



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی  
مدیریت نظارت از صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

# مسولیت های مقرراتی صرافی ها و خدمات پولی

کابل - افغانستان

حوت - 1399

- 
- ۳  هدف برنامه
- ۵  یافته های تیم نظارتی
- ۷  تشکیل اداری صرافی و خدمات پولی
- ۸  لایحه وظایف منشی ( کارمند ) صرافی / خدمات پولی
- ۹  عملیات صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
- ۱۱  تغییر یا نقل مکان صرافی / خدمات پولی
- ۱۲  فعالیت های مجاز و ممنوعه صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
- ۱۷  نظارت از فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی
- ۱۸  صلاحیت های تیم نظارتی
- ۲۰  وضع اقدامات تنفیذی بالای صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی



## هدف برنامه

برای مصونیت و سلامت صرافی ها و خدمات پولی لازم دانسته می شود تا صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، بخصوص کارمندان بخش عملیاتی صرافی ها و خدمات پولی از قوانین و مقررات آگاه بوده و در فعالیت های خویش رعایت نمایند.

بنا، در برنامه امروز برعلاوه شریک ساختن یافته ها و ملاحظات تیم های نظارتی، قرار است که مقررہ تنظیم فعالیت صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، بخصوص تعدیلات اخیر نیز غرض رعایت بهتر با شما شریک گردد.



برنامه امروزی در سه بخش خلاصه میگردد.

مسئولیت ها و مکلفیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات در پرتو قوانین و مقرره مربوط

رعایت قوانین و مقررات در امر مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم

چگونگی گزارش دهی به فتراکا و تطبیق لست های تعزیرات



## یافته های نظارتی

---

1. عدم معرفی تشکیل اداری به د افغانستان بانک؛
2. اخذ امانات از مشتریان و صدور قرضه برای آنها؛
3. اجرای حواله جات توسط اکثر صرافان؛
4. عدم استفاده از کتابهای معاری ثبت معاملات د افغانستان بانک؛



ادامه....

5. عدم گزارش دهی معاملات هنگفت به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛
6. خود داری از ارائه و بدسترس قرار دادن تعدادی از کتابهای ثبت معاملات به تیم نظارتی؛
7. عدم شناخت مشتریان در معاملات تحت معیار و ارسالی؛
8. عدم اخذ اسناد حمایوی در معاملات هنگفت نقدی؛ و
9. عدم تطبیق لست تعزیرات حین اجرای معاملات.



## تشکیل اداری صرافی و خدمات پولی

فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان بمنظور اداره و مدیریت بهتر فعالیت ها و عملیات روزانه خویش، دارای

تشکیل اداری مناسب و متناسب به اندازه و حجم فعالیت و عملیات خویش می باشد.

فعالیت ها، عملیات و امور روزانه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان توسط کارمند مسوول (منشی) پیشبرده

میشود. صاحب جواز یا سهامدار آن نیز میتواند بحیث کارمند مسوول ایفای وظیفه نماید، در صورتیکه

مشخصات کارمند (منشی) را حسب مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

تکمیل نموده باشد.



## لایحه وظایف و مسوولیت های کارمند مسوول (منشی)

1. مدیریت عملیات و فعالیت های روزانه خدمات پولی یا صرافی؛
2. حصول اطمینان از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات در فعالیت های خدمات پولی یا صرافی؛
3. نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده های با صلاحیت فراهم کننده خدمات پولی یا صرافی، (در صورت موجودیت نماینده)؛
4. تشخیص معاملات مشکوک و گزارش دهی معاملات بزرگ و مشکوک به مرکز تحلیل و راپور های مالی افغانستان؛
5. ثبت و درج معاملات روزانه و تنظیم و نگهداری اسناد و سوابق (دوسیه بندی مدارک و معلومات).





## عملیات صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

تمام صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی طبق مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات

پولی، باید موارد ذیل را در فعالیت های خویش رعایت نماید:

۱. داشتن حساب بانکی تحت نام صرافی و یا خدمات پولی؛

۲. داشتن حساب بانکی جداگانه غرض پیشبرد فعالیت های بانکی برای نماینده گی صرافی و یا خدمات پولی؛

(در صورت موجودیت)



ادامه ....

