



د افغانستان بانک

مركز تحليل معاملات و راپور های مالی افغانستان

راپور سالانه

سال 2023



درباره ما

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مبتنی بر قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم منحصیث واحد استخبارات مالی تاسیس گردیده است.

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی در مساعی مشترک با ادارات تنفیذ قانون، مراجع ذیصلاح نظارتی و همتایان بین المللی تلاش میورزد تا سیستم مالی افغانستان را از پول شویی و سایر جرایم مالی مصئون نگهدارد.

این مرکز اطلاعات مالی را جمع آوری، تحلیل و انتشار می نماید که منجر به تحقیقات، پیگرد قانونی و محکومیت توسط مراجع عدلی و قضایی می گردد.

دیدگاه

مبدل شدن به یک مرکز پیشتاز در راستای مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی در سطح کشور با روی دست گرفتن بهترین شیوه ها و سفارش های معتبر بین المللی.

ماموریت

حفظ نظام مالی افغانستان از پول شویی و سایر جرایم مالی در تشریک مساعی با مراجع تنفیذ قانون، ادارات نظارتی و همکران بین المللی.

3 نکات عمده سال 2023
4 مراجع گزارش دهنده
4 دریافت گزارش های معاملات مشکوک
5 دریافت گزارش های معاملات نقدی بزرگ
6 پول نقد و اسناد قابل معامله بی اسم
7 سکتور مالی غیر بانکی
7 • تعداد صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی در افغانستان
7 • گزارش دهی الکترونیکی شرکت های صرافی و خدمات پولی
8 • تبادل اسعار و گزارش دهی
9 گزارش دهی الکترونیکی معاملات مشکوک شرکت های صرافی و خدمات پولی
9 لیلان دالر امریکایی توسط دافغانستان بانک
9 دریافت گزارش های معاملات نقدی بزرگ از مؤسسات مالی غیر بانکی
9 راه اندازی پورتال جدید گزارش دهی حواله
10 تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی
11 منابع جمع آوری معلومات
12 قضایای تحلیل شده و انتشار یافته خودکار
14 دریافت اطمینانیه از ادارات تنفیذ قانون
15 همکاری های ملی
16 همکاری های بین المللی
16 اقدامات تنفیذی
17 تبادل گزارش های تحلیلی رعایت از قانون با مراجع نظارتی
17 انجماد
17 لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی
18 ارزیابی ملی خطرات پول شویی و سایر جرایم مالی
19 کمیسیون عالی هماهنگی
19 کمیته هماهنگی رعایت از قوانین
19 برنامه های ارتقای ظرفیت

بنام خداوند توانا و دادگر

با کمال مسرت گزارش سالانه 2023 مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی را ارائه می نمایم که شامل فعالیتها و دستاوردهای عمده این مرکز در راستای مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی می گردد.

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی متعهد به حفظ سکتور مالی افغانستان، مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی می باشد.

از آنجائیکه همکاری و روابط بین ادارات نقش مهمی در تقویت و استحکام رژیم مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی ایفا می کند، این مرکز بطور خستگی ناپذیر تلاش ورزیده است تا همکاری و هماهنگی مؤثر را با ادارات مربوطه در راستای مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی ایجاد نماید. به همین منظور، در سال 2023 این مرکز جلسات متعدد را با ادارات تنفیذ قانون و سایر ادارات ذیربط در مورد مسایل مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی از جمله جلسات کمیته عالی هماهنگی و کمیته هماهنگی و رعایت از قانون را برگزار نموده است.

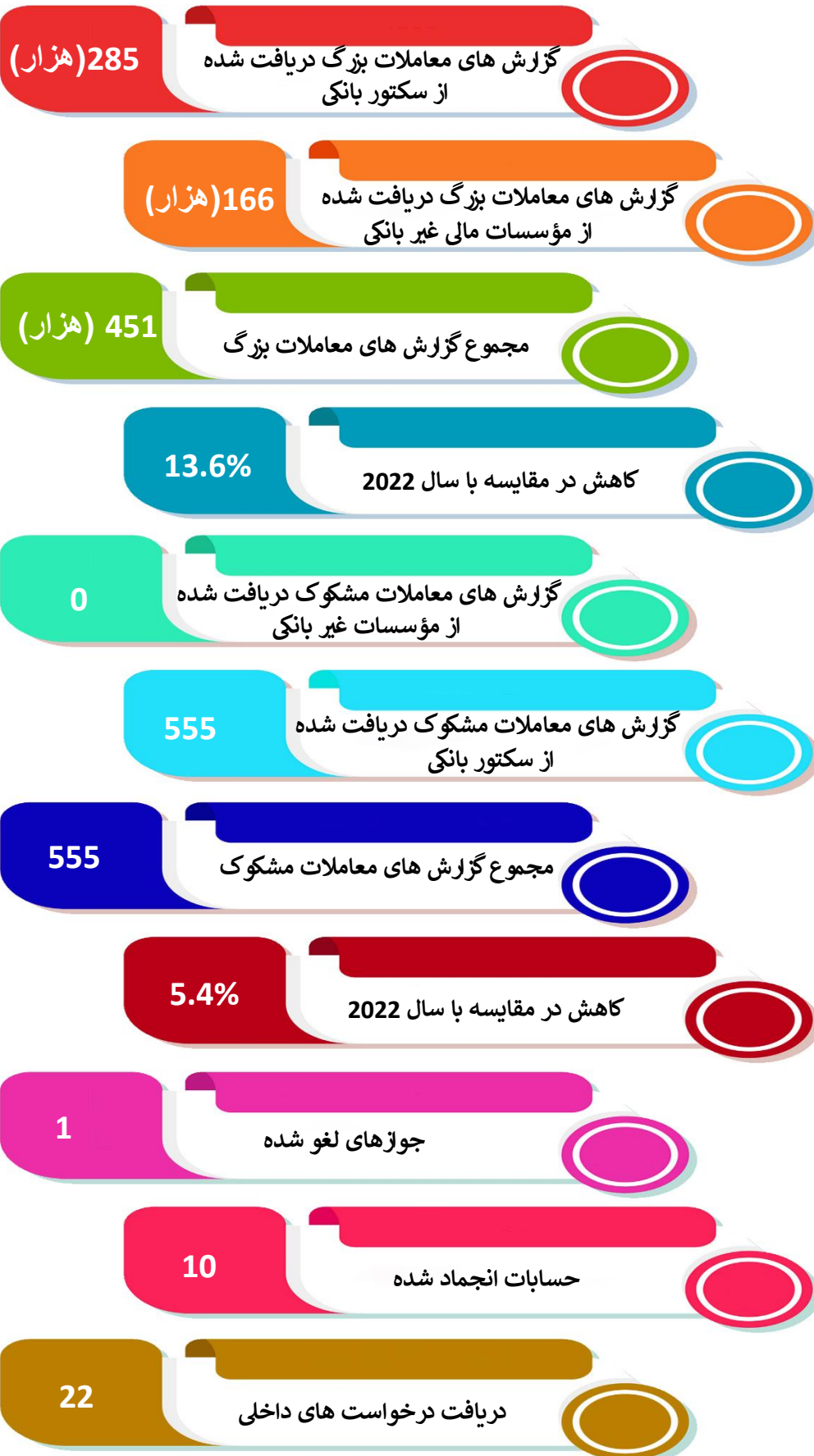
طی سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی طور ویژه بالای سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی (DNFBPs) توجه نموده، زیرا سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی از جمله سکتور های آسیب پذیر در برابر پولشویی و سایر جرایم مالی در کشور میباشد. بدین ملحوظ؛ این مرکز نظرسنجی (سروی) آماری جامع را در ولایات کابل و بلخ برای ارزیابی سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی انجام داده و قرار است در سال آینده سروی در سایر شهر های بزرگ کشور نیز جهت تحت پوشش قراردادن این سکتور راه اندازی گردد.

