



د افغانستان بانک

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان

گزارش سالانه ۲۰۲۴



©مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان

گزارش سالانه ۲۰۲۴



درباره ما

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان یک واحد ملی استخبارات مالی است که مطابق قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تأسیس شده است.

این مرکز با همکاری ادارات تنفیذ قانون، مراجع نظارتی و همکاران بین المللی سیستم مالی افغانستان را از دسترسی پول شویان و تمویل کنندگان تروریزم محافظت می نماید.

این مرکز اطلاعات مالی را جمع آوری، تحلیل و جهت تحقیق و پیگرد قانونی به ادارات تنفیذی و سایر مراجع عدلی و قضایی انتشار می دهد.



دیدگاه

مبدل شدن به یک مرکز پیشتاز در راستای مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی در سطح کشور با روی دست گرفتن معتبرین تجارب بین المللی.



ماموریت

مصئون نگهداشتن نظام مالی افغانستان از پول شویی، تمویل تروریزم و سایر جرایم اصلی در تشریک مساعی با مراجع تنفیذ قانون، ادارات نظارتی و همکاران بین المللی.

فهرست عناوین

5.....	نکات عمده سال ۲۰۲۴
6.....	مراجع گزارش دهنده
7.....	دریافت گزارش‌های معاملات مشکوک
8.....	دریافت گزارش‌های معاملات نقدی بزرگ
9.....	تبادل گزارش‌های تحلیلی رعایت از قانون با مراجع نظارتی
10.....	گزارش‌های پول نقد و اسناد قابل معامله بی اسم
11.....	سکتور مالی غیر بانکی
11.....	• تعداد شرکت‌های صرافی و خدمات پولی در افغانستان
11.....	• احصائیه گزارش‌دهی بخش حواله و تبادل اسعار شرکت‌های صرافی و خدمات پولی
12.....	• دیجیتال سازی پروسه گزارش‌دهی معاملات مشکوک شرکت‌های صرافی و خدمات پولی
13.....	گزارش‌های لیلان دالر امریکایی توسط د افغانستان بانک
14.....	منابع جمع‌آوری معلومات
15.....	قضایای تحلیل شده و انتشار یافته
18.....	دریافت اطمینانیه از ادارات تنفیذ قانون
19.....	همکاری‌های ملی
21.....	تفاهم‌نامه‌ها
21.....	همکاری‌های بین‌المللی
21.....	اقدامات تنفیذی
22.....	انجماد
22.....	لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان
24.....	کمیسیون عالی هماهنگی
24.....	کمیته هماهنگی رعایت از قوانین
25.....	تشبثات و حرفه‌های مشخص غیر مالی
26.....	راه اندازی نوآوری‌های تکنالوژیکی
26.....	برنامه‌های ارتقای ظرفیت
27.....	اشتراک در سمینارها، سمپوزیوم‌ها و ورکشاپ‌ها ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم
28.....	اولویت‌ها برای سال مالی ۱۴۰۴

پیام آمر عمومی

با کمال مسرت گزارش سال ۲۰۲۴ مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را تقدیم می‌نمایم که فعالیت‌ها و دستاوردهای کلیدی را در امر مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی را بیان می‌نماید. این مرکز متعهد به حفظ سکتور مالی افغانستان از پول شویی و سایر جرایم مالی از طریق تنفیذ قانون، تحکیم همکاری میان ادارات مختلف و ترویج شفافیت در داخل سیستم مالی کشور می‌باشد.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در مجموع به تعداد ۶۳۹ گزارش معاملات مشکوک را دریافت نموده که نشان‌دهنده افزایش ۱۵.۱ درصدی نسبت به سال ۲۰۲۳ است که عوامل متعددی می‌توانند بر افزایش تعداد گزارش‌های معاملات مشکوک تأثیرگذار باشند، اما این افزایش ۱۵.۱ درصدی عمدتاً ناشی از تدویر برنامه‌های ارتقای ظرفیت توسط این مرکز به بانکهای تجارتي و شرکت‌های صرافى و خدمات پولی است. این برنامه‌ها با تقویت توانایی‌های تشخیصی مؤسسات مالی، زمینه شناسایی و ثبت دقیق‌تر گزارش معاملات مشکوک را فراهم نموده است.

در رابطه به تحلیل قضایا باید خاطر نشان ساخت که این مرکز ۱۱۰ قضیه را تحلیل نموده و از میان قضایای تحلیل شده، ۵۳ قضیه دارای شواهد و اسناد کافی برای تحقیق بوده و متعاقباً به ادارات تنفیذ قانون انتشار یافته است.

برگزاری هشتمین دور جلسه کمیسیون عالی هماهنگی بتاريخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۰ بعنوان یک رویداد کلیدی در امر مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی تلقی گردیده و برای نظارت بر تطبیق رژیم مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی و تسهیل هماهنگی و همکاری بین ادارات نقشی حیاتی ایفاء می‌نماید.

برگزاری دهمین دور جلسه کمیته هماهنگی رعایت قانون بتاريخ ۱۴۰۳/۶/۲۹ به منظور بررسی مسائل مهم رعایت قانون در بخش بانکی کشور تدویر گردید و نقش مهمی در تقویت چارچوب مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی، هماهنگی تلاش‌های مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی، رفع کاستی‌ها در عرصه رعایت قانون، و اطمینان از تطبیق مؤثر قطعنامه‌های شورای امنیت سازمان ملل متحد (UNSCR) در سکتور بانکی ایفاء میکند.

علاوه براین، این مرکز چهار تفاهم‌نامه برای تبادل معلومات را دو باره امضاء نمود تا همکاری مشترک در زمینه مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی مرتبط را تقویت بخشد.

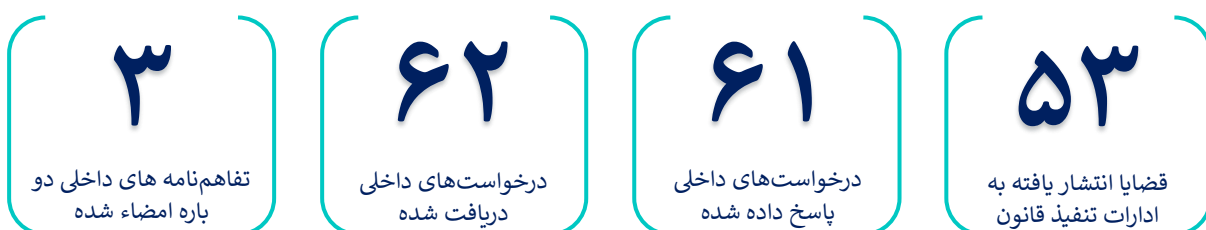
به ارتباط تحت پوشش قرارداد سکتور تشبثات و حرفه‌های غیر مالی مشخص، سروی‌های همه‌جانبه در سکتورهای طلا فروشان و موتر فروشی‌ها در ولایات کابل، بلخ، هرات و قندهار راه اندازی گردید. این نظرسنجی‌ها داده‌ها و معلومات ارزشمندی را فراهم نموده که در تدوین استراتژیهای آینده مورد استفاده قرار خواهند گرفت و کمیته مشترک با وزارت عدلیه به منظور ایجاد مکانیزم‌های مبارزه با پولشویی در این بخش‌ها تأسیس گردید.

با وجود چالش‌های ناشی از تعلیق روابط بین‌المللی پس از تغییرات سیاسی سال ۲۰۲۱، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان تلاش‌هایی را برای برقراری مجدد روابط بین‌المللی خود با سازمان‌های بین‌المللی در امر مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی و نهادهای مماثل خارجی آغاز کرده است.

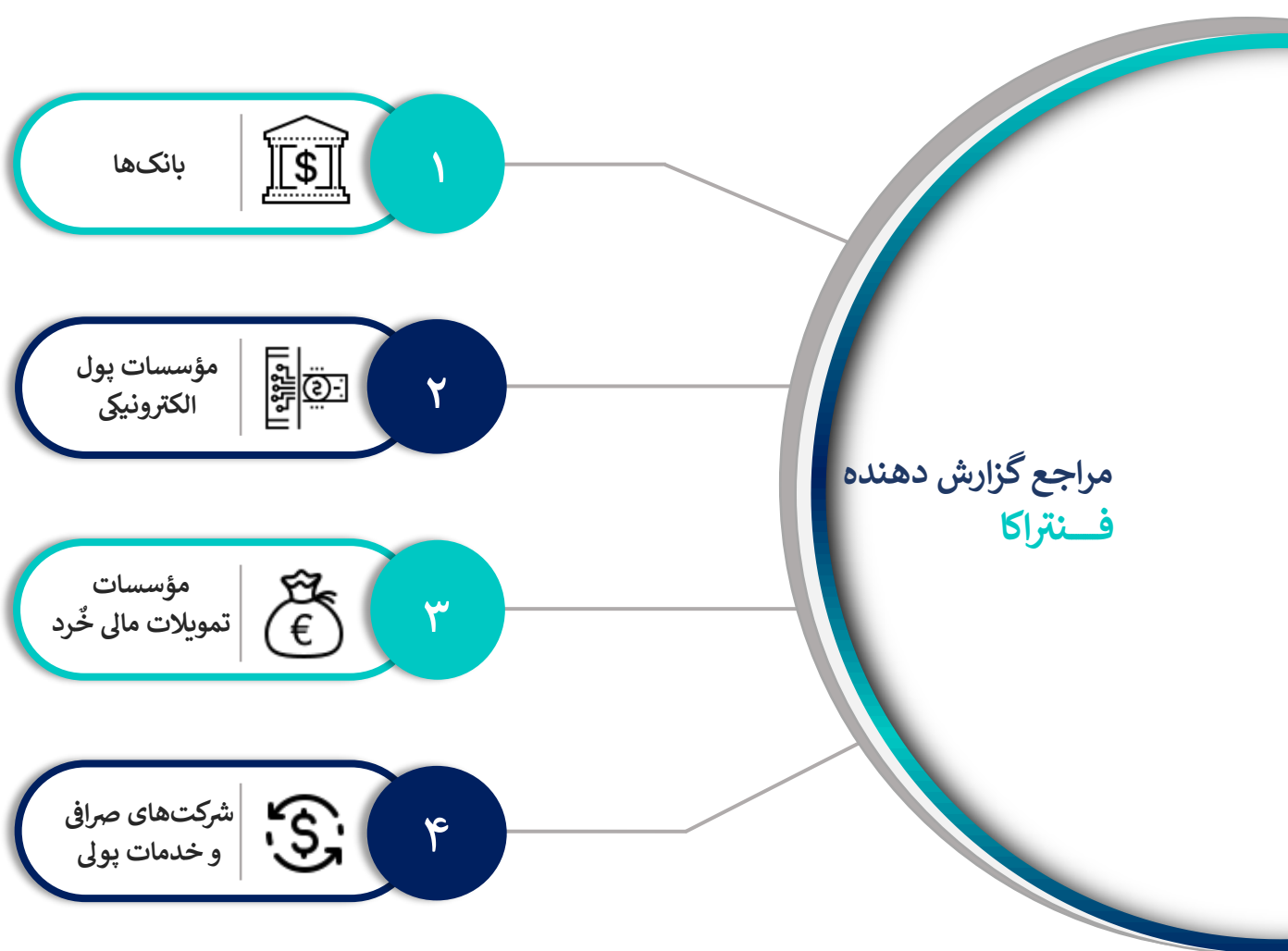
در سال جاری، این مرکز برای بهبود کارایی عملیاتی و رعایت قانون و مقررات چندین نوآوری برای ارتقاء تکنالوژیکی راه‌اندازی نمود که شامل ایجاد دیتابیس جامع برای نظارت گزارش‌های قرارداد شرکت‌های صرافی و خدمات پولی، سیستم مدیریت اسناد، پورتال هاب‌لینک برای دسترسی به ابزارهای آنلاین اداره و سیستم مدیریت موجودی می‌گردد که این نوآوری‌ها سبب ارتقای قابلیت‌های عملیاتی این مرکز گردیده است.

