



د افغانستان بانک

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی

افغانستان

گزارشدهی معاملات مشکوک حواله و تبادلہ اسعار

کابل - افغانستان

۲۳ - حوت - ۱۳۹۹

1

خلاصه

2

مبنای قانونی

3

مشخصات معامله مشکوک

4

نحوی گزارشدهی

5

تشریح فورم گزارشدهی

حسب ماده هجدهم قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم و ماده سی و دوم مقررۀ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی، تمام صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف به گزارشدهی معاملات مشکوک حد اکثر در خلال سه روز کاری به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان میباشند. در این برنامه آموزشی روی گزارش دهی معاملات مشکوک در هر دو بخش تبادلۀ و حواله با جزئیات آن مورد بحث قرار گرفته است.

مشخصات معاملات مشکوک

به تأسی از حکم ماده ۳۲ مقررۀ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی، معامله مشکوک دارای ویژگی های ذیل می باشد؛ ولی محدود به اینها نیست:

1. مبلغ معامله متناسب به ظرفیت تجارتي یا وضعیت مالی و شغل مشتری نباشد؛
 2. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتي، منظور و توجیه اقتصادی واضح ندارد؛
 3. شرایط و مبالغ معامله بیانگر تفاوت با سوابق مشتری یا معاملات پیشین وی باشد؛
 4. از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارشدهی اجتناب گردد؛
- در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله و یا اقدام به اجرای آن با عواید ناشی از جرایم مرتبط بوده یا هدف از آن پولشویی یا تمویل تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد، که هدف از جرایم اصلی عبارت از قاچاق مواد مخدر، قاچاق انسان، قاچاق اسعار، قتل، اختطاف، فساد اداری و غیره میباشد.

مشخصات معامله مشکوک

- (1) در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوه به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار می گیرد؛
- (2) هویت مشتری بدرستی معلوم و شناخته نشود؛
- (3) طوری معلوم گردد که به شکل از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد که در حال ارتکاب است یا ارتکاب خواهد شد و یا قبلاً ارتکاب شده است؛ و
- (4) سایر موارد که وقتاً فوقتاً از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان مشخص می گردد.

نحوه گزارشدهی معامله مشکوک

صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف به تشخیص و تثبیت معامله مشکوک و ارائه گزارش معاملات مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشند. این گزارش در فورم های مخصوص و با جزئیات که وقتاً فوقتاً از طرف این مرکز تهیه و مشخص میگردد، باید صورت گیرد .

رهنمود ثبت معاملات مشکوک - حوالجات

برای ثبت یک معامله مشکوک بعد از تشخیص توسط فراهم کننده خدمات پولی در کتاب ثبت معاملات مشکوک، فورم مطابق به رهنمایی های ذیل خانه پُری گردد.

عواید ماهوار:		ولد:		اسم مشتری:		راجستر (کود) شناخت مشتری:	
نقش مشتری:		تاریخ تولد:		نمبر کارت هویت:		نوع کارت هویت:	
اداره مربوط:		وظیفه فعلی:		شماره تماس:		آدرس: کشور ولایت: ولسوالی/ناحیه	
تاریخ		نوع اسعار		منبع پول		نوع معامله:	
						نمبر حواله	
						هدف (کود) معامله	
						مبلغ	
						تاریخ	
						حواله پول (ارسال): حواله پول (دریافت) تبادل چک به پول نقد: نگهداری پول:	
رابطه با مشتری:		ولد:		اسم طرف معامله:		راجستر (کود) طرف معامله:	
نقش طرف معامله:		تاریخ تولد:		نمبر کارت هویت:		نوع کارت هویت:	
اداره مربوط:		وظیفه فعلی:		شماره تماس:		آدرس: کشور: ولایت: ولسوالی/ناحیه	
تفصیلات مشکوکیت:							
نوت: در صورت طویل بودن تفصیل مشکوکیت به عقب صفحه تحریر دارید.							
نمبر جواز فعالیت:				اسم فراهم کننده خدمات پولی:			
شماره تماس:				آدرس:			

مشخصات مشتری و معامله

این بخش از فورم ثبت و گزارشدهی معامله مشکوک، شامل معلومات و تفصیلات پیرامون مشتری و معامله مربوطه میباشد که فراهم کننده خدمات پول آنرا باید ثبت و درج نماید.

