



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقرره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

سال 1399

فیصله شورای عالی

شماره : { }

تاریخ:

مقرره صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی د افغانستان بانک از سوی شورای عالی د افغانستان بانک در () فصل و () ماده تصویب شده است.

فهرست

- فصل 1: احکام عمومی
- فصل 2: ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز
- فصل 3: ساختار اداری صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
- فصل 4: فعالیت ها، اجراءات، ایجاد نمایندگی و تغییر ملکیت
- فصل 5: منع پول شویی و تمویل تروریزم
- فصل 6: گزارش دهی و نظارت از فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
- فصل 7: ترک پیشه، تعلیق و فسخ جواز
- فصل 8: فیس ها و اقدامات تنفیذی
- فصل 9: احکام متفرقه

فهرست

- فصل اول: احکام عمومی 1
- ماده اول: مبنی 1
- ماده دوم: اهداف 1
- ماده سوم: ساحه تطبیق 1
- ماده چهارم: اصطلاحات 1
- ماده پنجم: معافیت 3
- ماده ششم: استثنائات 3
- فصل دوم: ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز 3
- ماده هفتم: ثبت درخواستی 3
- ماده هشتم: محتوای درخواستی 3
- ماده نهم: شرایط صدور جواز 4
- ماده دهم: دلایل رد درخواستی 5
- ماده یازدهم: سرمایه 5
- ماده دوازدهم: پول تضمین 5
- ماده سیزدهم: مدت اعتبار جواز 6
- ماده چهاردهم: اسم تجاری 6
- ماده پانزدهم: تمدید جواز 6
- ماده شانزدهم: ثبت و درج معلومات 7
- فصل سوم: اداره و ساختار تشکیلاتی صرافی و خدمات پولی 7
- ماده هفدهم: ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی 7
- ماده هجدهم: هیات نظار 7
- ماده نوزدهم: شرایط تقرر مسوول بخش رعایت از قوانین و مقررات 8
- فصل چهارم: فعالیت ها، عملیات، ایجاد نمایندگی و تغییر مالکیت 9
- ماده بیستم: آغاز فعالیت 9
- ماده بیست و یکم: فعالیت های مجاز 9
- ماده بیست و دوم: فعالیت های ممنوعه 10
- ماده بیست و سوم: فعالیت های فراهم کننده خدمات پولی و صرافی 10

- 11.....ماده بیست و چهارم: موقعیت فعالیت
- 11.....ماده بیست و پنجم: شرایط ایجاد نمایندگی
- 12.....ماده بیست و ششم: شرایط اخذ امتیاز نمایندگی خدمات پولی خارجی
- 12.....ماده بیست و هفتم: تغییر مالکیت و کنترل
- 12.....فصل پنجم: جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم
- 12.....ماده بیست و هشتم: مکلفیت ها
- 13.....ماده بیست و نهم: پالیسی و طرز العمل ها
- 13.....ماده سی ام: شناخت مشتری
- 14.....ماده سی و یکم: اشخاص متبارز سیاسی
- 15.....ماده سی و دوم: گزارش دهی معاملات مشکوک
- 15.....ماده سی و سوم: گزارش دهی معاملات بزرگ
- 15.....ماده سی و چهارم: انتقال وجوه بطور الکترونیکی
- 16.....ماده سی و پنجم: تبادل اسعار و نقد سازی چک
- 16.....ماده سی و ششم: حفظ اسناد و معلومات
- 16.....ماده سی و هفتم: مبارزه با تمویل تروریسم
- 17.....ماده سی و هشتم: برنامه آموزشی
- 17.....ماده سی و نهم: ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی
- 18.....فصل ششم: گزارش دهی و نظارت از فعالیت های خدمات پولی و صرافی
- 18.....ماده چهل ام: گزارش دهی
- 18.....ماده چهل و یکم: نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان
- 19.....فصل هفتم: ترک پیشه، تعلیق و فسخ جواز فعالیت
- 19.....ماده چهل و دوم: ترک پیشه
- 19.....ماده چهل و سوم: تعلیق جواز فعالیت
- 20.....ماده چهل و چهارم: فسخ جواز فعالیت
- 20.....فصل هشتم: فیس ها و اقدامات تنفیذی
- 20.....ماده چهل و پنجم: فیس ها
- 21.....ماده چهل و ششم: اقدامات تنفیذی در ارتباط به تخطی و تخلف از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم
- 21.....ماده چهل و هفتم: صدور اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه ها
- 22.....فصل نهم: موارد متفرقه

- 22..... مادة چهل و هشتم: مفقودی جواز
- 22..... مادة چهل و نهم: حریق جواز
- 22..... مادة پنجاه ام: فوت مالک جواز فعالیت
- 23..... مادة پنجاه و یکم: اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان
- 24..... مادة پنجاه و دوم: طرز العمل طی مراحل درخواستی
- 24..... مادة پنجاه و سوم: تاریخ انفاذ

فصل اول: احکام عمومی

ماده اول: مبنی

این مقرر به تاسی از حکم جزء 6 ماده 2 قانون دافغانستان بانک، ترتیب و وضع گردیده است.

ماده دوم: اهداف

اهداف این مقرر قرار ذیل میباشد:

- (1) تعیین شرایط و معیارها برای صدور جواز صرافی و خدمات پولی
- (2) تنظیم بهتر فعالیت های صرافی و خدمات پولی
- (3) جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و متناسب ساختن فعالیت ها، مکلفیت ها و مسؤولیت های صرافان در برابر این قانون و معیار های بین المللی.

ماده سوم: ساحه تطبیق

- (1) این مقرر بر تمام اشخاص حقیقی و حکمی مجوز (داخلی و خارجی) که در افغانستان خدمات پولی و صرافی را فراهم می کنند، قابل تطبیق میباشد.
- (2) این مقرر بر بانک ها، فروع آنها، فروع بانکهای خارجی، موسسات پول الکترونیکی، موسسات قرضه دهنده کوچک سپرده گیر و اجاره دهنده گان مالی که از طرف دافغانستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمی گردد.

ماده چهارم: اصطلاحات

- 1- **درخواست دهنده:** عبارت از شخص حقیقی یا حکمی است که جهت کسب جواز عرضه خدمات پولی و یا صرافی به دافغانستان بانک در خواستی کتبی را ارائه مینماید.
- 2- **نماینده با صلاحیت:** عبارت از شخص است که طبق شرایط این مقرر، از جانب مالک جواز برایش اختیار داده شده تا به نمایندگی از وی فعالیت خدمات پولی و یا صرافی را به پیش ببرد.
- 3- **نماینده:** عبارت از دفتر فرعی دفتر اصلی است که در آن کلیه یا برخی از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی انجام میشود.
- 4- **خدمات پولی:** عبارت از عرضه خدمات انتقال پول، نقد سازی چک (تبدیل چک به پول نقد) و صرافی می باشد.
- 5- **فراهم کننده خدمات پولی:** شخص است که جواز ارائه خدمات پولی را از دافغانستان بانک دریافت نموده و فعالیت خدمات پولی را پیش میبرد.
- 6- **نقد سازی چک:** عبارت از دریافت مزد یا اجوره جهت پرداخت پول نقد، اسناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده (به استثنای چک های سفری) به شخص است که اسناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده را تحویل میدهد.
- 7- **صرافی:** عبارت از عرضه خدمات تبادل اسعار، قرارداد های پیش خرید اسعار، قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات و یا مشتقات دیگری معامله اسعار میباشد.
- 8- **صراف:** شخصی است که از دافغانستان بانک جواز فعالیت صرافی را اخذ نموده باشد.
- 9- **امتیاز دهنده:** عبارت از یک نهاد حکمی است که با عرضه کنندگان خدمات پولی (امتیاز گیرندگان) که در بیش از یک کشور موقعیت دارند، عقد قرارداد میکند، تا
(الف) در قسمت انتقال پول بیرون مرزی (بین المللی)، منحیث میانجی میان آنها نقش ایفا نماید
(ب) به فراهم کنندگان خدمات پولی یک نام مشترک، هویت مشترک شرکتی، و بازاریابی مشترک فراهم میسازد، و
(ج) به ارسال کننده پول در مقابل هر نوع خسارات وارده ناشی از غفلت، عدم سیالیت، و فریبکاری امانتداران، جبران خساره میپردازد.

- 10- **شخص:** عبارت از شخص حقیقی و یا حکمی است.
- 11- **فرستنده:** شخصی است که خواهان تحویل پول بمنظور انتقال آن به شخص دیگر میباشد.
- 12- **دریافت کننده:** عبارت از شخص با صلاحیت حکمی و حقوقی است که پول منتقل شده شخص دیگر را حصول مینماید.
- 13- **انتقال پول:** عبارت از فروش یا صدور اسناد پرداخت، ارزش ذخیره شده یا دریافت پول و یا ارزش پولی برای انتقال میباشد. این اصطلاح تنها شامل تحویلی فیزیکی پول و خدمات آنلاین و تیلی موصلاتی و دسترسی به شبکه (Network) نمیشود بلکه انتقالات داخلی و خارجی را نیز در بر میگیرد.
- 14- **معامله مشکوک:** عبارت از معامله ای است که در ماده 18 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تذکر یافته است.
- 15- **شخص شایسته و مناسب:** شخص حقیقی در صورتی شایسته و مناسب محسوب میشود که بنابر تشخیص دافغانستان بانک صادق، قابل اعتماد، بیطرف، شایسته و مناسب و دارای مهارت تصمیم گیری بوده، در فعالیت های شخصی، مالی و تجارتی کارا بوده و نیز دارای مهارت ها و تجارب مناسب جهت پیشبرد فعالیت های مورد نظر باشد. شخص حکمی در صورتی شایسته و مناسب محسوب میشود که بنابر تشخیص دافغانستان بانک، اعضای هیئت نظار، هیئت عامل و سایر تشکیلات مشابه آن دارای اوصاف فوق باشند. در یکی از حالات ذیل شخص شایسته و مناسب شمرده نمیشود:
1. به اثر ارتکاب جرم توسط محکمه ذیصلاح به جزا محکوم شده باشد، مگر اینکه محکومیت وی ناشی از عقاید یا فعالیت های سیاسی یا مذهبی باشد.
 2. از طرف محکمه ذیصلاح ورشکسته اعلان شده باشد.
 3. به علت سوء رفتار شخصی یا مسلکی از طرف مرجع ذیصلاح از انجام امور مالی سلب صلاحیت گردیده یا صلاحیت وی به حالت تعلیق قرار داشته باشد.
 4. نماینده یا شخص وابسته به شخصی باشد که در حالات مندرج بند های 1، 2، و 3 این فقره، شایسته و مناسب محسوب نشود.
16. **شخص متبارز سیاسی:** شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشور ها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده باشد و شامل مسوولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز میباشد.
17. **معامله نقدی بزرگ:** عبارت از معامله ای است که مبلغ انتقال، تبادل اسعار و یا نقد سازی چک که مبلغ آن به پنجصد هزار افغانی (500,000) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به سایر اسعار برسد.
18. **شخص ذینفع (مالک اصلی):** شخص است که مالکیت و کنترل نهائی فراهم آوری خدمات پولی یا صرافی را در اختیار داشته باشد.
19. **تغییر عمده:** عبارت از تغییری است که اگر اطلاع داده نشود، باعث سر درگمی نظارت کننده و تاخیر نظارت میگردد چنین تغییر شامل تغییر در آدرس فیزیکی سهامدار، اشخاص مسوول، نوع فعالیت آن و سایر مواردیکه ذریعه متحدالمال دافغانستان بانک مشخص میشود.
20. **سوء نیت:** اراده و خواست شخص که مرتکب جرم یا عمل خلاف قانون می شود.
21. **مشتری تصادفی:** عبارت از مشتری است که قبلاً رابطه تجارتی با خدمات پولی و یا صرافی نداشته باشد.
22. **تبادل اسعار:** عبارت است از تبادل پول یک کشور در برابر پول کشور دیگر.
23. **سعر:** عبارت از پول سایر کشور ها به استثنای پول افغانی
24. **قرضه:** عبارت است از هر نوع پرداخت در مقابل تعهد بازپرداخت مبلغ پرداخت شده با یا بدون تکتانه.