در خاتمه، صمیمانه‌ترین سپاسگزاری خود را از تمامی کارمندان مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان و ادارات همکار ابراز میدارم که در طول سال ۲۰۲۴ با حمایت‌های و تعهدات مستدام خود همراه ما بودند. همچنان، در سال ۲۰۲۵ خوشبینانه منتظر تداوم تعهد، همکاری و مشارکت ادارات همکار ملی و بین‌المللی خود هستیم.

نکات عمده سال ۲۰۲۴



مراجع گزارش دهنده

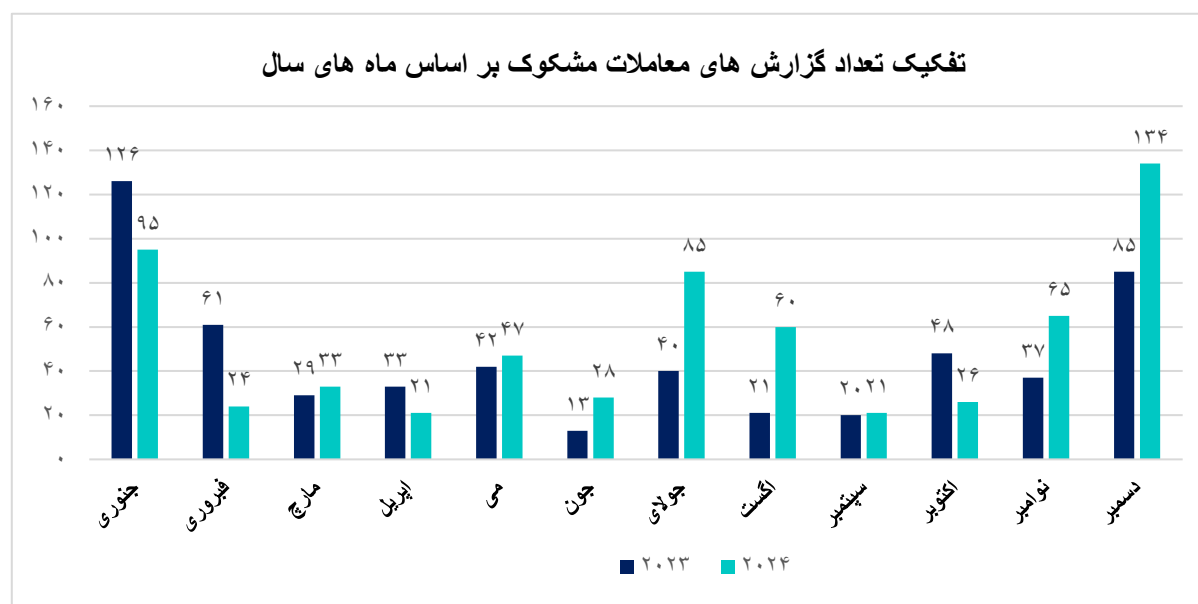


دریافت گزارش‌های معاملات مشکوک

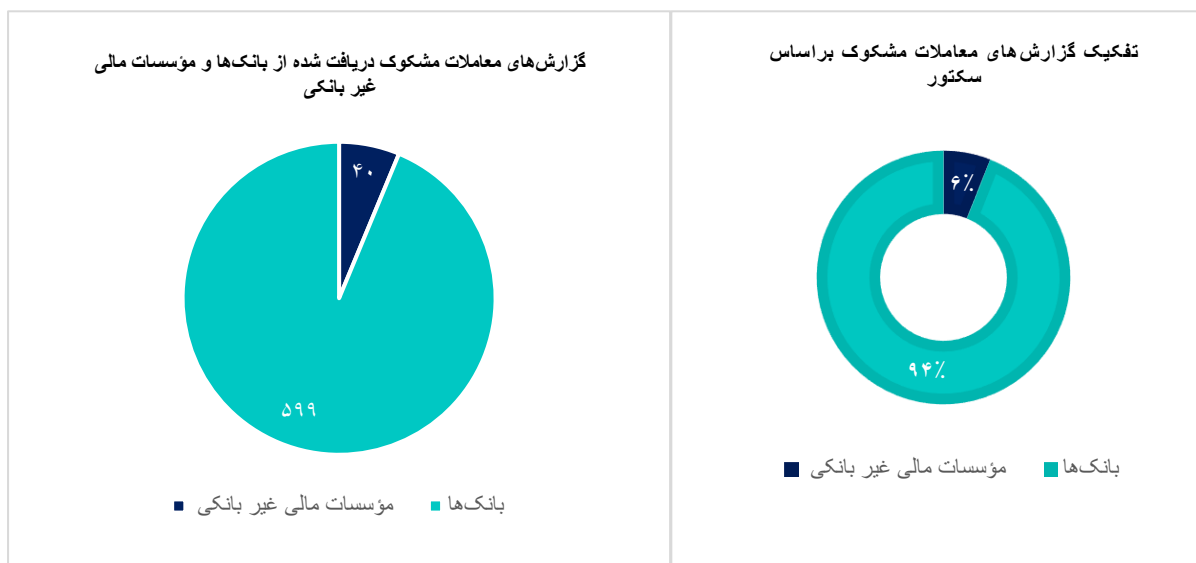
مبتنی بر مفادات ماده ۱۸ قانون جلوگیری از پول شویی و تولید ناشی از جرایم، مراجع راپور دهنده مکلف اند تا گزارش معاملات مشکوک در مواردی که دلایل مؤجه برای مشکوکیت یک معامله مبنی بر پول شویی، تمویل تروریزم، عواید ناشی از جرایم و سایر جرایم اصلی وجود داشته باشد، درج نمایند.

این گزارش‌ها باید در اسرع وقت، اما حداکثر تا سه روز کاری پس از بوجود آمدن شک، ثبت گردد. بر علاوه، هرگونه معلومات تکمیلی که تحلیل یا روند قانونی را تسهیل می‌کند، باید بدون تأخیر ارائه شود.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان طی سال ۲۰۲۴ مجموعاً به تعداد ۶۳۹ گزارش معاملات مشکوک را از مراجع گزارش دهنده دریافت نموده است که نسبت به سال ۲۰۲۳ افزایش ۱۵.۱ فیصدی را نشان می‌دهد. جدول‌های زیر تفکیک مفصل و احصائیه از گزارش‌های معاملات مشکوک را برای سال ۲۰۲۴ ارائه می‌دهد.



تمامی گزارش‌های فوق قبل از واگذاری جهت تحلیل، به‌طور کامل مورد بررسی و بازبینی قرار گرفته‌اند.



در طول سال ۲۰۲۴، مجموعاً ۱۰۹ گزارش معاملات مشکوک به دلیل تحلیل ابتدایی ناکافی و سایر مشکلات فنی، به مراجع گزارش‌دهنده مسترد شده‌اند که پس از اصلاحات لازم، گزارش‌های مذکور دوباره به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ارسال گردیدند.

برعلاوه، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان یک رویکرد جامع را به منظور تضمین کیفیت گزارش‌های معاملات مشکوک تطبیق می‌نماید. این رویکرد از روش‌های ارتباطی مختلف، شامل ارسال مکاتیب رسمی، ایمیل‌ها، تماس‌های تلفونی، جلسات و برنامه‌های آموزشی بهره می‌برد تا دستورالعمل‌ها و رهنمایی‌های ضروری را به مراجع گزارش‌دهنده ابلاغ کند.

هدف از این تلاش‌ها تقویت رعایت از قوانین و مقررات، افزایش در دقت و موثریت گزارش‌های معاملات مشکوک و حصول اطمینان از کلیه موارد لازمی در نظر گرفته شده گزارش‌های ارسالی است.

