

Ուղեցույց

Ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ

Ներածություն

1. «Ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ» ուղեցույցով (այսուհետ՝ Ուղեցույց) սահմանված չափանիշները չեն կարող դիտվել «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշների վերաբերյալ» ուղեցույցից անջատ, որևէ կերպ բացառել միմյանց և հանդիսանում են դրան փոխլրացնող ուղենշային չափանիշներ:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց՝ ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարին առնչվող պարտականությունների կատարման հարցում աջակցելու նպատակով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնը, հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 10-րդ հոդվածը 1-ին մասի 16-րդ կետը, մշակել է ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշներ: Ուղեց! յցը կազմվել է ՖԱԹՖ-ի հրապարակ! մների, ինչպես նաև միջազգային փորձի ! ս! մնասիր! թյան հիման վրա:

ԲԱԺԻՆ Ա. Ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշներ

1. Ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի չափանիշներ

1.1. Երկրին^{1 2} առնչվող չափանիշներ

1.1.1 Ըստ իրավապահ մարմինների կամ վստահելի լրատվամիջոցների տեղեկությունների, երկրում գործում են ահաբեկչական խմբեր/ կազմակերպություններ,

1.1.2 Ըստ իրավապահ մարմինների կամ վստահելի լրատվամիջոցների տեղեկությունների, երկրում պետական կառույցների, կազմակերպված խմբերի կամ

¹ «Երկիր» տերմինը հավասարապես վերաբերում է տարածքներին կամ իրավահամակարգերին:

² Որի ռեզիդենտ է հաճախորդը, կամ որի հետ հաճախորդն ունի գործարար, ֆինանսական կամ իրավական կապեր, կամ որտեղ միջոցներ են ձևավորվում, կամ որտեղ միջոցներ են ուղարկվում, կամ որն առնչվում է գործարքի հետ:

կազմակերպությունների միջոցով ֆինանսավորում կամ աջակցություն է տրամադրվում ահաբեկչական գործողությունների համար,

1.1.3 Ըստ փոխադարձ գնահատման հաշվետվությունների կամ այլ արժանահավատ աղբյուրների, երկիրը ՖԱԹՖ-ի հանձնարարականների և ՄԱԿ-ի անվտանգության խորհրդի ֆուհամապատասխան բանաձևերի իմպլեմենտացման, ռազմական նշանակության ապրանքների նկատմամբ հսկողության ոլորտում ունի ռազմավարական բացեր,

1.1.4 Երկիրը ռազմական կամ այլ զինված հակամարտությունների գոտի է կամ սահմանակից է դրանց,

1.1.5 Երկիրը ահաբեկչության կամ դրա ֆինանսավորման հետ կապված պատճառներով ենթակա է ՄԱԿ-ի կամ այլ միջազգային կազմակերպությունների կողմից կիրառվող ֆինանսական պատժամիջոցների, արգելքների կամ նմանատիպ այլ միջոցների:

1.2. Հաճախորդին առնչվող չափանիշներ³

1.2.1 Հաճախորդն ահաբեկչական գործողությունների մեջ ներգրավված անձանց, խմբերի և կազմակերպությունների ցանկերում ներառված և ահաբեկչության կամ դրա ֆինանսավորման համար պատժամիջոցների ենթակա անձ է,

1.2.2 Հաճախորդը դատապարտվել է ահաբեկչական գործունեության կամ ահաբեկչական խմբերին/կազմակերպություններին անդամակցության համար,

1.2.3 Ըստ իրավապահ մարմինների կամ վստահելի լրատվամիջոցների տեղեկությունների, հաճախորդը կապված է ահաբեկչական գործունեության կամ ահաբեկչական խմբերի/ կազմակերպությունների հետ,

1.2.4 Հաճախորդն իր առցանց ակտիվությամբ⁴ աջակցում է ահաբեկչության, բռնի ծայրահեղականության կամ արմատականացման գաղափարախոսությանը, ինչը վկայում է ահաբեկչական, բռնի ծայրահեղական գործունեության մեջ ներգրավվածության կամ դրա մտադրության մասին,

1.2.5 Հաճախորդը գործունեություն է ծավալում ոչ ֆորմալ ֆինանսական ծառայությունների⁵ մատուցման ոլորտում,

1.2.6 Ըստ հանրամատչելի տեղեկությունների, հաճախորդը սերտ անձնական կամ մասնագիտական կապեր ունի կամ գործարքներ է կատարում վերոշարադրյալ հինգ կետերում նշված անձանց հետ:

³ Հաճախորդին վերաբերող բոլոր հղումները վերաբերում են նաև իրական շահառուին:

⁴ Օրինակ՝ սոցիալական ցանցերում գրառումներով, հեռթեգերով, դատողություններով և այլն:

⁵ Օրինակ՝ այսպես կոչված «հավալա» փոխանցումների:

2. Ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածելիության չափանիշներ

2.1. Հաճախորդին առնչվող չափանիշներ

2.1.1 Հաճախորդն առանց որևէ հիմնավոր պատճառի օգտվում է միջնորդների, տրաստների, ընտանիքի անդամների կամ երրորդ անձանց հաշիվներից,

2.1.2 Հաճախորդը տրամադրում է անորոշ կամ թերի տեղեկություններ բարձր ռիսկային⁶ երկրների կամ տարածքների հետ գործարքների վերաբերյալ,

2.1.3 Հաճախորդը տրամադրում է անորոշ կամ թերի տեղեկություններ ճանապարհորդական նախապատրաստությունների հետ կապված գործարքների մասին,

2.1.4 Հաճախորդը ներկայացնում է անձը հաստատող կեղծ փաստաթղթեր, չի տրամադրում իր անձը հաստատելու համար բավարար տեղեկություններ,

2.1.5 Հաճախորդը գործարքներն իրականացնում է ակնհայտորեն մեկ այլ անձի ցուցումով, ում ուղեկցությամբ սովորաբար հաճախում է ֆինանսական հաստատություն:

2.2. Հաշիվներին առնչվող չափանիշներ

2.2.1 Ակնհայտ ընտանեկան կապի/ գործարար հարաբերությունների մեջ չգտնվող մի քանի անհատ ունեն մեկ կամ մի քանի հաշվի կառավարման իրավունք,

2.2.2 Ֆիզիկական/ իրավաբանական անձի հաշիվն առանց որևէ ակնհայտ տնտեսական կամ այլ իրավաչափ հիմնավորման բացվում է այլ ֆիզիկական/ իրավաբանական անձանց հաշիվների հետ նույն հասցեով կամ կոնտակտային տվյալներով,

2.2.3 Ֆիզիկական/ իրավաբանական անձանց հաշիվներն օգտագործվում կամ վերահսկվում են բարձր ռիսկային երկրներում կամ տարածքներում գտնվող կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից անձանց կողմից,

2.2.4 Պոտենցիալ հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման գործընթացում բացահայտվում են արտասովոր փաստեր, որոնք նրա անձով կամ առկա հանգամանքներով ողջամտորեն չեն բացատրվում:

2.3. Փոխանցումներին առնչվող չափանիշներ

2.3.1 Բարձր ռիսկային երկրներ/ երկրներից կատարվում/ ստացվում են փոխանցումներ առանց որևէ ակնհայտ տնտեսական կամ այլ իրավաչափ հիմնավորման,

⁶ Սույն բաժնում «բարձր ռիսկը» վերաբերում է ահաբեկչության և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկին:

2.3.2 Նույն շահառուի հաշվին կատարվում են փոխանցումներ՝ նպատակի դաշտում նշելով տարբեր, երբեմն համանման անուններով անձանց,

2.3.3 Փոխանցումների աղբյուրը բիզնես է, որը պատկանում կամ վերահսկվում է բարձր ռիսկային երկրներում կամ տարածքներում գտնվող կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից անձանց կողմից,

2.3.4 Բիզնեսի հաշվով կատարվում են հաճախակի մասնավոր փոխանցումներ առանց որևէ ակնհայտ տնտեսական կամ այլ իրավաչափ հիմնավորման,

2.3.5 Կատարվում են փոքր գումարով հաճախակի փոխանցումներ, ինչի ակնհայտ նպատակը նույնականացման կամ հաշվետվականության պահանջներից խուսափելն է,

2.3.6 Դրամական փոխանցումների համակարգերի միջոցով⁷ կատարվում են փոքր գումարով հաճախակի փոխանցումներ նույն շահառուներին,

2.3.7 Արտարժույթի փոխարկման գործարքները հաճախորդի անունից կատարվում են երրորդ անձի կողմից, ինչին հաջորդում են փոխանցումներ հաճախորդի հայտնի գործարար կապերին չառնչվող վայրեր կամ բարձր ռիսկային երկրներ կամ տարածքներ,

