

د افغانستان بانک
آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی



ساختار اداری و اداره مشترک خوب



هدف از تبدیل جواز انفرادی به شرکتی

1. معیاری شدن ارائه خدمات پولی و صرافی
2. امکان پذیری استفاده از سیستم برای عرضه خدمات پولی و صرافی
3. سهولت و شفافیت در گزارش دهی
4. سهولت و شفافیت در چگونگی سنجش و پرداخت مالیات
5. سلامت و مصونیت سکتور صرافی ها و خدمات پولی
6. ایجاد تعداد مورد ضرورت نماینده گی در سراسر کشور



مزایای شرکتی

1. صدور جواز فعالیت بدون انقضاء مانند سایر موسسات مالی و تادیاتی؛
2. عدم اخذ تضمین نقدی و تضمین سر به منظور ایجاد شرکت های صرافی و خدمات پولی و یا مدغم ساختن دو یا بیشتر از دو صرافی و یا خدمات پولی انفرادی؛
3. عدم اخذ تضمین نقدی به منظور ایجاد نمایندگی شرکت در سراسر کشور؛
4. عدم اخذ فیس به منظور تبدیل جواز انفرادی به شرکت بشکل مدغم ساختن دو و یا بیشتر از دو صرافی و خدمات پولی، تبدیل جواز انفرادی به شرکتی و اخذ ایجاد نمایندگی خارجی؛
5. ایجاد نمایندگی و نماینده (Agent)؛
6. اخذ امتیاز نمایندگی خارجی مانند منی گرام؛
7. عرضه خدمات جانبی (Cross Selling) توسط جواز شرکت صرافی و خدمات پولی؛
8. اجرای حواله جات توسط نماینده (Agent) در مناطق که نمایندگی فعال شرکت و سایر فراهم کننده گان خدمات پولی موجود نمی باشد؛



ادامه...

- درخواست خرید ۵٪ از مجموع لیلام اسعار د افغانستان بانک؛ و
- کاهش تضمین نقدی اشتراک در لیلام اسعار د افغانستان بانک از 1,500,000 (یک میلیون پنجصد هزار افغانی) به 1,000,000 (یک میلیون)
- علاوه بر مزایا و سهولت های فوق الذکر، چند صرافی و خدمات انفرادی با ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی و مدغم ساختن فعالیت ها، می توانند که کارمندان مورد نیاز را تکمیل، تجارب کاری را شریک، امور کاری را تقسیم، و سبب تقویه و رشد بهتر شرکت صرافی و خدمات پولی مورد نیاز گردد.
- اخیراً غرض رسیدگی بهتر و حل مشکل عمده از ناحیه هیئت عامل، این مسئله حل و هیئت عامل از ساختار شرکتی حذف گردیده است.



به منظور تسهیلات هر چه بهتر در روند تبدیل جواز های انفرادی به شرکتی، حسب پیشنهادات سراسری تسهیلات لازم وضع و جواز ها به اساس گزارش سال ۲۰۲۰ به سه کتگوری تنظیم گردیدند.

۱. کتگوری اول

صرافی ها و خدمات پولی که حجم مجموع معاملات سال ۲۰۲۰ شان الی ۴۰۰ میلیون افغانی باشد، شامل این کتگوری میگردد و غرض تبدیل نمودند جواز انفرادی به شرکت، نیاز است تا حد اقل موارد ذیل را فراهم نمایند.

- ارائه فورم درخواستی؛
- ارائه معلومات هویتی مانند (تذکره، کاپی پاسپورت در صورت موجودیت، عکس و شماره تماس)
- ارائه جواب استعلام عدم مسئولیت؛
- ارائه نمبر تشخیصه مالیاتی؛
- معرفی مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات (مالک نیز می تواند این مسئولیت را به عهده بگیرد)
- معرفی حساب بانکی غرض پیشبرد معاملات؛



۲. کتگوری دوم

صرافی ها و خدمات پولی که حجم مجموع معاملات سال ۲۰۲۰ شان از ۴۰۰ الی ۶ میلیارد افغانی باشد، شامل کتگوری دوم میگردد و غرض تبدیل نمودند جواز انفرادی به شرکت، نیاز است تا بر علاوه ارائه و تکمیل شرایط کتگوری اول، موارد ذیل را نیز ارائه نمایند.

