را انجام بدهد.
- مشتری برای یکبار پول نقد هنگامت را امانت گذاری نماید که متشکل از چندین صورت حساب بزرگ باشد.
- یک تجارت کوچک و محدود در یک موقعیت در یک روز در چندین نمایندگی‌های یک ساحه وسیع جغرافیوی جغرافیایی که برای همین تجارت قابل اجرا بنظر نرسد، سپرده گذاری نماید.
- هرگاه در امانات پول نقد یا اسناد قابل مذاکره از طرف کمپنی که خدمات تخصصی مشورتی ارائه میکند، افزودی‌های قابل ملاحظه صورت بگیرد، بخصوص وقتی که این امانات سریعاً انتقال داده شوند.
- هرگاه در معاملات یا اشکال پول نقد تغییر ناگهانی بوجود بیاید.
- هرگاه مشتری بخواهد که کریدت کارت یا دبت کارت را به عوض محل تجارت خویش، به مقاصد بین المللی یا داخلی ارسال نماید.
- هرگاه در حجم معامله یک حساب که بیلانس حساب آن تغییرات قابل توجه داشته باشد و با روش‌های عادی تجاری حساب مشتری در تضاد باشد، افزایش چشمگیری صورت بگیرد.
- اکتساب یا خریداری دارائی با ترتیبات امنیتی همراه باشد که با روش معمول متناقض باشد.
- معاملات توضیح نشده میان حسابات شخصی و تجاری تکرار شوند.
- فعالیت با تجارت بازگو شده در تضاد باشد.
- حساب بدون هیچ گونه دلیل صریح با سایر حسابات تجاری ارتباط داشته باشد.
- فعالیت نشان بدهد که معاملات از مقررات امنیتی سرپیچی مینماید یا اطلاع نامه تجاری در حدود شرایط قرار نداشته باشد.
- شماری شمار زیادی از انتقالات سیمی الکترونیکی به داخل و خارج صورت بگیرد که هیچ یکی آن هدف منطقی تجاری یا اقتصادی را بیان ننماید، بخصوص وقتی که این انتقالات از طریق یا از موقعیت‌های تحت منافع چون کشورهای که در خصوص تسهیل فعالیت‌های پول شویی شناخته شده یا مشکوک اند، صورت بگیرد.

### معاملات برای سازمان‌های غیر انتفاعی (بشمول موسسات خیریه راجستر شده)

- ناسازگاری و تناقض میان منبع‌های میانه و جوه مالی سازمان (چون اجتماع‌های که سطح زندگی میانه داشته باشند) و مبالغ هنگفت که دریافت شده است.
- ناسازگاری و تناقض میان شکل یا حجم معاملات مالی و هدف و فعالیت بیان شده سازمان.
- افزایش ناگهانی در تناوب و مبلغ معاملات مالی برای سازمان، یا برعکس، به اصطلاح دیگر دیده شود که سازمان برای مدت بسیار طویل در حساب خویش وجوه داشته باشد.
- معاملات نقدی بزرگ و توضیح ناشده ناشده توسط سازمان.
- نبود کمک‌ها توسط دونران تمویل کنندگان مستقر در افغانستان.
- روسای سازمان خارج از افغانستان باشند، بخصوص وقتی که معاملات بزرگ به خارج به کشور مبدا روستا صورت بگیرد و همچنان این کشور در معرض بلند خطر قرار داشته باشد.
- شماری زیادی از سازمان‌های غیر انتفاعی که لینک‌های ارتباطات توضیح نشده داشته باشند.
- سازمان غیر انتفاعی هیچ یا تعداد اندک کارکنان، هیچ دفاتر یا شماره تماس نداشته باشد و با جریانات نقدی و هدف بیان شده آن در تضاد قرار داشته باشد.
- سازمان غیر انتفاعی در کشورهای با خطر بلند عملیاتی داشته باشد یا معاملات و داد و ستد را انجام بدهد.

