



د افغانستان بانک

د مالي چارو د څارنې لوی آمریت

د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د کړنو د تنظیم مقرره

۱۳۹۵ کال

لړ لیک

- 5 لومړی برخه: عمومي حکمونه او . اصطلاحات
- 5 1.1. صلاحیت:
- 5 1.2. موخې :
- 5 3.1. د تطبیق ساحه:
- 5 4.1. معافیت:
- 6 5.1. استثناء آت:
- 6 6.1. اصطلاحات:
- 10 دویمه برخه- د جواز د ورکولو شرایط او د غوښتنلیک ثبتول
- 10 1.2. د غوښتنلیک ثبتول
- 10 2.2. د غوښتنلیک منځپانگه:
- 11 3.2. د اسنادو او مدارکو وړاندی کول:
- 13 4.2. د جواز ورکولو شرایط:
- 14 5.2. د غوښتنلیک د ردیدو لاملونه:
- 14 6.2. د ضمانت پیسې (امانت):
- 16 2.7. د پولي خدمتونو د جواز صادرول:
- 16 8.2. د پولي خدمتونو او صرافانو حقوقي جوړښت:
- 17 9.2. مدیریت او اداري تشکیل :
- 18 10.2. د جواز نوي کول (تمدیدول):
- 19 11.2. د غوښتنلیک د طی مراحلو کړنلاره:
- 19 دریمه برخه- کړنې، عملیات، د نمایندگي جوړول او د مالکیت بدلون
- 19 3.1. د فعالیت پیل
- 20 2.3. مجاز او منع شوې کړنې:
- 20 2.1.3. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو مجاز او منع شوې کړنې:
- 21 2.2.3. د صرافې مجاز او منع شوې کړنې:

- ۳.۳ د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو کړنې (عملیات): 21
- ۴.۳ د خدمتونو د وړاندې کولو ځای: 23
- ۳.۵ د نمایندګۍ د جوړولو شرایط: 23
- ۶.۳ د فعالیت د موقعیت بدلون: 24
- ۳.۷ د پولي خدمتونو بهرنۍ نمایندګۍ او د امتیاز اخیستلو شرایط: 24
- ۸.۳ د بهرنۍ تبعې لخوا د پولي خدمتونو او صرافۍ جوړول: 25
- ۹.۳ د مالکیت بدلول او کټرول: 25
- ۱۰.۳ د سوداګریز نوم بدلول: 26
- څلورمه برخه- د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل مخنیوی: 26
- ۱.۴ پالیسی او کړنلارې: 27
- ۲.۴ د مشتري پیژندنه: 27
- ۳.۴ د مشتري د پیژندلو سخت تدبیرونه: 29
- ۴.۴ پیژندل شوي سیاسي اشخاص: 30
- ۵.۴ د شکمنو کړنو راپور ورکول: 31
- ۶.۴ د لویو معاملو راپور ورکول: 32
- ۷.۴ د پیسو لیرد: 32
- ۸.۴ د اسعارو تبادله او د چک نغدول: 33
- ۹.۴ د معلوماتو او اسنادو ساتل: 34
- ۱۰.۴ د ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې مبارزه: 35
- ۱۱.۴ روزنیز پروګرام: 36
- ۱۲.۴ د اطلاع ورکولو او افشاء کولو بندیز: 36
- ۱۳.۴ د جرمې وضع کول او تنفیذې اقدامات: 36
- پنځمه برخه- راپور ورکول او د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د کړنو څارنه: 38
- ۱.۵ د معلوماتو ثبتول: 38
- ۲.۲ د پینو او خبرتیاوو راپور ورکول: 38
- ۳.۵ د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د کړنو څارنه: 39
- شپږمه برخه- د کسب پرېښودل او د فعالیت د جواز ځنډول او فسخه کول 40

- ۱.۶ د کار (کسب) پریښودل: 40
- ۶.۲ د فعالیت د جواز ځنډول: 40
- ۶.۳ د فعالیت د جواز فسخ کول: 41
- اوومه برخه - فیسونه او نورې جریمې: 43
- ۱.۷ فیسونه: 43
- ۲.۷ د خبرداری، جریمو او د تنفیذی اقداماتو صادرو: 43
- اتمہ برخه - متفرقه موارد: 44
- ۱.۸ د جواز ورکیدل: 44
- ۲.۸ د جواز سوځیدل 45
- ۳.۸ د جواز د خاوند مړکیدل: 46
- ۸.۴ د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو اتحادیه یا ټولنه: 46
- ۵.۸ د پلي کېدو نیټه: 47

لومړی برخه: عمومي حکمونه او اصطلاحات

۱.۱. صلاحیت:

دا مقرر د افغانستان بانک د قانون د دویمې مادې د ۶ جزء پر اساس ترتیب او وضع شوي ده.

۱.۲. موخې:

دا مقرر د جواز ورکولو، د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د کړنو د تنظیم او څارنې او د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل د مخنیوي په برخه کې د هغوي مکلفیتونه رانغاړي.

۱.۳. د تطبیق ساحه:

أ. دا مقرر په ټولو هغو حقیقي او حکمي اشخاصو باندې د عملی کیدو وړ ده چې په افغانستان کې پولي خدمتونه وړاندې کوي، که دغه اشخاص په افغانستان کې وي یا په نورو هېوادونو کې.
ب. دا مقرر په جواز لرونکو سوداگریزو بانکونو او د هغوي په نمایندگیو، د بهرنیو بانکونو په نمایندگیو او د موبایل له لارې د پولي او مالي خدمتونو پر وړاندې کوونکو باندې چې د افغانستان بانک لخوا ورته د فعالیت اجازه ورکړل شوي وي، د تطبیق وړ نه ده. که چیرته پورته مؤسسي پولي خدمتونه وړاندې کوي نو د افغانستان د بانکدارۍ د قانون او مقرراتو او نورو اړوندو قوانینو او مقرراتو په رڼا کې تنظیم او څارل کیږي.
ت. د دې مقرري له مخې د جواز ورکولو شرایط په هغو حقیقي او حکمي اشخاصو باندې نه عملی کیږي چې د مخکینۍ مقرري پر بنسټ یې جواز اخیستی او معتبره وي. د جوازونو د وخت له دختمیدو سره سم د نوي جواز ترلاسه کول د پورته مقرري د شرایطو پر بنسټ ترسره کیږي.

۱.۴. معافیت:

أ. هغه نور اشخاص چې د افغانستان بانک د قانون د ۷۵ او ۹۱ مادې سره سم یې د کړنو او سوداگری څرنگوالی او اندازه او یا د هغوي د مشتریانو ډول د یاد شوي قانون یا پورته مقرري تابع نه ګرځي، کولای شي د معافیت د ترلاسه کولو لپاره غوښتنلیک وړاندې کړي.
ب. غوښتنلیک ورکوونکی باید د معافیت د ترلاسه کولو غوښتنلیک په کابل کې د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکونې مدیریت ته چې د کابل ښار په ابن سینا واک کې واقع دی او په ولایتونو کې د افغانستان بانک نمایندگیو ته ورکړي.
ت. د افغانستان بانک عامل پلاوی د معافیت ورکولو یوازینی با صلاحیت مرجع ده. یاد غوښتنلیک باید بشپړ معلومات ولري خو د هغه په رڼا کې د افغانستان بانک د عامل پلاوی لخوا د معافیت ورکولو په برخه کې یوه بڼه پریکړه وشي.

ث. د افغانستان بانک کولای شي چی د معافیت غوښتلو له پریکړې مخکې د پيرو معلوماتو غوښتنه وکړي.

ج. د غوښتنلیک د منظوریدلو په صورت کې، کېدای شي معافیت مشروط او د وخت له پلوه محدوده وي. هغه خدمتونه چې د دا ډول اشخاصو لخوا وړاندې کيږي او یا نه وړاندې کيږي د افغانستان بانک لخوا لږ لیک کيږي.

۱.۵. استثناءات:

په استثنای حالاتو لکه طبعی پینو او غیر عادي حالتونو کې د افغانستان بانک، بنایي د غوښتنلیک د ثبت او طی مراحلو لپاره جلا ډول شرایط او کړنلارې مشخص او منظور کړي.

۱.۶. اصطلاحات:

لاندې اصطلاحات په دې مقررې کې ځانگړي مفهومونه رانغاړي:

أ. غوښتنلیک ورکونکی: غوښتنلیک ورکونکی هغه حقوقي او حکمي شخص ته وايي چی د پولي خدمتونو د وړاندې کولو او یا صرافي د جواز د ترلاسه کولو لپاره د افغانستان بانک ته لیکلی غوښتنلیک وړاندې کوي.

ب. واک لرونکی استازی: هغه شخص ته وايي چی د دی مقرری د شرایطو پر بنسټ ورته د جواز د خاوند له خوا واک ورکړل شوی وي خو د هغه په استازیتوب د پولي خدمتونو او یا صرافي د فعالیت په ترسره کولو کې گډون وکړي.

ت. نمایندي: هغه ځای یا موقعیت ته وايي چی په کې د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو واک لرونکی استازی پولي خدمتونه او یا د صرافي خدمتونه وړاندې کوي.

ث. پولي خدمتونه: د پیسو د لېږد خدمتونه، د اسعارو تبادلې او د چک نغډول (په نغډو پیسو د چک بدلول) رانغاړي.

ج. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکی: د پولي خدمتونو وړاندې کوونکی هغه شخص ته وايي چی د پیسو د خدمتونو په وړاندې کولو بوخت وي.

ح. د چک نغډول: د پیسو د ورکړې لپاره د مزد یا اجورې لاس ته راوړل، د ورکړې اسنادو یا ذخیره شوي ارزښت د تحویل کوونکي شخص څخه د ورکړې اسنادو او د ذخیره شوي ارزښت په بدل کې د ورکړې اسنادو یا ذخیره شوي ارزښت ترلاسه کول (د سفري چکونو پرته). لکه:

• د مشترې په غوښتنه د ورکړې وړ چک وړاندې کول، د نغډو پیسو په بدل کې دمشترې له لوری د پولي خدمتونو وړاندې کوونکو ته د نوموړي چک معادل یا له هغې لږ ورکول؛

- د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو په غوښتنه د ورکړې وړ چک وړاندې کول د نغدو پیسو په مقابل کې د پیریدونکي له لوري د پولې خدمتونو وړاندې کوونکو ته د نوموړي چک معادل یا له هغې لږ ورکول.
 - د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکي لخوا پیریدونکي ته د مشتري په غوښتنه د ورکړې وړ چک وړاندې کول، چې دا ډول چک په یو پور ورکوونکي ادارې یا کومې بلې موسسې کې چې د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي پکې جاري حساب ولري، په نغدو پیسو معادل یا له هغې کم تبادلې کیدای شي.
 - د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو لخوا مشتري ته د ځانگړې شمیرې یا کوډ وړاندې کول چې مشتري د پور ورکونې په یوه اداره یا کومې بلې موسسې کې چې د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي په کې جاري حساب ولري، د دې شمیرې په وړاندې کولو او د خپل هویت په ثابلولو سره له مخکې مشخص شویو نغدو پیسو مستحق وگڼل شي.
- خ. صرافی: د بهرنیو اسعارو تبادلې او د صرافی د نورو مجازو خدمتونو وړاندې کولو ته وايي.
- د. صراف: هغه شخص ته وايي چې د بهرنیو اسعارو په پیر او پلور او د صرافی په نورو مجازو کړنو بوخت وي.
- ذ. گرځنده صراف: هغه چا ته ویل کیږي چې د فعالیت یو ثابت ځای او دوکان نه لري، خو د اسعارو د تبادلې خدمتونه وړاندې کوي. دا ډول صرافان په دوو لاندې برخو ویشل کیږي:
1. هغه اشخاص چې د صرافی په مارکیټ یا د هغه سره نږدې (په غرفه یا د غرفی پرته) د صرافی خدمتونه وړاندې کوي چې دا صرافان د لومړۍ کتگورۍ صرافانو په نوم پیژندل کیږي.
 2. هغه اشخاص چې د واټونو او سرکونو په غاړو کې د اسعارو په تبادلې بوخت دي په دویمه کتگورۍ کې راځي.
- ر. د افغانستان بانک: د افغانستان مرکزی بانک دی چې مرکزي دفتر او د هغه نمایندگي رانغاړي.
- ز. داخلی لیږد: د پیسو لیږد ته وايي چې د دواړو لیږدونکي او ترلاسه کوونکي موقعیت په داخل د افغانستان کې وي.
- س. بهرنی لیږد: د پیسو لیږد ته وايي چې په هغه کې د لیږدونکي یا ترلاسه کوونکي موقعیت له هېواده بهر وي.
- ش. د مالي چارو د څارني لوی امریت: د بانکي او غیر بانکي مؤسسو څارنیزه مرجع ده چې د افغانستان بانک تر ریاست لاندې کار کوي.
- ص. امتیاز ورکوونکی: هغه حکمي اداره ده چې د پولې خدمتونو له وړاندې کوونکو (امتیاز اخیستونکو) سره چې له یو څخه زیاتو هېوادونو کې موقعیت لري، تړون لاسلیکوي:
- له نړیواله پولو بهر د پیسو د لیږ په برخه کې د منځگړي په توگه عمل وکړي؛
 - امتیاز اخیستونکو ته یو گډ نوم، گډ شرکتی هویت او گډه بازار موندنه برابره کړي؛