علاوه بر آن، این مرکز دریچه (پورتال) گزارش دهی آنلاین حواله را برای شرکت های صرافی و خدمات پولی در طی سال 2023 ایجاد نمود، این پلت فارم روند گزارش دهی به موقع را تسهیل نموده و شفافیت سکتور مالی را در کشور تامین می نماید.

این مرکز به دنبال یافتن روشها و فناوری های نوین است تا بتواند گزارشهای دقیق و به موقعی را در مورد مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی، روندها، الگوها، نوع شناسی (Typology) و شاخص های خطر (Red-flag) جرایم که بر سیستم مالی کشور تأثیر می گذارند، فراهم نماید.

در نهایت از تمام کارمندان مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و ادارات همکار بابت حمایت و همکاری های همه جانبه شان جهت تحقق اهداف این مرکز طی سال 2023 ابراز قدردانی می نمایم.

ما مشتاقانه به دنبال ادامه تعهد، همکاری و مشارکت نهاد های همکار و همتایان خویش در سال 2024، در سطح ملی و بین المللی میباشیم.





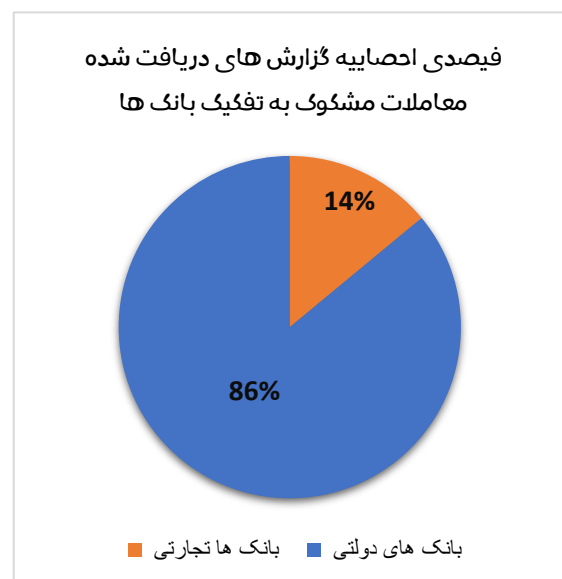
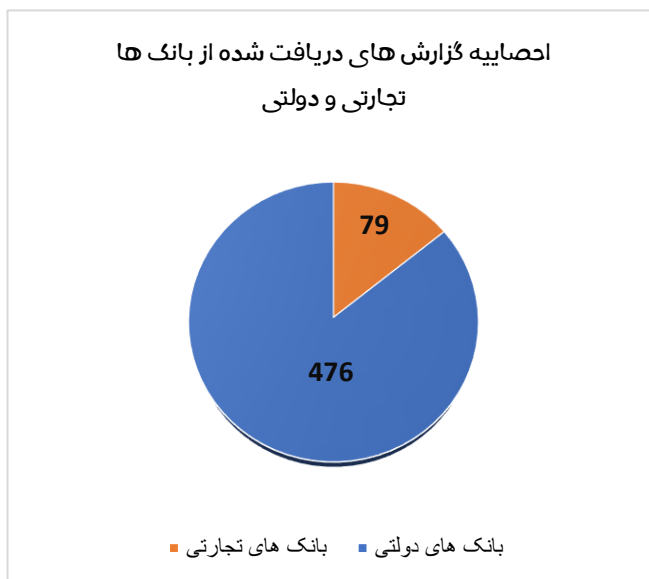
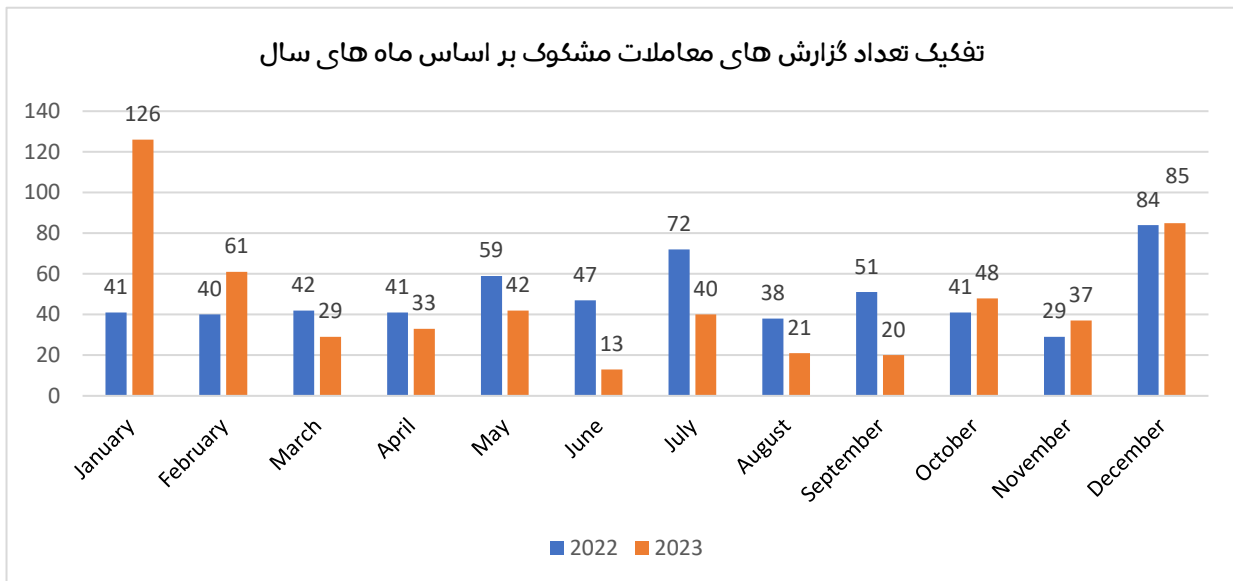
دریافت گزارش های معاملات مشکوک

مبتنی بر حکم قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، مراجع راپور دهنده مکلف اند تا گزارش معاملات مشکوک در مواردی که دلایل مؤجّه برای مشکوکیت یک معامله مبنی بر پول شویی، عواید ناشی از جرایم و سایر جرایم اصلی وجود داشته باشد، درج نمایند.

گزارش معاملات مشکوک باید در اسرع وقت، اما حداکثر تا سه روز کاری پس از بوجود آمدن شک، ثبت گردد. پس از ارائه گزارش معاملات مشکوک طبق این قانون، مراجع گزارش دهنده مکلف اند بدون تأخیر معلومات حمایتی را که موجودیت شک را تأیید یا ابطال می کند را ارسال نمایند.