۳. داشتن لوحه معیاری تحت عنوان جواز فعالیت؛

۴. موجودیت اصل جواز فعالیت در محل فعالیت؛

۵. نسب نمودن اطلاعیه در صورتیکه محل فعالیت بیشتر از سه یوم مسدود گردد؛

۶. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نباید در رفتارهای ضد رقابتی دخیل و یا قصد انحصار مارکیت را برای عرضه خدمات و

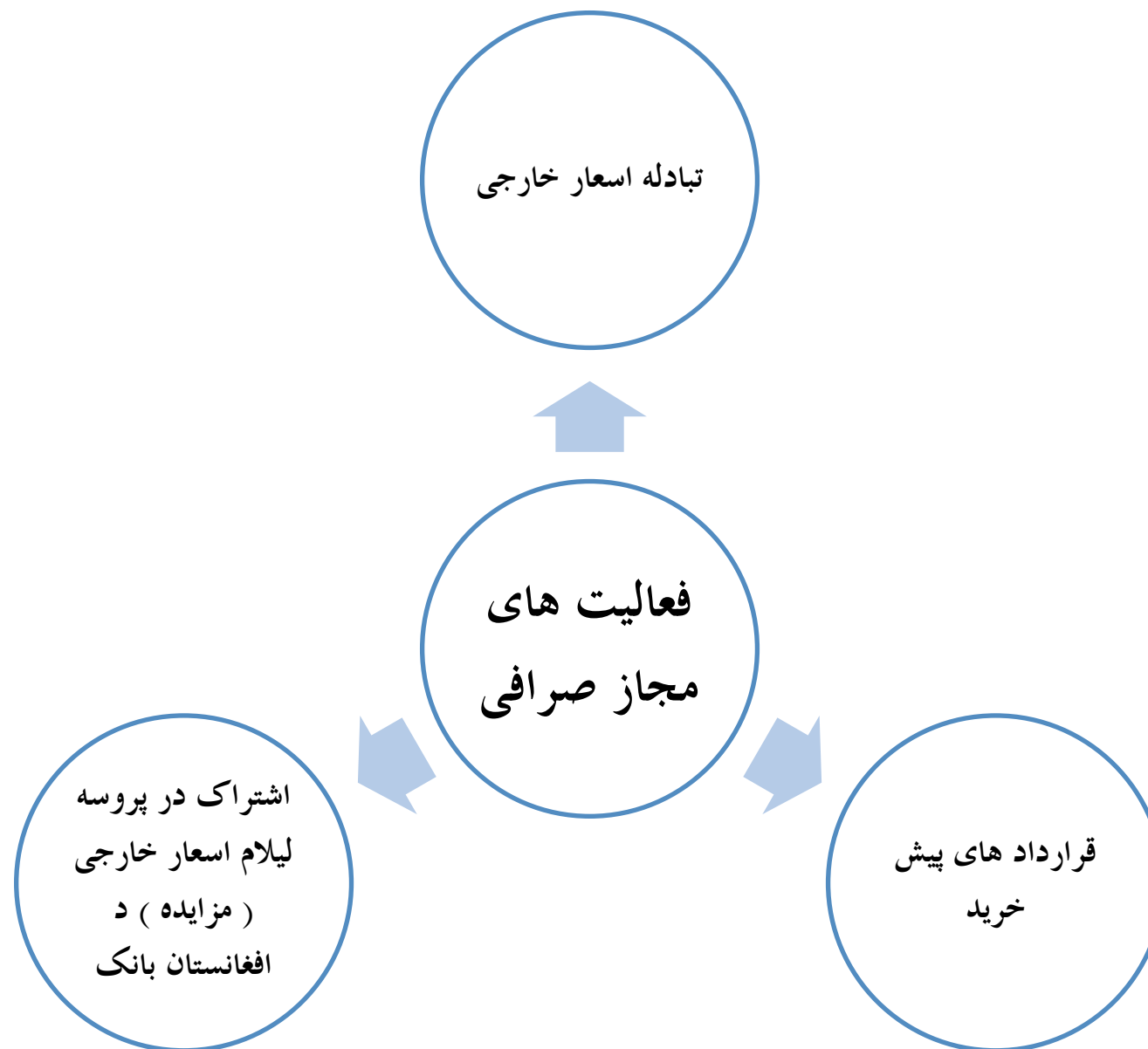
تبادل اسعار خارجی نمایند؛ و

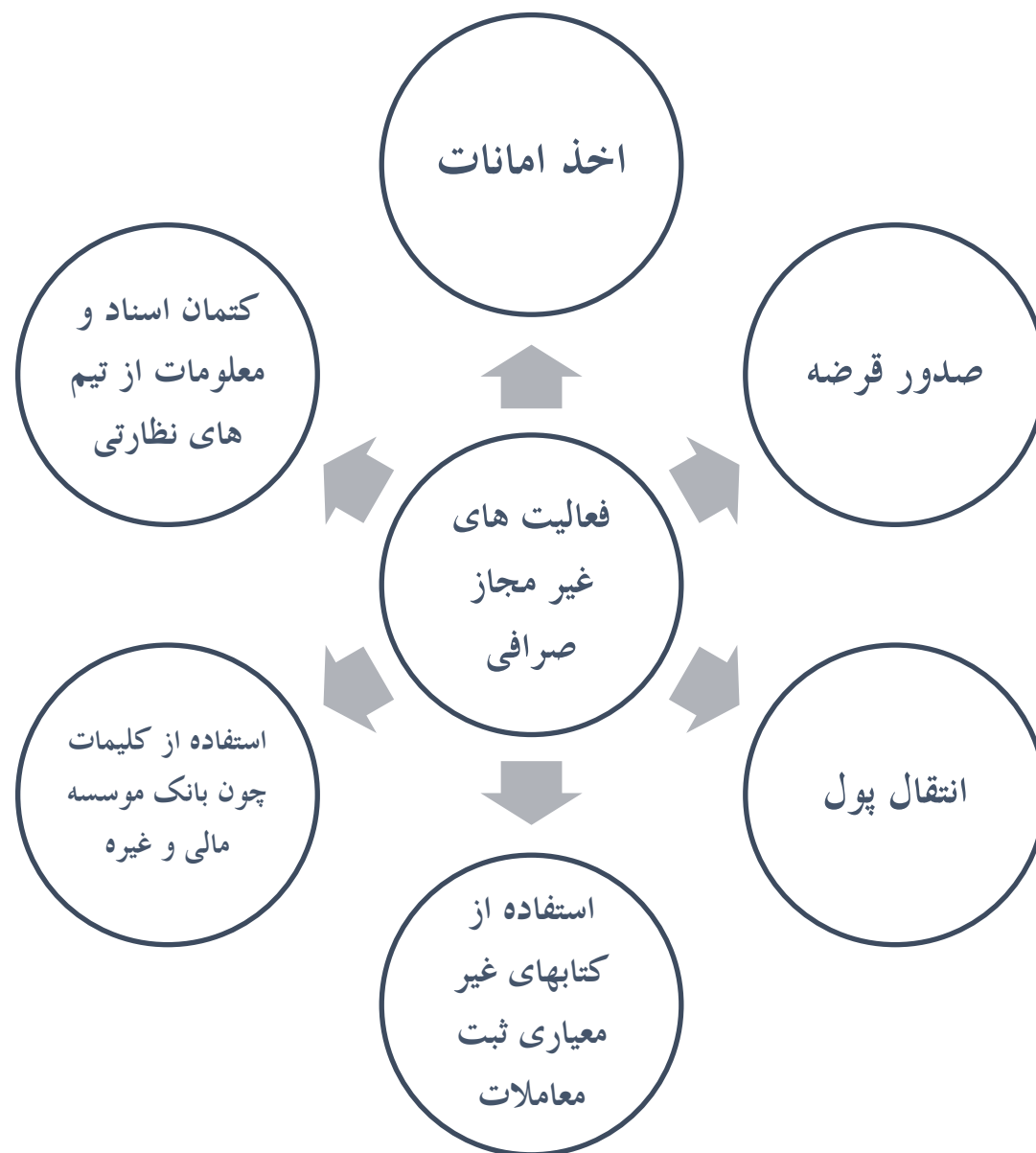
۷. عدم شریک سازی معلومات در رابطه به معاملات مشتریان بدون داشتن حکم محکمه با صلاحیت.