- د پیسو لیردوونکي ته د غفلت، د سیالیت نشتوالي، د امتیاز اخیستونکو د درغلی له امله راپیښ شوي خسارې جبران کړي.
- ض. له بهر څخه داخل ته لېږد: د پیسو هغه لیرد ته وایي چې تر لاسه کوونکي ته په افغانستان کی ورکول کیږي.
- ط. حقيقي او حکمي شخصیت: انفرادي مالکیت، مشارکت یا سهامی شرکتونه رانغاړي چی د افغانستان دننه یا بهر په لاره اچول کیږي.
- ظ. د جواز درلودونکی یا خاوند: هغه حکمي یا حقيقي شخص ته وایي چی د افغانستان بانک له لوري ورته د صرافی یا د پولي خدمتونو د وړاندې کولو جواز ورکړل شوی وي.
- ع. واک لرونکي استحقاقی ونډه: هغه ونډې ده چی درلودونکی یی لیر تر لیره ۵ سلنه د پانگې ونډه یا د رای ورکولو د حق وړتیا یا هم د شرکت په مدیریت یا اداره کې په انفرادی ډول او یا په ډله ییزه توگه د پام وړ نفوذ ولري.
- غ. لیردوونکی: هغه حکمي شخص ته وایي چی خپلی پیسې بل چا ته د لیردولو په موخه وسپاری.
- ف. تر لاسه کوونکی: هغه واک لرونکی حکمي شخص دی چی لیردول شوې پیسې تر لاسه کوي.
- ق. د پیسو لیرد: د ورکړی د اسنادو پلورل یا صادرول، ذخیره شوی ارزښت یا د پیسو تر لاسه کولو یا د لیرد لپاره پولي ارزښت ته وایي. دا اصطلاح یوازې د پیسو فزیکي لیرد، آن لاین او تیلی مواصلاتي خدمتونه او یا د نیټ ورک شبکی ته لاسرسی نه رانغاړي.
- ک. شکمنه معامله: هغې معاملې ته وایي چی د پیسو د وینځلو او له جرمونو څخه د تر لاسه شویو عوایدو پر واندې د مبارزی د قانون د ۱۸ مادې په ۱ او ۲ فقره کې ترې یادونه شوې ده.
- ل. وړ او مناسب شخص: یو حقيقي شخص هغه وخت وړ او مناسب گڼل کیږي چی د افغانستان بانک د تشخیص پر بنسټ په هغه کې صداقت، اعتماد، انصاف، اهلیت او په خپلو شخصی، مالي او سوداگریزو کړنو کې د سالمو او گټورو پریکړو د نیولو ځواک ولري او همدارنگه د پام وړ کړنو د ترسره کولو لپاره اړینه تجربه او وړتیا ولري.
- م. حکمی شخص هغه وخت وړ او مناسب پیژندل کیږي چی د افغانستان بانک د تشخیص پر بنسټ د څارنې پلاوی، د عامل پلاوی او د هغه اړوند نور ټول تشکیلات پورتنی صفتونه ولري. یو شخص په لاندنیو حالاتو کې وړ او مناسب نه پیژندل کیږي:
 1. د جرم د ترسره کولو له امله د واک لرونکي محکمې لخوا په جزا محکوم شوی وي، خوا دا چې محکومیت یې د عقیدې، مذهبي یا سیاسي فعالیتونو څخه رامنځ ته شوی وي.
 2. د واک لرونکي محکمې لخوا دیوالي اعلان شوی وي.
 3. د شخصی او یا مسلکی ناوړه رفتار او چلند له کبله د یو واک لرونکي مرجع له لوري د مالي چارو له ترسره کولو څخه منع شوی وي او یا واک یې ځنډول شوی وي.

4. د یو داسې شخص استازی او یا ورپورې تړلی وي چې د دې مقرري د (۱،۲،۳) فقره په اساس وړ او مناسب نه وي.

5. انتفاعي مالک وي چې د دې مقرري د (۳،۲،۱) فقره په اساس وړ او مناسب شخص ونه گڼل شي.

ن. پيژندل شوي سياسي اشخاص: هغه حقيقي شخص ته وايي چې په افغانستان يا نورو هېوادونو او يا هم په يو نړيوال سازمان کې ورته مهمه دولتي دنده سپارل شوي وي چې د سياسي حزبونو لور پورې چارواکي، او يا هم د پور تنيو خلکو نږدې خپلوان وي.

ه. لويه نقدي معامله: هغه معاملي ته وايي چې د تبادلې، حوالي يا لېږد ارزښت يې د پنځه سوه زره افغاني (500000) او يا له دې زيات وي او يا هم معادل يې په بهرني اسعارو باندې اجراء شي.

و. ذيفع شخص (واقعي مالک): هغه حقيقي شخص ته وايي چې د حکمي شخص يا سيستم نهايي مالکيت او کنترول په واک کې ولري.

ي. عمده بدلونونه: هغو بدلونونو ته وايي چې کوچني نه وي، او کچرې په دې اړه راپور ورکړل شي، نو د گمراهۍ يا د تفتيش يا څارنې د ځنډ لامل کېږي. دا شان بدلونونه د ونډه لرونکو بدلون، د موقعيت بدلون، د مسؤل شخص بدلون، د جواز د خاوند د نوم او يا د هغه د فعاليت د ډول او د نورو معلوماتو او ورته فعاليتونو بدلون رانغاړي.

أ. بد نيت: د يوه مجرمانه عمل د ترسره کولو لپاره د يو شخص هوډ او غوښتنه د قانون خلاف بلل کېږي.

ب. تصادفي مشتري: هغه مشتري ته وايي چې مخکيني سوداگريزه اړيکه نه لري.

ت. د اسعارو تبادلې: د د يو هېواد د پولي واحد پر وړاندې د بل هېواد د پيسو تبادلې ته وايي.

ث. اسعار: د نورو هېوادونو پيسو ته وايي.

دويمه برخه - د جواز د ورکولو شرايط او د غوښتنليک ثبتول

۲.۱ د غوښتنليک ثبتول

- أ. غوښتنليک ورکونکی يا غوښتونکی د پولي خدمتونو د فعاليت او صرافي د جواز د ترلاسه کولو لپاره اړ دی چې ليکلی او ثبت شوی غوښتنليک د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت ته ورکړي.
- ب. غوښتنليک ورکونکی د صرافي يا د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکي د 1 جواز فورمې د افغانستان بانک د جواز ورکولو له شعبي او په ولايتونو که د مالي چارو د څارنې له شعباتو څخه تر لاسه کولای شي.
- ت. غوښتنليک ورکونکی کولای شي چې د جواز خاوند يا د هغه باصلاحيته استازی وي ، که چيرته غوښتنليک ورکونکی د جواز د خاوند استازی وي نوموړی بايد په ليکلي توگه معرفي شي او اصلي خاوند څخه ورته د صلاحيت وکالت خط واخيستل شي.
- ث. هيڅ لاسي پلورونکی نشي کولای چې په د افغانستان بانک کې له ثبت او راجستر پرته د صرافي د خدمتونو په وړاندې کولو بوخت شي. غوښتنليک ورکونکی په د افغانستان بانک کې د لاسی پلورونکي په توگه د ثبت او راجسټريشن په موخه اړ دی چې ليکلی غوښتنليک وړاندې او اړوندې ځانگړې فورمې بشپړې کړي.

۲.۲ د غوښتنليک د متن ځانگړتياوی:

أ. د صرافي او يا د پولي خدمتونو د وړاندې کولو د جواز د تر لاسه کولو لپاره بايد ليکلی غوښتنليک او ځانگړې فورمې د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت ته په مرکز او ولايتونو کې وسپارل شي، هر غوښتنليک بايد لږ تر لږه لاندې معلومات ولري:

1. د غوښتنليک ورکونکی د هويت، فعاليتونو او د هغه د سوداگري د ډول په اړه معلومات؛
2. د وړاندیز شویو خدمتونو ډول چې وړاندی کيږی؛
3. د فعاليت د پيل لپاره وړاندیز شوي نېټه؛
4. هغه موقعيت او ځای چې په کې پولي خدمتونه وړاندې کوي؛
5. د هغو صلاحيت لرونکو استازو او کارکوونکو لست چې د جواز تر نوم لاندی د فعاليت اجازه لري؛
6. د غوښتنليک ورکونکي د تضمین کوونکي په اړه معلومات؛ او

7. د غوښتنلیک وړکوونکي له خوا د ټولو وړکړل شویو معلوماتو، روغتیا او وړاندې شویو مدرکونو تصدیقول او تائیدول.

ب : د لاسي صرافانو د جواز لپاره غوښتنلیک باید لاندې معلومات ولري:

1. د غوښتنلیک وړکوونکي بشپړ **شهرت**؛
 2. د فعالیت ځای او موقعیت؛
 3. د اړتیا سره سم د جواز وړکولو مدیریت لخوا نور غوښتل شوي معلومات.
- ت : د غوښتنلیک فورم د فعالیت د جواز د خاوند د لاسلیک او ګوتې لګولو سره سم د امکان په صورت کې د اړوندې اتحادیې لخوا هم تائید شي.

3.2 د اسنادو او مدارکو وړاندې کول:

غوښتنلیک وړکوونکی د لیکلې غوښتنلیک سره پرته اړ دی چې لاندې معلومات او اسناد هم وړاندې کړي:

أ. که چیرې غوښتنلیک وړکوونکی انفرادي (حقيقي) شخص وي:

1. د خاوند، استازي او د مهمو مسولینو تائید شوي د تابعیت تذکرې کاپي (د استاذي او مسولینو د شتون په صورت کې)؛
2. د دې مقرري د مکلفیتونو د رعایتولو په موخه د ژمنلیک لاسلیک کول او د هغه وړاندې کول؛
3. له دوو معتبره مراجعو څخه د ضمانت خط وړاندې کول؛
4. د اړونده باصلاحیته مرجع څخه د جنایي او مالي جرم د سوابقو د نه درلودلو تصدیق لیک؛
5. د مالې وړکړې د تشخیص د شمېرې د تصدیق لیک (TIN) او د مالیاتي باقیداری د نشتوالي تصدیق لیک کاپي ګانې؛
6. د جنایي او مالي جرمونو او د استاوو د مالیاتي باقیداری د نشتوالي تصدیق لیک،
7. د ضمانت د پیسو وړکړه او د هغه د رسید د سند وړاندې کول؛
8. د فعالیت جواز د غوښتنلیک د فیس وړکول او د هغه سند راوړل؛
9. درې دانې عکسونه.

ب. که چیرې غوښتنلیک وړکوونکی حکمي شخص وي، غوښتنلیک وړکوونکی باید د دې برخې د (الف) بند د موادو او اسنادو سره پرته لاندې اسناد او معلومات هم وړاندې کړي:

1. د غوښتنلیک ورکونکي د فعالیت د جواز او اساسنامې کاپی؛
 2. د جواز ورکونکي مرجع څخه د پولي خدمتونو د وړاندې کونکو د جواز په اړه د اعتراض د نه درلودلو لیکلی تصدیق ترلاسه کول؛
 3. د ونډه لرونکو د تذکرې، بیوگرافي او د ونډو د جوړښت کاپي؛
 4. د فعالیت او د ستراتیژي یاد سوداگریز پلان د جوړیدو او د مالی وړاندوینې په اړه هر اړخیزه معلومات (که چیرته موجود وي)؛
 5. د لږ تر لږه درې کالو مخکیني څارل شویو (تفتیش شویو) مالی صورت حسابونو وړاندې کول (که چیرته موجود وي)؛
 6. د غوښتنلیک ورکونکي د لوړ پوړو او مهمو مسوولینو بیوگرافي؛
- ت. که چېرې غوښتنلیک ورکونکي بهرنی تابعیت ولري یا د افغانستان اوسیدونکی نه وي، غوښتنلیک ورکونکي اړ دی چې پورته ذکر شوي اسناد د باصلاحیته او اړونده مرجع څخه تصدیق او وړاندې کړي باید درې کلن معیاری سوداگریز پلان هم وړاندې کړي.
- ث. که چېرې وړاندې کوونکي د لاسي پلورونکو صرافي د ثبت / راجستر شوی کارت غوښتونکی وی باید:
1. که چېرې غوښتنلیک ورکونکي په لومړی کټگوری کې شامل وي:
 - د خاوند د تابعیت د تذکرې کاپي؛
 - د اړوندې ناحیې / کلید وکیل له لوري د شخص د ښه شهرت او اهلیت تصدیقول؛
 - د تضمین د پیسو ورکول او د هغه د سند وړاندې کول؛
 - د فعالیت جواز د غوښتنلیک د طی مراحلو د فیس ورکول او د هغه د سند وړاندې کول؛
 - درې دانې عکسونه؛
 2. له دویمې کټگوری څخه لاندې اسناد غوښتل کېږي:
 - د مالک د تابعیت تذکرې کاپي؛
 - د اړوند کلی/ناحيې د وکیل له لوري د شخص د ښه شهرت او اهلیت تصدیق؛
 - د فعالیت جواز د غوښتنلیک د طی مراحلو د فیس ورکول او د هغه د سند وړاندې کول؛
 - درې دانې عکسونه؛
- ج. دافغانستان بانک کولای شي نور اضافي معلومات او مدرکونه چې د غوښتنلیک د څارنې لپاره اړین وي، وغواړي. تر څو چی ټول اړین اسناد د افغانستان بانک لخوا تر لاسه شوي نه وي، غوښتنلیک بشپړ نه شمیرل کېږي.

۲.۴. د جواز د صادرولو شرایط:

أ. دافغانستان بانک د پولې خدمتونو د وړاندې کولو او صرافۍ جواز یوازې هغه وخت صادروی چې:

1. غوښتنلیک ورکونکی او یا د هغې باصلاحیته مسولین مناسب او وړ اشخاص وي؛
2. غوښتنلیک ورکونکی لږ تر لږه د لیکلو او لوستلو لومړنی زده کړی ولري؛
3. د غوښتنلیک ورکونکی او د هغه د استازي د مالیاتي باقیداری د نشتوالي تصدیق؛
4. غوښتنلیک ورکونکی باید د ۱۸ کالو څخه لږ عمر ونه لري (په هغه صورت کی چې حقیقی (انفرادي) شخص وي)؛
5. له دوه معتبره مراجعو څخه د سر د ضمانت وړاندې کوي؛
6. د ۲.۶ برخې په اساس د ضمانت د پیسو تحویلول؛
7. که چیرې غوښتنلیک ورکونکی بهرنی تبعه وي، په هغه صورت کې:
 - لږ تر لږه د لومړنی او مالی پانگی درلودل؛
 - اټکل شوی سوداگریز پلان او صورت حسابونه معیاری او د قناعت وړ وی.
8. غوښتنلیک ورکونکی باید یو ثابت آدرس وړاندې کړي چې هلته فعالیتونه پیلوي؛
9. غوښتنلیک ورکونکی باید ژمنه وکړي چې د پیسو د مینځلو او د ترهگری د تمویل په وړاندې د مبارزې ټولې اړوندې کړنلارې تطبیقوي؛
10. غوښتنلیک ورکونکی باید ژمنه وکړي چې د دی مقررې ټول احکام رعایتوي.

ب. د لاسي پلورونکو صرافانو جواز په لاندینو شرایطو کې صادریری:

1. لږ تر لږه ۱۸ کاله عمر ولري؛
2. د جنایي او یا مالی جرمونو سوابق ونلري؛
3. د اړتیا وړ اسنادو او معلوماتو وړاندې کول او بشپړول؛
4. که چیرته له لومړی کټگوری څخه وي، د نغدی تضمین سربره باید د یوی مرجع څخه د سر تضمین هم راوړي.

ت. د صرافۍ یا د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو د سر د تضمین معتبره مرجع باید د قانوني فعالیت جواز ولري او باید د اعتبار وړ وي.