جهت حصول اطمینان از حفظ محرّمیت، مرجع گزارش دهنده، آمرین و کارمندان آنها مکلف میباشند تا از اطلاع به مشتری یا هر شخص دیگر در مورد ارسال گزارش ها و معلومات مندرج این ماده به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی یا هر مرجع ذیصلاح مسئول رسیدگی به قضایای پول شویی یا سایر جرایم مالی، خود داری نمایند.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان طی سال 2023 مجموعاً به تعداد 555 گزارش معاملات مشکوک را از مراجع گزارش دهنده دریافت نموده است که نسبت به سال 2022 کاهش 5.4 فیصدی را نشان می دهد.



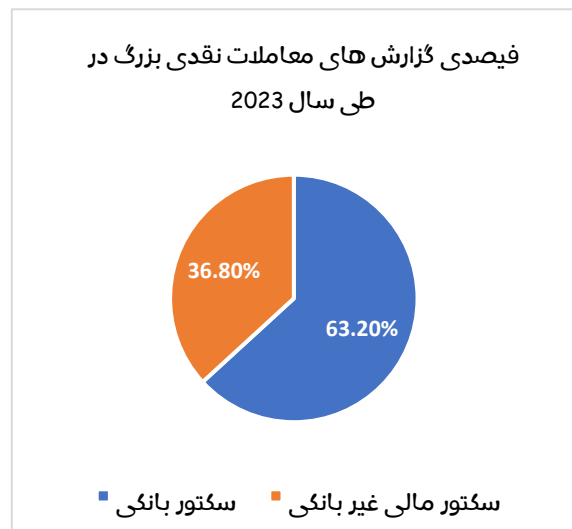
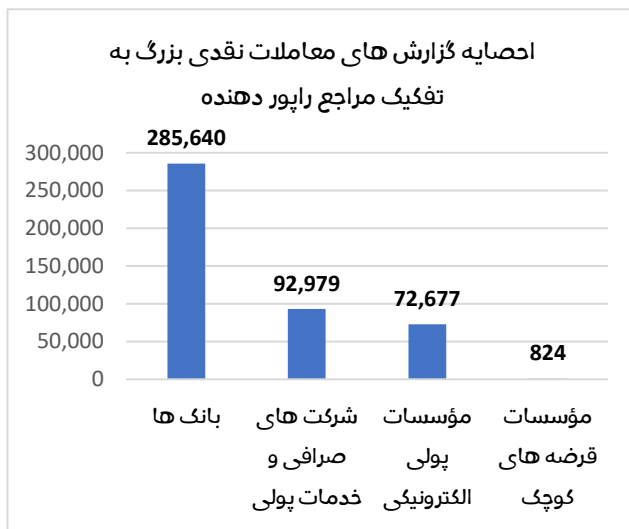
دریافت گزارش های معاملات نقدي بزرگ

براساس ماده 17 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، مراجع گزارش دهنده مکلف است، در مورد معاملات نقدي ايکه ارزش آن بیش از حد مندرج مقررہ مربوط باشد، مطابق شکليات و مدت زمان پیشبینی شده به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی گزارش ارائه نماید.

بانک های مجوز کشور باید گزارش معاملات ای که بیشتر از یک میلیون 1,000,000 افغانی یا معادل آن به سایر اسعار باشد، را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی ارسال کنند، این گزارش ها نباید زودتر از اولین روز کاری ماه جاری و دیر تر از پنجمین روز کاری ماه بعدی که معامله طی آن انجام شده ارائه گردد.

جدول ذیل حدود گزارش دهی بانک ها و موسسات مالی غیربانکی را نشان می دهد:

مراجعه گزارش دهنده	حدود گزارش دهی معاملات بزرگ
بانک ها	1,000,000 افغانی
شرکت های صرافی خدمات پولی	500,000 افغانی
مؤسسات قرضه های کوچک	200,000 افغانی
مؤسسات پولی الکترونیکی	50,000 افغانی



پول نقد و اسناد قابل معامله بی اسم

مقرر کنترول و راپور دهی انتقال پول، اسعار و اسناد قابل معامله بی اسم، طلا یا سایر فلزات قیمتی و احجار کریمه در گمرکات سرحدی به تاسی از حکم ماده هفتم قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، وضع گردیده است، که مبنای قانونی را برای کنترول و انتقال اسعار و اسناد قابل معامله بی اسم از طریق میادین هوایی و سرحدات زمینی کشور فراهم می نماید.

نظر به مفاد مقرر متذکره، اداره عمومی گمرکات مرجع ذیصلاح تطبیق کننده این مقرر است، دافغانستان بانک برنامه های آموزشی تخنیکی را برای کارکنان گمرکات دایر می نماید.

همچنان مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی احصایه و کاپی اظهار نامه انتقال پول بشکل فزیک، صادر شده به مسافرن توسط اداره عمومی گمرکات را به منظور تحلیل و تهیه گزارش های احصائیوی از انتقال فزیک پول در سرحدات زمینی و میادین بین المللی کشور دریافت می نماید.

به دلیل تغییر حد گزارش دهی از جانب مقامات امارت اسلامی افغانستان، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی طی سال 2023 از طریق سیستم اسیکودا گمرکات هیچ گزارشی از انتقال پول نقد و یا اسناد قابل معامله بی اسم از میدین بین المللی و سرحدات زمینی کشور دریافت ننموده است.

سکتور مالی غیر بانکی

تعداد صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی در افغانستان

به تعداد 1,078 شرکت صرافی و فراهم کنندگان خدمات پولی طی سال 2023 از دافغانستان بانک جواز فعالیت دریافت نموده و به تعداد 323 نماینده گی این شرکت ها نیز به ثبت رسیده است.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی، یوزرهای جدید در پورتال گزارش دهی آنلاین برای شرکت های صرافی و خدمات پولی و نماینده گی های آنها ایجاد نموده تا گزارش های خویش را به این مرکز ارسال نمایند. شرکت های صرافی و خدمات پولی ماهوار گزارش معاملات نقدی بزرگ خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی ارسال می کنند.

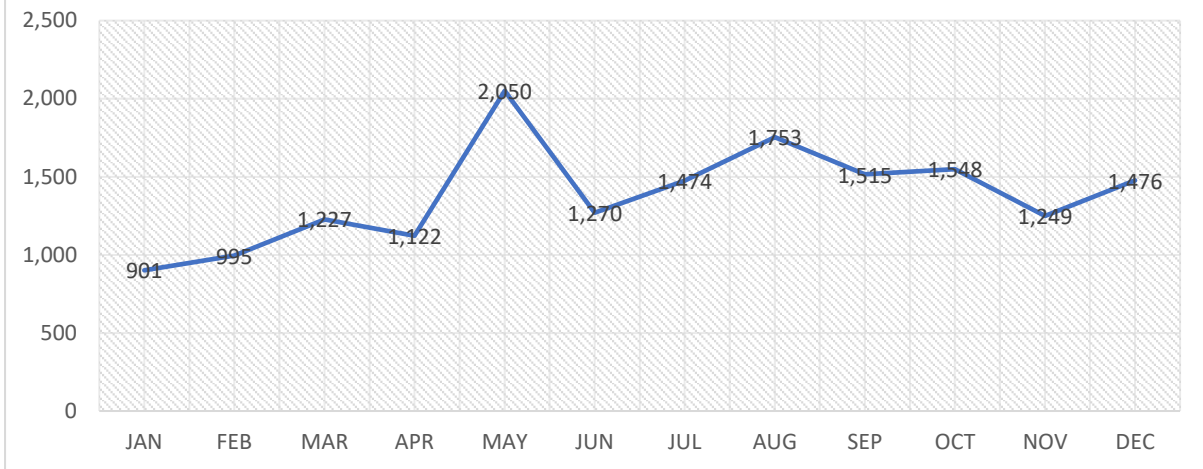
گزارش دهی الکترونیکی شرکت های صرافی و خدمات پولی

به اساس حکم ماده 17 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و ماده 52 مقرر تنظیم و نظارت فعالیت صرافی ها و خدمات پولی، شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند تا گزارش معاملات نقدی خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی ارسال کنند. حد تعیین شده برای گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ (حواله و تبادل) برای شرکت های صرافی و خدمات پولی 500,000 افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار می باشد.

