



د افغانستان بانک
آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقررہ تنظیم فعالیت و نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

۲۰۲۱ جون



تاریخچه نسخه

نسخه	تاریخ	ترتیب کننده	ملاحظات
اول	۲۰۲۱ مارچ ۱۴	آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی	جدید
دوم	۲۰۲۱ اپریل ۱۴	آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی	
سوم	۲۰۲۱ جون ۱۵	آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی	



فهرست کتاب ها

- | | | |
|----|---|----------|
| ۱ | <u>مقرره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی</u> | کتاب (۱) |
| ۲۸ | <u>مقرره مؤسسات پول الکترونیکی</u> | کتاب (۲) |
| | <u>مقرره مؤسسات تادیاتی</u> | کتاب (۳) |
| | <u>مقرره مؤسسات اجاره مالی</u> | کتاب (۴) |
| | <u>مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم</u> | کتاب (۵) |



فصل (۱): احکام عمومی

ماده ۱: مبنی

(۱) این مقره به تاسی از حکم جزء ۶ ماده ۲ قانون داغستان بانک، ترتیب و وضع گردیده است.

ماده ۲: اهداف

اهداف این مقره قرار ذیل میباشد:

- (۱) تعیین شرایط و معیار ها برای صدور جواز، تمدید جواز، تعليق جواز، فسخ جواز، مفقودی جواز، حریق جواز و سایر موارد مرتبط با فعالیت های صرافی و خدمات پولی
- (۲) تنظیم بهتر فعالیت های صرافی و خدمات پولی
- (۳) جلوگیری از پول شویی و تمویل توریزم و مناسب ساختن فعالیت ها، مکلفیت ها و مسؤولیت های صرافان در برابر قوانین، مقررات و معیار های بین المللی.

ماده ۳: ساحه تطبیق

- (۱) مقره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی بر تمام اشخاص حقیقی و حکمی مجوز (داخلی و خارجی) که در افغانستان خدمات پولی و صرافی را فراهم می کنند، قبل تطبیق میباشد.
- (۲) این مقره بر بانک ها، فروع بانکهای خارجی، موسسات پول الکترونیکی، موسسات قرضه دهنده کوچک سپرده گیر و اجاره دهنده گان مالی که از طرف داغستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمی گردد.

ماده ۴: اصطلاحات

اصطلاحات آتی در این مقره مفاهیم ذیل را افاده می نماید:

- (۱) درخواست دهنده: عبارت از شخص حقیقی یا حکمی است که جهت کسب جواز عرضه خدمات پولی و یا صرافی به داغستان بانک در خواستی کتبی را ارائه مینماید.
- (۲) نماینده با صلاحیت: عبارت از شخص است که طبق شرایط این مقره، از جانب مالک جواز برایش اختیار داده شده تا به نمایندگی از وی فعالیت خدمات پولی و یا صرافی را به پیش ببرد.
- (۳) نمایندگی: محل وابسته به دفتر اصلی است که در آن کلیه یا بخشی از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی انجام میشود.
- (۴) خدمات پولی: عبارت از عرضه خدمات انتقال پول، نقد سازی چک (تبديل چک به پول نقد) و صرافی می باشد.
- (۵) فراهم کننده خدمات پولی: شخص است که جواز ارائه خدمات پولی را از داغستان بانک دریافت نموده باشد.
- (۶) نقد سازی چک: عبارت از دریافت مزد یا اجره جهت پرداخت پول نقد، استداد پرداخت یا ارزش ذخیره شده (به استثنای چک های سفری) به شخص است که استداد پرداخت یا ارزش ذخیره شده را تحويل میدهد.
- (۷) صرافی: عبارت از عرضه خدمات تبادله اسعار، قرارداد اختیاری سهام، ترتیبات و یا مشتقات دیگری معامله اسعار میباشد.
- (۸) صراف: شخصی است که از داغستان بانک جواز فعالیت صرافی را اخذ نموده باشد.



(۹) 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 از مرازهای بین المللی، منحیث میانجی میان آنها نقش ایفا نماید

(ب) به امتیاز گیرندگان یک نام مشترک، هویت مشترک شرکتی، و بازاریابی مشترک فراهم سازد، و

(ج) به ارسال کننده پول در مقابل هر نوع خسارات واردہ ناشی از غفلت، سیالیت، و فربکاری امتیاز گیرندگان، جبران خساره بپردازد.

(۱۰) شخص: عبارت از شخص حقیقی و یا حکمی است.

(۱۱) فروستنده: شخصی است که خواهان تحويل بول بمنظور انتقال آن به شخص دیگر میباشد.

(۱۲) دریافت کننده: عبارت از شخص با صلاحیت است که پول منتقل شده شخص دیگر را حصول مینماید.

(۱۳) انتقال پول: عبارت از فروش یا صدور اسناد برداخت، ارزش ذخیره شده یا دریافت پول و یا ارزش پولی برای انتقال میباشد. این اصطلاح تنها شامل رسانیدن فزیکی پول و خدمات آنلاین و تیلی مواصلاتی و دسترسی به شبکه (Network) نمیشود و شامل انتقال داخلی و خارجی میگردد.

(۱۴) معامله مشکوک: عبارت از معامله‌ای است که در ماده ۱۸ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تذکر یافته است.

(۱۵) شخص شایسته و مناسب: شخص حقیقی در صورتی شایسته و مناسب محسوب میشود که بنابر تشخیص د افغانستان بانک قابل اعتماد و دارای صداقت، انصاف، اهلیت و قدرت تصمیم گیری سالم و مؤثر در فعالیت های شخصی، مالی و تجاری بوده و نیز دارای مهارت ها و تجربه مناسب جهت پیشبرد فعالیت های مورد نظر باشد.

شخص حکمی در صورتی شایسته و مناسب محسوب میشود که بنابر تشخیص د افغانستان 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:

۱. 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.

۲. از طرف محکمه ذیصلاح ورشکسته اعلان شده باشد.

۳. به علت سوء رفتار شخصی یا مسلکی از طرف مرتع ذیصلاح از انجام امور مالی سلب صلاحیت گردیده یا صلاحیت وی به حالت تعليق قرار داشته باشد.

۴. نماینده یا شخص وابسته به شخصی باشد که در حالات مندرج بند های ۱، ۲، و ۳ این فقره، شایسته و مناسب محسوب نشود.

۱۶. 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 مسؤولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضا خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز میباشد.

۱۷. معامله نقدی بزرگ: عبارت از معامله‌ای است که مبلغ انتقال، تبادله اسعار و یا نقد سازی چک بالغ به پنجصد هزار افغانی (۵۰۰,۰۰۰) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به سایر اسعار برسد.

۱۸. شخص ذینفع (مالک اصلی): شخص است که مالکیت و کنترول نهائی فراهم کننده خدمات پولی یا صرافی را در اختیار داشته باشد.

۱۹. 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 فزیکی سهمدار، اشخاص مسؤول، نوع فعالیت آن و سایر مفاکن کننده خدمات پولی د افغانستان بانک مشخص میشود.



- .۲۰ سوء نيت: اراده و خواست شخص در پديد آمدن عمل مجرمانه يا خلاف قانون مي باشد.
- .۲۱ مشترى تصادفي: عبارت از مشترى است که قبل رابطه تجارتی با خدمات پولی و يا صرافی نداشته باشد.
- .۲۲ تبادله اسعار: عبارت است از تبادله پول يک كشور در برابر پول كشور دیگر.
- .۲۳ سعر: عبارت از پول سایر كشور ها به استثنای پول افغانی
- .۲۴ قرضه: عبارت است از هر نوع پرداخت يا تعهد به پرداخت مبلغ پول در عوض تعهد بازپرداخت وجه تاديه شده، با تكتانه يا بدون آن.
- .۲۵ سپرده: مبلغی است که شخص آن را نزد بانک گذاشته و دارای يکی از مشخصات تذکر یافته در فقره ۱۱ ماده دوم قانون بانکداری باشد.
- .۲۶ خدمات جانبی (Cross Selling): عبارت از انجام خدمات جانبی از قبیل خرید و فروش تکت های طیاره، کارت های موبایل (Mobil Top Up) و سایر فعالیت های مشابه اینها توسط شرکت های صرافی و يا خدمات پولی در کنار فعالیت های اصلی خدمات پولی و يا صرافی می باشد. این خدمات وقتی از جانب د افغانستان بانک توسط متحدهمال ها تعیین می گردد.
- .۲۷ مرجع معتبر ارائه کننده تفصیل سر: شامل فراهم کننده گان خدمات پولی؛ صرافی مجاز و يا سایر متشبthen که جواز فعالیت يا سند قانونی ثبت شده و قابل اعتبار را از مراجع مربوطه دارا باشند، می باشد.

ماده ۵: معافیت

- (۱) اشخاص که طبق ماده ۷۵ و ۹۱ قانون د افغانستان بلنک، بنابر ماهیت و لندازه فعالیت، موقعیت تجارت و يا نوع مشتریان شان تابع قانون متذکره يا این مقرره نمی گردد، میتوانند برای کسب معافیت درخواستی ارائه نمایند.
- (۲) درخواست دهنده باید درخواستی کسب معافیت را با دلایل و معلومات کافی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک واقع این سینا وات شهر کابل و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک تقديم کند.
- (۳) اعطای معافیت صلاحیت هیئت عامل میباشد. قبل از اتخاذ تصمیم در مورد مطالبه معافیت، د افغانستان بانک میتواند تقاضای معلومات اضافی را نماید.
- (۴) در صورت منظوری درخواستی، معافیت میتواند مشروط و از نظر زمانی محدود باشد. خدمات مجاز يا غیر مجاز چنین افراد، توسط د افغانستان بانک مشخص میشود.

ماده ۶: استثنآت

- (۱) در حالات استثنایی مانند حوادث طبیعی يا بحران اقتصادی و يا 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.

ماده ۷: ثبت درخواستی

- (۱) درخواست دهنده يا متقاضی بمنظور کسب جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی، مکلف به ارائه و ثبت درخواستی کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک و يا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، میباشد.
- (۲) درخواست دهنده، فورم درخواستی جواز خدمات پولی و صرافی را از مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک واقع این سینا وات کابل و يا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، بدست آورده و تکمیل می نماید و يا فورم متذکره را می توانند از طریق آنلاین بدست بیاورند.

- (۳) درخواست دهنده میتواند مالک جواز را تعلینده با صلاحیت آن باشد. نماینده با صلاحیت دارای وکالت د افغانستان بانک



۳



ماده ۸: محتواي درخواستى

(۱) درخواستى برای اخذ جواز ارایه خدمات پولی و صرافی بصورت کتبی و با تکمیل فورمه های اختصاصی جوازدهی داغستان بانک، صورت میگیرد، که حاوی معلومات و مدارک ذیل می باشد:

۱. انواع خدماتيکه عرضه می گردد؛

۲. تاریخ شروع فعالیت؛

۳. موقعیت و آدرس فعالیت؛

۴. ارائه تعهد نامه به منظور رعایت احکام این مقرره؛

۵. نمبر تشخصیه مالیه دهی (TIN) و تصدیق از عدم باقیداری مالیاتی مالک و نماینده گان؛

۶. پرداخت پول تضمین و ارائه سند رسید آن؛

۷. سه قطعه عکس؛

۸. پرداخت فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت و ارائه سند رسید آن؛

۹. ارائه فورم تضمین خط از دو مرجع معتبر؛

(۲) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حقیقی باشد، درخواست دهنده برعلاوه تهیه اسناد و موارد فقره (۱) این ماده، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:

۱. اسناد و معلومات در مورد هویت مالک و کارمند مسؤول (منشی) که در برگیرنده کاپی تذکرہ تابعیت تأیید شده یا پاسپورت

۲. ارائه معلومات پیرامون فعالیت و شغل درخواست دهنده

(۳) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حکمی باشد، برعلاوه تهیه اسناد و موارد جزء ۱ الی ۷ فقره (۱) این ماده، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:

۱. کاپی جواز فعالیت و اساسنامه درخواست دهنده؛

۲. سند عدم اعتراض از مرجع جواز دهنده درخواست کننده در قسمت اخذ جواز خدمات پولی و یا صرافی؛

۳. کاپی تذکرہ تأیید شده تابعیت یا پاسپورت)، بیوگرافی سهامداران و ساختار سهام؛

۴. معلومات مفصل پیرامون فعالیت، استراتئی یا پلان تجاری و پیشینی های مالی آن؛

۵. صورت حسابات مالی تدقیق شده حد اقل سه سال گذشته (در صورت موجودیت) و

۶. بیوگرافی و سند تابعیت مسوولین ارشد و کلیدی درخواست دهنده.

(۴) در صورتیکه درخواست دهنده خواهان اخذ جواز فعالیت شرکت صرافی و یا خدمات پولی باشد، برعلاوه تکمیل و ارایه معلومات و اسناد فقره (۱) و (۲) این ماده با تفکیک شخص حقیقی و حکمی، مکلف به تطبیق و ارایه حداقل موارد ذیل بوده، اما محدود به اینها نمی باشد:

۱. ارائه یک صفحه پلان تجاری که در آن توضیحات پیرامون هیئت نظارت و ساختار تشکیلاتی گنجانیده شده باشد

۲. پالیسی رعایت از قوانین و مقررات و سایر پالیسی ها و طرز العمل های که ذریعه متحدمالمل های د افغانستان بانک مشخص میگردد

۳. ارایه اساسنامه؛

۴. ارایه معلومات در مورد سهامداران و ساختار سهم شان.

۵. ارایه ساختار تشکیلاتی و معلومات در مورد هیأت نظار، هیأت عامل و آمر رعایت از قوانین و مقررات

۶. ارایه سند ثبت و جواز از ریاست عمومی ثبت مرکزی و مالکیت های فکری وزارت صنعت و تجارت.

(۵) فورم درخواستی حاوی امضاء یا شصت مالک / نماینده با صلاحیت دارنده و کالت خط می باشد.



ماده ۹: شرایط صدور جواز

(۱) هنگام صدور جواز شرکتی به صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی، شخص مسئول مکلف است تا سه (۳) کتگوری که در جدول ذیل تشریح گردیده را در نظر گیرد. قابل ذکر است اینکه آنده صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی که در ولسوالی ها فعالیت دارند، شامل کتگوری اول (۱) می شوند و آنده صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی که شامل کتگوری اول (۱) و کتگوری دوم (۲) میباشند و میخواهند در لیام اسعار دالر شرکت نمایند، مکلف اند تا نیازمندی های کتگوری سوم (۳) را نیز مدنظر گیرند.

(۲) درخواست کننده های کتگوری اول و دوم ملکف اند تا فعالیت های خویش را مطابق چک لست مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم و پالیسی منابع بشری انجام دهند.

تسهیلات مدنظر گرفته شده از طرف داغستان بانک	
کتگوری اول	<ul style="list-style-type: none"> - ارایه فورم درخواستی; - ارایه معلومات هویتی مانند (تذکره، کاپی پاسپورت در صورت موجودیت یا اینکه شخص تبع خارجی باشد، عکس، شماره تماس); - ارایه جواب استعلام عدم مسؤولیت; - ارایه معلومات نمبر تشخصیه مالیاتی; - معرفی مسؤول رعایت از قوانین و مقررات (مالک صرافی نیز میتواند این مسؤولیت را به عهده گیرد); - معرفی مسؤول عملیاتی (مدیر)، (مالک صرافی نیز میتواند این مسؤولیت را به عهده گیرد); - معرفی حساب بانکی غرض پیشبرد معاملات شرکت مربوط.
کتگوری دوم	<ul style="list-style-type: none"> صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی که شامل کتگوری دوم میگردند، مکلف اند که برعلاوه شرایط کتگوری اول موارد ذیل را نیز در هنگام ارایه درخواستی تبدیلی جواز انفرادی به شرکت ارایه نمایند: <ul style="list-style-type: none"> - پیشبرد امور پالیسی مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل ترویزمان بادرنظرداشت موارد چک لست ارایه شده؛ که نمونه آن قبل از تقدیر توسط بانک مرکزی تهیه گردیده - معرفی اعضاء اعضا هیئت نظار (مالک میتواند که عضویت هیئت نظار را داشته باشد);
کتگوری سوم	<ul style="list-style-type: none"> صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی که شامل کتگوری سوم میگردند، مکلف اند که برعلاوه ارایه اسناد کتگوری اول و دوم، اسناد ذیل را در هنگام ارایه درخواستی تبدیلی جواز انفرادی به شرکت ارایه نمایند. <ul style="list-style-type: none"> - ارایه پالیسی مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل ترویزمان؛ که نمونه آن قبل از تقدیر توسط بانک مرکزی تهیه گردیده - ارایه پلان تجاری؛ که نمونه آن قبل از تقدیر توسط بانک مرکزی تهیه گردیده - اساسنامه شرکت که نمونه آن قبل از تقدیر توسط بانک مرکزی تهیه گردیده



سیستم تکنالوژی معلوماتی (بانک مرکزی) مصمم است تا نرم افزار را توسط آمریت تکنالوژی معلوماتی خویش اکشاف داده و غرض استفاده بدسترس شرکت های کنگوری سوم به شکل مجانية قرار دهد.)

(۳) داغستان بانک جواز فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی انفرادی را با در نظر داشت شرایط ذیل صادر می نماید .

- ۱- درخواست دهنده و مسؤولین ارشد آن شخص شایسته و مناسب باشند؛
- ۲- باقیداری مالیاتی نداشته باشند؛
- ۳- کمتر از ۱۸ سال عمر نداشته باشند؛
- ۴- حداقل یک آدرس ثابت را ازه نماید؛
- ۵- حداقل (۲) تضمین را از (۲) تضمین کننده که دارای جواز صرافی و یا فراهم کننده خدمات پولی که دارای جواز باشد، را ارائه نماید؛ و
- ۶- عهد به تطبیق این مقرره، قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم تحويل مبلغ تضمین حسب احکام ماده (۱۲) این مقرره؛

(۴) اشخاص دست فروش نمی توانند به فعالیت صرافی و یا خدمات پولی مبادرت ورزند؛

(۵) داغستان بانک در صورت به صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی انفرادی نیز جواز فعالیت صادر می کند که حسب درخواست برای جواز فعالیت شرایط مندرجۀ این مقرره را برآوره سازند؛

(۶) تبعه خارجی میتواند بطور مستقل یا با مشارکت تبعه داخلی در افغانستان خدمات پولی و صرافی فراهم سازند؛

(۷) داغستان بانک میتواند معلومات و مدارک اضافی را که برای بررسی درخواست ضروری باشد، تقاضا نماید؛

(۸) تا زمانیکه تمام معلومات و مدارک ضروری توسط داغستان بانک حاصل نشده باشد، درخواستی کامل دانسته نمی شود.

ماده ۱۰: دلایل رد درخواستی

(۱) داغستان بانک در صورت موجودیت یکی از دلایل ذیل، درخواستی اخذ جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را رد می نماید:

۱. حسب احکام مقرره شایسته و مناسب، درخواست کننده، افراد صاحب صلاحیت، اشخاص مسؤول پیشنهاد شده ، شایسته و مناسب نباشند.
۲. درخواست کننده معلومات غلط و گمراه کننده را به داغستان بانک حین درخواستی ارائه نموده باشند.
۳. در صورتیکه طی ۵ سال گذشته جواز قبلی فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی درخواست کننده، فسخ گردیده باشد؛
۴. عدم تکمیل شرایط مندرج این مقرره بعد از درخواستی موفق به ارائه اسناد لازم حسب تقاضای داغستان بانک مطابق به قوانین، مقررات و متحدهمال های مربوط طی مدت سه ماه نگردد؛ و
۵. هرگاه در خواست کننده از امضاء تعهد نامه رعایت احکام این مقرره ابا ورزد.

ماده ۱۱: صورت حسابات مالی

(۱) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به داشتن صورت حسابات مالی هستند و اختیار دارند تا آنرا به بدسترس داغستان بانک قرار دهند.



ماده ۱۲: پول ضمانت

(۱) فراهم کننده گان خدمات پولی انفرادی قبل از اخذ جواز مبالغ ذیل را بحیث تضمین در حساب بانکی در داغستان بانک تحويل می نمایند.

۱. مبلغ تضمین در ولایت کابل ۳۰۰،۰۰۰ افغانی

۲. مبلغ تضمین در ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز ۲۰۰،۰۰۰ افغانی و

۳. مبلغ تضمین در سایر ولایات کشور مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ افغانی می باشد.

(۲) مبلغ تضمین برای صرافی انفرادی قرار ذیل میباشد:

۱. مبلغ تضمین در ولایت کابل ۲۰۰،۰۰۰ افغانی

۲. مبلغ تضمین در ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ افغانی

۳. مبلغ تضمین در سایر ولایات ۱۰۰،۰۰۰ افغانی میباشد.

(۳) شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف به ارائه و پرداخت تضمین نقدی و تضمین سر نمیباشد.

(۴) پول تضمین در صورت ترک پیشنه یا فسخ جواز به مالک/ نماینده با صلاحیت وی از طریق حساب بانکی معرفی شده که بنام مالک/ نماینده با صلاحیت، باز پرداخت می گردد.

(۵) در قسمت وضع جرمیه های نقدی، شرایط ذیل بالای صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی قابل تطبیق میباشد:

۱. صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی بعد از دریافت تعریفه پرداخت جرمیه نقدی مکلف اند تا الی ۵ روز کاری بعد از دریافت تعریفه مکلف به پرداخت جرمیه نقدی میباشند. در غیر آن، بعد از ۱۵ روز کاری، با گذشت هر روز مبلغ ۵۰۰ افغانی جرمیه از بابت تأخیر در پرداخت به اصل جرمیه آن افزود می گردد.

۲. بعد از سپری شدن مدت ۳۰ روز کاری از دریافت تعریفه پرداخت جرمیه نقدی توسط صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی، جرمیه وضع شده جمع جرمیه تأخیر در پرداخت از پول تضمین موصوف نزد د افغانستان بانک وضع میگردد.

۳. در صورت کاهش پول تضمین بالاً ور وضع جرامیه، صراف و فراهم کننده گان خدمات پولی مکلف اند در طی ۱۵ روز کاری پول تضمین خویش را به حد اقل تعیین شده در این مقرره افزایش دهند. در غیر آن مواد مندرج ماده (۳۹) این مقرره بالای صرافی و با خدمات پولی مربوط قابل تطبیق میباشد.

ماده ۱۳: مدت اعتبار جواز

(۱) مدت اعتبار جواز فعالیت صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی انفرادی برای یک (۱) سال بوده و قابل تمدید میباشد، مگر اینکه د افغانستان بانک در خصوص تمدید جواز فعالیت طوری دیگر تصمیم اتخاذ نماید.

(۲) هیچ شخص نمیتواند با جواز انقضا یافته به فراهم نمودن خدمات پولی و صرافی ادامه دهد.

(۳) جواز فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی که مطابق این مقرره صادر می گردد، از تاریخ صدور نافذ و برای مدت نا محدود دارای اعتبار می باشد.

ماده ۱۴: اسم تجاری

(۱) صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی نمیتوانند کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجاری یا سایر کلماتیکه نمایانگر فعالیت های دیگر غیر از صرافی و خدمات پولی باشد، با نام صرافی و خدمات پولی خویش علاوه نمایند؛

(۲) تغییر اسم مالک/ سهامداران خدمات پولی و یا صرافی با ارائه درخواستی کتبی، در مرکز به دافغانستان بانک و ولایات به نماینده گی های د افغانستان بانک صورت میگیرد.

(۳) اطلاعیه کتبی مبنی بر تغییر نام را در یکی از جراید کثیر الاتصال و محل فعالیت خود به شرپرسیاند.



(۴) مدارک و استناد ذیل با درخواستی ارائه میگردد:

۱. اصل جواز فعالیت;
۲. سند رسید فیس طی مراحل درخواستی;
۳. یک نقل از اطلاعیه تغییر نام؛ و
۴. سایر مواردی که از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده ۱۵: تمدید جواز

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

۱. اصل جواز فعالیت
 ۲. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛
 ۳. سند رسید پرداخت مالیات و یا تصدیق عدم باقی داری مالیاتی
 ۴. تصدیق از عدم مسؤولیت جنایی مالک جواز و کارمندان رسمی خدمات پولی و صرافی افرادی از مراجع ذیصلاح؛
 ۵. سه قطعه عکس درخواست دهنده؛
 ۶. تجدید معلومات و مدارک ضروری درخواست اولی اخذ جواز (در صورت بروز تغییرات عمده)؛ و
 ۷. سایر معلومات که د افغانستان بانک حسب لزوم دید از درخواست کننده مطالبه می نماید.
- (۲) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی افرادی در ولایات مکلف اند تا درخواستی تمدید جواز را به نمایندگی ها و زون های ساحوی

د افغانستان بانک حسب فقره (۱) این ماده تقديم نمایند. نماینده یا مسؤولین ساحوی مربوطه مکلفیت دارند تا از صحت و مکمل بودن درخواستی و تمام استناد ارایه شده اطمینان حاصل نمایند. اصل استناد در نمایندگی مربوطه حفظ و نقل (کاپی) آنها در اسرع وقت ممکن جهت اجرآت به مدیریت جواز دهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع دفتر مرکزی د افغانستان بانک فرستاده میشود.

(۳) شایسته و مناسب بودن مالک جواز خدمات پولی و صرافی افرادی و مسؤول یا مسؤولین کلیدی آن؛

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

(۵) هرگاه درخواست دهنده بعد از مراجعه و تسلیم اصل جواز فعالیت موفق به تکمیل استناد قرار فقره های (۱) و (۲) این ماده و یا معلومات اضافی مورد ضرورت در طی مدت تعیین شده یا طی مدت سه ماه بعد از درخواستی نگردد، د افغانستان بانک میتواند درخواستی تمدید جواز را رد و جواز فعالیت را فسخ نماید.

ماده ۱۶: ثبت و درج معلومات

(۱) جواز ها براساس شماره مسلسل از جانب مدیریت جواز دهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک طبق طرز العمل مربوطه ثبت میشوند.

ماده ۱۷: ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی

(۱) خدمات پولی و صرافی توسط یک یا بیشتر از یک شخص بحیث مؤسس و سه مدارف علیق تابعیت دارند و مقرره تأسیس میگردد.

(۲) خدمات پولی و صرافی به شکل افرادی و یا شرکت ثبت میگردد. در صورتیکه بیشتر از یک مدارف علیق تابعیت دارند، خدمات پولی و



- صرافی بحیث شرکت-تأسیس میگردد. شکل حقوقی شرکت صرافی و یا خدمات پولی، محدودالمسئولیت و یا سهامی می باشد.
- (۳) خدمات پولی و صرافی نمیتواند ساختار حقوقی خویش را بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک تغییر دهد.
- (۴) احکام قانون شرکت های محدود المسئولیت بالای آنده از خدمات پولی و صرافی که بحیث شرکت تأسیس گردیده، قابل تطبیق میباشد، مشروط بر اینکه در تناقض با قانون داغستان بانک و این مقرره نباشد.
- (۵) شرکت خدمات پولی و صرافی دارای اساسنامه میباشد که بعد از تایید د افغانستان بانک نافذ است. و نمیتواند بدون اجازه قبلی داغستان بانک در اساسنامه خویش تعديلات را وارد نماید.
- (۶) ساختار و تشکیلات اداری صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی باید مطابق شرایط مندرجۀ قانون شرکت های محدود المسئولیت (LLC) باشد.

ماده ۱۸: مجمع عمومی سهامداران

- (۱) مجمع عمومی سهامداران بلندترین مرجع تصمیم گیری در شرکت بحساب میرود. این مجمع باید حداقل سال یکبار جلسه دایر کنند و در حالات اضطراری نظر به ضرورت میتوانند جلسه دایر کنند. مجمع عمومی سهامداران صلاحیت ها و مسئولیت های ذیل را دارا می باشند:
۱. منظوری اساسنامه و تعديل آن؛
 ۲. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار؛
 ۳. منظوری تغییرات در ساختار حقوقی شرکت؛
 ۴. داشتن صلاحیت در تغییر سهم شرکت؛ و
 ۵. داشتن صلاحیت در خصوص ترک، تعليق و لغو پیشه.
- (۲) سهمدار میتواند عضو هیئت نظار، مدیر عملیاتی یا مسؤول بخش رعایت از قوانین و مقررات باشد، همچنان میتواند همزمان در هر پست مقرر گردد.

ماده ۱۹: هیأت نظار

- (۱) هیأت نظار دومین مرجع با صلاحیت در شرکت میباشد. هیأت نظار دارای مسئولیت ها و صلاحیت های ذیل میباشد:
۱. بررسی گزارش های هیأت عامل و صدور هدایات در مورد به هیأت عامل؛
 ۲. نظارت منظم و دوامدار از فعالیت های دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛
 ۳. تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و تائید آجندای آن؛
 ۴. تصویب ساختار اداری شرکت؛
 ۵. اتخاذ تصمیم در مورد ایجاد نمایندگی؛
 ۶. تصویب پلان تجاری، استراتژی، پالیسی و طرز العمل شرکت؛
 ۷. تعیین، سلب و تنظیم معاشات و حق الزحمه مسؤولین کلیدی شرکت؛
 ۸. حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذ، پالیسی ها و طرز العمل های داخلی و هدایات د افغانستان بانک؛
 ۹. حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن مسؤول رعایت از قوانین و مقررات، کارمندان و نماینده گان با صلاحیت در نمایندگی های شرکت؛
 ۱۰. اتخاذ تصمیم پیرامون تغییر یا نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛ و



۹



۱۱- هیأت نظار حسب قوانین و مقررات مربوطه نزد د افغانستان بانک، سهمداران، مشتریان و سایر مراجع ذیدخواه مسؤول و پاسخگو می باشد.

(۲) تقرر و ترتیب اعضای هیأت نظار قرار ذیل میباشد:

۱. در کنگوری جواز درجه سوم، تعداد اعضای هیأت نظار حداقل سه تن و حد اکثر پنج تن بوده و ترتیب آن طبق می باشد؛
۲. اعضای هیأت نظار شرکت برای یک دوره سه ساله از طرف سهمداران شرکت، تعیین می گرددند. تمدید دوره کاری آنها مشروط به تائید سهمداران شرکت صورت میگیرد؛
۳. در صورتیکه سهمداران شرایط عضویت اعضای هیأت نظار را تکمیل نمایند، میتوانند دو ثلث اعضای هیأت نظار سهمداران باشند. رئیس و سایر اعضای آن باید مستقل باشند. اما سهمدار نمیتواند همزمان عضو هیأت نظار و هیأت عامل شرکت باشد؛ و
۴. در صورتیکه یکی از سمت های اعضای هیأت نظار، خالی می گردد، شرکت مکلف است د افغانستان بانک را کتاباً از موضوع اطلاع داده و حد اکثر طی سه ماه شخص شایسته و مناسب دیگر را تعیین می نماید.