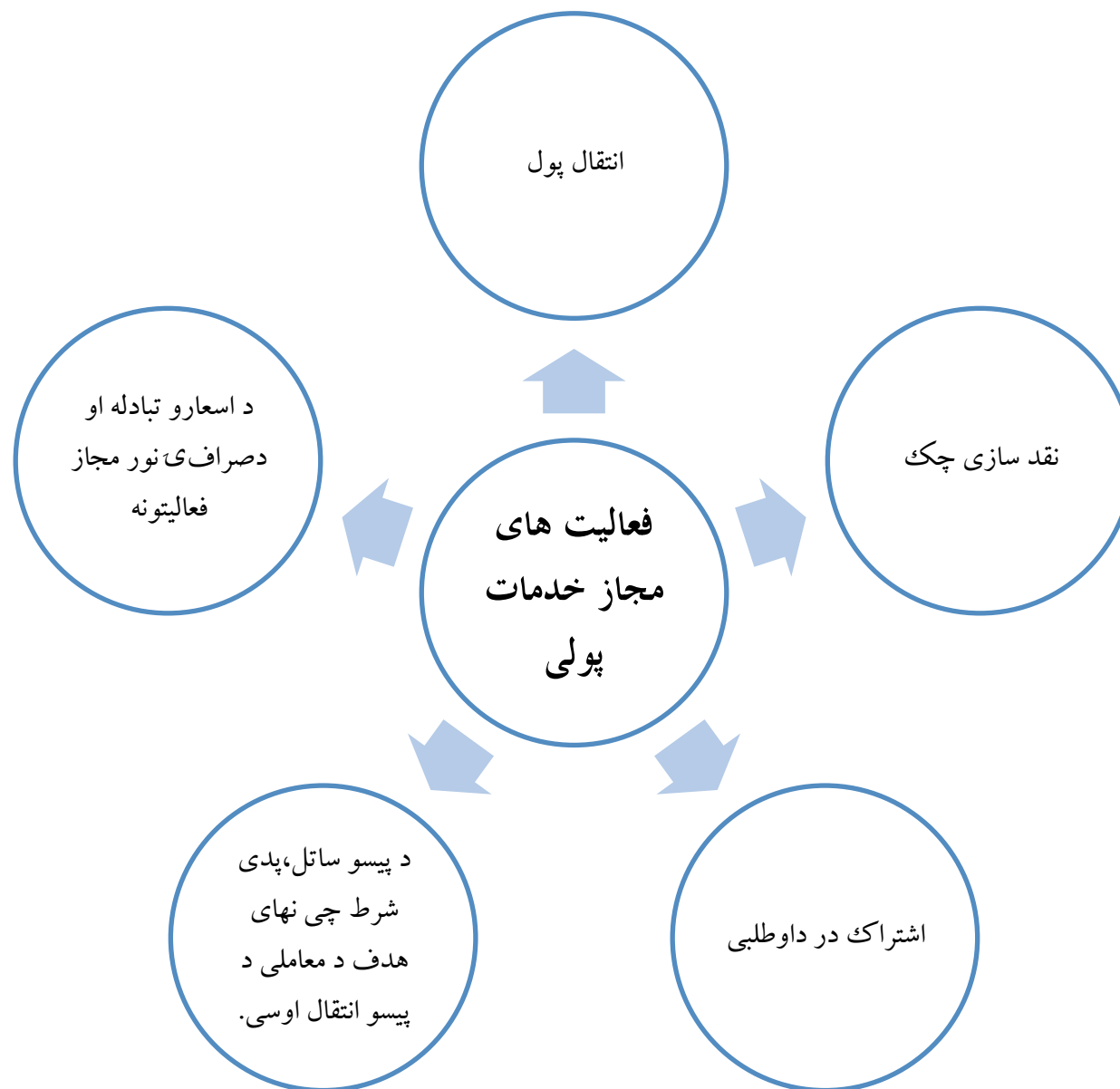


## تغیر یا نقل مکان محل فعالیت

- در صورتیکه فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف خواهان نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی یا نماینده گی های خویش باشند، موضوع را کتباً قبل از نقل مکان به د افغانستان بانک اطلاع می دهند.
- درخواستی نقل مکان حد اقل حاوی معلومات چون دلایل نقل مکان و آدرس مکمل محل جدید فعالیت باشد.
- بمنظور طی مراحل درخواستی نقل مکان د افغانستان بانک می تواند معلومات و مدارک اضافی را نظر به لزوم دید مطالبه نماید.









## فعالیت های ممنوعه فراهم کننده گان خدمات پولی

- قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
- اعطای قروض؛
- عملیات سیستم پرداخت که در قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛
- خدمات اسناد بهادار که در قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛
- سیستم های انتقال اسناد بهادار که در قانون د افغانستان از آن تذکر بعمل آمد؛



ادامه...

- همچنان فراهم کنندگان خدمات پولی مجوز نمیتوانند به اقدامات ذیل مبادرت ورزند:
- استفاده از دفاتر ثبت بغیر از دفاتر ثبت رسمی د افغانستان بانک یا خلاف رهنمودها و معیارات تعیین شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتری؛
- علاوه نمودن کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجارتي، اموال غیر منقول یا سایر کلماتیکه نمایانگر فعالیت های دیگر غیر از فراهم نمودن خدمات پولی باشد، با نام خود؛
- کتمان معاملات خدمات پولی به د افغانستان بانک و ناظرین آن؛