25. سپرده: مبلغی است که شخص آن را نزد بانک گذاشته و دارای یکی از مشخصات تذکر یافته در فقره 11 ماده دوم قانون بانکداری باشد.

26. خدمات جانبی (Cross Selling): عبارت از انجام خدمات جانبی از قبیل خرید و فروش تکت های پرواز، کارتهای موبایل (Mobil Top Up) و سایر فعالیت های مشابه اینها توسط شرکت های صرافی و یا خدمات پولی در کنار فعالیت های اصلی خدمات پولی و یا صرافی می باشد. این نوع خدمات پولی وقتاً فوقتاً از جانب د افغانستان بانک توسط متحدالمال ها تعیین می گردد.

27. مرجع معتبر ارائه کننده تضمین سر: شامل فراهم کننده گان خدمات پولی؛ صرافی مجوز و یا سایر متشبثین که جواز فعالیت یا سند قانونی ثبت شده و قابل اعتبار را از مراجع مربوطه دارا باشند، می باشد.

ماده پنجم: معافیت

- (1) تمام اشخاص که طبق ماده 75 و 91 قانون د افغانستان بانک، بنابر ماهیت و اندازه فعالیت، موقعیت تجارت و یا نوع مشتریان شان تابع قانون متذکره یا این مقرر نمیگردند، میتوانند برای کسب معافیت درخواستی ارائه نمایند.
- (2) درخواست دهنده باید درخواستی کسب معافیت را با دلایل و معلومات کافی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک واقع ابن سینا وات شهر کابل و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک ارائه کند.
- (3) اعطای معافیت از صلاحیت های رییس کل یا هیئت عامل د افغانستان بانک میباشد. قبل از اتخاذ تصمیم در مورد مطالبه معافیت، د افغانستان بانک میتواند تقاضای معلومات اضافی را نماید.
- (4) در صورت منظوری درخواستی، معافیت میتواند مشروط و از نظر زمانی محدود باشد. خدمات مجاز یا غیر مجاز چنین افراد، توسط د افغانستان بانک مشخص میشود.

ماده ششم: استثنائات

در حالات استثنایی مانند حوادث طبیعی و یا حالت های غیر معمول، د افغانستان بانک شرایط و طرز العمل های متفاوت را برای طی مراحل پروسه جوازدهی و نظارت آنها مشخص و منظور می نماید.

فصل دوم: ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز

ماده هفتم: ثبت درخواستی

- (1) درخواست دهنده یا متقاضی بمنظور کسب جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی، مکلف به ارائه و ثبت درخواستی کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، میباشد.
- (2) درخواست دهنده، میتواند فورم درخواستی جواز خدمات پولی و صرافی را از مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک واقع ابن سینا وات کابل و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، بدست آورد..
- (3) درخواست دهنده میتواند مالک جواز یا نماینده با صلاحیت آن باشد. نماینده با صلاحیت دارای وکالت خط شرعی می باشد.

ماده هشتم: محتوای درخواستی

(1) درخواستی برای اخذ جواز ارائه خدمات پولی و صرافی باید بصورت کتبی و با تکمیل فورمه های اختصاصی جوازدهی د افغانستان بانک، صورت گیرد، که حاوی معلومات و مدارک ذیل می باشد:

1. انواع خدماتیکه عرضه می گردد؛
2. تاریخ شروع فعالیت؛
3. موقعیت و آدرس فعالیت

4. ارائه تعهد نامه به منظور رعایت احکام این مقرر؛
 5. نمبر تشخیصیه مالیه دهی (TIN) و تصدیق از عدم باقیداری مالیاتی مالک و نماینده گان؛
 6. پرداخت پول تضمین و ارائه سند رسید آن؛
 7. سه قطعه عکس؛
 8. پرداخت فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت و ارائه سند رسید آن؛ و
 9. ارائه فورم تضمین خط از دو مرجع معتبر؛
- (2) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حقیقی باشد، درخواست دهنده بر علاوه تهیه اسناد و موارد فقره (1) این ماده، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:
1. اسناد و معلومات در مورد هویت مالک و کارمند مسؤل (منشی) که در برگیرنده کاپی تذکره تابعیت تأیید شده یا پاسپورت می باشد؛
 2. ارائه معلومات پیرامون فعالیت و شغل درخواست دهنده
- (3) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حکمی باشد، بر علاوه تهیه اسناد و موارد جزء 1 الی 7 فقره (1) این ماده، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:
1. کاپی جواز فعالیت و اساسنامه درخواست دهنده؛
 2. سند عدم اعتراض مرجع که جواز خدمات پولی و یا صرافی رابه شخص متقاضی صادر کرده است؛
 3. کاپی تذکره تأیید شده تابعیت یا پاسپورت، بیوگرافی سهامداران و ساختار سهام؛
 4. معلومات مفصل پیرامون فعالیت، استراتژی یا پلان تجارتي و پیشبینی های مالی آن؛
 5. صورت حسابات مالی تفتیش شده سالهای گذشته (در صورت موجودیت) و
 6. بیوگرافی و سند تابعیت مسوولین ارشد و کلیدی درخواست دهنده.
- (4) در صورتیکه درخواست دهنده خواهان اخذ جواز فعالیت شرکت صرافی و یا خدمات پولی باشد، بر علاوه تکمیل و ارایه معلومات و اسناد فقره (1) و (2) این ماده با تفکیک شخص حقیقی و حکمی، مکلف به تطبیق و ارایه حداقل موارد ذیل بوده، اما محدود به اینها نمی باشد:
1. تکمیل حد اقل سرمایه مورد ضرورت مطابق به ماده یازده این مقرر و ارایه اسناد حمایتی لازم
 2. ارائه پلان تجارتي در قید یک صفحه که در آن توضیحات پیرامون هیئت نظار و ساختار تشکیلاتی گنجانیده شده باشد
 3. متعهد بودن به رعایت از قوانین و مقررات و سایر پالیسی هاد افغانستان بانک
 4. ارایه اساسنامه؛
 5. ارایه معلومات در مورد سهامداران و ساختار سهم شان.
 6. ارایه ساختار تشکیلاتی و معلومات در مورد هیأت نظار، هیأت عامل و آفیسر رعایت از قوانین و مقررات
 7. ارایه سند ثبت و جواز از ریاست عمومی ثبت مرکزی و مالکیت های فکری وزارت صنعت و تجارت.
- (5) فورم درخواستی حاوی امضاء یا شصت مالک / نماینده با صلاحیت دارنده و کالت خط می باشد.

ماده نهم: شرایط صدور جواز

- (1) شرایط صدور جواز شرکتی به فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی قرار ذیل است:
- 1- درخواست دهنده و مسوولین ارشد آن شخص شایسته و مناسب باشند؛
 - 2- باقیداری مالیاتی نداشته باشند؛
 - 3- کمتر از 18 سال عمر نداشته باشد؛
 - 4- حد اقل یک آدرس ثابت داشته باشد؛
 - 5- باید دو تضمین خط را از تضمین کنندگان معتبر که دارای جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی باشد، ارائه کند.
 - 6- به تطبیق این مقرر، قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و تحویل مبلغ تضمین حسب احکام ماده دوازدهم این مقرر متعهد باشد؛

- (2) اشخاص یا صرافان دست فروش نمی توانند به فعالیت صرافی و یا خدمات پولی مبادرت ورزند؛
- (3) صدور و تجدید جواز های انفرادی از این پس توسط د افغانستان متوقف گردیده است.
- (4) اتباع خارجی میتوانند بطور مستقل یا با مشارکت تبعه داخلی در افغانستان خدمات پولی و صرافی فراهم سازند؛
- (5) د افغانستان بانک میتواند معلومات و مدارک اضافی را که برای بررسی درخواستی ضروری باشد، تقاضا نماید؛
- (6) تا زمانیکه تمام معلومات و مدارک ضروری توسط د افغانستان بانک حاصل نشده باشد، درخواستی ناتکمیل پنداشته میشود.

ماده دهم: دلایل رد درخواستی

د افغانستان بانک در صورت موجودیت یکی از دلایل ذیل، درخواستی اخذ جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را رد می نماید:

1. حسب احکام مقرر شایسته و مناسب صورتیکه افراد پیشنهاد شده توسط درخواست کنندگان صاحب صلاحیت شایسته و مناسب نباشند.
 2. در صورتیکه درخواست کننده معلومات غلط و گمراه کننده را به د افغانستان بانک حین درخواستی ارائه نموده باشد.
 3. در صورتیکه طی 5 سال گذشته جواز قبلی فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی درخواست کننده، فسخ گردیده باشد؛
 4. مطابق به قوانین، مقررات و متحدهالمال های مربوطه اگر درخواست کننده طی مدت سه ماه قادر به برآورده ساختن و ارائه اسناد متقاضی د افغانستان بانک نباشد.
- در خواست کننده از امضاء تعهد نامه رعایت احکام این مقرر ابا ورزد.