### فعالیت‌های انتقال سیمی الکترونیکی/وجوه مالی

- مشتری برای دادن توضیحات در مورد وجوه ارسالی تمایل نشان نمیدهد.
- مشتری برای انتقالات سیمی الکترونیکی به مبلغ کوچک سفارش میدهد تا از درخواست هویت یا قرار گرفتن تحت شرایط گزارش دهی، جلوگیری نماید.
- مشتری مبالغ بزرگ پول را به موقعیت‌های خارج از کشور طبق مقررات پرداخت پول نقد نهاد خارجی، انجام بدهد.
- مشتری از موقعیت بیرون مرزی مبالغ هنگفت پول را دریافت مینماید و انتقالات شامل مقررات پرداخت به پول نقد میشود.
- مشتری مکرراً انتقالات پول نقد زیاد را برای افراد یا مراجع انجام میدهد که با نهاد هیچ رابطه حساب داری ندارد.

- مشتری مکرراً وجوه انتقالی را از افراد یا مراجع دریافت میکند که با نهاد هیچ رابطه حساب داری ندارد.
- مشتری وجوه انتقالی را دریافت نموده و فوراً اسناد پولی را که برای پرداخت به جانب ثالث شخص سوم تهیه گردیده و با روش معمول تجارت مشتری در تضاد قرار داشته باشد، خریداری نماید.
- مشتری بمرجود دریافت وجوه بزرگ انتقالی، فوراً درخواست پرداخت پول نقد را نماید.
- مشتری به بانک/موسسه مالی هدایت بدهد که وجوه آنرا به خارج از کشور انتقال بدهد و متوقع دریافت عین مقدار وجوه انتقالی از بیرون باشد.
- بلادرنگ پس از آنکه وجوه مالی انتقالی تصفیه شد، مشتری وجوه مالی را به حساب دیگر یا شخص یا نهاد دیگر انتقال بدهد.
- مشتری طوری نمایان بسازد که از سیستم‌های انتقال وجوه منفعت غیر معمول را دریافت مینماید و در مورد حد یا مرز مبلغ قابل انتقال تحقیق و سوال نماید.
- مشتری بدون تغییر اسعار، به سایر کشورها وجوه انتقال بدهد.
- وجوه بزرگ انتقال سیمی الکترونیکی به داخل کشور (از کشورهای بیرونی) فوراً توسط مسوولین کمپنی برداشته شوند.
- مشتری بطور متواتر وجوه را از طریق انتقال سیمی الکترونیکی به کشورهای بیرونی ارسال نماید، ولی در واقعیت با این کشورها ارتباط نداشته باشد.
- انتقالات سیمی الکترونیکی که از مراجع دریافت شده باشد که با مشتری هیچ نوع روابط تجاری آشکار نداشته باشد.
- حجم وجوه انتقالی با معاملات معمول تجاری همان مشتری در تناقض قرار داشته باشد.
- حجم رو به افزایش وجوه ارسالی از آنچه که از مشتری در موقع برقراری روابط انتظار میرفت، تجاوز کند.
- چندین تن از مشتریان در عین روز یا طی مدت دو الی سه روز خواستار انتقال پول به عین دریافت کننده شوند.
- مشتریان مختلف خواستار انتقالات شوند که توسط عین مشتری پرداخت شده اند.
- چندین تن از مشتریان خواستار انتقالات شوند که مشخصات مشترک (یکسان) هویت چون نام فامیلی، آدرس یا شماره تماس را ارائه کنند.

- چندین تن از مشتریان مختلف وجوه را بفرستند که مشخصات آن از لحاظ مبلغ، نام‌های فرستنده، سوالات امتحانی، پیام رایگان کتبی و کشور مقصد، مشابه باشند.
- یک مشتری از عین شخص بطور متواتر وجوه را دریافت یا به آن ارسال نماید.
- شغل بیان شده مشتری یا وضعیت مالی مشتری با سطح یا نوع فعالیت آن مطابقت نداشته باشد (طور مثال، یک شاگرد یا شخص بیکار که شماری زیادی از وجوه را از طریق انتقالات سیمی الکترونیکی دریافت یا ارسال نماید).
- ارسال وجوه توسط مهاجرین خارج از مسیر معمول آن صورت بگیرد.
- هرگاه وجوه شخصی که در عین زمان فرستاده میشود با پرداخت‌های معاش ربطی نداشته باشد.
- کشور مقصد به منظور انتقال سیمی الکترونیکی پول با تابعیت شخص مشتری یکسان نه باشد.
- مشتری خواستار انتقال وجوه به شماری شمار زیادی از دریافت کنندگان که خارج از افغانستان بوده و از اعضای فامیل آن نه باشند، گردد.
- هرگاه دیده شود که مشتری به شخصی که وجوه را می فرستد، نه شناسد.
- هرگاه دیده شود که مشتری از شخص که وجوه را دریافت میکند، نه شناسد.
- بهره برداران انتقالات سیمی الکترونیکی شامل دسته بزرگ از اتباع کشورهای باشد که با فعالیت‌های تروریستی ارتباط داشته باشد.
- مشتری به سایر تشبثات در خارج از کشور وجوه را ارسال میکند که با تجارت مشتری مطابقت نداشته باشد.
- مشتری با کشورهای معاملات معامله انجام بدهد که به عنوان منبع مواد مخدر یا محل ترانزیت مواد مخدر شناخته شود یا این که به خاطر روش‌ها و قوانین شدیداً مخفی بانکی و سهامی معروف باشد.

