

فهرست مطالب

۱۱ مقدمه
۱۷ بخش اول: کلیات و مفاهیم بنیادین جرایم بانکی
۱۷ فصل اول: کلیات و مفاهیم
۱۷ مبحث اول: ادبیات و مبانی نظری پژوهش
۱۹ گفتار اول: مبانی نظری
۱۹ بند اول: مبارزه علیه فساد مالی و بانکی
۱۹ بند دوم: حمایت کیفری از بانک ها و حوزه های اقتصادی
۲۰ بند سوم: ایجاد نظم و امنیت اقتصادی
۲۰ گفتار دوم: سیاست کیفری افغانستان در قبال جرایم بانکی
۲۴ گفتار سوم: منابع شناسی جرایم بانکی
۲۶ بند اول: کودجزا
۲۶ بند دوم: قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرم
۲۷ بند سوم: قانون جلوگیری از تأمین مالی تروریسم
۲۸ بند چهارم: قانون بانکداری
۲۸ بند پنجم: قانون بانک مرکزی
۲۹ بند ششم: قانون مبارزه با فساد اداری
 بند هفتم: مقررہ مسئولیت ها و اقدامات بازاریارنده علیه پولشویی تأمین مالی
۲۹ تروریسم
۳۰ بند هشتم: مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
۳۰ گفتار چهارم: سیر تاریخی بانکداری در افغانستان
۳۱ بند اول: تأسیس نخستین بانک (بانک ملی)
۳۱ بند دوم: بانک مرکزی افغانستان (دافغانستان بانک)
۳۲ بند سوم: بانک تجارتي پشتتي
۳۲ مبحث دوم: مفاهیم
۳۲ گفتار اول: مفهوم بانک و جرایم بانکی
۳۳ بند اول: مفهوم بانک
۳۴ بند دوم: مفهوم جرایم بانکی
۳۷ گفتار دوم: ویژگی های جرایم بانکی
۳۷ بند اول: ویژگی های ماهوی

۶ □ جرایم بانکی در افغانستان و تکنیک‌های پیشگیری وضعی از آن

- بند دوم: ویژگی های شکلی..... ۳۹
- گفتار سوم: مفهوم پیشگیری..... ۴۲
- گفتار چهارم: انواع پیشگیری..... ۴۵
- بند اول: پیشگیری کیفری..... ۴۵
- بند دوم: پیشگیری غیر کیفری..... ۴۶
- فصل دوم: مصادیق جرایم بانکی..... ۴۹
- مبحث اول: مصادیق جرایم بانکی در حیطه تأسیس و اشتغال غیر مجاز به عملیات بانکی..... ۴۹
- گفتار اول: تأسیس غیرمجاز بانک..... ۵۰
- گفتار دوم: اشتغال به فعالیت های بانکی بدون رعایت قوانین و مقررات..... ۵۱
- گفتار سوم: استفاده غیرمجاز از نام بانک..... ۵۳
- مبحث دوم: مصادیق جرایم بانکی بر مبنای شخصیت مرتکب..... ۵۴
- گفتار اول: مصادیق مشترک از سوی مشتریان و کارمندان بانکی..... ۵۴
- بند اول: جرایم کلاسیک بانکی..... ۵۵
- بند دوم: جرایم سایبری بانکی..... ۶۰
- گفتار دوم: مصادیق مشترک از سوی بانک و کارمندان بانک..... ۷۰
- بند اول: اختلاس..... ۷۰
- بند دوم: پولشویی و افزایش غیرقانونی دارایی ها..... ۷۳
- بند سوم: تأمین مال تروریسم..... ۷۸
- بند چهارم: افشای اسرار یا اسناد بانکی..... ۸۰
- بخش دوم: تکنیک های ایجابی پیشگیری وضعی از جرایم بانکی..... ۸۳**
- فصل اول: تکنیک های مبتنی بر افزایش تلاش (زحمت) برای ارتکاب جرم..... ۸۳
- مبحث اول: سخت کردن آماج جرایم بانکی..... ۸۴
- گفتار اول: شفافیت..... ۸۴
- بند اول: تشخیص هویت (شناسایی مشتریان)..... ۸۵
- بند دوم: گزارشدهی عملیات بانکی..... ۹۰
- بند سوم: حفظ و نگهداری اسناد..... ۹۰
- بند چهارم: شناسایی معاملات مشکوک..... ۹۲
- گفتار دوم: ثبت و اعلام دارایی کارمندان بانکی..... ۹۴
- بند اول: دامنه شمول دارایی ها..... ۹۶
- بند دوم: زمان ثبت و اعلام دارایی..... ۹۶
- گفتار سوم: ایجاد سامانه های ملی بانکی..... ۹۷