ماده یازدهم: سرمایه

- (1) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به داشتن سرمایه ابتدایی حد اقل مبلغ پنج میلیون (5,000,000) افغانی و در هر زمان سرمایه مالی حد اقل مبلغ یک میلیون (1,000,000) افغانی یا معادل آن می باشند.
- (2) شرکت هایکه مالک یا سهامداران آن تبعه خارجی باشد مکلف به داشتن سرمایه ابتدایی حداقل مبلغ ده میلیون (10,000,000) افغانی بوده و در هر زمان سرمایه مالی حد اقل مبلغ پنج میلیون (5,000,000) افغانی میباشد.
- (3) کاهش مبالغ سرمایه از حد تعیین شده در فقره (1) و (2) این ماده، شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به تزریق سرمایه جهت تکمیل سرمایه به حدود تعیین شده بوده و اسناد حمایتی تزریق سرمایه را به د افغانستان بانک ارائه می نمایند.
- (4) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمی توانند بدون اجازه قبلی د افغانستان بانک سرمایه مالی شرکت را از طریق توزیع و برداشت سرمایه، کاهش دهند.
- (5) در صورت تزریق سرمایه اضافی، شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند تا قبل از تزریق، د افغانستان بانک را اطلاع داده و اسناد حمایتی و منابع پول تزریق شده را به د افغانستان بانک ارائه نمایند.

ماده دوازدهم: پول تضمین

(1) فراهم کننده گان خدمات پولی باید قبل از اخذ جواز مبالغ ذیل را بحیث تضمین در حساب بانکی در د افغانستان بانک تحویل نمایند.

1. مبلغ تضمین در ولایت کابل 300,000 افغانی
 2. ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ 200,000 افغانی و
 3. در سایر ولایات کشور مبلغ 150,000 افغانی می باشد.
- (2) مبلغ تضمین برای صرافی انفرادی قرار ذیل میباشد:
1. ولایت کابل 200,000 افغانی
 2. در ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ 150,000 افغانی
 3. و در سایر ولایات 100,000 افغانی میباشد.
- (3) شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف به ارائه و پرداخت تضمین نقدی و تضمین سر نمیشد.

(4) در صورت فسخ یا لغو جواز بطور دوطالبانه، مبلغ که بحیث تضمین پرداخت شده، به مالک اصلی یا نماینده با صلاحیت آن به حساب بانکی معرفی شده آنها بازپرداخت میگردد. در قسمت وضع جریمه های نقدی، شرایط ذیل بالای صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی قابل تطبیق میباشد:

1. صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی بعد از دریافت تعرفه پرداخت جریمه نقدی مکلف اند تا الی 15 روز کاری بعد جریمه نقدی را پرداخت نمایند. در غیر آن، بعد از 15 روز کاری، با گذشت هر روز مبلغ 500 افغانی جریمه از بابت تأخیر در پرداخت به اصل جریمه آن افزود می گردد.
2. بعد از سپری شدن مدت 30 روز کاری از دریافت تعرفه پرداخت جریمه نقدی توسط صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، جریمه وضع شده جمع جریمه تأخیر در پرداخت از پول تضمین موصوف نزد د افغانستان بانک وضع میگردد.
3. در صورت کاهش پول تضمین بالاثر وضع جرایم، صراف و فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند در طی 15 روز کاری پول تضمین خویش را به حد اقل تعیین شده در این مقرر افزایش دهند. در غیر آن مواد مندرج ماده 44 این مقرر بالای صرافی و یا خدمات پولی مربوط قابل تطبیق میباشد.

ماده سیزدهم: مدت اعتبار جواز

- (1) مدت اعتبار جواز فعالیت صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی انفرادی برای سه (3) سال بوده و قابل تمدید میباشد، مگر اینکه د افغانستان بانک در خصوص تمدید جواز فعالیت طوری دیگر تصمیم اتخاذ نماید.
- (2) هیچ شخص نمیتواند با جواز انقضاء یافته به فراهم نمودن خدمات پولی و صرافی مبادرت ورزد.
- (3) جواز فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی که مطابق این مقرر صادر می گردد، از تاریخ صدور نافذ و برای مدت نامحدود دارای اعتبار می باشد.

ماده چهاردهم: اسم تجارتي

- (1) صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی نمیتوانند کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجارتي یا سایر کلماتیکه نمایانگر فعالیت های دیگر غیر از صرافی و خدمات پولی باشد، با نام صرافی و خدمات پولی خویش علاوه نمایند؛
- (2) تغییر اسم مالک /سهمداران خدمات پولی و یا صرافی با ارائه درخواستی کتبی، در مرکز به د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک صورت میگیرد.
- (3) اطلاعیه کتبی مبنی بر تغییر نام را در یکی از جراید کثیر الانتشار و محل فعالیت خود به نشر برساند. محتوای اطلاعیه از طرف مدیریت جوازدهی آمریت نظارت از مؤسسات مالی مشخص میگردد.
- (4) مدارک و اسناد ذیل باید با درخواستی ارائه گردد:

1. اصل جواز فعالیت؛
2. سند رسید فیس طی مراحل درخواستی؛
3. یک نقل از آگهی یا اطلاعیه تغییر نام؛ و
4. سایر موارد که از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده پانزدهم: تمدید جواز

- (1) جواز فعالیت صرف تحت شرایط ذیل تمدید میگردد که فراهم کننده خدمات پولی و صراف انفرادی درخواستی تمدید جواز را حد اقل سه هفته قبل از تاریخ انقضاء جواز دست داشته، همراه با اسناد ذیل به د افغانستان بانک در مرکز و در نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات ارایه نمایند:

1. اصل جواز فعالیت
2. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛
3. سند رسید پرداخت مالیات و یا تصدیق عدم باقی داری مالیاتی
4. تصدیق از عدم مسوولیت جنایی مالک جواز و کارمندان رسمی خدمات پولی و صرافی انفرادی از مراجع ذیصلاح؛
5. سه قطعه عکس درخواست دهنده؛

6. تجدید معلومات و مدارک ضروری درخواست اولی اخذ جواز (در صورت بروز تغییرات عمده)؛ و

7. سایر معلومات که د افغانستان بانک حسب لزوم دید از درخواست کننده مطالبه می نماید.

(2) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی انفرادی در ولایات مکلف اند تا درخواستی تمدید جواز را به نمایندگی ها و زون های ساحوی دافغانستان بانک حسب فقره (1) این ماده ارائه نمایند. نماینده یا مسوولین ساحوی مربوطه مکلفیت دارند تا از صحت و مکمل بودن درخواستی و تمام اسناد ارایه شده اطمینان حاصل نمایند. اصل اسناد در نمایندگی مربوطه حفظ و نقل (کاپی) آنها در اسرع وقت ممکن جهت اجراآت به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع دفتر مرکزی دافغانستان بانک فرستاده شود.

(3) شایسته و مناسب بودن مالک جواز خدمات پولی و صرافی انفرادی و مسوول یا مسوولین کلیدی آن؛

(4) عدم مشاهده تخلف جدی از قوانین، مقررات و دساتیر د افغانستان بانک در جریان نظارت داخل ساحه از خدمات پولی و یا صرافی انفرادی.

(5) هرگاه درخواست دهنده بعد از مراجعه و تسلیم اصل جواز فعالیت موفق به تکمیل اسناد قرار فقره های (1) و (2) این ماده و یا معلومات اضافی مورد ضرورت در طی مدت تعیین شده یا طی مدت سه ماه بعد از درخواستی نگردد، دافغانستان بانک میتواند درخواستی تمدید جواز را رد و جواز فعالیت را فسخ نماید.

ماده شانزدهم: ثبت و درج معلومات

جواز ها براساس شماره مسلسل از جانب مدیریت جواز دهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی دافغانستان بانک طبق طرزالعمل مربوطه ثبت میشوند.

فصل سوم: اداره و ساختار تشکیلاتی صرافی و خدمات پولی

ماده هفدهم: ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی

(1) خدمات پولی و صرافی توسط یک یا بیشتر از یک شخص بحیث مؤسس و سهامدار طبق احکام این مقررہ تأسیس میگردد.

(2) خدمات پولی و صرافی به شکل شرکت ثبت میگردد. در صورتیکه بیشتر از یک سهامدار باشد، خدمات پولی و صرافی بحیث شرکت تأسیس میگردد. شکل حقوقی شرکت صرافی و یا خدمات پولی، محدودالمسؤولیت و یا سهامی می باشد.

(3) خدمات پولی و صرافی نمیتواند ساختار حقوقی خود را بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک تغییر دهد.

(4) احکام قانون شرکت های محدودالمسؤولیت بالای آنده از خدمات پولی و صرافی که بحیث شرکت تأسیس گردیده قابل تطبیق میباشد، مشروط بر اینکه در تناقض با قانون دافغانستان بانک و این مقررہ نباشد.

(5) شرکت خدمات پولی و صرافی دارای اساسنامه میباشد که بعد از تایید د افغانستان بانک نافذ است و نمیتواند بدون اجازه قبلی دافغانستان بانک در اساسنامه خویش تعدیلات را وارد نماید.

(6) ساختار و تشکیلات اداری صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی باید مطابق شرایط مندرجه قانون شرکت های محدودالمسؤولیت (LLC) باشد.

ماده هجدهم: هیات نظار

(1) هیات نظار دومین مرجع با صلاحیت در شرکت میباشد. هیات نظار دارای مسوولیت ها و صلاحیت های ذیل می باشد:

1. بررسی گزارش های هیات عامل و صدور هدایات در مورد به هیات عامل؛

2. نظارت منظم و دوامدار از فعالیت های دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛

3. تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و تأیید آجندای آن؛

4. تصویب ساختار اداری شرکت؛

5. اتخاذ تصمیم در مورد ایجاد نمایندگی؛

6. تصویب پلان تجارتي، استراتیژی، پالیسی و طرز العمل شرکت؛
7. تعیین، سلب و تنظیم معاشات و حق الزحمه هیأت عامل و سایر مسوولین کلیدی شرکت؛
8. حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرز العمل های داخلی و هدایات د افغانستان بانک؛
9. 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؛
10. اتخاذ تصمیم پیرامون تغییر یا نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛ و
11. هیأت نظار حسب قوانین و مقررات مربوطه نزد د افغانستان بانک، سهامداران، مشتریان و سایر مراجع ذبدخل مسوول و پاسخگو می باشد.

(2) تقرر و ترکیب اعضای هیأت نظار قرار ذیل میباشد:

1. تعداد اعضای هیأت نظار حداقل سه تن و حد اکثر پنج تن بوده و ترکیب آن طاق می باشد؛
2. اعضای هیأت نظار شرکت برای یک دوره سه ساله از طرف سهامداران شرکت، تعیین می گردند.
3. 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
4. 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 نماید.