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

۱. شایسته و مناسب باشد؛
 ۲. د افغانستان بانک میتواند حسب لزوم دید سایر شرایط و اوصاف هیأت نظار را از طریق متحدها مشخص نماید
- (۴) جلسات هیأت نظار شرکت های صرافی و خدمات پولی بطور آنی تدویر میابد:
۱. اعضای هیأت نظار مکلف اند تا در حالت عادی طور و در حالات ضروری میتوانند تشکیل جلسه نمایند؛
 ۲. حد نصاب برای تشکیل جلسات باید حد اقل دو ثلث از اعضاء باشد؛
 ۳. طی یک سال مالی، باید حداقل ۱ جلسه به طوری حضوری دایر گردد؛
 ۴. 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
 ۵. تمام تصامیم جلسات ثبت گردیده و بعد از امضای عضویت اعضای هیأت نظار، در دو سیمه مربوطه حفظ می گردد.

ماده ۲۰: مسئولیت های بخش عملیاتی

(۱) در این بخش، کارمند/کارمندان موصوف تنها برای صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی کنگوری (۲) و (۳) موظف میشوند.

(۲) بخش عملیاتی شرکت وظایف و مسئولیت های ذیل را دارا می باشد:

۱. اداره و مدیریت کار های روزمره مطابق به قوانین، مقررات، و پالیسی های نافذ؛
۲. نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان دفتر مرکزی و نمایندگی ها؛
۳. شناسایی، تشخیص و کاهش خطرات با در نظرداشت مقررات و پالیسی های مربوطه؛
۴. اصلاح تشکیل اداری دفتر مرکزی و نمایندگی های آن برای اخذ منظوری هئت نظار؛
۵. حصول اطمینان از تطابق فعالیت های شرکت مطابق با قوانین، مقررات و پالیسی های داخلی؛
۶. ارائه گزارش های دوره بی از فعالیت های شرکت به هیئت نظار؛ و
۷. ارائه استاد لازم به تیم نظاری د افغانستان بانک.

ماده ۲۱: شرایط تقرر مسئول عملیاتی

(۱) مسئول این مسئولین عملیاتی تنها به کنگوری های دوم و سوم صرافان و فراهم کنندگان خدمات پول نیاز می باشد:



(۲) تجربه کاری حداقل در فعالیت های صرافی و فراهم کنندگان خدمات پول؛

(۳) باید یک شخص شایسته و مناسب باشد؛ و

(۴) نباید کارمند شرکت صرافی و فراهم کنندگان خدمات پول دیگر باشد.

ماده ۲۲: شرایط تقرر مسؤول بخش رعایت از قوانین و مقررات

(۱) این شخص تنها در کنگوری (۲) و (۳) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان ضروری می باشد.

(۲) شرایط تقرر مسؤول بخش رعایت از قوانین و مقررات قرار ذیل میباشد:

۱. واحد شرایط باشد؛ و

۲. داشتن تجربه کاری در بخش صرافی و فراهم کنندگان خدمات پولی،

(۳) وظایف و مسؤولیت های مسؤول رعایت از قوانین و مقررات قرار ذیل می باشد:

۱. آگاهی از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و پالی سی ها و طرزالعمل های داخلی شرکت بخ صوص قوانین،

مقررات، پالیسی و طرزالعمل های داخلی شرکت در قسمت مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

۲. تشخیص ساحت آ سبب پذیر عدم رعایت از قوانین و مقررات در شرکت و اتخاذ اقدامات جدی جهت حل آن و رهنماهی های لازم جهت جلوگیری از تکرار آن در آینده؛

۳. مرور و تعديل پالیسی ها و طرزالعمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت؛

۴. حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متخد المال های د افغانستان بانک و پالی سی ها و طرزالعمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت؛

۵. همکاری با بخش های عملیاتی شرکت های صرافی و خدمات پولی به منظور رعایت موضوعات قانونی؛

۶. دریافت معاملات غیر معمول و نظارت بر آنها؛

۷. تشخیص معاملات بزرگ و مشکوک و گزارش آن به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی د افغانستان بانک و دوسیه بندی منظم آنها؛

۸. تشخیص و گزارش موارد عدم رعایت از قوانین، مقررات و پالیسی های داخلی شرکت به هیأت نظار؛

۹. تدویر برنامه های آموزشی به منظور آگاهی دهی به کارمندان شرکت از رعایت قوانین، مقررات و متخد المال های د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی شرکت؛

۱۰. تطبیق لیست های تعزیرات، و

۱۱. همکاری با تیم نظارتی دافغانستان بانک.

ماده ۲۳: آغاز فعالیت

(۱) فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان که جواز فعالیت را از دافغانستان بانک بدست میآورند، مکلف اند در ظرف سه ماه بعد

از صدور جواز به فعالیت آغاز و از فعالیت خویش به دافغانستان بانک اطلاع دهند.

ماده ۲۴: فعالیت های مجاز

(۱) فراهم کننده خدمات پولی مجوز میتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:

۱. انتقال پول؛

۲. تبادله چک به پول نقد؛

۳. تبادله اسعار و سایر فعالیت های مجاز صرافی؛



۴. نگهداری پول، مشروط به اینکه هدف نهایی معامله، انتقال و یا تبادله پول حداکثر طی مدت شش ماه باشد؛
۵. اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار د افغانستان بانک؛ و
۶. سایر فعالیت های که حسب متحدمالمل مربوطه د افغانستان بانک اجازه عرضه آنها داده میشود.
- (۲) صراف مجوز، میتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
۱. خرید و فروش اسعار (تبادله اسعار)؛
 ۲. قرارداد های پیش خرید اسعار؛
 ۳. قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات پرداخت و یا مشتقات دیگر که معامله اسعار باشد؛
 ۴. اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار د افغانستان بانک؛
 ۵. شرکت های صرافی برعلاوه فعالیت های فوق میتوانند امور ذیل را نیز انجام دهند:
۶. 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 متحدمالمل های جداگانه من جانب د افغانستان بانک مشخص میگردند؛ و
۷. این شرکت ها پول نقد را از طریق نمایندگان (عاملین) خویش میتوانند به ولسوالی ها و قریه جات که در آنچنانمایندگی ندارند، انتقال دهند.

ماده ۲۵: فعالیت های ممنوعه

- (۱) فراهم کننده خدمات پولی نمیتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
۱. قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
 ۲. اعطای قروض؛
 ۳. فراهم سازی عملیات سیستم پرداخت، ارائه خدمات استناد بهادر، طبق قانون دافغانستان بانک؛ و
 ۴. فراهم کننده خدمات پولی نمیتواند از طریق اشخاص بدون جواز در داخل کشور به فعالیت های خدمات پولی مبادرت ورزند. جزئیات در این خصوص ذریعه متحدمالمل مربوطه مشخص میگردد.
- (۲) خدمات پولی نمیتواند به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:
۱. استفاده از دفاتر ثبت غیر رسمی خلاف رهنمود ها و معیار های تعیین شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتریان؛ و
 ۲. کتمان دفاتر ثبت معاملات خدمات پولی از د افغانستان بانک و ناظرین آن.
- (۳) صراف نمیتواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
۱. قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
 ۲. اعطای قرضه؛ و
 ۳. انتقال پول.
- (۴) صراف نمیتواند به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:
۱. استفاده از دفاتر ثبت غیر رسمی خلاف رهنمود ها و معیار های تعیین شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتریان؛ و
 ۲. کتمان دفاتر ثبت معاملات خویش از د افغانستان بانک و ناظرین آن.

(۵) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمیتوانند به فعالیت های ذیل مبادرت ورزند.



ماده ۲۶: وظایف و مسئولیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی

(۱) 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 تجاری خویش انجام دهند.

(۲) هرگاه خدمات پولی و صرافی دارای نمایندگی باشد، معاملات نمایندگی در حساب جداگانه که به اسم نمایندگی متذکره افتتاح گردیده باشد، صورت میگیرد و طوریکه دافغانستان بانک لازم دارد.

(۳) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی نباید در رفتار های رقابتی نا سالم دخیل و یا قصدآ مارکیت را برای عرضه خدمات پولی و تبادله اسعار انحصار نماید. این روش ها مشتمل است بر، ولی محدود به این ها نمیباشد.

۱. تبانی با دیگران در مورد قیمت ها؛

۲. محدود نمودن دسترسی عامه به سهولت؛

۳. محدود ساختن ملکیت ها یا سایر ذرایع به رقابت کنندگان؛

۴. 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؛

۵. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان، خرید و فروش اسعار خارجی را بدون در نظرداشت انواعیه بلنک نوت های افغانی مطابق نرخ های تحریر شده روی تخته انجام دهند؛

۶. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان باید جزئیات معاملات روزمره و بانکی خویش را ثبت نمایند و به شکل ماهوار احصائی و سایر معلومات را حسب درخواست و جزئیات مطالبه شده از طرف دافغانستان بانک، به آن اداره ارایه نمایند؛

۷. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف به انتخاب دفاتر یا مکان مناسب برای کار و بار شان بوده و اس س تجاری مطابق جواز در لوجه و محل فعالیت شان قابل دید باشد. همچنان در مکاتیب و سایر اوراق رسمی معلومات مطابق به جواز فعالیت درج گردد؛

۸. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف لندتا جوازاً صلی 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؛

۹. 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؛

۱۰. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان بدون حکم قانون استیدان محکمه ذیصلاح و یا دستور دافغانستان بانک، نمی توانند معلومات مشتریان خویش را با طرف سومی شریک یا افساء سازند؛

۱۱. 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؛

۱۲. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف لندتا آگهی یا اطلاعیه های کتبی را پیرامون خدمات و فعالیت های مجاز خویش در مطابقت به ماده (۲۴) این مقرره طوری در دفتر یا محل فعالیت خویش نصب نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد؛

۱۳. 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 متحدهال مال مشخص می گردد؛ و

۱۴. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بر علاوه موارد فوقه مقررها حمایت از حقوقی مشتریان و سایر



مقررات مربوطه را تطبیق نمایند.

ماده ۲۷: موقعیت فعالیت

- (۱) 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 شخص فراهم کننده خدمات پولی یا صرافی انفرادی در صورت توافق و ارایه سند عدم اعتراض، می توانند در یک آدرس واحد(دکان) فعالیت و عرضه خدمات نمایند.
- (۲) 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.
- (۳) 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 ۲۸: شرایط ایجاد نمایندگی

- (۱) 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:
۱. 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؛
 ۲. کسب منظوری د افغانستان بانک قبل از ایجاد نمایندگی؛
 ۳. معلومات پیرامون عرضه نوع خدمات و محل نمایندگی؛
 ۴. کاپی تذکره تابعیت تائید شده و شهرت مسؤول نمایندگی؛
 ۵. تصویب هیأت نظار پیرامون ایجاد نماینده گی؛ و
 ۶. سایر اسناد و معلومات که د افغانستان بانک جهت طی مراحل درخواستی لازم بداند؛
- (۲) شرکت های صرافی و خدمات پولی خارجی می توانند مشروط به تکمیل شرایط ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی که در این مقرره تصریح یافته است، شرکت صرافی و خدمات پولی تابع را تأسیس نمایند.
- (۳) شرکت های صرافی و خدمات پولی داخلی می توانند در خارج از کشور تحت شرایط که از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردد نمایندگی خویش را تأسیس نمایند.
- (۴) شرایط ایجاد آن از جانب د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده ۲۹: شرایط ایجاد نمایندگی خدمات پولی خارجی

- (۱) 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.
- (۲) فراهم کنندگان خدمات پولی خارجی قبل از ایجاد نمایندگی باید سند عدم اعتراض د افغانستان بانک را مطالبه و دریافت نماید.

ماده ۳۰: تغییر مالکیت و کنترول

- (۱) هیچ شخص نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم یا مالکیت جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را دریافت



۱۴



(۲) شخص که خواهان تغییر مالکیت جواز خدمات پولی و صرافی خویش میباشد، مکلف است تا درخواستی تغییر مالکیت و کنترول 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 تسليم نماید.

(۳) مالک یاسهمداران 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 کنترول ارائه نماید:

۱. اصل جواز فعالیت؛ و

۲. سایر معلومات و مدارک حسب ماده هشتم این مقرره.

(۴) 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

(۵) د افغانستان بانک در صورت درخواستی تغییر مالکیت و کنترول را منظور مینماید که شخص جدید تمام معیارها حسب این مقرره را تکمیل نماید.

ماده ۳۱: برنامه آموزشی

(۱) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حصول اطمینان نماید که مسؤولین، کارکنان و نمایندگان آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، این مقرره و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی دارند.

(۲) 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 میباشند.

(۳) 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 ۳۲: ممنوعیت اطلاع دهی یا افشای سازی

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان، مسؤولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریزم 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.

(۲) شریک ساختن این معلومات میان مسؤولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمیباشد.

(۳) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی، مسؤولین و کارمندان آن مسؤول جبران خساره ناشی از اشای محرومیت های مسلکی به اثر گزارش دهی حین اجرای وظیفه نمی باشد مگر اینکه افشا سازی شان ناشی از سؤنیت باشد.

ماده ۳۳: گزارش دهی

(۱) خدمات پولی و صرافی مکلف است تا در خلال ۳۰ 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 نمایندگی های د افغانستان بانک ارائه نماید:

۱. تغییر در لست خدمات، نماینده با صلاحیت و کارمندان؛

۲. تغییر موقعیت یا محل ارائه خدمات دفتر مرکزی یا نمایندگی ها؛

۳. انتقال اسهام استحقاقی ذیصلاحیت در صورتیکه شخص حکمی باشد. تغییر در ضامنین صاحب جواز فعالیت؛ و

۴. مفقودی و حریق جواز فعالیت و فوت مالک جواز.



(۲) سایر تغییرات عمدہ: 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.

ماده ۳۴: نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

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

(۲) نظارت از فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان طبق قانون و مقررات و طرزالعمل های مربوطه صورت میگیرد.

(۳) ناظرین دافغانستان 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.

(۴) ناظرین امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک دارای صلاحیت های آتی میباشند:

۱. نظارت از دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نماینده های آنها و بررسی حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر

سوابق آنها؛

۲. کسب معلومات از مالکین، مدیران، نماینده ها در مورد موضوعات مربوط به فعالیت های خدمات پولی و صراف مربوطه؛

۳. وضع جزئیه نقدی و اقدامات تنفيذی حسب قوانین، مقررات و طرزالعمل های مربوطه؛

۴. 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 مقرره، موجود باشد؛

۵. سایر مواردی که حسب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده باشد.

(۵) دافغانستان 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 تنفيذ قانون وغیره ادارات ذیربط تقاضای همکاری نماید.

(۶) تمام کارمندان فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و نمایندگی های آنها و مالکین محلات مکلف لند تابا هیئت ناظرین دافغانستان بانک، اجازه ورود به دفاتر خویش را داده و بطور کامل در انجام وظایف محوله با آنها همکاری نمایند.

ماده ۳۵: ترک پیشه

(۱) هرگاه فراهم کننده خدمات پولی و صرافی بخواهد ترک پیشه به صورت کتبی با تکمیل فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی و ارائه آن به مدیریت جوازدهی امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، صورت میگیرد.

(۲) در صورت تقاضای ترک پیشه از طرف مالک/اسهمداران خدمات پولی یا صرافی، درخواست دهنده برعلاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:

۱. ارائه دلایل ترک پیشه؛

۲. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛

۳. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛

۴. فراهم سازی تصدیق عدم مسؤولیت جرم جنایی و مالی؛ و

۵. سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک مطالبه میگردد.

(۳) 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.



۱۶



(۵) بعد از منظوری درخواستی ترک پیشه فراهم کننده خدمات پولی و صرافی، پول تضمین آن باز پرداخت میگردد.

ماده ۳۶: تعلیق جواز فعالیت

(۱) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را تعلیق نماید:

۱. سهمداران یامالک جواز درخواست تعلیق جواز را نماید.
۲. تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات.
۳. عدم گزارش دهی طی مدت سه ماه متواتر، و
۴. سایر شرایط و موارد نظر به لزوم دید د افغانستان بانک.

(۲) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعلیق گردد، دارنده جواز مکلف است که حد اکثر الی سه ماه ب بعد از تعیق، مراجعته و تعلیق جواز را مرفع سازد، در غیر آن جواز فعالیت فسخ می گردد. در صورتیکه قضیه تجت دوران و بررسی ارگان های عدی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعیق حد اکثر الی ۳۰ روز کاری بعد از فیصله نهایی ارگان یا مرجع ذیصلاح اقدام نمایند در غیر آن جواز فسخ میگردد.

(۳) 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 مبیاشد. در این حالت هرگاه مدت اعتبار جواز بیشتر از یکسال باشد، برای مدت حد اکثر الی ۱ سال جواز تعلیق میگردد. در صورتیکه مدت اعتبار جواز کمتر از یکسال و بیشتر از ۶ ماه باشد، جواز فعالیت حداکثر برای مدت ۳ ماه تعلیق میگردد.

(۴) فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی نمیتواند در مدت تعلیق جواز فعالیت نماید.

(۵) در صورتیکه تعلیق حسب فقره (۳) این ماده صورت گیرد، دارنده جواز مکلف است تا:

۱. قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعلیق جواز گردد؛ و
۲. در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغییرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.

(۶) هرگاه دارنده جواز الی زمان تعیین شده نماید، موضوع کتابی به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ میگردد.

ماده ۳۷: فسخ جواز فعالیت

(۱) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی را لغو یا فسخ نماید:

۱. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نتواند در خلال (۶) ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید.
۲. 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.
۳. مالک جواز/سهمداران و یا مسوولین آن بر اساس معلومات غلط یا گمراه کننده و غیر قانونی جواز را بدست آورده است؛
۴. مالک خدمات پولی و صرافی و یا شرکت خدمات پولی و صرافی ورشکسته شده باشد؛
۵. مالک جواز موفق به ثبت اطلاعات در دفاتر رسمی نگردد؛
۶. جواز فعالیت الی سه ماه بعد از تاریخ انقضای تمدید نگردیده باشد؛
۷. گزارش ماهانه به مدت شش (۶) ماه متواتر ارائه نشده باشد؛
۸. از قوانین و مقررات و دستابیر د افغانستان بانک و شرایط تعهد نامه امضا شده تخطی صورت گرفته باشد؛

(۹) 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 (۲) ماده (۳۶) موفق به رفع تعلیق نگردد.



۱۷



- (۱) در صورتیکه پول-تضمين فراهم کننده خدمات پولی و صراف در حساب تضمين در اثر وضع جريمه نقدی از طرف ده افغانستان بانک کمتر از ۵۰٪ مبلغ الزامي آن شود و
- (۲) در صورت فسخ جواز، مالک جواز مکلف است تا فراهم نمودن خدمات را بصورت فوري توقف داده و اصل جواز فعالیت را الى مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسليم نماید.
- (۳) 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.

ماده ۳۸: فیس ها

- (۱) 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.
- (۲) فیس های وضع شده شامل موارد آتی میگردد:
۱. فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی؛
 ۲. فیس طی مراحل درخواستی و صدور جواز مشنی؛
 ۳. فیس تمدید جواز؛
 ۴. فیس طی مراحل درخواستی تغییر مالکیت یا سهمدار؛
 ۵. فیس طی مراحل درخواستی ترک پیشه، تعلیق جواز فعالیت و تغییر اسم تجاری؛
 ۶. فیس دفترچه های ثبت معاملات و فعالیت ها؛ و
 ۷. سایر فیس ها که از طریق متحدمالمال مربوطه د افغانستان بانک مشخص میگردد.
- (۳) 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.
- (۴) فیس های فوق الذکر قابل بازپرداخت نمی باشند.
- (۵) دفترچه های که بمنظور ثبت، درج و گزارش دهی معاملات و فعالیت های خدمات پولی و صرافی بدسترس فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان قرار میگیرد، قیمت آن بر اساس مصارف تمام شد آنها تعیین میگردد.
- (۶) مقدار، نحوه سنجش، تعدیل و طرز اخذ فیس ها از جانب د افغانستان بانک مشخص و تعیین میگردد.

ماده ۳۹: صدور اقدامات تنفيذی، اخطاریه و جريمه ها

- (۱) د افغانستان بانک می تواند تا در صورت تخطی فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان از این مقرره و سایر مقررات مربوطه و دستایر د افغانستان بانک، اقدامات تنفيذی، اخطاریه را صادر و جريمه نقدی را وضع نماید.
- (۲) فراهم کننده خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا اقدامات تنفيذی را به طور کامل تطبیق و از اجرآت خویش به د افغانستان بانک به طور منظم گزارش دهند.
- (۳) د افغانستان بانک در موارد آتی میتواند اخطاریه صادر و یا جريمه نقدی و یا هم هر دو مورد را وضع نماید:
۱. تأخیر در تمدید جواز؛
 ۲. عدم ارائه و یا تأخیر در گزارش دهی معاملات؛
 ۳. تأخیر و عدم ارسال سایر گزارش های احصائیوی؛
 ۴. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفيذی وضع شده؛ و
 ۵. سایر تخطی ها از قوانین و مقررات مربوطه.
- (۴) هرگاه خدمات پولی و صرافی الى زمان تعیین شده جريمه نقدی وضع شده را پردازندگان بانک میتواند جريمه های



۱۸



نقدی را مستقیماً از حسابات امانات آن‌ها که نزد داغفانستان‌بانک موجود است وضع نماید.

(۵) در صورتیکه شخص بدون اخذ جواز فعالیت از داغفانستان‌بانک به عرضه خدمات صرافی و یا خدمات پولی مبادرت ورزد.

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

۱. تعیین مهلت جهت توقف فعالیت یا مکلف ساختن شخص به اخذ جواز؛

۲. صدور اخطاریه؛

۳. وضع جریمه نقدی؛

۴. مسدود (مهر و لاک) نمودن محل فعالیت؛ و

۵. ارجاع موضوع به ارگان‌های عدلي و قضائي.

ماده ۴۰: مفقودی جواز

(۱) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و یا نمایندگی‌های فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مفقود گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف لندتا در خلال ۴۰ روز کاری بعد از مفقودی، موضوع را کتاباً به داغفانستان‌بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار سache فعالیت خویش و یا ذریعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد.

(۲) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی ۳۰ روز بعد از نشر اطلاعیه، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه استاد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیربانکی در مرکز و به زون و نمایندگی داغفانستان در ولایات تسلیم نماید:

۱. سند یا کاپی اطلاعیه مفقودی؛

۲. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛

۳. سه قطعه عکس حسب رهنمود؛ و

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

(۳) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا در خلال ۷ روز کاری، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی در مرکز و یا نمایندگی‌های داغفانستان بانک در ولایات تسلیم نماید.

ماده ۴۱: حریق جواز

(۱) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و نماینده گی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حریق میگردد، آنها مکلف اند تا در خلال ۳۰ روز کاری بعد از حریق یا وقوع حادثه، موضوع را کتاباً به داغفانستان‌بانک اخبار نماید.

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

۱. تصدیق اتحادیه مربوطه از حریق جواز فعالیت؛

۲. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛

۳. سه قطعه عکس؛ و

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



۱۹



ماده ۴۲: فوت مالک جواز فعالیت

- (۱) هرگاه مالک جواز فوت نماید، اتحادیه مربوطه، شخص صلاحیت دار و یا ورثه وی مکلف است الی ۴۵ روز کاری بعد از وقوع حادثه، اطلاعیه کتبی را به دافغانستان بانک ارائه نماید.
- (۲) شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک جواز، جهت فسخ جواز و یا ادامه فعالیت درخواستی خویش را در خلال ۳۰ روز کاری بعد از حادثه، ارائه نماید.
- (۳) شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک جواز، دارای وکالت خط یا وراثت خط معتبراز مراجع ذی صلاح می باشد و وکالت خط یا وراثت خط ضم درخواستی فوق الذکر ارائه میگردد.
- (۴) در صورتیکه درخواست دهنده تقاضای ترک پیشه جواز فعالیت را نماید، درخواستی موصوف حسب ماده ۳۵ (ترک پیشه) این مقرره طی مراحل میگردد.
- (۵) 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 ۳۰ (تغییر مالکیت و کنترول) این مقرره طی مراحل میگردد.

ماده ۴۳: مکلفیت های جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم

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

ماده ۴۴: پالیسی و طرز العمل ها

- (۱) تمام شرکت های خدمات پولی و صرافی و اشتراک گننده 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 درخصوص کنترول داخلی مؤثر، پذیرش مشتری، بررسی و تطبیق لست تعزیرات و سایر موارد تهیه و تطبیق نمایند.
- (۲) پالیسی و طرز العمل های فقره (۱) این ماده سال یک مرتبه مورود و در صورت ضرورت تعدیل می گردد.
- (۳) در صورت داشتن نمایندگی، شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا از تطبیق و رعایت قوانین، مقررات و پالیسی های مندرج فقره (۱) این ماده حصول اطمینان نمایند.

ماده ۴۵: شناخت مشتری

- (۱) فراهم گننده خدمات پولی و صرافان به منظور ارائه خدمات پولی مکلف به شناخت و ثبیت هویت مشتریان میباشند. بدون شناخت و ثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.
- (۲) فراهم گننده خدمات پولی و صرافان مکلف اند در صورتیکه مشتری شخص ذینفع (مالک واقعی) نباشد، به شناخت و ثبیت موصوف و مالک واقعی نیز مبادرت ورزند.
- (۳) فراهم گننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند در احوال ذیل هویت مشتری خویش را تشخیص و ثبیت نمایند:

۱. قبل یا حین برقراری معامله تجاری؛

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

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



۴. اجرای معامله برای مشتری تصادفی.

ماده ۴۶: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی

(۱) اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار که در حساب نگهداری میگردد و یا مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل ازدیاد می باشد. بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، وظیفه و شماره تماس	۲۵۰,۰۰۰	۰
کاپی کارت هویت	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۱
کاپی تذکره / پاسپورت، منبع عاید، هدف معامله	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۱
اسناد حمایوی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱
شناسایی مالکین ذینفع	--	۳,۰۰۰,۰۰۱

(۲) جدول شرایط شناخت مشتری برای اشخاص حقیقی در ضمیمه شماره (۱) این مقرره خلاصه گردیده است.

(۳) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل آی دی کارت وظیفه، صورت حساب بانکی، قرارداد وظیفه، بل و آویز، قبالة جایداد، سند رهنمای معاملات، جواز و اساسنامه در صورت که عاید از شرکت تجاری باشد و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.

ماده ۴۷: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی

(۱) اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار که در حساب نگهداری میگردد و یا مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل ازدیاد می باشد. بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، شماره تماس، معلومات هویتی نماینده با صلاحیت شرکت	۲۵۰,۰۰۰	۰
جواز معتبر شرکت	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۱
معلومات در مورد منبع عاید، هدف معامله و اخذ کاپی کارت هویت نماینده با صلاحیت شرکت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۱
اسناد حمایوی معامله	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱
اخذ اساسنامه و شناسایی مالکین ذینفع	--	۳,۰۰۰,۰۰۱

(۲) جدول شرایط شناخت مشتری برای اشخاص حکمی در ضمیمه شماره (۱) این مقرره خلاصه گردیده است.

(۳) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل بل ها، آویز ها، صورت حساب بانکی، قراردادها، سند رهنمای معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.



ماده ۴۸: اشخاص متباز سیاسی

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

(۲) تشخیص مشتری از لحاظ اشخاص متباز سیاسی، شامل موارد آتی می گردد:

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

۲. دریافت و مرور معلومات موجود در مورد مشتری؛

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

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

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

۲. اتخاذ تدابیر مناسب بمنظور تشخیص و ثبیت منابع وجوه، هدف معامله و انتقال آن ذریعه اشخاص متباز سیاسی؛

۳. نظارت از روابط تجاری با اشخاص متباز سیاسی بطور دوامدار و جدی.

(۵) برای اشخاص متباز سیاسی، سند ضروری کارت وظیفه می باشد.

ماده ۴۹: گزارش دهی معاملات مشکوک

(۱) 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.

(۲) 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.

۱. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجاری که توجیه اقتصادی واضح ندارد.

۲. از حالات چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد.

۳. شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله 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 وجود یا دارایی بصورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد

۴. شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوده به شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به فصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداده شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد استفاده قرار میگیرد.

۵. هویت مشتری بصورت واضح معلوم و شناخته نشود.

۶. معلوم گردد که معامله به شکلی از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد.

۷. سایر موارد که از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد.

(۳) گزارش دهی معاملات مشکوک بطور الکترونیکی (Online) و یا در فorm های مخصوص که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص میگردد، صورت می گیرد.



۲۲



(۴) نمایندگی صرافان و خدمات پولی می‌تواند بصورت مستقیم و یا از طریق دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و صرافی تمام معاملات مشکوک را از نمایندگی‌های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان گزارش دهد.

ماده ۵۰: گزارش دهی معاملات بزرگ

(۱) فراهم کننده خدمات پولی و صرافان مکلف اند، معاملات را که مبلغ پنجصد هزار افغانی (۵۰۰,۰۰۰) و یا بیشتر از آن و یا هم معادل آن به سایر اسعار باشد، را به مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان گزارش دهنده، علاوه‌آن‌عده از صرافان و فراهم کننده خدمات پولی که در لیلام اسعار اشتراک میکنند مکلف اند تا تمامی معاملات لیلام اسعار را به مرکز فوق الذکر گزارش دهنده.

(۲) معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فقره (۱) 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 (۱) گردد، نیز گزارش داده می‌شود.

(۳) گزارش معاملات طی مدت تعیین شده از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان، بطور الکترونیکی و یا در فرم های مخصوص که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان مشخص میگردد، صورت گیرد.

(۴) نماینده گی های خدمات پولی و صرافان می‌توانند بطور مستقیم یا از طریق دفتر مرکزی خویش معاملات بزرگ را به مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان گزارش دهد.

ماده ۵۱: انتقال وجوه بطور الکترونیکی

(۱) فراهم کننده خدمات پولی مکلف اند، تا معلومات و استناد کافی را در مورد معاملات و انتقالات خویش (انتقالات داخلی و خارجی)، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.