راجستر (کود) شناخت مشتری

راجستر (کود) شناخت مشتری

با در نظر داشت محتوای فورم فوق، در این بخش برای مشتری یک کد نمبر انتخاب و در فورم معامله مشکوک درج می گردد؛ به طور مثال: برای مشتری مورد نظر یک کد نمبر فرضی انتخاب نمایید؛ طوری که این کد نمبر با سایر شماره های معاملات (حوالات) فراهم کننده خدمات پولی ارتباط نمی داشته باشد؛ و در صورتیکه هر دو طرف معامله یک شخص باشد دو کد شناخت باید درج گردد.

اسم مشتری

در این بخش از فورم گزارشدهی اسم/نام مشتری درج می گردد؛ اما در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد، در آن صورت نام تجارتي و یا حقوقی آن مشتری بر اساس جواز فعالیت درج می گردد. اسم فرد مسئول شخصیت حکمی نیز بر اساس تذکره تابعیت درج گردیده می تواند. اسم مشتری باید مطابق به کارت هویت دست داشته (تذکره، پاسپورت معتبر و یا جواز فعالیت) باشد.

ولد

درین قسمت از فورم گزارشدهی ولد مشتری مطابق به کارت هویت (تذکره تابعیت) درج می گردد.

عواید ماهوار

در این بخش از فورم عاید ماهوار مشتری درج می گردد. عاید ماهوار به این مفهوم که مشتری چه مقدار عاید به صورت ماهوار درآمد دارد و بهتر خواهد بود اگر این مبلغ به افغانی ارائه گردد.

نوع کارت هویت

در این بخش از فورم نوع کارت هویت مشخص و ثبت میگردد. نوع کارت هویت عبارت از سند است که بر مبنای آن هویت مشتری تثبیت و تشخیص میگردد. به طور مثال تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر شخص انفرادی و همچنین در صورتیکه مشتری شخصیت حُکمی باشد، جواز فعالیت وی به عنوان کارت هویت آن تلقی میگردد. در این حالت تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر شخص مسئول آن نیز باید مطالبه گردد.

نمبر کارت هویت

نمبر کارت هویت

در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره کارت هویت که همانا تذکره تابعیت، پاسپورت ویا جواز فعالیت می باشد، درج می گردد.

تاریخ تولد

در این بخش از جدول تاریخ تولد مشتری با توجه به تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر وی درج می گردد.

نقش مشتری

در انجام معاملات حواله برای مشتریان دو نقش متصور است (گیرنده و یا فرستنده). در این قسمت از فورم گزارشدهی نقش مشتری یعنی اینکه مشتری گیرنده است و یا فرستنده باید مشخص و درج گردد.

آدرس: کشور	ولایت	ولسوالی/ناحیه
------------	-------	---------------

در این بخش از فورم گزارشدهی به اساس کارت هویت مشتری آدرس وی درج می گردد؛ طوریکه از کشور شروع بعد ولایت و در اخیر ولسوالی و یا ناحیه مربوط شاروالی درج می گردد. در صورتیکه محل بود و باش وی خلاف کارت هویت وی باشد؛ ذکر محل بود و باش فعلی وی حتمی است.

شماره تماس مشتری

شماره تماس

در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره تماس مشتری درج می گردد.