2.3.8 Բազմաթիվ անձնական կամ բիզնես հաշիվներ օգտագործվում են դրամական միջոցներ հավաքելու և օտարերկրյա փոքրաթիվ անհատների կամ կազմակերպությունների փոխանցելու համար, որոնք, մասնավորապես, բարձր ռիսկային երկրներում/ երկրներից կամ տարածքներում/ տարածքներից են:

2.4. Այլ բնութագրերին առնչվող չափանիշներ

2.4.1 Գործարքի տվյալները (կոնտակտային անձը, էլեկտրոնային փոստի հասցեն, ընդհանուր գումարը, փոխանցման մանրամասները և այլն) պարունակում են ահաբեկչության/ բռնի ծայրահեղականության հետ կապված անձանց, խմբերին, գործունեությանը կամ պատկերագրությանն առնչվող բառեր, արտահայտություններ կամ թվեր,

2.4.2 Կատարվում են պարբերական, հաճախ փոքր գումարներով դրամական փոխանցումներ, չեքերով գործարքներ, առցանց վճարումներ կամ կանխիկ մուտքագրումներ առանց որևէ ակնհայտ տնտեսական կամ այլ իրավաչափ հիմնավորման⁸,

2.4.3 Քրաուդֆանդինգի թողարկողը դժկամությամբ է տեղեկություններ տրամադրում քրաուդֆանդինգի առաջարկի վերաբերյալ,

⁷ Օրինակ՝ Western Union, MoneyGram:

⁸ Օրինակ՝ նպատակի դաշտում անորոշ կերպով նշվում է «անդամավճար» և այլն:

2.4.4 Քրաուդֆանդինգի կամ կրիպտոակտիվների փոխանակման հարթակների հետ կատարվում են գործարքներ, որոնցում գործարքի կոնտրագենտները ահաբեկչության/ բռնի ծայրահեղականության հետ կապված անձինք են,

2.4.5 Վճարումները կապված են այնպիսի բաղադրիչների և նյութերի ձեռքբերման հետ, որոնք բնույթով կամ քանակով համադրելի չեն անձի հայտնի գործունեության հետ և կարող են օգտագործվել պայթուցիկ սարքերի պատրաստման համար⁹,

2.4.6 Բանկային հաշիվն օգտագործվում է հեռավար եղանակով¹⁰ բարձր ռիսկային երկրներում/ երկրներից կամ տարածքներում/ տարածքներից,

2.4.7 Էլեկտրոնային դրամապանակները կամ կանխավճարային քարտերն օգտագործվում են այնպիսի տարածքներում կամ դրանց սահմանակից վայրերում, որտեղ ահաբեկչական խմբերն ակտիվ գործունեություն են ծավալում կամ աջակցություն են վայելում:

2.5. Ճանապարհորդություններին առնչվող չափանիշներ

2.5.1. Նախքան մեկնումը

2.5.1.1 Անձը նշում է հաշվով գործառնությունների դադարեցման նախապես որոշված ամսաթիվ,

2.5.1.2 Անձի գործառնությունները վկայում են անձնական ունեցվածքի ամբողջական վաճառքի մասին,

2.5.1.3 Գնվում է ավիատոմս դեպի հակամարտության գոտու սահմանակից երկիր,

2.5.1.4 Կատարվում են ճանապարհորդական նախապատրաստությունների հետ կապված վճարումներ այնպիսի տարածքներ/ տարածքներից կամ դրանց սահմանակից վայրեր/ վայրերից, որտեղ ահաբեկչական խմբերն ակտիվ գործունեություն են ծավալում կամ աջակցություն են վայելում, կատարվում են վճարումներ այդպիսի տարածքներում մատուցվող կապի ծառայությունների դիմաց,

2.5.1.5 Սոցիալական օգնության, ուսանողական վարկի կամ այլ վարկային միջոցները («պարտքով գումարները») օգտագործվում են հակամարտության գոտու սահմանակից երկիր մեկնելու հետ կապված ծախսերի համար,

⁹ Օրինակ՝ այլումինե խողովակների, պարարտանյութերի, մետաղի ջարդոնի ձեռքբերում և այլն:

¹⁰ Օրինակ՝ առցանց բանկային ծառայությունների, բանկոմատների, դեբետային/ վարկային քարտերի և այլնի միջոցով:

2.5.1.6 Հասանելի վարկային պրոդուկտները (հաճախ կանխավճարները, քարտային սահմանաչափերը սպառելու միջոցով) օգտագործվում են ոչ թե առօրյա վճարումներ կատարելու, այլ մնացորդն անձնական դեբետային հաշիվներին փոխանցելու համար,