(۲) معلومات و استناد که در معامله یا انتقال پول اخذ، ثبت و نگهداری میگردد، شامل موارد آتی می‌باشد:

۱. اسم و معلومات فرستنده پول؛
۲. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛
۳. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه؛
۴. تاریخ معامله؛
۵. نزخ تبادله، در صورت استفاده؛
۶. فیس یا کمیشن؛ و

(۷) هرگاه مشتری شخص حقیقی و مبالغ معامله بیشتر از پنج صد هزار (۵۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد و یا مشتری شخص حکمی و مبالغ معامله بیشتر از یک میلیون (۱,۰۰۰,۰۰۰) افغانی یا معادل آن به اسعار باشدر این صورت مکلف به استناد حمایوی مؤثث می‌باشد.

(۳) هرگاه دریافت کننده وجوه در افغانستان باشد، فراهم کننده خدمات پولی حين مراجعه و دریافت پول، مدارک ذیل را اخذ نمایند:

۱. تشخیص هویت دریافت کننده وجوه.
۲. کاپی تذکره و یا پاسپورت

(۴) هرگاه فراهم کننده خدمات پولی حسب ماده سی ام این مقرره قادر به شناخت هویت فرستنده وجوه نگردد، معامله مذکور را اجرا و از موضوع منحیت معامله مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و رابور های مالی افغانستان گزارش دهد.



۲۳



(۵) 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 ۵۲: حفظ اسناد و معلومات

(۱) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف است تا تمام معلومات و اسناد ذیل را حداقل برای مدت ۵ سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجاری با مشتری حفظ نماید:

۱. تمام معلومات و مدارک مربوط به هویت و شناخت مشتری.

۲. تمام معلومات و مدارک مربوط به معاملات و انتقالات پولی داخلی و بیرون مرزی و

۳. کاپی گزارش ها و اسناد مربوطه آن که به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال میگردد.

(۲) 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.

(۳) اسناد و معلومات میتواند به یکی اشکال ذیل حفظ و نگهداری گردد:

۱. الکترونیکی (Soft)

۲. اسناد و مدارک اصلی (نسخه چاپی) و

۳. کاپی اسناد و مدارک اصلی که خوانا باشد.

ماده ۵۳: مبارزه با تمویل تروریزم

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا تدبیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقرره جلوگیری از تمویل تروریزم بمنظور مبارزه و جلوگیری از آن روی دست گیرند. این تدبیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمیباشد:

۱. هویت مشتریان و مالکین واقعی آن ها را قبل یا حین اجراء معامله یا رابطه تجاری تشییت و شناسایی نمایند؛

۲. 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 متعدد در قسمت مبارزه با تمویل تروریزم، شورای امنیت ملی افغانستان، لیست تعزیرات دفتر کنترول دارایی های خارجی وزارت مالیه امریکا (OFAC)، لیست که در ویب سایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشد قبل از اجرای معاملات تجاری، هویت اشخاص حقیقی و حکمی را در لیست تعزیرات که دربند دوم این فقره تذکر داده شده، تشخیص نموده و حفظ نمایند.

۳. صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی جهت تشخیص هویت مشتریان در مقابل لیست های تعزیرات مکلف به داشتن ابزار و سیستم های بر قی میباشدند.

۴. 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.

۵. در صورتیکه مشتری شامل لیست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:

۱- از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و

۲- به د افغانستان بانک اطلاع و به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهند.

۶. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم سارنوالی در قسمت انجامد وجوه و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند:

۱. انجامد وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شاما لیست تعزیرات قرار میگیرند.



۲۴



۲. خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارایی ها و وجوده متذکر، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لیست تعزیرات یا به نفع آنها.

ماده ۵۴: برنامه آموزشی

- (۱) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی حصول اطمینان نماید که مسؤولین، کارکنان و نمایندگان آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، این مقرره و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی دارند.
- (۲) 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 میباشند.
- (۳) فراهم کننده 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، اشتراك نمایند.

ماده ۵۵: ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی

- (۱) فراهم کننده خدمات پولی و صرافان ، مسؤولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریزم 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.
- (۲) شریک ساختن این معلومات میان مسؤولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمیباشد.
- (۳) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی، مسؤولین و کارمندان آن مسؤول جبران خساره ناشی از افشای محرومیت های مسلکی به اثر گزارش دهی حين اجرای وظیفه نمی باشد مگر اینکه افشاً سازی شان ناشی از سوء نیت باشد.

ماده ۵۶: اتحادیه یا انجمن فراهم کننده خدمات پولی و صرافان

- (۱) فراهم کننده 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.
- (۲) اتحادیه فراهم کننده خدمات پولی و صرافان ثبت و راجستر ارگان ذیصلاح باشد.
- (۳) اتحادیه فراهم کننده خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا طبق قوانین و مقررات نافذه با داغستان بانک درخصوص تنظیم بهتر و نظارت از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان همکاری همه جانبه نمایند.
- (۴) اتحادیه مکلف است تا صرف عضویت اتحادیه را برای آنده از فراهم کننده خدمات پولی و صرافان صادر نماید که از داغستان بانک جواز اخذ نموده است. هر گاه در مربوطات اتحادیه مربوطه شخصی بدون اخذ جواز فعالیت یا در صورت فسخ یا تعليق جواز آن از طرف داغستان بانک به عرضه خدمات میپردازد، اتحادیه مربوطه مسؤولیت دارد تا عندهالموقع موضوع را به د افغانستان بانک اطلاع دهد.
- (۵) 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 نمایند، اتحادیه متذکر مکلف است تا عندهالموقع موضوع را با ارگان های ذیربیط شریک سازد.
- (۶) اتحادیه مسؤولیت دارد تا رعایت و تطبیق قوانین و مقررات مربوطه، روش و اخلاق تجارتی سالم و رعایت موضوعات حقوق مشتریان را در میان اعضای خویش تقویه و ترغیب نماید.
- (۷) اتحادیه ها مکلفت دارند تا در تطبیق لست تعزیرات سازمان ملل متحد و سایر لست های که از جانب د افغانستان بانک و سایر ادارات مربوطه نشسته باشند، همکاری هم جانبه نمایند.



- (۸) اتحادیه مکلف است تا اطلاعیه ها، هدایات و دستایر را که دافغانستان بانک طبق لزوم دید، عنوانی اتحادیه و اعضای آن میفرستد، به تمام اعضای اتحادیه ابلاغ نماید.
- (۹) معلومات و تائیدیه که در موارد مختلف از جانب اتحادیه عنوانی دافغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، درست و مؤتقة میباشد؛ در غیر آن تمام مسؤولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه میباشد.
- (۱۰) در صورت موجودیت نزاع و دعوای میان اعضاء (فراهم کنندگان خدمات پولی یا صرافان) یا میان عضو اتحادیه و مشتری آن، اتحادیه مربوطه میتواند بحیث میانجی عمل و با در نظرداشت اصل بیطرفي و رعایت قوانین و مقررات نافذه موضوع را حل و فصل نماید، در غیر آن طرفین میتوانند به مراجع ذیصلاح مراجعه نمایند.
- (۱۱) اتحادیه دارای تشکیل و ساختار اداری مناسب طبق اساسنامه ثبت شده میباشد.
- (۱۲) رئیس اتحادیه حداقل دارای ویزگی های ذیل میباشد، اما محدود به اینها نمیباشد:
۱. دارای اهلیت و شهرت نیک بوده و قابل اعتماد می باشد؛
 ۲. شخص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه می باشد؛
 ۳. حداقل دارای سه سال تجربه کاری بحیث صراف یا فراهم کننده خدمات پولی را داشته باشد؛
 ۴. دارای جواز فعالیت صرافی یا خدمات پولی از دافغانستان بانک باشد؛ و
 ۵. عضویت هیچ یک از قوه های سه گانه دولت را نداشته باشد.

ماده ۵۷: طرزالعمل طی مراحل درخواستی

- (۱) طرزالعمل 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 ۵۸: تاریخ انفاذ مقرره

- (۱) این مقرره بعد از تصویب آن توسط شورای عالی دافغانستان بانک نافذ و در وب سایت دافغانستان بانک به نشر میرسد، با نشر این مقرره، نسخه قبلی آن ملغی می باشد.

تذکر: به منظور تنظیم فعالیت های مؤسسات غیر بانکی مقرر مسؤولیت ها و اقدامات بازدارنده مبارزه با پولشویی تمویل و ترویزم به شکل جداگانه ترتیب گردیده؛ اما به خاطر سهولت صنف صرافی و عرضه کننده خدمات پولی موضوعات مربوط به مقرره متذکره در مقرره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی افزود گردیده است و محدود به اینها میباشد.



ضییمه ۱: شرایط شناخت مشتریان

شروع ایجاد شناخت همیشگیریان

ج اکثر میلے مارے



فصل (۱): احکام عمومی

ماده ۱: صلاحیت

(۱) مقررة جوازدهی، تنظیم و نظارت از مؤسسات پول الکترونیکی بتاسی از ماده ۸۷ و ماده ۸۸ قانون د افغانستان بانک، توسط د افغانستان بانک منظور گردیده است.

ماده ۲: محدوده

(۱) این مقرره بالای تمامی افراد و شرکت های حقوقی که خواه ساکن افغانستان باشد یا خیر ولی در داخل افغانستان خدمات پول الکترونیکی فراهم کنند، تطبیق میگردد. برای هدف این مقرره، خدمات پول الکترونیکی بر بنیاد ماده ۱ قانون د افغانستان بانک روند انتقال و نقد سازی چک را در بر میگیرد.

(۲) این مقرره بالای بانکها، شاخه های آنها و فروع بانکهای خارجی که از د افغانستان بانک جواز فعالیت بدست آورده اند، قابل تطبیق نمیباشد. خدمات پول الکترونیکی که توسط این بانکها فراهم میگردد تحت مقررات که براساس قانون بانکداری در افغانستان صادر گردیده، منحیث بخش از فعالیت های کلی آنها تنظیم و نظارت میشود.

(۳) احکام و شرایط جوازدهی این مقرره بالای افراد و شرکت های حقوقی که نظر به نسخه قبلی این مقرره دارای جواز معابر خدمات پول الکترونیکی میباشند، تطبیق نمیگردد. در صورتیکه میعاد جواز فعالیت افراد و شرکت های حقوقی متذکره به اتمام میرسد تمدید و یا تجدید جواز همچون افراد باید تحت شرایط این مقرره (نسخه فعلی) صورت گیرد.

(۴) صلاحیت های که نظر به قانون فوق الذکر تفویض گردیده منحصرأ به د افغانستان بانک ربط میگیرد. تطبیق و عملی سازی این صلاحیت ها که شامل حذف موارد میباشد از صلاحیت های عام و تام د افغانستان بانک میباشد. ابهامات که بوجود میاید نظر به صلاحیت های منحصر به فرد د افغانستان بانک حل میگردد.

ماده ۳: تعاریف

(۱) "کاربر فعال" عبارت از اشخاص و افراد حقیقی و حقوقی اند که در جریان یک سال (یا معادل این معاملات را در یک مقطع زمانی) حداقل ۱۲ معامله پول از طریق مبایل را انجام بددهد. همانطوریکه در این مقرره بکار رفته است، "معاملات پول از طریق مبایل" شامل "پرداخت پول"، "برداشت پول" ، ارسال/انتقال پول، رسید پول و چک نمودن بیانس میباشد.

(۲) "درخواست دهنده" عبارت از افراد یا شرکت حقوقی است که بمنظور اخذ جواز فعالیت خدمات پول الکترونیکی به د افغانستان بانک اطلاعیه کتبی یا درخواستی ارائه میدارد.

(۳) "نماینده با صلاحیت مؤسسه پول الکترونیکی" عبارت از شرکت حقوقی یا فرد است توسط مؤسسه پول الکترونیکی بمنظور افتتاح حساب، خدمات پرداخت و برداشت پول برای مشتریان این مؤسسه منحیث فرد صلاحیت دار معرفی میگردد.

(۴) "واریز پول" عبارت از قبولی بانکنوت، سکه و یا هر جنس که ارزش پولی داشته باشد و روی دست گرفتن اقدامات لازم در قسمت واریز کردن (کریدیت نمودن) همان مقدار ارزش پولی در حساب مشتری.

(۵) "پرداخت پول/بیرون ده" عبارت از پرداخت بانکنوت، سکه و یا هر جنس که ارزش پولی داشته باشد و روی دست گرفتن اقدامات لازم در خصوص کسر (دیبیت کردن) همان مقدار ارزش پولی از حساب مشتری.



- "مشتری پول الکترونیکی" عبارت از شخص است که بمنظور راه اندازی یا حصول پرداخت های کوچک و یا ذخیره ارزش پولی از خدمات مؤسسات پول الکترونیکی استفاده میکند. مفهوم این اصطلاح شامل شرکت های حقوقی که از خدمات مؤسسات پول الکترونیکی در قسمت پرداخت معاشات، پرداخت عواید قرضه، حصول پرداخت های قرضه و حصول پرداخت بیل ها مطابق به جدول زمانی آن استفاده میکنند، نمیشود. اینگونه شرکت های در ذیل منحیث "شرکا" تعریف شده اند.

"د افغانستان بانک" عبارت از بانک مرکزی کشور بوده که شامل دفتر مرکزی و شاخه های آن میشود.

"پول الکترونیکی" عبارت از ارزش پولی است که در دستگاه سیستم عامل الکترونیکی ذخیره شده، در بدл تعهدات مستثنی از صادر کننده و در گل بنظرور راه اندازی پرداخت ها یا انتقال پول برای سایل اهداف در یک مبلغ محدود پذیرفته میشود. پول الکترونیکی منحیث سپرده در نظر گرفته نمیشود که تعریف سپرده یا امانت در ماده ۱ قانون بانکداری افغانستان توضیح گردیده است. این در حالیست که فعالیت های واریز/بیرون ریز پول از مؤسسه پول الکترونیکی عمل "نقتسازی چک" تعریف شده و معاملات انتقال از طریق مبایل عمل "انتقال پول" تعریف شده است. این مفاهیم در ماده ۱ قانون د افغانستان بانک تعریف شده اند.

"پول الکترونیکی در حساب جاری مشتری" عبارت از مجموع بدھی های الکترونیکی واریز ناشده مؤسسه پول الکترونیکی به مشتریان در یک مقطع زمانی میباشد.

" مؤسسه پول الکترونیکی" عبارت از شرکت حقوقی مجزا از بانک تجاری یا مؤسسه سپرده های کوچک است که بانکنوتها، سکه ها و یا سایر ابزار پرداخت که در بدل پول الکترونیکی بکار میروند را پذیرفته و انتقال این پول الکترونیکی را در جهت راه اندازی پرداخت ها تسهیل میسازد. بانکهای تجاری یا مؤسسات سپرده قرضه های کوچک که به دارنگان حسابهای انفرادی یا گروهی خویش اجازه دسترسی به وجوده آنها که در اصل از بدھی های این بانکها یا مؤسسات سپرده قرضه های کوچک بحساب میروند و در شکل از دستگاه های الکترونیکی چون تلفو همراه قرار دارد، تحت این مقرره نباید منحیث مؤسسه پول الکترونیکی تعریف شوند. به همین ترتیب، مشتری جناح سوم بانک تجاری یا مؤسسه سپرده قرضه های کوچک که خدمات تکنالوژی مؤسسه پول الکترونیکی را به مشتری بمنظور دسترسی به وجوده آنها سایر کانال های الکترونیکی را فراهم میسازد تحت این مقرره نباید منحیث فراهم کننده خدمات پولی بحساب رود.

"آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی" عبارت از آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی بوده که مؤسسات مالی غیر بانکی را نظارت میکند.

"حجم پول از طریق مبایل" عبارت از تعداد معاملات پول از طریق مبایل است که از جانب مؤسسه پول الکترونیکی در یک ماه تقویمی راه اندازی شده باشد. بمنظور رفع تردید مفهوم "معاملات از طریق مبایل" که اینجا از آن تعریف بعمل آمده برخلافه فعالیت های واریز پول، برداشت یا رسید پول، ارسال انتقال پول فعالیت های چون چک نموده بیلانس و اصلاح کد PIN را نیز در بر میگیرد.

"ارزش پول از طریق مبایل" عبارت از مجموع مبلغ انتقال یافته ذریعه مبایل بوده که توسط مؤسسه پول الکترونیکی در یک ماه تقویمی انجام یافته است.



- (۱۶) "فرد یا شرکت مجوز" عبارت از فرد یا نهاد حقوقی است که در عرصهٔ فراهم آوری خدمات پولی مجاز شناخته شده باشد.
- (۱۷) "شریک" عبارت از نهاد حقوقی است که بمنظور استفاده از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی در خصوص پراخت معاشات، پراخت قرضه و حصول پرداخت های قروض و پرداخت ببل ها مطابق به یک جدول زمانی منظم، با مؤسسه پول الکترونیکی رابطه قراردادی داشته باشد. شرکای این مؤسسات میتوانند نهادهای دولتی، شرکت ها با داشتن یا نداشتن سرمایه خارجی، سفارت خانه های خارجی، قومنسلگری ها، ماموریت ها، سایر مؤسسات مالی مجوز د افغانستان بانک، ادارت غیر دولتی خارجی، پروژه های تمویلی خارجی و سایر ادارت خارجی، باشند.
- (۱۸) "پالیسی ها و طرزالعمل ها" عبارت از مجموع استناد اند که قوانین و مقررات یک اداره را که برای پیشبرد فعالیت ها مدیریت خطر، پیشرفت پایدار آن اداره ضروری دانسته میشود، بیان میکند. این استناد اکثراً بخاطر برخی نیازمندی های بیرونی چون روند تطبیق قانون یا سایر مقررات دولتی، شفافیت کامل راه اندازی میشود. پالیسی ها و طرزالعمل ها ممکن نام های گوناگون داشته باشند که شامل "پالیسی ها و طرزالعمل های تجاری" "طرزالعمل فعالیت های معیاری" یا "طرزالعمل فعالیت های آمریت" میشود.
- (۱۹) "دارایی های واجد شرایط" این بخش معنی مشابه که در ماده ۱ قانون بانکداری افغانستان بیان شده است، را افاده میکند.
- (۲۰) "حق معافیت" عبارت از حق یک مشتری مؤسسه پول الکترونیکی است که تمامی یا بخش از بیلانس حساب خویش را در هر وقت زمان غیر نقدی بسازد.
- (۲۱) "گزارش" عبارت از بخش از معلومات توضیحی یا یک حساب مشخص وقوعات است که به یک شخص یا گروه و یا به یک اداره داده ارائه میشود. گزارش های کتبی عبارت از استناد اند که محتوای متصرک، عدمه و مهمی را به گیرنده (مستمع) ارائه میکند. گزارش ها معمولاً نتیجه یک تجربه، تحقیق یا بررسی را بازگو میکند. مستمع گزارش ممکن مردم عام، یک فرد یا در کل همه ی مردم باشد. گزارش ها در عرصه های چون امور دولتی، تجاری، تعلیمی، ساینس و سایر بخش ها مورد استفاده قرار میگیرد. برخی از نمونه های گزارش عبارتند از: گزارش های ساینسی، گزارش های ملاحظه‌ی، گزارش هیئت دولت، گزارش های سالانه، گزارش های محل کاری، گزارش های سرشماری یا احصائی‌ی، گزارش های سفر، گزارش های پیشرفت، گزارش های تحقیقاتی، گزارش های بودجویی، گزارش های پالیسی، گزارش های نفوس شماری، گزارش های کریدتی، گزارش های ارزیابی، گزارش های تفتیشی، گزارش های نظامی، گزارش های اوارق بهادر و سایر گزارش ها.
- (۲۲) "سیستم ها" عبارت از مجموع روش ها، طرزالعمل ها و امور یومیه ی مفصل شکل یافته است که برای پیشبرد یک فعالیت مشخص، انجام یک وظیفه یا حل یک مشکل بکار میروند. سیستم های باز عبارت از مجموع سیستم خطوط اتصال معیاری شناخته شده عام التاسیس غیر ملکیتی بوده که هر شخص میتواند آنرا استفاده کرده و با سیستم که با معیارات مشابه سازگار باشد توسط آن ارتباط برقرار کند. معیارهای سیستم باز دارای چهار شرط اساسی میباشد: (۱) باید بطور کامل تعریف شده باشد تا فروشنده ها بتوانند در چهارچوب مشابه کار کنند، (۲) طی یک مدت زمانی مناسب ثبات داشته باشد تا فروشنده ها توسط آن اهداف خود را مشخص کرده و به نیل به آنها توجه نمایند، (۳) باید بطور کامل نشر شده باشد تا خطوط اتصال آنها برای مردم عام در دسترس قرار داشته باشد، و (۴) این سیستم ها تحت کنترل هیچ فروشنده یا



۳۰



- (۲۳) "سکتگی در خدمات" عبارت از وقفه یا سکتگی در دستگاه، قطع برق، یا مشکل تکنالوژیکی (آی تی) که در نتیجه مشتری مؤسسه پول الکترونیکی نتواند بیلانس پول الکترونیکی خود را انتقال داده یا قادر به حصول اطمینان از انتقال بیلانس پول الکترونیکی خویش نباشد. سکتگی در سیستم که بیشتر از دو ساعت ادامه یابد نظر به ماده ۲، ۵، و ۱۱ که در ذیل ذکر گردیده منحیث عمل پنداشته میشود که ملزم به گزارش میباشد.
- (۲۴) "ذینفع" عبارت از شخص، گروه یا اداره‌ی است که منفعت مستقیم یا غیر مستقیم در یک اداره داشته، بدین دلیل که این افراد و اشخاص میتوانند روی اداره تأثیر گذار باشند یا توسط اقدامات، اهداف و پالیسی‌های آن اداره متأثر شوند. ذینفع‌های کلیدی در یک اداره‌ی تجاری عبارتند از کریدتورها، مشتریان، آمرین/رهبران، کارکنان، دولت (و نمایندگی‌های آن)، مالکین (سهامداران)، عرضه کنندگان، اتحادیه‌ها، و جامعه‌ی که از منابع خویش را از همچون ادارت تأمین مینمایند.
- (۲۵) "معاملات بزرگ نقدی مؤسسه پول الکترونیکی: بگونه مشخص و برای هدف این مقرره یک معامله‌ی که روند انتقال و حصول را با ارزش معادل یا بیشتر از ۵۰۰۰۰ افغانی متأثر بازد. دو معامله‌ی که توسط یا میان دو شخص مشابه در روز کاری یکی پی‌هی هم که مجموع آنها به ۵۰۰۰۰ افغانی برسد و یا هم بیشتر از آن شود از جمله‌ی معاملات بزرگ نقدی بحساب میرود.
- (۲۶) "معاملات مشکوک" یک معامله‌ی بدون در نظرداشت مقدار یا وسیله‌ی پرداخت آن که شرایط موجوده ذیل در آن شامل باشد بنام معامله‌ی مشکوک یاد میشود: ۱) در معامله که هیچگونه هدف حقوقی، تجاری و یا توجیه اقتصادی نداشته باشد، ۲) مشتری بگونه درست شناسایی نشده باشد، ۳) مبلغ تحت معامله با ظرفیت تجاری یا مالی مشتری متناسب نباشد، ۴) با در نظرداشت تمام شرایط شناخته شده، چنین به نظر رسد که معامله مشتری بگونه شکل گرفته باشد که مانع شرایط گزارش دهی تحت قانون و مقررات شود، ۵) در رابطه به معامله شرایط به مشاهده برسد که پروفایل مشتری و یا معاملات مشتری با مؤسسه مالی را به ابهام بکشاند، ۶) معامله‌ی که به نحو از فعالیت‌های غیر قانونی بوده و یا قرار است خلاف قانون انجام شود/شده باشد، ۷) معامله‌ی که مشابه به معاملات ذکر شده باشد.
- (۲۷) "معاملات حساب‌های چندگانه" عبارت از معاملات یا تعهدات اند که ارزش پولی در بیشتر از یک حساب واریز و یا بیشتر از یک حساب برداشت شده باشد و این حساب‌ها مربوط یک فرد یا شخص حقوقی شده و توسط وی کنترل شود.
- (۲۸) "شبکه عامل مبایل" عبارت از یک شرکت حقوقی تلفونی است که در طیف از شرکت‌های مخابراتی قرار گرفته و توسط دولت جمهوری اسلامی افغانستان برایش جواز صادر میگردد. این نوع شرکت تلفونی خدمات تلفونی همراه را برای کاربران در افغانستان فراهم میسازد.
- (۲۹) "انتقال پول از بکسک یک شخص به شخص دیگر" عبارت از روند است که یک کاربر راجستر شده از بکسک پول الکترونیکی جیبی خود به شخص غیر راجستر شده (شخصیکه تمام نیازمندی‌های شناخت مشتری را برآورده سازد) ارسال کند.

ماده ۴: خانه پوری فورم درخواستی

- (۱) درخواست کننده باید فورم درخواستی مورد قبول د افغانستان بانک را خانه پوری کرده و در نتیجه جواز فعالیت فراهم کننده خدمات پول الکترونیکی را بدست آرد.



- قبل از صدور جواز یک درخواست کننده پذیرفته شده باید با شرایط و نیازمندی های "موافقت نامه جوازدهی فراهم کنندگان خدمات پول الکترونیکی" موافقت نموده آنرا درک و امضاء کند.
- نمونه این فورم ها در شعبه جوازدهی امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع ابن سینا وات، کابل- افغانستان در دسترس قرار دارد.

ماده ۵: نیازمندی های درخواستی برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی

- هر نهاد حکمی ای که برای کسب جواز نهاد پول الکترونیکی (که در بعضی جاهای این مقرره از آن به عنوان "کمپنی پول الکترونیکی" یاد آوری شده است) به د افغانستان بانک درخواستی ارائه میکند، باید شرایط آتی را براورده کرده بتواند (یا مشخصات آتی را داشته باشد). د افغانستان بانک اختیار ندارد که درخواستی ای را که با ماده ۵، ۶ و ۱۰ این مقرره مطابقت نداشته باشد، در نظر گیرد. برای رفع تردید، کلمه "مطابقت" طوری که در فوق ذکر گردیده عبارت از درخواستی ای است که فقره های ذیل و فقره های فرعی لست شده آنرا شامل باشد.
- باید یک شرکت سهامی باشد:

 - مؤسسات پول الکترونیکی باید به حیث یک مؤسسه انتفاعی تأسیس شوند؛
 - مؤسسات پول الکترونیکی باید تنها در فعالیت های پول الکترونیکی دخیل باشند؛
 - درخواستی باید حاوی نام درخواست کننده، وضعیت شرکت، و اساسنامه نهاد حکمی که منحیث نهاد پول الکترونیکی فعالیت مینماید، باشد؛
 - کاپی تصدیقنامه ثبت نهاد پول الکترونیکی به عنوان شرکت باید با درخواستی ضمیمه باشد؛
 - درخواستی باید حاوی لست سهامداران کنونی و یا پیشنهاد شده ای که مالکین سهم ذیصلاح در نهاد پول الکترونیکی اند، خواهند بود، و فیصی اسهام را که هر یکی از آنها در حال حاضر یا در پنج سال آینده دارا اند یا خواهند بود، باشد؛
 - درخواستی باید حاوی نام و اطلاعات مکمل تماس یک شخص تعیین شده، که برایش صلاحیت داده شده باشد تا در طول پروسه جوازدهی منحیث نماینده نهاد پول الکترونیکی نقش ایفا نماید، باشد؛
 - درخواستی باید حداقل حاوی اطلاعات بیوگرافی هیئت نظار (درصورتی که باشد) و افسران اجرایی (رئیس اجرایی، مدیر عملیاتی، مدیر امور مالی، افسر رعایت از قوانین و مقررات) باشد. با توجه به محدوده و میزان فعالیت های پیشنهاد شده، بعضی از این پست ها (به استثنای پست افسر رعایت از قوانین و مقررات) میتواند توسط یک شخص اشغال و امور آن پیشبرده شود تا جاییکه تمام وظایف لست شده فوق تحت پوشش قرار گرفته، و بسته درخواستی تصريح نماید که چه کسی مسئولیت پیشبرد کدام وظایف را دارد. این اطلاعات بیوگرافی باید بگونه کافی به د افغانستان بانک فراهم گردد تا بر اساس آن در ارتباط به قابلیت و شایستگی اشخاص و تجربه آنها قضاوت صورت گیرد.
 - بیوگرافی سهمدار، پاسپورت معتبر یا تذکره و ساختار سهمداری وی؛
 - دارایی های خالص شخصی؛
 - قراداد های معیاری پیشنهاد شده با:

 - نماینده بزرگ یا توزیع کننده؛
 - نماینده؛ و
 - تاجران

 - ارائه پالیسی، طرز العمل ها، پلان ها، دستورالعمل ها و رهنمود های که در ماده (۷) این مقرره تصریف شده است؛



۱۲. تصدیق نامه از سوی سیستم پرداخت افغانستان بمنظور وصل شدن با سیستم پرداخت افغانستان و سویچ ملی پرداخت الکترونیکی افغانستان. در این خصوص تمامی اسناد لازم بمنظور اخذ سند منظوری، به سیستم پرداخت افغانستان حسب رهنمود آنها ارائه گردد؛
۱۳. اساسنامه؛
۱۴. پلان تجاری سه ساله؛
۱۵. ساختار مدیریتی؛
۱۶. موافقت نامه با سیستم پرداخت افغانستان؛
۱۷. بیوگرافی اعضای هیئت نظار پیشنهاد شده؛
۱۸. بیوگرافی اعضای هیئت مدیره پیشنهاد شده؛
۱۹. سند تحصیلی و تصدیق نامه های تجارت کاری اعضای هیأت نظار و هیئت مدیره.
- (۳) باید یک نهاد مستقل و یا یک فرع کاملاً متعلق به شرکت مادر (شرکت اصلی) باشد:
۱. شرکتی که برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی به د افغانستان بانک درخواستی ارائه می نماید، باید یک نهاد مستقل بوده و یا یک فرع کاملاً متعلق به شرکت مادر (شرکت اصلی)، که حداقل برای پنج سال در داخل یا خارج از افغانستان فعالیت نموده، باشد؛
 ۲. هرگاه شرکتی که برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی درخواستی ارائه مینماید، در حال حاضر یک نهاد فعال باشد، مانند شرکت مخابراتی (متصدی شبکه مبایلی)، چنین شرکت باید یک نهاد جداگانه تاسیس نماید، و باید آنرا با وزارت خانه ها و دفاتر مربوطه دولتی ثبت نماید، و این نهاد باید هیئت مدیره، کمیته تفتیش، سهامداران، و هیئت نظار خودش را داشته باشد؛
 ۳. در صورتیکه تاسیس چنین نهاد مستقل برای عرضه خدمات پولی مدت زمان قابل ملاحظه ای را در بر گیرد، شرکت مخابراتی میتواند برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی درخواستی ارائه نماید، به شرط این که در خلال ۱۲ ماه بعد از کسب جواز نهاد پول الکترونیکی، نهاد مستقل را تاسیس نماید. بمحض اینکه چنین نهاد تاسیس گردد، جواز نهاد پول الکترونیکی از شرکت مخابراتی به آن منتقل میگردد.