وظیفه فعلی

در این بخش از فورم گزارشدهی وظیفه یا شغل فعلی شخص مشتری، یعنی اینکه مشتری مشغول چی کار و بار است، باید درج گردد. در صورتیکه مشتری دارای جواز فعالیت باشد، نوع فعالیت وی ذکر می گردد.

اداره مربوط

در این قسمت از فورم گزارشدهی اداره که مشتری در آنجا مصروف و مشغول کار است، درج می گردد. اداره می تواند یک نهاد و یا یک دوکان و یا هم یک شرکت باشد.

نوع معامله
حواله پول (ارسال)
حواله پول (دریافت)
تبادل چک به پول نقد
نگهداری پول

قسمت نوع معامله حاوی چهار بخش جداگانه می باشد. موارد ذیل را در نظر گرفته فورم را خانه پُری نمایید:

الف: حواله پول (ارسال): در صورتیکه مشتری پول را ارسال نماید یا نموده باشد، این گزینه را انتخاب نماید.

ب: حواله پول (دریافت): در صورتیکه مشتری پول را ارسال نماید یا نموده باشد، این گزینه را انتخاب نماید.

ج: تبادل چک به پول نقد: در صورتیکه مشتری خواهان تبادل چک خویش به پول نقد باشد، این گزینه انتخاب می گردد.

د: نگهداری پول: نگهداری پول به طور امانت توسط فراهم کننده خدمات پولی از جمله فعالیت های ممنوعه وی می باشد؛ مگر اینکه هدف نهایی آن حواله باشد. در صورتیکه مشتری چنین هدف را داشته باشد، این گزینه انتخاب می گردد.

نمبر حواله

در این قسمت از فورم نمبر حواله درج می گردد. این در حال صورت می پذیرد که معامله اجرا شده باشد و بعد از اجرای معامله تفکیک گردد که معامله مذکور مشکوک می باشد. در غیر آن چیزی در اینجا درج نمی گردد.

هدف (کود) معامله مشتری

هدف (کود) معامله

در این بخش از فورم گزارشدهی هدف معامله که توسط مشتری با ارائه اسناد حمایتی بیان می گردد، در صورتیکه حواله بیرون مرزی باشد درج میشود.

منبع پول

در این قسمت از فورم گزارشدهی، منبع پول درج می گردد. اینکه مشتری پول معامله را از کدام منبع و اجرای کدام فعالیت دریافت نموده است.

نوع اسعار

در این بخش از فورم گزارشدهی نوع اسعار ویا نوع پول که مشتری قرار است آن را معامله نماید درج می گردد؛ یعنی پول که مربوط مشتری می باشد آیا افغانی است ویا سایر اسعار خارجی.

مبلغ پول مشتری

مبلغ

در این بخش از فورم گزارشدهی، فراهم کننده خدمات پولی مقدار پول مشتری را درج می نماید.

تاریخ

تاریخ بیانگر وقت و زمان انجام معامله بوده که شامل تاریخ همان روز می باشد. در این قسمت از فورم گزارشدهی تاریخ حواله و یا اجرای معامله باید درج گردد.

رابطه با مشتری

در صورتیکه یک معامله دو شخص را شامل باشد، در چنین حالت رابطه این دو شخص باید مشخص گردد که این افراد با همدیگر چه قرابت دارند. اما در صورتیکه معامله دارای عین شخص (یک نفر) باشد در این صورت اصطلاح (برای خودش) در محل فوق درج می گردد.

نقش مشتری طرف معامله

نقش مشتری طرف معامله

در این قسمت از فورم گزارشدهی نقش طرف معامله باید مشخص گردد که آیا شخص گیرنده است یا فرستنده. به طورمثال؛ در صورت که مشتری اولی فرستنده باشد؛ درین قسمت نقش مشتری حتماً گیرنده می باشد. به این معنی که یک طرف معاملات همیشه گیرنده و طرف مقابل آن همیشه فرستنده میباشد.