(3) شخصی بحیث عضو هیأت نظار تعیین شده میتواند که دارای شرایط ذیل باشد:

1. شایسته و مناسب باشد؛
2. د افغانستان بانک میتواند حسب لزوم دید سایر شرایط و اوصاف هیأت نظار را از طریق متحد المال ها مشخص نماید

(4) جلسات هیأت نظار شرکت های صرافی و خدمات پولی بطور آتی تدویر میآید:

1. اعضای هیأت نظار مکلف اند تا بطور منظم تدویر جلسه نموده و در صورت ضرورت نیز میتواند جلسات اضطراری تشکیل دهند؛
2. حد نصاب برای تشکیل جلسات باید حد اقل دو ثلث از اعضاء باشد؛
3. طی یک سال مالی، باید حداقل 1 جلسه به طوری حضوری دایر گردد؛
4. هر عضو هیأت نظار که در دو جلسه طی یک سال مالی بدون هیچ گونه دلیل موجه حضور نیابد، عضویت خود را از دست میدهد و شرکت مکلف است تا شخص واجد شرایط دیگر را استخدام و به د افغانستان بانک معرفی نماید؛ و
3. تمام تصامیم جلسات ثبت و بعد از امضا توسط اعضای هیأت نظار، در دوسیه مربوطه حفظ گردد.

ماده نهم: شرایط تقرر مسوول بخش رعایت از قوانین و مقررات

(1) شرایط تقرر مسؤل بخش رعایت از قوانین و مقررات قرار ذیل میباشد:

- 1 - واجد شرایط باشد؛

2. دارای تجربه ای کاری در بخش خدمات پولی و صرافی باشد؛
- (2) وظایف و مسوولیت های مسوول رعایت از قوانین و مقررات قرار ذیل می باشد:
 1. آگاهی از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی شرکت بخصوص قوانین، مقررات، پالیسی و طرز العمل های داخلی شرکت در قسمت مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم
 2. تشخیص ساحات آسیب پذیر عدم رعایت از قوانین و مقررات در شرکت و اتخاذ اقدامات جدی جهت حل آن و رهنمایی های لازم جهت جلوگیری از تکرار آن در آینده؛
 3. مرور و تعدیل پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت؛
 4. حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحد المال های د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت؛
 5. همکاری با بخش های عملیاتی شرکت های صرافی و خدمات پولی به منظور رعایت موضوعات قانونی؛
 6. دریافت معاملات مشکوک و نظارت بر آنها؛
 7. تشخیص معاملات بزرگ و مشکوک و گزارش آن به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و دوسیه بندی منظم آنها؛
 8. تشخیص و گزارش موارد عدم رعایت از قوانین، مقررات و پالیسی های داخلی شرکت به هیأت نظار؛
 9. تدویر برنامه های آموزشی به منظور آگاهی دهی به کارمندان شرکت از رعایت قوانین، مقررات و متحد المال های د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی شرکت؛
 10. تطبیق لیست های تعزیرات، و
 11. همکاری با تیم نظارتی د افغانستان بانک.

فصل چهارم: فعالیت ها، عملیات، ایجاد نمایندگی و تغییر مالکیت

ماده بیستم: آغاز فعالیت

فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان که جواز فعالیت را از د افغانستان بانک بدست می آورند، مکلف اند در ظرف سه ماه بعد از صدور جواز به فعالیت آغاز و از فعالیت خویش به د افغانستان بانک اطلاع دهند.

ماده بیست و یکم: فعالیت های مجاز

- (1) فراهم کننده خدمات پولی میتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
 1. انتقال پول؛
 2. تبادل چک به پول نقد؛
 3. تبادل اسعار و سایر فعالیت های مجاز صرافی؛
 4. نگهداری پول، مشروط به اینکه هدف نهائی معامله، انتقال و یا تبادل پول حداکثر طی مدت شش ماه باشد؛
 5. اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار د افغانستان بانک؛ و
 6. سایر فعالیت های که حسب متحد المال مربوطه د افغانستان بانک اجازه عرضه آنها داده میشود.
- (2) صراف مجوز، میتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
 1. خرید و فروش اسعار (تبادل اسعار)؛
 2. قرارداد های پیش خرید اسعار؛
 3. قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات پرداخت و یا مشتقات دیگر که معامله اسعار باشد؛
 4. اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار د افغانستان بانک؛
 5. شرکت های صرافی برعلاوه فعالیت های فوق میتوانند امور ذیل را نیز انجام دهند:

1. این شرکت ها پس از اخذ منظوری د افغانستان بانک، میتوانند خدمات جانبی را نیز انجام دهند. سایر شرایط در پیوند با خدمات جانبی از طریق متحد المال های جداگانه من جانب د افغانستان بانک مشخص میگردد؛ و
6. این شرکت ها پول نقد را زا طریق نمایندگان (عاملین) خویش میتوانند به ولسوالی ها و قریه جات که در آنجا نمایندگی ندارند، انتقال دهند.

ماده بیست و دوم: فعالیت های ممنوعه

- (1) فراهم کننده خدمات پولی نمیتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
 1. قبول سپرده (امانات) مشتریان
 2. اعطای قروض
 3. فراهم سازی فعالیت های سیستم پرداخت، ارائه خدمات اسناد بهادار و استفاده از سیستم های انتقال اسناد بهادار، طبق قانون دافغانستان بانک.
 4. فراهم کننده خدمات پولی نمی تواند از طریق اشخاص بدون جواز در داخل کشور به فعالیت های خدمات پولی مبادرت ورزند. جزئیات در این خصوص ذریعه متحدالمال مربوطه مشخص میگردد.
- (2) خدمات پولی نمیتواند به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:
 1. استفاده از دفاتر ثبت غیر رسمی خلاف رهنمود ها و معیارهای تعیین شده دافغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتریان؛ و
 2. کتمان دفاتر ثبت معاملات خدمات پولی از دافغانستان بانک و ناظرین آن.
- (3) صراف نمیتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
 1. قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
 2. اعطای قرضه؛
 3. انتقال پول
- (4) صرافی نمیتواند به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:
 1. استفاده از دفاتر ثبت غیر رسمی خلاف رهنمود ها و معیارهای تعیین شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتریان
 2. کتمان دفاتر ثبت معاملات خویش از دافغانستان بانک و ناظرین آن
- (5) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمی توانند به فعالیت های که در فقره (2) و (3) این ماده تذکر یافته مبادرت ورزند.

ماده بیست و سوم: فعالیت های فراهم کننده خدمات پولی و صرافی

- (1) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا تمام معاملات بانکی خویش را در حساب بانکی که به اسم صرافی و خدمات پولی خویش در یکی از بانک های کشور افتتاح نموده اند، انجام دهند و نمیتوانند که معاملات مربوط به فعالیت خویش را در حسابات شخصی یا سایر حسابات تجارتي خویش انجام دهند.
- (2) هرگاه خدمات پولی و صرافی دارای نمایندگی/نماینده باشد، معاملات نمایندگی در حساب جداگانه که به اسم نمایندگی متذکره افتتاح گردیده باشد، صورت میگیرد و یا طوریکه دافغانستان بانک لازمداوند .
- (3) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی نباید در رفتار های رقابتی نا سالم دخیل و یا قصداً مارکیت را برای عرضه خدمات پولی و تبادلله اسعار انحصار نماید. این روش ها مشتمل است بر ، ولی محدود به این ها نمیباشد.
 - 1- تباری با دیگران در مورد قیمت ها
 - 2- محدود نمودن دسترسی عامه به سهولت
 - 3- محدود ساختن ملکیت ها یا سایر ذرایع به رقابت کنندگان
 - 4- فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی مکلفاند تا نرخ خرید و فروش اسعار و سایر فیس های خویش را به روی تخته نوشته و در معرض دید مشتریان خویش قرار دهند

- 5- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان، خرید و فروش اسعار خارجی را بدون در نظر داشت انواعیه بانک نوت های افغانی مطابق نرخ های تحریر شده روی تخته، انجام دهند.
- 6- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان باید جزئیات معاملات روزمره و بانکی خویش را ثبت نمایند و به شکل ماهوار احصائیه و سایر معلومات را حسب درخواست و جزئیات مطالبه شده از طرف د افغانستان بانک، به آن اداره ارایه نمایند.
- 7- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف به انتخاب دفاتر یا مکان مناسب برای فعالیت های خویش بوده و اسم تجارتي مطابق جواز در لوحه و محل فعالیت شان قابل دید باشد. همچنان در مکاتیب و سایر اوراق رسمی معلومات مطابق به جواز فعالیت درج گردد.
- 8- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف لند تا اصل جواز فعالیت خویش را در دفتر مرکزی و اجازه نامه نمایندگی ها را در نمایندگی مربوطه خویش طوری نصب و نگهداری نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد.
- 9- در صورت عدم فعالیت و مسدود بودن مکان فعالیت برای بیشتر از سه روز، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا بمنظور اطلاع مشتریان، اطلاعیه کتبی در بیرون محل فعالیت خویش نصب نماید.
- 10- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان بدون حکم قانون، استیذان محکمه ذیصلاح و یا دستور د افغانستان بانک، نمی توانند معلومات مشتریان خویش را با طرف سومی شریک یا افشاء سازند.
- 11- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف لند، قبل از عرضه خدمات معلومات کامل را در مورد خدمات، محصولات، فیس و غیره در اختیار مشتریان خویش قرار دهند.
- 12- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف لند تا آگهی یا اطلاعیه های کتبی را پیرامون خدمات و فعالیت های مجاز خویش در مطابقت به ماده (23) این مقرر طوری در دفتر یا محل فعالیت خویش نصب نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد.
- 13- شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند، برای فعالیت ها و عملیات خویش دارای یک سیستم معیاری و قابل قبول باشد. که جزئیات سیستم ذریعه متحدالمال مشخص می گردد.
- 14- فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بر علاوه موارد فوق، مقرر حمایت از حقوق مشتریان و سایر مقررات مربوطه را تطبیق نمایند.

ماده بیست و چهارم: موقعیت فعالیت

- (1) فراهم کننده گان خدمات پولی، صرافان و نمایندگی های آنها می توانند صرف در محل یا محلات که از جانب آنها مشخص شده و از جانب د افغانستان بانک تصدیق شده است، فعالیت نمایند. دو فراهم کننده خدمات پولی یا صرافی در صورت توافق و ارایه سند عدم اعتراض، می توانند در یک آدرس واحد(دکان) فعالیت و عرضه خدمات نمایند.
- (2) فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف مکلف است قبل از نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی یا نمایندگی های خویش منظوری کتبی د افغانستان بانک را کسب نمایند.
- (3) شرکت خدمات پولی قبل از ایجاد رابطه کاری با خدمات پولی خارجی مکلف است تا سند عدم اعتراض د افغانستان بانک را دریافت نماید.