دریافت گزارش‌های معاملات نقدی بزرگ

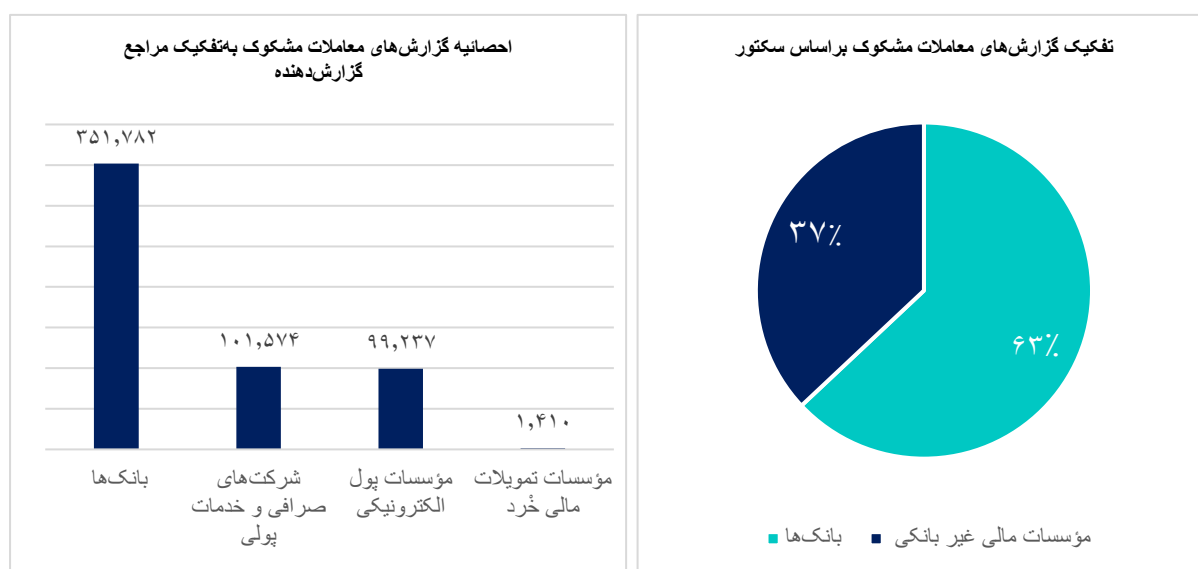
طبق ماده ۱۷ قانون جلوگیری از پول‌شویی و عواید ناشی از جرایم، مراجع گزارش‌دهنده مکلف به ارسال گزارش‌های نقدی بزرگ به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان است. هر معامله‌ای نقدی که بیش از حد تعیین شده در مقرره‌های مربوطه باشد، یک معامله نقدی بزرگ شمرده می‌شود.

این گزارش‌ها نباید زودتر از اولین روز کاری ماه جاری و دیرتر از پنجمین روز کاری ماه متعاقب از ماه که معامله طی آن انجام یافته است، ارسال گردد.

حد گزارش‌دهی مشخص برای بانک‌ها و مؤسسات مالی غیر بانکی در جدول زیر ارائه شده است.

حد گزارش دهی (افغانی)	مراجع گزارش دهنده
۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک‌ها
۵۰۰,۰۰۰	شرکت‌های صرافی و خدمات پولی
۲۰۰,۰۰۰	مؤسسات تمويلات مالی خُرد
۵۰,۰۰۰	مؤسسات پول الکترونیکی

گراف و چارت زیر تفکیک گزارش‌های دریافتی معاملات نقدی بزرگ را از مراجع گزارش‌دهنده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در طی سال ۲۰۲۴ نشان می‌دهد.



در صورتیکه گزارش معامله نقدی بزرگ به دلیل مشکلات تکنیکی توسط سیستم مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان مسترد گردد، مراجع گزارش دهنده مکلف است که گزارش مذکور را تا ۱۵ روز ماه بعد به این مرکز دوباره ارسال کنند. این امر رعایت از ملزومات گزارش‌دهی را تضمین و یکپارچگی نظارت مالی را حفظ می‌کند.

تبادل گزارش‌های تحلیلی رعایت از قانون با مراجع نظارتی

برای بهبود همکاری، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان به طور منظم گزارش‌های تحلیلی مربوط به رعایت قانون و مقررات را با آمریت محترم نظارت بانکی و خدمات مالی د افغانستان بانک به اشتراک می‌گذارد. این گزارش‌ها میزان رعایت و پیروی از قوانین و مقررات را براساس اسستندردهای گزارش‌دهی معاملات نقدی بزرگ و معاملات مشکوک ارزیابی می‌نمایند.

گزارش‌ها مذکور چندین بخش مهم را از قبیل؛ شناسایی و رسیدگی به مسائل تخنیکی در ارسال گزارش‌های معاملات نقدی بزرگ و معاملات مشکوک، تجدید فورم شناخت مشتری، جمع آوری و تأیید اسناد الزامی گزارش‌های نقدی بزرگ و مشکوک، تطبیق لست‌های تعزیرات ملی و بین‌المللی و ارزیابی خطرات را شامل می‌شود.

در جریان سال ۲۰۲۴، در مجموع ۱۲ گزارش تحلیلی رعایت از قانون از جانب این مرکز به آمریت محترم نظارت بانکی و خدمات مالی د افغانستان بانک شریک گردیده است. این همکاری تعهد مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را برای بهبود شیوه‌های نظارتی قوی در سکتور بانکی افغانستان تبارز می‌دهد.

گزارش‌های پول نقد و اسناد قابل معامله بی اسم

مقرره کنترول و راپور دهی انتقال پول، اسعار و اسناد قابل معامله بی اسم، طلا یا سایر فلزات قیمتی و سنگ‌های قیمتی در گمرکات سرحدی افغانستان در حال حاضر تحت تعدیل می‌باشد. به دلیل برخی چالش‌ها در چند سال اخیر، تطبیق این مقرره به تعویق افتاده است.

در طول سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان با همکاری ریاست عمومی گمرکات و سایر ادارات ذیربط تلاش‌هایی را برای تعدیل این مقرره آغاز کرده تا با سقف تعیین‌شده جدید از جانب مقامات دولتی برای انتقال فیزیکی پول نقد از سرحدات و وضعیت اقتصادی کنونی کشور مطابقت داشته باشد. مسوده تعدیل این مقرره تهیه شده و به ادارات ذیربط جهت طی مراحل بعدی ارسال گردیده است.

با تعدیل این مقرره، ریاست عمومی گمرکات قادر خواهد بود گزارش‌های مربوط به انتقال فیزیکی اسعار را در میدان‌های هوایی بین‌المللی و سرحدات زمینی ثبت نماید. سپس این گزارش‌ها به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ارسال میگردد تا مورد تحلیل و بررسی‌های بیشتر قرار گیرند.

قابل ذکر است که طبق سقف تعیین‌شده اخیر، اشخاص اجازه ندارند بیش از پنج هزار (۵۰۰۰) دالر امریکایی از طریق میدان‌های هوایی بین‌المللی و بیش از پنج صد (۵۰۰) دالر امریکایی از طریق سرحدات زمینی هنگام سفر به خارج از کشور حمل کنند.

انتظار می‌رود که تعدیل این مقرره کنترول بر جریان انتقالات فیزیکی پول از طریق سرحدات را بیشتر تقویت، رعایت معیارهای بین‌المللی را تضمین و اهداف اقتصادی ملی را حمایت کند.

سکتور مالی غیر بانکی

• تعداد شرکت های صرافی و خدمات پولی در افغانستان

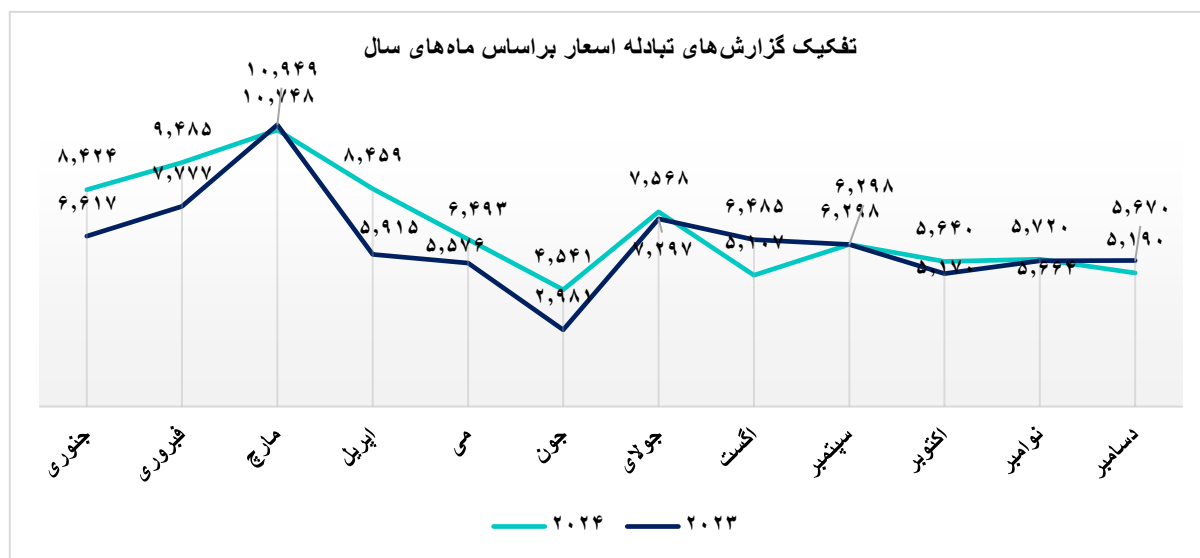
د افغانستان بانک به ۱۳۲ شرکت صرافی و خدمات پولی طی سال ۲۰۲۴ جواز فعالیت صادر نموده و به تعداد ۵۵۶ نماینده گی این شرکت ها را نیز ثبت نموده است. علاوه براین، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، یوزر گزارش دهی در پورتال گزارش دهی آنلاین برای شرکت های صرافی و خدمات پولی و نماینده گی های آنها ایجاد نموده است. این پورتال به آنها اجازه می دهد که گزارش های معاملات نقدی بزرگ را به صورت ماهانه ارسال نمایند، که شامل حواله ها، تبادل اسعار و لیلان دالر امریکایی توسط د افغانستان بانک می باشد.