معلومات در مورد مشکوک بودن معامله

تفصیلات مشکوکیت:

نوت: در صورت طویل بودن تفصیل مشکوکیت به عقب صفحه تحریر دارید.

در این قسمت از فورم گزارشدهی فراهم کننده خدمات پولی در مورد اینکه چطور این معامله مشکوک می باشد و یا اینکه چطور تشخیص گردیده است که معامله مشکوک است؛ تمام مشاهدات و برداشت های خویش را به صورت جزوار درینجا درج می نماید.

معلومات در باره مرجع راپوردهنده

اسم فراهم کننده خدمات پولی:

در این قسمت از فورم گزارشدهی اسم تجارتي فراهم کننده خدمات پولی مطابق به جواز معتبر، درج می گردد.

نمبر جواز

در این بخش از فورم گزارشدهی فراهم کننده خدمات پولی نمبر جواز تجارتي خویش را به همان شکل که در آن نگاشته شده است، درج نماید.

آدرس

در این بخش از فورم گزارشدهی آدرس فراهم کننده خدمات پولی که در جواز آن نیز ذکر گردیده است، درج می گردد. طوریکه ولایت، شهر، مارکیت تجارتي و نمبر دفتر فعالیت به وضوح دیده شود.

شماره تماس

در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره تماس فعال مالک و یا منشی رسمی خدمات پولی (معرفی شده به دافغانستان بانک) درج می گردد.

فورم ثبت و گزارشدهی معاملات مشکوک خدمات صرافی

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان بمنظور دریافت گزارش معاملات مشکوک مراجع راپوردهنده، فورم گزارشدهی مربوطه را تهیه و ترتیب نموده است. مراجع راپوردهنده مکلف اند تا معاملات مشکوک را بعد از تثبیت و تشخیص با استفاده از فورم ترتیب شده به این مرکز گزارش دهند.

شکل عمومی فورم ثبت و گزارشدهی معاملات مشکوک که در کتاب مربوط جا داده شده است، در ذیل انعکاس یافته است:

فورم ثبت و گزارش دهی معاملات مشکوک خدمات صرافی

فورم ثبت معامله مشکوک					
تفصیلات مشکوکیت	نقش مشتری: <input type="checkbox"/> فروشنده <input type="checkbox"/> خریدار		کُد شناخت مشتری:		
	ولد:		نوع کارت هویت:		شماره کارت هویت:
	شماره تماس:		شغل:		عواید ماهوار:
	آدرس: کشور: ولایت/شهر: ولسوالی/ناحیه:		اداره مربوط:		
	نقش مشتری: <input type="checkbox"/> فروشنده <input type="checkbox"/> خریدار		کُد شناخت مشتری:		
	نمبر جواز:		اسم مالک:		ولد مالک:
	شماره کارت هویت:		شماره تماس:		عواید ماهوار:
	نمبر دوکان:		نمبر تشخیصیه مالیه دهی:		
	بخش معلومات معامله				
	نوع معامله: <input type="checkbox"/> تبادلہ اسعار <input type="checkbox"/> قرارداد پیش خرید اسعار		تاریخ اجرای معامله:		
	نوع سعر مورد تبادلہ شده و مبلغ آن:		نوع سعر تبادلہ شده و مبلغ آن:		
	شماره معامله:		نرخ تبادلہ:		
	هدف معامله:				
	اسم صرافی:		نمبر جواز:		نقش در معامله: <input type="checkbox"/> فروشنده <input type="checkbox"/> خریدار
نمبر دوکان:		آدرس:			
توت: اسناد حمایتوی مربوط به معامله مشکوک را ضم نمائید.					

معلومات شخص حقیقی

این بخش از فورم ثبت و گزارشدهی معامله مشکوک، شامل معلومات و تفصیلات پیرامون مشتری حقیقی یا شخص انفرادی میباشد که مرجع راپورددهنده آنرا باید ثبت و درج نماید.