خوشبختانه، در 23 سپتامبر سال 2023، پورتال جدید گزارش دهی آنلاین راه اندازی شد که این پورتال قادر به جمع آوری الکترونیکی معاملات تبادل اسعار و حواله از خطوط اتصالی (interfaces) مختلف می باشد، و این شرکت ها می توانند که معاملات نقدی بزرگ (حواله ها و تبادل اسعار) خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی ارسال کنند.

در طی سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی بطور مجموعی به تعداد 16,850 گزارش حواله را از شرکت ها صرافی و خدمات پولی دریافت کرده است.

گزارش های حواله ها به تفکیک ماه

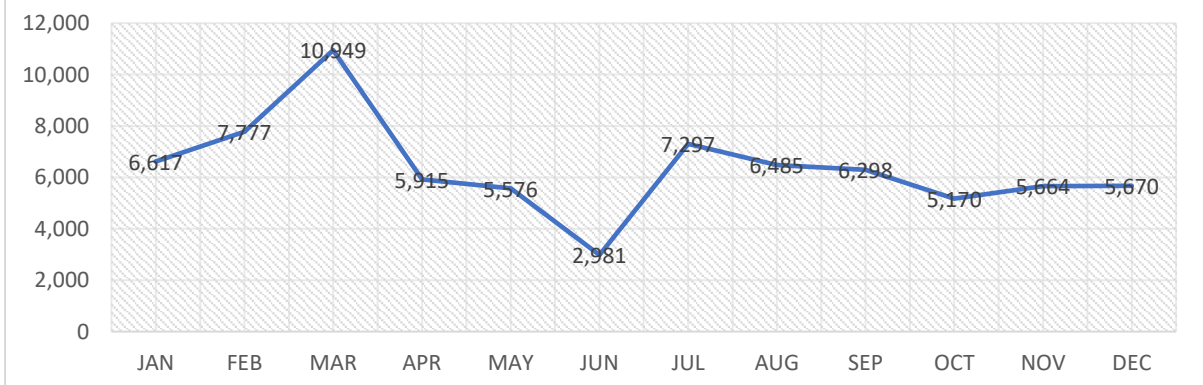


تبادلہ اسعار و گزارش دہی

به اساس ماده 17 قانون جلوگیری از پول شوپی و عواید ناشی از جرایم و مقررہ تنظیم و نظارت فعالیت های صرافان و خدمات پولی، تمام دارنده گان جواز های شرکتی صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا گزارش های معاملات بزرگ تبادلہ اسعار خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال نمایند. حد تعیین شده برای گزارش دہی معاملات بزرگ برای شرکت های متذکرہ پنجمصد ہزار 500,000 افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار می باشد.

در جریان سال 2023، در مجموع به تعداد 76,399 گزارش معاملہ بزرگ از جانب شرکت های فوق الذکر از طریق دریچہ (پورتال) حوالہ و تبادلہ به این مرکز مواصلت ورزیدہ است.

گزارش های تبادلہ اسعار به تفکیک ماه



گزارش دهی الکترونیکی معاملات مشکوک شرکت های صرافی و خدمات پولی

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی از 1 دسامبر الی 30 دسامبر سال 2023، با مؤفقیت گزارش دهی معاملات مشکوک شرکت های صرافی و خدمات پولی را در زون مرکز را از شکل دستی (Manual) به الکترونیکی تبدیل نمود. همچنان تمام کارمندان رعایت از قانون شرکت های صرافی و خدمات پولی در زون مرکز جهت تطبیق پروسه مذکور از جانب این مرکز آموزش دیدند، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی بر اساس پلان کاری خویش در نظر دارد تا سال آینده این پروسه را در سایر زون ها نیز آغاز نماید.

لیلام دالر امریکایی توسط دافغانستان بانک

مطابق به احکام ماده 5 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، شرکت های صرافی و خدمات پولی مراجع گزارش دهنده به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی هستند. مراجع متذکره مکلف اند تا تمام معاملات مرتبط به لیلام دالر امریکایی دافغانستان بانک را از طریق پورتال گزارش دهی تبادله اسعار و حواله به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند. قابل تذکر می باشد که حد گزارش دهی برای ارایه گزارش معاملات لیلام دالر امریکایی دافغانستان بانک وجود ندارد.

نظر به اهمیت و حساسیت دالر امریکایی و تاثیرات لیلام آن بالای ارزش پول افغانی، تمام مبالغ تبادله شده که از طریق پروسه لیلام دافغانستان بانک صورت گرفته باید از طریق پورتال گزارش دهی تبادله اسعار و حواله گزارش داده شود.

این مرکز طی سال 2023 مجموعاً 5,267 گزارش لیلام دالر امریکایی را از طریق پورتال گزارش دهی تبادله اسعار و حواله دریافت نموده است.

دریافت گزارش های معاملات نقدی بزرگ از مؤسسات مالی غیر بانکی

گزارش های دریافت شده معاملات نقدی بزرگ از مؤسسات مالی غیر بانکی با تفکیک مؤسسات:

شرکت های بیمه	مؤسسات قرضه های کوچک	مؤسسات پول الکترونیکی
گزارش معاملات نقدی بزرگ	گزارش معاملات نقدی بزرگ	گزارش معاملات نقدی بزرگ
0	824	72,677