ماده بیست و پنجم: شرایط ایجاد نمایندگی

- (1) شرکت های صرافی و خدمات پولی بعد از منظوری کتبی قبلی د افغانستان بانک میتوانند با ارائه اسناد ذیل در کابل و ولایات نمایندگی خویش را تأسیس نمایند:
 1. درخواستی کسب اجازه نمایندگی به شکل کتبی با اسناد و مدارک ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی و در ولایات به نماینده گی ها یا زون های ساحوی د افغانستان بانک ارایه و ثبت می گردد؛
 2. کسب منظوری د افغانستان بانک قبل از ایجاد نمایندگی؛

3. معلومات پیرامون عرضه نوع خدمات و محل نمایندگی؛
 4. کاپی تذکره تابعیت تائید شده و شهرت مسوول نمایندگی؛
 5. تصویب هیأت نظار پیرامون ایجاد نماینده‌گی؛ و
 6. سایر اسناد و معلومات که د افغانستان بانک جهت طی مراحل درخواستی لازم بداند؛
- (2) - شرکت های صرافی و خدمات پولی خارجی می توانند مشروط به تکمیل شرایط ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی که در این مقرر تصریح یافته است، شرکت صرافی و خدمات پولی تابع را تأسیس نمایند؛
- (3) - شرکت های صرافی و خدمات پولی داخلی می تواند در خارج از کشور تحت شرایط که از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردد نمایندگی خویش را تأسیس نماید؛
- (4) شرایط ایجاد آن از جانب د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده بیست و ششم: شرایط اخذ امتیاز نمایندگی خدمات پولی خارجی

- (1) شخص که خواهان اخذ امتیاز (ایجاد نمایندگی) از امتیاز دهنده (فراهم کننده خدمات پولی خارجی) میباشد، باید شرکت خدمات پولی بوده و بعد از کسب منظوری قبلی د افغانستان بانک، امتیاز نمایندگی خدمات پولی خارجی را در افغانستان تأسیس نماید.
- (2) فراهم کنندگان خدمات پولی خارجی قبل از ایجاد نمایندگی باید سند عدم اعتراض د افغانستان بانک را مطالبه و دریافت مینماید.

ماده بیست و هفتم: تغییر مالکیت و کنترل

- (1) هیچ شخص نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم یا مالکیت جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را دریافت و یا به شخص دیگر انتقال دهد.
- (2) شخص که خواهان تغییر مالکیت جواز خدمات پولی و صرافی خویش میباشد، مکلف است تا درخواستی تغییر مالکیت و کنترل را جهت اخذ منظوری د افغانستان بانک به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و یا در ولایات به نمایندگی د افغانستان بانک تسلیم نماید.
- (3) مالک یا سهامداران یا نماینده صلاحیتدار آنها، و شخص که خواهان حصول مالکیت است، جهت طی مراحل درخواستی حضور یافته و مدارک و معلومات آتی را با درخواستی تغییر مالکیت و کنترل ارائه نماید:
 1. اصل جواز فعالیت؛ و
 2. سایر معلومات و مدارک حسب ماده هشتم این مقرر.
- (4) درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر مالکیت خدمات پولی یا صرافی در یکی از جراید محل فعالیت خویش به نشر سپرده و یک نقل آن را به د افغانستان بانک ارائه نماید؛ و
- (5) د افغانستان بانک در صورت درخواستی تغییر مالکیت و کنترل را منظور مینماید که شخص جدید تمام معیارها حسب این مقرر را تکمیل نماید.

فصل پنجم: جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم

ماده بیست و هشتم: مکلفیت ها

- (1) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا حسب قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، قانون جلوگیری از تمویل تروریزم و مقرر مسوولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پولشویی و تمویل تروریزم و سایر معیارها و اقدامات لازم را برای جلوگیری مؤثر از پول شویی و تمویل تروریزم رعایت نمایند.
- (2) این معیارها متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیده گی فعالیتها و عملیات فراهم کننده خدمات پولی و صرافی طرح و عملی می گردد که در این فصل توضیح داده میشود.

ماده بیست و نهم: پالیسی و طرز العمل ها

(1) تمام شرکت های خدمات پولی و صرافی و اشتراک کنندگان در لیلایم اسعار دافغانستان بانک، مکلف اند متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیده گی فعالیت ها و عملیات بمنظور جلوگیری و مبارزه مؤثر علیه پول شویی و تمویل تروریزم، پالیسی ها و طرز العمل های معیاری و مناسب را در خصوص کنترل داخلی مؤثر، پذیرش مشتری، بررسی و تطبیق لست تعزیرات و سایر موارد تهیه و تطبیق نمایند.

(2) پالیسی و طرز العمل های فقره (1) این ماده سال یک مرتبه مرور و در صورت ضرورت تعدیل می گردد.

(3) در صورت داشتن نمایندگی، شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا از تطبیق و رعایت قوانین، مقررات و پالیسی های مندرج فقره (1) این ماده حصول اطمینان نمایند.

ماده سی ام: شناخت مشتری

1. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان به منظور ارائه خدمات پولی مکلف به شناخت و تثبیت هویت مشتریان میباشند. بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.

2. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند در صورتیکه مشتری شخص ذینفع (مالک واقعی) نباشد، به شناخت و تثبیت موصوف و مالک واقعی نیز مبادرت ورزند.

3. فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند در احوال ذیل هویت مشتری خویش را تشخیص و تثبیت نمایند:

1. قبل یا حین برقراری معامله تجارتي؛

2. قبل از انتقال پول به داخل و خارج کشور؛

3. در حالیکه ظن پول شویی یا تمویل تروریزم مطرح باشد، و

4. اجرای معامله برای مشتری تصادفی.

4. در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری کمتر از 50,000 افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری کسب نماید:

1. اگر شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

أ- نام مکمل مشتری؛

ب- شغل و آدرس؛

ت- شماره تماس؛

2. اگر شخص حکمی باشد:

أ- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی

ب- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله، حسب بند (1) این فقره

5. در صورتیکه مشتری شخص حقیقی باشد و معامله (انتقال پول) آن بالغ به 50,000 الی 100,000 افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، خدمات پولی بر علاوه بند 1 فقره (4) این ماده تذکره تابعیت، پاسپورت، جواز راننده گی یا کارت هویت دولتی که حد اقل دارای عکس، تاریخ صدور و انقضاً باشد، را اخذ نماید.

6. در صورتیکه مشتری شخص حقیقی باشد و معامله (انتقال پول) آن بیشتر از 100,000 الی 500,000 افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، خدمات پولی جهت تثبیت هویت مشتری بر علاوه معلومات بند 1 فقره (4) این ماده، حد اقل کاپی تذکره و یا پاسپورت معتبر را اخذ نماید.

7. در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد و معامله (انتقال پول) مشتری بیشتر از 50,000 الی 1,000,000 افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، خدمات پولی جهت تثبیت هویت مشتری بر علاوه معلومات بند 2، فقره (4) این ماده، کاپی جواز فعالیت معتبر مشتری را اخذ نماید.

8. در صورتیکه مشتری شخص حقیقی باشد و معامله (انتقال پول) آن بیشتر از 500,000 افغانی یا معادل آن به اسعار گردد، فراهم کننده خدمات پولی در قسمت شناخت مشتری بر علاوه تدابیر عادی شناخت مشتری تدابیر شدید ذیل شناخت مشتری رانیز اتخاذ نماید.

1. کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛ و

2. اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه.

9. در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد و معامله (انتقال پول) آن بیشتر از 1,000,000 الی 3,000,000 افغانی یا معادل آن به اسعار گردد، فراهم کننده خدمات پولی در قسمت شناخت مشتری بر علاوه تدابیر الزامی شناخت مشتری قرار فقره (2) ماده 33 (تدابیر شدید شناخت مشتری) و تدابیر عادی شناخت مشتری قرار فقره (7) این ماده، باید تدابیر شدید شناخت مشتری را اتخاذ نماید. این تدابیر شامل موارد ذیل میگردد، ولی محدود به این ها نمیباشد:

1. کسب معلومات در مورد منابع وجوه؛ و

2. اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه.

10. در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد و معامله (انتقال پول) آن بیشتر از 3,000,000 افغانی یا معادل آن به اسعار گردد، افزون بر ارائه اسناد مورد نیاز (تدابیر شدید شناخت مشتری) فراهم کننده خدمات پولی در قسمت شناخت مشتری بر علاوه موارد فقره (9) این ماده، باید تدابیر ذیل را اتخاذ نماید:

1. اخذ کاپی اساس نامه؛

2. شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛

3. شهرت سهامداران و مسوولین کلیدی شرکت حسب فقره (4) این ماده؛

4. تثبیت هویت مالکین اصلی با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر (در صورت امکان).

11. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا معلومات مشتریان و مالکین واقعی آنها در جریان معامله تجارتي جمع آوری و نگهداری نمایند. معلومات و مدارک پیرامون شناخت مشتری بطور منظم مرور و به روز نگهداشته می شود.

ماده سی و یکم: اشخاص متبارز سیاسی

(1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا تشخیص و تثبیت نمایند که آیا مشتری یا مالک ذینفع وجوه، از جمله اشخاص متبارز سیاسی است یا خیر.

(2) تشخیص مشتری از لحاظ اشخاص متبارز سیاسی، شامل موارد آتی می گردد:

1. کسب معلومات لازم و مرتبط از مشتری یا مالک اصلی آن؛

2. دریافت و مرور معلومات موجود در مورد مشتری؛

3. دسترسی و مرور دیتابیس های الکترونیکی اشخاص متبارز سیاسی و معلومات مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، در صورت موجودیت؛

(3) در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متبارز سیاسی باشد، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی ضمن اتخاذ تدابیر شدید شناخت مشتری حسب ماده سی و سوم این مقرر، تدابیر ذیل را اتخاذ و عملی می نمایند:

1. کسب منظوری از مقام ذیصلاح فراهم کننده خدمات پولی و صرافی پیرامون اجراء معامله یا ایجاد مناسبات تجارتي با مشتری؛

2. اتخاذ تدابیر مناسب بمنظور تشخیص و تثبیت منابع وجوه، هدف معامله و انتقال آن ذریعه اشخاص متبارز سیاسی؛

3. نظارت از روابط تجارتي با اشخاص متبارز سیاسی بطور دوامدار و جدی.