• احصائیه گزارش دهی بخش حواله و تبادل اسعار شرکت های صرافی و خدمات پولی

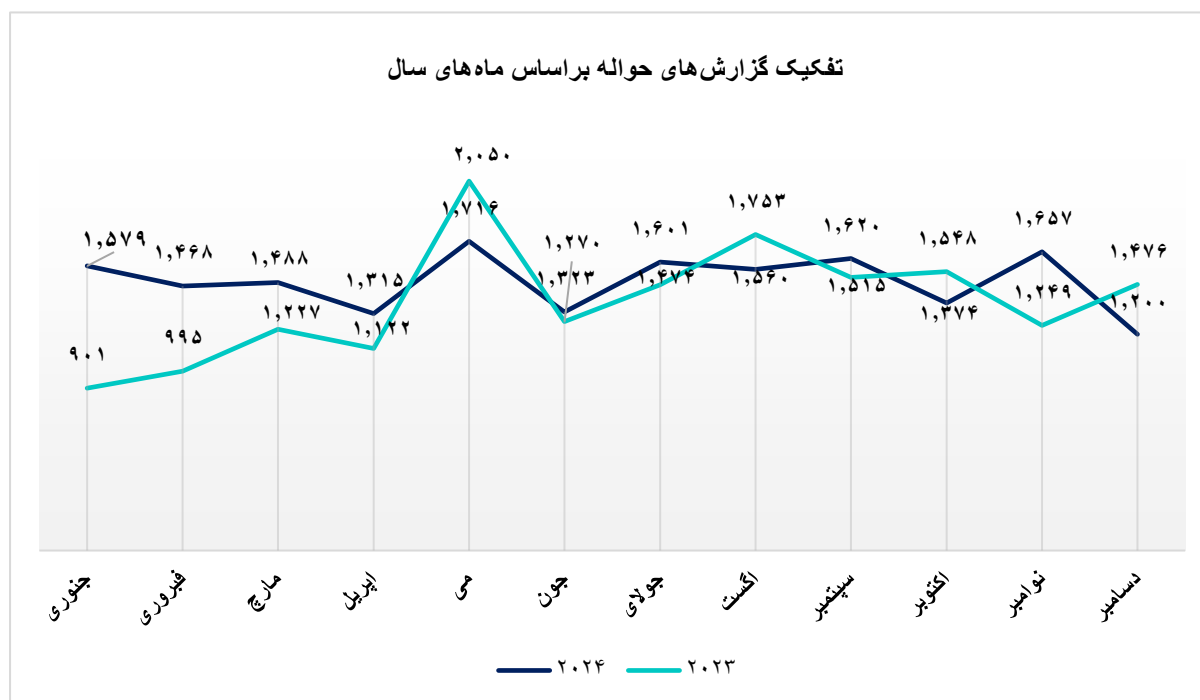
بر اساس ماده ۱۷ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و ماده ۶ قانون بخش صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، تمام شرکت های صرافی و خدمات پولی مجوز در کشور مکلف اند تا گزارش های معاملات بزرگ تبادل اسعار و حواله خویش را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال نمایند. حد تعیین شده برای گزارش دهی معاملات بزرگ برای شرکت های متذکره پنجصد هزار (۵۰۰,۰۰۰) افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار می باشد.

در جریان سال ۲۰۲۴، در مجموع به تعداد ۸۳,۶۷۳ گزارش های معاملات بزرگ تبادل اسعار از جانب شرکت های صرافی و خدمات پولی به این مرکز مواصلت ورزیده است. احصائیه ها نشان می دهد که مجموع گزارش های ارسال شده معاملات بزرگ تبادل اسعار به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان در جریان سال ۲۰۲۴ نسبت به سال قبل ۸.۵ درصد افزایش یافته است.

گراف زیر تفکیک گزارش های معاملات بزرگ تبادل اسعار را بر اساس ماه ها نشان می دهد.



همچنان در سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در مجموع به تعداد ۱۷,۹۰۱ گزارش حواله را از جانب شرکت های صرافی و خدمات پولی دریافت نموده است که احصائیه ها قبلی نشان میدهد مجموع گزارش معاملات حواله های ارسال شده به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در مقایسه با سال قبل ۷.۴ درصد افزایش یافته است. گراف ذیل تفکیک گزارش های حواله را بر اساس ماه ها سال نشان میدهد.



• دیجیتال سازی پروسه گزارش دهی معاملات مشکوک شرکت های صرافی و خدمات پولی

با تغییر سیستم منول (دستی) به سیستم کاملاً دیجیتلی برای گزارش های معاملات مشکوک، تغییر در عملکرد گزارش دهی شرکت های صرافی و خدمات پولی در سراسر کشور ایجاد گردیده است. این سیستم جدید الکترونیکی سرعت، قابلیت اطمینان و دسترسی به معاملات را افزایش می دهد و جریان کار را هموارتر و رعایت بهتر استانداردهای گزارش دهی را در تمام زون های کشور تضمین می کند.

به عنوان بخشی از این ابتکار، سافتویر فورم گزارش دهی مورد نیاز و ابزارهای رمزگذاری در کمپیوترهای شرکت های صرافی و خدمات پولی نصب شدند و از انتقال مصون معلومات اطمینان حاصل گردید.

جهت حصول اطمینان از استفاده مؤثر سیستم، جلسات آموزشی مسلکی در تمام زون های عملیاتی برگزار گردید. جلسات مذکور راهنمایی گام به گام در مورد خانه پُری دقیق فورم های معاملات مشکوک، رمزگذاری فورم ها قبل از ارسال، و انتقال مصون گزارش های رمزگذاری شده را به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان فراهم ساخته است.

آموزش متذکره به صورت مؤثر کاربران را با مهارت های لازم برای به کار انداختن سیستم آماده ساخته و سبب انتقال راحت به پلت فورم دیجیتلی میگردد.

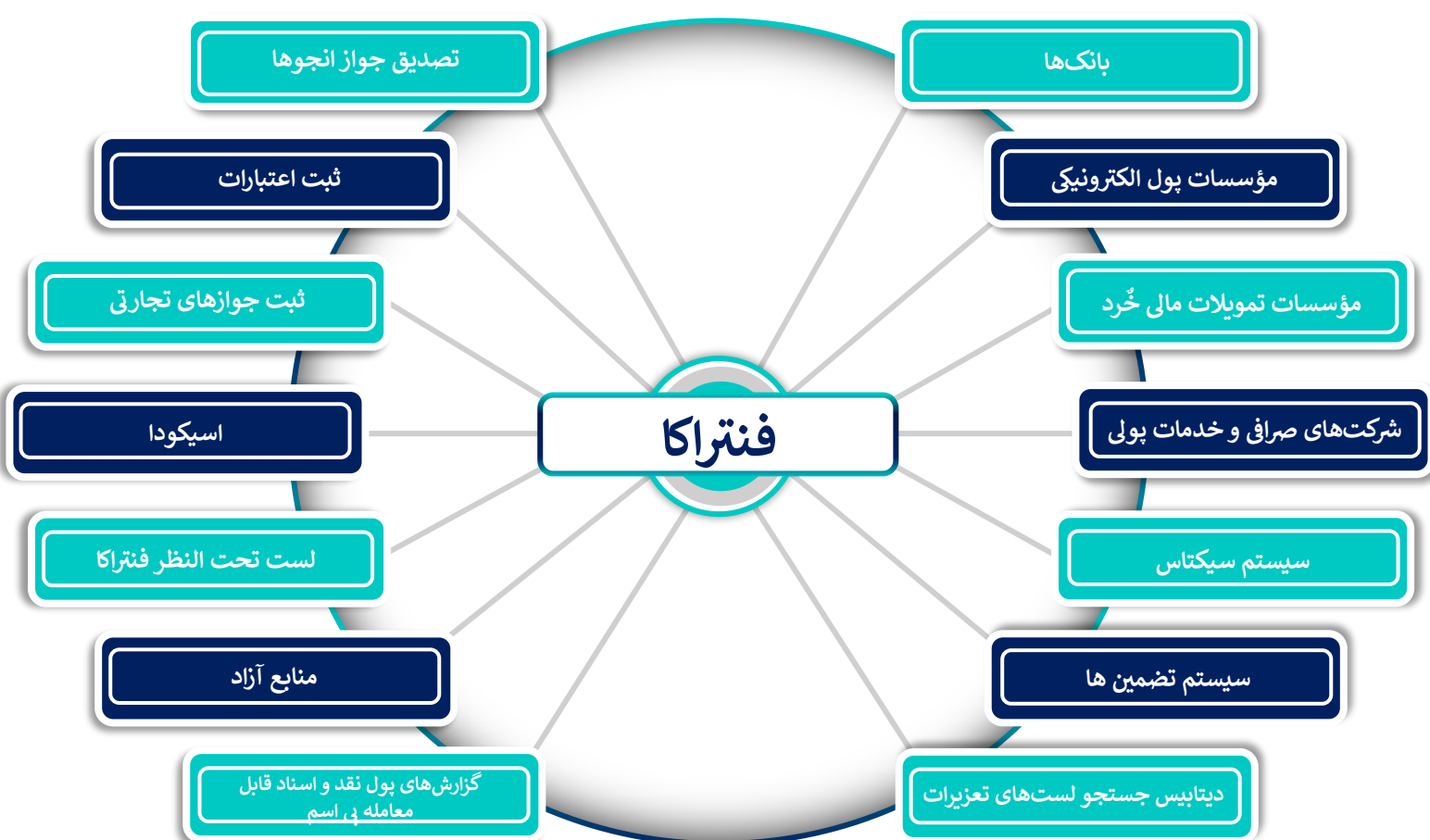
این پیشرفت یک تعهد قوی را برای مدرن سازی امور عملیاتی و بهبود امنیت معلومات در گزارش دهی معاملات مشکوک شرکت های صرافی و خدمات پولی نشان میدهد.

گزارش های لیلان دالر امریکایی توسط د افغانستان بانک

د افغانستان بانک نقش مؤثری را در ثبات پول افغانی از طریق لیلان های اسعار خود که عمدتاً شامل دالر امریکایی می شود، ایفاء می کند. این لیلان ها برای مدیریت نقدینگی بازار و کاهش فشارهای ناشی از انفلاسیون ضروری است. مطابق به ماده ۵ قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم، تمامی شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به ارسال گزارش تمامی معاملات مرتبط به لیلان دالر امریکایی به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان می باشند. قابل تذکر می باشد که حد گزارش دهی برای ارائه گزارش های معاملات لیلان دالر امریکایی د افغانستان بانک وجود ندارد.