### شاخص‌های مشکوک مربوط به قرضه دهی

- مشتری ناگهان و بطور غیر متوقع یک قرضه را بازپرداخت کند.
- مشتری با استفاده از منابع مبهم پولی یک قرضه کلان را تصفیه کند یا به کمک منبع پولی که با آنچه موسسه قرضه دهی در مورد مشتری میدانند، مشابهت نداشته باشد.
- مشتری قرضه طویل‌المدت چون قرضه رهن را در مدت زمان نسبتاً کوتاه تادیه نماید.
- منبع پیش پرداخت با پس زمینه و درآمد قرضه گیرنده متناقض باشد.

- پیش پرداخت از طرف جانب ثالث شخص سوم غیر نا مربوط باشد.
- روند پیش پرداخت از یک سلسله سفارش‌های پولی یا چک‌های بانکی از موسسات مالی مختلف استفاده کند.
- مشتری در زمان ارائه درخواست برای قرضه، سند درآمد از منابع خارجی را نشان بدهد که توضیحات کافی نداشته باشد.
- اسناد شغلی مشتری توضیحات مهم را نداشته باشد و این کار برای موسسه قرضه دهی به هدف تماس گیری یا تشخیص موقعیت استخدام کننده (اداره که در آن مشتری وظیفه ایفا می نماید - مترجم) مشکل آفرین گردد.
- اسناد تثبیت کننده هویت، منابع حمائیوی درآمد یا تثبیت اشتغال مشتری توسط شخص میانجیگری ارائه شود که دلیل صریح برای دخالت درین موضوع نداشته باشد.
- مشتری نزد موسسات یا کمپنی‌های بیرون مرزی قروض داشته باشد که خارج از روند معمول تجارت مشتری فعالیت نماید.
- مشتری در بدل رفتار مطلوب موسسه قرضه دهی در خصوص درخواست قرضه قرضه، به موسسه امانات بزرگ دالری یا سایر انواع مشوق‌ها را پیشنهاد نماید.
- مشتری خواستار قرضه گیری در بدل دارائی‌های خود که تحت ملکیت موسسه مالی دیگری یا جانب ثالث شخص سوم باشد و در همین حال مبداء دارائی‌ها مبهم باشد.
- معامله قرضه از لحاظ اقتصادی معقول نه باشد (طور مثال، مشتری دارائی‌های قابل توجه داشته و در خصوص معامله دلیل سالم تجاری/کاری موجود نه باشد)
- مشتری به موضوع میعاد قرضه یا مصارف برخاسته از تکمیل یک معامله قرضه، اهمیت ندهد.
- مشتری بر اتکای صورت حساب مالی که منعکس کننده سرمایه گذاری های بزرگ یا درآمد از تشبثات باشد که در کشورهای تشکیل یافته باشد که قوانین شدیداً مخفی بانکداری و سهامی داشته و درخواستی خارج از روند معمول تجارت مشتری باشد، برای قروض درخواست نماید.
- پیش پرداخت یا سایر تصفیه‌های قروض توسط جانبی صورت بگیرد که با مشتری خویشاوندی نداشته باشد.
- عدم تمایل به استفاده از تسهیلات مطلوب چون اجتناب از کاربرد امکانات نرخ بلند تکتانه برای بیلانس‌های بزرگ.