## نظارت از فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

آمریت عمومی نظارت امور مالی حسب ماده ۹۰ قانون د افغانستان بانک یگانه مرجع صدور جواز و نظارتی میباشد از اینرو این امریت به اساس ماده ۴۱ مقررہ تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده خدمات پولی از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان در سطح کشور نظارت مینماید.

شیوه، نوع و راه اندازی نظارت ها به وسیله پالیسی ها و طرز العمل های مربوطه که بدین منظور تهیه و ترتیب گردیده، صورت میگیرد.

آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا بررسی ها و نظارت ها را با صدور اطلاعیه قبلی در رابطه به ساحه و مدت نظارت دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نمایندگان آنها و یا در صورت لزوم دید، بدون اخبار قبلی، راه اندازی نماید؛



## صلاحیت های نظارت کننده گان حین نظارت

۱. بررسی حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر سوابق خدمات پولی و صرافی و یا نماینده های آنها؛

۲. کسب معلومات از ماکلین، مدیران و نماینده ها در مورد موضوعات مربوطه به امور و فعالیت های خدمات پولی و

صرافی؛

۳. در صورت لزوم دید دافغانستان بانک میتواند غرض نظارت، دسترسی به دفاتر، اسناد و حسابات فراهم کننده گان

خدمات پولی و صراف و یا نماینده آنها بمنظور بررسی، از اداره (فنتراکا)، خارنوالی، نیروهای امنیتی و غیره تقاضای

همکاری نماید؛

۴. وضع جریمه نقدی و اقدامات تنفیذی حسب قوانین، مقررات و طرز العمل های مربوطه؛

۵. دخول و بررسی مارکیت ها، محلات و دکاکین که پیرامون آنها شک مبنی بر ارائه خدمات پولی و صرافتی بدون

جواز و رعایت احکام این مقررہ موجود باشد؛

۶. سایر موارد که حسب قوانین و مقررات تعیین شده باشد.

تشکر از توجه شما