۲.۵ د غوښتنلیک د ردولو دلیلونه :

د افغانستان بانک د لاندې شرایطو د شتونیا په صورت کې د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د جواز د اخیستلو غوښتنلیک ردوي، چې:

- أ. غوښتنلیک ورکوونکی او باصلاحیته مسئولین یې وړ او مناسب خلک نه وي؛
- ب. غوښتنلیک ورکوونکی او یا باصلاحیته اشخاص د وړ او مناسب اشخاص د مقرری پر بنسټ د با صلاحیته محکمې له خوا په کوم جنائی جرم محکوم شوي وي؛
- ت. غوښتنلیک ورکوونکی او یا با صلاحیته مسؤل اشخاص د غوښتنلیک په اړه وړاندې شوی معلومات تحریف کړي وي؛
- ث. که چیرې د غوښتنلیک ورکوونکی مخکینی جواز په تیرو ۵ کلونو کې د تخلف په صورت که د تنفیذی اقداماتو له کبله د افغانستان بانک له لوری فسخ شوی وي؛
- ج. غوښتنلیک ورکوونکی و نکړای شي چې د دریم غوښتنلیک وروسته د ۱۰ ورځو په موده کې د ورته معلوماتو په اړه د افغانستان بانک غوښتنې ته ځواب ورکړي او یا د وړاندیز څخه وروسته د دریو میاشتو په موده کې اړین اسناد برابر نکړي (اویا هریو چې ژر پېښ شي؛
- ح. غوښتنلیک ورکوونکی د پولې خدمتونو د وړاندې کولو د مقرری د رعایتولو د ژمنلیک له لاسلیک کولو څخه عاجز او یا ډډه وکړي؛
- خ. وړاندې شوي اسناد ناقص یا بشپړ نه وي او یا گمراه کوونکی وي؛ او
- د. وړاندې شوي اسناد د افغانستان بانک د قوانینو او مقرراتو سره مطابقت ونلري.

۲.۶ د ضمانت پیسې ::

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دي چې د جواز له اخیستلو مخکې یو اندازه پیسې دافغانستان بانک په حساب کې د ضمانت په توگه کیردي چې په لاندې ډول دي:

- ❖ په کابل کې (300,000) درې لکه افغانی؛
- ❖ په ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ او کندز کې (150,000) یو لک او پنځوس زره افغانی؛
- ❖ د هېواد په نورو ولایتونو کې (50,000) پنځوس زره افغانی؛
- ❖ په کابل او د زونونو په مرکزونو کې د هرې نماینده گۍ د جوړولو لپاره (۵۰,۰۰۰) پنځوس زره افغانی؛ او

❖ په نورو ولايتونو کې د هرې نماينده گۍ د جوړولو لپاره (۲۵۰۰۰) پنځه ويشت زره افغانۍ دي.

ب. لکه څنگه چې د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو په برخه کې ذکر شوي، صرافان هم مکلف دي چې د تضمین په موخه یو اندازه پیسې چې لاندې تشریح شوي دافغانستان بانک د تضمین په حساب کې جمع کړي:

- ❖ په کابل کې (۲۰۰۰۰۰) دوه لکه افغانۍ؛
- ❖ په ننګرهار، کندهار، پکتیا، هرات، بلخ او کندز کې (۱۰۰۰۰۰) یو لکه افغانۍ؛
- ❖ د هیواد په نورو ولايتونو کې (۵۰۰۰۰) پنځوس زره افغانۍ؛
- ❖ په کابل کې د نماينده گۍ د جوړولو لپاره (۵۰۰۰۰) پنځوس زره افغانۍ؛
- ❖ د زونونو په مرکزونو کې (۳۰۰۰۰) دیرش زره افغانۍ؛ او
- ❖ د هیواد په نورو ولايتونو کې د هرې نماينده گۍ د جوړولو لپاره باید (۲۵۰۰۰) پنځه ويشت زره افغانۍ ورکړي.

ت. که چېرې غوښتنلیک د لاسي پلورونکي صراف د لومړۍ کټگورۍ لپاره وي:

- ❖ په کابل کې (۵۰۰۰۰) پنځوس زره افغانۍ؛
- ❖ په ننګرهار، کندهار، پکتیا، هرات، بلخ او کندز کې (۲۵۰۰۰) پنځه ويشت زره افغانۍ؛ او
- ❖ د هیواد په نورو ولايتونو کې (۲۰۰۰۰) شل زره افغانۍ.

ث. که چېرته غوښتنلیک ورکوونکی بهرنۍ تبعه وي د صرافۍ او یا د پولې خدمتونو د وړاندې کولو جواز د اخیستلو لپاره باید (۱۰۰۰۰۰۰) یو میلیون افغانۍ تضمین ورکړي؛

ج. دافغانستان بانک کولای شي چې شرایطو ته په لیدو سره د پورته ذکر شویو ولايتونو په لست او کټگورۍ کې بدلون یا د تضمین د پیسو په کچه کې زیاتوالی راولي.

ح. که چېرې د افغانستان بانک لخوا د نغدي جریمې له کبله د تضمین ټاکل شوی مبلغ راکم شي نو د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی او صراف باید د خبرتیا له ترلاسه کولو وروسته په ۳۰ ورځو کې یاد مبلغ ټاکل شوي حد ته زیات کړي؛

خ. د تضمین پیسې په لاندې حالاتو کې بیرته ورکول کيږي چې:

۱. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی او یا صراف د ۲.۶ د برخې په اساس خپل فعالیت ودرولی او د افغانستان بانک ټول قوانین او مقررات چې د فعالیت د بندیز لپاره وضع شوي پر ځان عملي کړي.

۲. په هغه صورت کې چې غوښتنلیک ورکوونکی د جواز د منظوری او صادرولو څخه مخکې د جواز د اخیستلو نه منصرف شي؛

۳. د فعالیت د جواز د نوی کولو د غوښتنلیک د ردیدو په صورت کې چې د لاندې (۲) بند د (د) جز سره مطابقت ونلري؛

- د. په لاندې حالاتو کې د تضمین پیسې د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د عوایدو په ډله کې شمیرل کېږي چې:
1. د افغانستان بانک له لوری د فعالیت جواز لغوه شي؛
 2. د جواز د نوی کولو د غوښتنلیک ردیدل د جرمي سابقې (جرمي او مالي) یا مالیاتي باقیداری له امله راپېښ شي.
- د. که چیرته د فعالیت د جواز یو نماینده گۍ د افغانستان بانک له لوري فسخ شي نو یوازې د هماغې نماینده گۍ د تضمین پیسې د افغانستان بانک په عوایدو کې راځي خو که د مرکزي دفتر جواز د افغانستان بانک له لوري فسخ شي نو د مرکزي دفتر په گډون د ټولو نماینده گۍو پیسې هم د افغانستان بانک په عوایدو کې شمیرل کېږي.

۲.۷ د فعالیت د جواز صادرول:

- أ. د افغانستان بانک د پولي خدمتونو او صرافانو د فعالیت جواز یوازې هغو غوښتنلیک ورکونکو ته ورکوي چې د ۴.۲ برخې ټول معیارونه او شرایط یې بشپړ کړي وي؛
- ب. د جواز د اعتبار موده درې کاله ده او د بیاځلي نوي کولو (غځولو) وړ هم ده. او د جواز د انقضاء په صورت کې څوک د فعالیت اجازه نه لري؛
- ت. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او یا صرافان د بانک، مالي موسسه، د پانگونې شرکت، سوداگریز شرکت او داسې نور نومونو څخه چې د پولي خدمتونو د عرضې خلاف اصطلاح وي، کارولی نشي.

۲.۸ د پولي خدمتونو او د صرافي حقوقي جوړښت:

- أ. پولي خدمتونه یا صرافي د یو یا څو اشخاصو له خوا د دې مقرري د احکامو په اساس د ونډه لرونکي یا بنسټ ایښودونکي په توگه رامنځ ته کېږي.
- ب. پولي خدمتونه او یا صرافي په انفرادي او یا د شرکت په بڼه تاسیس کېږي. که چیرې ونډه لرونکي زیات وي، نو بیا صرافي یا د پولي خدمتونه د شرکت په توگه جوړېږي.
- ت. پولي خدمتونه او صرافي نشي کولای چې خپل حقوقي جوړښت د افغانستان بانک د مخکینۍ منظوری پرته بدل کړي.
- ث. لاسي پلورنکي صرافي یوازې د یو حقيقي شخص له لوري جوړېږي.
- ج. د شرکتونو د قانون احکام په ټولو هغو پولي خدمتونو پلي کېږي چې د شرکت په توگه جوړ شوی وي، په دې شرط چې د افغانستان بانک د قانون او د دې مقرری سره په ټکر کې نه وي.
- ح. که چیرته صرافي یا پولي خدمتونه، د شرکت په توگه وي، نو باید د اساس نامې درلودونکي وي چې د افغانستان بانک له لوري تر تصویب وروسته پلي کېږي او د افغانستان بانک د مخکینۍ منظوری پرته یې تعدیل کولای نشي.

که چیرته صرافي يا پولې خدمتونه د شرکت په توگه وي، نو د پانگې اندازه، د بڼې اداری طریقه (Corporate Governance) او داسې نور مکلفیتونه باید د متحدالمالونو په واسطه هر وخت تعین او مشخص شي. ۲.۹. مدیریت او اداري تشکیل:

أ. د دې لپاره چې د پولې خدمتونو وړاندې کونکي یا صرافان خپل ورځني فعالیتونه او عملیاتونه په بڼه توگه تر سره کړي باید د خپلو کړنو د حجم سره سم یو مناسب او متناسب اداري تشکیل ولري.

ب. د پولې خدمتونو وړاندې د کونکي او صراف ورځني فعالیتونه او چارې د مسؤل شخص (منشي) لخوا تر سره کيږي. یاد شخص باید لاندې ځانگړتیاوې ولري خو یوازې دې پوری تړلي نه دي:

1. مناسب او وړ شخص وي؛

2. لږ تر لږه د دولسم ټولگي څخه فارغ وي او درې کاله په اړونده برخه کې کاری تجربه ولري؛

3. د قانون او مقرراتو په اړه بشپړه پوهه ولري؛

ت. د جواز خاوند یا ونډه لرونکی هم کولای شي چې په دې شرط د مسؤل شخص یا د منشي په توگه کار وکړي چې د پورتنی (ب) جز ځانگړتیاوې یې بشپړې کړې وي.

ث. د مسؤل شخص (منشي) مسولیتونه او د دندو لایحه لاندې موارد راڅاړي:

1. د صرافي او پولې خدمتونو د ورځنیو کړنو او چارو مدیریت کول؛

2. د پولې خدمتونو او یا صرافي په کړنو کې د قوانینو او مقرراتو له تطبیق او رعایتولو څخه د ډاډ تر لاسه کول؛

3. د صرافانو او یا د پولې خدمتونو د با صلاحیته استازو د کړنو څارنه، (که چیرته شتون ولري)؛

4. د شکمنو معاملو تشخیصول او د لویو او شکمنو نغدي معاملو په اړه د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې مرکز ته راپور ورکول؛

5. د ورځنیو معاملو ثبتول او د اسنادو او سوابقو تنظیمول او ساتل (د معلوماتو او مدارکو دوسیه کول).

ج. دا برخه په گړخنده صرافانو باندې د تطبیق وړ نه ده.

۲.۱۰ د جواز نوي کول (تمديدول):

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی او یا صراف باید درې اوونۍ مخکې له دی چې د جواز موده یی تیره شي خپل جواز د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې د جواز ورکولو مدیریت ته د لاندې اسنادو سره راوړي:

1. د فعالیت اصلي جواز؛
2. د جواز د نوي کولو غوښتنلیک د فیس د ورکړې سند؛
3. د اړوندو مراجعو لخوا د مالیاتي باقیداری د نه شتون تصدیق او یا د مالیاتو د ورکړې د رسید سند (مرکزی دفتر او نمایندگی) (مستوفیت یا د مالیې وزارت)؛
4. له با صلاحیته مراجعو څخه د جواز د خاوند او کلیدي مسولینو (منشي) د جنائي او مالي مسؤلیت د نه شتون تصدیق)؛
5. د غوښتنلیک ورکوونکي درې عکسونه؛
6. د جواز د اخیستلو د لومړي غوښتنلیک د معلوماتو او اړینو اسنادو نوي کول (که چیرته په جواز کې د پام وړ بدلونونه راغلي وي).

ب. که چیرته دویمه کټگوری گړځنده پلورونکی وي نو لاندې اسناد باید چمتو شي:

1. د صرافي اصلي جواز؛
 2. د جواز د تمديد غوښتنلیک د فیس د اداینې سند؛
 3. د جواز د خاوند د مالي او جنایي مسولیتونو د نه شتون د تصدیق سند؛ او
 4. د غوښتنلیک ورکوونکي درې عکسونه.
- ت. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی او صرافان اړ دي چې د دې برخې د (الف) او (ب) بندونو پر بنسټ د جواز د نوي کولو غوښتنلیک په ولایتونو کې د افغانستان بانک نمایندګیو او سیمه ایزو زونونو ته وسپاري. نمایندګی یا سیمه ایزه مسؤلین اړ دي چې د غوښتنلیک د ټولو معلوماتو د سموالي او بشپړوالي څخه ډاډ تر لاسه کړي. د جواز اصل په اړونده نمایندګی کې ساتل کېږي او کاپي یې د اړینو اجراءاتو لپاره د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت ته راواستوي .

ث. د فعالیت جواز یوازې په لاندینو شرایطو کې نوی کیږي:

1. د جواز خاوند، مسول او مهم مسولین باید وړ او مناسبه اشخاص وي؛
2. د مالیاتي باقیداری نه شتون؛
3. د پورتنی (الف) او (ب) بندونو پر بنسټ د جواز د نوي کولو غوښتنلیک بشپړ والی؛

4. د صراف او پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو لخوا د افغانستان بانک د قوانینو او مقرراتو او لارښوونو د رعایتولو او تطبیق څرنگوالی

- ج. د فعالیت جواز د نوي جواز د صادرولو په وخت کې د یوې درې کلنې دورې لپاره د مالي چارو د څارنې لوی امریت د جواز ورکولو مدیریت لخوا نوی کیږي. د څرخنده پلورونکو جواز په ولایاتو کې د مالي چارو د څارنې لوی امریت د سیمه یزو مسولینو او یا د افغانستان بانک د نماینده گڼو له لوری تمديد او صادرېږي؛
- ح. که چیرته غوښتنلیک ورکوونکی د مراجعې او د فعالیت د اصل جواز ورکولو وروسته د دې برخې د (ا) او (ب) بندونو په اساس اسناد بشپړ نکړي او یا په ټاکل شوي وخت یا هم د غوښتنلیک ورکولو وروسته په دوو میاشتو کې د اړتیا وړ نور معلومات برابر نکړي، د افغانستان بانک کولای شي چې د جواز د مودې غځولو (تمديد) غوښتنلیک یې رد او د فعالیت جواز یې فسخ کړي.