- افزودنی‌های قابل توجه در امانات نقدی یا اسناد قابل مذاکره توسط شرکت یا کمپنی تخصصی با استفاده از حسابات مشتری یا کمپنی داخلی خانه یا حسابات امانتی، بخصوص وقتی که امانات سریعاً میان سایر کمپنی مشتری و حسابات امانتی منتقل شود.
- سپرده گذاری مکرر یا غیر زمان بندی شده در حسابات قروض.

## 2. شاخص‌های مشخص صنعت

شاخص‌های مشخص صنعت ذیل برای برانگیختن شک بر معامله مشکوک دلایل موجه و معقول را ارائه میکند:

- مشتری به خدمات پرداخت آنلاین بطور متواتر پرداخت‌های بزرگ را انجام بدهد.
- مشتری بیلانس‌های بزرگ مثبت کریدت کارت را داشته باشد.
- مشتری قبل از سپرده گذاری پول نقد، فوراً از ساحه جعبه مصئون امانات دیدار مینماید.
- مشتری خواستار تصاحب کریدت یا دبت کارت‌های شود که به موقعیت‌های غیر از آدرس خویش، بفرستد.
- مشتری مکرراً وجوه را به جوانب ثالث اشخاص سوم نامعلوم انتقال بدهد.
- جوانب ثالث اشخاص سوم نامعلوم مکرراً وجوه را در داخل حساب مشتری انتقال بدهد.
- حسابات به منظور دریافت یا تادیه مبالغ هنگفت بزرگ بکار برود اما مجازاً هیچ فعالیت یا معامله عادی را نشان ندهد.
- سپرده گذاری‌های مکرر چک‌های برد قمار صورت بگیرد و سپس فوراً برداشت شده یا به حساب دیگر انتقال داده شود.
- استفاده از بانکداری انترنتی جهت دسترسی مستمر به حسابات بین المللی که در افغانستان تشکیل یافته است.
- حسابات اطفال که برای بهره والدین/متولی بکار برود.
- استفاده از مناطق که چارچوب قانونی ضعیف جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم داشته باشد.
- مشتری مکرراً اسعار را مبادله نماید.
- مشتری سپرده گذاری متواتر داشته که از عواید فروش دارائی بدست آمده باشد، اما این دارائی‌ها قابل تثبیت نه باشد.
- مشتری خواستار تغییر مکان وجوه شود که غیر اقتصادی باشد.

- حجم بزرگ از انتقالات سیمی الکترونیکی صورت بگیرد یا از طریق حساب دریافت شود.
- فوراً پس از آنکه وجوه انتقال یافته تصفیه شود، مشتری وجوه را به حساب دیگر یا به شخص یا نهاد دیگر انتقال بدهد.
- انتقال بین المللی وجوه از یک حساب مشتری به سایر حسابات بیرونی بیرون مرزی که به عین نام نگهداری شده باشد.
- معاملات بزرگ اسعاری.
- استفاده از اسعار جعلی.
- فعالیت‌های مربوطه چون پرداخت حقوق (معاشات)، صورت‌های حساب، وغیره.
- حسابات در چک‌های بانکی، چک‌های خزانه داری، سفارش‌های پولی یا انتقال وجوه الکترونیکی حجم بزرگ از امانات اند که با تجارت مشتری ناسازگار باشد.
- حسابات در ترکیب از پول نقد و اسناد پولی که به طور عادی با فعالیت تجاری ربط نداشته باشد، امانات داشته باشد.
- تشبث در مورد فعالیت‌های خویش معلومات کامل را ارائه نکند.
- صورت‌های حساب مالی تشبث بطور قابل ملاحظه از تشبثات مشابه تفاوت داشته باشد.
- نمایندگان تشبث تا حد امکان از برقراری تماس با نمایندگی، با وجود آنکه برای آنان آسوده و دور از مشکل هم باشد، اجتناب بورزند.
- امانت‌گذاری در یک حساب مشترک یا برداشت از آن به عوض اشکال دبت برداشت یا کرایدت پرداخت که روند معمول عملیات تجاری می‌باشد، عمدتاً به گونه‌ی نقدی صورت بگیرد.
- مشتری شماری از حسابات امانتی یا حساباتی که با نوع تجارت آن یا با روش‌های معمول صنعت در تضاد باشد، داشته باشد.
- مشتری تجارت کوچک را پیش‌برد که خدمات پول نقد بر اساس چک را فراهم کند، اما برخلاف اندازه‌ی چک که امانت‌گذاری مینماید، برداشت‌های بزرگی پول نقد را انجام بدهد.
- مشتری به پول نقد پرداخت نماید یا پول نقد را سپرده‌گذاری نماید تا چک‌های بانکی، انتقال پولی یا سایر اسناد قابل مذاکره را تحت پوشش قرار بدهد.
- مشتری با پول نقد زیادی چک خزانه داری و سفارش‌های پولی را خریداری نماید.