-پیشبرد امور مربوط به مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم مطابق چک لست که قبلاً از طرف د افغانستان بانک تهیه گردیده است.

-معرفی هیئت نظار (مالک نیز می تواند که عضویت هیئت نظار را داشته باشد)



۳. کتگوری سوم

صرافی ها و خدمات پولی که حجم مجموع معاملات سال ۲۰۲۰ شان بیشتر از ۶ میلیارد افغانی باشد، شامل کتگوری سوم میگردد و غرض تبدیل

نمودند جواز انفرادی به شرکت، نیاز است تا بر علاوه ارائه و تکمیل شرایط کتگوری اول و دوم، موارد ذیل را نیز ارائه نمایند.

- ارائه پالیسی مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم (نمونه آن قبلاً از طرف د افغانستان بانک تهیه گردیده است).

- ارائه پلان تجارتي مطابق نمونه که از طرف د افغانستان بانک تهیه گردیده است؛

- ارائه اساسنامه شرکت (نمونه از طرف د افغانستان بانک تهیه گردیده است؛

- سیستم تکنالوژی معلوماتی، د افغانستان بانک مصمم است تا نرم افزار را تهیه و بدسترس کتگوری سوم قرار دهد.



اداره و ساختار تشکیلاتی شرکت خدمات پولی و صرافی

اداره و ساختار تشکیلاتی شرکت های خدمات پولی و صرافی متشکل از مجمع عمومی
سهمداران، هیئت نظار، بخش عملیاتی (هیئت عامل)، مسول تطبیق قوانین و نماینده گی های
شرکت میباشد.



مجمع عمومی سهامداران

مجمع عمومی سهامداران بلندترین و با صلاحیت ترین مرجع تصمیم گیری در شرکت بوده، و دارای صلاحیت های ذیل میباشد:

- تصویب اساسنامه و تعدیلات در آن؛
- تقرر و عزل اعضای هیأت نظار و تعیین حق الزحمه آنها،
- تعیین شرایط و محدودیت ها در مورد صدور سهام شرکت؛
- تصمیم در مورد تغییر در ساختار حقوقی شرکت؛
- تصمیم پیرامون تغییر در مالکیت شرکت؛ و
- تصمیم پیرامون ترک پیشه، تعلیق، ادغام و لغو شرکت.



هیأت نظار

دومین مرجع با صلاحیت در شرکت میباشد، که دارای مسوولیت ها و صلاحیت های ذیل میباشد:

- بررسی گزارش های دوره ای ارایه شده از جانب هیأت عامل و صدور هدایت در مورد به هیأت عامل؛
- نظارت منظم و دوامدار از فعالیت های دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛
- تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و تائید آجندای آن؛
- تصویب ساختار اداری شرکت؛
- اتخاذ تصمیم در مورد ایجاد نمایندگی؛



ادامه

- تصویب پلان تجارتي یا استراتیژی، پالیسی ها و طرز العمل های مربوطه شرکت؛
- نصب، عزل و تعیین معاشات و حق الزحمه هیأت عامل و سایر مسوولین کلیدی شرکت؛
- حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرز العمل های داخلی و هدایات د افغانستان بانک؛
- حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن هیأت عامل، مسوول رعایت از قوانین و مقررات، کارمندان و نماینده گان با صلاحیت در نمایندگی های شرکت؛
- اتخاذ تصمیم پیرامون تغییر یا نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت
- هیات نظار حسب قوانین و مقررات مربوطه نزد د افغانستان بانک، سهامداران ، مشتریان و سایر مراجع ذیدخل مسوول و پاسخگو میباشد.

• تقرر و ترکیب اعضای هیأت نظار قرار ذیل میباشد:

- تعداد اعضای هیأت نظار حداقل سه تن بوده و ترکیب آن طاق می باشد؛
- اعضای هیأت نظار شرکت برای یک دوره سه ساله از طرف سهامداران شرکت، تعیین می گردند. تمدید دوره کاری آنها مشروط به تائید سهامداران شرکت صورت میگیرد؛
- حد اقل دو ثلث اعضای هیأت نظار به شمول رییس آن مستقل می باشد. در صورتیکه سهامداران شرایط عضویت اعضای هیأت نظار را تکمیل نمایند، میتوانند منحیث عضو هیأت نظار تعیین گردند؛ اما سهامدار نمیتواند همزمان عضو هیأت نظار و هیأت عامل شرکت باشد؛ و
- در صورتیکه یکی از سمت های اعضای هیأت نظار، خالی می گردد، شرکت مکلف است د افغانستان بانک را کتباً از موضوع اطلاع داده و حد اکثر طی سه ماه شخص شایسته و مناسب دیگر را تعیین می نماید.