۲.۱۱ د غوښتنلیک د طی مراحلو کړنلاره:

د جواز د اخیستلو، د نماینده گڼی جوړولو، د جواز د نوي کولو او د جواز ورکولو پورې تړلي نور طی مراحل د بیلې پالیسی او کړنلارې له لارې د مالي چارو د څارنې لوی امریت لخوا طرحه، ترتیب او تطبیق کیږي.

دریمه برخه - کړنې، عملیات، د نماینده گڼی جوړول او د مالکیت بدلون

۳.۱ فعالیت پیل

- أ. هغه شمېر د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان چې د فعالیت جواز د افغانستان بانک څخه تر لاسه کوي باید د جواز د صادرولو وروسته په دريو میاشتو کې فعالیت پیل کړي؛
- ب. د جواز درلودونکی باید د خپل فعالیت د پیل په اړه د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی امریت او یا د دې امریت سیمه ایزو دفترونو ته خبر ورکړي.

۳.۲ مجاز او منع شوې کړنې:

۳.۲.۱ د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو مجاز او منع شوې کړنې:

أ. د پولې خدمتونو مجوزه وړاندې کوونکي کولای شي چې په لاندې یو یا ټولو فعالیتونو کې برخه واخلي:

1. د پیسو لیرد؛
 2. په نغدو پیسو د چک تبادله؛
 3. د اسعارو تبادله او د صرافۍ نورې مجازې کړنې؛
 4. د پیسو ساتل په دې شرط چې د یوې معاملې وروستی موخه د پیسو لیرد وي؛ او
 5. د افغانستان بانک د بهرنیو اسعارو په لیلام او داوطلبې کې ګډون.
- ب. سربیره پر دې د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي کولای شي چې د جواز په اخیستلو او د اړوندو شرایطو په بشپړولو سره د الکترونیکي مالي موسسې په توګه فعالیت وکړي او د موبایل له لارې د الکترونیکي پیسو په لیرد پیل وکړي؛
- ت. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي نه شي کولای چې په لاندنیو کړنو کې ګډون وکړي:

1. د مشتریانو د امانتونو منل؛
 2. د پور ورکول؛
 3. د ورکړې د سیستم عملیات چې د افغانستان بانک په قانون کې له هغه څخه یادونه شوې؛
 4. د بیه لرونکو پاڼو خدمتونه چې د افغانستان بانک په قانون کې بیان شوي؛
 5. د بیه لرونکو پاڼو د لیرد سیستمونه چې د افغانستان بانک په قانون کې بیان شوي؛
- ث. همدارنګه د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي نشي کولای چې په لاندنیو برخو کې فعالیت وکړي:
1. د افغانستان بانک د ثبت د رسمي کتابچو پرته د ثبت د دفترونو کارول او یا د مشتری د معاملو او معلوماتو د ثبت لپاره د افغانستان بانک د ټاکل شویو لارښوونو او معیارونو خلاف عمل کول؛
 2. خپل نوم سره د بانک، مالي موسسې، پانګه اچونې شرکت، سوداګریز شرکت او داسې نورو کلمو کارول چې د پولې خدمتونو د فعالیتونو سره په ټکر کې وي؛
 3. د افغانستان بانک او د هغه له څارونکو څخه د پولې خدمتونو د معاملاتو پټول؛
 4. له یو څخه زیات د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي نه شي کولای چې د یو واحد آدرس (هټی) څخه فعالیت وکړي او یا خدمتونه وړاندې کړي.

۳.۲.۲ د صرافۍ مجاز او منع شوې کړنې:

أ. جواز لرونکی صراف کولای شي چې په یو یا ټولو لاندنیو کړنو کې ګډون وکړي:

1. د بهرنیو اسعارو پیر او پلور (د اسعارو تبادله)؛
2. د اسعارو د مخکې پیرنې تړونونه؛
3. د معاوضې اختیاري تړون، د ورکړې ترتیبات او یا داسې نور د خارجي اسعارو د معاملې مشتقات؛
4. د افغانستان بانک د بهرنیو اسعارو په لیلام او داوطلبۍ کې ګډون.

ب. ګرځنده صرافان یوازې د بهرنیو اسعارو تبادله کولای شي.

ت. صراف نه شي کولای چې په لاندنیو کړنو کې ګډون وکړي:

1. د مشتریانو د امانتونو منل؛
2. د پور ورکول؛
3. د پیسو لیرد؛
4. د افغانستان بانک د ثبت د کتابچو پرته د ثبت د نورو دفترونو کارول او یا د افغانستان بانک د هغو ټاکل شویو لارښوونو او معیارونو خلاف عمل چې د مشتریانو د معاملو او معلوماتو د ثبت لپاره رامنځ شوي دي؛
5. د خپل نوم سره د بانک، مالي موسسې، پانګه اچونې شرکت، سوداګریز شرکت او داسې نورو کلمو کارول چې د پولي خدمتونو د فعالیتونو سره په ټکر کې وي؛
6. د افغانستان بانک او یا د هغه له څارونکو څخه د خپلو معاملاتو پټول؛
7. له یو څخه زیات صرافان نه شي کولای چې د یو واحد آدرس (هټکۍ) څخه فعالیت او یا د خدمتونه وړاندې کړي.

۳.۳ د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو عملیات:

أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان باید په سوداګریزو بانکونو او یا د بهرنیو بانکونو په نمایندګیو کې په خپل سوداګریز نوم یو بانکي حساب ولري خو خپل ټول سوداګریز معاملات د دی حساب له لارې تر سره کړي. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي یا صراف نشي کولای چې د خپل شخصي حساب څخه سوداګریز معاملات تر سره کړي.

- ب. که چیرته د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي یا صراف نماینده گۍ ولري، نو د نماینده گۍ معاملي باید د بیل بانکي حساب له لارې چې د نماینده گۍ په نوم پرانیستل شوی وي، تر سره شي او یا څنگه چې د افغانستان بانک اړین گڼي؛
- ت. صرافان یا د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي باید د سیالی په ضد فعالیتونو کې دخیل نه وي او یا د خدمتونو د وړاندې کولو او د اسعارو د تبادلې لپاره د مارکیټ د انحصار هوډ ونلري. دا ډول چلند لاندې بیان شوی خو ورپورې محدود نه دی:
1. د نورو سره د بيو په تړاو توطئه جوړول؛
 2. د بالقوه سیالانو لپاره د ځمکۍ، دفترې ساحې او یا داسې نورو غیر منقولو ملکیتونو ته د لاسرسی د زمينې محدودول؛
 3. آسانتیاوو ته د عامه لاسرسی محدودول؛ او
 4. د خپل فعالیت په اړه د گمراه کوونکو او غلطو خبرتیاوو او معلوماتو خپرول.
- ث. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د اسعارو د پیر او پلور نرخونه او داسې نور فیسونه د تختې پر مخ ولیکي خو پیریدونکي وکولای شي چې په اسانۍ سره د اسعارو نرخ د نورو صرافانو او یا د پولی خدمتونو وړاندې کوونکو سره پرتله کړي؛
- ج. صرافان او د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي باید د بهرنیو اسعارو پیر او پلور د هغو نرخونو مطابق چې په تخته باندې ذکر شوي د افغانۍ بانکونو په انواعې په پام کې نه نیولو سره تر سره کړي.
- ح. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي باید د ټولو ورځنیو او بانکي معاملاتو جزئیات ثبت کړي او په میاشتنی ډول یې د افغانستان بانک له غوښتنې سره سم دې ادارې ته واستوي.
- خ. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې په یو مناسب او خوندي کار ځای کې دفتر ولري او سوداگریز نوم (لوحه) یې باید له دوکان څخه بهر په روښانه ډول ښکاره شي. د دې ترڅنگ مکتوبونه، بل یا رسمي پاڼې باید د جواز په نامه وي او د دوکان او جواز شمېره او پته هم پکې لیکل شوي وي.
- د. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دي چې د فعالیت اصلي جواز په مرکزي دفتر او د نمایندگۍ اجازه لیک د نماینده گۍ په دفتر کې په داسې بڼه ولگوي چې فعالیتونه یې مشتریانو ته څرگند او مشخص شي.
- ذ. که چیرته د پولی خدمتونو د وړاندې کولو دفتر له دريو ورځو څخه زیاتې مودې لپاره بند وي نو د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د خپلو مشتریانو د خبرتیا لپاره د فعالیت له ځایه بهر یوه لیکلې خبرتیا ولگوي.
- ر. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان نشي کولای چې د افغانستان بانک او یا د واکمنې محکمې د حکم پرته د مشتریانو معلومات دریمگري سره شریک کړي.
- ز. د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د خدمتونو له وړاندې کولو مخکې د محصولاتو، خدماتو او فیس په اړه ټول معلومات له خپلو مشتریانو سره شریک کړي.

س. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د خپلو مجازو فعالیتونو لیکلې خبرتیا چې د دې مقرري د مجازو فعالیتونو د ۳.۲ برخې سره مطابقت ولري، پخپل کاري دفتر کې په داسې بڼه ولگوي چې مشتریانو ته په سمه توګه مشخص او څرګند شي.

۳.۴ د خدمتونو د وړاندې کولو ځای:

أ. صرافان او د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي کولای شي هغه ځای یا ځایونو چې په جواز کې ذکر شوي یا جواز یې د افغانستان بانک څخه ترلاسه کړي وي، فعالیت وکړي. د دې ترڅنګ د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اجازه لري چې په مجوزه موقعیتونو کې خپله او د هغه استازي یا کارکوونکي چې نومونه یې په جواز کې بیان شوي، فعالیت وکړي.

۳.۵ د نمایندګۍ د جوړولو شرایط:

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان کولای شي چې د ښو او لایزیتو خدمتونو د وړاندې کولو په موخه د افغانستان بانک د منظوري وروسته نمایندګۍ جوړه کړي.
ب. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان باید د نمایندګۍ د جوړولو په موخه یو لیکلی غوښتنلیک په مرکز کې د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت او په ولایاتو کې د افغانستان بانک نمایندګیو یا سیمه ایزو زونونو ته وړاندې او ثبت کړي:

1. د خدمتونو د ډول او د نمایندګۍ د ځای په اړه معلومات؛
2. د تائید شوي تابعیت تذکرې کاپي او د غوښتنلیک ورکوونکي لخوا د وړاندیز شوي باصلاحیته استازي د سوابقو په اړه معلومات (د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صراف لخواوند یا صلاحیت لرونکي)
3. د پولې خدمتونو د جواز د اصلي خاوند لخوا د وړاندیز شوي باصلاحیته استازي د ضمانت فورم ډکول او د خاوند او د مرکزي دفتر د مسوولینو ژمنه چې د وړاندیز شوي نمایندګۍ دفتر د کړنو څخه څارنه کوي او د نافذه قوانینو او مقررو له رعایتولو څخه ډاډ ترلاسه کوي.
4. د دې مقرري د ۶.۲ مادې پر بنسټ د هرې نمایندګۍ په بدل کې د تضمین پیسو ورکړه او د افغانستان بانک د تضمین حساب ته د پیسو د ورکړې د سند چمتو کول؛
5. د با صلاحیته مرجع څخه د وړاندیز شوي استازي د جنائي او مالي مسؤلیتونو د نه شتون د اسنادو وړاندې کول؛
6. د اړوندو مراجعو څخه د مالیاتي باقیداری د نه شتون اسناد؛
7. د وړاندیز شوي نمایندګۍ د فیس د اداینې د سند کاپي؛
8. د وړاندیز شوي با صلاحیته استازیدرې انځورونه؛

9. د معرفي شوي استازي د ژمنې د فورم بشپړول او وړاندې کول؛ او

10. داسې نور اسناد او معلومات چې د افغانستان بانک یې د وړاندیز د اجراء کولو لپاره اړین وګڼي.

ت. د پولې خدمتونو د وړاندې کولو نماینده ګۍ د جوړولو غوښتنلیک د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو د مدیریت لخوا یوازې د لاندنیو ټکو په پام کې نیولو سره منظورېږي:

1. د دې برخې د (ب) فقرې پر بنسټ د بشپړ غوښتنلیک وړاندې کول؛

2. د وړاندیز شوي با صلاحیته استازي وړوالی او مناسب والی؛

3. با صلاحیته استازی باید لږ تر لږه ۱۸ کاله عمر ولري؛

4. د نماینده ګۍ کارکوونکی باید په لیک لوست باندې پوه وي؛

5. د نمایندګۍ د کړنو څخه د څارنې او کتنې ژمنه او توانايي ولري؛ او

6. او داسې نور موارد چې د جواز ورکولو مدیریت له لوري مهم وګڼل شي.

ث. که چیرته د پولې خدمتونو د وړاندې کونکو او یا صرافانو د با صلاحیته استازو او یا نماینده ګیو شمیر (۴) څلور او یا زیات شي نو د پولې خدمتونو د وړاندې کونکي او یا صرافۍ حقوقي جوړښت باید شرکت ته بدل شي.

ج. د پولې خدمتونو وړاندې کونکو او صرافانو مرکزي دفتر اړ دی چې په ټولو باصلاحیته استازو باندې دوامداره څارنه وکړي او د ټولو اړوندو قوانینو او مقرراتو له تطبیق څخه په بشپړه توګه ډاډ ترلاسه کړي؛

ح. مرکزي دفتر مسؤلیت لري چې د باصلاحیته استازو د وړوالي او مناسب والي څخه ډاډ ترلاسه کړي.

د.۳.۶. فعالیت د ځای بدلول:

أ. که چیرته د پولې خدمتونو د وړاندې کونکو او صرافانو مرکزی دفتر او یا نماینده ګۍ وغواړي چې د فعالیت ځای بدل کړي نو باید د افغانستان بانک ته له مخکې څخه په لیکلي ډول خبر ورکړي.

ب. د ځای د بدلولو غوښتنلیک باید لږ تر لږه د ځای د بدلون لاملونه او د نوي ځای پټې په اړه بشپړ معلومات بیان کړي.

ت. د ځای بدلولو غوښتنلیک د طی مراحلو لپاره د افغانستان بانک کولای شي چې د اړتیا سره سم لا ډیر معلومات و غواړي.

د.۳.۷. د امتیاز او د پولې خدمتونو د بهرنی نماینده ګۍ د اخیستلو شرایط:

أ. هیڅ څوک نشی کولای چې د افغانستان بانک له منظوری پرته په افغانستان کې د بهرنی نماینده ګۍ امتیاز واخلي او یا یې جوړه کړي.