ماده ۶: نیازمندی های سرمایه شرکت

- (۱) نهاد مستقلی که درخواستی را برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی تکمیل میکند، باید در هر زمان طبق نیازمندی های وضع شده توسط د افغانستان بانک سرمایه کافی داشته باشد. این نیازمندی ها بدون اطلاعیه کتبی قبلی قابل تغییر میباشد؛
- (۲) هنگام ارائه درخواستی و الی میعاد معتبر جواز که مطابق نیازمندی های د افغانستان بانک صدور یافته است، سهم سرمایه هر درخواست کننده باید ۸۰ میلیون افغانی باشد. در عین زمان، مجموع سرمایه مالی (Equity) یک نهاد مستقل پول الکترونیکی نیز باید در زمان تعیین حداقل ۸۰ میلیون افغانی باشد.

ماده ۷: مجموع پالیسی ها و طرز العمل ها

- (۱) هر مؤسسه پول الکترونیکی باید پالیسی ها و طرز العمل های ذیل را دارا باشند:

۱. رهنمود اصول اخلاقی؛
۲. پالیسی رعایت و پیروی از قانون؛
۳. پالیسی مدیریت خطرات؛
۴. پالیسی عملیاتی؛



۳۳



۵. پالیسی محاسبه، گزارش دهی و مالی؛

۶. پالیسی سیالیت؛

۷. تفکیش داخلی؛

۸. کنترل داخلی؛

۹. پالیسی مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم؛

۱۰. پالیسی مدیریت منابع بشری؛

۱۱. پالیسی حل منازعات؛

۱۲. پالیسی جستجوی نماینده (اجینت) و انتخاب آن؛

۱۳. پالیسی تضاد منافع؛

۱۴. پالیسی تدارکات؛ و

۱۵. پالیسی منابع بشری؛

(۲) مؤسسه پول الکترونیکی باید دارای یک پالیسی جامع تکنالوژی معلوماتی باشد. این پالیسی باید شامل موارد ذیل ولی نه محدود بر آن باشد:

۱. پالیسی شبکه؛

۲. پالیسی امنیتی؛

۳. پالیسی حساب؛

۴. پالیسی مدیریت پوشش بحران (رسیدگی به حوادث)؛

۵. پالیسی کشف و جلوگیری از تقلب؛

۶. پالیسی مدیریت تداوم کار؛

۷. پالیسی دسترسی به بوزر (کاربر)؛

۸. پالیسی دسترسی به شبکه؛

۹. پالیسی دسترسی جانب ثالث؛

۱۰. پالیسی مدیریت خطر تکنالوژی معلوماتی؛

۱۱. پالیسی نقص و تطبیق؛

۱۲. پالیسی دسترسی از راه دور؛

۱۳. پالیسی مدیریت نرم افزارهای مضر؛ و

۱۴. پالیسی مدیریت گذروزه ها (پسورد).

مادة ۸: منظوري شركت و اسم توليد آن

(۱) هر نهاد که میخواهد منحیث مؤسسه پول الکترونیکی فعالیت و درخواستی جواز ارائه کند باید دارای جواز تجارتی منظور شده از طرف وزارت صنعت و تجارت افغانستان باشد.

(۲) درخواست کننده نباید جواز صادر شده تحت این مقرره را برای سایر اهداف مورد استفاده قرار دهد مگر اینکه د افغانستان بانک به درخواست کننده جواز فعالیت مشخص اعطا نماید.



(۳) هر نهاد که بمنظور معرفی یا اجرای خدمات جدید جهت منظوری نام تولید (تولیدات/خدمات) به د افغانستان بانک درخواستی ارائه میکند باید تابع حقوق معنوی موجوده قرار داشته باشد.

(۴) فعالیت های درخواست کننده باید مجاز و تحت این مقرره قرار داشته باشد.

ماده ۹: پلان تجاری

(۱) نهادی که برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی درخواستی ارائه میکند، باید یک پلان تجاری جامع را که نمای واقعی ظرفیت و قابلیت نهاد را منعکس سازد، ارائه نماید:

(۲) پلان تجاری باید اهداف دراز مدت تجاری را که توسط استراتیزی های جامع بازاریابی، عملیاتی، تکنیکی و امور مالی حمایت میشود، در بر داشته باشد. حداقل مدت زمانی که باید تحت پوشش پلان تجاری قرار گیرد ۳ سال میباشد؛

(۳) پلان تجاری باید تمام فرضیه ها را برای حمایت اهداف تجاری و سایر نیازمندی ها را که توسط د افغانستان بانک در جریان پروسه بررسی مشخص میگردد، در بر داشته باشد.

ماده ۱۰: دقیق کامل و لازم در بررسی ها

(۱) با ملاحظه به درخواستی جواز نهاد پول الکترونیکی د افغانستان بانک مطالعات، بررسی ها و تفسیر مستقلانه موارد آتی را راه اندازی می کند، ولی این موارد محدود نمیباشد:

۱. وضعیت و صحت مالی شرکت؛

۲. شهرت نهاد و سهمداران آن و هر جناح وابسته به آن به شمول شرکای تجاری در بازار در داخل و خارج از افغانستان؛

۳. پالیسی های مدیریت خطر، طرزالعمل ها، و طرزالعمل های چون تفتیش، امنیت، کنترول داخلی، مدیریت سیالیت، و ساحت دیگری که برای حفاظت ثبات و صحت مالی نهاد خواهد بود.

۴. مهارت تکنیکی کارمندان و پرسونل، به خصوص در صورتیکه با فعالیت های پول مبایلی رابطه داشته باشد؛

۵. پالیسی های رعایت از قوانین و مقررات، روش ها، و طرزالعمل های قبول شده معیارهای بین المللی و بهترین اقدامات بین المللی لازم برای اتخاذ تصامیم درست تجاری.

۶. پالیسی های طرح شده برای مبارزه با پول شویی/تمویل تروریزم و معقول بودن پلان تجاری.

ماده ۱۱: موافقتنامه ها و مشارکت های قراردادی

(۱) شرکاء:

۱. نهاد پول الکترونیکی باید در ارتباط به خدمات پول مبایلی نهاد در مورد شرکای تجاری فعلی و آینده خویش که شامل- اما نه محدود به- بانک ها، نهاد های قرضه های کوچک، ادارات تادیه مصارف، مؤسسات تعلیمی و یا هر ارگان دیگری که خدمات نهاد را بطور مستقیم استفاده خواهد کرد، تا حدی که ممکن باشد به د افغانستان بانک بطور صریح و کامل معلومات ارائه نماید.

۲. این معلومات باید شامل قرارداد استاندارد پیشنهاد شده میان نهاد پول الکترونیکی و هر ارگان دیگری که نهاد پول الکترونیکی قصد دارد تا برای عرضه خدمات پول الکترونیکی با آن قرارداد بسته نماید، باشد. چنین معلومات باید حداقل حقوق و مسئولیت ها، تعهدات قراردادی، کمیشن و فیس برای هر جناح را به تفصیل شرح نماید.

(۲) کارگزاران:

۱. نهاد پول الکترونیکی باید در ارتباط به خدمات پول مبایلی خویش در مورد معامله گران مورد نظر اش، من جمله (اما نه محدود به) فروشگاه های بورگ، تجارت های کوچک و یا هر ارگان دیگری که خدمات نهاد را بطور مستقیم یا غیر



مستقیم استفاده خواهد کرد، تا حدی که ممکن باشد به د افغانستان بانک بطور صريح و کامل معلومات و نام های آنها را ارائه نماید.

۲. این معلومات باید شامل قرارداد استاندارد پیشنهاد شده میان نهاد پول الکترونیکی و کارگزاران آن باشد، و حقوق و مسئولیت ها، تعهدات قراردادی، کمیشن و فیس هر جناح و مشتریان را به تفصیل شرح نماید.
- (۳) نماینده ها: نهاد پول الکترونیکی که قصد معرفی نماینده را در قسمت فراهم آوری خدمات پول الکترونیکی دارد باید موارد ذیل را در نظر بگیرد:

۱. نهاد پول الکترونیکی باید یک پالیسی مدیریت شبکه نماینده (ANM) روی دست داشته باشد. این پالیسی باید توسط بورد این مؤسسه منظور شده باشد. پالیسی متذکره باید حداقل شامل موضوعات چون طرز العملهای معرفی موارد جدید نماینده، مدیریت خطرات نماینده، آموزش و رشد نماینده، موافقت نامه سطح خدمات، وظایف و مسئولیت های نماینده، اصول رفتار نماینده، پارامترهای کیفیت خدمات، نظارت و جلوگیری از تقلب، مدیریت سیالیت نماینده، حفظ مشتری و رسیدگی به شکایات آنان، ساختار فیس و جرمیه ها، نظارت و عزل نماینده و غیره؛
۲. مؤسسه پول الکترونیکی باید اطمینان حاصل کند که نمایندگان آن به نمایندگی از مؤسسه مربوطه فعالیت داشته و خود را نهاد پول الکترونیکی یا کارمند/کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی معرفی نمی کند؛
۳. افزون براین، د افغانستان بانک صلاحیت ذیل را نیز دارا می باشد:
 - أ. مؤسسه پول الکترونیکی را در خصوص اطلاعات یا معلومات مشخص توصیه می کند؛
 - ب. هر زمان که د افغانستان بانک لازم بپنداشد بصورت مستقیم و یا از طریق مؤسسه پول الکترونیکی خواستار معلومات میشود؛
 - ت. راه اندازی تفتیش کتابها و ملکیت های نماینده در صورت لزوم؛
 - ث. د افغانستان بانک حسب ضرورت به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که نماینده خویش را در قسمت انجام یا منع یک فعالیت مشخص رهنمايی کند؛
 - ج. د افغانستان بانک به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که موافقت نامه خویش را با نماینده لغو کند؛
 - ح. هرگاه د افغانستان بانک مناسب داند، به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که در برابر یا به نمایندگی از نماینده اقدامات لازم را روی دست گیرد؛ و
 - خ. هرگاه د افغانستان بانک لازم و مناسب بپنداشد، به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که در برابر رفتار ناپسند نماینده اقدامات اصلاحی را روی دست گیرد.
۴. بمنظور آگاهی عامه مؤسسه پول الکترونیکی باید یک لست آپدیت شده نمایندگان و محلات کاری شان را در ویب سایت خویش نشر کند.
۵. مؤسسه پول الکترونیکی باید حد معاملات را به نمایندگان براساس حجم کاری بالقوه که توسط نمایندگان راه اندازه میشود و بر بنیاد کنگوری خطر هر نماینده، تعیین کند.
۶. مؤسسه پول الکترونیکی باید سند SLA یا موافقت نامه نمایندگی را با نماینده که در برگیرنده وظایف/فعالیت ها که توسط نماینده انجام می یابد، وظایف، مسئولیت ها و مکلفت های مؤسسه پول الکترونیکی و نمایندگان آن باشد امضا کند.
۷. فیس ها/اعواید ساختار مشترک هزینه های فعالیت های آغازین تجاری یا در حال اجرای مؤسسه پول الکترونیکی باید در توافق نامه ذکر شده باشد.
۸. نماینده مؤسسه باید اطمینان حاصل کند که اطلاعات/معلومات و تمام معاملات مشتری مطابق با قوانین و مقررات نافذه بوده و تمامی موافقات، اطلاعات و اسناد مربوطه حفظ است.



۹. نماینده باید یک تجارت کوچک بوده و یا تاجر باشد.
۱۰. نماینده باید یک محل کاری دارای وجود فیزیکی باشد.
۱۱. مؤسسه پول الکترونیکی باید بصورت واضح و بطور کامل و ممکن تمامی لست تجارت های منتظره یا افراد که این نهاد قرار است آنرا منحیث نمایندگان خویش بمنظور گسترش فعالیت های پول الکترونیکی مورد استفاده قرار میدهد، به د افغانستان بانک ارائه بدارد.
۱۲. این معلومات باید شامل قرارداد معیاری پیشنهاد شده میان مؤسسه پول الکترونیکی و نمایندگان آن باشد، که در آن حقوق و مسؤولیت ها، مکلفیت های قراردادی، کمیشن ها و فیس های هر جانب و مشتری بشکل مفصل ذکر گردیده باشد.
۱۳. مؤسسه پول الکترونیکی در قبال جستجوی دقیق، انتخاب و نظارت نمایندگان با صلاحیت پول الکترونیکی مسؤول پنداشته میشود.

ماده ۱۲: احکام عمومی

- (۱) هر نهاد پول الکترونیکی که برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی درخواست مینماید، باید در زمان ارائه خدمات پول مبایلی احکام آتی را در نظر بگیرد. د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا جواز هر آن کمپنی پول الکترونیکی را که نتواند فعالیت های خود را با موارد ذیل عیار سازد، فسخ نماید (یا از اعطای جواز به درخواست کننده ابا ورزد): الف. واحد پول مورد استفاده پول الکترونیکی باید تنها افغانی باشد؛
- (۲) پول الکترونیکی برای انتقالات و حواله داخلی و خارجی وجوه موردن استفاده قرار گرفته میتواند. اما در ابتدا انتقال و حواله وجوه از طریق پول الکترونیکی تنها به داخل افغانستان امکان پذیر میباشد، و هیچ نوع حواله باید از افغانستان به کشورهای خارجی از طریق پول الکترونیکی صورت نگیرد. نهاد پول الکترونیکی مسؤولیت دارد تا اطمینان حاصل نماید که در جریان معاملات بین المللی بهترین شیوه ها و اقدامات و طرز العمل های مناسب شناسایی مشتری مورد استفاده قرار گرفته اند. د افغانستان بانک با گذشت زمان این محدودیت را، به صلاحیت و اختیار منحصر اش، از طریق متحدمالمال رسمی، نه توسط تعديل بعدی این مقرره، تغییر خواهد نمود.

ماده ۱۳: پول الکترونیکی میتواند به اشكال مختلف ذیل مورد استفاده قرار گیرد

۱. کارت نقدہ (کیش کارد)
۲. دیبیت کارت
۳. کیف پول الکترونیکی
۴. کارت حساب ذخیره ارزش

ماده ۱۴: کتگوری های مؤسسه پول الکترونیکی

- (۱) زمانیکه نهاد پول الکترونیکی برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی درخواستی ارائه میکند، باید تحت یکی از کتگوری های آتی، برای اخذ جواز واجد شرایط باشد و باید این وضعیت را در جریان (الف) بررسی درخواستی؛ و (ب) مدت اعتبار جوا دارا باشد.

۱. نهاد های پول الکترونیکی بانکی:

- أ. چنین نهادها میتوانند خدمات پول الکترونیکی فراهم کنند و تابع قوانین و مقررات نافذه بانکداری میباشند.

۲. نهاد های مالی پول الکترونیکی غیر بانکی:



أ. چنین نهادها خدمات پول الکترونیکی را عرضه کرده میتوانند، و تابع قوانین و مقررات نهادهای مالی غیربانکی میباشند.

۳. نهاد های خاص پول الکترونیکی:

أ. چنین نهادها تابع احکام مشابه که در محدوده مقرر مؤسسات پول الکترونیکی تصریح گردیده، میباشند.

ماده ۱۵: سایر پیش شرط ها برای اعطای امتیاز نهاد پول الکترونیکی

(۱) چنین نهادها توسط بانک تنظیم شده و به همین ترتیب نهاد های پنداشته میشوند که مکلفیت قانونی دارند تا به د افغانستان بانک گزارش دهند. چنین نهاد ها باید از آنده قوانین و مقررات د افغانستان بانک پیروی کنند که به نهاد های پول الکترونیکی تعلق میگیرند (مانند قوانین و مقررات مبارزه علیه تضليل پول و تمویل تروریزم، اما نه محدود به اینها).

ماده ۱۶: احکام خاص

(۱) تمام نهادهای که جهت اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی به د افغانستان بانک درخواستی ارائه میکنند و با جواز نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند مکلف اند که نیازمندیهای مندرج موارد (الف الی ز) ذیل را رعایت نمایند. د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا جواز هر نهاد پول الکترونیکی را که موفق به رعایت این موارد نشود، فسخ نماید (یا از اعطای جواز به درخواست کننده ای که موفق به رعایت این موارد نشود، امتناع ورزد).

(۲) نهاد پول الکترونیکی باید سوابق صحیح و مکمل تمام معاملات پول الکترونیکی را حفظ و نگهداری نماید. د افغانستان بانک باید سوابق این معلومات را تا مدت شش (۶) ماه بطور آنلاین (در انترنت) یا از طریق وسائل الکترونیکی برای دسترسی آسان قرار دهد. برعلاوه، تمام اطلاعات باید حداقل برای ده (۱۰) سال برای دسترسی آینده د افغانستان بانک بطور آفلاین نگهداری شود.

(۳) نهاد پول الکترونیکی باید پول الکترونیکی را منحیث سپرده در نظر نگیرد و یا آنرا سپرده نپنداشد. پول الکترونیکی با در نظر داشت ارزش اسمی آن در هر زمان توسط مشتری با پول نقد تبادله شده میتواند. چون پول الکترونیکی سپرده پنداشته نمیشود، بناءً مشتری باید از پول الکترونیکی سود حاصل نماید.

(۴) نهاد پول الکترونیکی باید پول الکترونیکی را با تخفیف نشر ننماید. تخفیف در پول الکترونیکی یعنی جمع کردن پول الکترونیکی بیشتر در حساب مشتری نسبت به ارزش بانک نوت ها یا سکه های که در مقابل آن پرداخت میشود.

(۵) پول الکترونیکی باید بشکل انفرادی بیمه نشود. اما بیمه پول الکترونیکی بشکل جمعی به عنوان یک حساب "جمعی" یا مشترک تحت نام نهاد پول الکترونیکی درآمد سود را داشته میتواند، ولی باید (أ). صد فيصد (۱۰۰٪) در حساب بانکی سپرده گذاری شده باشد؛ (أ.ii). در یک حسابی سپرده گذاری شده باشد که حساب امانت نامیده شده باشد، و ذینفعان آن آنده مشتریان انفرادی نهاد پول الکترونیکی باشند که پول الکترونیکی را سپرده گذاری میکنند؛ و (أ.iii). متولی (امانت دار) آن نهاد پول الکترونیکی که پول الکترونیکی را سپرده گذاری میکند، باشد. پول الکترونیکی را سپرده گذاری میگذرد، باشد، پاید دارایی مشتریان نهاد پول الکترونیکی متذکره باقی بماند، و نهاد پول الکترونیکی متذکره باید بشکل کامل مدیون حقوق امانتی مشتریان متذکره که توسط قانون نافذه در مورد پول الکترونیکی متذکره تشخیص میگردد، باشد.

(۶) مستثنی از بخش (أ). حکم فوق نهاد پول الکترونیکی را مکلف میسازد که پول الکترونیکی را باید در حساب امانت سپرده گذاری کند؛ و (أ.ii). نیازمندی های دیگر مندرج این مقرر، شرایط سپرده گذاری کاملاً متعلق به توافق دوجانبه میان نهاد پول الکترونیکی که پول الکترونیکی را سپرده گذاری میکند و بانک که نهاد پول الکترونیکی متذکره آنرا منحیث امانت دار انتخاب میکند، میباشد.

(۷) حساب "جمعی" یا مشترک باید طبق احکام و محدودیت های بیمه گردد که توسط اداره نظارت بر امور های افغان (ADIC) تعیین گردیده اند. در موقع که اداره بیمه سپرده های افغان موجود نباشد (یا در افق اجرا و محدودیت ها عقب



بماند)، نهاد پول الکترونیکی باید به شکل دیگری اطمینان حاصل نماید که سپرده های پول الکترونیکی توسط یک بیمه کننده ای که جواز داشته و قادر به ادائی دیون باشد، بطور کامل بیمه گردیده اند. د افغانستان بانک حسابات امانت را برای هیچ کدام نهاد پول الکترونیکی تضمین نمیکند. اما د افغانستان بانک میتواند به صلاحیت و اختیار منحصر اش به دارندگان جواز نهاد پول الکترونیکی توصیه دهد که در فعالیت های سپرده گذاری محتاطانه قدم بردارند. نهاد پول الکترونیکی باید در پالیسی حل و فصل منازعات آن میکانیزم قابل قبول جبران خسارت را بگنجاند تا از رسیدگی به هر نوع قضیه که در آن معاملات بطور غلط صورت گرفته یا معاملات در سیستم مفقود شده باشد، اطمینان حاصل شود.

- (۸) نهاد پول الکترونیکی باید بطور مداوم سعی ورزد تا از تقلیل، حتی محو چنین وقوع ممکنه، بدون در نظر گرفتن تناب آن، اطمینان حاصل نماید. پالیسی حل و فصل منازعات باید موارد آتی را در بر داشته باشد، اما باید به اینها محدود نباشد:
۱. نهاد پول الکترونیکی باید خط تلیفون مجاني را حد اقل در جریان ساعات رسمي برای نظریات و شکایات مشتریان فراهم سازد.

۲. نهاد پول الکترونیکی باید در توضیحات کتبی و شفاهی عملکردها به مشتریان صراحةً شرح نماید که یک مشتری چگونه میتواند یک حواله یا ارسال پول را که اشتباهاً یا بدون موافقت وی صورت گرفته باشد، متوقف سازد؛ مشتری چگونه مطلع خواهد شد که حواله (انتقال) عملأً اجراء شده است؛ و مشتری چگونه میتواند در مورد بلанс فعلی پول الکترونیکی و لست معاملات اخیر خود آگاهی حاصل نماید. یک نهاد پول الکترونیکی باید در تمام اوقات حق تبادله پول الکترونیکی با پول نقد هر مشتری را برآورده سازد، چراکه حساب پول الکترونیکی مشتری، دین (بدھی) نهاد پول الکترونیکی میباشد.

۳. نهاد پول الکترونیکی مسئولیت دارد اطمینان حاصل نماید که مشتریان میتوانند معلوم کنند که مؤسسه ای را که خود را نماینده باصلاحیت میکند، واقعاً هم نماینده باصلاحیت است. چنین اقدامات باید ترکیب بعضی یا تمام میکانیزم های ذیل را که صلاحیت نهاد پول الکترونیکی میباشد، شامل: یک دیتابیس نمایندگان که برای عموم مردم قابل دسترس باشد؛ علامت که کاپی شده نتواند؛ عکس و نمبر انحصاری نماینده در هر موقعیت همراه با شماره تلفون خدمات به مشتریان، و یک برنامه آموزشی عمومی آگاهی مشتریان باشد.

(۹) هرگونه ملاحظه که تحت این بخش توسط د افغانستان بانک در نظر گرفته میشود باید به صلاحیت منحصر د افغانستان بانک صورت گیرد.

ماده ۱۷: شرایط شناخت مشتریان در معاملات مؤسسات پول الکترونیکی

(۱) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف تشخیص و ثبت هويت مشتریان، توزیع کننده، نماینده عمومی، نماینده، فروشنده و شرکای کاری حسب ضمیمه شماره ۲ مقرره شناخت مشتریان میباشند؛

(۲) محدودیت بیلانس پول الکترونیکی شرکت های که خدمات را از طریق مبایل فراهم میکنند، باید در معاملات خویش محدودیت های ذیل را در نظر بگرند؛

از نهاد	به نهاد	حد اکثر مبلغ در هر معامله	تعداد معاملات در روز
شرکت تجاری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری	مشتری	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری	مشتری	۵۰۰۰۰ افغاني	۲۰ معامله
مشتری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	۳۰ معامله



دفاتر سازمان ملل متحد	مشتری	۲۵۰,۰۰۰ افغانی	۱ معامله
ادارات دولتی	مشتری	۵۰۰,۰۰۰ افغانی	۱ معامله
مشتری	اشخاص ذینفع	۱۰۰,۰۰۰ افغانی	۱۰ معامله

نوت: معاملات مشتری به مشتری بنام معاملات *Peer to Peer* می باشد. در صورتیکه مجموع معاملات بیشتر از مبالغ که در ماده (۷) و (۸) مقرره شناخت مشتریان مشخص گردیده است در این صورت معیارات شناخت مشتریکه در مواد آن مشخص گردیده است قابل تطبیق می باشد.

(۳) د افغانستان بانک حسب ضرورت این معیارات (حد معینه) را نظر به زمان با درنظرداشت هدایت خویش ذریعه متحدمالهای رسمی تعديل می نماید. تعديل اضافتی در این مقرره صورت نمی گیرد.

(۴) لست مؤسسات غیر انتفاعی /غیر دولتی که به حیث نماینده نهادهای سازمان ملل فعالیت های نقدی بشرطه شردادستانه را انجام می دهد باید توسط نهادهای سازمان ملل مشخص و با مؤسسات پول الکترونیکی و د افغانستان بانک شریک گردد.

(۵) لست افرادیکه نیاز به کمک های نقدی بشرطه دارند، قبل از شریک ساختن با مؤسسات پول الکترونیک مربوط، برای طی مراحل بعدی از طرف سازمان ملل متحد مهر و منظور گردد؛

(۶) شرایط عادی شناخت مشتری موارد ذیل را در بر میگردند:

۱. هر کارت هویت که توسط ادارات دولتی مشخاً برای دارنده آن صادر گردیده باشد؛

۲. هر کارت هویت که توسط ادارات ملل متحد که بیانگر هویت مشتریان باشد؛

۳. در غیر آن خلاف مقرره مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم مربوطه میباشد؛

۴. د افغانستان بانک هرازگاهی بوسیله ارسال متحدمالهای رسمی به صلاحیت خود این حد معینه مبالغ را تعديل و تصحیح کرده میتواند، که بیشتر از این حدود تعديلات در این مقرره نباشد؛

۵. تشخیص و تثبیت هویت مشتری همچنان شامل بل برق و تصدیق و تاییدی از طرف وکیل گذر یا شورای ولسوالی مربوطه میباشد؛

۶. کارت هویت/ تذکره بدون عکس فقط برای طبقه اناث قابل قبول میباشد؛

۷. شرایط عادی شناخت مشتری برای معاملات که کمتر از ۳۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار لازم پنداشته میشود.

(۷) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا در حین اجرای معامله مشتری با شخص ذینفع (*peer to cash or p2c*) شرایط شناخت مشتری را به صورت دقیق تطبیق و مراعات نماید.

ماده ۱۸: مدیریت خوب و نیازمندی های سازمانی

(۱) د افغانستان بانک به یک شخص حکمی ای که خصوصیات یا مشخصات سازمانی مندرج جز ۲ و ۱۸ این ماده را برآورده و حفظ کرده نتواند، باید جواز نهاد پول الکترونیکی صادر نماید. در صورتیکه د افغانستان بانک به یک شخص حکمی ای که کیفیت ها و خصوصیات سازمانی متذکره را دارا نباشد، جواز صادر کرده باشد باید جواز همچون شخص را تا زمانی که صاحب جواز با خصوصیات و کیفیت های متذکره عیار و سازگاری خود را حفظ مینماید، در حالت تعلیق در آورد. برای جلوگیری از تردید، اصطلاح "نارسایی" چنانچه در این ماده ذکر گردیده به معنی عدم موجودیت یا عدم تکافوی سیستم ها و ساختار های کافی که رعایت موارد مندرج این مقرره و هدف آن را اطمینانی سازد، میباشد. د افغانستان بانک باید به صلاحیت و اختیار منحصر، و صلاحیت غیر قابل استناف آن در مورد موجودیت و تکافوی سیستم ها و ساختار های متذکره را اطمینانی میگیرد.



(۲) ساختار سازمانی نهاد پول الکترونیکی باید منحیث یک جزء مدیریت خوب حداقل همه طرح های مضمون، صحت و امنیت عملکردهای اساس نهاد پول الکترونیکی را بشمول تمام اجرآتی که برای یقینی ساختن حفاظت مشتری در موقع نقض یا توافق با اجرآت امنیتی روی دست گرفته میشود، در بر گیرد.

(۳) یک نهاد پول الکترونیکی زمانی یک ارگان فعال پنداشته میشود، که تیم مدیریت آن در تشکیل خود پست های کلیدی ذیل را داشته باشد.

۱. رئیس اجرایی؛

۲. آمر عملیاتی؛

۳. آمر امور مالی.

هیچ یکی از این پست های فوق الذکر نباید با شرکت مادر شریک باشد و حق ابقاء این اشخاص در پست های متذکره به بررسی و آزمون شخص شایسته و مناسب د افغانستان بانک ربط میگیرد. اشخاص و افراد که پست های متذکره را اشغال کرده اند، نمیتوانند در عین زمان با شرکت مادر هم اینکه وظیفه نمایند. این در حالیست که برای ۱۲ ماه نخست اعتبار یک جواز که تحت احکام این مقرره به دارنده جواز شبکه مبایلی صادر گردیده باشد پست های فوق الذکر توسط یک شخص واحد تکمیل شده میتواند:

(۴) پست ذیل باید توسط فردی تکمیل و عملاً پیش برده شود که هیچ کدام از موقف های فوق الذکر را به عهده نداشته باشد: نقش آمر رعایت از قوانین و مقررات حصول اطمینان است از اینکه شرکت تمام فعالیت های خویش را طبق تمام قوانین و مقررات مربوط، معیار های بین المللی و معیار های داخلی انجام میدهد.

(۵) آمر رعایت از قوانین و مقررات:

۱. آمر رعایت از قوانین و مقررات باید حداقل لیسانس اقتصاد، اداره تجارت، محاسبه یا حقوق باشد؛

۲. حداقل در بخش مربوطه سه سال تجربه کاری داشته باشد

۳. تصدیق نامه بین المللی بخش AML/CFT را دارا باشد؛

۴. از قوانین و مقررات مربوطه آگاهی کامل داشته باشد؛

۵. آمر رعایت از قوانین و مقررات نمیتواند همزمان با شرکت مادر اینکه وظیفه نماید.

(۶) اعضای هیئت نظار نهاد پول الکترونیکی میتوانند از تشکیل هیئت نظار شرکت مادر تعیین شود.

(۷) برای هدف پاراگراف ۵ این ماده، اعضای هیئت نظار باید مشخصات و شایستگی های ذیل را دارا باشند:

۱. در بخش مربوطه حداقل باید ۵ سال تجربه کاری داشته باشد؛

۲. دارای سند فراغت بخش های چون مالی، اداره تجارت، اقتصاد، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مربوطه باشند.

(۸) کمیته تفتیش نهاد پول الکترونیکی باید از کمیته تفتیش شرکت مادر تعیین شود.

(۹) برای برآورده ساختن هدف فوق، اعضای کمیته تفتیش باید شرایط ذیل را دارا باشند:

۱. حداقل لیسانس امور مالی، تکنالوژی معلوماتی، اداره تجارت باشد.

