



گزارش های موارد مشکوک (SMRs) برگه اطلاعاتی برای ارائه کنندگان خدمات حواله

ارائه درست SMRs

ارائه درست SMRs هایتان، در زمان کسب و کارتان صرفه جویی کرده و همچنین تضمین می کند که آزرک اطلاعات مهمی را دریافت می کند که آژانس های مجری قانون و شرکایشان می توانند برای مداخله در فعالیت جنایی استفاده کنند. در اینجا به برخی موارد مفید برای اطمینان از اینکه SMR تان اطلاعات کیفیت دار را ارائه می کنند، اشاره می شود:

انجام بدهید

- ✓ آنچه را که فکر می کنید اتفاق می افتد، رک و راست بگویید. در پارگراف اول به ما بگویید که چرا مشکوک هستید، سپس جزئیات بیشتری در مورد طرفین و فعالیت مربوط به شک را ارائه کنید. واضح و کوتاه آن را بیان کنید.
- ✓ بیان کنید که چه مورد در باره فعالیت که گزارش می شود، غیر معمول است.
- ✓ اطلاعات اضافی و زمینه را اضافه کنید. ممکن است شک تان مربوط به معامله باشد، اما شک می تواند مربوط به رفتارها و مشاهدات باشد. مشاهدات خود را درباره رفتار و در صورت مربوط بودن، ظاهر مشتری بیان کنید.
- ✓ هر گونه ارتباطی را بین نهادهای گزارش شده و سایر مشتریان متضمن شوید. برای مثال فامیل های خانوادگی یا شرکای کسب و کار.
- ✓ دیکته لغات، آدرس ها، تاریخ های تولد و جزئیات مربوط به شناسایی را درست بیان کنید.
- ✓ با وجودیکه همیشه مشخص نیست، لطفا بهترین حدس خود را در مورد جرم مشکوک ارائه کنید.

گزارش مورد مشکوک چیست؟

گزارش مورد مشکوک یا SMR، گزارشی است که شما هر زمان که در مورد یک مشتری یا معامله ای مشکوک باشید، باید به آزرک ارائه کنید.

اگر مشکوک باشید که فعالیت ممکن است به تامین مالی تروریسم، پولشویی یا هر قانون کامنولث، ایالتی یا قلمرو مربوط می شود، حتی اگر مطمئن نیستید که جرمی در حال انجام است، باید SMR را ارائه کنید.

همچنین اگر خدمات را در انتها تامین نکنید یا حتی اگر پرس و جویی از یک مشتری داشته باشید که به نظر مشکوک می رسد، باید موارد مشکوک را گزارش کنید.

چرا گزارش SMRs ها مهم است؟

SMRs به آزرک و شرکای ما (شامل آژانس های اعمال قانون) در تحقیق و جلوگیری از جرایم جدی کمک می کند. SMR شما می تواند قطعه ای از پازل باشد که به جلوگیری از جرم کمک می کند.

SMR تان ممکن است اطلاعات مهمی را شامل شود که می تواند یک تحقیق جنایی جاری را حمایت کند یا به شناسایی، جلوگیری یا مداخله در فعالیت جنایی کمک نماید.

با گزارش SMRs، به حفظ کسب و کار و جامعه خود در مقابل سواستفاده جنایی کمک می کنید.

چه زمان و چگونه SMRs ها را گزارش کنید

شما باید در موارد زیر، SMR ارائه کنید:

- طی 24 ساعت از مشکوک شدن به حمایت مالی تروریسم
- طی سه روز از مشکوک شدن به هر مورد دیگری.

انجام ندهید

- X بیان اطلاعات تکراری درباره نهادها یا فعالیت.
- X ارائه دلایل برای شک (GFS) به صورت طولانی. مطلب را واضح و کوتاه بیان کنید.
- X پیوست حکم یا اخطار از آژانس های مجری قانون و دولتی یا تصاویر نامناسب.
- X بیان توضیح غیر لازم کسب و کارهایی که بسیار شناخته شده اند یا به آسانی می توان آنها را جستجو کرد.
- X بیان اسامی یا جزئیات تماس افسران یا کارکنان پلیس در بخش GFS.

فراموش نکنید

- طبق قانون، SMR که شما ارائه می کنید توسط آژترک و آژانس های شریک ما به طور محرمانه نگه داشته می شوند. SMR به عنوان مدرکی قابل قبول در دادگاه یا جلسات دادرسی دیوان نمی باشد.
- شما نباید به کس دیگری به غیر از آژترک بگویید که به یک مشتری مشکوک شده اید یا SMR ارائه کرده اید، مگر آنکه موردی باشد که نیاز به مشارکت مجری قانون دارد. متقابلاً، اگر موردی را به پلیس گزارش کرده اید، احتمال آن می رود که همچنین لازم باشد آن مورد را به آژترک گزارش کنید.
- وقتی از نهادی اطلاعات بیشتری می خواهید باید احتیاط کنید که از هوشیار کردن آنها یا اخطار دادن به نهاد نسبت به شک تان اجتناب کنید. اخطار دادن می تواند تحقیق درباره هرگونه فعالیت جنایی را برای مجریان قانون دشوارتر کند.
- روندهای کسب و کارتان به طور مرتب مرور کنید تا مطمئن شوید، هرگونه فعالیت مشکوک قابل شناسایی است.
- ارائه SMR، باعث نمی شود آژترک دیدگاهی نامطلوب نسبت به کسب و کار شما داشته باشد. گزارش دهی نشان می دهد که احتمالاً شما سیستم کنترل و برنامه AML/CTF قوی دارید.
- در موارد مناسب، هرتصویر دوربین مدار بسته، آدرس آی پی یا عکس را به عنوان پیوست در SMR خود ارائه کنید.
- به وب سایت آژترک و حساب آنلاین آژترک خود برای منابع بیشتر مراجعه کنید.