- ب. څوک چې د امتیاز ورکونکي څخه د بهرنۍ نمایندګۍ د امتیاز غوښتونکي وي (د نمایندګۍ جوړول) باید د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي وي او خپل جواز یې د افغانستان بانک څخه د دې مقرري پر بنسټ تر لاسه کړی وي.
- ت. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دی چې د امتیاز ورکولو دمخه د امتیاز اخیستونکي ته د دا شان امتیاز ورکولو په تړاو د افغانستان بانک څخه د نه اعتراض لیک تر لاسه کړي.
- ث. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دي چې د بهرنیو پولي خدمتونو سره د کاري اړیکو د ټینګولو دمخه د موضوع په اړه د افغانستان بانک ته په لیکلي ډول خبر ورکړي یا ورڅخه د نه اعتراض لیک تر لاسه کړي. د افغانستان بانک کولای شي چې د وړاندیز کوونکي څخه لا ډیر معلومات، اسناد او مدارک وغواړي.

۳.۸. د بهرنۍ تبعي لخوا د پولي خدمتونو او د صرافي جوړول:

- أ. بهرنی اتباع کولای شي چط په افغانستان کې صرافي او پولي خدمات جوړ کړي. بهرنیان کولای شي چې د افغانانو سره په ګډه او یا په خپلواکه توګه د صرافي یا پولي خدمتونو په جوړولو اقدام وکړي.
- ب. پولي خدمتونه او صرافي چې د دې برخې سره سم رامنځ ته کېږي، له حقوقي اړخه د شرکت په ډول جوړېږي او لږ تر لږه یو میلیون (۱۰۰۰۰۰۰) افغانۍ لومړنۍ پانګه ولري.
- ت. د پورتنی (ب) برخې له مخې د لومړنۍ پانګې د لرلو د مکلفیت سربېره، د پولي خدمتونو او یا صرافي مالي پانګه باید په هر وخت کې د یو میلیون افغانۍ څخه لږه نه وي.
- ث. په دې برخه کې د مکلفیتونو په اړه بدلونونه او توضیحات وخت په وخت د افغانستان بانک د اړتیا سره سم د متحد المانونو له لارې مشخص او وړاندې کېږي.

۳.۹. د مالکیت بدلون او کنټرول:

- أ. هیڅ څوک نشي کولای چې د افغانستان بانک له منظوري پرته د صرافي او یا پولي خدمتونو د مالکیت جواز او یا ونډه تر لاسه، وپېري او یا یې بل شخص ته ولېږدوي؛
- ب. هغه څوک چې غواړي د پولي خدمتونو او یا صرافي د مالکیت جواز تر لاسه یا وپېري، اړ دی چې د افغانستان بانک د منظوري د تر لاسه کولو په موخه مالکیت د بدلون او کنټرول غوښتنلیک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت کې ثبت کړي.
- ت. د جواز خاوند یا د جواز د خاوند با صلاحیته استازی چې د مالکیت غوښتونکي وي، باید د غوښتنلیک د طی مراحلو لپاره حاضر شي او لاندې شواهد او معلومات د غوښتنلیک سره یو ځای راوړي:

1. د فعالیت اصلي جواز؛

2. د غوښتنلیک د طی مراحلو فیس؛

3. د دې مقررې د دویمې برخې د ۳.۲ فقرې پر بنسټ نور معلومات او شواهد.

ث. د افغانستان بانک د غوښتنې په صورت کې غوښتنلیک ورکونکي اړ دی چې د پولي خدمتونو یا د صرافې د مالکیت د بدلون په اړه خبرتیا په یوه رسمي جریده کې خپره کړي او یوه کاپي یې د افغانستان بانک ته راوړي؛ او

ج. د افغانستان بانک په هغه صورت کې د مالکیت د بدلون او کنټرول غوښتنلیک منظوري چې وړاندیز شوی شخص د جواز د خاوند ټول هغه معیارونه چې د دې مقررې پر بنسټ د جواز خاوند لپاره اړین دي، ولري.

ح. ګرځنده صرافان نشي کولای چې د جواز امتیاز یا مالکیت بل شخص ته ولیردوي.

۳.۱۰ د سوداګریز نوم بدلول:

أ. که چېرته د جواز خاوند و غواړي چې د صرافې یا پولي خدمتونو نوم بدل کړي، نو یو لیکلی غوښتنلیک د مالي چارو د څارنې لوی امریت او په ولایاتو کې د افغانستان بانک په نماینده ګی کې ثبت او وړاندې کړي؛

ب. غوښتنلیک ورکونکي اړ دی چې د نوم د بدلون په اړه لیکلی خبرتیا په یوه پراخه کچه خپریدونکي جریده او یا د خپل فعالیت په ځای کې خپره کړي. د خبرتیا منځپانګه د مالي چارو د څارنې لوی امریت د جواز ورکولو مدیریت له لوري مشخصیږي؛

ت. لاندني اسناد او مدارک د غوښتنلیک سره یوځای وړاندې شي:

1. د فعالیت اصلي جواز؛

2. د غوښتنلیک د طی مراحلو د فیس د اداینې سند؛

3. د نوم د بدلون د خبرتیا یوه کاپي؛

4. نور موارد چې د افغانستان بانک له لوري اړین وګڼل شي.

څلورمه برخه - د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ له تمویل څخه مخنیوی:

أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صراف اړ دی چې د پیسو د وینځلو او له جرمونو څخه د ترلاسه شویو عوایدو او د ترهګرۍ د تمویل په وړاندې د مبارزې قوانینو او مقررو پر بنسټ د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل په وړاندې د اغېزناکې مبارزې په موخه ټول اړین معیارونه او تدبیرونه ترلاس لاندې ونیسي.

ب. دا معیارونه د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکي او صراف د کړنو او عملیاتو د کچې، څرنګوالي، پیچلتیاوو او شونې خطرونو سره په متناسبه توګه طرح او عملي کېږي.

ت. دا معیارونه لاندې ټکي رانغاړي چې په دې برخه کې درج شوي دي:

۴.۱. پالیسی او کړنلارې:

- أ. د پولې خدمتونو ټول وړاندې کوونکي او صرافان چې د (۴) څلورو څخه زیات کارکوونکي یا باصلاحیته استازي او یا نماینده گۍ ولري، د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل په وړاندې د لا غوره او اغیزناکه مبارزې په موخه باید د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل سره د مبارزې، د اغیزناکه داخلي کنټرول، او د مشتریانو د منلو او داسې نورو برخو کې پالیسی او معیاري کړنلارې جوړ او تطبیق کړي.
- ب. د پولې خدمتونو هغه شمیر وړاندې کوونکي او صرافان چې د شرکت په توگه ثبت شوي، اړ دي چې د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل په وړاندې د مبارزې پالیسی او کړنلارې ولري.
- ت. نوموړې پالیسی او کړنلارې باید لږ تر لږه په کابل کې یو ځل بیا وکتل شي او د اړتیا په صورت کې تعدیل شي.
- ث. د نماینده گۍ د شتونیا په صورت کې د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل په وړاندې د مبارزې قوانینو، مقرراتو او پالیسیو د تطبیق او رعایتولو څخه ډاډ ترلاسه کړي.

۴.۲. د مشري پیژندنه:

- أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د مشتریانو واقعي هویت و پیژني او د مشتریانو د هویت له پیژندلو پرته خدمات وړاندې نه کړي.
- ب. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صراف باید ځان ډاډمن کړي چې مشري ذینفعه شخص (اصلي خاوند) دی یا دا چې د یو یا څو اشخاصو په استازیتوب اقدام کوي. که چیرته واقعي خاوند بل څوک وي نو د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي یا صراف باید د خپلو مشتریانو واقعي خاوندان یا د واقعي ذینفع شخص هویت تشخیص او تثبیت کړي.
- ت. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې په هر حالت په ځانگړې توگه په لاندینو حالاتو کې د مشري هویت تشخیص او تثبیت کړي:
1. د سوداگریزې اړیکې له ټینګولو مخکې یا په وخت کې؛
 2. د هېواد دننه یا بهر ته د پیسو د لېږدولو مخکې؛
 3. په هغه وخت کې چې د پیسو د وینځلو او د ترهگری د تمویل په اړه شک پیدا شي.
 4. د ناڅاپي مشري لپاره د معاملي اجراء کول.
- ث. که چیرته د مشري معامله (د پیسو لېږد) 25,000 افغانی یا د دې څخه کم یا معادل یې په بهرنیو اسعارو باندې وي، د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي باید د مشري د هویت د تثبیت لپاره لږ تر لږه لاندني اسناد او معلومات ترلاسه کړي:

1. که چیرې انفرادي (حقيقي) شخص وي:

- د مشتري بشپړ نوم؛
- دنده او پته؛
- د اړیکې شمیره.

2. که چیرته حکمی شخص وي:

- د شرکت، مؤسسې یا حکمي شخص بشپړ نوم او پته؛
- د (ب) برخې د اول جز پر بنسټ، د معامله د اجراء د باصلاحیته شخص شهرت؛

ج. که چیرته د مشتري معامله (د پیسو لیرد) د 25,000 نه تر 500,000 افغانی او یا د دې معادل په اسعارو باندي وي، د پولی خدمتونو وړاندې کوونکی باید د مشتري د هویت د تثبیت لپاره لاندني اسناد او معلومات ترلاسه کړي:

1. که چیرته انفرادي (حقيقي) شخص وي:

- د مشتري بشپړ نوم؛
- دنده او پته؛
- د تذکرې یا د معتبره پاسپورټ کاپي؛
- د اړیکې شمیره.

2. که چیرته حکمي شخص وي :

- د شرکت، مؤسسې یا حکمي شخص بشپړ نوم او پته؛
- د (ت) فقرې د (۱) جزء پر بنسټ د معاملي د اجراء کوونکي باصلاحیته شخص شهرت؛
- د فعالیت د اعتبار وړ جواز کاپي.

ج. که چیرته د مشتري معامله (د پیسو لیرد) د 500,000 افغانی څخه زیاته یا د دې معادل په اسعارو باندي وي، یا دا چې د (ب) جزء شرایط د مشتري پیژندنې د شدیدې تدبیرونو غوښتونکي وي، د پولی خدمتونو وړاندې کوونکی د دې برخې د (ج) جزء پر بنسټ د مشتري د پیژندنې د عام تدبیرونو سربره د مشتري د پیژندلو په برخه کې شدیدې تدبیرونه تر لاس لاندې ونیسي. مشتري دا تدبیرونه د (ج) جزء سربره لاندني تکی رانغاړي خو ورته محدودیت نه لري:

1. که چیرته مشتري انفرادي شخص وي:

- د پیریدونکي په اړه د اضافي معلوماتو اخیستل لکه د پانگې اندازه او مقدار؛

- د مالي منابعو او د مرستندويه سندونو ترلاسه کول؛
 - د معاملي دليلونه او هدفونه او په دې برخه کې د مرستندويه سندونو ترلاسه کول؛
 - د اعتبار وړ سرچينو کې د شته معلوماتو او شواهدو په مرسته د مشتري د هويت تثبيت او تائيدول.
2. که چېرته مشتري حکمي شخص وي، د پورته ذکر شوي (۱) جزء ټکو سربره لاندني موارد د پلي کېدو وړ دي:

- د مشتري د واقعي خاوندانو د هويت پيژندل؛
 - د مشتري د سوداگري څرنگوالي او د فعاليت پيژندل؛
 - د دې برخې د (ج) جزء پر بنسټ د شرکت د مهمو مسولينو او ونډه لرونکو شهرت؛
 - د شرکت د مالياتو د ورکړې سند او يا تصديق ليک؛
 - تفتيش شوي مالي صورت حسابونه (که چېرته موجود وي)؛ او
 - د اعتبار وړ سرچينو کې د شته معلوماتو او شواهدو په مرسته د مشتري او د واقعي خاوندانو د هويت تثبيتول.
- خ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان پر دې چې د سوداگريزې اړيکې په اوږدو کې د مشتريانو او د هغوي د واقعي خاوندانو په اړه معلومات راټول او وساتي. د پيريدونکو د پيژندلو په اړه معلومات بايد په منظم ډول بيا وکتل او تجديد شي.

۴.۳. د پيريدونکو د پيژندلو سخت تدبيرونه:

- أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان کولای شي چې د پيسو د وينځلو او د ترهگري د تمويل د بالقوه او احتمالي خطرونو په پام کټ نولو سره د مشتريانو د پيژندلو لپاره تدبيرونه ونيسي چې دا تدبيرونه د مشتريانو د پيژندلو عادي او سخت تدبيرونه دي.
- ب. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي يا صرافان پر دې چې په لاندنيو حالاتو کې د مشتري د پيژندلو سخت تدبيرونه ونيسي، خو ورپورې محدوديت نه لري:

1. مشتري د افغانستان اوسيدونکی نه وي؛
2. متبازره سياسي اشخاص وي او هغه مشتريان چې د متبازره سياسي اشخاصو سره اړيکه لري؛
3. غير معمولي او پيچلي معاملي چې اقتصادي توجیه و نه لري؛
4. په هغه وخت کې چې د پيسو د وينځلو او د ترهگري د تمويل په اړه شک موجود وي؛

5. هغه پیریدونکي چې ډیره شخصي شتمنی ولري او یا د شتمنی یا عوایدو سرچینه یې څرگنده نه وي؛

6. د ناڅرگندو منابعو او ناتړلي دریمو خواوو څخه د پیسو ترلاسه کول؛

7. هغه کړنې چې لویه برخه یې په نغدو پیسو ترسره کیږي او یا د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل خطر ورته متوجه وي؛

8. هغه سوداګرۍ او کړنې چې د افغانستان بانک، د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څېړنې مرکز او د مالي اقداماتو د ډلی (FATF) له لوري د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل له پلوه د لوړ خطر درلودونکي وي؛

9. له هغو هیوادونو سره معاملي کول چې د افغانستان بانک، د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څېړنې مرکز او داسې نورو ادارو له لوري د لوړ خطر درلودونکي موقعیت په توګه پیژندل شوي وي او پراخه اداري فساد او جرمي فعالیتونو ولري؛

10. هغه هیوادونه چې د ملګرو ملتونو د سازمان له لوریرباندې بندیزونه لګیدلي وي؛

ت. هغه حالات چې د مشتري د پیژندلو لپاره عادي تدبیرونو ته اړتیا لري په لاندې ډول دي خو ورته محدود نه دي:

1. دولتي تصدی، مؤسسې او شرکتونه؛
2. هغه شرکتونه چې د بیه لرونکو پانوی بازار کې ثبت او راجسټر وی او د واقعي خاوندانو په اړه د افشاګرۍ په برخه کې مکلفیتونه ولري؛
3. هغه مالي او نورې مؤسسې چې د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل د مخنیوی قانون او مقرراتو د پلي کولو مکلفیت لري او په اغیزناکه توګه یې پلي او ورڅخه څارنه کوي؛
4. له هغو هیوادونو سره معاملي چې د اعتبار وړ ادارو له لوري چې د پیسو د وینځلو او د ترهګرۍ د تمویل په وړاندې مبارزه کې اغیزناکه سیستم یا رژیم لري او یا هغه هیوادونه چې د اداري فساد او جرمي کړنو کچه یې ټیټه وي.