نظر به اهمیت و حساسیت دالر امریکایی و تاثیرات لیلان آن بالای ارزش پول افغانی، تمام مبالغ معامله شده که از طریق پروسه لیلان د افغانستان بانک صورت گرفته، باید گزارش داده شود. طی سال ۲۰۲۴، در مجموع به تعداد ۴۸۱۰ گزارش مرتبط لیلان دالر امریکایی به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ارسال گردیده، که نشان دهنده اهمیت رعایت قوانین و مقررات در سیستم مالی افغانستان است.

منابع جمع آوری معلومات



قضایای تحلیل شده و انتشار یافته

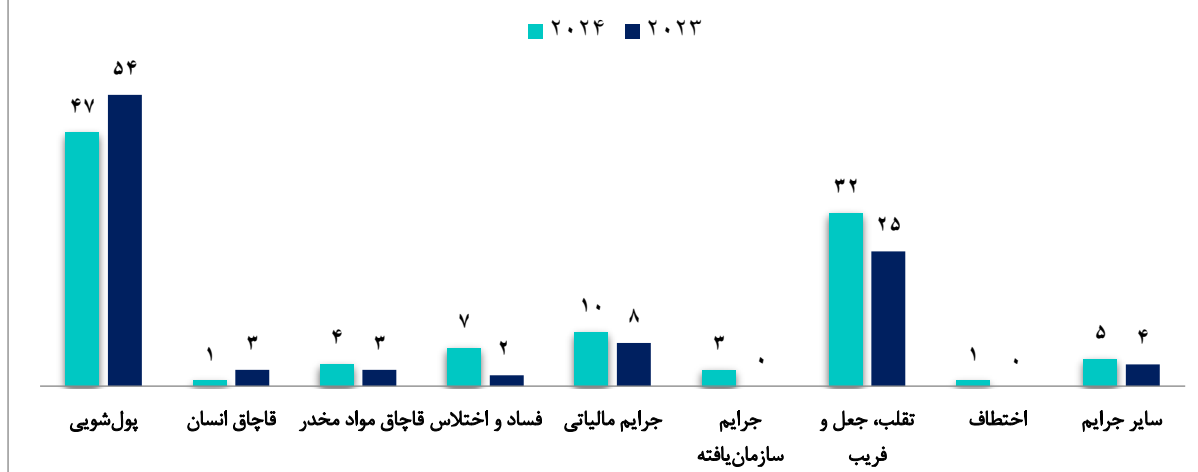
طی سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در مجموع به تعداد ۱۱۰ قضیه را تحلیل نموده است، که متشکل از ۱۱ قضیه پیشگیرانه و ۹۹ قضیه انفعالی میباشد.

این قضایا شامل مشکوکیت‌های جرایم مختلف از جمله پول‌شویی، قاچاق انسان، قاچاق مواد مخدر، جرایم سازمان یافته، فساد و اختلاس، جرایم مالیاتی، فریب و تقلب، سرقت معاملات بانکی، جعل و سایر جرایم مرتبط می باشند.

جدول زیر جزئیات قضایای تحلیل شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در جریان سال ۲۰۲۴ را ارائه میدهد.

شماره	نکته مشکوکیت/جرایم اصلی	تعداد قضایا	نوعیت قضایا	تعداد اشخاص حقیقی و حکمی	تعداد گزارش فعالیت/معاملات مشکوک
۱	پول‌شویی	۴۷	۱ پیشگیرانه	۱۶	۲
			۴۶ انفعالی	۲۳۶	۹۴
۲	قاچاق انسان	۱	انفعالی	۲	۱
۳	قاچاق مواد مخدر	۴	۱ پیشگیرانه	۲۱	۸
			۳ انفعالی	۵	۳
۴	فساد و اختلاس	۷	۱ پیشگیرانه	۳	۰
			۶ انفعالی	۴۳	۱۱
۵	جرایم مالیاتی	۱۰	انفعالی	۹۴	۶۲
۶	جرایم سازمان یافته	۳	انفعالی	۱۹	۴
۷	تقلب، جعل و فریب	۳۲	۷ پیشگیرانه	۲۷	۲
			۲۵ انفعالی	۱۰۰	۴۴
۸	اختطاف	۱	پیشگیرانه	۲	۰
۹	سایر جرایم	۵	انفعالی	۲۳	۸
مجموع		۱۱۰ قضیه	۱۱ قضیه پیشگیرانه ۹۹ قضیه انفعالی	۵۹۱ شخص حقیقی و حکمی	۲۳۹ گزارش های معاملات مشکوک

قضایای تحلیل شده به تفکیک شاخص خطر (۲۰۲۳-۲۰۲۴)

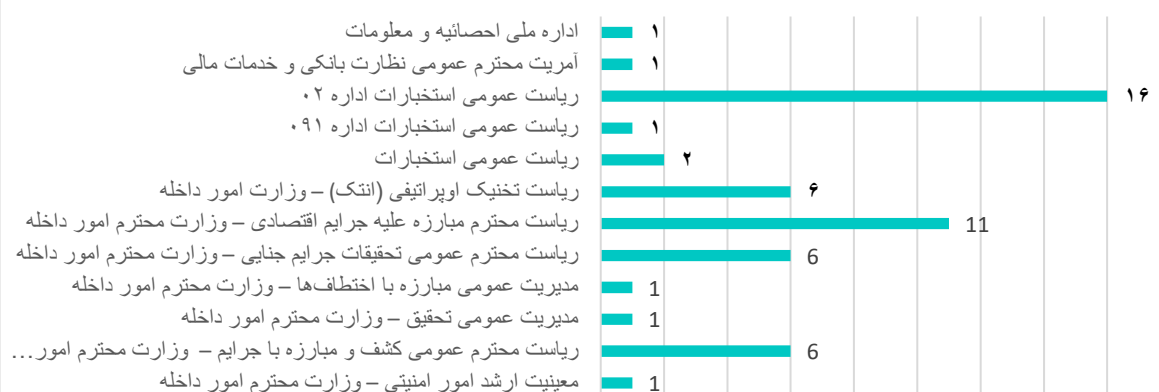


از جمله تمامی قضایای تحلیل شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در سال ۲۰۲۴، ۵۳ قضیه دارای دلایل مؤجه و مشکوکیت پولشویی و سایر جرایم اصلی بوده که گزارش های تحلیلی مفصل آن که شامل حقایق مرتبط، نتایج تحلیلی، و اسناد حمایتی میگردد، غرض تحقیق، مستند سازی و اقدامات بیشتر قانونی به ادارات تنفیذ قانون انتشار یافته است.

جدول زیر مجموع قضایای را که توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان طی سال ۲۰۲۴، به ادارات تنفیذ قانون انتشار یافته، ارائه میکند.

شماره	تعداد قضایا	ادارات تنفیذ قانون و سایر ادارات ذی ربط
۱	۱	معینیت ارشد امور امنیتی - وزارت محترم امور داخله
۲	۶	ریاست محترم عمومی کشف و مبارزه با جرایم - وزارت محترم امور داخله
۳	۱	مدیریت عمومی تحقیق - وزارت محترم امور داخله
۴	۱	مدیریت عمومی مبارزه با اختطافها - وزارت محترم امور داخله
۵	۶	ریاست محترم عمومی تحقیقات جرایم جنایی - وزارت محترم امور داخله
۶	۱۱	ریاست محترم مبارزه علیه جرایم اقتصادی - وزارت محترم امور داخله
۷	۶	ریاست تخنیک اوپراتیوی (انک) - وزارت امور داخله
۸	۲	ریاست عمومی استخبارات
۹	۱	ریاست عمومی استخبارات اداره ۰۹۱
۱۰	۱۶	ریاست عمومی استخبارات اداره ۰۲
۱۱	۱	آمریت محترم عمومی نظارت بانکی و خدمات مالی
۱۲	۱	اداره ملی احصائیه و معلومات
مجموع قضایا انتشار یافته		۵۳ قضیه

قضایا انتشار یافته به تفکیک ادارات



برعلاوه، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان به تعداد ۴۲ درخواست های معلومات مرتبط به قضایای منتشر شده را پاسخ داده و همراه ادارات ذیربط و تنفیذ قانون برای انکشاف و بهبود پروسه تحقیق همکاری نزدیک نمود است.

جدول زیر مجموع پاسخ های ارائه شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان مرتبط به درخواست های ادارات تنفیذ قانون پیرامون قضایای انتشار یافته در طی سال ۲۰۲۴ بوده، که براساس اداره طبقه بندی گردیده است.

شماره	نام ادارات	مجموع درخواست های پاسخ داده شده
۱	ریاست محترم عمومی مبارزه علیه جرایم اقتصادی - وزارت محترم امور داخله	۱۴ درخواست
۲	ریاست تخنیک اوپراتیوی (انتک) - وزارت امور داخله	۱۲ درخواست
۳	ریاست محترم عمومی تحقیقات جرایم جنایی - وزارت محترم امور داخله	۶ درخواست
۴	ریاست محترم عمومی کشف و مبارزه با جرایم - وزارت محترم امور داخله	۳ درخواست
۵	ریاست محترم عمومی استخبارات	۴ درخواست
۶	آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی - د افغانستان بانک	۲ درخواست
۷	ستاره محکمه	۱ درخواست
مجموع درخواست های اجرا شده مربوط به معلومات اضافی		۴۲ درخواست

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان با جمع آوری معلومات از ادارات داخلی مربوطه، در طول سال ۲۰۲۴ به طور قابل توجهی بر بهبود اسناد و نتایج قضایا تمرکز نموده که هدف از این رویکرد، تقویت تحلیل قضایا است. این درخواست ها همچنان در جمع آوری معلومات متنوع از ادارات مربوطه و بهبود همکاری بین ادارات کمک می کنند.

جدول زیر تعداد درخواست های ارسال شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را در طی سال ۲۰۲۴ نشان میدهد که براساس اداره طبقه بندی گردیده اند.