ماده سی و دوم: گزارش دهی معاملات مشکوک

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف به تشخیص معامله مشکوک و ارایه گزارش آن به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشند.
- (2) معامله مشکوک عبارت از معامله است که صرف نظر از مبالغ و طریقه پرداخت، دارای یکی از خصوصیات و حالات ذیل باشد، ولی محدود به این ها نمی باشد.
 1. مبلغ معامله متناسب به ظرفیت تجارتي یا وضعیت مالی و شغل مشتری نباشد.
 2. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتي که توجیه اقتصادی واضح ندارد.
 3. شرایط و مبالغ معامله بیانگر تفاوت با سوابق مشتری یا معاملات پیشین مشتری میباشند.
 4. از حالات چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد.
 5. شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله و یا اقدام به اجراء آن با عواید ناشی از جرایم مرتبط بوده یا هدف از آن پول شویی یا تمویل تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد. جرم اصلی عملی است که در نتیجه ارتکاب آن وجوه یا دارایی بصورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد
 6. شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوه به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار میگیرد.
 7. هویت مشتری بصورت واضح معلوم و شناخته نشود.
 8. معلوم گردد که معامله به شکلی از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد.
 9. سایر موارد که از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد.
- (3) گزارش دهی معاملات مشکوک بطور الکترونیکی (Online) و یا در فورم های مخصوص که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد، صورت می گیرد.
- (4) نمایندگی صرافان و خدمات پولی می تواند بصورت مستقیم و یا از طریق دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی تمام معاملات مشکوک را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد.

ماده سی و سوم: گزارش دهی معاملات بزرگ

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، معاملات را که مبلغ پنجصد هزار افغانی (500,000) و یا بیشتر از آن و یا هم معادل آن به اسعار باشد، به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند.
- (2) معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فقره (1) این ماده باشد، ولی توسط یک مشتری طی دو روز متوالی اجراء و باهم مرتبط بوده و مبلغ مجموعی آن نیز معادل یا بیشتر از حد تعیین شده فقره (1) گردد، نیز گزارش داده می شود.
- (3) گزارش معاملات طی مدت تعیین شده از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، بطور الکترونیکی و یا در فورم های مخصوص که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد، صورت گیرد.
- (4) نمایندگی های خدمات پولی و صرافان می تواند بطور مستقیم یا از طریق دفتر مرکزی خویش معاملات بزرگ را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد.

ماده سی و چهارم: انتقال وجوه بطور الکترونیکی

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات و انتقالات خویش (انتقالات داخلی و خارجی)، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.
- (2) معلومات و اسناد که در معامله یا انتقال پول اخذ، ثبت و نگهداری میگردد، شامل موارد آتی می باشد:
 1. اسم و معلومات فرستنده پول؛
 2. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛
 3. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه؛

4. تاریخ معامله؛
 5. نرخ تبادل، در صورت استفاده؛
 6. فیس یا کمیشن؛ و
 7. هرگاه مشتری شخص حقیقی و مبالغ معامله بیشتر از پنج صد هزار (500,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد و یا مشتری شخص حکمی و مبالغ معامله بیشتر از یک میلیون (1,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد در این صورت مکلف به اسناد حمایتی مؤثق می باشد.
- (3) هرگاه دریافت کننده وجوه در افغانستان باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی حین مراجعه و دریافت پول، مدارک ذیل را اخذ نمایند:
1. تشخیص هویت دریافت کننده وجوه.
 2. کاپی تذکره و یا پاسپورت
- (4) هرگاه فراهم کننده خدمات پولی حسب ماده سی ام این مقرر قادر به شناخت هویت فرستنده وجوه نگردد، معامله مذکور را اجرا و از موضوع منحصراً معامله مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد.
- (5) فراهم کننده خدمات پولی که در قسمت انتقال پول بحیث وساطت گر عمل مینماید، تمام معلومات و مدارک را که مطابق این ماده کسب نموده، آنها را بطور ضمیمه به مرجع یا مؤسسه مالی مجوز ارسال نماید.

ماده سی و پنجم: تبادل اسعار و نقد سازی چک

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند معلومات و اسناد در مورد معاملات تبادل اسعار را اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.
- (2) در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری مساوی یا کمتر از پنجصد هزار (500,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان حداقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتریان از ضمیمه شماره 1 کسب نمایند:

ماده سی و ششم: حفظ اسناد و معلومات

- (1) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا تمام معلومات و اسناد ذیل را حداقل برای مدت 5 سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجارتي با مشتری حفظ نماید:
1. تمام معلومات و مدارک مربوط به هویت و شناخت مشتری.
 2. تمام معلومات و مدارک مربوط به معاملات و انتقالات پولی داخلی و بیرون مرزی ، و
 3. کاپی گزارش ها و اسناد مربوطه آن که به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال میگردد.
- (2) اسناد و معلومات نگهداری شده، با تفصیلات کافی بوده و طوری حفظ گردد که به سهولت در دسترس د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر مراجع ذیصلاح قرار گیرد.
- (3) اسناد و معلومات میتواند به یکی اشکال ذیل حفظ و نگهداری گردد:

1. الکترونیکی (Soft)
2. اسناد و مدارک اصلی (نسخه چاپی) و
3. کاپی اسناد و مدارک اصلی که خوانا باشد.

ماده سی و هفتم: مبارزه با تمویل تروریزم

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا تدابیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقرر جولوگیری از تمویل تروریزم بمنظور مبارزه و جولوگیری از آن روی دست گیرند. این تدابیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمیشود:
1. هویت مشتریان و مالکین واقعی آن ها را قبل یا حین اجراء معامله یا رابطه تجارتي تثبیت و شناسایی نمایند؛

2. معلومات، دیتابیس یا لیست از اشخاص و سازمان های که در لیست تعزیرات قرار دارند یا میگیرند، نگهداری و بطور منظم و دوامدار آن را تجدید نمایند. لیست تعزیرات شامل لیست شورای امنیت ملی سازمان ملل متحد در قسمت مبارزه با تمویل تروریسم، شورای امنیت ملی افغانستان، لیست تعزیرات دفتر کنترل دارایی های خارجی وزارت مالیه امریکا (OFAC)، لیست که در وب سایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشد قبل از اجرای معاملات تجارتي، هویت اشخاص حقیقی و حکمی را در لیست تعزیرات که در بند دوم این فقره تذکر داده شده، تشخیص نموده و حفظ نمایند.
3. صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی جهت تشخیص هویت مشتریان در مقابل لیست های تعزیرات مکلف به داشتن ابزار و سیستم های برقی می باشند.
4. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا هویت مشتریان خویش را با لیست اشخاص و سازمان هایی که در لیست تعزیرات قرار دارند مقایسه و حصول اطمینان نمایند که مشتریان آن ها شامل لیست تعزیرات نمیباشند.
5. در صورتیکه مشتری شامل لیست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:
 - 1- از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و
 - 2- به د افغانستان بانک اطلاع و به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند.
6. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم سارنوالی در قسمت انجماد وجوه و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:
 1. انجماد وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لیست تعزیرات قرار میگیرند.
 2. خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارائی ها و وجوه متذکره، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لیست تعزیرات یا به نفع آنها.

ماده سی و هشتم: برنامه آموزشی

- (1) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حصول اطمینان نماید که مسوولین، کارکنان و نمایندگان آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم، این مقرر و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی دارند.
- (2) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان خویش، مکلف به دایر نمودن برنامه های آموزشی منظم و دوامدار میباشد.
- (3) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا در برنامه های آموزشی و ورکشاپ های که از طرف د افغانستان بانک و مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دایر میگردد، اشتراک نمایند.

ماده سی و نهم: ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان، مسوولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریسم یا گزارش دهی و ارائه معلومات به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان را به مشتری یا سایر اشخاص افشاء و شریک نسازند.
- (2) شریک ساختن این معلومات میان مسوولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم، شامل این محدودیت و ممنوعیت میباشد.
- (3) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی، مسوولین و کارمندان آن مسؤل جبران خساره ناشی از افشای محرمت های مسلکی به اثر گزارش دهی حین اجرای وظیفه نمی باشد مگر اینکه افشاء سازی شان ناشی از سوء نیت باشد.

فصل ششم: گزارش دهی و نظارت از فعالیت های خدمات پولی و صرافی

مادهٔ چهارم: گزارش دهی

(1) خدمات پولی و صرافی مکلف است تا در خلال 30 روز کاری بعد از وقوع رویداد های ذیل گزارش و اطلاعیه کتبی را به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در کابل و در ولایات به دفاتر ساحوی و نماینده گی های د افغانستان بانک ارائه نماید:

1. تغییر در لست خدمات، نماینده با صلاحیت و کارمندان.
 2. تغییر موقعیت یا محل ارائه خدمات دفتر مرکزی یا نمایندگی ها.
 3. انتقال اسهام استحقاقی ذیصلاحیت در صورتیکه شخص حکمی باشد. تغییر در ضامنین صاحب جواز فعالیت ؛
 4. مفقودی و حریق جواز فعالیت و فوت مالک جواز.
- (2) سایر تغییرات عمده شامل در خواستی جواز شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف است که تمام راپور صورت حساب مالی، صورت حساب مفاد و ضرر و یا سایر موارد که د افغانستان بانک مطالبه نماید، را ارایه نمایند.

مادهٔ چهارم و یکم: نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

(1) د افغانستان بانک مرجع صدور جواز و نظارت کننده فعالیت های خدمات پولی و صرافی در افغانستان میباشد

(2) نظارت از فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان طبق قانون و مقررات و طرز العمل های مربوطه صورت میگیرد.

(3) ناظرین د افغانستان بانک با صدور اطلاعیه قبلی در رابطه به ساحه و مدت نظارت دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نمایندگی های آنها و یا در صورت لزوم دید، بدون اطلاع قبلی، دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نمایندگی های آنها را نظارت می نمایند.

(4) ناظرین آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک دارای صلاحیت های آتی میباشد:

1. نظارت از دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نماینده های آنها و بررسی حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر سوابق آنها؛
 2. کسب معلومات از مالکین، مدیران، نماینده ها در مورد موضوعات مربوط به امور و فعالیت های خدمات پولی و صراف مربوطه؛
 3. وضع جریمه نقدی و اقدامات تنفیذی حسب قوانین، مقررات و طرز العمل های مربوطه؛
 4. بررسی و دخول به مارکیت ها، محلات و دکاکین که در مورد آنها شک مبنی بر ارائه خدمات پولی و یا صرافی بدون جواز و عدم رعایت احکام این مقرر، موجود باشد؛
 5. سایر موارد که حسب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده باشد.
- (5) د افغانستان بانک میتواند غرض نظارت، دسترسی به دفاتر، اسناد و حسابات فراهم کننده خدمات پولی، صرافی و یا نماینده آن ها، از مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان (FinTRACA)، حارنوالی، مراجع تنفیذ قانون و غیره ادارات ذیربط تقاضای همکاری نماید.
- (6) تمام کارمندان فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نمایندگی های آنها و مالکین محلات مکلف اند تا با هیئت ناظرین د افغانستان بانک، اجازه ورود به دفاتر خویش را داده و بطور کامل در انجام وظایف محوله با آنها همکاری نمایند.