راه اندازی پورتال جدید گزارش دهی حواله

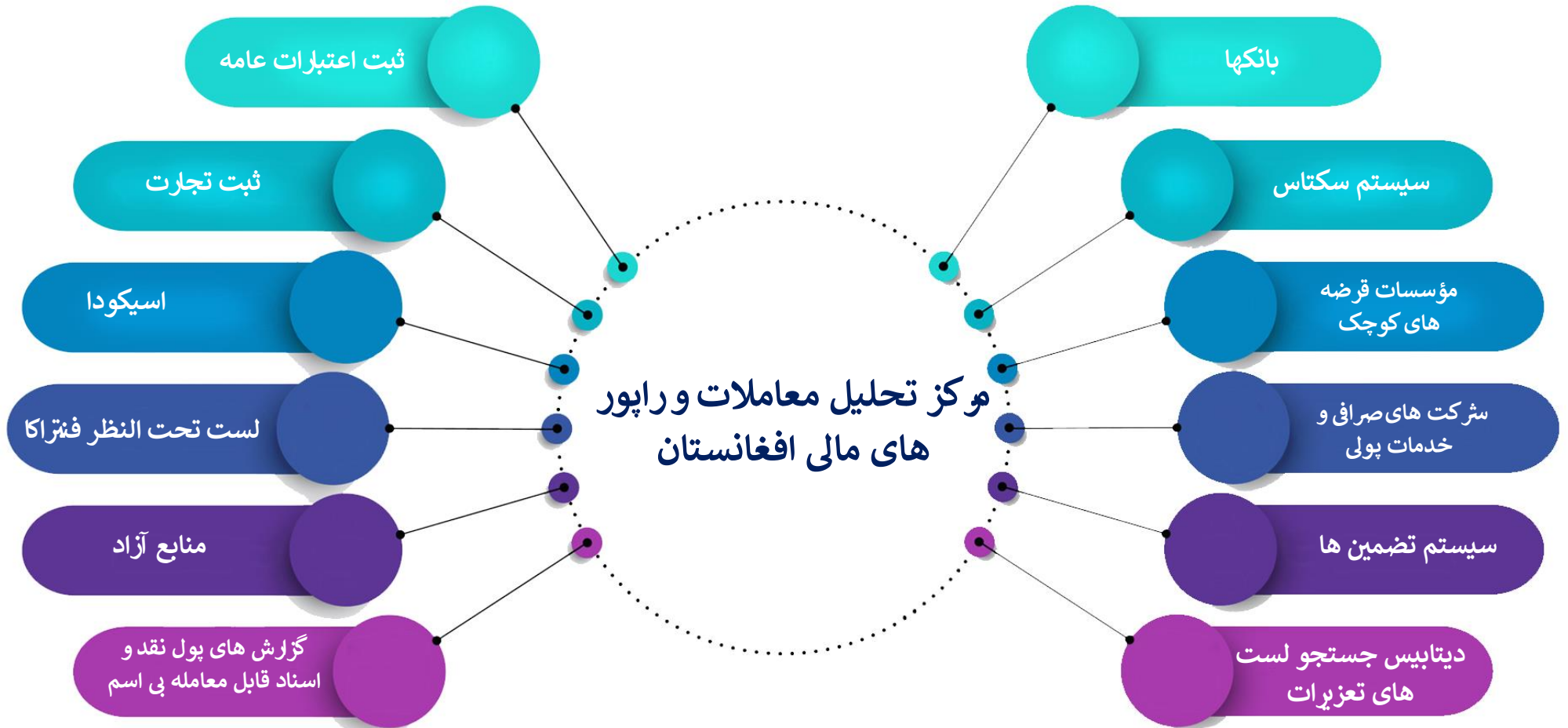
پورتال جدید گزارش دهی حواله به سه زبان توسعه یافته و در سراسر افغانستان از طریق کمپیوتر، تیلیفون ها و سایر دستگاه های هوشمند قابل دسترسی میباشد. توسعه این سیستم، شرکت های صرافی و خدمات پولی و همچنان مراجع ذیصلاح دولتی را قادر میسازد تا معاملات را طور جامع تحلیل نموده و مطابق قانون مبارزه با پول شویی و عواید ناشی از جرایم عمل نمایند. با راه اندازی این سیستم، سکتور های متذکره در برابر سوء استفاده پول شویان و تطبیق لست های تعزیرات سازمان ملل متحد بیشتر تقویت می گردد.

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی در حال حاضر گزارش های حواله را از سراسر کشور دریافت می کند که این امر باعث شفافیت و پاسخگویی بیشتر سکتور مالی می گردد.

تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی

قانون جلوگیری از پول شوپی و عواید ناشی از جرایم و یافته های ارزیابی خطرات ملی پول شوپی و سایر جرایم مالی بر اهمیت گنجاندن سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی در چارچوب گزارش دهی تاکید نموده است تا آسیب پذیری های سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی در برابر سوء استفاده پول شویان و تمویل کننده گان سایر جرایم مالی به حد اقل برسد. بدین منظور مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، یک تیم تخصصی. ویژه را برای سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی اختصاص داده است.

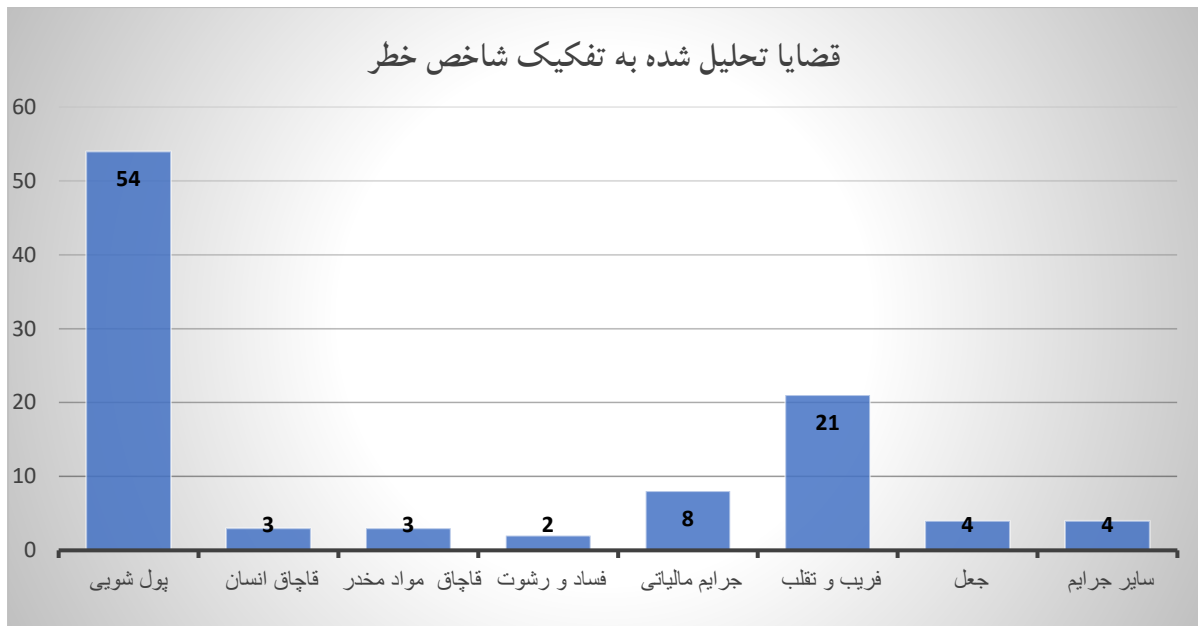
این تیم به بررسی مطالعات موردی تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی، جمع آوری احصاییه جامع و تشکیل جلسات با جوانب ذیدخل برای جمع آوری ارقام و احصاییه های طلا فروشان، تاجران طلا و سایر اشخاصی که در زمینه فلزات گرانبها، نیمه قیمتی، و غیره فعالیت می کنند، پرداخته است. علاوه براین، یک سروی جامع برای بررسی سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی در ولایات کابل و بلخ انجام شده، تا نقاط قوت و ضعف این سکتور را شناسایی و فعالیت های شان را ارزیابی نمایند. قابل ذکر است، این تحلیل یک اساس ارزشمندی را غرض توسعه استراتژی های آینده سکتور تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی به هدف افزایش مؤثریت و اجراءات بهتر این سکتور فراهم می کند.