۲. در بخش تفتیش حداقل ۵ سال تجربه کاری داشته باشند و یا

۳. تصدیق نامه CIA داشته باشد.

(۱۰) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا نظر به اختیار و صلاحیت منحصر خود سابقه این پست های کلیدی را که این بانک سایر مؤسسات دولتی بررسی نماید.



(۱۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا اطمینان حاصل کند که در سیستم پول مبایلی از تکنالوژی و سایر استاندرد های را که اتصال متقابل و فعالیت نهایی سیستم های دیگر پول مبایلی را اجازه میدهد، استفاده بعمل میآید. سیستم پول مبایلی باید مجهز به اپلیکشن برنامه ریزی خطوط اتصالی (API) باشد تا قابلیت اتصال و یا عملیات مشترک با سایر سیستم های تادیاتی مانند سیستم های آتی (اما نه محدود به اینها)، را داشته باشد:

۱. بانکداری از طریق مبایل؛
۲. پرداخت بل؛
۳. سیستم انتقال پول؛
۴. سایر سیستم ها؛

(۱۲) مجمع عمومی سهامداران: مجمع عمومی سهمداران یک مؤسسه پول الکترونیکی باید وظایف و صلاحیت های ذیل را دارا باشد:

۱. منظوری تعديلات منشور مؤسسه پول الکترونیکی؛
۲. منظوری اساسنامه مؤسسه پول الکترونیکی و تعديلات مندرجه آن به شرط اینکه مجمع عمومی سهمداران صلاحیت را بمنظور انجام همچون وظایف به هیئت نظار واگذار کند و این را لازمی بیندارد که هرگونه منظوری، تعديل و یا بازخواهی اساسنامه تابع منظوری مجمع عمومی سهمداران باشد؛
۳. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار و در نظر گرفتن امتیازات یا پاداش به اعضای آن؛
۴. منظوری افزایش در سرمایه تعیین شده مؤسسه پول الکترونیکی و تعیین شرایط و ضوابط در خصوص اینکه کدام سهم مؤسسه پول الکترونیکی توزيع گردد؛
۵. منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی پس از ملاحظه هیئت نظار مؤسسه؛
۶. تصمیم گیری روی فروش، ادغام، یکی سازی، منحل کردن و مسدود ساختن مؤسسه پول الکترونیکی؛
۷. توظیف نمودن یک شرکت شناخته شده تفتیش خارجی برای مؤسسه پول الکترونیکی با در نظر داشت ملاحظات هیئت نظار؛
۸. ایجاد و منحل سازی مؤسسه پول الکترونیکی و نماینده آن؛
۹. سهمداران باید در برابر اسهام موجوده شان در سرمایه مؤسسه پول الکترونیکی حق رای داشته باشند. هر سهمدار میتواند در مجمع عمومی سهمداران بطور مستقیم و یا توسط نماینده که بطور کتبی رسمی معرفی شده از حق رای دهی مستفید شوند.
۱۰. پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلانس شیت و صورت حسابات مالی سال گذشته مؤسسه پول الکترونیکی، جلسه مجمع عمومی سهمداران حداقل باید سال یکبار، که بیشتر از سه ماه پس از ختم سال مالی نباشد، برگزار شود.
۱۱. جلسات فوق العاده مجمع عمومی سهمداران میتواند به درخواست هیئت نظار، هیئت مدیره، یک سهمدار سهمداران یا ترکیب از آنان که ۲۰ درصد یا بیشتر از مجموع حقوق رای را دارا باشند و یا د افغانستان بانک؛ برگزار شود.
۱۲. حداقل یک ماه قبل، یک اطلاعیه کتبی راجع به تاریخ، موقعیت و زمان هر نشست مجمع عمومی سهمداران توأم با اجندای جلسه باید به سهمداران ارسال گردد. در حالات اضطراری همچون اطلاعیه میتواند هفت روز قبل ارائه گردد.
۱۳. در حالات موضوعات اضطراری اطلاعیه میتواند بشکل الکترونیکی آن ارسال و رای گیری روی آن نیز بشکل الکترونیکی صورت میگیرد. در اینصورت هیچگونه تصمیم میتنی بر موضوعات که در اجندای نشست نخواهد شد، این در حالیست که در نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران تصامیم اتخاذ شده از راه الکترونیکی مورد تأیید قرار میگیرد.
۱۴. تصامیم مجمع عمومی سهمداران باید شکل کتبی داشته و تنها توسط سهمداران و سکرتر باید امضا گردد. به همین ترتیب، در حالات موضوعات اضطراری، رای دهی میتواند بصورت ورقی (صندوق رای) یا شکل الکترونیکی آن صورت گیرد.
۱۵. سهمداران باید از موجودیت یک محیط کاری مؤثر و مناسب سکرتریت اطمینان حاصل کنند.



(۱۳) ساختار هیئت نظار

۱. هیئت نظار باید از یک ساختار اداری و روش های مناسب کاری مختص بخود برخوردار باشد و در عین زمان راه های تطبیق همچون روش ها را بمنظر اینکه بطور زمانی بشکل مؤثر و مدام برسی گردد، روی دست گیرد.
۲. هیئت نظار باید ساختار خویش را براساس رهبریت، اندازه و کارگیری از کمیته ها شکل داده تا نقش ناظری و سایر مسؤولیت های خویش را بگونه مؤثر به پیش ببرند. این امر اطمینان می بخشد که هیئت نظار زمان و ابزار کافی جهت رسیدگی به تمامی موارد بصورت مؤثر و عمیق را دارا بوده و در امر تصمیم گیری روی موضوعات قاطعیت کامل دارد.
۳. رئیس هیئت نظار نقش عمده را در کارکردها و وظایف هیئت نظار، بازی می کند. رئیس هیئت نظار رهبریت هیئت را بدوش داشته و در قبال عموم فعالیت های مؤثر چون برقراری روابط معتبر با اعضای هیئت نظار، مسؤول دانسته میشود. رئیس باید دارای تجربه لازم، شایستگی ها و پوتنسیال های شخصی در برآورده ساختن این مسؤولیت ها، باشد. رئیس باید اطمینان حاصل کند که تصمیم گیری های هیئت نظار سالم و براساس آگاهی کامل، می باشد. رئیس هیئت نظار باید در قسمت راه اندازی بحث های مهم، اعضای هیئت را ترغیب نموده و اطمینان حاصل کند که نظریات مخالف از سوی اعضای هیئت در روند تصمیم گیری بگونه ازاد اظهار میگردد. رئیس باید برای اجرای مسؤولیت های خویش زمان کافی تخصیص بدهد.
۴. بمنظر پیشبرد کارهای چک و بیلاتس ها رئیس هیئت نظار باید یک عضو مستقل و غیر اجرایی باشد.

(۱۴) تعیینات و ترکیب هیئت نظار

۱. هیئت نظار از سوی مجمع عمومی سهامداران مؤسسه پول الکترونیکی انتخاب میشود و اکثریت اعضای آن نباید از جمله سهامداران، بخش مدیریتی یا کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی باشند.
۲. ترکیب اعضای هیئت نظار حد اقل سه نفر و حداقل نه نفر میباشد که از سوی مجمع عمومی سهامداران برای مدت چهار سال انتخاب میگردد. در عین زمان این اعضای میتوانند دوره برای دوره بعدی نیز تعیین گردند، در ضمن هیئت نظار میتواند یکی از اعضای خویش را منحیث رئیس هیئت انتخاب کنند.
۳. در صورتیکه یکی از کرسی های هیئت نظار خالی میشود سایر اعضای باید پست خالی را با معرفی یک عضو مؤقت الی نشست بعدی مجمع عمومی سهامداران، پُر کند.

(۱۵) وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار

۱. هیئت نظار مؤسسه پول الکترونیکی وظایف و صلاحیت های ذیل را دارد:
 ۱. راه اندازی جلسات مجمع عمومی سهامداران و ترتیب اجندای هر جلسه؛
 ۲. منظوری ساختار اداری مؤسسه پول الکترونیکی؛
 ۳. تقرر، عزل و تعیین امتیازی برای اعضای هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی؛
 ۴. نظارت از اجرآت هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی؛
 ۵. منظوری استراتیژی کاری و بودجه سالانه مؤسسه پول الکترونیکی؛
 ۶. منظوری پالیسی ها برای راه اندازی فعالیت های عملیاتی شامل پالیسی مدیریت خطرات، رسیدگی به مسائل مرتبط به تضاد منافع و صدور رهنماها به هیئت مدیره در قسمت تطبیق این پالیسی ها؛



٧. حصول اطمینان از اینکه مؤسسه پول الکترونیکی از داشتن، کارایی، مناسب بودن و وفق داشتن قانون/ قوانین و مقررات د افغانستان بانک و کنترل داخلی کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است؛
٨. حصول اطمینان از اینکه گزارش دهی مالی مؤسسه پول الکترونیکی که در برگیرنده گزارش مالی به د افغانستان بانک است، صحت دارد؛
٩. حصول اطمینان از اینکه روند تفتيش داخلی مناسب روی دست گرفته شده است؛
١٠. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران روی موضوعات که ملزم منظوری سهمداران می باشد؛
١١. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهمداران پیرامون تعیین شرکت تفتيش خارجی از مؤسسه پول الکترونیکی؛
١٢. حصول اطمینان از اجرای تفتيش خارجی مؤسسه پول الکترونیکی که شامل نظریات مفتش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی میشود؛
١٣. در صورتیکه در وضعیت مالی مؤسسه پول الکترونیکی کاهش به نظر میرسد یا خطر کاهش ملاحظه گردد، و یا هر مورد که دیگر که وضعیت مالی مؤسسه را بگونه چشمگیر متاثر سازد، د افغانستان بانک را بصورت آنی بشکل کتبی اطلاع بدهد یا هیئت مدیره را در این خصوص مکلف بسازد؛
١٤. حصول اطمینان از تطبیق هدایات و اوامر د افغانستان بانک؛
١٥. تصمیم گیری روی سایر موارد که نظر به اساسنامه مربوط به صلاحیت هیئت نظار میشود.
٢. هیئت نظار در نهایت در پیشبرد امور و شرایط کاری مؤسسه پول الکترونیکی به سهمداران (شامل مجمع عمومی سهمداران، سایر سهمداران و د افغانستان بانک) مسؤول و حسابده میباشد. در قسمت برآورده ساختن تمامی تعهدات مجمع عمومی سهمداران، سهمداران و اجتماع مؤسسه پول الکترونیکی هیئت نظار باید از موارد ذیل اطمینان حاصل کند:
١. حصول اطمینان از یک مدیریت شایسته و مناسب؛
 ٢. حصول اطمینان از اینکه پلان ها و پالیسی های مناسب روی دست گرفته شده است؛
 ٣. نظارت از فعالیت ها، حصول اطمینان از کنترل داخلی کافی و تطبیق قوانین، مقررات و فیصله ها؛
 ٤. نظارت از اجراءات مالی مؤسسه پول الکترونیکی؛ و
 ٥. جلوگیری از تضاد منافع.
٣. هیئت نظار باید در هر شش ماه جلسات خویش را برگزار کند؛
- (١٦) صداقت کاری هیئت نظار و هیئت مدیره در وظایف آنها
١. اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره باید وظایف ذیل را صادقانه پیش ببرند:
 ١. وظایف خویش را طور صادقانه و حسن نیت که درخور منافع مؤسسه پول الکترونیکی باشد، انجام دهند؛
 ٢. بگونه از توجه، دقت و تجربه کار گیرد همانطوریکه یک شخص از روی احتیاط وظایف خود را در شرایط مقایسوی انجام میدهد؛ و
 ٣. از تضاد منافع میان منافع شخصی یا منافع تجاری و مؤسسه پول الکترونیکی جلوگیری کند. ٢. اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره در برابر هرگونه غفلت یا تخلف وظیفی که باعث وراد شدن خساره به مؤسسه شده باشد، مسؤول پنداشته میشود. در پیوند به این موضوع به بند (١) این ماده رجوع شود.



٤٤



در صورتیکه مطابق به بند (۱) این ماده از سوی اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره تخلف وظیفوی صورت گیرد و منتج به خسارات به مؤسسه شود، سهمداران مؤسسه پول الکترونیکی حق دارند که به نمایندگی از مؤسسه در برابر همچون تخلفات اقدام قانونی کرده و مطابق به طرزالعمل های که در ماده ۴۸ قانون شرکت ها و کمپنی های محدود المسؤلیت ذکر گردیده خواهان جبران خسارات شوند.

(۱۷) اصول کلی - هیئت مدیره

۱. هیئت مدیره باید امور کاری خویش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار پیشبرده و فعالیت های مؤسسه پول الکترونیکی را که با استراتیژی تجاری، خطر پذیری، و سایر پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار همخوانی داشته باشد، مدیریت کند.

۲. هیئت مدیره باید متشکل از یک گروپ کامل از افراد باشد که در برابر مدیریت امور روزمره مؤسسه پول الکترونیکی محتاط و سالم، به هیئت نظار مسؤول و جوابگو باشند.

۳. ساختار اداری، طرزالعمل ها و روند تصمیم گیری هیئت مدیره باید واضح و شفاف بوده و بمنظور داشتن یک مدیریت خوب مؤسسه پول الکترونیکی شکل گرفته باشد. این امر وضاحت وظایف، صلاحیت و مسؤولیت پست های مختلف هیئت مدیره که شامل رئیس اجرایی نیز میشود، را در بر میگیرد.

(۱۸) وظایف و مسؤولیت های هیئت مدیره

۱. هیئت مدیره و هیئت نظار با رفتار های شخصی خویش طور قابل ملاحظه در داشتن مدیریت خوب مؤسسه پول الکترونیکی کمک میکنند.

۲. هیئت مدیره در قبال سپردن وظایف به کارمندان مسؤول بوده و باید یک ساختار اداری را ایجاد کند که در سراسر مؤسسه پول الکترونیکی جوابگویی و شفافیت را تأمین کند.

۳. هیئت مدیره باید معلومات که در برگیرنده روند پیشبرد مسؤولیت ها، نظارت هیئت مدیره و تشخیص کیفیت اجرآت مدیریت ارشد میباشد، را به هیئت نظار فراهم سازد. در این خصوص، هیئت مدیره باید همواره هیئت نظار را بگونه کافی از موارد مهم ذیل با خبر سازد:

۱. تهییه و ترتیب استراتیژی تجاری، استراتیژی خطر / خطر پذیری؛

۲. تصمیم گیری ها در قسمت ایجاد و منحل سازی نمایندگان مؤسسه پول الکترونیکی؛

۳. اجرآت مؤسسه و وضعیت مالی آن؛

۴. نقص محدودیت های خطر یا رعایت از قوانین؛

۵. کاستی های کنترل داخلی؛

۶. نگرانی های حقوقی و مقرراتی؛ و

۷. موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقص طرزالعمل های مؤسسه پول الکترونیکی.

۸. هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی باید موضوعات ذیل را در نظر گیرد:

۱. حسب استراتیژی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمره مؤسسه پول الکترونیکی و نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان مؤسسه؛



۲. تطبیق استراتیژی تجاری و پالیسی های مؤسسه پول الکترونیکی که توسط هیئت نظار منظور شده است. توأم با هدایت که توسط هیئت نظار صادر شده مدیریت ارشد باید استراتیژی تجاری، سیستم مدیریت خطرات، اصول خطرات، پروشه های و کنترل مدیریت خطرات مالی و غیر مالی را تطبیق نماید.
۳. شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات مهم.

ماده ۱۹: کارکرد ها و قابلیت اتصال سیستم های پول مبایلی

- (۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا اطمینان حاصل کند که در سیستم پول مبایلی از تکنالوژی و سایر استاندرد های را که اتصال متقابل و فعالیت نهایی سیستم های دیگر پول مبایلی را اجازه میدهد، استفاده بعمل میآید. سیستم پول مبایلی باید مجهز به اپلیکشن برنامه ریزی خطوط اتصالی (API) باشد تا قابلیت اتصال و یا عملیات مشترک با سایر سیستم های تادیاتی مانند سیستم های آتی (اما نه محدود به اینها)، را داشته باشد:

۱. بانکداری از طریق مبایل؛
۲. پرداخت بل؛
۳. سیستم انتقال پول؛
۴. سایر سیستم ها؛

ماده ۲۰: عملکردهای اساسی

- (۱) نهاد پول الکترونیکی باید از سیستمی برخوردار باشد که عملکرد های اساسی پول مبایلی از جمله عملکرد های آتی (اما نه محدود به اینها)، را فراهم کرده بتواند:

۱. انتقال پول مجازی از یک کیف مجازی به کیف مجازی دیگر توسط:

- أ. انتقال پول از شخص به شخص؛
- ب. تادیه بل ها؛

ت. جمع کردن کریدت در مبایل یا ازدیاد کریدت کارت؛

ث. انتقال پول؛

- انتقالات داخلی؛

- انتقال های بین المللی به داخل کشور.

ماده ۲۱: عملکردهای پیشرفته

- (۱) نهاد پول الکترونیکی نظر به صلاحديد خويش ميتواند سیستمي را در اختيار داشته باشد که قابلیت عملکردهای پیشرفته را داشته یا بتواند که با سیستم های تادیاتی دیگری که در آینده قابلیت ارائه عملکردهای پیشرفته را داشته باشد، متصل گردد.



۱. بانکداری از طریق مبایل؛
۲. قرضه های کوچک؛
۳. مایکرو کریدت؛
۴. بیمه های کوچک؛
۵. سایر خدمات

ماده ۲۲: سیستم های کنترول داخلی

- (۱) نهاد پول الکترونیکی باید از سیستمی استفاده نماید که برای پرسه مکمل تقتیش مجهز به میکانیزم کنترول باشد. این میکانیزم های کنترول در برگیرنده موارد ذیل میباشد، اما به اینها محدود نیست:
۱. پیگیری و نظارت تمام معاملات پول الکترونیکی؛
 ۲. هشدارها و علامت های اتمات روی معاملات مشکوک؛
 ۳. کشف شیوه های معاملات؛
 ۴. معاملات حساب های متعدد (یعنی این که یک شخص ۲ یا بیشتر از ۲ کیف پول مبایلی را داشته و در عین زمان معاملات پول الکترونیکی را اجراء نماید)؛

ماده ۲۳: امنیت

- (۱) یک نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا از سیستمی استفاده نماید که امکانات کافی امنیتی را فراهم سازد تا درست بودن اطلاعات یقینی گردد. چنین امکانات امنیتی در برگیرنده موارد ذیل میباشد، اما به اینها محدود نیست:
۱. امنیت اطلاعات تا پایین ترین میزان ساختار اطلاعات؛
 ۲. سطوح صلاحیت طبق پالیسی ها و طرز العمل های کنترول داخلی؛
 ۳. پرسه مکمل تقتیش؛
 ۴. راپوردهی اتمات؛
 ۵. تمام روش های راپوردهی باید اتمات باشد تا درست بودن اطلاعات یقینی گردد؛
 ۶. راپورهای خاص یا غیر پلان شده از قبل باید در حالات خاص مطابق به دستور د افغانستان بانک ارائه گردد؛

ماده ۲۴: پالیسی ها و طرز العمل های عملیاتی

- (۱) نهاد پول الکترونیکی باید پالیسی ها و طرز العمل های عملیاتی را که با اصول ذیل مطابقت داشته باشند بطور جدی تطبیق کند:
۱. پالیسی ها و طرز العمل های درست و معقول مدیریت، اداره و حسابداری؛
 ۲. میکانیزم های مناسب و کافی کنترول داخلی؛
 ۳. سیستم ها و برنامه های کمپیوتری درست طرح شده که اجرآت آزمایشی خیلی دقیق از قبیل آزمایش های ذیل را انجام دهد:
- ا. آزمایش روند پذیرش سیستم (SAT)؛
- ب. آزمایش روند پذیرش استفاده کننده (UAT)؛
- ج. تست آزمایشی؛

ماده ۲۵: پالیسی و طرز العمل های امنیت

- (۱) نهاد پول الکترونیکی باید پالیسی ها و طرز العمل های امنیتی را که موارد آتی را اطمینان می بخشد، تطبیق نماید:
۱. درست بودن اطلاعات/آمار و ارقام؛
 ۲. تصدیق صحت اطلاعات؛ آمار و ارقام؛
 ۳. محرومیت؛
 ۴. سطوح منظوری و صلاحیت دهی؛

ماده ۲۶: پالیسی ها و روش های تداوم تجارت یا فعالیت

- (۱) نهاد پول الکترونیکی باید از تداوم و استمرار کامل فعالیت در موقع حوادث طبیعی (قوه قهریه) یعنی تولد شاهزاده آمده توسط



بشر، اطمینان حاصل کند. این امر باید حداقل سطوح مختلف طرزالعمل های حمایوی برای موارد ذیل را در بر گیرد:

۱. سیستم های سخت افزاری (هارد ویر)؛
۲. سیستم های نرم افزاری (سافت ویر)؛
۳. سیستم های کاربردی؛
۴. اطلاعات.

ماده ۲۷: مدیریت رسیدگی یا بهبودیابی حوادث

(۱) نهاد پول الکترونیکی باید از موقعیت های جدگانه سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری اطمینان حاصل نماید تا عملیات این سیستم ها را از هر نوع اختلالات و سکنگی یا از کارافتی عمومی محافظت نماید.

ماده ۲۸: وظایف تفتيش

(۱) نهاد پول الکترونیکی باید تفتيش دوره ای داخلی خود را انجام داده و تفتيش خارجی آن باید توسط یک شرکت معترض مشهور تفتيش خارجی ره اندازی شود تا از تطبیق و رعایت اصول و طرزالعمل های پذیرفته شده حسابداری بطور جدی اطمینان بمیان آید.

ماده ۲۹: مدیریت سیالیت (نقدينگی)

(۱) نهاد پول الکترونیکی و نماینده های آن جهت نیاز و معاملات مشتریان خویش باید در هر زمان سیال باشند. نهاد مسئولیت دارد تا از مدیریت سیالیت (نقدينگی) در تمام سطوح حصول اطمینان نماید.

ماده ۳۰: برنامه آموزشی

(۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا یک برنامه آموزشی کامل و منظم را به منظور حصول اطمینان از تطبیق درست طرزالعمل ها و شیوه های شناسایی مشتری، تفتيش، امنیت، کنترول داخلی و مدیریت مالی، دایر نماید. این برنامه های آموزشی باید به حسب نیازها و شرایط فعالیت بطور ربعوار یا سالانه تدویر گردند. این برنامه های آموزشی باید به اشخاص ذیل راه اندازی شود:

۱. کارمندان نهاد پول الکترونیکی؛
۲. جوانب سوم، مانند:
 ۱. نماینده‌گان؛
 ۲. کارگزاران؛

(۲) نهاد پول الکترونیکی باید اطمینان حاصل نماید که به نماینده‌گان باصلاحیت، کارگزاران و شرکاء آن در رابطه به مسئولیت ها در قبال مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم به شمول پذیرش مشتری و تشخیص هویت مشتری آموزش مناسب و کافی راه اندازی گردیده است. د افغانستان بانک، به صلاحیت منحصر خود با گذشت زمان شکل، محتوى، و تناوب این آموزش لازمی را تعیین خواهد کرد.

ماده ۳۱: گزارش دهی و بررسی

(۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا گزارش های اتومات (سیستماتیک) را به ادارت مربوطه نظارتی چون د افغانستان بانک، شوراهای مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم، واحد استخارهای مالی در اوقات تعیین شده حسب درخواست این ارگان ها، ارائه نماید.

(۲) د افغانستان بانک فورمه ها و نمونه های این گزارش ها را فراهم خواهد ساخت. این گزارش های ماهانه باید معاملات آتی پول

الکترونیکی را در بر گیرد:

۱. بیلانس در آغاز ماه؛



۲. جریانات ورودی یا ورود پول;
۳. پرداخت ها;
۴. ارسال پول الکترونیکی;
۵. جریانات خروجی یا خروج پول;
۶. جریانات ورودی / خروجی خالص;
۷. بیلانس در ختم ماه;

ماده ۳۲: سایر گزارش ها

(۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا در مورد مسائل آتی بطور ماهوار گزارش ارائه نماید:

۱. پرداخت در برابر اجناس و خدمات;
 ۲. پرداخت معاشات;
 ۳. پرداخت بیل ها مصرفی;
 ۴. پرداخت قرضه برای نهادهای قرضه های کوچک;
 ۵. بازپرداخت قرضه برای نهادهای قرضه های کوچک;
 ۶. شکایات مشتریان (تعداد، نوعیت، و شیوه حل و فصل آن);
 ۷. بیلانس شیت و صورت حساب مفاد و ضرر ماهانه;
 ۸. گزارش ربعوar در مورد نمایندگان باصلاحیت، کارگزاران و شرکاء به شمول یک لست چنین نمایندگان، گارگزاران و شرکاء در هر ناحیه / ولسوالی یا ولایت افغانستان که این نمایندگان، کارگزاران و شرکاء در آنجا موقعیت دارند یا فعالیت مربوطه را اجراء مینمایند.
- (۲) نهاد پول الکترونیکی باید به دیپارتمنت ها یا ادارت نظارتی مربوطه نتایج و یافته های تفتیش داخلی را ارائه نماید.
- (۳) نهاد پول الکترونیکی باید صورت حساب های مالی بررسی شده را وقتاً فوتاً به نهادهای نظارتی مربوطه ارائه نماید. گزارش سالانه برس خارجی در بر گیرنده صورت حساب های مالی بررسی شده من جمله صورت حساب وضعیت مالی، صورت حساب نفع و ضرر و صورت حساب جریانات نقدی میباشد که در آن برس در مورد صحت معلومات ارائه شده به د افغانستان بانک کفایت برس داخلی و کنترول های داخلی، و کفایت امنیت اطلاعات، تداوم کاروبار، و بهبودیابی بعد از حوادث را اغلهار نظر مینماید.

ماده ۳۳: فیس درخواستی و جواز

(۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا فیس جواز، هزینه های اداری و جریمه های گزارش دهی را که بطور بالقوه تابع تغییر می باشند، پرداخت نماید. بعلاوه، نهاد پول الکترونیکی باید هیچ گاهی یکجا با نهادهای دیگر پول الکترونیکی یا تصدی های شبکه مبایلی بر مشتریان هزینه یا فیس را که بطور مستقیم یا غیر مستقیم سازش پنهانی با اجرآت انحصاری به ضرر مشتری نمایان خواهد گردید، وضع ننماید.

(۱) فیس درخواستی:

همه نهاد های که برای اخذ جواز نهاد پول الکترونیکی به د افغانستان بانک درخواستی ارائه مینمایند باید فیس یک باره درخواستی را که ۲۵,۰۰۰ افغانی میباشد، پرداخت نمایند.

(۲) فیس جواز:

همه نهادهای که به جواز منظور شده توسط د افغانستان بانک دست می یابند باید مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ افغانی فیس روند جوازدهی را پرداخت نمایند. این جواز نهاد پول الکترونیکی برای مدت پنج (۵) سال مدار اعتبار میباشد. و فیس جوازدهی در جریان پنج (۵) سال به ترتیب ذیل قابل پرداخت میباشد:

سال اول: ۲۵,۰۰۰ افغانی

سال دوم: ۷۵,۰۰۰ افغانی

سال سوم: ۲,۰۰۰,۰۰۰ افغانی



سال چهارم: ۳,۵۰۰,۰۰۰ افغانی

سال پنجم: ۳,۵۰۰,۰۰۰ افغانی

ماده ۳۴: فیس دوره ای

(۱) همه نهادهای پول الکترونیکی مکلف اند تا بعد از ختم سال پنجم خدمات پول الکترونیکی فیس دوره ای مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ افغانی را پرداخت نمایند.

(۲) این فیس جواز پس از روز اول (۱) ختم سال پنجم الی سال دهم فعالیت مدار اعتبار میباشد.

(۳) این فیس همه ساله حداقل ۱,۰۰۰,۰۰۰ افغانی فی سال، قابل پرداخت میباشد. نهاد پول الکترونیکی بعد از ختم سال دهم عرضه خدمات پول الکترونیکی فیس دوره ای ۳,۰۰۰,۰۰۰ افغانی را پرداخت خواهد نمود.

(۴) این فیس جواز از روز اول (۱) بعد از ختم سال دهم الی سال پانزدهم فعالیت مدار اعتبار میباشد و باید همه ساله حداقل مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ افغانی فی سال، تادیه گردد.

ماده ۳۵: فیس ارزیابی

(۱) نهاد پول الکترونیکی باید مبلغ ۲۵,۰۰۰ افغانی فیس سالانه را پرداخت نماید. فیس ارزیابی یک روز بعد از ختم سال مالی نهاد پول الکترونیکی قابل پرداخت میباشد.

ماده ۳۶: فیس معاملات

(۱) همه نهادهای که جواز معتبر نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند مکلف اند تا فیس مشخص و مناسب معاملات را بر خدمات پول الکترونیکی خوش وضع نمایند. این فیس های معاملات بالای شرکای تجاری، کارگزاران، نماینده ها و مشتریان که محدود به آن نمیباشد، قابل تطبیق است.

ماده ۳۷: هزینه های کمیشن

(۱) همه نهادهای که جواز معتبر نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند مکلف اند تا مجموع همه هزینه های تشکیل کمیشن را با مشتریان آن در پلان تجاری خود ابلاغ نماید. این تشکیل کمیشن منحیث یک جزء مسئولیت گزارش دهی آنها به د افغانستان بانک ارائه خواهد گردید.

ماده ۳۸: جریمه های گزارش دهی

(۱) مجازات آتی گزارش دهی بر همه نهادهای که جواز معتبر نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند، قابل تطبیق میباشد:

۱. ۱,۰۰۰ افغانی جریمه در برابر یک روز تأخیر گزارش دهی؛

۲. ۵۰,۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال یک (۱) ماه؛ نهاد پول الکترونیکی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتبی را نیز از د افغانستان بانک دریافت خواهد نمود؛

۳. ۱۰۰,۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال دو (۲) ماه؛ نهاد پول الکترونیکی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتبی را نیز از د افغانستان بانک دریافت خواهد نمود؛

۴. ۱۵۰,۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال سه (۳) ماه؛ نهاد پول الکترونیکی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتبی را نیز از د افغانستان بانک دریافت خواهد نمود و در عین زمان پست آمر رعایت از قوانین و مقررات برای مدت یک ماه بدون معاش به تعليق درآورده خواهد شد؛

۵. در صورتیکه نهاد پول الکترونیکی گزارش های مقتضی را به د افغانستان بانک در خلال بیشتر از سه (۳) ماه ارسال کرده نتواند، د افغانستان بانک حق دارد تا جواز نهاد پول الکترونیکی را فسخ نموده و فیس ثابت ماهانه ۱۵۰,۰۰۰ افغانی و جریمه عدم گزارش دهی برای سه (۳) ماه اول را چنانچه در شماره (۴) فوق ذکر گردیده، وضع نماید.