فصل هفتم: ترک پیشه، تعلیق و فسخ جواز فعالیت

مادهٔ چهل و دوم: ترک پیشه

- (1) هرگاه فراهم کننده خدمات پولی و صرافی بخواهد ترک پیشه نماید، درخواستی ترک پیشه بصورت کتبی با تکمیل فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی و ارائه آن به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، صورت میگیرد
- (2) در صورت تقاضای ترک پیشه از طرف مالک/سهمداران خدمات پولی یا صرافی، درخواست دهنده بر علاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:
 1. ارائه دلایل ترک پیشه؛
 2. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛
 3. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
 4. فراهم سازی تصدیق عدم مسوولیت جرم جنایی و مالی؛
 5. سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک مطالبه میگردد.
- (3) قبل از منظوری درخواستی ترک پیشه، درخواست دهنده میتواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از ترک پیشه انصراف و به فعالیت خویش ادامه دهد
- (4) چگونگی و شرایط منظوری ترک پیشه در طرز العمل کاری مربوطه مشخص میگردد و
- (5) بعد از منظوری درخواستی ترک پیشه فراهم کننده خدمات پولی و صرافی، پول تضمین آن دوباره پرداخت میگردد.

مادهٔ چهل و سوم: تعلیق جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را تعلیق نماید:
 1. سهمداران یا مالک جواز درخواست تعلیق جواز را نماید.
 2. تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات.
 3. عدم گزارش دهی طی مدت سه ماه متواتر، و
 4. سایر شرایط و موارد نظر به لزوم دید د افغانستان بانک.
- (2) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعلیق گردد، دارنده جواز مکلف است که حد اکثر الی سه ماه بعد از تعلیق، مراجعه و تعلیق جواز را مرفوع سازد، در غیر آن جواز فعالیت فسخ میگردد. در صورتیکه قضیه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعلیق حد اکثر الی 30 روز کاری بعد از فیصله نهایی ارگان یا مرجع ذیصلاح اقدام نمایند در غیر آن جواز فسخ میگردد.
- (3) در صورت تقاضای تعلیق جواز از طرف فراهم کننده خدمات پولی و یا صراف، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک میباشد. در این حالت هرگاه مدت اعتبار جواز بیشتر از یکسال باشد، برای مدت حد اکثر الی 1 سال جواز تعلیق میگردد. در صورتیکه مدت اعتبار جواز کمتر از یکسال و بیشتر از 6 ماه باشد، جواز فعالیت حداکثر برای مدت 3 ماه تعلیق میگردد.
- (4) فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی نمیتواند در مدت تعلیق جواز فعالیت نماید.
- (5) در صورتیکه تعلیق حسب فقره (3) این ماده صورت گیرد، دارنده جواز مکلف است:
 - 1- قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعلیق جواز گردد.
 - 2- در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغییرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد؛ و
- (6) هرگاه دارنده جواز الی زمان تعیین شده مراجعه ننماید، موضوع کتباً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ میگردد.

مادهٔ چهارم و چهارم: فسخ جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی را لغو یا فسخ نماید:
 1. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نتواند در خلال 6 ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید.
 2. در صورتیکه نمایندگی یا نمایندگی های خدمات پولی و یا صرافی از طرف دافغانستان بانک فسخ گردد.
 3. مالک و یا مسوولین خدمات پولی و صرافی، فعالیت خویش را بدون اطلاع قبلی به د افغانستان بانک متوقف ساخته و مدت شش ماه از توقف فعالیت های آن گذشته باشد؛
 4. مالک جواز/سهمداران و یا مسوولین آن بر اساس معلومات غلط یا گمراه کننده و غیر قانونی جواز را بدست آورده است؛
 5. مالک خدمات پولی و صرافی و یا شرکت خدمات پولی و صرافی ورشکسته شده باشد؛
 6. مالک جواز موفق به ثبت اطلاعات در دفاتر رسمی نگردد؛
 7. جواز فعالیت الی سه ماه بعد از تاریخ انقضاء تمدید نگردیده باشد؛
 8. گزارش ماهانه به مدت شش (6) ماه متواتر ارائه نشده باشد؛
 9. از قوانین و مقررات و دساتیر دافغانستان بانک و شرایط تعهد نامه امضا شده تخطی صورت گرفته باشد؛
 10. در صورتیکه جواز فعالیت فراهم کننده خدمات پولی و صرافی از طرف د افغانستان بانک تعلیق و فراهم کننده خدمات پولی و صراف حسب فقره (2) ماده چهارم موفق به رفع تعلیق نگردد.
 11. در صورتیکه پول تضمین فراهم کننده خدمات پولی و صراف در حساب تضمین در اثر وضع جریمه نقدی از طرف د افغانستان بانک کمتر از 50٪ مبلغ الزامی آن شود و
 12. حالت فقره (4) ماده چهارم و سوم صدق کند.
- (2) در صورت فسخ جواز، مالک جواز مکلف است تا فراهم نمودن خدمات را بصورت فوری توقف داده و اصل جواز فعالیت را الی مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسلیم نماید.
- (3) د افغانستان بانک میتواند اخطاریه کتبی را قبل از فسخ جواز صادر نماید. در صورت عدم توجه به شرایط و محتوای اخطاریه از جانب فراهم کننده خدمات پولی و صرافی، د افغانستان بانک جواز فعالیت را فسخ می کند.

فصل هشتم: فیس ها و اقدامات تنفیذی

مادهٔ چهارم و پنجم: فیس ها

مادهٔ چهارم و پنجم:

- (1) د افغانستان بانک بمنظور جبران قسمت از مصارف اداری خویش در مقابل طی مراحل درخواستی و صدور جواز فعالیت صرافی و خدمات پولی می تواند فیس اخذ می نماید.
- (2) فیس های وضع شده شامل موارد آتی میگردد:
 1. فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی؛
 2. فیس طی مراحل درخواستی و صدور جواز مثنی؛
 3. فیس تمدید جواز؛
 4. فیس طی مراحل درخواستی تغییر مالکیت یا سهمدار؛
 5. فیس طی مراحل درخواستی ترک پیشه، تعلیق جواز فعالیت و تغییر اسم تجارتي؛
 6. فیس دفترچه های ثبت معاملات و فعالیت ها.
 7. سایر فیس ها که از طریق متحدالمال مربوطه د افغانستان بانک مشخص میگردد.
- (3) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا در صورت لزوم دید، فیس ارزیابی سالانه را نیز بالای فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان و نمایندگی آنها وضع نماید.
- (4) فیس های فوق الذکر قابل بازپرداخت نمی باشند.

- (5) دفترچه های که بمنظور ثبت، درج و گزارش دهی معاملات و فعالیت های خدمات پولی و صرافیه بدسترس فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافیه قرار میگیرد، قیمت آن بر اساس مصارف تمام شد آنها تعیین میگردد.
- (6) مقدار، نحوه سنجش، تعدیل و طرز اخذ فیس هالز جانب دافغانستان بانک مشخص و تعیین میگردد.

ماده چهارم و ششم: اقدامات تنفیذی در ارتباط به تخطی و تخلف از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم

- (1) در صورت تخطی و تخلف از قوانین، مقررات و مکلفیت های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم، جریمه ها و مجازات مندرج حکم ماده 24 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و قانون جلوگیری از تمویل تروریزم حسب احوال بالای فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافیه وضع شده میتواند. مبلغ جریمه نقدی در این مورد از پنجاه هزار افغانی (۵۰۰۰۰) الی پنجاه هزار افغانی (۵۰۰۰۰۰) وضع میگردد.
- (2) دافغانستان بانک می تواند حسب احوال یکی یا تعداد از موارد ذیل را در صورت تخطی و تخلف خدمات پولی و صرافیه یا کارکنان آنها تطبیق نماید.
1. صدور اخطاریه
 2. وضع جریمه های نقدی
 3. منع از اشتراک در مزایده اسعار دافغانستان بانک
 4. تعلیق یا فسخ جواز فعالیت
 5. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی و صرافیه به تفتیش فعالیت ها و امور کاری مربوط توسط تفتیش بیرونی، که برای دافغانستان بانک قابل قبول باشد. مصارف تفتیش بیرونی بدوش فراهم کننده خدمات پولی و صرافیه تفتیش شونده میباشد.
 6. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی و صرافیه به یک یا تمام اقدامات ذیل:
 1. عزل هیأت عامل و یا کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافیه انفرادی و شرکت صرافیه و خدمات پولی.
 2. اتخاذ تدابیر اصلاحی و تطبیق آن بمنظور رفع نواقص و خلاها یا اجراءات که مغایر احکام قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، طرز العمل ها و رهنمود های مربوطه باشد.
 3. توقف فعالیت های مشخص.

ماده چهارم و هفتم: صدور اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه ها

- (1) دافغانستان بانک می تواند تا در صورت تخطی فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافیه از این مقرر و سایر مقررات مربوطه و دساتیر دافغانستان بانک، اقدامات تنفیذی، اخطاریه را صادر و جریمه نقدی را وضع نماید.
- (2) فراهم کننده خدمات پولی و صرافیه مکلف اند تا اقدامات تنفیذی را به طور کامل تطبیق و از اجراءات خویش به دافغانستان بانک به طور منظم گزارش دهند.
- (3) دافغانستان بانک در موارد آتی میتواند اخطاریه صادر و یا جریمه نقدی و یا هم هر دو مورد را وضع نماید:
 1. تأخیر در تمدید جواز
 2. عدم ارائه و یا تأخیر در گزارش دهی معاملات
 3. تأخیر و عدم ارسال سایر گزارش های احصائیوی
 4. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفیذی وضع شده؛ و
 5. سایر تخطی ها از قوانین و مقررات مربوطه.
- (4) هرگاه خدمات پولی و صرافیه الی زمان تعیین شده جریمه نقدی وضع شده را نپردازند، دافغانستان بانک میتواند جریمه های نقدی را مستقیماً از حسابات امانات آن ها که نزد دافغانستان بانک موجود است وضع نماید.
- (5) در صورتیکه شرکت بدون اخذ جواز فعالیت از دافغانستان بانک به عرضه خدمات صرافیه و یا خدمات پولی مبادرت ورزد.

دافغانستان بانک میتواند حسب احوال یکی یا تمام اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

1. تعیین مهلت جهت توقف فعالیت یا مکلف ساختن شرکت مذکور به اخذ جواز
2. صدور اخطاریه
3. وضع جریمه نقدی
4. مسدود (مهر و لاک) نمودن محل فعالیت
5. ارجاع موضوع به ارگان های عدلی و قضایی.

فصل نهم: موارد متفرقه

ماده چهل و هشتم: مفقودی جواز

(1) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و یا نمایندگی های فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مفقود گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا در خلال 40 روز کاری بعد از مفقودی، موضوع را کتباً به دافغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار ساحه فعالیت خویش و یا ذریعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد.