فهرست مطالب □ ۷

- گفتار چهارم: نا امن کردن محیط بانکی برای کارمندان ۹۸
- مبحث دوم: کنترل تسهیل کننده های جرایم بانکی ۹۹
- گفتار اول: تقویت بانکداری الکترونیک ۹۹
- گفتار دوم: توجه به وضعیت مالی کارمندان بانکی ۱۰۰
- گفتار سوم: جا به جایی دوره‌های کارمندان بانکی ۱۰۱
- فصل دوم: تکنیک های مبتنی بر افزایش خطر جرم ۱۰۲
- مبحث اول: ایجاد سیستم جامع نظارتی ۱۰۳
- گفتار اول: به کارگیری نظارت غیردولتی ۱۰۴
- بند اول: برگزاری جلسات با مدیریت بانک ها ۱۰۵
- بند دوم: هماهنگی با فعالیت های ناظران دولتی ۱۰۶
- بند سوم: رتبه بندی صلاحیت ناظرین غیردولتی ۱۰۶
- گفتار دوم: نظارت و شناسایی دقیق کارمندان از سوی بانک مرکزی ۱۰۸
- بند اول: ایجاد واحد بررسی داخلی ۱۱۰
- بند دوم: مکانیزم رسیدگی به شکایات و حضور فیزیکی پلیس و بازرسان در
شعبات بانکی ۱۱۱
- مبحث دوم: مدیریت خطر جرایم بانکی ۱۱۲
- گفتار اول: تعیین مدیر مبارزه علیه جرایم بانکی ۱۱۲
- بند اول : تقویت برنامه های راهبردی ۱۱۳
- بند دوم: تحریم مؤسسات مالی از سوی بانک مرکزی ۱۱۳
- گفتار دوم: گسترش اختیارات ناظران ۱۱۳
- بند اول: دسترسی نهاد نظارتی به منابع کافی و اطلاعات ۱۱۴
- بند دوم: صلاحیت وضع مقررات و طرزالعمل های نظارتی توسط این نهاد ۱۱۵
- گفتار سوم: اتخاذ رویکردهای کوتاه مدت و ارتقاء مولفه های امنیتی اوراق بانکی ۱۱۵
- بند اول: تشکیل اتاق کنترل و رفتارنگاری کارمندان ۱۱۶
- بند دوم: تجهیز کامپیوترها به رمزها ۱۱۷
- بند سوم: نصب دوربین های مداربسته ۱۱۷
- بند چهارم: ارتقاء مولفه های امنیتی اوراق بانکی ۱۱۷
- بند پنجم: علامت گذاری اموال بانکی ۱۱۸
- گفتار چهارم: تقویت همکاری با نهادهای مرتبط ۱۱۹
- بند اول: تقویت همکاری بین گروه اقدام مالی و ناظرین بانک مرکزی ۱۱۹
- بند دوم: ایجاد همکاری با سایر نهادهای ملی ۱۲۰

بخش سوم: تکنیک‌های سلبی پیشگیری وضعی از جرایم بانکی.....	۱۲۷
فصل اول: تکنیک‌های مبتنی بر کاهش دستاوردها و منافع.....	۱۲۷
مبحث اول: حذف جذابیت جرم یا از بین بردن منافع.....	۱۲۸
گفتار اول: شایسته سالاری.....	۱۲۸
بند اول «اجتناب از خویشاوندگماری.....	۱۲۹
بند دوم: اجتناب از پارتی بازی.....	۱۲۹
گفتار دوم: توسعه گروه اقدام مالی (FIU).....	۱۳۰
گفتار سوم: ممنوعیت پذیرش هدایا از سوی کارمندان بانکی.....	۱۳۲
مبحث دوم: حذف یا مخفی کردن آماج جرم.....	۱۳۳
فصل دوم: تکنیک‌های مبتنی بر حذف معاذیر.....	۱۳۵
مبحث اول: آگاهی و تدوین کدهای رفتاری.....	۱۳۶
گفتار اول: آگاهی و آموزش.....	۱۳۶
بند اول: اهمیت آموزش کارمندان در نظام بانکی افغانستان.....	۱۳۸
بند دوم: موضوعات مهم برای آموزش و آگاهی بخشی.....	۱۳۹
بند سوم: روش‌های آموزش و آگاهی بخشی.....	۱۳۹
گفتار دوم: تدوین اخلاق حرفه‌ای و کدهای رفتاری.....	۱۴۰
مبحث دوم: تدوین قواعد سخت گیرانه و سهولت در اجرای آن.....	۱۴۲
گفتار اول: تدوین مقررات کارآمد، شفاف و سخت گیرانه بانکی.....	۱۴۲
بند اول: نقش تدوین اخلاق حرفه‌ای و کدهای رفتاری در پیشگیری از جرایم	
بانکی.....	۱۴۳
بند دوم: اصول اخلاقی کدهای رفتاری.....	۱۴۳
گفتار دوم: تسهیل اجرای قوانین بانکی.....	۱۴۴
نتیجه گیری و پیشنهادات.....	۱۴۷
فهرست منابع.....	۱۵۳