ماده ۳۹: جریمه های عدم پیروی از قوانین و مقررات

(۱) همه نهادهای که جواز معتبر نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند مکلف اند تا اقدامات شدید را برای رعایت از قانون و مقررات د افغانستان بانک در مورد مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم روی دست گیرند. نقض این اقدامات مستقیماً باعث مجازات و جریمه های گزارش دهی که در ماده (۳۸) فوق الذکر توضیح گردیده، میگردد. برعلاوه، مدیریت نهاد پول الکترونیکی بنابر جدیت نقض با مسئولیت جزائی و یا پیگرد قانونی روبرو خواهد شد.

ماده ۴۰: تقلب و جعل اسناد

(۱) همه نهادهای که جواز معتبر نهاد پول الکترونیکی را در اختیار دارند مکلف اند که نهایت سعی خویش از صحت و درستی تمامی اسناد و مدارک را که به هر یکی از نمایندگان د افغانستان بانک ارائه نموده اطمینان حاصل نمایند. هر نوع قصد فریبکاری و عدم گزارش دهی هرگونه معامله مشخص، به د افغانستان بانک، منجر به جریمه های که در جزء ۴ و ۵ ماده (۳۸) تذکر یافته، خواهد شد.

ماده ۴۱: تاریخ انفاذ مقرره



فصل (۱): احکام عمومی

ماده ۱: مبنی

(۱) مقررة مؤسسه تادیات بتاسی از مواد ۸۷، ۸۸، ۸۹ و ۹۱ قانون د افغانستان بانک، تصویب گردیده است.

ماده ۲: اهداف

(۱) هدف این مقرره را موارد ذیل تشکیل میدهد:

۱. ثبت، صدور جواز، تنظیم فعالیت و نظارت از مؤسسات تادیاتی؛
۲. فراهم ساختن رهنمود واضح در رابطه با شرایط که یک شخص یا شرکت آنرا بمنظور فعالیت منحیث مؤسسه تادیاتی در افغانستان باید برآورده سازد، برایش اعطای میگردد؛
۳. تسهیل ارائه خدمات که توسط مؤسسات تادیاتی بدون موافقت مصونیت و مؤثریت سیستم های پرداخت ملی، صورت میگیرد؛
۴. ارائه معیارات محافظت از مشتری و مدیریت خطرات که توسط تمامی مؤسسات تادیاتی مراجعت گردد؛ و
۵. تهیه چهارچوب مقرراتی بمنظور ایجاد محیط کاری و رقابتی جهت فراهم اوری مؤثریت در هزینه ها و خدمات سریع پرداخت های الکترونیکی.

ماده ۳: تعاریف

(۱) اصطلاحات مندرج این مقرره معانی ذیل را افاده میکند:

۱. د افغانستان بانک: بانک مرکزی افغانستان.
۲. سویچ ملی پرداخت الکترونیکی: عبارت از نهاد است که قوانین، روش ها و معیارات بین الbankی مورد نیاز را جهت پیشبرد خدمات پرداخت الکترونیکی در سراسر کشور که همزمان قابلیت همکاری میان تمامی مؤسسات مالی و مؤسسات تادیاتی را در بر میگیرد، تعیین میکند. همچنان این نهاد قوانین و معیارات طرح کارت ملی کشور را که شامل تنظیمات تکنیکی و تجاری میباشد، را نیز تهیه میدارد.
۳. سیستم تادیات افغانستان: عبارت از سویچ پرداخت الکترونیکی افغانستان است.
۴. مؤسسه مالی: هرگونه شرکت که خدمات مالی را مستقیماً یا وساطت گرانه ارائه میکند.
۵. بانک حصول کننده (گیرنده): عبارت از نهاد است که دارای حساب امانت برای قبول کنندگان کارت/تاجران میباشد و نهاد است که قبول کنندگان کارت/تاجران اطلاعات مربوط به معامله را به آن انتقال میدهد. حصول کننده در قبال جمع آوری معلومات مربوط به معاملات و روند تصفیه با قبول کنندگان/صادر کنندگان، مسؤول پنداشته میشود.
۶. بانک صادر کننده (صادر کننده): عبارت از نهاد است که وسائل تادیاتی شامل دبیت کارت و کارت ملی پرداخت مشتریان را فراهم میسازد.



۵۲



۷. فراهم کننده خدمات پرداخت: عبارت از کنگوری تجاری است که در نتیجه تصویب د افغانستان بانک بمیان آمده و خدمات پرداخت الکترونیکی را در کشور تسهیل میبخشد. این نهادها شامل مؤسسات پول الکترونیکی و مؤسسات تادیاتی میشود.
۸. مؤسسه تادیاتی: عبارت از فراهم کننده خدمات پرداخت است که در قسمت توزیع پول الکترونیکی و فراهم کردن بکسک جیبی الکترونیکی مشتری مجوز شمرده میشود.
۹. مؤسسه تادیاتی: عبارت از کنگوری فراهم کنندگان خدمات پرداخت است که در نتیجه تصویب د افغانستان بانک بمیان آمده و خدمات پرداخت حصولی و اجینت را فراهم میکند. مؤسسات تادیاتی اجازه ارائه خدمات پول الکترونیکی را به مشتریان ندارد.
۱۰. خدمات پرداخت الکترونیکی: عبارت از نوع خدمات است که معاملات مالی را ذریعه ابزارهای الکترونیکی چون ATM، POS معاملات مالی انلاین، معاملات مالی مبایلی، بکسک جیبی الکترونیکی و غیره، فراهم میسازد.
۱۱. ابزار حصولی: عبارت از سخت ابزار یا نرم ابزار است که روند معاملات مالی را برای مشتریان تسهیل میکند.
۱۲. ابزار تادیاتی: عبارت از نوع از ابزار است که میتواند در قسمت اجرای معاملات مالی توسط مشتریان مورد استفاده قرار گیرد.
۱۳. اجینت (نماینده): هر فرد یا شرکت که براساس توافق خواهان اشتراک یا کسب ارائه خدمات مالی به نمایندگی از مؤسسه تادیاتی باشد.
۱۴. طرح کارت های پرداخت: عبارت از شبکه پرداخت ارتباطی کارت های پرداخت چون دبیت کارت و کردیت کارت است که هر نهاد مالی میتواند عضویت آنرا داشته باشد.
۱۵. طرح بکسک جیبی: عبارت از شبکه ارتباطی بکسک جیبی است و استفاده کنندگان میتوانند پول الکترونیکی خویش را برای معاملات الکترونیکی ذخیره کند.
۱۶. طرح کارت های پرداخت ملی: عبارت از کنگوری طرح کارت های پرداخت است که در افغانستان مدیریت و تطبیق میشود.
۱۷. Afpay: عبارت از طرح کارت های پرداخت ملی است که تصاحب آنرا د افغانستان بانک داشته و سویچ ملی پرداخت افغانستان صادر میشود. سیستم پرداخت افغانستان طرزالعمل های تخفیکی، تجاری و عملیاتی درخواست دهنده را بمنظور اطمینان از اینکه سیستم مربوطه تکنالوژی معلوماتی (اعم از لحاظ سخت افزار و نرم افزار) درخواست کننده ظرفیت مددغ شدن و قابلیت همکاری با سویچ ملی را دارا می باشد، بررسی خواهد کرد.
۱۸. حساب: شامل هرگونه سهولت یا توافق میشود که توسط آن نهاد مالی سپرده های وجوهی یا پولی یا ابزار مالی قابل مذکره یا تجویز برداشت یا انتقال پول را میپذیرد. در عین زمان توسط "حساب" نهاد مالی ارزش های پولی چک ها یا سفارشات تادیاتی که توسط نهاد مالی یا شخص دیگر صورت میگیرد، پرداخت میکند؛ یا هم این چند هاست چک ها و سفارشات



تادیاتی، حواله های بانکرها، چک های مسافرتی، یا پول الکترونیکی به نمایندگی یک شخص را دریافت میکند، و در عین زمان تسهیلات یا تواقات را برای اجراه کردن صندوق های مصون امانات و یا سایر انواع امانات مصون، فراهم میکند.

۲۰. هیئت رهبری: به گروه از افرادی اشاره میکند که به نمایندگی از سهمداران انتخاب شده اند.

۲۱. مشتری: مشتری در ارتباط به یک معامله یا یک حساب تعاریف ذیل را افاده میکند:

أ. شخصیکه به اسم وی یک معامله، رابطه تجاری صورت گرفته باشد و یا هم یک حساب تهیه، یا افتتاح گردیده باشد؛

ب. صاحب امراض یک معامله، رابطه تجاری و یا حساب؛

ج. هر شخص که برای وی یک حساب، حقوق یا مکلفیت های تحت یک معامله مشخص یا انتقال یافته باشد؛

د. هر شخص که در انجام یک معامله یا کنترل یک رابطه تجاری یا یک حساب دارای صلاحیت باشد؛ یا

ه. اشخاص دیگری که با یک حساب تعلق داشته باشد.

۲۲. صلاحیت: عبارت از روند است که یک تاجر از کارت مشتری که توسط بانک صادر گردیده بمنظور پذیرفتن کارت جهت پرداخت های مالی اجزاه حاصل می کند. صلاحیت شامل موارد چون تشخیص خطر معاملات کارت و در صورت منظوری مبلغ فروشات حساب دارنده کارت را نیز در بر میگیرد.

۲۳. تسویه کردن: عبارت از روند انتقال، تسویه و یا تصدیق وجود یا راهنمایی های انتقال اوراق بهادر قبل از روند تصفیه.

همچنان این پروسه شامل راهنمایی های روند تصفیه و فراهم سازی شرایط نهایی آن میشود.

۲۴. تصفیه: عبارت از روند رفع مکلفیت ها ذریعه انتقال وجود یا اوراق بهادر میان دو یا جوانب بیشتر میباشد.

۲۵. زیربنای بازار مالی: عبارت از سیستم چند جانبه میان نهادهای اشتراک کننده بوده که شامل سیستم عامل بوده که بمنظور تصفیه، تسویه یا ثبت پرداخت ها، اوراق بهادر، مستحقات مالی یا سایر معاملات مالی بکار گرفته میشود.

۲۶. وجوده مالی یا ملکیت: عبارت از انواع گوناگون دارایی ها مادی یا غیر مادی، فزیکی یا غیر فزیکی، منقول یا منتقل، ملموس یا غیر ملموس و در عین زمان اسناد یا ابزار مالی حصول شده یا قانونی که در برگیرنده ارزش های الکترونیکی یا دیجیتالی، مدارک عنوانی شده به شخص (متعلق) یا ذینفع، دارایی چون سفارشات پولی ولی نه محدود برآن، اسهام، اوراق بهادر، اوراق قرضه، حواله های بانکی، یا لیتر اف کریدیت، و هر گونه منفعت، سود سهام یا سایر عواید دارایی یا ارزش حصولی از آن یا حصول شده از وجوده یا سایر دارایی ها، میباشد.

۲۷. عواید ناشی از جرایم: هرگونه وجوده یا ملکیت که بگونه مستقیم یا غیر مستقیم ذریعه کمیشن های که از تخلف حاصل شده باشد. این نوع عواید در برگیرنده عواید یا منفعت های میشود که از درآمد های فوق حاصل شده، عواید حاصله از سرمایه گذاری روی همچون وجوده یا وجوده یا ملکیت که بگونه یک حصه یا بطور کامل به سایر افراد دارایی های منتقل شده باشد.

۲۸. معامله مالی: هرگونه عمل یا توافق که بمنظور پیشبرد فعالیت های اقتصادی یا تجاری بکار گرفته شود، این اصطلاح همچنان به معنی خرید، فروش، توزیع، انتقال یا سرمایه گذاری و تصاحب هرگونه دارایی نیز بکار برده میشود. این دارایی های طور ذیل خلاصه میگردد ولی محدود بر آن نیست:

أ. افتتاح یک حساب؛

ب. هرگونه سپرده، برداشت، مبادله یا انتقال وجوده به پول افغانی یا سایر اسعار خواه پول نقد باشد یا از طریق چک، سفارش تادیاتی باشد یا سایر ابزار یا هم از طرق الکترونیکی یا سایر ابزار غیر فزیکی؛

ج. استفاده از صندوق مصون امانت یا هر نوع دیگر از امانات مصون؛



- د. دخیل شدن در هرگونه نسبت های امانتی؛
- ه. هرگونه پرداخت قراردادی یا سایر مکلفیت قانونی که با رضایت بطور کامل یا حصة آن پراخت یا حاصل گردیده باشد؛
- و. ایجاد یا تخلیق شخص حقوقی یا توافق حقوقی؛ و
- ز. سایر معاملات که توسط د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده ۴: مدل مؤسسات تادیاتی مجوز

(۱) مؤسسه یا مؤسسات تادیات یک کنندگان خدمات تادیاتی بوده که پس از تصویب و منظوری د افغانستان بانک ایجاد گردیده و خدمات حصولی و اجینت را فراهم میسازد. این خدمات شامل ATM، POS/mPOS، اپلیکشن های مبایل، راه های پرداخت انلاین و سایر کanal های تادیاتی که طرح های کارت و بکسک جیبی داخلی و بین المللی را قبول میکند، میباشد. بمنظور فراهم ساختن این خدمات و برای فراهم اوری قابلیت همکاری، مؤسسات تادیات مکلف اند تا با سویچ تادیات ملی افغانستان (سیستم تادیات افغانستان) مدمغ شده و با مؤسسات مالی جهت تسهیل یا فراهم کردن خدمات اجینت و خدمات حصولی توافقات لازم را انجام دهند.

ماده ۵: فعالیت های مجاز/قانونی

- (۱) بمنظور تطبیق این مقرر، فعالیت های ذیل من جمله فعالیت های حصولی مجاز شمرده میشود:
- ۱. خدمات حصولی شامل ATM، POS/mPOS، اپلیکشن های مبایل، راه های پرداخت انلاین و سایر کanal های تادیاتی؛
- ۲. خدمات اجینت به نمایندگی نهاد بانکی یا غیر بانکی؛ و
- ۳. سایر فعالیت مرتبط که توسط د افغانستان بانک ممنظر گردیده باشد.

ماده ۶: فعالیت ممنوعه

- (۱) بمنظور تطبیق این مقرر، فعالیت های ذیل از سوی مؤسسات تادیاتی ممنوعه شمرده شده اند:
- ۱. نگهداری وجود مشتریان؛
- ۲. صدور کارت های تادیاتی؛
- ۳. صدور پول الکترونیکی؛ و
- ۴. هرگونه فعالیت مرتبط که توسط د افغانستان بانک ممنوعه اعلام گردیده باشد.
- (۲) د افغانستان بانک با در نظرداشت صلاحیت منحصر به فرد خویش میتواند محدودیت های وضع شده فوق را وقتاً فوقتاً ذرعیه متحد المال یا تغییرات در این مقرر، تعديل نماید.

ماده ۷: ارائه درخواستی و روند جواز دهنده

- (۱) مؤسسه تادیاتی میتواند مستقل باشد و یا هم بگونه کامل فرع یک شرکت مادر که از قبل در داخل افغانستان یا خارج از کشور فعالیت نماید، ایجاد شود؛
- (۲) درصورتیکه مؤسسه تادیاتی فرع یک نهاد باشد فعالیت های خویش را باید بگونه مجزا و متفاوت از کارهای شرکت مادر انجام دهد. این فعالیت ها عبارتند از داشتن هیئت نظار جداگانه، روند تفتيش، وظایف پیروی از قانون و مقررات، چهارچوب مستقل مدیریت خطرات، هیئت مدیره و در عین زمان باید دفاتر و حسابات جداگانه را برای بخش خدمات حصولی خویش ایجاد کند. بمنظور ایجاد مؤسسه تادیاتی، شرکت که از قبل راجستر شده وزارت تجارت و صنعت میباشد **د افغانستان بانک** باشد و یا



قصد تأسیس مؤسسه تادیاتی را داشته باشد، باید جواز فعالیت خویش را با ارائه درخواستی و استناد و مدارک لازم، و فیس ذکر شده در این مقرر، از د افغانستان بانک بدست آورد. در صورتیکه مؤسسه تادیاتی متذکره فرع شرکت مادر باشد، میتواند از هیئت نظار و یا سایر هیئت‌های اداری ذیصلاح آن الی مدت ۱۲ ماه پس از صدور جواز، بهره مند شود؛ و

هیچ نهاد در افغانستان نباید فعالیت‌های تجاری مؤسسه تادیاتی را انجام دهد مگر اینکه از د افغانستان بانک منظوری اخذ کرده باشد. در صورتیکه همچون نهاد بدون جواز به فعالیت‌های تجاری مؤسسه تادیاتی مبادرت ورزد د افغانستان بانک نهاد متذکره را به ادارات تنفيذ قانون معرفی خواهد کرد.

۱. درخواست کننده باید درخواستی خویش را طبق فورم توضیح شده توأم با فیس تعیین شده به د افغانستان بانک تسلیم دهد.
۲. در قسمت اعطای جواز به مؤسسه تادیاتی، د افغانستان بانک مؤسسه مذکور را مکلف می‌سازد که وضعیت مالی آن و سابقه درخواست کننده، اشخاص بخش مدیریتی، تکافوی ساختار سرمایه و ساحت رضایت بخش که منفعت عامه را تحت پوشش قرار میدهد، قناعت بخش باشد.
۳. د افغانستان بانک با در نظرداشت پرداخت فیس تعیین شده و ارائه استناد لازم که در مواد ۸ و ۲۰ این مقرر لست گردیده، به درخواست کننده جواز فعالیت اعطاء می‌کند.
۴. بمتنظر فراهم اوری خدمات حصولی و قابلیت همکاری، مؤسسات تادیاتی باید با سیستم تادیات ملی افغانستان (سویچ ملی تادیات افغانستان) مدمغ شده تا بتواند تمام ابزار پرداختی نهادهای بانکی و غیر بانکی (طرح‌های پرداخت از طریق کارت و پکسک جیبی) را قبول کند و در عین زمان جهت انجام همچون خدمات مؤسسه مذکوره باید سند منظوری سیستم تادیات افغانستان را بدست بیاورد.
۵. در صورتیکه جواز فعالیت به مؤسسات تادیاتی تحت این بخش مقرر صدور می‌گردد، د افغانستان بانک میتواند شرایط مرتبط به آن، افزود، تغییر و تعویض کند.
۶. پس از صدور جواز فعالیت، مؤسسات تادیاتی مکلف اند که در ظرف یک ماه به فعالیت آغاز و به بازار عرضه خدمات نماید.
۷. هر جواز که تحت این بخش مقرر اعطا شده باشد از تاریخ صدور آن الی سه سال مدار اعتبار بوده مگر اینکه از قبل باطل شده باشد. در عین زمان، اگر برای تمدید آن درخواستی ارائه شده باشد جواز متذکره تحت این بخش مقرر معابر شمرده می‌شود.
۸. مؤسسه تادیاتی باید برای خدمات حصولی خویش که شامل موارد ذیل می‌شود، ترتیبات کافی عملیاتی را روی دست گیرد:
 - أ. قوانین و طرز العمل‌های که حقوق و مکلفیت‌های مؤسسه تادیاتی و اجنبی را واضح می‌سازد در عین زمان خطرات متوقعه را نیز مشخص سازد؛ و
 - ب. اقدامات که از مصوّنیت، امنیت و صحت خدمات عملیاتی چون ترتیبات احتیاطی اطمینان می‌بخشد.

ماده ۸: استناد مورد نیاز جهت بدست آوردن جواز مؤسسه تادیاتی

- (۱) سهمدار یک مؤسسه تادیاتی منحیث شخص حقیقی و مؤسسه تادیاتی منحیث شخص حقوقی باید استناد و معلومات ذیل را ارائه کنند:

۱. جواز تجاری از وزارت صنعت و تجارت؛

۲. بیوگرافی سهمدار، پاسپورت معترض یا تذکره و ساختار سهم آن؛



۳. لست دارایی های شخصی؛
۴. قراردادهای معیاری پیشنهاد شده با:
- أ. اجینت؛ و
 - ب. اشتراک کنندگان سیستم.
۵. ارائه بسته از پالیسی ها (اطمینان بخشیدن از پالیسی ها و طرز العمل های مناسب) که در ماده ۲۰ از آن تذکر بعمل آمده است؛
۶. سند منظوری ارائه خدمات از سوی سیستم تادیات افغانستان بمنظور توحید با سیستم تادیات افغانستان با سویچ ملی تادیات افغانستان و ارائه خدمات حصولی و قابلیت همکاری در قسمت قبولی تمامی ابزار پرداختی نهادهای بانکی و غیر بانکی (طرح های پرداخت از طریق کارت و بکسک جیبی). در این خصوص، بمنظور بدست اولی سند منظوری ارائه خدمات از سوی سیستم تادیات، تمامی استناد لازم حسب رهنمود سیستم تادیات افغانستان به این سیستم ارائه گردد.
۷. یک پلان تجاری جامع سه ساله که شامل موضوعات ذیل باشد، ولی نه محدود بر آن:
- أ. توضیحات در مورد ماهیت و محدوده وظایف شرکت؛
 - ب. ساختار فیس ها و کمیشن ها؛
 - ج. استراتئی مالی؛
 - د. استراتئی بازاریابی
 - ه. استراتئی تکنالوژی؛ و
 - و. استراتئی عملیاتی.
۸. اساسنامه.
۹. ساختار مدیریتی (شامل اجینت ها و توافقات بیرون سپاری وظایف).
۱۰. قرارداد با سیستم تادیات افغانستان.
۱۱. پلان رسیدگی به حوادث.
۱۲. میکانیزم کنترل داخلی.
۱۳. بیوگرافی هیئت نظار/ هیئت رهبری پیشنهاد شده.
۱۴. بیوگرافی هیئت مدیره پیشنهاد شده.
۱۵. استناد تحصیلی و مسلکی هیئت نظار و هیئت مدیره.
- (۲) درصورتیکه سهمدار یک شخص حقوقی باشد، افزون بر موارد فوق استناد و مدارک ذیل را نیز ارائه بدارد:
- ۱. جواز فعالیت تجاری و اساسنامه آنرا که از وزارت تجارت و صنعت بدست آورده است؛
 - ۲. کاپی تذکره، بیوگرافی سهمداران، و ساختار اسهام آنان؛
 - ۳. صورت حسابات تفتیش شده سه سال قبل؛
 - ۴. بیوگرافی هیئت نظار/ هیئت رهبری؛
 - ۵. بیوگرافی هیئت مدیره؛
 - ۶. پلان تجاری سه ساله؛ و
- (۳) هر گونه استناد و معلومات که من جانب د افغانستان بانک ضروری پنداشته شود.



۵۷



ماده ۹: معیار روند ارزیابی های مناسب

- (۱) پس از دریافت درخواستی د افغانستان بانک تحقیقات و بررسی های ابتدایی خویش را روی اسناد تحویل شده توسط درخواست کننده و تکمیل بودن معلومات ارائه شده، انجام میدهد؛
- (۲) د افغانستان بانک ممکن یک طرزالعمل کامل را تحت ماده فرعی (۱) این ماده ایجاد خواهد کرد و یا از درخواست کننده خواهان ارائه معلومات مزید خواهد شد. د افغانستان بانک به درخواست کننده ضرب العجل ارائه همچون معلومات را تعیین میکند و درخواست کننده باید در قسمت انجام آن باید تلاش های مناسب را به خرج دهد؛
- (۳) درصورتیکه د افغانستان بانک پس از بررسی ها تحت ماده فرعی (۱ و ۲) این ماده از صحت و تکمیل بودن اسناد و معلومات درخواست کننده رضایت حاصل کند در عین زمان باید اطمینان حاصل گردد که این اسناد و معلومات باید احکام این مقرره یا اقدامات لازم که توسط د افغانستان بانک صادر میگردد، وفق دارد؛
- (۴) درصورتیکه درخواست کننده استاد مربوطه را ارائه نکرده باشد د افغانستان بانک پس از صادر نمودن دو اطلاعیه یا ختم ضرب العجل، درخواستی درخواست کننده را لغو کند؛
- (۵) د افغانستان بانک به مؤسسه تادیاتی جواز فعالیت را در صورت اعطای میکند که مؤسسه تادیاتی تمامی شرایط و ضوابط الزامی که در ماده ۷ و ۸ این مقرره ذکر شده است، را در طرف ۶۰ روز کاری برآورده ساخته باشد.

ماده ۱۰: منظوری شرکت و اسم تولید

- (۱) هر نهاد که بمنظور اخذ جواز فعالیت مؤسسه تادیاتی درخواستی ارائه میدارد باید دارای یک پلان تجاری باشد که اسم آن توسط وزارت صنعت و تجارت افغانستان منظور شده باشد.
- (۲) درخواست کننده جواز را که تحت این مقرره برایش اعطای گردیده، باید برای سایر اهداف مورد استفاده قرار دهد مگر اینکه د افغانستان بانک برایش جواز صادر کرده باشد.
- (۳) هر نهاد که برای ایجاد تولیدات یا خدمات جدید اقدام میکند باید برای منظوری اسم تولید یا خدمات جدید به د افغانستان بانک درخواستی بدهد و این تولیدات یا خدمات تابع هرگونه حقوق معنوی موجوده نهاد باشد.
- (۴) هر درخواست کننده باید فعالیت های را انجام دهد که تحت این مقرره مجاز شمرده شده اند.

ماده ۱۱: تمدید جواز

- (۱) هر جواز معتبر (جواز بدست آمده) تحت ماده ۷ (روند درخواستی و اعطای جواز) تحت این مقرره برای مدت سه سال مدار اعتبار بوده و در هر سه سال بعد تمدید میشود.
- (۲) درخواستی که برای تمدید جواز ارائه میشود باید موارد ذیل را شامل باشد:
۱. درخواستی مذکور باید در فارمت ذکر شده باشد و به د افغانستان بانک توأم با فیس تعیین شده، تحویل داده شود؛
 ۲. درخواستی تمدید جواز باید حداقل دو ماه قبل از تاریخ انقضای جواز، به د افغانستان بانک ارائه گردد.
- (۳) درخواستی تمدید جواز باید مطابق به احکام ماده ۷ (روند درخواستی و اعطای جواز) تحت این مقرره صورت گیرد.

ماده ۱۲: حداقل سرمایه الزامی

- (۱) سرمایه ابتدایی مؤسسه تادیاتی باید حداقل ۵ میلیون افغانی باشد.
- (۲) مؤسسه تادیاتی باید در هر مقطع زمانی از سرمایه ابتدایی که حداقل آن در ماده فرعی (۱) این ماده گذشت، برخوردار باشد. د افغانستان بانک ممکن حداقل سرمایه الزامی این مؤسسه را وقتا فوقتا تعديل نماید.



۵۸



ماده ۱۳: فسخ یا تعلیق جواز

- (۱) درصورتیکه مؤسسات تادیاتی موارد ذیل را نقض کند د افغانستان بانک ذریعه اطلاعیه به این نهادها جواز فعالیت آنها را برای یک مدت معین که د افغانستان بانک آنرا تعیین مینماید، باطل یا تعلیق خواهد کرد:
۱. احکام مربوط به قانون د افغانستان بانک را نقض کند یا آنرا براورده نکند.
 ۲. پس از اخذ جواز فعالیت در ظرف یک ماه نتواند به فعالیت آغاز کند.
 ۳. توقف یا نارسایی به ادامه فعالیت های خویش.
 ۴. درصورتیکه جواز را با ارائه معلومات نادرست، غلط و گمراه کننده یا پنهان کاری معلومات بدست آوره باشد و زمانیکه اینگونه معلومات در هر موقع ارزیابی های دوباره و نظارت شناسایی شود، جواز اعطای شده آن تعلیق خواهد گردید.
 ۵. زمانیکه برای ابطال یا تعلیق جواز به د افغانستان بانک درخواست کرده باشد آنهم درصورتیکه دلیل قانع کننده بازگو شده باشد و حقوق جانب سوم متأثر نگردد.
 ۶. درصورتیکه با معیارها، رهنماوهای دستورالعمل ها و طرزالعمل های سیستم تادیات افغانستان در قسمت ادغام سازگاری نداشته باشد.
 ۷. با احکام این مقرره سازگاری نداشته باشد یا آنرا نقض کند.
 ۸. درصورتیکه ورشکسته شود یا نتواند فعالیت های خویش را طور درست انجام دهد.
 ۹. ذریعه انجام فعالیت های این مؤسسه ضرری به منفعت عامه وارد گردد.
 ۱۰. انجام فعالیت های محدود و یا فعالیت های که تحت این مقرره مجاز نباشند.
 ۱۱. در قسمت حفظ محرومیت اطلاعات و معلومات را که جمع اوری میکند، ناکام باشد.
 ۱۲. بدون رضایت و توافق د افغانستان بانک با نهاد دیگر مدمغ شده باشد، مؤسسه را بفروش رسانده باشد، و یا هم روند تجاری خویش را به سایر نهادها انتقال داده باشد.
 ۱۳. نارسایی در قسمت پرداخت جریمه وضع شده توسط د افغانستان بانک.
 ۱۴. احکام این مقرره و قانون تمویل تروریزم و سایر مقررات و رهنماوهای مربوطه را تطبیق نکرده باشد.
 ۱۵. اجیتیت های خویش را مطابق این مقررات مدیریت نکرده باشد.
 ۱۶. در قسمت ارائه یا ترتیب کتاب حسابات، سوابق، اسناد، مکاتبات، صورت حسابات یا معلومات مشخص نارسایی داشته باشد.
 - این امر درصورت قابل تطبیق است که پس از ۱۴ روز کاری بدون کدام دلیل موارد فوق را تهیه نکرده باشد و در عین زمان در حالتیکه دلیل موجه را ارائه کرده نتواند تا جواز آن فسخ گردد.
 ۱۷. در فعالیت های جرمی دخیل باشد یا هم تردیدی نسبت برای وجود داشته باشد که مؤسسه تادیاتی زمینه فعالیت های جرمی را مساعد میسازد.
- (۲) د افغانستان بانک قبل از اینکه جواز فعالیت مؤسسه تادیاتی را تحت ماده فرعی (۱) این ماده، لغو قرار یا تعلیق نماید به مؤسسه تادیاتی فرصت دهد تا به د افغانستان بانک پیرامون اینکه چرا جواز آنها لغو یا تعلیق نگردد، دلیل موجه را ارائه بدارد.
- (۳) د افغانستان بانک دلایل موجه را که توسط مؤسسه تادیاتی تحت ماده فرعی (۲) ارائه میگردد تصمیم خویش در پیوند به موضوع، در نظر گیرد.
- (۴) د افغانستان بانک مؤسسات تادیاتی را مکلف میسازد که اقدامات اصلاحی را طبق رهنود د افغانستان بانک روی دست گرفته و در عین زمان ممکن د افغانستان بانک جریمه نقدي یا سایر تعزیرات را روی این مؤسسه وضع کند.