قضایای تحلیل شده و انتشار یافته خودکار

در جریان سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی به تعداد 99 قضیه را تحلیل نموده است، که از جمله قضایای متذکره 6 قضیه آن پیشگیرانه و 93 قضیه آن انفعالی بوده اند. این قضایا شامل علایم خطر پول شویی، قاچاق انسان، قاچاق مواد مخدر، فساد و رشوه، جرایم مالیاتی، تقلب، جعل و سایر جرایم می باشند.

قضایا تحلیل شده به تفکیک مشکوکیت (Red Flags)					
شماره	مشکوکیت	تعداد قضایا	نوعیت قضایا	تعداد اشخاص حقیقی و حکمی	تعداد گزارش معاملات مشکوک
1	پول شویی	54	انفعالی	353	164
2	قاچاق انسان	2	انفعالی	2	2
		1	پیشگیرانه	3	1
3	قاچاق مواد مخدر	3	انفعالی	15	6
4	فساد و رشوه	1	انفعالی	6	1
		1	پیشگیرانه	9	0
5	جرایم مالیاتی	8	انفعالی	31	11
6	تقلب و فریب	20	انفعالی	74	31
		1	پیشگیرانه	1	0
7	جعل	1	انفعالی	4	2
		3	پیشگیرانه	5	1
8	سایر جرایم	4	انفعالی	18	7
مجموع		99 قضیه	6قضیه پیشگیرانه 93 قضیه انفعالی	521 شخص	226 گزارش معاملات مشکوک

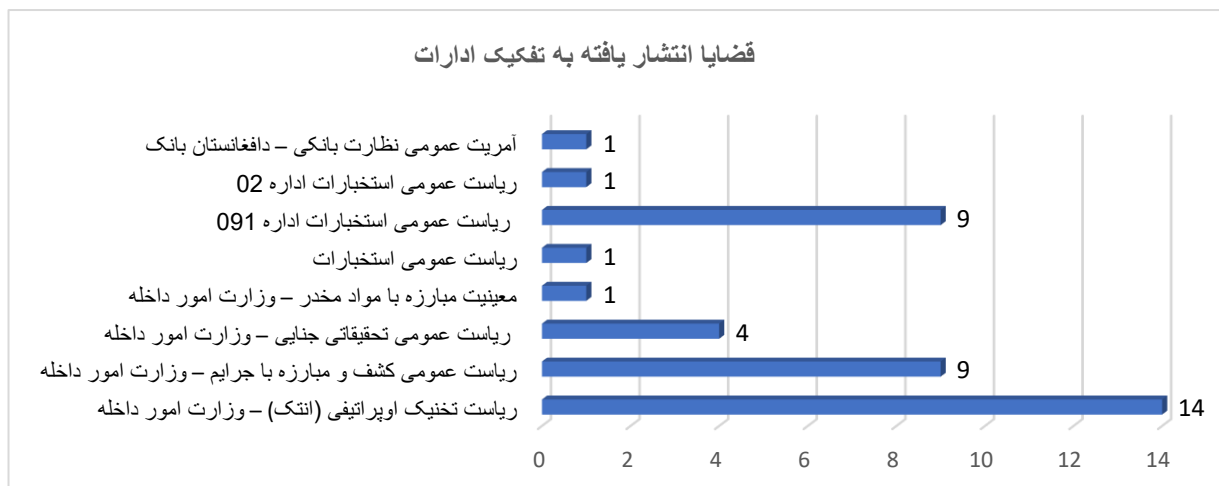


از جمله تمامی قضایا تحلیل شده، 40 قضیه با موجودیت دلایل مؤجه و مشکوکیت پول شویی و سایر جرایم اصلی همراه با گزارش های تحلیلی و اسناد حمایتی غرض تحقیق و مستند سازی بیشتر به ادارات تنفیذ قانون انتشار یافته است.

قضایا انتشار یافته طی سال 2023

اداره تنفیذی	تعداد قضایا	شماره
ریاست تخنیک اوپراتیوی (انتک) - وزارت امور داخله	14	1
ریاست عمومی کشف و مبارزه با جرایم - وزارت امور داخله	9	2
ریاست عمومی تحقیقاتی جنایی - وزارت امور داخله	4	3
معینیت مبارزه با مواد مخدر - وزارت امور داخله	1	4
ریاست عمومی استخبارات	1	5
ریاست عمومی استخبارات اداره 091	9	6
ریاست عمومی استخبارات اداره 02	1	7
آمریت عمومی نظارت بانکی - دافغانستان بانک	1	8
40 قضیه		مجموع قضایا انتشار یافته

قضایا انتشار یافته به تفکیک ادارات



دریافت اطمینانیه از ادارات تنفیذ قانون

در طی سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی در مورد 25 قضیه که به ادارات تنفیذ قانون انتشار یافته بود، اطمینانیه (Feedback) دریافت نموده است. این اطمینانیه ها نشان می دهند که اکثر قضایا تا هنوز تحت کشف، تحقیق، یا تحت روند قضایی می باشند و تعداد اندک از قضایای متذکره آرشیف گردیده است.

جدول زیر تعداد مجموعی اطمینانیه ها که طی سال 2023 به این مرکز مواصلت ورزیده است، نشان می دهد.

حالت قضایا	تعداد اطمینانیه	ادارات تنفیذ قانون
2 قضیه آرشیف گردیده است	17 قضیه	ریاست تخنیک اوپراتیوی (انتک) وزارت امور داخله
5 قضیه تحت کشف است		
7 قضیه تحت تحقیق است		
3 قضیه به مراجع قضایی سپرده شده است		
قضیه تحت روند تصمیم قضایی قرار دارد	1 قضیه	ستر محکمه
3 قضیه آرشیف گردیده است	4 قضیه	ریاست عمومی تحقیقاتی جنایی وزارت امور داخله
1 قضیه تحت کشف است		
تحت تحقیق است	1 قضیه	ریاست عمومی مبارزه با تروریسم وزارت امور داخله
آرشیف گردیده است	1 قضیه	ریاست عمومی کشف و مبارزه با جرایم وزارت امور داخله
جواز فسخ گردیده است	1 قضیه	آمریت نظارت مؤسسات مالی غیر بانکی - دافغانستان بانک
25 قضیه		تعداد مجموعی اطمینانیه ها

همکاری های ملی

طی سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی به تعداد 22 درخواست اطلاعات مالی را از ادارات تنفیذ قانون دریافت نموده که شامل درخواست اطلاعات مالی در ارتباط 35 تن اشخاص بوده و به تمام آنها از جانب این مرکز پاسخ ارایه گردیده است.