2.5.1.7 Հաշիվների մնացորդը սպառվում է կարճ ժամանակահատվածում կանխիկ ելքագրումների արդյունքում,

2.5.1.8 Հաշվով գործառնությունների բնութագրերը նախկինում կատարվածների համեմատ էապես փոխվում են:

2.5.2. Ճանապարհին

2.5.2.1 Հաճախորդը հայտնում է հակամարտության գոտու սահմանակից տարածքով երրորդ երկիր մեկնելու մասին,

2.5.2.2 Դեպի հակամարտության գոտի կամ համանման տարածք ճանապարհորդության հայտնի երթուղու վրա գտնվող սպասարկման կետերում կատարվում են ֆինանսական գործառնություններ, օրինակ՝ դեբետային կամ կրեդիտային քարտով գործարքներ,

2.5.2.3 Հաճախորդը հակամարտության գոտու կամ դրան սահմանակից տարածքից մուտք է գործում կամ փորձում է մուտք գործել իր առցանց կամ բջջային բանկային հավելված,

2.5.2.4 Հաճախորդը փոխանցումներ է ստանում հակամարտության գոտու կամ դրան սահմանակից տարածքից,

2.5.2.5 Հաճախորդը գնում է բջջային կապի բազմաթիվ կանխավճարային քարտեր կամ առցանց հասանելիություն ապահովող կանխավճարային գործիքներ:

2.5.3. Գործողությունների թատերաբեմում

2.5.3.1 Անձը հակամարտության գոտու կամ դրան սահմանակից տարածքում ստանում է դրամական փոխանցումներ ընտանիքի անդամներից կամ ընկերներից,

2.5.3.2 Ըստ հանրամատչելի տեղեկությունների, այդ թվում՝ սոցիալական ցանցերում առկա տվյալների, անձը մեկնել է հակամարտության գոտի,

2.5.3.3 Հաճախորդի հաշիվներով համեմատաբար երկար ժամանակ որևէ գործարք չի կատարվում:

2.5.4. Վերադարձի ճանապարհին

2.5.4.1 Հաճախորդի՝ համեմատաբար երկար ժամանակ չօգտագործված հաշիվներով գործառնությունները վերսկսվում են,

2.5.4.2 Հաճախորդը սկսում է եկամուտ ստանալ նոր աղբյուրներից, որոնք կապված չեն կանոնավոր աշխատանքային գործունեության հետ,

2.5.4.3 Հաճախորդն ուղարկում կամ ստանում է արտասովոր ներպետական կամ միջազգային փոխանցումներ:

2.5.5. Խափանված ճանապարհորդության պարագայում

2.5.5.1 Հաճախորդը կատարում է ճանապարհորդության հետ կապված գնումներ, օրինակ՝ ավիատոմսերի կամ վիզայի վճարներ, որոնք հետագայում վերադարձվում են,

2.5.5.2 Հաճախորդը հայտնում է, որ ճանապարհորդելու է երկրից դուրս, սակայն գործարքների պատմությունը ցույց է տալիս, որ ճանապարհորդությունը տեղի չի ունեցել,

2.5.5.3 Ըստ հանրամատչելի տեղեկությունների, անձին արգելել են ճանապարհորդել՝ ելնելով անվտանգության նկատառումներից:

2.6. Ոչ առևտրային կազմակերպություններին (այսուհետ՝ ՈԱԿ) առնչվող չափանիշներ

2.6.1 Կատարվում են նվիրատվություններ այնպիսի տարածքներում կամ դրանց սահմանակից վայրերում գործող ՈԱԿ-ներին/ բարեգործական կազմակերպություններին, որտեղ ահաբեկչական խմբերն ակտիվ գործունեություն են ծավալում կամ աջակցություն են վայելում,

2.6.2 ՈԱԿ-ի աշխատակիցը կանխիկ գումար է հանում ՈԱԿ-ի հաշվից, այնուհետև մուտքագրում անձնական հաշվին և ուղարկում երրորդ անձի,

2.6.3 Բարձր ռիսկային երկրում կամ տարածքում տեղակայված միջազգային խոշոր ՈԱԿ-ը միջոցներ է ուղարկում իր տարածաշրջանային մասնաճյուղ, որոնք հետագայում փոխանցվում են հակամարտության գոտում տեղակայված կամ գործող տեղական ՈԱԿ-ների,