- مشتری حجم بزرگی از امانات غیر وابسته را در چندین حساب سپرده گذاری نموده و مکرراً مقدار زیادی بیلانس‌ها را به یک حساب واحد در عین بانک یا جای دیگر انتقال بدهد.
- مشتری پول نقد زیادی بدست آمده از تجارت که بطور عادی نافعیت فراوان پول نقد نداشته باشد، در حساب سپرده گذاری نماید.
- مشتری پول نقد هنگفت را از حساب تجاری که بطور معمول با معاملات نقدی رابطه نداشته باشد، برداشت نماید.
- مشتری بطور مداوم فوراً پس از آنکه از خارج کریدت پرداخت بزرگ و غیر متوقعه را دریافت نموده باشد، از همان حساب برداشت‌های بزرگ نقدی داشته باشد.
- مشتری برای یک مرتبه پول نقد هنگفت را سپرده گذاری نماید که متشکل از چندین صورت حساب بزرگ باشد.
- هرگاه در سپرده گذاری‌های پول نقد یا اسناد قابل مذاکره توسط یک کمپنی که فراهم کننده خدمات مشورتی تخصصی باشد، افزایش قابل ملاحظه بوجود بیاید، بخصوص وقتی که امانات سریعاً انتقال داده شود.
- هرگاه در معاملات نقدی یا اشکال تغییر ناگهانی بوجود بیاید.
- هرگاه در حجم معامله در حسابی که بیلانس حساب آن تغییرات قابل ملاحظه داشته باشد، و با روش‌های معمول تجاری حساب مشتری در مطابقت نباشد، افزایش چشمگیری بمیان بیاید.
- معاملات توضیح نا شده میان حسابات شخصی و تجاری تکرار شود.
- فعالیت با تجارت بازگو شده در تضاد باشد.
- حساب با سایر حسابات تجاری بدون هیچ گونه دلیل صریح بیانگر رابطه، ارتباط داشته باشد.
- شماری زیادی از انتقالات سیمی الکترونیکی به داخل و خارج صورت بگیرد که در مورد آن هیچ هدف منطقی تجاری یا اقتصادی وجود نداشته باشد.

#### برداشت کنندگان راجستر شده بانکی و غیر بانکی امانات – معاملات سکتور غیر انتفاعی

- مراجع شناخته شده یا مشکوک جنائی که تحت نام‌های خیریه حسابات بانکی یا حسابات امانات را ایجاد نماید.
- تناقض میان شکل یا اندازه معاملات مالی و هدف و فعالیت بازگو شده سازمان.

- افزایش ناگهانی در تناوب و مبالغ معاملات مالی به نفع سازمان، یا برعکس آن دیده شود که سازمان وجوه مالی را برای مدت بسیار طولانی در حساب خویش نگهدارد.
- معاملات بزرگ و توضیح نا شده توسط سازمان صورت بگیرد.
- نبود کمک‌های مالی دونران تمویل کنندگان مستقر در افغانستان.
- شماری زیادی از سازمان‌های غیر انتفاعی با ارتباطات توضیح نشده.
- دیده شود که سازمان غیر انتفاعی هیچ یا اندک کارمند داشته باشد، هیچ دفاتر مناسب یا شماره تماس در اختیار نداشته باشد که این امر با هدف و روند مالی بازگو شده آن در تصادف تناقض قرار می‌گیرد.
- سازمان غیر انتفاعی در مناطق با خطر بلند فعالیت نماید یا به آن داد و ستد و معاملات داشته باشد.