شماره	ادارات مربوطه	مجموع درخواست‌ها
۱	ریاست امور جمعیت‌ها، ریاست عمومی انسجام (وزارت محترم عدلیه ۱.۱.۱)	۱
۲	آمریت عمومی اداره امور کارکنان _ د افغانستان بانک	۲
۳	اداره محاسبین مسلکی افغانستان (CPA)، ریاست عمومی خزاین (وزارت مالیه ۱.۱.۱)	۵
۴	ریاست عمومی ثبت مرکزی و مالکیت فکری (وزارت محترم صنعت و تجارت ۱.۱.۱)	۳
۵	اداره ملی احصائیه و معلومات (NSIA)	۶
۶	ریاست انسجام مؤسسات غیر امارتی (وزارت محترم اقتصاد ۱.۱.۱)	۲
۷	ریاست عمومی گمرکات (وزارت محترم مالیه ۱.۱.۱)	۱
۸	وزارت صنعت و تجارت ۱.۱.۱	۲
۹	وزارت تحصیلات عالی ۱.۱.۱	۱
۱۰	وزارت معارف ۱.۱.۱	۱
مجموع		۲۴

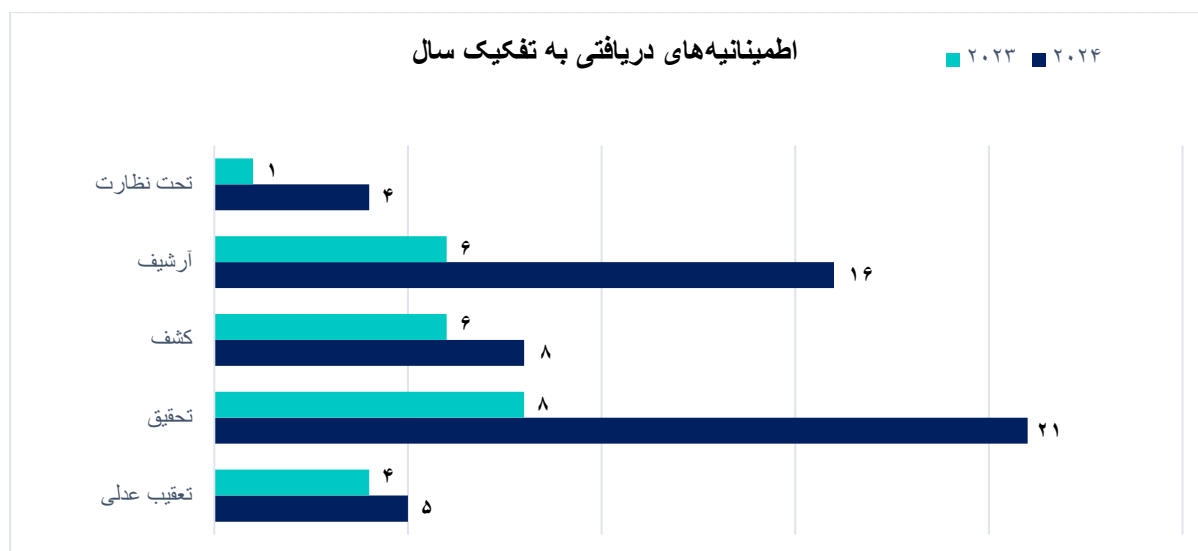
دریافت اطمینانیه از ادارات تنفیذ قانون

در جریان سال ۲۰۲۴، ادارات تنفیذ قانون در مورد ۵۴ قضیه انتشار یافته به این مرکز اطمینانیه (FEEDBACK) ارائه کردند. بر اساس اطمینانیه‌ها دریافت شده، تعداد از قضایا توسط ادارات تنفیذ قانون آرشیف گردیده، و برخی دیگر از آنها در مراحل مختلف کشف، تحقیق، یا احاله به مقامات عدلی و قضایی قرار دارند.

جدول ذیل جزئیات اطمینانیه‌ها دریافت شده از ادارات تنفیذ قانون را بر اساس وضعیت قضایا نشان می‌دهد.

نام اداره	تعداد اطمینانیه‌ها	حالت قضایا
وزارت امور داخله (ریاست تکنیک اوپراتیف - انتک)	۲۰	۷ قضیه آرشیف
		۲ قضیه در حالت کشف
		۱۰ قضیه ارجاع شده به پروسه تحقیق
		۱ قضیه ارجاع شده به تعقیب عدلی
ستره محکمه	۱	تحت تعقیب عدلی و قضایی
وزارت امور داخله (ریاست عمومی تحقیقات جرایم جنایی)	۶	۲ قضیه آرشیف
		۴ قضیه در حالت تحقیق
		۱ قضیه در حالت تحقیق
ریاست عمومی استخبارات	۳	۱ قضیه در حالت کشف
		۱ قضیه در حالت تحقیق
		۲ قضیه آرشیف
ریاست ۰۲ استخبارات	۷	۱ تحت تعقیب عدلی و قضایی
		۴ قضیه در حالت کشف
		۳ قضیه آرشیف
ریاست ۰۹۱ استخبارات	۷	۳ قضیه در حالت تحقیق
		۱ قضیه در حالت کشف
		۱ قضیه آرشیف
وزارت امور داخله (ریاست مبارزه علیه جرایم اقتصادی)	۴	۱ قضیه آرشیف
		۳ قضیه در حالت تحقیق

وزارت امور داخله (ریاست عمومی کشف و مبارزه با جرایم)	۱	قضیه راجع شده به تعقیب عدلی
آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی - د افغانستان بانک	۱	تحت نظارت
آمریت عمومی نظارت بانکی و خدمات مالی - د افغانستان بانک	۳	تحت نظارت
معینیت مبارزه با مواد مخدر - وزارت امور داخله	۱	آرشیف
مجموعه		۵۴



همکاری‌های ملی

در طی سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در مجموع به تعداد ۶۲ درخواست معلومات مالی را از ادارات تنفیذ قانون دریافت نموده است. از جمله این درخواست‌های، این مرکز به ۶۱ درخواست معلومات مالی پاسخ ارائه نموده است. مبنای قانونی برای تبادل اطلاعات معلومات مالی، ماده ۲۸ قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرم و همچنان تفاهم نامه های منعقد شده با ادارات متذکره می باشد.

هدف اصلی تبادل معلومات مالی با ادارات تنفیذ قانون تقویت همکاری به سطح ملی در امر مبارزه با پولشویی از طریق تبادل مؤثر معلومات مالی است.

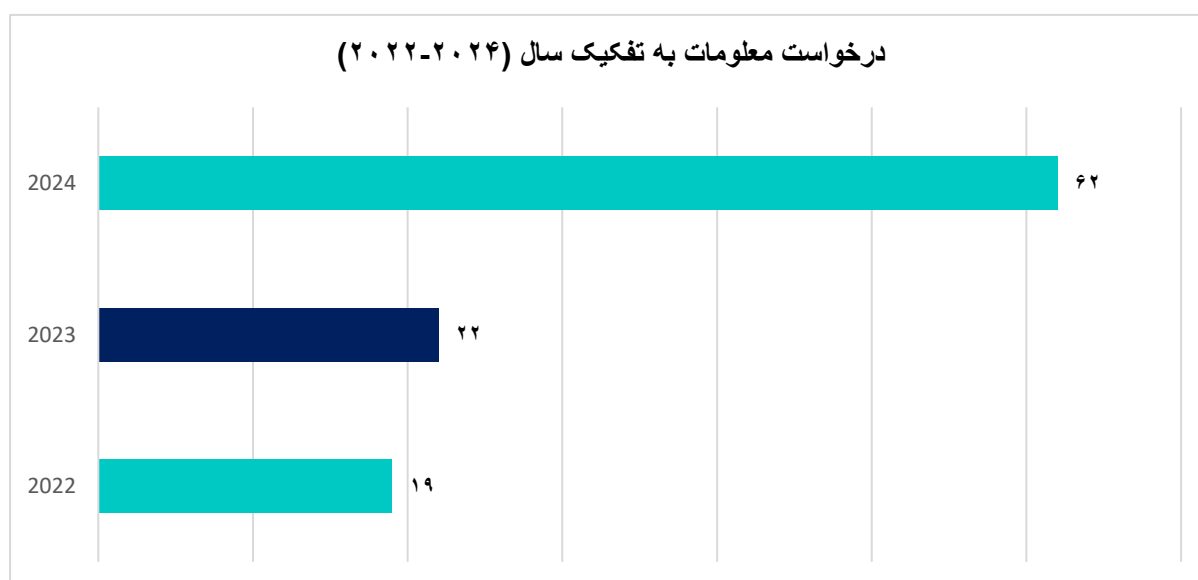
جدول زیر تعداد مجموعی درخواست‌ها معلومات مالی دریافت شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را طی سال ۲۰۲۴ نشان می دهد.

شماره	نام اداره	مجموع درخواست‌های دریافت شده
۱	ریاست محترم عمومی استخبارات	۳۵
۲	وزارت محترم امور داخله	۲۷
	مجموع درخواست‌های اطلاعات مالی پاسخ داده شده	۶۱
	مجموع درخواست‌ها تحت کار	۱

انتشار گزارش ها براساس درخواست معلومات

سال					جرایم اصلی
۲۰۲۴	۲۰۲۳	۲۰۲۲	۲۰۲۱	۲۰۲۰	
۴	۴	۶	۸	۷	پولشویی
۲	۳	۱	۸۱	۷۸	تمويل تروريستم
-	۱	-	۴۰	۳۷	ثبت و بررسی دارایی ها
۵	-	۲	۱۳۰	۸۵	فساد رشوت
۱	-	-	۳۱	۴۸	قاچاق مواد مخدر
۱	۱	-	-	۲	جرایم مالیاتی
۲۴	۹	۴	-	۲	تقلب (Fraud)
۱	۱	۱	۱	۱	اختطاف و گروگان گیری
-	-	-	-	-	اختلاس
۴	۱	۱	۴	۵	جعل
۳	-	۱	۲	-	دزدی
۴	-	-	-	۱	فريبكاري انترني (Wired Fraud)
-	-	-	-	۲	قتل و آسیب شدید بدنی
۳	-	-	-	۵	قاچاق انسان
۱	۱	-	-	۲	قاچاق
۹		۳	۵۸	۳۹	سایر جرایم
۶۲	۲۲	۱۹	۳۵۵	۳۱۴	مجموع

درخواست معلومات به تفکیک سال (۲۰۲۲-۲۰۲۴)



تفاهم‌نامه‌ها

مطابق به فیصله ششمین دور جلسه کمیسیون عالی هماهنگی مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان باید تفاهم‌نامه‌های که قبلاً با ادارات تنفیذی و سایر ادارات دولتی پیرامون تبادل اطلاعات و معلومات در امر مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی به امضاء رسیده بود، دوباره مرور و به امضاء برساند. در جریان سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان مؤفقانه تفاهم‌نامه‌های مندرج جدول ذیل دوباره و به امضاء رسانیده است:

شماره	نام اداره	نوعیت تفاهم‌نامه	تاریخ دوباره انعقاد
۱	وزارت امور داخله و مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان	دوجانبه	۱۴۰۳/۷۰/۱۳
۲	ریاست عمومی عواید و مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان	دوجانبه	۱۴۰۲/۱۲/۱۳
۳	ریاست اقتصادی ریاست عمومی استخبارات، ریاست عمومی پولیس سرحدی وزارت امور داخله، ریاست عمومی گمرکات وزارت مالیه و مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان	چهارجانبه	۱۴۰۲/۱۲/۲۳

انتظار می‌رود که با امضاء مجدد این تفاهم‌نامه‌ها، همکاری در تبادل اطلاعات و معلومات پیرامون مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی را تقویت ببخشد.