2.6.4 ՈԱԿ-ը միջոցներ է ուղարկում բարձր ռիսկային երկրում կամ տարածքում գտնվող մի շարք (ֆիզիկական և իրավաբանական) անձանց,

2.6.5 ՈԱԿ-ը խոշոր հանրային միջոցառման ընթացքում հավաքում է միջոցներ, այնուհետև երրորդ անձին լիազորում է կառավարել ՈԱԿ-ի հաշիվը, ով այդ միջոցներն օգտագործում է բարձր ռիսկային երկիր կամ տարածք ուղարկելու համար,

2.6.6 ՈԱԿ-ի հաշվից կատարվում են արտասովոր կամ անսովոր խոշոր կանխիկացումներ, մասնավորապես այն բանից հետո, երբ ֆինանսական հաստատությունը հրաժարվում է ՈԱԿ-ի միջոցներից անդրսահմանային փոխանցում կատարել (ինչն առաջացնում է կանխիկի անդրսահմանային մաքսանենգության կասկածներ),

2.6.7 Անորոշ հիմնավորումներ և անբավարար փաստաթղթեր են տրամադրվում այն բանից հետո, երբ ֆինանսական հաստատությունը լրացուցիչ

հիմնավորումներ է պահանջում բարձր ռիսկային երկիր կամ տարածք փոխանցում կատարելու ՈԱԿ-ի հանձնարարականի կապակցությամբ,

2.6.8 ՈԱԿ-ի հաշիվներին ստացվում են միջոցներ այնպիսի անձանցից, ում վերաբերյալ ֆինանսական հետախուզության կամ իրավապահ մարմինների հարցումները վկայում են ահաբեկչության/ բռնի ծայրահեղականության կասկածների մասին,

2.6.9 ՈԱԿ-ը նվիրատվություններ հավաքելու համար օգտագործում է քրաուդֆանդինգի հարթակները և սոցիալական ցանցերը, այնուհետև անսպասելիորեն դադարեցնում է հրապարակային գործունեությունը կամ փակվում է,

2.6.10 Ի հայտ են գալիս ՈԱԿ-ի հաշվով մուտքային գործարքների և այլ գործառնական ակտիվության անբացատրելի աճի նշաններ,

2.6.11 ՈԱԿ-ը չի կարողանում ողջամիտ բացատրություններ տալ իր բոլոր միջոցների/ ռեսուրսների վերջնական օգտագործման վերաբերյալ,

2.6.12 ՈԱԿ-ն իր գործունեության, մասնավորապես՝ անդրսահմանային գործարքների համար օգտագործում է բանկային/ ֆինանսական գործառնությունների անհարկի բարդ սխեմաներ,

2.6.13 ՈԱԿ-ը կամ դրա ներկայացուցիչներն օգտագործում են կեղծված կամ իրարամերժ փաստաթղթեր,

2.6.14 ՈԱԿ-ի նվիրատուների թվում տարօրինակ կերպով բացակայում են ՈԱԿ-ի կազմավորման երկրում տեղակայված կամ դրա հետ կապված նվիրատուները,

2.6.15 ՈԱԿ-ն ըստ ամենայնի չունի աշխատակիցներ, կամ այդպիսիք խիստ սակավաթիվ են, ՈԱԿ-ի ֆիզիկական ներկայությունը սահմանափակ է կամ ընդհանրապես առկա չէ, ինչը հակասում է դրա հայտարարագրված նպատակին և ֆինանսական գործառնությունների ծավալին,

2.6.16 ՈԱԿ-ի միջոցները միախառնվում են անձնական/ մասնավոր կամ բիզնեսի միջոցներին:

ԲԱԺԻՆ Բ. Զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշներ

3. Զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման բարձր ռիսկի չափանիշներ

3.1. Երկրին առնչվող չափանիշներ

3.1.1 Ըստ իրավապահ մարմինների կամ վստահելի լրատվամիջոցների տեղեկությունների, երկրում կամ տարածքում գործում են զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման մեջ ներգրավված անձինք կամ խմբեր,

3.1.2 Ըստ փոխադարձ գնահատման հաշվետվությունների կամ այլ արժանահավատ աղբյուրների, երկիրը կամ տարածքը ՖԱԹՖ-ի հանձնարարականների և ՄԱԿ-ի անվտանգության խորհրդի համապատասխան բանաձևերի իմպլեմենտացման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման առումով զգայուն ապրանքների նկատմամբ հսկողության ոլորտում ունի ռազմավարական բացեր,