### تجارت‌های خدمات پولی (شامل تبادله اسعار و وجوه ارسالی) و سایر تجارت‌های که در انتقال الکترونیکی وجوه دخیل باشند

- استفاده از چندین موقعیت‌های نمایندگی بدون هیچ گونه دلیل صریح برای انجام معاملات.
- چندین تن چند تمشتری که انتقالات بین المللی وجوه مالی را به عین سهامدار (طرف ذینفع) بیرون مرزی داشته باشند.
- انتقالات متعدد بین المللی وجوه با رقم پائین تری که احتمالاً نشانگر تجزیه و تقسیم یک مبلغ بزرگ به چندین مبالغ کوچکتری کوچکتر باشد.
- چندین چند تن مشتری در عین روز یا در مدت زمان دو الی سه روز خواستار انتقال پول به عین دریافت کننده گردند.
- هرگاه دیده شود که مشتری به شخصی که پول انتقال میدهد، را نه شناسد.
- مشتری با کشورهای که به عنوان منبع مواد مخدر یا محل عبوری عبور برای قاچاق مواد مخدر شناخته شده باشد، یا این که روش‌ها و قانون شدیداً مخفی بانکداری و سهامی داشته باشد، داد و ستد و معاملات انجام بدهد.
- مشتری مکرراً انتقالات سیمی الکترونیکی به کشورهای خارجی داشته باشد ولی با این کشورها ارتباط نداشته باشد.
- مشتری اسعار را مبادله و خواستار اخذ بانکوت‌های واحدهای مختلف خارجی که تا حد امکان بزرگ باشد، گردد.

- مشتری در مورد آدرس و تماس دریافت کننده پول معلومات اندک داشته باشد، یا به افشای این معلومات نا متمایل بوده یا خواستار اسناد حامل گردد.
- مشتری هدایت بدهد که وجوه مالی به نمایندگی از دریافت کننده توسط یک جانب ثالث شخص سوم برداشت شود.
- مشتری بگونه گسترده چک‌های سفری که با پلان‌های آشکار سفری در تضاد باشد، خریداری نماید.
- مشتری درخواست کند که مبلغ بزرگ یک واحد پولی به سایر واحد پولی (سعر) مبادله شود.
- مبالغ بزرگ اسعار که به منظور چک‌های سفری مبادله گردد.
- مشتری واحدهای کوچک بانکنوت را به واحدهای بزرگ تری مبادله نماید.

### 1.1.2 بیمه عمر

- پرداخت‌های بزرگ یک مرتبه ای و پرداخت مصارف.
- مشتری طرف ذینفع پالیسی‌ها را تغییر بدهد.

### 2.1.2 سرمایه گذاری

- حسابات اوراق بهادار به منظور تجارت در سهام تنها یک کمپنی لست شده، افتتاح گردد.
- اشکال معامله با نوع دستکاری بازار، طور مثال تجارت داخلی، شباهت داشته باشد.
- تسویه‌های غیرمعمول چون درخواست چک‌ها برای جوانب ثالث اشخاص سوم بدون هیچ گونه دلیل صریح.
- به تعقیب درخواست برای بازپرداخت، فوراً وجوه را در حساب دلال سهام شرکت‌ها سپرده گذاری نماید.
- قبل از درخواست برای تسویه حساب، هیچ معامله یا معاملات اندک از اسناد بها دار ثبت گردیده باشد.

### 3.1.2 حاملان پول نقد

- معاملاتی که شامل موقعیت‌های باشد که سیستم‌های جلوگیری از پول شویی‌شویی و جلوگیری از تمویل تروریزم آن ضعیف بوده یا شدیداً در معرض فساد قرار داشته باشد.
- پول نقد زیادی زیاد و یا مکرراً طی مدت زمان کوتاه سپرده گذاری شده باشد.
- مبادلات اسعاری قابل توجه یا مکرری مکرر طی مدت زمان کوتاه صورت بگیرد.

## 4.1.2 امانات و فراهم آوری خدمات کمپنی

- ایجاد ساختارهای پیچیده که در خصوص آن هیچ دلیل مشروع اقتصادی وجود نداشته باشد.
- استفاده از میانجیگر بدون دلیل قانونی.
- وجوه دریافت شده از مناطق با خطر بالا.
- مشتریان از روسا/سهامداران نامزد استفاده نمایند.
- آدرس مشتریان دفاتر مجازی باشد.