(۵) د افغانستان بانک تحت این مقرره موارد ذیل را در قسمت ابطال یا تعلیق جواز مؤسسه تادیاتی روی دست میگیرد:

۱. بصورت آنی مؤسسه تادیاتی را از ابطال جواز آن اطلاع دهد؛
۲. در کنترل گرفتن امور تجاری مؤسسات تادیاتی بمنظور حفاظت و تسهیل توزیع پول که منحیث تضمین سپرده شده است.

(۶) درصورتیکه جواز فعالیت یک مؤسسه تادیاتی لغو یا تعلیق میگردد باید موارد ذیل را روی دست گیرد:

۱. تمامی دیتابیس، سوابق الکترونیکی که قابلیت خوانش یا باز کردن را داشته باشد و سایر معلومات مربوطه را به د افغانستان بانک تحويل دهد.

۲. در ظرف هفت روز پس از دریافت اطلاعیه لغو جواز، باید جواز را به د افغانستان بانک تسلیم کند؛ و

۳. تمامی فعالیت های را که تحت این مقرره برایش تجویز داده شده بود، توقف دهد.

(۷) درصورتیکه د افغانستان بانک جواز فعالیت مؤسسه تادیاتی را لغو یا تعلیق میکند موارد ذیل را روی دست میگیرد:

۱. مردم را از لغو یا تعلیق جواز مؤسسه حداقل از طریق دو نشریه یا کانال های تلویزیونی که پوشش وسیع داشته باشد، اطلاع دهد. در عین زمان، سایر معاملات مؤسسه تادیاتی را با سایر نهادها بمنظور تطبیق این مقرر، آنآ توقف دهد.

۲. زمانیکه د افغانستان بانک جواز فعالیت مؤسسه تادیاتی را لغو یا تعلیق میکند بیلانس این مؤسسه را که منحیث تضمین سپرده شده دوباره توزیع میکند.

ماده ۱۴: ساختار اداری

(۱) هر مؤسسه تادیاتی باید از ساختار اداری ذیل برخوردار باشد:

۱. مجمع عمومی سهامداران؛
۲. هیئت نظار؛
۳. هیئت مدیره؛
۴. اداره تدقیق؛
۵. مدیریت خطرات؛ و
۶. مسؤول رعایت از قوانین و مقررات.

ماده ۱۵: مجمع عمومی سهامداران

(۱) مجمع عمومی سهامداران یک مؤسسه تادیاتی دارای وظایف و صلاحیت های ذیل میباشد:

۱. منظوری تعديلات منشور مؤسسه تادیاتی؛
۲. منظوری اساسنامه مؤسسه تادیاتی و تعديلات مندرجه آن و یا اینکه مجمع عمومی سهامداران صلاحیت را بمنظور انجام همچون وظایف به هیئت نظار و اگذار کند و این را لازمی پیندارد که هرگونه منظوری، تعديل و یا بازخواهی اساسنامه تابع منظوری مجمع عمومی سهامداران باشد؛
۳. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار و در نظر گرفتن امتیازات یا پاداش به اعضای آن؛
۴. منظوری افزایش در سرمایه تعیین شده مؤسسه تادیاتی و تعیین شرایط و ضوابط در خصوص اینکه کدام نوع سهم مؤسسه تادیاتی در صورت ضرورت نشر گردد؛
۵. منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی مؤسسه تادیاتی پس از ملاحظه هیئت نظار مؤسسه؛
۶. تصمیم گیری در رابطه به فروش، ادغام، یکجا سازی، منحل کردن و مسدود ساختن مؤسسه تادیاتی؛



۶۰



۷. توظیف نمودن یک شرکت شناخته شده تفتیش خارجی برای مؤسسه تادیاتی با در نظرداشت ملاحظات هیئت نظار;

۸. ایجاد و منحل سازی مؤسسه تادیاتی و اجتنب آن؛

(۲) سهمداران باید در برابر اسهام موجوده شان در سرمایه مؤسسه پول الکترونیکی حق رای داشته باشند. هر سهمدار میتواند در مجمع عمومی سهمداران بطور مستقیم یا توسط نماینده که بطور کتبی رسمی معرفی شده از حق رای دهی مستفید شوند.

(۳) پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلاس شیت و صورت حسابات مالی سال گذشته مؤسسه تادیاتی، جلسه مجمع عمومی سهمداران حداقل باید سال یکبار، که بیشتر از سه ماه پس از ختم سال مالی نباشد، برگزار شود.

(۴) جلسات فوق العاده مجمع عمومی سهمداران میتواند به درخواست هیئت نظار، هیئت مدیره، یک سهمدار/سهمداران یا ترکیب از آنان که ۲۰ درصد یا بیشتر از مجموع حقوق رای را دارا باشد و یا د افغانستان بانک؛ برگزار شود.

(۵) حداقل یک ماه قبل، یک اطلاعیه کتبی راجع به تاریخ، موقعیت و زمان هر نشست مجمع عمومی سهمداران توأم با اجندای جلسه باید به سهمداران ارسال گردد. در حالات اضطراری همچون اطلاعیه میتواند هفت روز قبل ارائه گردد. در حالات موضوعات اضطراری اطلاعیه میتواند بشکل الکترونیکی آن ارسال و رای گیری روی آن نیز بشکل الکترونیکی صورت گیرد. در اینصورت هیچگونه تصمیم مبتنی بر موضوعات که درج اجندای نباشد، گرفته نخواهد شد. این در حالیست که در نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران تصامیم اتخاذ شده از راه الکترونیکی مورد تأیید قرار میگیرد.

(۶) تصامیم مجمع عمومی سهمداران باید شکل کتبی داشته و تنها توسط سهمداران و سکرتر باید امضای گردد. به همین ترتیب، در حالات موضوعات اضطراری، رای دهی میتواند بصورت ورقی (صندوق رای) یا شکل الکترونیکی آن صورت گیرد.

(۷) سهمداران باید از موجودیت یک محیط کاری مؤثر و مناسب برای سکرتریت خویش اطمینان حاصل کنند.

ماده ۱۶: ساختار هیئت نظار

(۱) هیئت نظار باید از یک ساختار اداری و روش های مناسب کاری مختص بخود برخوردار باشد و در عین زمان راه های تطبیق همچون روش ها را بمنظور اینکه بطور زمانی بشکل مؤثر و مداوم بررسی گردد، روی دست گیرد.

(۲) هیئت نظار باید ساختار خویش را براساس رهبریت، اندازه و کارگیری از کمیته ها شکل داده تا نقش نظاری و سایر مسؤولیت های خویش را بگونه مؤثر به پیش ببرند. این امر اطمینان میبخشد که هیئت نظار زمان و ابزار کافی جهت رسیدگی به تمامی موارد بصورت مؤثر و عمیق را دارا بوده و در امر تصمیم گیری روی موضوعات قاطعیت کامل دارد.

(۳) رئیس هیئت نظار نقش عمده را در کارکردها و وظایف هیئت نظار، بازی می نماید. رئیس هیئت نظار رهبریت هیئت را بدوش داشته و در قبال عموم فعالیت های مؤثر چون برقراری روابط معتبر با اعضای هیئت نظار، مسئول دانسته میشود. رئیس باید دارای تجربه لازم، شایستگی ها و پوتنسیال های شخصی در برآورده ساختن این مسؤولیت ها، باشد. رئیس باید اطمینان حاصل کند که تصمیم گیری های هیئت نظار معقول و براساس آگاهی کامل، می باشد. رئیس هیئت نظار باید در قسمت راه اندازی بحث های مهم، اعضای هیئت را ترغیب نموده و اطمینان حاصل کند که نظریات مخالف از سوی اعضای هیئت در روند تصمیم گیری بگونه ازاد اظهار میگردد. رئیس باید برای اجرای مسؤولیت های خویش زمان کافی تخصیص دهد.

(۴) بمنظور پیشبرد امور چک و بیلاس ها رئیس هیئت نظار باید یک عضو مستقل و غیر اجرایی باشد.

ماده ۱۷: تعیینات و ترکیب هیئت نظار

(۱) هیئت نظار از سوی مجمع عمومی سهمداران مؤسسه تادیاتی انتخاب میشود و اکثریت اعضای آن باید از جمله سهمداران، هیئت عامل یا کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی باشند.



(۲) سهمداران خواه اشخاص حقیقی باشند یا حقوقی میتوانند نمایندگان هیئت را تعیین کنند اما به شرط اینکه این نمایندگان اکثریت اعضای هیئت را تشکیل ندهد.

(۳) ترکیب اعضای هیئت نظار حداقل سه نفر و حداکثر نه نفر بوده که از طرف مجمع عمومی سهمداران برای مدت چهار سال انتخاب میگردد. در عین زمان این اعضای میتوانند دوباره برای دوره بعدی نیز تعیین گردند، در ضمن هیئت نظار میتواند یکی از اعضای خویش را منحیت رئیس هیئت انتخاب کنند.

(۴) حداقل ۲/۳ حصه اعضا با رئیس هیئت نظار باید اعضای مستقل باشد. سهمداران مؤسسه تادیاتی، نمایندگان آنها و اقارب نزدیک شان نمیتوانند اکثریت اعضای هیئت نظار را تشکیل دهند.

(۵) در صورتیکه یکی از کرسی های هیئت نظار خالی میشود سایر اعضا باید پست خالی را با معرفی یک عضو مؤقت الی نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران، پر کند.

ماده ۱۸: شایستگی هیئت نظار

(۱) شخصی میتواند برای عضویت هیئت نظار واجد شرایط باشد که موارد ذیل را دارا باشد:

۱. شخص شایسته و مناسب بوده و شرایط تعیین شده طرز العمل بخش مؤسسه تادیاتی را براورده سازد.
۲. کارمند دولت نباشد، استادان و اشخاص بخش اکادمیک مستثنی میباشند.

(۲) افزون بر نیازمندیهای فوق، هر عضو هیئت نظار مؤسسه تادیاتی باید سوابق مسلکی و تجربه کاری در بخش های چون، تجارت، محاسبه، حقوق، علوم اکادمی یا تجربه کاری نظارتی مؤسسات مالی را داشته باشد. حداقل یک عضو هیئت نظار باید تجربه کاری مؤسسه تادیاتی، سیستم پرداخت، محاسبه یا مدیریت مالی را دارا باشد.

(۳) سایر شرایط و جزئیات مربوط به شایستگی اعضای هیئت نظار وقتاً فوقتاً ذریعه متحدمالمالهای د افغانستان بانک تشریح میگردد.

ماده ۱۹: وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار

(۱) هیئت نظار مؤسسه پول الکترونیکی دارای وظایف و صلاحیت های ذیل اند:

۱. راه اندازی جلسات مجمع عمومی سهمداران و ترتیب اجندای هر جلسه;
۲. منظوری ساختار اداری مؤسسه تادیاتی؛
۳. تقرر، عزل و تعیین مزد برای اعضای هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی؛
۴. نظارت از اجرآت هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی؛
۵. منظوری استراتیزی کاری و بودجه سالانه مؤسسه تادیاتی؛
۶. منظوری پالیسی ها برای راه اندازی فعالیت های عملیاتی شامل پالیسی مدیریت خطرات، رسیدگی به مسایل مرتبط به تضاد منافع و صدور رهنمایی ها به هیئت مدیره در قسمت تطبیق این پالیسی ها؛
۷. حصول اطمینان از اینکه مؤسسه تادیاتی از داشتن، کارایی، مناسب بودن و وفق داشتن قانون/ قوانین و مقررات د افغانستان بانک و کنترل داخلی کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است؛
۸. حصول اطمینان از اینکه گزارش دهی مالی مؤسسه تادیاتی که در برگیرنده گزارش مالی به د افغانستان بانک است، صحت دارد؛
۹. حصول اطمینان از اینکه روند تفتیش داخلی مناسب روی دست گرفته شده است؛



۱۱. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران پیرامون تعیین شرکت تفتیش خارجی از مؤسسه تادیاتی؛
۱۲. حصول اطمینان از اجرای تفتیش خارجی مؤسسه تادیاتی که شامل نظریات مفتش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی مؤسسه تادیاتی میشود؛
۱۳. در صورتیکه در وضعیت مالی مؤسسه تادیاتی کاهش به نظر میرسد یا خطر کاهش ملاحظه گردد، و یا هر مورد که دیگر که وضعیت مالی مؤسسه را بگونه چشمگیر متاثر سازد، د افغانستان بانک را بصورت آنی بشکل کتبی اطلاع بدهد یا هیئت مدیره را در این خصوص مکلف بسازد؛
۱۴. حصول اطمینان از تطبیق هدایات و اوامر د افغانستان بانک؛
۱۵. تصمیم گیری روی موارد که نظر به اساسنامه مریوط به صلاحیت هیئت نظار میشود.
- (۲) هیئت نظار در نهایت در پیشبرد امور و شرایط کاری مؤسسه تادیاتی به سهمداران (شامل مجمع عمومی سهمداران، سایر اشخاص ذینفع و د افغانستان بانک) مسؤول و حسابده میباشد. در قسمت برآورده ساختن تمامی تعهدات مجمع عمومی سهمداران، اشخاص ذینفع در جلسات هیئت نظار مؤسسه تادیاتی باید از موارد ذیل اطمینان حاصل کند:
۱. حصول اطمینان از یک مدیریت شایسته و مناسب؛
 ۲. حصول اطمینان از اینکه پلان ها و پالیسی های مناسب روی دست گرفته شده است؛
 ۳. نظارت از فعالیت ها، حصول اطمینان از کنترل داخلی کافی و تطبیق قوانین، مقررات و فیصله ها؛
 ۴. نظارت از اجرآت مالی مؤسسه تادیاتی؛ و
 ۵. جلوگیری از تضاد منافع.

ماده ۲۰: حصول اطمینان از داشتن پالیسی ها و طرزالعمل های مناسب

- (۱) هیئت نظار باید پالیسی ها و طرزالعمل های ترتیب شده را که مدیریت مؤسسه تادیاتی را در قسمت انجام فعالیت ها، مدیریت خطرات را دستور میدهد، منظور کند. این پالیسی ها و طرزالعمل ها بیان میدارد که کدام روش مؤسسه تادیاتی و سیستم تادیاتی و سطوح و انواع خطرات قابل قبول میباشد. هر مؤسسه تادیاتی براضاوه رهنمودها و پالیسی های دست داشته خویش، اسناد ذیل را نیز دارا باشند:
۱. رهنمود اصول اخلاقی؛
 ۲. پالیسی رعایت و پیروی از قانون؛
 ۳. پالیسی مدیریت خطرات؛
 ۴. پالیسی عملیاتی؛
 ۵. پالیسی تدارکاتی؛
 ۶. دستورالعمل منابع بشری؛
 ۷. رهنمود اداره مشترک؛
 ۸. رهنمود تفتیش داخلی؛
 ۹. پالیسی تکنالوژی معلوماتی؛
 ۱۰. پالیسی محاسبه، گزارش دهی و امور مالی؛
 ۱۱. پالیسی مدیریت سیالیت (براساس مدل تجاری).



۶۳



(۲) این پالیسی ها باید معیارهای واضح را در بر داشته باشد و به تغییرات شرایط تجاری مؤسسه جوابگو باشد. طرز العمل های مربوطه باید بیان کند که پالیسی ها چگونه تطبیق شوند و در قسمت استثنایات برای اخذ منظوری هیئت نظار، شامل کدام مراحل میشود.

ماده ۲۱: جلسات هیئت نظار

(۱) هیئت نظار باید حداقل بطور ربعوار جلسات خویش را بگونه منظم دایر کند ضمناً جلسات خاص حسب ضرورت باید دایر گردیده میتواند، جلسات خاص بنابر دلایل ذیل دایر میگردد:

۱. زمانیکه وضعیت مالی مؤسسه تادیاتی رو به و خامت باشد؛

۲. زمانیکه این جلسات از طرف تفتيش خارجی مؤسسه تادیاتی تقاضا شود؛ یا

۳. توسط د افغانستان بانک هدایت داده شود.

(۲) هیئت نظار میتواند جلسات خویش را بطور انلاین (وب کنفرانس) دایر کند ولی حداقل یکبار در ربع جلسه حضوری نیز دایر کنند.

(۳) نشست هیئت نظار با حضور $\frac{2}{3}$ حصة اعضای آن تکمیل شمرده میشود.

(۴) هر عضو هیئت نظار که نتواند سه جلسه پشت سر هم یا پنج جلسه تقویمی یک سال را بدون کدام دلیل موجه اشتراک کرده نتواند، عضویت خویش را از دست خواهد داد.

(۵) هیئت نظار باید سوابق صورت جلسات، خلاصه موضوعات بررسی شده، ملاحظات اجرا شده، تصامیم گرفته شده و نظریات شریک شده که در جلسات یا نشست هایشان مورد بحث قرار گرفته، را حفظ کند.

(۶) هیئت نظار باید یک کارمند مؤسسه تادیاتی را که عضو این هیئت نباشد منحیث سکرتر هیئت نظار تعیین کند. صورت جلسات هیئت نظار باید توسط اعضای هیئت نظار، رئیس و منشی (سکرتر) امضاء شود.

ماده ۲۲: رابطه میان سهمداران و هیئت نظار

(۱) هیئت نظار باید از طریق جلسه عمومی سهمداران یا نشست فوق العاده مجمع عمومی سهمداران تعیین شود.

(۲) نشست عمومی سهمداران باید توسط رئیس هیئت نظار دایر گردد. رئیس این نشست در قبال راه اندازی همچون نشست های تجاری که مباحث را در جریان جلسات تسهیل میبخشد، مسؤول دانسته میشود.

ماده ۲۳: واحد مدیریت خطر

(۱) مؤسسات تادیاتی تحت رهبری مدیر خطرات باید یک چهارچوب مؤثر و مستقل مدیریت خطرات دارا باشد و این چهارچوب بگونه کافی از ساختار، منابع و قابلیت دسترسی به هیئت نظار را در بر داشته باشد.

(۲) چهارچوب مدیریت خطرات باید بطور کامل برای هر واحد کاری مستقل بوده و نباید در بخش های درامد را دخیل باشد.

(۳) چهارچوب مدیریت خطرات باید کارمندان کافی داشته باشد و این کارمندان باید از شایستگی، و تجارب قبلی چون آگاهی از بازار و محصولات و همچنان امور دسپلینی خطر، برخوردار باشند. کارمندان این بخش باید به برنامه های آموزشی منظم دسترسی داشته باشند.

(۴) مدیر مسؤول بخش خطرات باید به هیئت نظار گزارش دهد و بدون هرگونه مانع با این هیئت در تماس باشد.

(۵) خطرات باید براساس مؤسسه تادیاتی و یا نهاد انفرادی شناسایی، نظارت و کنترل شوند.



(۶) روند شناسایی و سنجش خطر باید شامل موارد کمی و کیفی باشد. سنجش های خطر همچنان باید شامل خطرات کمی به سطح نظریات مؤسسه تادیاتی مبتنی بر محیط کاری بیرونی این موسسه باشد. مؤسسات تادیاتی باید خطرات جدی و شدید چون خطر شهرتی را در نظر گرفته و آنرا تحت ارزیابی قرار دهد.

(۷) سیستم های گزارش دهی خطر باید دینامیک، جامع و موثر باشد و در عین زمان باید براساس فرضیه های اصولی یا اساسی استوار باشد.

(۸) تمامی مؤسسات تادیاتی باید چهارچوب مدیریت خطرات، پالیسی ها و طرز العمل های منظور شده را که تطبیق مینماید، را داشته باشند.

(۹) تمامی مؤسسات تادیاتی باید میکانیزم قوی نظارتی را برای تاجران و اجینت های خوش با خود داشته باشند.

(۱۰) تمامی مؤسسات تادیاتی باید بمنظور مصونیت معلومات و سیستم های خوش پالیسی ها و طرز العمل های منظور شده و کنترل های داخلی لازم را نیز داشته باشند. علاوه بر این، این مؤسسات باید اقدامات پیشگیرانه را در قبال کشف و جلوگیری معاملات تقلیبی و مداخلات ناخواسته، روی دست داشته باشند.

(۱۱) اسناد فوق الذکر باید به د افغانستان بانک ارائه گردد و این اسناد تابع بررسی های نظارت داخل ساحه خواهد بود.

ماده ۲۴: اصول گلی هیئت مدیره یا هیئت عامل

(۱) هیئت مدیره باید امور کاری خوش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار پیشبرده و فعالیت های مؤسسه تادیاتی را که با استراتئی تجاری، خطر پذیری، و سایر پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار همخوانی داشته باشد، مدیریت کند.

(۲) هیئت مدیره باید متشکل از یک گروپ کامل از افراد باشند که در برابر مدیریت امور روزمره مؤسسه تادیاتی محتاط و سالم، به هیئت نظار مسئول و جوابگو باشند.

(۳) ساختار اداری، طرز العمل ها و روند تصمیم گیری هیئت مدیره باید واضح و شفاف بوده و بمنظور داشتن یک مدیریت خوب مؤسسه تادیاتی شکل گرفته باشد. این امر وضاحت وظایف، صلاحیت و مسؤولیت پست های مختلف هیئت مدیره که شامل رئیس اجرایی نیز میشود، را در بر میگیرد.

ماده ۲۵: تعیین و عضویت هیئت مدیره

(۱) هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی متشکل از ۵ عضو بوده و افراد ذیل را شامل میشود:

۱. رئیس اجرایی؛

۲. معاون رئیس اجرایی (اختیاری)؛

۳. آمر عملیاتی؛

۴. آمر امور مالی و

۵. آمر تکنالوژی معلوماتی.

(۲) سایر کارمندان که ذریعه منشور یا اساسنامه مؤسسات تادیاتی یا توسط هیئت نظار مناسب پنداشته شود.

(۳) قبل از اینکه مؤسسه تادیاتی شخص را در تشکیل هیئت مدیره خوش تعیین کند باید موضوع را به د افغانستان بانک پیشنهاد کرده و اسناد لازم که توسط د افغانستان بانک مشخص گردیده، را در جریان درخواستی برای جواز یا در جریان تعیینات مسلسل نیز ارائه بدارد و در عین زمان منظوری د افغانستان بانک را اخذ کند.



۶۵



(۴) اعضای هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی برای چهار سال متواتر حق عضویت را میتوانند داشته باشند و حق تعیین دوباره را نیز دارند.

(۵) اعضای هیئت مدیره باید کارمندان دائم الوقت یا کارمندان رسمی مؤسسه باشند. لازم نیست هر عضو هیئت مدیره باید در هر بخش مدیریت مؤسسه تادیاتی، دارای تجربه عملی یا مسلکی باشد ولی باید در بخش مربوطه برعلاوه فهم شخصی مربوط به ساقه کاری خویش آشنایی عمومی نیز داشته باشند تا بتواند تا هم بگونه مؤثر و مسلکی کار کنند.

(۶) حقوق و امتیازات، تعیین و عزل مسؤول اجرائی و اعضای هیئت مدیره توسط هیئت نظار تصمیم گرفته میشود.

ماده ۲۶: شایستگی و واجد شرایط بودن هیئت مدیره

- (۱) شخص میتواند حق العضویت هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی بست بیارد که شرط ذیل را براورده سازد:
۱. مطابق به طرز العمل مدیریت مؤسسات تادیات شخص شایسته و مناسب باشد.

ماده ۲۷: وظایف و مسؤولیت های هیئت مدیره

(۱) هیئت مدیره و هیئت نظار با رفتار های شخصی خویش طور قابل ملاحظه در داشتن مدیریت خوب مؤسسه تادیاتی کمک میکنند.

(۲) هیئت مدیره در قبال سپردن وظایف به کارمندان مسؤول بوده و باید یک ساختار اداری را ایجاد کند که در سراسر مؤسسه تادیاتی جوابگویی و شفافیت را تأمین کند.

(۳) هیئت مدیره باید معلومات که در برگیرنده روند پیشبرد مسؤولیت ها، نظارت هیئت مدیره و تشخیص کیفیت اجرآت مدیریت ارشد میباشد، را به هیئت نظار فراهم سازد. در این خصوص، هیئت مدیره باید همواره هیئت نظار را بگونه کافی از موارد مهم ذیل باخبر سازد:

۱. تهیه و ترتیب استراتیژی تجاری، استراتیژی خطر/ خطر پذیری؛
۲. تصمیم گیری ها در قسمت ایجاد و منحل سازی نمایندگان مؤسسه پول الکترونیکی؛
۳. اجرآت مؤسسه و وضعیت مالی آن؛
۴. نقص محدودیت های خطر یا رعایت از قوانین؛
۵. کاستی های کنترل داخلی؛
۶. نگرانی های حقوقی و مقرراتی؛ و
۷. موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقص طرز العمل های مؤسسه تادیاتی.

(۴) هیئت مدیره مؤسسه تادیاتی باید موضوعات ذیل را در نظر گیرد:

۱. حسب استراتیژی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمره مؤسسه تادیاتی و نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان مؤسسه؛

۲. تطبیق استراتیژی تجاری و پالیسی های مؤسسه تادیاتی که توسط هیئت نظار منظور شده است. توأم با هدایت که توسط هیئت نظار صادر شده مدیریت ارشد باید استراتیژی تجاری، سیستم مدیریت خطرات، اصول خطرات، پروسه های و کنترل مدیریت خطرات مالی و غیر مالی را تطبیق نماید.

۳. شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات مهم که در ذات فعالیت های مؤسسه تادیاتی نهفته و حصول اطمینان از نظارت و کنترل همچون خطرات مطابق با پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار؛



۴. ترتیب ساختار اداری مؤسسه تادیاتی و هر شاخه آن که در خور استراتیژی کلی که توسط هیئت نظار در نظر گرفته شده و در عین زمان ارائه ساختار اداری پیشنهاد شده جهت اخذ منظوری هیئت نظار؛
۵. تهیه و تطبیق سیستم های نظارت فعالیت های مؤسسه تادیاتی حصول اطمینان از سازگار بودن همچون سیستم ها، ارزیابی آنها بطور منظم و در صورت لزوم تجدید یا رشد دادن این سیستم ها مطابق با پالیسی های تهیه شده توسط هیئت نظار؛
۶. حصول اطمینان از اینکه مؤسسه تادیاتی از احکام حقوقی مرتبط به وظایف و اصول کاری آنها که توسط هیئت نظار منظور گردیده، آگاهی دارند؛
۷. حصول اطمینان از اینکه فعالیت های مؤسسه تادیاتی و کارمندان آن در مطابقت با قوانین، مقررات، حقوقی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار قرار دارد؛
۸. حصول اطمینان از موجودیت یک سیستم فعال که معلومات لازم مربوط به پیشبرد وظایف کارمندان مؤسسه تادیاتی را به آنها در وقت زمان آن مکاتبه کرده است؛
۹. حصول اطمینان از نظارت مصون و منظم سیستم های تکنالوژی معلوماتی که توسط مؤسسه تادیاتی بمنظور حفاظت از دارایی های مشتری بکار گرفته میشود؛
۱۰. اطلاع هیئت نظار از هر نوع نقص حقوقی، نقص قوانین داخلی یا سایر قوانین منظور شده توسط هیئت نظار؛
۱۱. ارائه خلاصه فعالیت ها و وضعیت مالی مؤسسه پول الکترونیکی شکل دورانی به هیئت نظار.
۱۲. در صورتیکه در وضعیت مالی مؤسسه تادیاتی کاهش (وخامت)، یا خطر کاهش و یا سایر موارد که بگونه مادی وضعیت مالی مؤسسه را متأثر سازد مخصوصاً زمانیکه مؤسسه تادیاتی در وضعیت سرمایه ناکافی قرار میگیرد یا نقض جدی مقررات مربوطه به نظر برسد باید بصورت آنی به د افغانستان بانک و هیئت نظار بشکل کتبی اطلاع دهد.

ماده ۲۸: صداقت کاری هیئت نظار و هیئت مدیره در وظایف آنها

- (۱) اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره باید وظایف ذیل را صادقانه پیش ببرند:
۱. وظایف خویش را طور صادقانه و حسن نیت که در خور منافع مؤسسه تادیاتی باشد، انجام دهند؛
 ۲. بگونه از توجه، دقت و تجربه کار گیرد همانطوریکه یک شخص از روی احتیاط وظایف خود را در شرایط مقایسوی آنجام میدهد؛ و
 ۳. از تضاد منافع میان منافع شخصی یا منافع تجاری و مؤسسه تادیاتی جلوگیری کند.
- (۲) اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره در برابر هرگونه غفلت یا تخلف وظیفوی که باعث وارد شدن خساره به مؤسسه شده باشد، مسؤول پنداشته میشود. در پیوند به این موضوع به بند (۱) این ماده رجوع شود.
- (۳) در صورتیکه مطابق به بند (۱) این ماده از سوی اعضای هیئت نظار و هیئت مدیره تخلف وظیفوی صورت گیرد و منتج به خسارات به مؤسسه شود، سهمداران مؤسسه تادیاتی حق دارند که به نمایندگی از مؤسسه در برابر همچون تخلفات اقدام قانونی کرده و مطابق به طرز العمل های که در ماده ۴۸ قانون شرکت ها و کمپنی های محدود المسؤولیت ذکر گردیده خواهان جبران خسارات شوند.



۶۷



ماده ۲۹: افشاگری منافع تجاری

(۱) در این خصوص باید نشان داده شود که هریک از شرکا، اجیت ها، اعضای هیئت مدیره، اعضای هیئت نظار، کمیته که توسط هیئت نظار تعیین می شود یا سهامداران در سایر تجارت های که خدمات تادیاتی عرضه می کنند، ذینفع هستند یا خیر.

ماده ۳۰: مکلفیت های محروم

(۱) اعضای فلی و قبلی هیئت نظار و هیئت مدیره و کارمندان مؤسسه تادیاتی مکلف اند که محرومیت هر آن معلومات را که در جریان خدمات خویش در مؤسسه تادیاتی بدست آورده حفظ کرده، آنرا بمنظور منفعت شخصی استفاده نکرده و در عین زمان اجازه ندهند که توسط سایر افراد و اشخاص تفتیش شود مگر اینکه از لحاظ قانونی مشکلی نداشته باشد. همچون معلومات تنها میتواند به دسترس افراد و اشخاص ذیل قرار گیرد:

۱. مامورین، کارمندان و نماینده‌گان د افغانستان بانک که شامل نظارت کنندگان، مقتضیان، آدیتورها، متولیان و کارشناسان که توسط د افغانستان بانک مطابق به قانون بانکداری افغانستان معرفی یا مؤلف شده باشند؛ و
۲. سایر کارمندان ذیصلاح، دفاتر عدلی و قضایی که مطابق به قانون یا از سوی محکمه با صلاحیت تعیین گردیده باشند.