(2) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی 30 روز بعد از نشر اطلاعیه؛ فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی دافغانستان در ولایات تسلیم نماید:

1. سند یا کاپی اطلاعیه مفقودی

2. سند پرداخت فیس جواز مثنی

3. سه قطعه عکس حسب رهنمود و

4. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروری دانسته شود.

(3) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا در خلال 7 روز کاری، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی در مرکز و یا نمایندگی های دافغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید.

ماده چهل و نهم: حریق جواز

(1) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و نمایندگی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حریق میگردد، آنها مکلف اند تا در خلال 30 روز کاری بعد از حریق یا وقوع حادثه، موضوع را کتباً به دافغانستان بانک اخبار نماید.

(2) فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت یا اجازه نامه درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی در مرکز و به زون و نمایندگی دافغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید:

1. تصدیق اتحادیه مربوطه از حریق جواز فعالیت

2. سند پرداخت فیس جواز مثنی

3. سه قطعه عکس، و

4. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروری دانسته شود.

ماده پنجاه ام: فوت مالک جواز فعالیت

(1) هرگاه مالک جواز فوت نماید، اتحادیه مربوطه، شخص صلاحیت دار و یا ورثه وی مکلف است الی 45 روز کاری بعد از وقوع حادثه، اطلاعیه کتبی را به دافغانستان بانک ارائه نماید.

(2) شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک جواز، جهت فسخ جواز و یا ادامه فعالیت درخواستی خویش را در خلال 60 روز کاری بعد از حادثه، ارائه نماید.

- (3) شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک جواز، دارای وکالت خط یا وراثت خط معتبر از مراجع ذیصلاح می باشد و وکالت خط یا وراثت خط ضم درخواستی فوق الذکر ارائه میگردد؛
- (4) در صورتیکه درخواست دهنده تقاضای ترک پیشه جواز فعالیت را نماید، درخواستی موصوف حسب ماده 42 (ترک پیشه) این مقرر طی مراحل میگردد.
- (5) اگر شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک درخواستی جهت ادامه فعالیت و تغییر مالکیت جواز به اسم خود یا شخص دیگر را نماید، درخواستی موصوف طبق ماده بیست و ششم (تغییر مالکیت و کنترل) این مقرر طی مراحل میگردد.

ماده پنجاه و یکم: اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

- (1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور مربوطه خویش دارای اتحادیه یا انجمن میباشند و هر فراهم کننده خدمات پولی و صراف میتواند عضویت اتحادیه را دارا باشد.
- (2) اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان ثبت و راجستر ارگان ذیصلاح باشد.
- (3) اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا طبق قوانین و مقررات نافذ با دافغانستان بانک در خصوص تنظیم بهتر و نظارت از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان همکاری همه جانبه نمایند.
- (4) اتحادیه مکلف است تا صرف عضویت اتحادیه را برای آنچه از فراهم کننده خدمات پولی و صرافان صادر نماید که از دافغانستان بانک جواز اخذ نموده است. هرگاه در مربوطات اتحادیه مربوطه شخصی بدون اخذ جواز فعالیت یا در صورت فسخ یا تعلیق جواز آن از طرف دافغانستان بانک به عرضه خدمات میپردازد، اتحادیه مربوطه مسوولیت دارد تا عندالموقع موضوع را به دافغانستان بانک اطلاع دهد.
- (5) در صورتیکه اتحادیه مربوطه از تخلف و تخطی از قوانین و مقررات مربوطه یا جعل، تزویر و یا ارتکاب به جرایم اعضای خویش (فراهم کننده گان خدمات پولی یا صرافان) اطلاع حاصل مینماید، اتحادیه متذکره مکلف است تا عندالموقع موضوع را با ارگان های ذیربط شریک سازد.
- (6) اتحادیه مسوولیت دارد تا رعایت و تطبیق قوانین و مقررات مربوطه، روش و اخلاق تجارتي سالم و رعایت موضوعات حقوق مشتریان را در میان اعضای خویش تقویه و ترغیب نماید.
- (7) اتحادیه ها مکلفیت دارند تا در تطبیق لست تعزیزات سازمان ملل متحد و سایر لست های که از جانب دافغانستان بانک و سایر ادارات مربوطه نشر میگردد، همکاری هم جانبه نمایند.
- (8) اتحادیه مکلف است تا اطلاعیه ها، هدایات و دساتیر را که دافغانستان بانک طبق لزوم دید، عنوانی اتحادیه و اعضای آن میفرستد، به تمام اعضای اتحادیه ابلاغ نماید.
- (9) معلومات و تأییدیه که در موارد مختلف از جانب اتحادیه عنوانی دافغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، درست و مؤثق میباشد؛ در غیر آن تمام مسوولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه میباشد.
- (10) در صورت موجودیت نزاع و دعوی میان اعضا (فراهم کنندگان خدمات پولی یا صرافان) یا میان عضو اتحادیه و مشتری آن، اتحادیه مربوطه میتواند بحیث میانجی عمل و با در نظر داشت اصل بیطرفی و رعایت قوانین و مقررات نافذ موضوع را حل و فصل نماید. در غیر آن طرفین میتوانند به مراجع ذیصلاح مراجعه نمایند.
- (11) اتحادیه دارای تشکیل و ساختار اداری مناسب طبق اساسنامه ثبت شده میباشد.
- (12) رئیس اتحادیه حد اقل دارای ویژگی های ذیل میباشد، اما محدود به اینها نمیباشد:
1. دارای اهلیت و شهرت نیک بوده و قابل اعتماد می باشد؛
 2. شخص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه می باشد؛
 3. حد اقل دارای سه سال تجربه کاری بحیث صراف یا فراهم کننده خدمات پولی را داشته باشد؛
 4. دارای جواز فعالیت صرافی یا خدمات پولی از دافغانستان بانک باشد؛ و
 5. عضویت هیچ یک از قوه های سه گانه دولت را نداشته باشد.

ماده پنجاه و دوم: طرز العمل طی مراحل درخواستی

طرز العمل طی مراحل درخواستی اخذ جواز، تمدید جواز و ایجاد نماینده گی های خدمات پولی و صرافی و سایر موارد مرتبط به جوازدهی ذریعه طرز العمل جداگانه از طرف آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی ترتیب و تطبیق میگردد.

ماده پنجاه و سوم: تاریخ انفاذ

این مقررہ بعد از تصویب آن توسط شورای عالی دافغانستان بانک نافذ و نسخه قبلی آن ملغی می باشد.

ضمیمه 1: تبادله اسعار و نقد سازی چک

(1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند معلومات و اسناد در مورد معاملات تبادل اسعار و نقد سازی چک را اخذ نمایند.

1. در صورتیکه شخص حقیقی باشد:

1- اسم مکمل مشتری

2- شماره تماس

2- در صورتیکه شخص حکمی باشد:

1. نام و آدرس مکمل شرکت

2. شهرت شخص صلاحیت دار اجراء تبادل

(2) در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری بالغ به پنجصد هزار (500,000) افغانی الی یک میلیون (1,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان حداقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری کسب نمایند:

1. اگر شخص حقیقی باشد:

1. نام مکمل مشتری

2. شماره تماس

3. شغل و آدرس و

4. کاپی تذکره، پاسپورت، جواز رانندگی و یا کارت هویت دولتی معتبر.

2. اگر شخص حکمی باشد:

1. نام و آدرس مکمل شرکت؛

2. شهرت شخص صلاحیت دار اجراء تبادل؛

3. کاپی جواز فعالیت معتبر.

(3) در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری یک میلیون (1,000,000) افغانی الی سه میلیون (3,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان حداقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری کسب نمایند:

1. اگر شخص حقیقی باشد:

1. بر علاوه موارد بند 1 فقره (3) این ماده، کاپی تذکره و یا پاسپورت معتبر، و

2. هدف تبادل.

2. اگر شخص حکمی باشد، بر علاوه موارد بند 2 فقره (3) این ماده، هدف تبادل.

1. نام و آدرس کمپنی؛

2. معلومات در مورد شخص مسؤل تبادل کننده؛

3. کاپی جواز فعالیت

(4) در صورتیکه مبلغ تبادل اسعار مشتری بیشتر از سه میلیون (3,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان حداقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری بر علاوه موارد فقره (4) این ماده، اخذ نمایند:

1. در صورتیکه شخص حقیقی باشد:

1. کسب معلومات در مورد منابع وجوه و
2. کسب اسناد حمایتی در.

2. در صورتیکه شخص حکمی باشد:

1. اخذ کاپی اساسنامه؛
 2. شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛
 3. شهرت سهامداران و مسوولین کلیدی شرکت؛
 4. تثبیت تائید هویت مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر (در صورت امکان).
- (5) معلومات و اسناد را که خدمات پولی در هر معامله نقد سازی چک اخذ، ثبت و نگهداری می نماید، شامل موارد آتی میگردد:
1. اسم و معلومات مشتری حسب ماده (30) این مقررہ؛
 2. مبلغ، نوع سعر قابل پرداخت؛
 3. تاریخ معامله و نرخ تبادلہ ؛
 4. فیس یا کمیشن؛
 5. ادرس مشتری؛
 6. شماره تماس مشتری، و
 7. منبع صادر کننده چک.

ضمیمه 2: چک لیست نظارت خارج از ساحه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

ملاحظات	موضوع	شماره
	بررسی گزارشات (اختصاصی) داخل ساحه و وضع جریمه لازم	1
	تهیه پلان نظارتی تعقیبی بر اساس گزارشات نظارت اختصاصی داخل ساحه	2
	حصول گزارشات شرکت های فراهم کننده ای خدمات پولی و حصول اطمینان از درستی گزارشات مطابق معیارها، مقررات و طرزالعمل	3
	حصول گزارشات احصائیوی شرکت های فراهم کننده ای خدمات پولی و تحلیل مطابقت آن با طرزالعمل	4
	مقایسه و تحلیل معاملات مزایده با پورتل مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و تهیه دیتای لازم برای تیم نظارتی داخل ساحه	5
	تهیه داشبورد ماهوار و ربعوار	6
	توحید پیشنهادات و نتیجه گیری ها و جریمه های وضع شده براساس گزارشات نظارت داخل ساحه	7
	تهیه خلاصه گزارش نظارت ها	8
	حصول اطمینان از تطبیق پلان سالانه در زون ها و جمع آوری گزارشات نظارتی از دفاتر زونها	9
	تدویر برنامه های آموزشی برای کارمندان	10
	تهیه مواد آموزشی و راه اندازی برنامه آموزشی برای فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان	11
	تهیه گزارش سالانه برای بخش مربوطه	12
	تهیه پلان کاری سالانه برای بخش مربوطه	13
	خانه پری و حفظ سوابق اسناد و بررسی گزارشات	14