## 5.1.2 حسابداران، وکلاء و نمایندگان املاک (خدمات نگهداری)

- استفاده از یک نماینده یا میانجیگر بدون دلیل صریح یا قانع کننده.
- مشتری از حساب تجارت مسلکی یا امانات بخصوص در صورتیکه وجوه بزرگ نقدی سپرده گذاری شود، استفاده نماید.
- وجوه مالی از منطقه خارجی بخصوص وقتی که میان آن منطقه و مشتری ارتباط موجود نه باشد، دریافت گردد.
- هدایت بیرون مرزی از طرف یک مشتری بدون دلایل بیانگر اقتصادی بودن آن.
- مشتری در مورد اندازه فیس که وضع میشود، نگران نه باشد.
- مشتری پورتوفولیوی موقعیت سریعاً سریع در حال رشد املاک را داشته باشد.
- خریدار یک کمپنی باشد که از لحاظ فایده مالکیت پیچیده و دشوار داشته باشد.
- مبلغ خریداری در مقایسه به ارزش ارزیابی شده یا مبلغ قبلی خریداری غیرمعمول و زیاد متفاوت باشد.
- هرگاه دیده شود که مشتری بالاتر از حد میانه، بگونه گسترده به پول نقد دسترسی دارد.
- مشتری از یک دفتر خیالی (مجازی) استفاده نماید.

## ضمیمه ب نوع شناسی

بر اساس روش‌ها، تخنیک‌ها، طرح‌ها و ابزارهای گروه پسیفیک آسیا اقیانوس آرام در مورد پول شویی و تمویل تروریزم.

مثال‌های ذیل که در نتیجه تحقیق APG گروه اقیانوس آرام بدست آمده، چندین روش، تخنیک، طرح و ابزار کلیدی را در مورد پول شویی‌شویی و تمویل تروریزم را ارائه میکند.

وابستگی به فساد (رشوت، عواید بدست آمده از فساد و واقعات فساد آمیز که تدابیر جلوگیری از پول شویی‌شویی و جلوگیری از تمویل تروریزم را خدشه دار می‌سازد): فساد (رشوت گیری مقامات) جهت تسهیل پول شویی‌شویی با متضرر ساختن تدابیر جلوگیری از پول شویی‌شویی و تمویل تروریزم بشمول اعمال نفوذ توسط اشخاص متبازر سیاسی: طور مثال، تحقیق و بررسی از مقامات یا کارمندان بخش اطاعت پذیری از قانون سکتور خصوصی در بانک‌ها که تحت اثر رشوت یا مورد نفوذ قرار بگیرد تا برای وقوع عملیه پول شویی‌شویی زمینه سازی نماید.

مبادله تبادله اسعار / تعویض پول نقد: به منظور کمک برای قاچاق آن پول به مناطق دیگر یا سوء استفاده از شرایط ملایم گزارش دهی در مورد منازل مبادله اسعار جهت کاهش خطر تشخیص عملیه پول شویی‌شویی، استفاده میشود - طور مثال، خرید چک‌های سفری برای انتقال رقم به سایر مناطق.

حاملان پول نقد / قاچاق اسعار : انتقال مخفیانه اسعار برای جلوگیری از معامله / تدابیر گزارش دهی در مورد پول نقد.

شکل بندی: یک روش که شامل معاملات متعدد (امانات، برداشت‌ها، انتقالات)، گاهگاهی مردم مختلف، شماری زیادی معاملات کوچک و بعضی اوقات معاملات بی شماری به منظور جلوگیری از تشخیص مرز گزارش دهی، میباشد.

استفاده از کریدت کارت‌ها، چک‌ها، نوت‌های اعتباری وغیره: به عنوان اسناد به کار میرود تا به وجوه مالی که در یک موسسه مالی نگهداری شده و بیشتراً ندرتاً در مناطق دیگر میباشد، دسترسی پیدا شود.

خریداری اجناس با ارزش سیار (جواهر، فلزات گرانبها وغیره): یک روشی است که برای خریداری اسناد جهت پنهان نمودن مالکیت یا انتقال رقم بدون تشخیص آن و فرار از تدابیر جلوگیری از پول شویی‌شویی و جلوگیری از تمویل تروریزم سکتور مالی، بکار میرود. بطور مثال: انتقال الماس به قلمرو دیگر.

خریداری دارائی‌های با ارزش (املاک، اسپ‌های مسابقه، موترها وغیره): عواید مجرمان در اجناس گرانبهای قابل مذاکره سرمایه گذاری میشود تا از شرایط خفیف گزارش دهی استفاده نموده و منبع عواید از جرایم را مبهم و غیر قابل دید بسازد.