نقش مشتری فروشنده خریدار

در این قسمت از فورم گزارشدهی نقش مشتری مشخص می گردد که آیا مشتری فروشنده اسعار است و یا خریدار آن؟ از اینرو، در این بخش باید یکی از دو گزینه ارائه شده انتخاب گردد.

کود شناخت مشتری

کود شناخت مشتری

برای شناخت مشتری و فرق آن با سایر مشتریان، در این بخش به صورت اختیاری یک کد نمبر فرضی انتخاب و درج گردد.

اسم مشتری

در این قسمت از جدول گزارشدهی اسم مشتری به رویت تذکره تابعیت و یا پاسپورت متعبر، درج می گردد.

ولد

- در این بخش ولد مشتری با توجه به تذکره تابعیت وی، درج می گردد.

نوع و شماره کارت هویت

نوع کارت هویت

- نوع کارت هویت عبارت از سند شناخت مشتری است که به موجب آن قرار است معامله اجرا گردد؛ به طور مثال تذکره تابعیت و یا پاسپورت تحریر می گردد.

نمبر کارت هویت

- در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره کارت هویت که همانا تذکره تابعیت و یا پاسپورت می باشد، درج می گردد.

تاریخ تولد و شماره تماس مشتری

تاریخ تولد

در این بخش از جدول تاریخ تولد مشتری با توجه به تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر وی درج می گردد.

شماره تماس

در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره تماس فعال مشتری درج می گردد.

شغل:

- در این بخش از فورم وظیفه و شغل فعلی شخص مشتری درج می گردد.

عواید ماهوار:

- در این بخش از فورم، عاید ماهوار مشتری درج می گردد. عاید ماهوار به این مفهوم که مشتری به چه مقدار عاید به صورت ماهوار درآمد دارد و بهتر خواهد بود اگر این رقم به افغانی ارائه گردد.

اداره مربوط

- درین قسمت از فورم گزارشدهی اداره که مشتری در آنجا مصروف ارائه خدمات ویا کار و بار است درج می گردد. اداره می تواند یک نهاد، یک دوکان ویا یک شرکت باشد.

آدرس: کشور	ولایت	ولسوالی/ناحیه
------------	-------	---------------

- در این بخش از فورم گزارشدهی به اساس کارت هویت مشتری آدرس وی درج می گردد؛ طوریکه از کشور شروع بعد ولایت و در اخیر ولسوالی و یا ناحیه مربوط شاروالی درج می گردد.
- در صورتیکه محل بودوباش فعلی مشتری خلاف کارت هویت وی باشد؛ ذکر محل بودوباش فعلی حتمی است.

- شخص حکمی به شخصیت گفته می شود که رسماً دارای جواز حقوقی و یا تجارتي بوده و به موجب جواز خویش فعالیت می نماید. مانند: صرافی ها، فراهم کننده گان خدمات پولی، تمام اصناف که دارای مجوز فعالیت هستند، شرکت ها و سایر نهاد های حقوقی.

نقش مشتری □ فروشنده □ خریدار

- در این قسمت از فورم گزارشدهی نقش مشتری مشخص می گردد که آیا مشتری فروشنده است و یا خریدار؟ در جدول فوق باید یکی از آنها با درنظر داشت موضوع فوق انتخاب گردد.
- توجه داشته باشید که سعر خارجی مورد بحث است نه پول افغانی!

کُد شناخت مشتری:

برای شناخت مشتری و فرق آن با سایر مشتریان، در این بخش به صورت اختیاری یک کود نمبر فرضی انتخاب و درج گردد.

اسم شخص حُکمی:

- در این قسمت از جدول گزارشدهی اسم تجارتي و حقوقی شخص حکمی را همانطوریکه در جواز فعالیت وی تحریر یافته است درج نمایید.

نمبر جواز:

- در این بخش شماره جواز فعالیت شخص حکمی را دقیقاً همان طوریکه در جواز فعالیت درج گردیده است تحریر بدارید.