۴.۴. متبازر سیاسي اشخاص:

أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې تشخیص او تثبیت کړي چې ایا مشتریان یا د هغوي واقعي خاوندان متبازر سیاسي اشخاص دي که نه.

ب. د متبازر سیاسي اشخاصو له پلوه د مشتري د تشخیص کړنلاره، په لاندې ډول ده:

1. د مشتري یا د هغه د واقعي خاوند په اړه د اړینو او کافي معلوماتو ترلاسه کول؛

2. د مشتري په اړه د شته معلوماتو بیاکننه او ترلاسه کول؛

3. د متبازره سياسي اشخاصو د الکترونیکي ډیټابیس او د شتونیا په صورت کې د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې د مرکز معلوماتو ته لاسرسی او بیاکتل؛

ت: که چیرته مشترې یا د هغه واقعي خاوند متبازره سياسي شخص وي، د پولې خدمتونو وړاندې کونکې او یا صراف د مشترې د پیژندلو د سختو تدبیرونو سربیره د ۴.۲. برخی د (ح) فقري پر بنسټ لاندني تدبیرونه هم پلې کېږي:

1. د پولې خدمتونو د وړاندې کونکو او صرافي له با صلاحیته مقام څخه د معاملې د اجراء او یا د مشترې سره د سوداگریزې اړیکې د ټینګولو په موخه د منظوری تر لاسه کول؛

2. د متبازره سياسي اشخاصو د پیسو د سرچینو، د معاملې هدف او لېږد د تشخیص او تثبیت په موخه د اړینو تدبیرونو تر لاس لاندې نیول؛

3. په دوامداره او جدي توګه له متبازره سياسي اشخاصو سره د سوداگریزو اړیکو څارنه.

۴.۵. د شکمنو معاملو په اړه راپور ورکول:

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کونکې او صرافان اړ دي چې شکمنې معاملې تشخیص او تثبیت کړي او په اړه یې د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې مرکز ته راپور ورکړي.
ب. شکمنه معامله هغې معاملې ته وايي چې مبلغ او د ورکړې د طریقې څخه د صرف نظر په صورت کې لاندې ځانګړتیاوې لري خو ورته محدود نه دي:

1. د معاملې مبلغ د مشترې د دندې، سوداگریز ظرفیت یا مالي وضعیت سره متناسبه نه وي؛

2. هیڅ ډول حقوقي او سوداگریزه مکلفیت، موخه او اقتصادي مننونکي دلیلونه ونلري؛

3. د معاملې شرایط او مبلغ د مشترې د سابقو او مخکنیو معاملو سره توپیر ولري؛

4. له ظاهري وضعیت څخه داسې برداشت وشي چې مشترې معامله داسې پلان کړې چې د راپور ورکولو څخه ډډه وشي؛

5. که چیرته شک او داسې دلیلونه شتون ولري چې معامله او یا د هغه اجراء د جرمونو څخه د ترلاسه شویو عوایدو پورې تړلې وي یا د هغه موخه د پیسو وینځل او د ترهګرۍ تمویلول وي او یا د اصلي جرایمو پورې تړلې وي.

6. که چیرته شک او داسې دلیلونه شتون ولري چې پسي تروریست شخص یا هم سازمان پورې تړلې او یا د تروریستي کړنو د اجراء کولو په موخه په کار اچول شوي او یا هم د تروریستي سازمانونو لخوا ترې ګټه اخیستل کېږي.

7. د مشترې هویت په سمه توګه څرګند او تشخیص نه شي؛

8. داسې وېبپاڼې چې معامله په يو ډول د غير قانوني يا جرمي کړنو سره اړيکه ولري چې د ارتکاب په حال کې وي، مرتکب کېدونکي وي يا مخکې مرتکب شوي وي؛

9. داسې نور موارد چې وخت په وخت د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څيړنې مرکز له لوري مشخصيږي.

ت. د شکمنو معاملو په اړه راپور معمولاً په Online ډول او يا د ځانگړو فورمونو له لارې چې وخت په وخت د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څيړنې مرکز له لوري چمتو او مشخصيږي، ورکول کيږي.

ث. د نمايندگي د شتون يا په صورت کې استازي کولای شي په مستقيم ډول راپور ورکړي او د پولي خدمتونو وړاندې کوونکو او صرافي مرکزې دفتر ټولې مشکوکې معاملې د خپلو نمايندگيو څخه راتولې او د مرکزي دفتر د معاملو سره يوځای FinTRACA ته راپور ورکړي.

۴.۶. د لويو معاملو راپور ورکول:

أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان بايد هغه معاملې چې د (۵۰۰۰۰۰) پنځه لکه افغاني او يا د دې څخه ډيرې او يا د دې معادل په اسعارو باندې وي، FinTRACA ته راپور ورکړي.

ب. هغه معاملې چې مبلغ يې له ټاکل شوي مبلغ څخه چې د دې برخې په لومړي فقرې کې بيان شوي، کم وي، خو د يو مشتري له لوري په دوه پرله پسې ورځو کې ترسره شي چې د دواړو معاملو مجموعه د تعين شوي مقدار څخه زياته او يا برابره وي، راپور ورکړي.

ت. د FinTRACA لخوا په ټاکل شوي وخت باندې د معاملو په اړه راپور ورکول په عمده توگه په الکترونیکي بڼه يا د هغو ځانگړو فورمونو له لارې ترسره کېږي چې جزئيات يې وخت په وخت د FinTRACA لخوا چمتو او مشخصيږي.

ث. د نمايندگي د شتون يا په صورت کې استازي کولای شي په مستقيم ډول راپور ورکړي او د پولي خدمتونو وړاندې کوونکو او صرافي مرکزې دفتر ټولې سترې معاملې د خپلو نمايندگيو څخه راتولې او د مرکزي دفتر د معاملو سره يوځای د FinTRACA ته راپور ورکړي.

۴.۷. د پيسو ليرد:

أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي اړ دي چې د داخلي او بهرنيو ليردونو په اړه معلومات او کافي اسناد ترلاسه، ثبت او وساتي.

ب. هغه معلومات او اسناد چې په هره معامله او يا ليرد کې ترلاسه، ثبت او ساتل کيږي په لاندې ډول دي:

1. د مشتريانو د پيژندلو د (2.4) برخې پر بنسټ د نوم او د پيسو د ليرونکي په اړه معلومات؛

2. د ترلاسه کوونکي بشپړ نوم او پته؛

3. د پیسو مبلغ، د اسعارو ډول او د لیرد موخه؛

4. د معاملې نیټه؛

5. د تبادلې نرخ د کارونې په صورت کې؛

6. فیس او یا کمیشن؛ او

7. مؤثقه مرستندویه او حمایوي اسناد لکه بل، بیجک، گمرکي سند او داسې نور چې مبلغ یې د 500,000 افغانی یا د دې څخه زیات او یا د هغې معادل په اسعارو باندې وي .

ت. په هغه صورت کې چې د پیسو ترلاسه کوونکی په افغانستان کې وي نو د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی باید د ترلاسه کوونکي هويت د پیسو د ترلاسه کولو په وخت کې څرگند او لاندني مدارک ترلاسه کړي:

1. د پیسو د ترلاسه کوونکي د هويت پیژندل؛

2. د تذکرې یا پاسپورټ کاپی، (د امکان په صورت کې).

ث. که چیرته د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی د مشتري د پیژندلو د ۴.۲ برخې پر بنسټ ونکړای شي چې د پیسو د لیردونکي هويت تشخیص کړی نو د معاملې د ترسره کولو څخه ډډه وکړي او د دې معاملې په اړه دې د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې مرکز (FinTRACA) ته راپور ورکړي.

ج. که چیرته د پولې خدمتونو وړاندې کوونکی د پیسو د لیرد په برخه کې د یوه منځگړې مرجع په توگه عمل کوي نو د د برخې پر بنسټ ټول ترلاسه شوي اسناد دې د ملپانې په توگه مجازه سرچینې مالي مؤسسي ته واستوي.

۴.۸. د اسعارو تبادلې او د چک نغد کول:

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د اسعارو د تبادلې معاملو په اړه معلومات او کافی اسناد ترلاسه، ثبت او وساتي.

ب. هغه معلومات او اسناد چې د اسعارو د تبادلې د هرې معاملې په اړه باید واخیستل او وساتل شي په لاندې ډول دي:

1. که چیرته معامله د پنځه لکه افغانی څخه کمه یا د دې معادل په اسعارو وي:

• د مشتري بشپړ نوم؛

• د اړیکې شمیره؛

2. که چیرته د پنځه لکه افغانیو څخه تر یو میلیون افغانیو پورې او یا یې معادل په اسعارو وي:

• د مشتري بشپړ نوم؛

• د مشتري پته؛

- د تبادلې نرخ او د معاملي نېټه.
- 3. که چیرته معامله د 1 میلیون افغانی څخه زیات یا یې معادل په بهرنیو اسعارو وي. د پورتنی (۲) جزء د مواردو سرېره لاندني ټکي هم اړين دي:
 - د تبادلې موخه؛
 - د اسعارو سرچينه؛
 - د تذکرې یا معتبره پاسپورټ کاپي (د اصل سره ورته)؛
- 4. د دویمې کټګورۍ ګرځنده صرافان د دې پرځې د رعایتولو مکلفیت نه لري.

ت. هغه معلومات او اسناد چې د چک د نقد کولو د هرې معاملي لپاره ترلاسه، ثبت او ساتل کیږي په لاندې ډول دی:

- د مشتري د پېژندلو د ۴.۲ برخې پر بنسټ د مشتري نوم او نور معلومات؛
- د ورکړې وړ مبلغ، د سعر ډول؛
- د معاملي نېټه او د تبادلې نرخ، د استفادې په صورت کې؛
- کمیشن یا فیس؛
- د مشتري پته؛
- د مشتري د اړیکې شمیره؛ او
- د چک د صادروونکي سرچینه.

۴.۹. د معلوماتو او اسنادو ساتل:

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې ټول لاندني اسناد او معلومات د معاملي د ترسره کولو یا د مشتري سره د سوداګریزې اړیکې د ټینګولو له نېټې څخه وروسته تر ۵ کلونو پورې وساتي:

1. د مشتري د هويت د پېژندلو په اړه ټول معلومات او اسناد؛
2. د معاملو او د پیسو د داخلي او بهرنیو لېږدونو په اړه ټول معلومات او مدارک چې تر سره شوي وي خو نهايي شوی نه وي؛
3. د هغو اړوندو اسنادو او راپورونو کاپي چې FinTRACA مرکز ته استول کیږي؛

ب. ب: ټول ساتل شوي اسناد او معلومات باید بشپړ تفصیلات ولري او په اسانۍ سره د افغانستان بانک او د FinTRACA مرکز او نورو واک لرونکو مراجعو ته د لاسرسی وړ وي.

ت. یاد شوي اسناد او معلومات په لاندې ډول ساتل کیږي:

1. الکترونيکي (Soft)؛

2. اصلی اسناد (چاپي نسخه)؛

3. د اصلي اسنادو او مدارکو ساتل کوم چې د لوستلو وړ وي.

ث. گرځنده صرافان د دې برخې د عملي کولو مکلفیت نه لري.

۴.۱۰. د ترهگرۍ د تمویل په وړاندې مبارزه:

أ. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د ترهگرۍ د تمویل د مخنیوی قانون او مقرراتو په رڼا کې د ترهگرۍ د تمویل په وړاندې اړین اقدامات تر سره کړي چې دا تدبیرونه لاندې توضیح کېږي خو دې پورې نه محدودېږي:

1. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان د خپلو مشتریانو او یا د هغوي د خاوندانو هويت د معاملې مخکې یا د ترسره کولو په وخت کې څرگند کړي؛
2. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان هغه معلومات، ډیټابیس او یا د هغو اشخاصو او سازمانونو لست چې د ملگرو ملتونو او امنیت شورا د پریکړه لیک په اساس او د افغانستان د امنیت شورا او نورو باصلاحیته سرچینو د ترهگرۍ د تمویل په وړاندې د مبارزې په برخه کې د بندیزونو لست، په منظم او دوامداره توګه وساتي، تجدید او نوی کړي.
3. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د خپلو مشتریانو هويت د هغو خلکو او سازمانونو سره چې د بندیزونو په لست کې شامل دی مقایسه کړي خو ډاډمن شي چې مشتریان یې په دې لست کې شامل نه دی.
4. که چیرته مشرتري د بندیزونو په لست کې وي، د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې:

- مشرتري ته د خدمتونو د وړاندې کولو څخه ډډه وکړي؛ او

- د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې مرکز او د افغانستان بانک ته راپور ورکړي.

5. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د څارنوالی د خبرولو او د شخص، ادارې یا سازمانونو د شتمنیو او مالي سرچینو د کنګلولو په تړاو د هغه د تصمیم د آوریډو وروسته لاندني اقدامات تر سره کړي:

- د هغو اشخاصو او سازمانونو د شتمنیو او پانګې د کنګلولو چې د قانون د احکامو مطابق د بندیزونو په لست کې شامل وي.

- هغو اشخاصو ته په مستقیم او غیر مستقیم ډول د شتمنیو، پانګې، مالي سرچینو او نورو مالي خدمتونو د برابرولو څخه ډډه چې د بندیزونو په لست کې ګډ وي یا د هغوي په ګټه وي.

۴.۱۱. روزنيز پروگرامونه:

- أ. د پولې خدمتونو وړاندې كوونكي او صرافان بايد ډاډمن شي چې مسؤلین، كار كوونكي او با صلاحيته استازي يې د پيسو د وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل په وړاندې د مبارزې قانون او د دې مقررې او نورو اړوندو مقرراتو په اړه بشپړه پوهه لري.
- ب. د پيسو د وينځلو څخه مخنيوی او د ترهگرۍ د ملاتړ پر وړاندې د مبارزې قانون او مقررې او د دې مقررې څخه د بې خبرۍ او ناپوهۍ عذر نه منل كيري.
- ت. د پولې خدمتونو وړاندې كوونكي او صرافان بايد د ظرفيت د لوړولو په خاطر خپلو كار كوونكو او با صلاحيته استازو ته منظمه او دوامداره روزنيزه پروگرامونه جوړ كړي.
- ث. د پولې خدمتونو وړاندې كوونكي، كار كوونكي، با صلاحيته استازي او صرافان اړ دي چې په هغه روزنيزو پروگرامونو كې چې د افغانستان بانک او د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څيړنې مركز له خوا په لاره اچول كيري، گډون وكړي.