جلسات هیئت نظار

تدویر جلسات هیأت نظارت شرکت های صرافی و خدمات پولی طور ذیل میباشد:

- حسب ماده بیست یکم مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی اعضای هیئت نظار مکلف است تا در حالت عادی طور ربعوار تشکیل جلسه دهند، اما در حالات اضطراری میتوانند طور فوق العاده تشکیل جلسه نمایند

- حدنصاب برای تدویر جلسات دو ثلث اعضاء است؛

- طی یک سال مالی، حد اقل ۱ جلسه به طور حضوری دایر میگردد؛

- عضو هیأت نظار که در دو جلسه طی یک سال مالی بدون هیچ گونه دلیل موجه حضور نیابد، عضویت خود را از دست میدهد؛

- تمام تصامیم جلسات ثبت گردیده، و بعد از امضا توسط اعضای هیئت نظار در دوسیه مربوطه حفظ گردد.



مسئولیت های مدیر عملیاتی شرکت

1. اداره و مدیریت فعالیت های روزانه شرکت در مطابقت با قوانین و مقررات نافذه ؛ استراتیژی و پالیسی های تصویب شده توسط هیات نظار؛
2. نظارت از فعالیت های یومیه کارکنان دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛
3. تطبیق استراتیژی و پلان تجارتي و پالیسی های شرکت که توسط هیات نظار تصویب گردیده است؛
4. تشخیص و ارزیابی منظم خطرات جدی شامل در فعالیت های شرکت و حصول اطمینان از نظارت و کنترل خطرات مذکور با در نظر داشت پالیسی های تصویب شده توسط هیات نظار؛
5. طرح و تعدیل ساختار اداری شرکت و نمایندگی های آن غرض تحقق استراتیژی تعیین شده و ارایه آن جهت تصویب به هیات نظار؛
6. حصول اطمینان از آگاهی کارکنان شرکت از قوانین مقررات نافذه و پالیسی های تصویب شده؛
7. حصول اطمینان از مطابقت فعالیت های شرکت با قوانین ومقررات مربوطه و پالیسی های داخلی شرکت؛
8. ارایه گزارش بررسی های دوره ای از فعالیت های شرکت به هیات نظار؛ و
9. ارایه گزارش پیرامون موارد نقض قوانین و مقررات نافذه و پالیسی های داخلی.



فعالیت های مجاز

1. تبادلہ اسعار؛
2. انتقال پول؛
3. اشتراک در لیلام اسعار؛
4. نگهداری پول مشروط بر اینکه هدف آن (انتقال یا تبادلہ) باشد؛
5. قرارداد های پیش خرید اسعار؛
6. عرضه خدمات جانبی Cross Selling (فروش تکت، کارت مبادلہ)؛
7. استخدام (نماینده یا Agent) در قریہ جات و محلات روستایی کہ در آنجا نماینده گی شرکت نباشد؛ و
8. اخذ امتیاز فعالیت های انتقالی خارجی مانند منی گرام، ویستریونین، اکسپریس پی و غیرہ.



اطلاع دهی حوادث

مطابق ماده ۴۰ مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی شرکت های مکلف به گزارش حوادث ذیل در خلال مدت ۳۰ روز کاری کتبا به د افغانستان بانک اطلاع دهد.

1. تغییر در لست خدمات، نماینده های با صلاحیت
2. تغییر در موقیعت یا محل ارایه خدمات دفتر مرکزی یا نماینده گی ها
3. انتقال اسهام و یا تغییر در ضامنین صاحب جواز
4. مفقودی و حریق جواز فعالیت و فوت مالک جواز
5. و سایر تغییرات عمده که در شرکت واقع می گردد.

از توجه شما تشکر