همکاری‌های بین‌المللی

قانون جلوگیری از پول‌شویی و عواید ناشی از جرایم اساس قانونی را برای همکاری‌های بین‌المللی در امر مبارزه با پول‌شویی و سایر جرایم مالی فراهم می‌کند. با این حال، به دلیل تحولات سیاسی در سال ۲۰۲۱، عضویت مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در سازمان‌های بین‌المللی مختلف به حالت تعلیق درآمد. بادر نظر داشت این چالش‌ها، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان تلاش‌های منظم را برای برقراری مجدد روابط بین‌المللی خود آغاز کرده است، که شامل ارسال مکاتبات رسمی به سازمان‌های مربوطه می‌شود.

اقدامات تنفیذی

بر اساس مفاد ماده ۲۴ قانون جلوگیری از پول‌شویی و عواید ناشی از جرایم و مقرره‌های قابل تطبیق، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان صلاحیت تطبیق اقدامات تنفیذی رعایت قانون را دارد. این اقدامات شامل صدور اخطاریه‌ها، لغو و تعلیق جوازهای تجارتنی و همچنان عزل کارمندان یا مدیران مراجع گزارش‌دهنده است. جدول زیر اقدامات تنفیذی وضع شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در برابر مراجع گزارش‌دهنده متخلف را طی سال ۲۰۲۴ نشان می‌دهد.

شماره	صدور اخطاریه‌ها	تعلیق جوازها	لغو جوازها
۱	۱	۳	۱

انجماد

براساس ماده ۴ قانون جلوگیری از پول‌شویی و عواید ناشی از جرایم، انجماد یک وضعیت مالی است که در آن از اجرای یک معامله یا توقف نمودن مؤقتی وجوه یا دارائی یا از انتقال، تغییر، تبدیل، فروش، واگذاری و جابه جایی آن توسط مرجع ذیصلاح جلوگیری می شود.

در جریان سال ۲۰۲۴، به تعداد ۴۱ حساب بانکی شرکتی و انفرادی توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان انجماد گردیده است. مجموع پول های منجمد شده در حساب های متذکره بالغ بر ۶۴,۵۵۵,۸۲۵ افغانی و ۵۶,۴۳۸ دالر امریکایی می باشد. این اقدامات در پیوند به تحقیقات در رابطه به فساد، تقلب و پول شویی صورت گرفته است.

ماده ۳۷ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم مبنای قانونی انجماد حسابات بانکی توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی افغانستان می باشد. همچنان مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان حسابات مورد نظر را بطور پیشگیرانه و یا بر اساس درخواست‌های ادارات تنفیذ قانون از جمله ریاست عمومی استخبارات و وزارت امور داخله منجمد نموده است.

جدول زیر مجموع حسابات انجماد شده توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را در طی سال ۲۰۲۴ را نشان می دهد.

سال	تعداد حسابات بانکی انجماد شده	پول‌های انجماد شده	
		افغانی	دالر امریکایی
۲۰۲۴	۴۱	۶۴,۵۵۵,۸۲۵	۵۶,۴۳۸

لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان

لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان منحيث یک ابزار نظارتی حمایتی طرح شده که به مراجع گزارش دهنده و سایر ادارات ذیربط در قسمت تطبیق تدابیر شدید شناخت مشتری و در شناسایی اشخاص دارای خطر بلند جاییکه بی نظمی‌ها مشاهده می‌شوند و خطرات بالقوه پول‌شویی و سایر جرایم اصلی وجود دارد، کمک میکند. اساس قانونی برای ایجاد این دیتابیس احکام مواد ۳۲ و ۲۴ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و ضمیمه ۳ مقرر مسوولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم می باشد.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان بطور منظم لست اشخاص دارای خطر بلند را به مراجع گزارش دهنده و سایر ادارات مرتبط به منظور محفوظ ماندن از تهدیدات در حال تحول پول‌شویی و سایر جرایم اصلی می باشد. جدول زیر احصائیه های لست تحت نظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را بر اساس اشخاص حقیقی و حکمی شامل در لست که با مراجع گزارش دهنده و سایر ادارات ذیربط به اشتراک گذاشته شده است، ارائه میکند.

گتگوری	۲۰۲۳	۲۰۲۴	مجموع کل	فیصدی
اشخاص حقیقی	۱۰۱	۱۴۶	۳۴۷	۷۹.۵ فیصد
اشخاص حکمی	۴۰	۴۹	۸۹	۲۰.۴ فیصد
مجموع اشخاص حقیقی و حکمی	۱۴۱	۱۹۵	۴۳۶	۱۰۰ فیصد

تفکیک نوعیت نکته مشکوکیت براساس اشخاص که شامل لست تحت نظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در جریان سال ۲۰۲۴ گردیده است.

نکته مشکوکیت	تعداد اشخاص	فیصدی
پول شویی	۶۴	۳۳ فیصد
پول شویی و جرایم مالیاتی	۳۴	۱۷ فیصد
پول شویی و جعل	۲۶	۱۳ فیصد
پواشویی و شرکت های صرافی و خدمات پولی غیر مجوز	۱	۰.۵۰ فیصد
فساد و رشوت و جرایم مالیاتی	۳۲	۱۶ فیصد
قاچاق مواد مخدر	۱	۰.۵۰ فیصد
جعل	۶	۳ فیصد
تقلب	۲۸	۱۴ فیصد
قاچاق انسان	۲	۱ فیصد
اختطاف، محدودیت غیرقانونی و گروگان گیری	۲	۱ فیصد
مجموع	۱۹۶	صد فیصد

اقدامات انجام شده توسط مراجع گزارش دهنده در برابر اشخاص که شامل لست در جریان سال ۲۰۲۴ گردیده اند.

اقدامات انجام شده	تعداد اشخاص	فیصدی
طبقه بندی خطر بلند	۴۴۵	۸۰.۸ فیصد
درج گزارش معامله مشکوک	۳۹	۷.۶ فیصد
حسابات بانکی مسدود شده	۴۸	۸.۸ فیصد
عدم واریز حسابات بانکی	۱۲	۲.۶ فیصد
مجموع	۵۴۴	۱۰۰٪

در طی سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ۱۸ تن از اشخاص را از لست تحت النظر این مرکز خارج نموده که شامل ۱۷ تن از اشخاص حقیقی و ۱ تن شخص حکمی می باشد.

حذف اشخاص از لست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان براساس اطمینانهای (FEEDBACKS) دریافتی از ادارات تنفیذ قانون و سایر ادارات ذیربط صورت می گیرد. این مراجع ذیصلاح بعد از بررسی و نتیجه گیری ابلاغ می نمایند که اشخاص مورد نظر دیگر مسئولیتی با ادارات مربوطه ندارند.

کمیسیون عالی هماهنگی

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان هشتمین دور جلسه کمیسیون عالی هماهنگی را بتاريخ ۳۰/۰۵/۱۴۰۳ هماهنگ نمود و همچنان، برگزاری مؤفّقانه هشتمین دور جلسه کمیسیون عالی هماهنگی مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی در امر تطبیق و نظارت از رژیم مبارزه با پول شویی و سایر جرایم مالی و همچنان عملی نمودن معیارات ملی و بین المللی جهت حفظ سلامت نظام مالی و بانکی کشور تحت ریاست سرپرست ریاست کُل د افغانستان بانک و رئیس کمیسیون متذکره با حضور نمایندگان باصلاحیت ادارات عضو ذیربط دولتی، در تالار جلسات شورای محترم عالی د افغانستان بانک برگزار گردید؛

هدف اصلی این نشست ها هماهنگ کردن تلاش های امارت اسلامی افغانستان در امر مبارزه با انواع مختلف جرایم مالی از جمله پولشویی و تامین مالی تروریزم و نظارت بر اعمال رژیم مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریزم در کشور میباشد.

کمیته هماهنگی رعایت از قوانین

کمیته هماهنگی رعایت از قوانین بتاريخ ۲۷/۰۳/۱۴۰۳ تحت ریاست محترم جمال ناصر رئوفی آمر عمومی مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دایر شد. دهمین نشست این کمیته با حضور آمرین رعایت از قوانین بانک های تجارتي، رئیس اتحادیه بانک ها، معاون آمریت خطرات و رعایت از قانون و معاون آمریت عمومی نظارت بانکی و خدمات مالی در مقر شورای عالی د افغانستان بانک، دایر گردید.

در جریان جلسه، اعضای این کمیته موضوعات مختلف مربوط به رعایت قوانین را مورد بحث قرار دادند و چندین مورد برای بهبود رعایت قانون شناسایی نمودند که از جمله سفارشات اولیه دیجیتل سازی تمامی فورم های شناخت مشتریان (KYC) برای اشخاص حقیقی و حکمی و نیاز به تقویت هماهنگی با ادارات دولتی مانند ریاست عمومی گمرکات، اداره ملی احصائیه و معلومات و وزارت صنعت و تجارت برای بهبود تأیید و تصدیق اسناد مشتریان می باشد. بمنظور تقویت بیشتر تلاش ها در عرصه رعایت قانون و مقررات، کمیته سفارش نمود که برنامه های ظرفیت سازی برای کارمندان رعایت قوانین و مقررات بانک های تجاری راه اندازی گردد.

