



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی

آگاهی در رابطه به پروسه تغییر ساختار حقوقی صرافی ها و خدمات پولی از انفرادی به شرکتی و مزایای شرکت های صرافی و خدمات پولی

- ۱- موضوعات عمده قابل بحث
- ۲- انواع جواز های فعالیت صرافی و خدمات پولی
- ۳- هدف از تبدیل جواز انفرادی به شرکتی
- ۴- مزایای مدغم ساختن صرافی ها و خدمات پولی و یا ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی
- ۷- کتگوری جواز ها
 - ۷- کتگوری اول
 - ۸- کتگور دوم
 - ۹- کتگوری سوم
- ۱۱- اداره و ساختار تشکیلاتی
- ۱۲- مجمع عمومی سهامداران
- ۱۳- وظایف و مسئولیت های سهامداران
- ۱۴- شرایط مسوول رعایت از قوانین و مقررات



موضوعات عمده قابل بحث

1. انواع جوازها و هدف تبدیل صرافی و خدمات پولی انفرادی به شرکت
2. مزایای شرکت های صرافی و خدمات پولی
3. حداقل موارد ضروری برای شرکت های صرافی و خدمات پولی



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 مدغم ساختن صرافی ها و خدمات پولی و یا ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی

د افغانستان بانک به منظور تقویه و معیاری ساختن سکتور صرافی ها و خدمات پولی، بهبود و انکشاف فعالیت های این سکتور؛ مزایا و سهولت های ذیل را جهت تغییر ساختار حقوقی صرافی ها و خدمات پولی بشکل مدغم (شرکت های صرافی و خدمات پولی) در نظر گرفته است.



ادامه...

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 پنجمصد 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.



یادداشت

- صرافی ها و خدمات پولی که در ولسوالی ها موقعیت و فعالیت دارند، شامل کتگوری اول می باشد.

- آنعده صرافی ها و خدمات پولی که در پروسه لیلام اسعار د افغانستان بانک اشتراک می نمایند، شامل کتگوری سوم می باشد و در صورت که اشخاص کتگوری اول و دوم خواهان اشتراک در لیلام اسعار باشند، باید شرایط کتگوری سوم را تکمیل نمایند.

- طوریکه در فوق دیده شد، تسهلات لازم از طرف د افغانستان بانک در نظر گرفته شده است و برعلاوه در پروسه تبدیل جواز نیز سهولت ها فراهم گردیده است. طور مثال فورم ها مختصر ساخته شده، تعهد نامه جداگانه حذف گردید، اساسنامه و پلان تجارتي به کتگوری اول دوم حذف و به کتگوری سوم مختصر شده است.

- همچنان، قرار است که پرتل های گزارش دهی از ۶ به ۲ و سرانجام به یک پورتل گزارش دهی تعدیل و تبدیل گردد.



اداره و ساختار تشکیلاتی

- ساختار تشکیلاتی شامل مجمع عمومی سهامداران و تیم کاری شان می باشد.
- درخواست دهنده اخذ جواز شرکت صرافی و خدمات پولی به منظور پیشبرد فعالیت های مربوط، ساختار تشکیلاتی را ترتیب، بیوگرافی و اسناد لازم مسوولین کلیدی شامل در چارت تشکیلاتی خویش را ارائه نماید که شامل موارد ذیل می باشد:

اسناد تحصیلی؛

پاسپورت (در صورتیکه قبلاً اخذ نموده باشد) و

تذکره تائید شده

سه قطعه عکس $\frac{3}{4}$

خلص سوانح

تجربه کاری



مجمع عمومی سهامداران:

مجمع عمومی سهامداران بلندترین مرجع تصمیم گیری در شرکت می باشد.

رئیس شرکت یا رئیس عملیاتی: یکی از سهام داران / سهام دار میتواند ریس شرکت یا رئیس عملیاتی باشد.
مسئول رعایت قوانین و مقررات:
اسناد تحصیلی؛

پاسپورت (در صورتیکه قبلاً اخذ نموده باشد) و

تذکره تائید شده

سه قطعه عکس $\frac{3}{4}$

خلص سوانح

تجربه کاری



- باید دارای حد اقل دارای تجربه کاری در بخش صرافی، خدمات پولی و یا مالی باشند؛
- در مطابقت به مقررہ شایسته و مناسب باشند.
- **وظیفه کارمندان عملیاتی** و یا هیئت عامل پیشبرد کارهای روزمره شرکت می باشد.
- **سهمدار / سهامداران** نیز میتوانند وظایف هیئت عامل و کارمن عملیاتی را پیش برد .



وظایف و مسؤلیت های سهامداران

تصویب اساسنامه و تعدیلات در آن.

تقررو عزل اعضای هیأت نظار و تعیین حق الزحمه آنها.

تعیین شرایط و محدودیت ها در مورد صدور سهام.

تصمیم گیری در مورد تغییر در ساختار حقوقی شرکت.

تصمیم پیرامون تغییر در مالکیت شرکت.و

تصمیم پیرامون ترک پیشه، تعلیق، ادغام و لغو شرکت.



شرایط مسوول رعایت از قوانین و مقررات:

اسناد تحصیلی؛

پاسپورت (در صورتیکه قبلاً اخذ نموده باشد) و

تذکره تأیید شده

سه قطعه عکس $\frac{3}{4}$

خلص سوانح

تجربه کاری

➤ مطابق مقررہ شایسته و مناسب باشد

➤ تجربه کاری در صرافی و خدمات پولی داشته باشد

از توجه شما تشکر