3.1.3 Երկիրը կամ տարածքը զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման կամ դրա ֆինանսավորման հետ կապված պատճառներով ենթակա է ՄԱԿ-ի կամ այլ միջազգային կազմակերպությունների կողմից կիրառվող ֆինանսական պատժամիջոցների, արգելքների կամ նմանատիպ այլ միջոցների:

3.2. Հաճախորդին առնչվող չափանիշներ

3.2.1 Հաճախորդը ներգրավված է զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման առումով զգայուն ապրանքների¹¹ գնման, մատակարարման, վաճառքի կամ առաքման մեջ,

3.2.2 Հաճախորդը փոխկապակցված է որևէ բիզնեսի, բուհական կրթության կամ գիտահետազոտական հաստատության հետ, որը ներգրավված է զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման առումով զգայուն ապրանքների արտադրության, առևտրի, հետազոտական մշակումների կամ համանման գործունեության մեջ,

3.2.3 Ըստ իրավապահ մարմինների կամ վստահելի լրատվամիջոցների տեղեկությունների, հաճախորդը կապված է զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածմանն առնչվող գործունեության հետ,

3.2.4 Հաճախորդը զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման առումով խնդրահարույց երկրի ռեզիդենտ է, բնակվում է այդպիսի երկրում կամ կապված է այդպիսի երկրի հետ¹²,

3.2.5 Ըստ հանրամատչելի տեղեկությունների, հաճախորդը սերտ անձնական կամ մասնագիտական կապեր ունի կամ գործարքներ է կատարում վերոշարադրյալ հինգ կետերում նշված անձանց հետ:

¹¹ Օրինակ՝ զինամթերք, զանգվածային ոչնչացման զենքի արտադրության համար անհրաժեշտ սարքավորումներ և տեխնոլոգիաներ, երկակի նշանակության կամ արտահանման հսկողության ենթակա այլ ապրանքներ:

¹² Օրինակ՝ բիզնեսի կամ առևտրային հարաբերությունների միջոցով:

4. Չանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման կասկածելիության չափանիշներ

4.1. Հաճախորդին առնչվող չափանիշներ

4.1.1 Պոտենցիալ հաճախորդն անորոշ կամ թերի տեղեկություններ է տալիս առևտրային գործունեության մասին, որով նախատեսում է զբաղվել,

4.1.2 Հաճախորդն անորոշ պատասխաններ է տալիս, մասնավորապես երբ խոսքը գնում է առևտրային գործունեության առարկա ապրանքների վերջնական օգտագործողների մասին, թերի տվյալներ է տրամադրում կամ դժկամությամբ է պատասխանում լրացուցիչ տեղեկություններ ստանալու նպատակով տրված հարցերին,

4.1.3 Հաճախորդը ներգրավված է բարդ, բազմաթիվ երրորդ կողմ միջնորդների մասնակցությամբ առևտրային գործարքների մեջ բիզնեսի այնպիսի ճյուղերում, որոնք չեն համապատասխանում հաճախորդ դառնալիս իր հայտարարագրած բիզնես գործունեությանը,

4.1.4 Առևտրային բիզնես հայտարարագրած հաճախորդը կատարում է գործարքներ, որոնցից կարելի է ենթադրել, որ նա իրականում զբաղվում է դրամական փոխանցումների կամ «միջանցիկ հաշիվների» բիզնեսով,

4.1.5 Գործարքների կողմերն ըստ ամենայնի այնպիսի սուբյեկտներ են, որոնք, հնարավոր է, առնչվում են զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ծրագրի (կապված են այդ առումով խնդրահարույց երկրների հետ),

4.1.6 Գործարքների շահառուներն ըստ ամենայնի կապված են արտահանման հսկողության ենթակա ապրանքներ արտադրողների կամ առաքողների հետ,

4.1.7 Հաճախորդի կամ ապրանքների վերջնական օգտագործողների գործունեությունը չի համապատասխանում նրանց գործարար բնութագրերին,

4.1.8 Ըստ հանրամատչելի տեղեկությունների՝ հաճախորդը կամ գործարքի կողմը, նրանց հասցեները կամ այլ տվյալները նույնն են կամ նման են արտահանման հսկողության խախտումների պատմություն ունեցող սուբյեկտների տվյալներին,

4.1.9 Հաճախորդները կամ գործարքների կողմերը փոխկապակցված են միմյանց հետ¹³:

4.2. Գործարքներին առնչվող չափանիշներ

4.2.1 Հաճախորդը կատարում է զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման առումով խնդրահարույց երկրներից կամ դեպի այդպիսի երկրներ մուտքային կամ ելքային փոխանցումներ, հաշիվներով կատարվում են խոշոր գումարների արագ

¹³ Օրինակ՝ ունեն ընդհանուր ֆիզիկական հասցե, IP հասցե կամ հեռախոսահամար, կամ գործում են համակարգված կերպով:

տեղաշարժեր, կամ հաշիվներին առկա են փոքր մնացորդներ՝ առանց որևէ ակնհայտ տնտեսական կամ այլ իրավաչափ նպատակների,

4.2.2 Գործարքներում տեսանելի է ապրանքներ փոխանակող ընկերությունների ներկայացուցիչների միջև կապը, օրինակ՝ դրանց սեփականատերերը կամ ղեկավարները նույն մարդիկ են, և գործարքները կատարվում են փոխանակվող ապրանքների կազմի և այլ բնութագրերի խորացված ուսումնասիրությունից խուսափելու նպատակով,

4.2.3 Գործարքի առարկա ապրանքները չեն համապատասխանում երկրի առևտրային բնութագրերին¹⁴,

4.2.4 Գործարքի առարկա ապրանքները չեն համապատասխանում ապրանքների հասցեատեր երկրի տեխնոլոգիական զարգացածության մակարդակին¹⁵,

4.2.5 Ապրանքների պատվերը կատարվում է օտարերկրյա ֆիզիկական անձանց կամ ընկերությունների կողմից, որոնք ապրանքների վերջնական օգտագործման երկրից չեն,

4.2.6 Գործարքներում ներգրավված են սեփականության ոչ թափանցիկ կառուցվածք ունեցող, «մեկօրյա» կամ կեղծ ընկերություններ¹⁶,

4.2.7 Արտադրական կամ առևտրային ընկերության հաճախորդը ցանկանում է արդյունաբերական ապրանքների դիմաց վճարումները կամ առհասարակ առևտրային գործարքները կատարել կանխիկով, ընկերության հաշիվներին խոշոր գումարների կանխիկ մուտքագրումներով, որոնց հաջորդում են կանխիկ ելքագրումները,

4.2.8 Գործարքները կատարվում են «փոխհաշվարկային հաշվառման» պայմանավորվածությունների¹⁷ հիման վրա, որոնք նվազեցնում են հաճախակի միջազգային դրամական փոխանցումների անհրաժեշտությունը,

4.2.9 Հաշվով գործարքների ուսումնասիրությունը վկայում է փակ շրջափուլով ֆինանսական գործարքների կամ ապրանքների շարժի (եթե դրա վերաբերյալ տվյալները հասանելի են) մասին,

¹⁴ Օրինակ՝ տվյալ երկիրը սովորաբար չի արտահանում կամ ներմուծում ապրանքների այս կամ այն տեսակները:

¹⁵ Օրինակ՝ կիսահաղորդչային արտադրական սարքավորումներն առաքվում են այնպիսի երկիր, որը չունի էլեկտրոնային արդյունաբերություն:

¹⁶ Օրինակ՝ անբավարար կապիտալիզացիայով, փոքրածավալ ակտիվներով կամ որևէ ակտիվներ չունեցող, առանց գործունեության իրական վայրի կազմակերպություններ:

¹⁷ «Փոխհաշվարկային հաշվառման» պայմանավորվածությունների հիման վրա գործարքներն իրականացվում են փոխկապակցված ընկերությունների կողմից, որոնք գրանցում և հաշվառում են միմյանց անունից կատարված գործարքները և ժամանակ առ ժամանակ փոխանցումներ են կատարում՝ միմյանց նկատմամբ մնացորդային պարտավորությունները զրոյացնելու նպատակով:

4.2.10 Առևտրի ֆինանսավորման գործարքի շրջանակներում կատարվում է ապրանքների շարժ (եթե դրա վերաբերյալ տվյալները հասանելի են) արտահանման հսկողության ոչ լիարժեք օրենսդրություն ունեցող կամ օրենսդրությունը ոչ լիարժեք կիրառող երկրների տարածքով,

4.2.11 Գործարքում ներգրավված են անհատներ կամ կազմակերպություններ, որոնք գործում են արտահանման հսկողության ոչ լիարժեք օրենսդրություն ունեցող կամ օրենսդրությունը ոչ լիարժեք կիրառող երկրներում,