همچنان تجدید نمودن به موقع فورم های شناخت مشتریان (KYC) برای اطمینان از دقت و ارتباط ضروری دانسته شد و تصمیم اتخاذ گردید که حساب های مربوط به شرکت های صرافیه و خدمات پولی که فعالیت خود را متوقف کرده اند یا جواز های شان تعلیق یا لغو شده است باید فوراً بسته شوند.

این کمیته اهمیت تقویت کنترول را در بانک های تجارتي برای رسیدگی به آسیب پذیری های موجود برجسته نمود و خواستار تطبیق موثر ارزیابی های خطر در سراسر سکتور بانکی شد. همچنان تذکر داده شد که حساب های انفرادی نباید برای مقاصد تجارتي استفاده گردد و بالاخره، بهبود در کیفیت گزارش های معاملات مشکوک و گزارش های معاملات بزرگ به عنوان یک گام مهم در محافظت از تمامیت سیستم بانکی شناخته شد.

تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی

تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی به علت ویژگی های ذاتی و دخیل بودن آنها در معاملات به ارزش بالا، به ویژه در برابر پولشویی و سایر جرایم مالی آسیب پذیر هستند. نهادهایی مانند فروشندگان طلا و سنگ های قیمتی، رهنمای معاملات، موتر فروشان، محاسبین و مفتیشین، دفاتر رهنمای معاملات و مؤسسات غیردولتی می توانند برای پنهان کردن وجوه غیرقانونی مورد سوء استفاده قرار گیرند.

سفارشات گروه اقدامات مالی و ماده ۵ قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم بر نیاز جدی برای داشتن نظارت مستحکم پیرامون تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی در داخل چارچوب ملی مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی تاکید نموده است. در افغانستان، قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی را مکلف میسازد تا فعالیت های مشکوک را شناسایی و به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان گزارش دهند. بنابراین، بخش تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی به عنوان یک بخش جداگانه در ساختار مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ایجاد و در سال ۱۴۰۲ برای مدیریت این بخش و همچنان جهت حصول اطمینان از رعایت قانون با شرایط گزارش دهی آغاز به فعالیت نمود.

در جریان سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ابتکارات ذیل را برای تحت پوشش قرار دادن سکتور تشبثات و حرفه های غیر مالی مشخص تطبیق نمود:

(۱) سروی تفصیلی و تحلیلی در مورد فروشندگان طلا و سنگ های قیمتی در ولایات بلخ، هرات و قندهار راه اندازی شد که شامل بحث با مقامات ولایتی در ولایات بلخ، هرات، و قندهار و همچنان ریاست های مربوطه آنها بشمول ریاست های صنعت و تجارت، عدلیه، شاروالی ها، مالیه، معدن و پترولیم و اتحادیه های طلا فروشان می گردد. بر اساس اطلاعات جمع آوری شده از ولایات، طرح تحقیقاتی برای پوشش بخش طلافروشان ترتیب و برای تصویب به هیئت عامل د افغانستان بانک ارائه گردید که در نتیجه برای نظارت و مدیریت بهتر سکتور متذکره بخشی جداگانه در آمریت محترم نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی ایجاد شد؛

(۲) راه اندازی سروی مشابه در ارتباط به سکتور موتر فروشی در ولایت کابل به شمول پنج اتحادیه های موتر فروشان، مقامات ولایتی و ادارات ذیربط؛

(۳) ایجاد کمیته مشترک با مسئولین ریاست عمومی تقنین وزارت عدلیه برای تدوین میکانیزم مبارزه با پولشویی در بخش موترفروشی ها و همچنان برگزاری جلسات پیرامون تقویت همکاری های دوجانبه در امر مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی؛ و

(۴) اشتراک در کمیته های کاری در سطح ملی برای اطمینان از اینکه تشبثات و حرفه های مشخص غیر مالی در ستراتیژی های کلان ملی با هدف مبارزه با پولشویی و سایر جرایم مالی ادغام شده اند.

راه اندازی نوآوری‌های تکنالوژیکی

در سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان چند نوآوری تکنالوژیکی را با هدف بهبود موثریت در بخش عملیاتی و رعایت قانون راه‌اندازی نمود. یکی از نوآوری‌های کلیدی ایجاد و راه‌اندازی دیتابیس و رابط (INTERFACE) جامع برای نظارت بر گزارش‌های قرارداد شرکت‌های صرافی و خدمات پولی بود. این سیستم بخصوص برای حمایت از رعایت قانون و مقررات مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان، تضمین شفافیت و پاسخگویی در فرآیند کمک مالی طراحی شده است.

بر علاوه، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان یک سیستم جدید مدیریت اسناد را برای ساده سازی مدیریت اسناد راه‌اندازی نمود که برای ذخیره، تنظیم و بازیابی موثر اسناد، کاهش کارهای کاغذی و جلوگیری از ضیاع وقت طراحی گردیده است. این پیشرفت نشان دهنده یک گام به پیش در عرصه بهبود مدیریت جریان کار و افزایش بهره‌وری اداره است.

مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان همچنان یک دیتابیس موجودی اجناس را برای ردیابی مؤثر تجهیزات و لوازم انکشاف داد. این سیستم یک شیوه ساده را برای نظارت بر سطوح ذخیره، استفاده و برنامه‌های نگهداری فراهم می‌کند و مدیریت دقیق و مؤثر منابع را تضمین می‌کند.

علاوه بر این، پورتال هب لینک (HUBLINK) برای دسترسی متمرکز به ابزارها و منابع ضروری آنلاین در یک مکان مناسب ایجاد گردید که برای سادگی و استفاده آسان طراحی گردیده و کارمندان را قادر می‌سازد تا به حداقل رساندن زمان صرف شده برای جستجوی ابزارها و لینک‌های ضروری، مؤثرتر کار نمایند. این نوآوری‌ها در مجموع نمونه‌ای از تعهد مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان را به استفاده از تکنالوژی برای دستیابی به برتری عملیاتی و تقویت رعایت قانون براساس شرایط نظارتی است.

برنامه‌های ارتقای ظرفیت

در طی سال ۲۰۲۴، مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان برنامه‌های ارتقای ظرفیت را برای کارمندان بانک‌های تجاری، شرکت‌های صرافی و خدمات پولی و ادارات تنفیذ قانون راه‌اندازی نمود. برنامه‌های متذکره جهت ارتقای ظرفیت کارمندان ادارات متذکره برای رسیدگی به چالش‌های جرایم مالی از اهمیت خاص برخوردار می‌باشد. جدول ذیل جزئیات برنامه‌های دایر شده ارتقای ظرفیت را در جریان سال ۲۰۲۴ که توسط مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان ارائه گردید را نشان می‌دهد:

شماره	عنوان برنامه آموزشی	تعداد اشتراک کننده‌گان	موقعیت	تاریخ
۱	بازنگری گزارشدهی معاملات مشکوک و معاملات بزرگ بر مبنای شرایط قانونی آن	۱۵	مقر آموزش های مسلکی د افغانستان بانک - کابل	۴ سرطان ۱۴۰۳
	شناسایی معاملات و فعالیت های مشکوک			
	نحوه ارسال گزارش های معاملات مشکوک و بزرگ			
	اهمیت تطبیق لیست تحت النظر مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی			
۲	معرفی مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان	۳۰	وزارت امور داخله - کابل	۱۴۰۳
	پول شویی و اهمیت تبادلہ معلومات			
	تحقیق در مورد جرایم مالی			
۳	معرفی و شناسایی شاخص های معاملات مشکوک	۹۳۶	مقر آموزش های مسلکی د افغانستان بانک - زون ها	۱۴۰۳
	تشریح پروسه گزارشدهی الکترونیکی			
	نصب نرم افزار PGP در لپ تاپ های شرکت های صراف و خدمات پولی			
	نحوه امن سازی گزارش ها و ارسال محرمانه آن ها به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان			

اشتراک در سمینارها، سمپوزیوم ها و ورکشاپ ها ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم

ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم یک ائتلاف بین دولتی ضد تروریسم است که در سال ۲۰۱۵ در عربستان سعودی تأسیس شد تا تلاش های کشورهای اسلامی را در امر فعالیت های ضد تروریسم تحکیم بخشد. ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم در ساحات ایدیولوژی، ارتباطات، نظامی و مبارزه با تمویل تروریسم فعالیت می نماید. افغانستان عضویت این ائتلاف را در سال ۲۰۱۸ به دست آورد.

نماینده مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان و عضو هیئت افغانستان در ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم در سمینارها، سمپوزیم ها، پرزنتیشن ها، و سایر برنامه های مرتبط که از جانب ائتلاف نظامی اسلامی مبارزه با تروریسم طی سال ۲۰۲۴ تدویر شده بود اشتراک نموده است.

شماره	عنوان برنامه های آموزشی	نوعیت برنامه	تاریخ	موقعیت
۱	چشم انداز آینده برای مبارزه با تروریسم از طریق تکنالوژی های دیجیتلی	سمپوزیوم	۲۰۲۴	ریاض، عربستان سعودی
۲	حفاظت از افراط گرایی خشونت آمیز علیه زنان	سمپوزیوم	۲۰۲۴	ریاض، عربستان
۳	آگاهی شما، ایمنی شما	برنامه آموزشی	۲۰۲۴	ریاض، عربستان
۴	جنگ هسته ای، کیمیاوی و بیولوژیکی	پرزنتیشن	۲۰۲۴	ریاض، عربستان

اولویت‌ها برای سال مالی ۱۴۰۴

- ۱ آغاز پروسه ارزیابی ملی خطرات پولشویی و سایر جرایم مالی
- ۲ تدویر برنامه‌های ارتقای ظرفیت برای کارمندان مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان
- ۳ تدویر برنامه‌های ارتقای ظرفیت به مراجع گزارش دهنده
- ۴ تقویت همکاری بین ادارات

شماره تماس: +93 202106154
ایمیل آدرس: info@fintraca.gov.af
وبسایت: www.fintraca.gov.af