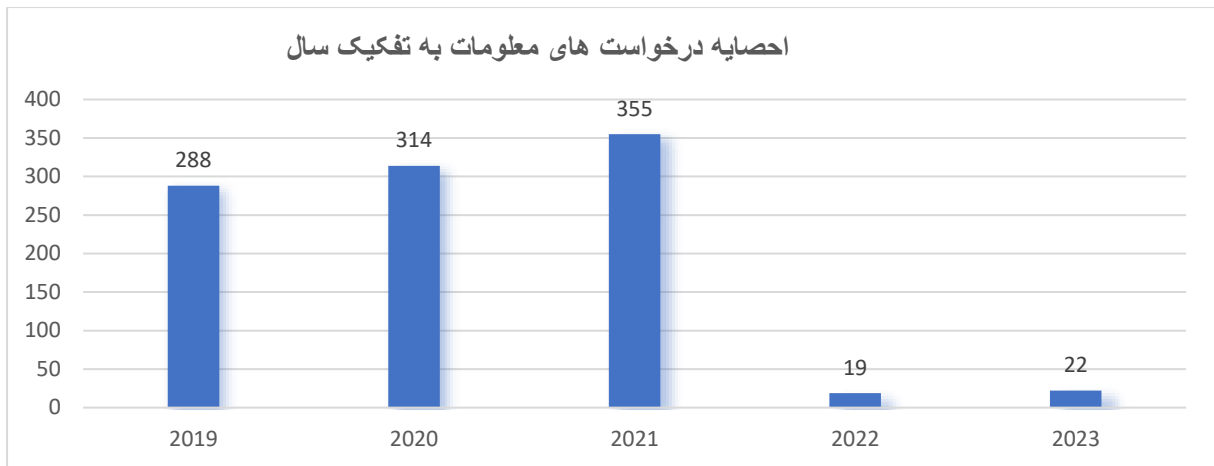
تبادل اطلاعات استخبارات مالی با این ادارات براساس ماده 28 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و تفاهم نامه های منعقد صورت گرفته است.

جدول زیر تعداد مجموعی درخواست ها اطلاعات استخباراتی مالی دریافت شده طی سال 2023 به این مرکز را نشان می دهد.

شماره	ادارات تنفیذی	مجموع درخواست های دریافت شده
1	ریاست عمومی استخبارات	5
2	وزارت امور داخله	17
	مجموع درخواست های معلومات پاسخ شده	22
	تعداد اشخاص دخیل	35

انتشار گزارش ها براساس درخواست معلومات

جرایم اصلی	سال				
	2023	2022	2021	2020	2019
پول شویی	4	6	8	7	10
تمویل تروریسم	3	1	81	78	53
ثبت و تایید دارایی ها	1	-	40	37	35
رشوه و فساد	-	2	130	85	24
قاچاق مواد مخدر	-	-	31	48	61
جرایم مالیاتی	1	-	-	2	5
تقلب	9	4	-	2	2
اختطاف و گروگان گیری	1	1	1	1	6
اخاذی	-	-	-	-	1
جعل	1	1	4	5	7
سرقت و دزدی	-	1	2	-	2
تقلب الکترونیکی	-	-	-	1	4
قتل، و شکنجه بدنی	-	-	-	2	-
قاچاق انسان	-	-	-	5	-
قاچاق	1	-	-	2	-
سایر جرایم	1	3	58	39	78
مجموع	22	19	355	314	288



همکاری های بین المللی

قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم اساس قانونی را برای همکاری های بین المللی در امر مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی فراهم می کند. مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی میتواند بر اساس موافقت نامه متقابل، معلومات را به اساس درخواست یا حسب لزوم با ادارات مماثل خارجی تبادل نماید. در طول سال 2023، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان هیچ درخواست معلومات را با ادارات مماثل خارجی مبادله نکرده است.

همچنان مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی مطابق به قوانین داخلی و استاندارد های بین المللی مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی متعهد به مشارکت در امر مبارزه جهانی علیه پول شویی و سایر جرایم مالی است. این مرکز در تلاش است تا با نهاد های بین المللی و ادارات مماثل خارجی همکاری های متقابل را در امر مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی در سال 2024 ایجاد و تسریع بخشد.

اقدامات تنفیذی

براساس ماده 24 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و مقرر تنظیم و نظارت فعالیت های صرافی و خدمات پولی، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی صلاحیت دارد تا علیه آنعده از شرکت ها صرافی و خدمات پولی که قوانین و مقررات را رعایت نمی کنند اقدامات تنفیذی وضع نماید که این اقدامات تنفیذی شامل صدور اخطاریه کتبی، توصیه، لغو و تعلیق جواز می باشد.

جدول زیر اقدامات تنفیذی وضع شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی در برابر شرکت های صرافی و خدمات پولی متخلف را طی سال 2023 نشان می دهد.

توصیه صدور	تعلیق جواز	لغو جواز
2	3	1

تبادل گزارش های تحلیلی رعایت از قانون با مراجع نظارتی

به عنوان بخشی از هماهنگی و همکاری های دوامدار میان مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و آمریت محترم نظارت بانکها دافغانستان بانک، این مرکز بطور منظم گزارش تحلیلی رعایت از قانون را در مورد اجراءات بانک های مجوز در خصوص چگونگی گزارش دهی معاملات نقدی بزرگ و معاملات مشکوک به آمریت نظارت بانکی شریک می نماید. این گزارش ها شامل مواردی چون؛ مشکلات تخنیکي مربوط به گزارش های معاملات نقدی بزرگ و مشکوک، تجدید فورم شناخت مشتری، جمع آوری اسناد الزامی گزارش های نقدی بزرگ و مشکوک و تطبیق لست های تعزیرات بین المللی و ارزیابی خطرات می گردد.

در جریان سال 2023، در مجموع 11 گزارش تحلیلی رعایت از قانون از جانب این مرکز به آمریت محترم نظارت بانکها ارسال گردیده است.

انجماد

از شروع ماه جنوری الی ختم دسامبر سال 2023، به تعداد 10 حساب بانکی شرکتی و انفرادی توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی انجماد گردیده است. که مجموع پول های منجمد شده حساب های متذکره بالغ بر 20,223,526 افغانی، 809 دالر امریکایی و 2,552 یورو می باشد. پول های متذکره به اتهام فساد، تقلب و پول شویی منجمد گردیده است، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی حساب های موردنظر را بطور پیشگیرانه و یا براساس درخواست ادارات تنفیذ قانون منجمد نموده است. ماده 37 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم اساس قانونی برای انجماد حساب بانکی توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی فراهم نموده است.

جدول زیر مجموع حساب های انجماد شده در سال 2023 را نشان می دهد.

پول های انجماد شده			تعداد حسابات بانکی انجماد شده	سال
یورو	دالر	افغانی		
2,552	809	20,223,526	10	2023

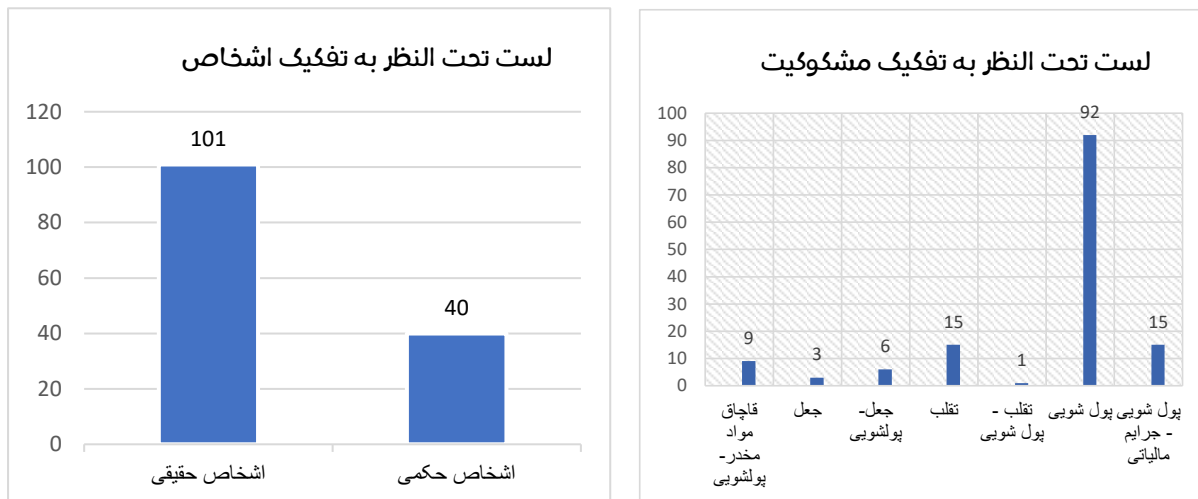
لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی

لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان یک ابزار نظارتی است که به مراجع گزارش دهنده در قسمت تطبیق تدابیر شدید شناخت مشتری و همچنان در شناسایی اشخاص دارای خطر بلند، خطرات بالقوه پول شویی، و سایر جرایم اصلی کمک میکند.