اسم مالک:

- در این قسمت از جدول گزارشدهی اسم مالک/مسئول شخصیت حکمی را به رویت جواز معتبر فعالیت و با تطبیق آن با تذکره تابعیت و پاسپورت موصوف درج نمایید.

ولد مالک:

- در این بخش ولد مالک شخص حکمی با توجه به تذکره تابعیت درج جدول می گردد.

نوع کارت هویت

- کارت هویت عبارت است از سند شناختی مشتری که به موجب آن قرار است معامله اجرا گردد؛ درینجا اسم همان سند که عبارت از تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر فرد مسئول شخص حکمی است درج می گردد.

نمبر کارت هویت

- در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره کارت هویت که همانا تذکره تابعیت و یا پاسپورت معتبر می باشد درج می گردد.

شماره تماس و نمبر دوکان/دفتر

شماره تماس

- در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره تماس فرد مسئول شخص حکمی درج می گردد.

نمبر دوکان:

- در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره دوکان/دفتر شخص حکمی به رویت جواز فعالیت آن درج می گردد.

عواید ماهوار

- به اساس جدول فوق در این بخش از فورم عاید ماهوار شخصیت حکمی درج می گردد؛ عاید ماهوار به این مفهوم که شخص حکمی به چه مقدار عاید به صورت ماهوار درآمد دارد و بهتر خواهد بود که این رقم به افغانی ارائه گردد.

نمبر تشخیصیه مالیه دهی:

- در این بخش نمبر تشخیصیه مالیه دهی شخص حکمی را که یک عدد ده رقمی است، درج نمایید. شما میتوانید نمبر تشخیصیه را از اکثر جوازهای فعالیت بدست آورید. در صورت عدم موجودیت آن در جواز فعالیت آنرا از نزد مشتری خویش مطالبه نمایید.

آدرس محل فعالیت:

- در این بخش از فورم گزارشدهی محل فعالیت شخص حکمی درج می گردد. اینکه شخص حکمی عملاً در کجا فعالیت دارد.

- این بخش از فورم در برگیرنده معلومات و توضیحات در قسمت معامله یا تبادلہ اسعار (خرید و فروش) میباشد کہ مرجع راپوردهنده مکلف به ثبت و درج آن است.

نوع معامله: □ تبادلہ اسعار □ قرارداد پیش خرید اسعار

- در این بخش از فورم گزارشدهی نوع معامله که مرجع راپوردهنده با مشتری خویش (شخص حقیقی یا حکمی) انجام می دهد، را مشخص و گزینه مربوطه را انتخاب می نماید.
- تبادلہ اسعار: اینکه مشتری (شخص حقیقی یا حکمی) از نزد مرجع راپوردهنده اسعار خارجی خریداری و یا آنرا به فروش برساند.
- قرارداد پیش خرید: اینکه مشتری (معمولاً شخص حکمی) از نزد مرجع راپوردهنده طی یک قرارداد تعیین شده از قبل، در زمان های معین و مشخص اسعار خارجی را خریداری نماید.

تاریخ اجرای معامله:

- تاریخ بیانگر وقت و زمان انجام معامله بوده که شامل تاریخ همان روز می باشد؛ در این قسمت از فورم گزارشدهی تاریخ اجرای معامله (تبادله اسعار) باید درج گردد.

نوع سعر مورد تبادل شده و مبلغ آن

نوع سعر مورد تبادل شده و مبلغ آن:

- در این قسمت از فورم گزارشدهی نوع سعر که قرار است مبادله گردد را با مقدار آن درج نمایید.

نوع سعر تبادل شده و مبلغ آن

نوع سعر تبادل شده و مبلغ آن:

- در این بخش از فورم نوع سعر و یا پول افغانی که تبادل گردیده است با مقدار آن درج می گردد.