۴.۱۲. د اطلاع ورکولو او افشاء کولو ممنوعیت:

- أ. د پولې خدمتونو وړاندې كوونكي او صرافان، مسوولين او كار كوونكي نه شي كولاى چې د پيسو د وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل په اړه معلومات او څيړنې او هغه راپورونه چې د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څيړنې مركز ته ورکول كيري، مشتريانو او يا نورو كسانو سره شريك كړي.
- ب. د پيسو د وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل په وړاندې د مبارزې قوانينو او مقررو پر بنسټ د پولې خدمتونو د وړاندې كوونكي د مسوولينو او كار كوونكو ترمنځ او د باصلاحيته سرچينو سره د دغو معلوماتو شريكول محدوديت او ممنوعيت نه لري.
- ت. د تړون څخه د سرغړونې يا د مسلکي پتيتيا د افشاء کولو په دليل د پولې خدمتونو د وړاندې كوونكو او صرافانو او يا د هغوي د كار كوونكو پر وړاندې هيڅ ډول جنائي، مدني او اداري اقدامات چې د پيسو د وينځلو او د ترهگرۍ د تمویل څخه د مخنيوی قوانينو او مقررو پر بنسټ معلومات وړاندې شوی او راپور ورکړل شوی وي او د بد نيت پرته پيښ شوی وي، نه ترسره كيري .

۴.۱۳. تنفيذی اقدامات او جریمه کول:

- أ. له دې مقررې څخه د قانوني سرغړونې په صورت كې د افغانستان بانک د پيسو د وينځلو او ترهگرۍ د تمویل په وړاندې د مبارزې قانون د ۲۴ او ۵۲ مادې پر بنسټ د پولې خدمتونو پر وړاندې كوونكو باندې جریمه او مجازات وضع كېږي، نغدي جریمه د (۵۰۰۰۰) افغانیو څخه تر (۵۰۰۰۰۰) افغانیو پورې د پولې خدمتونو پر وړاندې كوونكو پلي كيري.

ب. د راپور په ورکړه کې ځنډ او د راپور د کیفیت نیمگړتیاوې او یا د راپور ورکولو التزاماتو په برخه کې د افغانستان بانک لخوا د صادر شوي فرمانونو او لارښوونو څخه سرغړونې په صورت کې د افغانستان بانک کولای شي چې اړین تښتیزې او اصلاحي تدابیر د متحدالمالونو د صادرولو په وسیله پلي کړي؛

ت. د افغانستان بانک اقدامات په لاندې ډول دي خو ورته نه محدودیږي:

1. د فعالیت جواز د ځنډولو یا لغو کولو لپاره د خبرداری خپرول؛
2. د نغدي جرمې وضع کول؛
3. د نورو سرغړونو په سر د نغدي جرمې وضع کول کوم چې وروسته بیا د افغانستان بانک د عامل پلاوی د متحدالمالونو په وسیله ټاکل کیږي.
4. د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو او د صرافانو اړ کول خو د کړنو او د اړوندو کاري چارو د تفتیش لپاره داسې بهرنی تفتیش وگماري چې د افغانستان بانک د منلو وړ وي. د بهرني تفتیش لگښتونه د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکي پر غاړه دي.
5. د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې یو یا ټول لاندني اقدامات ترسره کړي:
 - د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکي مدیر یا کارکوونکي له دې څوښه کول؛
 - د اصلاحي تدبیرونه طرحه کول او تطبیق کول خو خلا او کمیټونه لرې شي او هغه اجرات چې د پیسو د وینځلو او ترهگری د تمویل پر وړاندې د مبارزې قانون، کړنلارو او لارښوونو سره په ټکر کې وي؛
 - د مشخصو او ځانگړو فعالیتونو او اقداماتو درول.

پنځمه برخه - د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د فعالیتونو ثبتول، راپور ورکول او څارل:

۵.۱. د معلوماتو ثبت او درجول:

أ. ټول جوازونه د جواز د پرله پسې شمېرې پر اساس د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت له لوري کنټرول کېږي، د هر صادر شوي جواز لپاره لږ تر لږه لاندې معلومات ثبت او راجستر کېږي:

1. د مجوز صراف او پولي خدمتونو د وړاندې کوونکي نوم او موقعیت؛
2. د فعالیت جواز خاوند یا ونډه وال؛
3. د جواز شمیره او د صادرولو نېټه؛
4. د مالي ورکوونکو د تثبیت شمیره (TIN)؛
5. د وړاندې کیدونکو خدمتونو ډول؛
6. هغه ساحې او ځایونه چې پکې خدمات وړاندې کېږي؛
7. استازي او کارکوونکي چې د جواز پر بنسټ فعالیت کوي؛
8. د فعالیت جواز د نوي کولو، ځنډولو او انقضاء په اړه معلومات.

۲.۲. د پېښو په اړه راپور ورکول او خبرتیاوې:

أ. د جواز څښتن اړ دی چې د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت او په ولایاتو کې د افغانستان بانک سیمه ایزو دفترونو او نماینده گيو ته د لاندنيو پېښو تر پېښیدو وروسته په ۳۰ ورځو کې په لیکلي ډول راپور ورکړي:

1. د خدمتونو، باصلاحیته استازو او د کارکوونکو په لست کې د بدلونونو راپور؛
2. د مرکزي دفتر یا نماینده گي د فعالیت د ځای بدلول؛
3. که چیرته حکمي شخصیت وي، بل شخص ته د ونډې د لېږد په صورت کې؛
4. د جواز په ضمانت کوونکو کې بدلون راتلل؛
5. د جواز ورکیدل، سوځیدل او د جواز د خاوند مړ کیدل؛
6. په هر مورد کې د هغو ټولو او عمده بدلونونو چې په غوښتنلیک کې لیکل شوي دي؛

ب. د عمده بدلونونو په صورت کې د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او یا صراف اړ دی چې د جواز اخیستلو لومړی غوښتنلیک نوی او تجدید کړي او د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت او په ولایاتو کې سیمه ایزه دفترونه یا د افغانستان بانک نماینده گي نوي معلومات چمتو او ثبت کړي.

۵.۳. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د کړنو څخه څارنه:

- أ. د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د فعالیت څخه د څارنې یوازینی سرچینه ده؛
- ب. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو څخه د څارنې طریقه، ډول او پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو څخه کتنې او څارنې د هغو پالیسیو او کړنلارو په وسیله ترسره کېږي چې په همدې موخه چمتو او ترتیب شوي دي؛
- ت. د مالي چارو د څارنې لوی آمریت کولای شي چې د پولي خدمتونو او د صرافانو او د هغوي د استازو څخه د څارنې د ساحې او وخت په اړه مخکینی خبرتیا په ورکولو یا هم د مخکینی خبرتیا پرته اقدام وکړي؛
- ث. د افغانستان بانک څارونکي د څارنې پر مهال د لاندینو صلاحیتونو درلودونکي دي خو ورته نه محدودېږي:
1. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو دفترونو او نمایندګیو ته داخلیدل او د حسابونو، دفترونو او داسې نورو اسنادو او سوابقو کتل او څارل؛
 2. د خواند، مدیر او استازو څخه د پولي خدمتونو د کړنو په اړه د معلوماتو لاس ته راوړل؛
 3. د اړیتا په وخت کې د افغانستان بانک کولای شي چې د څارنې په موخه د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو دفترونو او اسنادو ته د لاسرسی لپاره د افغانستان د مالي معاملو او راپورونو د څیړنې مرکز، څارنوالی او امنیتي ارګانونو څخه د همکارۍ غوښتنه وکړي؛
 4. د قوانینو او مقرراتو او کړنلارو په اساس جریمه کول او تنفیذی اقدامات ترسره کول؛
 5. هغه مارکیټونو، ساحو او دوکانونو ته ننوتل چې شک وي د صرافۍ او د پولي خدمتونو د فعالیت جواز ونلري او د دې مقرري د احکامو له رعایتولو څخه یې سرغړونه کړې وي؛
 6. او داسې نور موارد چې په قانون او مقرراتو کې تعیین شوي دي.
- ج. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان او د دوی استازي اړ دي چې هغه پلاروی چې د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت لخوا ټاکل کېږي د فعالیت ساحې ته د ننوتلو اجازه ورکړي او د دندو په ترسره کولو کې ورسره له هر اړخه همکاري وکړي.

شپږمه برخه - د جواز فسځ کول، د کسب پرېښودل او د جواز ځنډول

۶.۱. د کار (کسب) پرېښودل:

أ. هر کله چې د پولي خدمتونو وړاندې کوونکی او صراف و غواړي چې خپل کسب پرېږدي نو باید د کسب د پرېښودلو لیکلې غوښتنلیک او د جواز ورکولو مدیریت د ځانگړې فورمونو له لارې تر سره کړي؛

ب. د جواز د خاوند له لوري د کسب د پرېښودلو او یا د جواز د فسځ کولو د غوښتنې په صورت کې غوښتنلیک ورکوونکی اړ دی چې لیکلې غوښتنلیک د لاندې معلوماتو سره یو ځای راوړي:

1. د جواز د فسځ کولو او یا د کسب د پرېښودلو لامل؛
2. د فعالیت اصلي جواز تسلیمول؛
3. د مالیاتي باقیداری د نه شتون تصدیق؛
4. د جنائي جرم د نه شتون تصدیق؛
5. د تضمین پیسو د لیرد په موخه د هیواد په یو مجوز بانک کې د یو بانکي حساب وړاندې کولو یا په بل ډول چې د مالی چارو د څارنې د لوی امریت له لوري وغوښتل شي؛
6. نور اسناد او معلومات چې د افغانستان بانک د اړتیا سره سم.

ت. د کسب پرېښودلو د غوښتنلیک د منظوری څخه مخکې د پولي خدمتونو وړاندې کوونکی کولای شي چې د یو خبرتیا په وسیله د کسب د پرېښودلو د غوښتنلیک څخه په شاشي او په عادي ډول خپل کار ته ادامه ورکړي؛

ث. د کسب د پرېښودلو د غوښتنلیک د منل کېدو وروسته د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي ته د تضمین پیسې بیرته ورکول کيږي؛

۶.۲. د فعالیت د جواز ځنډول:

أ. د افغانستان بانک کولای شي چې په لاندې شرایطو کې د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو جواز وځنډوي:

1. د جواز خاوند په خپله د جواز د ځنډولو غوښتنه وکړي؛
2. د قوانینو او مقرراتو څخه په پرله پسې ډول سرغړونه وشي؛
3. په پرله پسې دريو میاشتو کې د راپور نه ورکول؛ او

4. د مالي چارو د څارنې د آمريت د غوښتنې او اړتيا سره سم نور شرايط او موارد.

- ب. که چيرته جواز د افغانستان بانک له لوري وځنډول شي د جواز لرونکي اړ دي چې د ځنډولو څخه درې مياشتې وروسته مراجعه وکړي او د جواز تعليق رفع کړي، که نه نو جواز د افغانستان بانک له لوري فسخ کيږي.
- ت. که چيرته د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان پخپله د ځنډولو غوښتنه وکړي نو غوښتنليک ورکوونکي اړ دي چې غوښتنليک د جواز ورکولو مدیریت او په ولاياتو کې سيمه ايزو دفترانو يا هم د افغانستان بانک نماينده گيو ته راوړي چې پدې حالت کې د تعليق موده يو کال ده.
- ث. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان نشي کولای چې د تعليق په موده کې فعاليت وکړي ځکه چې په دې موده کې هر ډول فعاليتونه منع دي؛
- ج. د دې برخې د (ت) جز د ځنډولو په صورت کې د جواز درلودونکي بايد د ټاکل شوي وخت څخه مخکې (يو کال) د تعليق د رفع کولو غوښتنه وکړي. همدارنگه که چيرته پدې موده کې په ثبت شويو معلوماتو کې بدلون راشي نو بايد د افغانستان بانک ته خبر ورکړي.
- ح. که چيرته د جواز درلودونکي تر ټاکل شوي وخت پورې د تعليق د رفع کولو لپاره مراجعه ونکړي نو موضوع به په ليکلي ډول د شخص ادرس ته واستول شي. په دې صورت کې که بيا هم مراجعه ونکړي نو جواز يې د افغانستان بانک له لوري فسخ کيږي.

۶.۳. د فعاليت د جواز فسخ کول:

أ. د افغانستان بانک په لاندې شرايطو کې د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو جواز لغوه کوي:

1. د جواز خاوند يا خاوندان خپله د جواز د فسخ کولو غوښتنه وکړي؛
2. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان ونکړای شي چې د جواز د اخيستلو له نيتې څخه تر ۶ مياشتو پورې فعاليت پيل کړي؛
3. که چيرته د افغانستان بانک له لوري د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکي او صرافانو نماينده گي فسخ شي.
4. که چيرته د جواز خاوند د افغانستان بانک ته له خبر ورکولو مخکې خپل فعاليت بند کړي او د فعاليت د بنديدو څخه يې ۶ مياشتې تيرې شوي وي؛
5. په ډاگه شي چې د جواز خاوند د غلطو او گمراه کوونکو معلوماتو پر بنسټ او يا د ناقانونه وسايلو څخه په گټې اخيستې سره جواز لاس ته راوړی وي؛
6. کله چې د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکي او يا صرافي د جواز خاوند يا خاوندان ديوالي (ورشکسته) شي؛

7. که چیرته حکمي شخصیت وي، د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان باید د یو شریک د مړینې یا د هر یو شریک د دیوالي کیدو په صورت کې منحل شي، او یا هم د جواز خاوند په انحلال باندې پیل کړی وي؛

8. د جواز خاوند، رسمي کارکوونکي، ونډه وال او یا با صلاحیته استازی په جنایي جرم تورن شي او جرم پرې ثابت شي؛

9. د جواز خاوند و نه توانیري چې معلومات او اطلاعات په رسمي دفترونو کې ثبت کړي؛

10. د فعالیت د جواز د انقضاء څخه درې میاشتې وروسته د جواز نه نوي کول؛

11. شپږ میاشتې پرله پسې د میاشتي راپور نه ورکول؛

12. د جواز د خاوند له لوري د افغانستان بانک د قانون، مقرراتو او لاس لیک شوي ژمنلیک څخه سرغړونه؛

13. که چیرته د پولې خدمتونو وړاندې کوونکو او صرافانو جواز د افغانستان بانک له لوري تعلیق شوی او د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان و نه توانیري چې د حکم د صادرولو څخه یو میاشت وروسته د جواز تعلیق خلاص کړي؛

14. په هغه صورت کې چې د پولې خدمتونو وړاندې کوونکي یا صراف د تضمین پیسې د افغانستان بانک له لوري د جریمې د وضع کیدو له کبله د ۵۰٪ څخه کم شوی وي؛ او

15. په هغه حالاتو کې د ۶.۳. بخش د (ح) جز صدق وکړي.