این دیتابیس در چارچوب صلاحیت های تعیین شده و مطابق به احکام مواد 32 و 24 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و ضمیمه شماره 3 مقرر مسوولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و سایر جرایم مالی، از

جانب مرکز تحلیل معاملات و راپوهای مالی ایجاد گردیده است. این مرکز بطور منظم لست اشخاص دارای خطر بلند را در اختیار مراجع گزارش دهنده قرار می دهد.

گراف های زیر احصائیه 22 اطلاعیه را نشان میدهد که طی سال 2023 به ادارت ذیربط ارسال گردیده است.



جدول زیر طی سال 2023 احصائیه تطبیق لست تحت نظر را از جانب مراجع گزارش دهنده نشان می دهد.

شماره	اقدامات انجام شده	جزئیات
1	مسدود حسابات بانکی	33 حساب بانکی مسدود شده است
2	خطر بلند	96 نفر در گتگوری اشخاص دارای خطر بلند قرار گرفته اند.
3	گزارش معامله مشکوک	7 گزارش معامله مشکوک درج شده است
4	عدم واریز	2 حساب عدم واریز گردیده است

ارزیابی ملی خطرات پول شویی و سایر جرایم مالی

ارزیابی ملی خطرات پول شویی نقش مهمی را در شناسایی خطرات پول شویی و سایر جرایم مالی و تقویت رژیم ملی مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی ایفا می کند. مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی به حیث هماهنگ کننده ارزیابی ملی خطرات پول شویی و سایر جرایم مالی بوده و با ادارات ذیربط در تطبیق پلان عمل کمک نموده است، بر علاوه این مرکز پلان کاری ارزیابی ملی خطرات پول شویی و سایر جرایم مالی را با آن ادارات شریک ساخته و از اجراءات شان پیگیری نموده است.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی برای تطبیق کامل و مؤثر پلان کاری، متعهد به تداوم کار با ادارات ذیربط میباشد.

کمیسیون عالی هماهنگی

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی هفتمین جلسه کمیسیون عالی هماهنگی را در 21 سپتامبر سال 2023 تدویر نمود، کمیسیون عالی هماهنگی مطابق به احکام قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تشکیل شده که هدف آن تقویت تشریک مساعی و ایجاد یک میکانیزم مؤثر هماهنگی میان 8 وزارتخانه و ادارات دولتی عضو در راستای مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی و افزایش مؤثریت نتایج مبارزه رژیم پول شویی و سایر جرایم مالی در کشور میباشد. هفتمین جلسه کمیسیون عالی هماهنگی تحت ریاست سرپرست دافغانستان بانک با اشتراک نماینده گان با صلاحیت از ادارات ذیربط در تالار شورای عالی دافغانستان بانک برگزار گردید.

هدف اصلی این نشست، تقویت تلاش ها در راستای ایجاد هماهنگی بین ادارات تنفیذ قانون و سایر ادارات جهت مبارزه با تمامی انواع جرایم مالی و نظارت بر عملکرد رژیم مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی در کشور است.

کمیته هماهنگی رعایت از قوانین

کمیته عالی هماهنگی رعایت از قانون، توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی در سپتامبر سال 2016 تاسیس شده است که هدف آن تقویت هماهنگی، مسایل کلیدی مبارزه با پول شویی، پیگیری لست های تعزیرات شورای امنیت سازمان ملل متحد، تحلیل نواقص جهت بهبود مؤثریت تطبیق چارچوب قانونی و آگاهی بانک ها از تطبیق بهتر مسایل مرتبط به سفارش های گروه کاری اقدامات مالی (FATF) و گروه آسیا پاسیفیک (APG) میباشد.

کمیته هماهنگی رعایت قانون متشکل از آمر عمومی مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی، معاون عمومی و مدیر ارشد بخش رعایت از قانون این مرکز، معاون آمریت خطرات مالی و رعایت قانون، مسئول بخش مبارزه علیه پول شویی و سایر جرایم مالی آمریت نظارت بانکها دافغانستان بانک، رئیس اتحادیه بانکها و آمرین رعایت از قوانین بانکهای تجارتي است. این کمیته از بدو تاسیس تا اکنون نه جلسه را تدویر نموده است که نهمین جلسه کمیته متذکره به تاریخ 18 جون سال 2023 در دفتر مرکزی دافغانستان بانک برگزار گردید.


این نشست، که تحت ریاست آمر عمومی مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی برگزار گردید، مسایل چون مسوولیت های بانک های تجارتي در راستای مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی، تطبیق قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد، تلاش های مشترک، و مسایل مربوط به پیشرفت های اخیر در راستای مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی صورت گرفته است، مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت.

برنامه های ارتقای ظرفیت

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی طبق وظایف محوله خویش و بر اساس چارچوب قانونی کشور به کارکنان شعبات عملیاتی و رعایت از قوانین بانک های تجارتي، شرکت های صرافی ها و خدمات پولی و کارکنان وزارت امور داخله کشور جهت جلوگیری از پول شویی و سایر جرایم مالی برنامه های آموزشی را تنظیم و ارائه نموده است.

جدول زیر تعداد برنامه های آموزشی ارائه شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی طی سال 2023 را نشان می دهد.

شماره	عنوان برنامه آموزشی	تعداد اشتراک کنندگان	موقعیت	تاریخ
1	<ul style="list-style-type: none"> • قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی؛ • معرفی وظایف و مسئولیت های مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛ • چگونگی ترتیب گزارش های معاملات نقدی بزرگ و مشکوک؛ • اهمیت لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و تطبیق آن؛ • چگونگی تطبیق لست های تعزیرات بین المللی؛ و • شناخت مشکوکیت و شاخص های پول شویی و سایر جرایم مالی. 	35	مقر آموزش های مسلکی دافغانستان بانک - کابل	16 و 25 اکتوبر، 6 نوامبر و 10 دسامبر سال 2023
2	<ul style="list-style-type: none"> • معرفی مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛ و • پول شویی و اهمیت تبادلہ معلومات. 	6	وزارت امور داخله - کابل	10 و 11 اکتوبر سال 2023
3	<ul style="list-style-type: none"> • معرفی پورتال جدید گزارش دهی آنلاین؛ و • گزارش دهی الکترونیکی معاملات مشکوک. 	1303	مقر آموزش های مسلکی دافغانستان بانک - کابل	1 الی 30 دسامبر سال 2023



TELEPHONE: +93 202106154
EMAIL: info@FinTRACA.gov.af
WEB: www.FinTRACA.gov.af