شماره معامله:

- در این قسمت در صورتیکه معامله با مشتری انجام و ثبت کتاب دفتر نیز گردیده باشد، شماره آن را در اینجا درج نمایید.

نرخ تبادلہ:

- در این بخش نرخ تبادلہ را بر اساس نرخ روز . یا نرخ کہ به اساس آن معاملہ انجام شدہ است، درج نمایید.

هدف معامله:

- در این بخش از فورم گزارشدهی هدف معامله که توسط مشتری با ارائه اسناد حمایتی بیان می گردد؛ درج میشود.

معلومات در مورد مشکوک بودن معامله

تفصیلات مشکوکیت:

نوٹ: اسناد حمایتی مربوط به معاملہ مشکوک را ضم نمائید.

در این قسمت از فورم گزارشدهی فراهم کننده خدمات پولی و صراف در مورد اینکه چطور این معامله مشکوک می باشد و یا اینکه چطور تشخیص گردیده است که معامله مشکوک است؛ تمام مشاهدات و برداشت های خویش را به صورت جزوار درینجا درج می نماید.

معلومات در مورد مرجع راپوردهنده

اسم صرافی:

- اسم صرافی و یا خدمات پولی خویش را دقیقاً بر اساس جواز فعالیت درج نمایید.

نمبر جواز:

- شماره جواز خویش را همانطوریکه در آن درج گردیده است، درینجا تحریر بدارید.

نقش مرجع راپوردهنده در معامله

نقش در معامله:	□ فروشنده	□ خریدار
----------------	-----------	----------

- در این قسمت نقش خود را در معامله که قرار است با مشتری خویش انجام دهید واضح سازید که آیا شما فروشنده اسعار خارجی هستید و یا هم خریدار آن.
- موضوع بحث اسعار خارجی است نه پول افغانی!

آدرس محل فعالیت و شماره دفتر مرجع راپوردهنده

آدرس:

- در این قسمت از فورم گزارشدهی، آدرس و محل فعالیت خویش را که در جواز فعالیت نیز ذکر گردیده است، درج نمایید.

نمبر دوکان:

- در این قسمت از فورم گزارشدهی شماره دوکان/دفتر خویش را که در جواز فعالیت تان نیز مذکور است درج نمایید.

احمد، یک قاچاقبر مواد مخدر است. وی برعلاوه قاچاق مواد مخدر، مالک شرکت وارداتی و صادراتی به نام (پاکیزه لمیتد) نیز می باشد که آنرا رسماً در اداره حمایت از سرمایه گذاری افغانستان AISA به ثبت رسانیده است. وی سالانه از فعالیت های تجارتي این شرکت به دولت، مالیه پرداخت می نماید. احمد بعد از یک معامله پُر منفعتی که با گروهی از قاچاقبران مواد مخدر انجام میدهد، عاید چشمگیری بدست می آورد و قسمت بزرگ این عاید را در حساب بانکی شرکت خویش (پاکیزه لمیتد) واریز می نماید و متعاقباً بعد از مدتی، وجه واریز شده به حساب شرکت را به منظور خرید (وارد نمودن) اجناس از خارج، به حساب شرکتی در کشور چین با بدون اسناد حمایوی از طریق خدمات پولی، انتقال میدهد.

شرکت پاکیزه لمیتد بعد از سه سال فعالیت تجارتي، عاید چشمگیری از وارد نمودن اجناس برقی و فروش آن در بازارهای کابل به دست می آورد که مالک آن از عایدات به دست آمده، دو دربند حویلی را در شهر نو و شیرپور، خریداری می نماید.

- پول شویی
- اختلاس
- مواد مخدر
- اختطاف
- جرایم سازمان یافته
- قاچاق انسان
- قاچاق اصلحه
- تزویر
- دزدی اموال
- جعل
- جعل ارز
- جرایم محیط زیست
- قتل
- قاچاق
- فرار از مالیات
- اخاذی

تشكر!
سوالات؟