4.2.12 Գործարքի հիմքում դրված են փոխանցման կամ վճարման հանձնարարականներ այնպիսի կողմերից կամ կողմերին, որոնք նշված չեն բնօրինակ ակրեդիտիվում կամ այլ փաստաթղթերում:

4.3. Այլ բնութագրերին առնչվող չափանիշներ

4.3.1 Գործարքի հիմքում դրված փաստաթղթերի համաձայն առաքման հայտարարագրված արժեքն ակնհայտորեն փոքր է առաքման փաստացի ծախսերից,

4.3.2 Առևտրային փաստաթղթերում և ֆինանսական հոսքերում բացակայում են լիարժեք տեղեկությունները կամ հայտնաբերվում են տվյալների անհամապատասխանություններ՝ կապված անունների, ընկերությունների, հասցեների, վերջնական նպատակակետերի, վերջնական օգտագործողների և այլնի հետ,

4.3.3 Օգտագործվում են կեղծ անուններ կամ փաստաթղթեր, օրինակ՝ ուղարկողի/ ստացողի կեղծ անուններ, արտահանման կամ վերաարտահանման կեղծված վկայագրեր և այլն,

4.3.4 Առևտրային գործառնություններին, հատկապես միջազգային առևտրին առնչվող նույնականացման կամ բեռնափոխադրման փաստաթղթերում առկա են առերևույթ հակասություններ կամ անհամապատասխանություններ, որոնք չունեն որևէ ողջամիտ բացատրության,

4.3.5 Մաքսային հայտարարագրում/ արտահանման լիցենզիայի հիմքում դրված փաստաթղթերում ներկայացված են ոչ կոնկրետ, անորոշ կամ ընդհանրական նկարագրություններ¹⁸ առանց համապատասխան ապրանքների նպատակի կամ օգտագործման վերաբերյալ հետագա բացատրությունների,

4.3.6 Բեռնափոխադրող ընկերությունը նշված է որպես առաքված ապրանքների վերջնական ստացող,

4.3.7 Առկա չէ բեռնափոխադրումն իրականացնող անձի, բեռնափոխադրման ձևի և եղանակի վերաբերյալ որևէ տեղեկություն,

4.3.8 Բեռնափոխադրում իրականացվում է այնպիսի երկիր, որը հայտնի չէ տվյալ ապրանքատեսակի ներմուծմամբ, արտահանմամբ կամ իրացմամբ,

¹⁸ Օրինակ՝ «գյուղատնտեսություն», «էլեկտրոնիկա» և այլն:

4.3.9 Բեռնափոխադրման ուղղությունները, փաստաթղթերը կամ բեռնափոխադրման այլ մանրամասներ անսպասելի փոփոխությունների են ենթարկվում՝ առանց որևէ ողջամիտ բացատրության,

4.3.10 Բեռնափոխադրման երթուղին չի համապատասխանում գործարար պրակտիկայում կիրառելի երթուղիներին:

4.4. Կրիպտոակտիվներին առնչվող չափանիշներ

4.4.1 Կրիպտոակտիվների հաշիվներ կամ դրամապանակներ ունեցող հաճախորդը բացում է կրիպտոակտիվների նոր հաշիվներ կամ դրամապանակներ՝ իր նախորդ առնչությունը պատժամիջոցների ենթարկված կրիպտոակտիվների հարթակներին թաքցնելու նպատակով,

4.4.2 Կատարվում են մեծածավալ գործարքներ չհամապատասխանող երկրների կրիպտոակտիվների հարթակներով,

4.4.3 Հաճախորդի աշխատավարձը վճարվում է վիրտուալ ակտիվներով, երբ դա տվյալ աշխատանքային ոլորտում կամ տարածաշրջանում ոչ ստանդարտ երևույթ է կամ չի համապատասխանում աշխատակցի աշխատանքի նկարագրին,

4.4.4 Հաճախորդը իր գործունեությունը ներկայացնում է որպես SS ոլորտի ինքնազբաղվածություն՝ կրիպտոակտիվների ստացումը ներկայացնելով որպես աշխատավարձի ստացում,

4.4.5 Կրիպտոակտիվով աշխատավարձ ստացող ինքնազբաղ SS աշխատակիցը ստացված աշխատավարձով կատարում է տարբեր փոխանցումներ, որոնց տնտեսական նպատակն անհայտ է:

(Ուղեցույցը հրապարակվել է 2025 թվականի փետրվարի 3-ին:

Ուղեցույցը խմբագրվել է 2025 թվականի սեպտեմբերի 15-ին:)