ب. د صرافي یا پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو د نماینده گۍ اجازه لیک فسخ کول هم نیغ په نیغه د مرکزي دفتر په څیر دی، خو که چیرته د مرکزي دفتر جواز فسخ شي نو د ټولو استازو اجازه لیک په خپله فسخ کیري؛

ت. که چیرته جواز د افغانستان بانک له لوري فسخ شي نو د صرافي یا د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکو د تضمین پیسې د افغانستان د عوایدو حساب ته ځي؛

ث. کله چې جواز فسخ شي نو د جواز خاوند اړ دی چې ژر تر ژره خپل فعالیتونه ودروي او اصل جواز د افغانستان بانک ته وسپاري.

ج. د افغانستان بانک د اړتیا سره سم د پورتنیو سرغړونو د تر سره کیدو په صورت کې د افغانستان بانک کولای شي چې مخکې د جواز د فسخ کولو څخه یوه لیکلې خبرداري صادره کړي او که خبرداري یې ځوابه پاتې شي بیا د افغانستان د جواز په فسخ کولو اقدام کوي.

۷.۱. فیسونه:

- أ. د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د غوښتنلیک د طی مراحلو او د جواز ورکولو د یو څه اداري لگښتونو د جبران په موخه فیسونه اخلي؛
- ب. د فیسونو دغه ډولونه چې د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی آمریت له لوري غوښتل کیږي په لاندې ډول دي:
1. د فعالیت د جواز او د نماینده گۍ د دفتر د غوښتنلیک د طی مراحلو فیس د لومړي ځل لپاره؛
 2. د مثنی جواز د اخیستلو فیس؛
 3. د جواز د تمدید فیس؛
 4. د مالکیت یا ونډې د بدلون فیس؛
 5. د کسب د پریښودلو، د جواز د تعلیق او د سوداگریز نوم د بدلولو د غوښتنلیک فیس؛
 6. د ثبت د دفترونو، د درجولو، راپور ورکولو او فعالیتونو فیس؛ او
 7. نور فیسونه د افغانستان بانک د اړتیا سره سم.
- ت. د افغانستان بانک د مالیچارو د څارنې لوی آمریت صلاحیت لري چې سربیره په پورته فیسونو د اړتیا سره سم د پولې خدمتونو په وړاندې کوونکو او صرافانو او یا هم د دوی د نماینده گۍ له دفترونو څخه د کلنی ارزونې فیس تر لاسه کړي.
- ث. نوموړي فیسونه د بیرته ورکولو وړ نه دي.
- ج. د دفترونو فیس چې د معاملاتو د راپور ورکولو او د پولې خدمتونو او صرافانو د فعالیتونو د ثبت لپاره د صرافانو او پولې خدمتونو واک کې ورکول کیږي هم اخیستل کیږي چې دا فیسونه د افغانستان بانک د ټولیزه لگښتونو پر بنسټ سنجش کیږي.
- ح. د فیسونو د اخیستلو کړنلاره، مقدار او د سنجش ډول د افغانستان بانک د متحدالمالونو په وسیله ټاکل کیږي، او د اړتیا سره سم بدلونونه هم شامل دي.

۷.۲. خبرداری، جریمې او د تنفیذې اقداماتو تر سره کول:

- أ. د دې مقرري د بڼه او بشپړ تطبیق او رعایتولو په موخه د افغانستان بانک صلاحیت لري چې د دې مقرري څخه د سرغړونې په صورت کې خبرداری، جریمې وضع او تنفیذې اقدامات ترسره کړي.
- ب. د پولې خدمتونو د وړاندې کوونکي او صرافانو په کړنو کې د ستونزو، سرغړونو د لمنځه وړلو په موخه د افغانستان بانک کولای شي چې په دوی باندې تنفیذې اقدامات وضع کړي او دوی اړ دي چې دا اقدامات تطبیق کړي او له تطبیق څخه یې راپور ورکړي.
- ت. د افغانستان بانک د مقرراتو څخه د سرغړونې په صورت کې د افغانستان بانک د اړتیا سره سم کولای شي چې په لاندې مواردو کې نغدي جریمه یا خبرداری یا هم دواړه وضع کړي:

1. د جواز څخه پرته فعالیت کول؛
 2. د جواز نه تمدید کول او یا په تمدید کې وروسته والی؛
 3. د معاملاتو په راپور ورکولو کې وروسته والی؛
 4. د نورو احصائیوي راپورونو نه ورکول او یا پکې وروسته والی؛
 5. د وضع شویو تنفیذي اقداماتو نه تطبیق کول؛
 6. او له اړوندو قوانینو او مقرراتو څخه داسې نورې سرغړونې.
- ث. که چیرته د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان تر ټاکل شوي وخت پورې وضع شوي نغدي جریمې ورنکړي د مالي چارو د څارنې لوی آمریت کولای شي چې دا نغدي جریمې په مستقیم ډول د دوی له هغه امانت حسابونو څخه چې د افغانستان بانک سره موجود دی واخلي؛
- ج. که چیرته څوک د افغانستان بانک د جواز پرته د پولی خدمتونو فعالیت تر سره کړي نو د افغانستان بانک کولای شي چې یو یا ټول لاندني اقدامات ترسره کړي:
1. د فعالیت د بندیدو او د جواز اخیستلو لپاره د وخت ورکول؛
 2. د خبرداری صادرول؛
 3. د نغدي جریمې وضع کول؛
 4. د دوکان بندول او یا مهرو لاک کول؛
 5. د فعالیت درول، د هېواد د نافذه قوانینو سره سم د مالونو، دفترونو، مدارکو، شتمنیو ضبط کول او د شخص د قانوني تعقیب په موخه د لوی څارنوالی او نورو مربوطه ارګانونو ته د موضوع راجع کول.
- ح. د افغانستان بانک صلاحیت لري چې د تنفیذي اقداماتو د وضع کولو ډول، مقدار او د جریمې اخیستل او د خبرداری صادرول د متحدالمالونو په ذریعه هر وخت تنظیم او مشخص کړي.

اټمه برخه - متفرقه موارد:

۸.۱ د جواز ورکیدل:

- أ. که چیرته د پولی خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو یا د استازي جواز ورک شوي، د پولی خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د ۳۰ ورځو په موده کې د جواز د ورکیدو موضوع

په اړه په ليكلي ډول د افغانستان بانک ته خبر ورکړي او د ورکيدو خبرتيا بايد لږ تر لږه په يو داسې خپرونه کې خپره شي چې ډيرې خپرونې ولري؛
ب. که چيرته جواز د خبرتيا د خپرولو وروسته په ۳۰ ورځو کې پيدا نشي نو پدې صورت کې د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د مثنی جواز د اخيستلو لپاره ليکلی غوښتنليک د لاندې اسنادو سره د جواز ورکولو مدیریت ته راوړي:

1. د جواز د ورکيدو خبرتيا د خپرولو سند يا کاپي؛

2. د مثنی جواز د فیس د ورکړې سند؛

3. درې انځورونه؛ او

4. نور معلومات چې د جواز ورکولو مدیریت له لوري وغوښتل شي.

ت. که چيرته ورک شوی جواز د مثنی جواز د صادریدو وروسته پيدا شي نو د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې مثنی جواز د جواز ورکولو مدیریت ته وسپاري.

۸.۲ د جواز سوځيدل

أ. که چيرته د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو جواز وسوځيري نو د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د جواز د سوځيدو په اړه په ۳۰ ورځو کې د پينځې په اړه په ليکلي ډول د افغانستان بانک ته خبر ورکړي.

ب. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان اړ دي چې د مثنی جواز د اخيستلو لپاره ليکلی غوښتنليک د لاندې اسنادو او مدارکو سره يوځای د مالي چارو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت ته وسپاري:

1. د اړوندې اتحاديې څخه د جواز د سوځيدلو تصدیق؛

2. د مثنی جواز د فیس د ورکړې سند؛

3. درې انځورونه؛ او

4. نور معلومات چې د جواز ورکولو مدیریت له لوري د غوښتنليک د طی مراحلو لپاره اړین گڼل کېږي.

۸.۳ د جواز د خاوند مړ کیدل:

- أ. که چیرته د جواز خاوند مړ شي، صلاحیت لرونکی شخص یا وارث یې اړ دی چې د پېښې څخه وروسته په ۳۰ ورځو کې په لیکلې ډول د افغانستان بانک د مالي چارو د څارنې لوی امریت د جواز ورکولو مدیریت ته خبر ورکړي.
- ب. د جواز د خاوند صلاحیت لرونکی شخص یا وارث باید د جواز د فسخ کولو یا د فعالیت د دوام غوښتنلیک وړاندې کړي؛
- ت. صلاحیت لرونکی شخص باید د با اعتباره مرجع څخه د وکالت خط او د وراثت خط ولري او د غوښتنلیک سره یې یو ځای وړاندې کړي؛
- ث. که چیرته د غوښتنلیک ورکونکی د کسب د پرېښودلو غوښتنه وکړي نو د نوموړی غوښتنلیک د دې مقررې د کسب د پرېښودلو د ۶.۲ فقرې شپږم برخې پر بنسټ تر سره کېږي؛
- ج. که چیرته غوښتنلیک ورکونکی د فعالیت د دوام او یا د مالکیت د بدلون یا جواز په خپل او یا د بل چا په نوم د بدلون غوښتنه وکړي نو غوښتنلیک د دې مقررې د مالکیت د بدلون او کټرول د ۶.۳ فقرې د دریمې برخې په اساس تر سره کېږي.

۸.۴ د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو اتحادیه یا ټولنه:

- أ. د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافان باید د چارو د ښه تنظیم او همغږۍ په موخه یوه اتحادیه یا ټولنه ولري او د پولي خدمتونو هر وړاندې کوونکی او صراف کولای شي چې د دې اتحادیې غړیتوب ولري.
- ب. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو ټولنه باید له اړوندو ارګانونو سره ثبت او راجستر وي او د بنسټ لیک لرونکی وي او د پولي خدمتونو هر وړاندې کوونکی او د بهرنیو اسعارو تبادلې کوونکی کولای شي چې په یوه ټولنه کې اوسي.
- ت. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو ټولنه باید د افغانستان بانک د نافذه قوانینو او مقرراتو په اډانه کې او د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو د ښه تنظیم او د دوی د فعالیتونو د څارنې په برخه کې هر اړخیزه همکاري وکړي.
- ث. د پولي خدمتونو د وړاندې کوونکو او صرافانو ټولنه اړ ده چې یوازې هغه د پولي خدمتونو وړاندې کوونکي او صرافانو ته غړیتوب ورکړي کوم چې د افغانستان بانک څخه قانوني جواز ولري او یا هغه اشخاصو ته چې جواز یې د افغانستان بانک له لوري فسخ او یا ځنډول شوی وي او خپل فعالیت یې بند کړی نه وي او په هماغه پخواني بڼه خپل فعالیت ته دوام ورکوي نو د پولي خدمتونو وړاندې کوونکی مسئولیت لري چې د افغانستان بانک ته خبر ورکړي .
- ج. که چیرته نوموړې ټولنه د قوانینو او مقرراتو څخه په سرغړونې، جعل کاري یا یې کوم غړی په مالي او جنایي جرمونو تورن شوی وي نو دا ټولنه اړ ده چې په سم وخت د افغانستان بانک سره دغه موضوع شریکه کړي.

- ح. ټولنه مسؤليت لري چې د ټولني د غړو ترمنځ سوداگريز اخلاق او د قوانينو او مقرراتو او د مشتريانو د حقوقو سالمه تطبيق تقويه او دود كړي؛
- خ. ټولني ټولني اړ دي چې د ملگرو ملتونو د سازمان د بنديزونو د لست په تطبيقولو كې هر اړخيزه همكاري وكړي.
- د. ټولنه اړ ده چې هغه ټولني خبرتياوې، لارښوونې او دستورونه چې د افغانستان بانک د اړتيا سره سم د ټولني تر سرليك لاندې يا غړو ته استول كيري، ټولو غړو ته خپور، ابلاغ او توضيح كړي.
- ذ. ټول معلومات چې په بيلابيلو مواردو كې د ټولني له لوري د افغانستان بانک ته استول كيري بايد واقعي او صحيح وي كه نه نو وروستني مسوليت د پولي خدمتونو د وړاندې كوونكو او صرافانو د ټولني په غاړه دي.
- ر. كه چيرته د ټولني د غړو او مشتريانو تر منځ كومه شخړه او لانجه پيدا شي نو د پولي خدمتونو وړاندې كوونكي مسوليت لري چې په دې برخه كې منځگړيتوب وكړي او د دواړو اړخونو د موافقې په صورت كې د بې پلوي اصل په پام كې نيولو سره د قانون او مقرراتو په اساس پريكړه وكړي، پرته له دې حالت څخه اړخونه كولاى شي چې اړونده مراجعو ته مراجعه وكړي؛
- ز. اتحاديه يا ټولنه بايد د مناسب تشكيل او اداري جوړښت درلودونكي وي چې په سر كې د ټولني رئيس قرار لري چې د ټولني د غړو له لوري ټاكل كيري؛
- س. د ټولني رئيس بايد لږ تر لږه د لاندنيو ځانگړتياوو درلودونكي وي، خو ورته نه محدوديري:

1. د نيك شهرت، اهليت درلودونكي وي او د باور وړ شخص وي؛
2. ليك لوست و كولاى شي او د قوانينو او مقرراتو په اړه بشپړ معلومات او پوهه ولري؛
3. د صراف يا د پولي خدمتونو د وړاندې كوونكي په توگه لږ تر لږه درې كاله كاري تجربه ولري؛
4. د افغانستان بانک څخه د صرافي او د پولي خدمتونو د وړاندې كولو جواز ولري.

۸.۵ د پلي كېدو نېټه:

دا مقررې د افغانستان بانک د عالي شورا له لوري تر تصويب وروسته د تنفيذ وړ ده او د افغانستان بانک په ويب پاڼه كې خپريري. د دې مقررې په تصويب او خپریدو سره مخکینی نسخه باطله کيږي.