تبادلہ اجناس (بارتر): اجتناب از استفاده پول یا اسناد مالی در معاملات رقمی جهت فرار از تدابیر جلوگیری از پولشویی و جلوگیری از تمویل تروریزم سکتور مالی - طور مثال تبادلہ مستقیم هیروئین با سکه های طلا.

استفاده از انتقالات سیمی الکترونیکی: به منظور انتقال الکترونیکی وجوه میان موسسات مالی و بیشتراً ندرتاً به سایر مناطق جهت جلوگیری از تشخیص و مصادره آن.

بانکداری زیرزمینی / خدمات بدیل ارسال پول (حواله/هوندی وغیره): میکانیزم‌های غیر رسمی که بر اساس شبکه های اعتباری استوار است برای ارسال وجوه بکار میرود. این بخش بیشتر ندرتاً در یک خط با سکتور بانکداری سنتی کار میکند و در برخی مناطق غیر قانونی میباشد. این بخش مورد سوء استفاده تطهیر کنندگان پول و تمویل کنندگان تروریزم جهت انتقال رقم بدون تشخیص آن و پنهان نگهداشتن هویت آنده افرادی که وجوه را کنترل میکنند، بکار میرود.

پولشویی و تمویل تروریزم استوار بر تجارت: این روند معمولاً در بر گیرنده دستکاری در صورت حساب و استفاده از مسیرهای تمویل تجارت و اجناس جهت جلوگیری از قوانین و مقررات شفافیت مالی، می‌باشد.

سوء استفاده از سازمان‌های غیر انتفاعی: برای دریافت وجوه به منظور فعالیت‌های تروریستی، پنهان سازی منبع و چگونگی وجوه و توزیع وجوه بمنظور اعمال تروریستی بکار میرود.

سرمایه گذاری در بازارهای سرمایوی: خریداری اسناد قابل مذاکره، بیشتراً سوء استفاده از شرایط نسبتاً آسان گزارش دهی استفاده میشود تا منبع عواید جرایم مبهم بماند.

آمیزش (سرمایه گذاری تجارت): یک گام کلیدی پولشویی است که شامل پروسه یکی ساختن عواید بدست آمده از جرایم و پول تجارت مشروع بمنظور پنهان نمودن منبع عواید بکار میرود.

استفاده از کمپنی‌ها/شرکت‌های Shell: یک تکنیک است که برای پنهان نمودن هویت اشخاص که وجوه را کنترل میکند و سوء استفاده از شرایط نسبتاً آسان گزارش دهی، بکار میرود.

استفاده از بانک‌ها/تثبثات بیرون مرزی شامل کمپنی فراهم کنندگان خدمات امانات: به منظور پنهان نمودن هویت اشخاص که وجوه را کنترل میکند و انتقال پول به سایر نقاط جهت جلوگیری از توقیف توسط مقامات داخلی، بکار میرود.

استفاده از نامزدها، امانات، اعضای فامیل یا اشخاص ثالث سوم وغیره: به منظور پنهان نمودن هویت اشخاص که وجوه غیر قانونی را کنترل مینمایند، بکار میرود.

استفاده از حسابات بانک خارجی: به منظور انتقال وجوه به سایر نقاط جهت جلوگیری از توقیف توسط مقامات داخلی و پنهان نمودن هویت اشخاص که وجوه غیر قانونی را کنترل میکنند، بکار میرود.

هویت تقلب آمیز یا غلط: به منظور پنهان نمودن هویت آن‌ده افرادی که در چندین روش پول شویی و تمویل تروریزم دخیل اند، بکار میرود.

استفاده از خدمات مسلکی نگهدارنده (وکلاء، حسابداران، دلالان وغیره): به منظور پنهان نمودن هویت افراد ذینفع و منبع وجوه غیر قانون استفاده میشود. این روند همچنان شامل افراد مسلکی فاسد میگردد که به مجرمان خدمات تخصصی پولشویی را فراهم میکند.

تکنالوژی‌های جدید تادیاتی: استفاده از تکنالوژی‌های رو به ظهور تادیاتی به منظور پول شویی و تمویل تروریزم. مثال‌ها شامل استفاده از سیستم‌های پرداخت وجه از طریق موبایل و سایر سیستم‌های تادیاتی میباشد.