ماده ۳۱: عملیات مؤسسه تادیاتی

(۱) مؤسسات تادیات باید یک چارچوب الکترونیکی را برای روند تصفیه، پروسس، راه اندازی و سویچ نمودن معاملات الکترونیکی، فراهم کند. این مؤسسات میتوانند با بانک ها، مؤسسات مالی و با تاجران سایر نهاد های تادیاتی، فراهم کنندگان خدمات تجارت الکترونیکی و سایر شرکت ها بمنظور فراهم اوری خدمات مربوط به مؤسسات تادیاتی تحت این مقرره، به توافق برسند.

(۲) مؤسسات تادیاتی باید اسناد و موارد ذیل را دارا باشند:

۱. پالیسی ها، طرز العمل ها و شیوه های کنترولی که توسط هیئت نظار آنها منظور گردیده باشد؛
۲. ساختار اداری منظور شده هیئت نظار با وظایف مناسب اداری مجزا؛
۳. بهره مندی از نیروی کاری (کارکنان) و منابع کافی که از لحاظ تکنیکی شایسته بوده و در هر بخش کاری تجربه کافی داشته باشند؛

۴. قراردادها و توافقات مستند مربوطه به روش های که امور تجاري به راه اندازد؛ و

۵. امکانات مجهز و داشتن تسهیلات تکالوژی و سیستم های پروسس داخلی (زیربنا) در داخل افغانستان.

(۳) مؤسسات تادیاتی مکلف اند قبل از راه اندازی امور ذیل منظوری د افغانستان بانک را بدست بیارند:

۱. فراهم کردن تولیدات و خدمات حصولی؛

۲. پیرامون هرگونه تغییر در اساسنامه، منشور، مالکیت، هیئت رهبری، هیئت مدیره، طرح های تکالوژیکی، تطبیقات مصوّنیت معلومات؛ و

۳. سایر تغییرات مهم

(۴) مؤسسات تادیاتی باید بمنظور ارائه خدمات حصولی و قابلیت همکاری های خویش در قسمت پذیرش طرح های کارت ها و بکسک جیبی پرداختی با اداره سیستم تادیات افغانستان مددم گردد.

(۵) مؤسسات تادیاتی باید بمنظوری حصول و فراهم کردن خدمات پرداختی با سایر مؤسسات مالی مجوز د افغانستان بانک، توافقات لازم را ایجاد کنند.



- (۶) مؤسسات تادیاتی باید تمامی خدمات خویش را بگونه مسلکی، اصولی و طور منظم راه اندازی کند و در عین زمان از ارائه خدمات با کیفیت به مشتریان در هر وقت زمان قناعت آنها را بدست آرد، اطمینان حاصل کنند.
- (۷) وظایف/فعالیت های مؤسسات تادیاتی تابع احکام مربوطه قانون پول شویی و تمویل تروریزم، مقررة مسؤولیت ها اقدامات بازدارنده پول شویی و تمویل تروریزم که توسط د افغانستان بانک وقتا فوقتا صادر میگردد، میباشد.
- (۸) مؤسسات تادیاتی باید کار یا کارهای خویش را بدون منظوری د افغانستان بانک به منابع بیرونی واگذار کند؛ و در صورت امکان، توافقات یا ترتیبات بیرون سپاری کارها و قرارداد آن با جوانب ذیدخواه باید تابع احکام لازم باشد که ذیلا خلاصه میگردد ولی محدود برآن نمیباشد:
۱. تعریف از وظایف، حقوق و مکلفیت های هر جانب؛
 ۲. ارائه موافقت نامه سطح خدمات، موافقت نامه عدم افشاگری و دلیل منطقی برای بیرون سپاری قرارداد خدمات؛
 ۳. تعیین محدوده وظایف که توسط جوانب مربوط قرار است انجام شود و شواهد و مدارک که نشان دهد جوانب ذیدخواه توانایی انجام فعالیت ها یا کارهای که برایشان سپرده شده، را دارند؛
 ۴. ساختار فیس یا کمیشن برای کارهای که قرار است توسط جوانب مذکور انجام شود؛ و
 ۵. مؤسسات تادیاتی باید معلومات کامل قرارداد های مذکور را که به هر سوال د افغانستان بانک جوابگو باشد، فراهم سازند.
- (۱۰) مؤسسات تادیاتی باید سوابق تمام معاملات را بطور مکمل حفظ و نگهداری کند. الزامی است که به ارقام پیشینه باید بگونه اینلاین یا سایر طرق الکترونیکی الی مدت ۶ ماه توسط د افغانستان بانک، طور آماده در دسترس قرار داشته باشد. همچنان تمامی معلومات بشکل آفلاین حداقل برای مدت ۱۰ سال نگهداری شود.
- (۱۱) د افغانستان بانک اجازه خواهد داشت تا ارقام، سوابق، تسهیلات و زیربنای های مؤسسات تادیاتی را مورد بررسی و تفییض قرار دهد؛
- (۱۲) مؤسسات تادیاتی و جوانب ذیدخواه آن باید از محرومیت تمام معاملات حسب تمامی قوانین، و مقررات مربوطه، اطمینان حاصل کنند؛
- (۱۳) مدارک معیاری و آپدیت تکنالوژی معلوماتی و ساختاری، روند مدغم سازی، عملیاتی و کنترل های تخفیکی درخصوص اقدامات تنزیل خطرات بمنظور حصول اطمینان از مسئولیت معلومات و همسویی با فعالیت ها و طرز العمل های معیاری برای تکنالوژی معلوماتی؛
- (۱۴) مؤسسات تادیاتی باید پلان بهبود یا رسیدگی به حوادث و پلان تداوم تجاری را روی دست داشته باشد؛
- (۱۵) در قسمت تمامیت پروسه کاری، مؤسسات تادیاتی مکلف اند تا از تکامل، صحت، به زمان پاسخگو و مجاز بودن سیستم پروسس اطمینان حاصل نمایند؛
- (۱۶) در قسمت رازداری و محرومیت، مؤسسات تادیاتی مکلف اند که اطمینان حاصل کنند معلومات شخصی که در جریان امور کاری از افراد و اشخاص بدست اوره اند، یا برایشان فاش شده اند، را حفظ کرده و مطابق به توافق جانبهن آنرا محروم بشمارند؛
- (۱۷) مؤسسات تادیاتی اطمینان حاصل کنند که طرز العمل یا میکانیزم رسیدگی به شکایات مشتری را روی دست دارند و این طرز العمل یا میکانیزم بگونه واضح وظایف و مسؤولیت های تمامی جوانب مرتبط را در قسمت رسیدگی به شکایات مشتریان تعریف میکنند؛ و
- (۱۸) سایر شرایط که وقتا فوقتا توسط د افغانستان بانک ذکر میگردد.



۶۹



ماده ۳۲: میکانیزم قیمت گذاری

- (۱) ساختار تمامی هزینه‌افیس باید ذریعه موافقت نامه‌های قراردادی از قبل بگونه مناسب و شفاف میان تمام جوانب متناسب به نیازمندی‌های خدمات و معیارها و مطابق به "Cap on Charges" که توسط سیستم تادیات افغانستان وقتاً فوقتاً مشخص می‌گردد، توافق شده باشد.
- (۲) جدول ساختار تمامی هزینه‌ها/افیس باید حداکثر برای مدت ۶ ماه تعیین شده باشد و براساس هر شش ماه به د افغانستان بانک گزارش شود.

ماده ۳۳: اجینت‌ها

- (۱) مؤسسه تادیاتی میتواند بمنظور ارائه خدمات معین به نمایندگی خویش یک اجینت را تعیین کند.
- (۲) مؤسسه تادیاتی در قسمت فراهم اوری همچون خدمات با اجینت تعیین شده خویش تحت ماده ۴ این مقرره به توافق برسد.
- (۳) موافقت نامه ارائه خدمات حصولی میان مؤسسه تادیاتی و اجینت‌های آن باید بگونه انحصاری شرایط و ظوابط ذیل را در بر داشته باشد:

۱. مسؤولیت‌ها و شایستگی‌های هر جانب؛
 ۲. پیروی اجینت‌ها از پالیسی و طرز العمل های مؤسسات تادیاتی؛
 ۳. پیروی اجینت‌ها از قوانین و مقررات مربوطه؛
 ۴. ساختار فیس ارائه خدمات توسط اجینت‌ها؛
 ۵. میکانیزم نظارتی مؤسسه تادیاتی از فعالیت‌های اجینت‌ها و صلاحیت نظارتی د افغانستان بانک از فعالیت‌های اجینت‌ها؛
 ۶. سایر شرایط که توسط د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً تعیین می‌شود.
- (۴) هر اجینت میتواند فعالیت‌های ذیل را به نمایندگی از مؤسسات تادیاتی انجام دهد:
۱. طی مراحل پروسه پرداخت‌ها Straight Through Processing یا ارائه سایر خدمات مربوط به تادیات از هر طریق سیستم الکترونیکی؛
 ۲. تصاحب، داشتن، فعال نمودن، مدیریت یا کنترل شبکه سویچی برای ارائه خدمات حصولی بخش تادیات، پروسه و نگهداری اطلاعات به نمایندگی از مؤسسات تادیاتی یا کاربر همچون خدمات تادیاتی؛
 ۳. ارائه خدمات برداشت پول نقد؛ یا
 ۴. ارائه سایر خدمات که مؤسسات تادیاتی آنرا تحت این مقرره مجاز بشمارد؛
 ۵. مؤسسات تادیاتی باید د افغانستان بانک را از تعیین یا معرفی هر اجنت جدید اطلاع داده و لست اجنت‌های خویش را با جزئیات کامل آنها در هر ماه گزارش دهی، ارائه کند.

ماده ۳۴: قابلیت ادغام

- (۱) مؤسسه تادیاتی بمنظور اینکه از طریق سیستم تادیات افغانستان با سایر سیستم‌های تادیاتی در داخل و خارج از افغانستان قابلیت ادغام را داشته باشد باید یک سیستم که ظرفیت و توانایی آنرا داشته باشد، مورد استفاده قرار دهد.
- (۲) تمامی مؤسسات تادیاتی باید با سیستم تادیات افغانستان، سویچ ملی پرداخت الکترونیکی افغانستان بمنظور ارائه خدمات حصولی و قابلیت ادغام در قسمت قبولی طرح‌های کارت و بکسک‌های جیبی پرداختی مدنظر نهادن.



ماده ۳۵: طی مراحل و تصفیه معاملات

- (۱) روند تصفیه و تسویه معاملات مؤسسه تادیاتی باید مطابق با پالیسی تصفیه معاملات سیستم تادیات افغانستان راه اندازی شود.
- (۲) تمامی مؤسسات تادیاتی باید در د افغانستان بانک حساب تصفیه داشته باشد.
- (۳) معاملات که توسط مؤسسات تادیاتی طی مراحل میشود میان اشتراک کنندگان در د افغانستان بانک تسویه میشود یا هم مطابق رهنمایی های که توسط د افغانستان بانک صادر میگردد، تصفیه میگردد. در هیچ مقطع زمانی مؤسسه تادیاتی نباید به وجوه مشتریان یا اشتراک کنندگان دسترسی داشته باشد.

ماده ۳۶: حفظ سوابق و گزارش دهی

- (۱) مؤسسه تادیاتی باید موارد ذیل را در نظر بگیرد:
۱. باید از سیستم های کار گیرنده که از تمامی مراحل معاملات از شروع الی انتها مطابق معیارهای پیامی، بررسی درست و بگونه کامل برای روند تفتيش قابلیت دسترسی را مهیا سازد.
 ۲. حفظ و نگهداری هر معامله که توسط این مؤسسه در طول حداقل ده سال پروسیس شده باشد.
- (۲) هر مؤسسه تادیاتی باید گزارش ماهانه خویش را در طرف ۵ روز پس از هر ماه تقویمی به شکل فیزیکی و بصورت اینلاین براساس میکانیزم گزارش دهی، به د افغانستان بانک ارائه کند. گزارش های که توسط مؤسسات تادیاتی ارائه میگردد باشد شامل معلومات ذیل باشد:
۱. حجم، ارزش و توزیع هر ابزار پرداخت های الکترونیکی از لحاظ جغرافیایی توسط مؤسسات تادیاتی؛
 ۲. موارد تقلیبی، دزدی یا اختلاس؛
 ۳. سکتگی ها در خدمات فریکی و نواقص عمده امنیتی؛
 ۴. شکایات گزارش شده که شامل اقدامات اتخاذ شده اصلاحی که به شکایات رسیدگی صورت گرفته و انانیکه هنوز هم در حال تعلیق می باشد (رسیدگی صورت نگرفته باشد)؛
 ۵. گزارش های مالی چون بیلانس شیت، صورت حساب مفاد و ضرر، صورت حساب جریانات نقده، و سایر گزارش ها از طرف مؤسسات تادیاتی در فارمت های مشخص شده د افغانستان بانک.

ماده ۳۷: بررسی و نظارت

- (۱) براساس ماده ۲ قانون د افغانستان بانک (اهداف و وظایف اساسی)، د افغانستان بانک بمنظور اطمینان از مصوّنیت، مؤثّریت و صحت اوضاع مختلف باید مؤسسات تادیاتی تحت بررسی و نظارت قرار بدهد. د افغانستان بانک باید توسط تیم نظارتی تعیین شده خویش نظارت داخل ساخه، بررسی های خارج ساخه و نظارت های خاص مؤسسات تادیاتی راه اندازی نماید. برای تیم های نظارتی مؤظف باید دسترسی کامل، بموقع و غیر محدود به سیستم ها (شامل اتهای که بیرون سپاری شده یا نزد شخص ثالث می باشد)، اسناد، گزارش ها، سوابق و کارمندان رسمی مؤسسات تادیاتی فراهم و داده شود.
- (۲) د افغانستان بانک باید با ادارات مقرراتی و نظارتی سایر کشور ها در قسمت بررسی ها از مؤسسات تادیاتی و خدمات آنها بگونه که توسط د افغانستان بانک تعیین میگردد، همکاری کند.
- (۳) درصورتیکه د افغانستان بانک در جریان نظارت به حقایق پی میبرد که گویا اعمال جرمی را این نیهاد ها مرتکب شده، همچون موارد را به ادارت ذیربطری بدون هرگونه تأخیر پی دلیل، اطلاع دهد.



(۴) د افغانستان بانک حق دارد که مبلغ جریمه را مستقیماً از حساب سپرده‌ی تضمین مؤسسات تادیاتی دبیت کند. مؤسسات تادیاتی مکلف اند که در هر مطلع زمانی حداقل مبلغ تضمین خویش را نزد د افغانستان بانک حفظ کند.

(۵) حذف هرگونه خدمات و یا اجازه حذف آن به هر دلیلی، نباید مؤسسات تادیاتی را از هرگونه مکلفیت یا مسؤولیت‌های مالی که در زمان حذف یا تصفیه به نهاد تعلق گرفته باشد یا بعداً این مکلفیت در قبال هرگونه عمل یا حذف قبل از همچون انحلال یا تصفیه، بلا تکلیف بشمرد.

ماده ۳۸: مصوّنیت و محرومیت

(۱) تمامی مؤسسات تادیاتی باید با اتخاذ معیارهای معتبر بین المللی یا آنها یکه توسط د افغانستان بانک توصیه می‌شود از مصوّنیت، صداقت یا مؤثث بودن، محرومیت و قابلیت دسترسی اطلاعات و خدمات اطمینان حاصل کند. بنابرین، مؤسسات تادیاتی مکلف اند تا پالیسی و طرز العمل داخلی خود را مطابق به معیارهای معتبر بین المللی یا هدایت و رهنمود های د افغانستان بانک ایجاد نمایند.

(۲) مؤسسات تادیاتی مکلف اند که محرومیت و پوشیدگی معلومات را رعایت کنند.

(۳) تمامی نقض‌های امنیتی یا مصوّنیتی باید بگونه فوری به ذینفعان مربوطه که شامل د افغانستان بانک نیز می‌شود، گزارش داده شود. موضوع و گزارش نقض‌های امنیتی (مشکوک یا حل شده) باید با د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً در جریان گذاشته شود.

(۴) مؤسسات تادیاتی باید برای معلومات امنیتی یک شعبه‌جداگانه داشته باشد و این شعبه تحت نظارت مستقیم مسؤول اجرائی فعالیت خواهد کرد. شعبه معلومات امنیتی باید حداقل دو متخصص یا کارشناس امنیتی داشته باشد که متعهد به حفظ محرومیت و مصوّنیت معلومات باشند. ظرفیت و اطمینان از مصوّنیت و امنیت کامل شان باید وقتاً فوقتاً توسط مدیریت مؤسسات تادیاتی تحت نظارت باشد.

ماده ۳۹ حل منازعات

(۱) یک میکانیزم حل منازعات با در نظرداشت محدوده زمانی را در بر بگیرد با شرکای تجاری باید بخشن از موافقت نامه قرارداد میان مؤسسات تادیاتی و جوانب ذیربط باشد، را ترتیب دهد.

(۲) میکانیزم حل منازعات با مشتریان باید مطابق با طرح‌های کارت و بکسک جیبی تادیاتی (ملی و بین المللی) قابل تطبیق باشد.

(۳) مؤسسات تادیاتی و ذینفعان/مشتریان آن بگونه دو جانبی به حسن نیت در حل منازعات همکاری خواهد کرد. در صورتیکه طرفین در طی زمان مشخص به حل منازعات خویش دست نیافته باشند موارد ذیل باید در نظر گرفته شود:

۱. قضیه به کمیسیون حل منازعات مالی افغانستان راجع گردد.

۲. در صورتیکه قضیه توسط کمیسیون حل منازعات مالی افغانستان حل نگردد یا طرفین از تصمیم این کمیسیون راضی نباشند، قضیه باید به ادارات عدلي و قضائي و یا محکمه رجعت داده شود.

(۴) در صورتیکه مؤسسات تادیاتی در قبال پروسس نمودن معاملات مالی، تأمین یا ارائه خدمات با کیفیت، مصوّنیت، صداقت و محرومیت که با ذینفعان خویش تحت قرارداد به توافق رسیده و مطابق به قوانین و مقررات نافذه د افغانستان بانک نارسایی نشان بدهد، در برابر ذینفعان خویش مسؤول پنداشته می‌شود.

(۵) مؤسسات تادیاتی باید گزارش شکایات و منازعات که به آنها رسیدگی نشده است و در حال تعليق قرار دارند، بطور ربعوار به د افغانستان بانک گزارش دهند.



مادهٔ ۴۰: محافظت مشتری

- (۱) مؤسسهٔ تادیاتی شش ماه پس از آغاز ارائه خدمات تادیاتی، باید یک سیستم خدمات مشتریان را شامل موارد، ولی نه محدود برآن، چون تماس صوتی، هشدارهای پیامکی و رسانه‌های اجتماعی می‌شود، ایجاد کند که ذریعه آن مشتریان بتوانند سوالات و شکایات خویش پیرامون خدمات، ارائه کنند. قبل از ایجاد این سیستم، مؤسسات تادیاتی باید موارد ذیل را مد نظر گیرند:
۱. جهت ثبت و حفظ شکایات مشتریان، راه‌ها و تسهیلات کافی را فراهم سازند؛
 ۲. مطابق مادهٔ ۴۳ (حل منازعات) این مقرره به شکایات مشتریان به وقت و زمان مناسب آن رسیدگی صورت گیرد.
- (۲) مؤسسهٔ تادیاتی باید سیستم خدمات مشتریان خویش را با چهارچوب مدیریت منازعات هر طرح کارت و بکسک تادیاتی سازگار ساخته تا به شکایات مشتریان مبتنی بر خسارات وارد به وجود آنان در پی موضوعات تقليی و یا سایر شکایات مربوطه، رسیدگی عمل آید.
- (۳) معلومات قابل درک را در تمامی مقطع زمانی ارائه خدمات در مورد طرز العمل رسیدگی به شکایات آنان فراهم سازد.
- (۴) ثبت شکایات در مؤسسات تادیاتی در طی زمان مشخص، از تاریخ وقوع آن مطابق با چهارچوب مدیریت منازعات طرح‌های مربوطه کارت و بکسک جیبی تادیاتی.
- (۵) قبولی یا پذیرش تمامی شکایات که ثبت گردیده.
- (۶) شخص شکایت کننده (شاکر) از موارد ذیل باخبر باشد:
۱. اقدامات که قرار است بمنظور تحقیق و حل شکایت مطابق با چهارچوب مدیریت منازعات مربوط به طرح کارت‌ها و بکسک جیبی تادیاتی در نظر گرفته می‌شود و همچنان زمان را که این روند در بر می‌گیرد؛ و
 ۲. اگر مؤسسهٔ تادیاتی پی میرد که شکایت مندرجه بیهوده و بی معنی است.
- (۷) اگر مشتری در قسمت ارائه توصیه‌های فوق (تحت فرع مادهٔ ۶) رضایت نداشته باشد باید مطابق با چهارچوب مدیریت منازعات مربوط به طرح کارت‌ها و بکسک جیبی تادیاتی و سایر مقررات که توسط د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً در رابطه به حفاظت مشتریان صادر می‌گردد، دوباره شکایت درج نماید.
- (۸) زمانیکه مشتری مطابق با چهارچوب مدیریت منازعات مربوط به طرح کارت‌ها و بکسک جیبی تادیاتی خواهان درج شکایت باشد، با مشتری همکاری لازم صورت گیرد.
- (۹) در قسمت اینکه هر کس به خدمات ارائه شده بدون تبعیض جنسیتی، سن، نژاد، مذهب، دین و غیره دسترسی دارد اطمینان حاصل گردد.
- (۱۰) باید اطمینان حاصل گردد که افراد و اشخاص معلوم به موارد ذیل دسترسی کامل دارد:
۱. به خدمات حصولی اجنب بدون هرگونه محدودیت و تبعیض دسترسی کامل دارند؛
 ۲. به روند رسیدگی به شکایات خویش دسترسی کامل دارند؛ و
 ۳. در قسمت درج شکایت توسط نمایندگان خویش بگونه اسان از ایشان نمایندگی صورت گرفته است؛
- (۱۱) پرداخت فیس رسیدگی به شکایت.
- (۱۲) داشتن میکانیزم آگاهی دهی مشتری، تا مشتریان از تغییرات جدید که در تولیدات و یا در نهاد که روی مشتری بطور مستقیم یا غیر مستقیم اثر گذار باشد.



۷۳



ماده ۴۱: فیس درخواستی و جواز

(۱) فیس درخواستی: تمام نهادهای که بمنظور اخذ جواز مؤسسه تدبیری به د افغانستان بانک درخواستی ارائه میکنند صرف برای یکبار فیس درخواستی بالغ بر ۱۰،۰۰۰ افغانی را باید تحويل کنند.

۱. سال اول: ۵۰،۰۰۰ افغانی
 ۲. سال دوم: ۲۰۰،۰۰۰ افغانی
 ۳. سال سوم: ۲۵۰،۰۰۰ افغانی

مادہ ۴۲: فیس دورانی

(۱) پس از گذشت سه سال انجام فعالیت، تمامی مؤسسات تادیاتی یک فیس دورانی بالغ بر ۴۵۰،۰۰۰ فغانی را پراخت خواهند کرد. این فیس جواز پس از اولین روز سال سوم قابل اعتبار است. این فیس میتواند همه ساله با حداقل ۱۵۰،۰۰۰ افغانی پرداخت شود.

(۲) پس از شش سال انجام فعالیت، مؤسسه تادیاتی فیس سالانه بالغ بر ۲۰۰،۰۰۰ افغانی را هر سال پرداخت خواهد کرد. فیس جواز پس از صدور جواز به د افغانستان بانک قابل پرداخت بوده و قبل از ختم ماه اول سال بعدی باید پرداخت گردد. افرون بر این، فیس جواز سال اول باید بعد از منظوری درخواستی جواز، پرداخت گردد.

مادہ ۴۳: فیس ارزیابی

(۱) مؤسسه تادیاتی باید فیس ارزیابی سالانه را که بالغ بر ۵۰،۰۰۰ افغانی میشود بپردازد. فیس ارزیابی از روز اول بعد از ختم هر سال مالی مؤسسه تادیاتی، قابل برداخت میباشد.

ماده ۴۴: جريمه های گزارش دهنده

(۱) ۲,۵۰۰ افغانی جریمه در برایر یک روز تأخیر گزارش دهی؛

(۲) ۱۰۰،۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال یک (۱) ماه؛ مؤسسه تادیاتی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتی را نیز از دغافلستان بانک دریافت خواهد نمود؛

(۳) ۲۵۰،۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال دو (۲) ماه؛ مؤسسه تادیاتی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتبی را نیز از دغستان بنک دریافت نموده و مسئول رعایت از قانون و مقررات آن نیز تدبیر مثبت دارد.

(۴) ۵۰۰۰ افغانی جریمه در برابر عدم گزارش دهی در خلال سه (۳) ماه؛ نهاد پول الکترونیکی در کنار این جریمه یک اخطاریه کتسی، را نیز از دغافلستان بانک در بافت خواهد نمود و در عین زمان، افسس، عاتی از قوانین و مقتضای آن بکار خواهد گردید.



ماده ۴۵: جريمه های عدم رعایت قوانین و مقررات

- (۱) همه نهادهای که جواز معتبر مؤسسه تادیاتی را در اختیار دارند مکلف اند تا اقدامات شدید را برای رعایت از قانون و مقررات د افغانستان بانک در مورد مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریزم روی دست گیرند. نقض این اقدامات مستقیماً باعث مجازات و جرمیه های که در قانون و مقررات تطهیر پول و تمویل تروریزم ذکر گردیده، میشود.
- (۲) علاوه براین، در صورتیکه نقض جدی قوانین و مقررات مربوطه به ملاحظه بررسی مدیریت مؤسسه تادیاتی مورد پیگرد جرمی، قانونی و قضایی قرار میگیرد.

ماده ۴۶: جرمیه های تقلب و جعل اسناد

- (۱) همه نهادهای که جواز معتبر مؤسسات تادیاتی را در اختیار دارند مکلف اند که نهایت سعی خویش را در قسمت صحت و درستی تمامی اسناد و مدارک که به هر یکی از نمایندگان د افغانستان بانک ارائه نموده اطمینان حاصل نمایند. هر نوع قصد فریبکاری و عدم گزارش دهی هرگونه معامله مشخص، به د افغانستان بانک، منجر به جرمیه های که در جزء ۴ و ۵ بخش گزارش دهی ماده ۴۴ تذکر یافته، خواهد شد.

ماده ۴۷: تعزیرات و جرمیه ها

- (۱) د افغانستان بانک تعزیرات ذیل را اعمال میکند:
۱. خودداری از فراهم اوری خدمات حصولی؛
 ۲. ابطال قرارداد کاری یک کارمند مؤسسات تادیاتی؛
 ۳. خودداری از تعیین اجنبت های جدید یا راه اندازی تولیدات جدید؛
 ۴. محدود ساختن سطح فعالیت ها و اماکن کاری که در آنجا فعالیت های موسسه راه اندازی میشود.
 ۵. خودداری یا تعليق فعالیت های را که د افغانستان بانک فرض کند که همچون فعالیت ها در تنافق با این مقرره قرار دارد.
- (۲) قبل از وضع نمودن جرمیه بالای مؤسسه تادیاتی تحت این مقرره، د افغانستان بانک به مؤسسه تادیاتی حداقل هفت روز زمان مهلت میدهد تا از آنها خواسته شود تا علت یا دلیل را پیرامون عدم جرمیه شان در رابطه کتبآرائه نماید.
- (۳) تصمیم د افغانستان بانک در قسمت وضع نمودن جرمیه نهایی میباشد.
- (۴) زمانیکه جرمیه نقدی تحت این مقرره بالای مؤسسه تادیاتی وضع میشود باید بصورت ذیل انجام شود:
۱. به د افغانستان بانک پرداخت گردید؛
 ۲. در ظرف ۱۵ روز باید پرداخت شود مگر اینکه طوری دیگری در نظر گرفته شده باشد؛
 ۳. در صورتیکه مؤسسه تادیاتی جرمیه را نپردازد د افغانستان بانک میتواند اقدامات مختلف را با استفاده از محتویات این مقرره و یا سایر قوانین و مقررات مربوطه، روی دست گیرد.

ماده ۴۸: انحلال/تصفیه و خاتمه دادن به فعالیت

- (۱) انحلال/خاتمه بخشیدن به فعالیت مؤسسات تادیاتی مطابق با قوانین مربوطه شرکت های محدود المسؤلیت صورت میگیرد.
- (۲) در صورتیکه این مؤسسات بخواهند طور داوطلبانه به فعالیت خویش خاتمه دهند یا منحل سازند د افغانستان بانک باید سه ماه قبل از آغاز انحلال مطلع گردد. روند انحلال بدون منظوری د افغانستان بانک امکان پذیر نبوده مگر اینکه تمامی بدھی های و مکلفیت ها مخصوصاً فیس جواز برای مدت صدور یافته و آنایکه به تصفیه پرداخت ربط دارند و این بخش از این ماده بجز این بخش مربوطه حل نگردیده باشد.



۷۵



(۳) مؤسیت تادیاتی باید تمام اطلاعات، سوابق، معلومات را به د افغانستان بانک در زمان انحلال و تصفیه و یا خاتمه دادن فعالیت ها بگونه داوطلبانه یا سایر راه ها، ارائه کند.

(۴) مردم عام را از پایان دادن/ تصفیه و انحلال از طریق دو نشریه ملی یا کانال های که پوشش وسیع دارند، خبر سازد.

ماده ۴۹: تاریخ اتفاق مقرره

(۱) این مقرره پس از منظوری آن از جانب شورای عالی د افغانستان بانک نافذ می باشد.



فصل (۱): احکام عمومی

ماده ۱: مبنی

(۱) این مقرره به تأسی از ماده ۲۷ قانون اجارة مالی منتشره جریده رسمی شماره ۱۱۲۸ سال ۲۰۱۴ ه.ش به منظور تنظیم امور نظارت و جوازدهی وضع گردیده است.

ماده ۲: اهداف

(۱) اهداف این مقرره قرار ذیل می‌باشد:

۱. ایجاد زمینه مناسب برای داغستان بانک جهت صدور جواز، نظارت از اجارة دهندهان و تنظیم فعالیت‌های اجارة مالی در کشور؛
۲. حصول اطمینان از تطبیق مؤثر قانون اجارة مالی؛
۳. ترویج اجارة به عنوان یک ابزار برای تمویل دارایی ثابت؛ مانند: ماشین آلات، تجهیزات، وسایل نقلیه و یا اموال؛ و
۴. ترویج رقابت در بازار مالی.

ماده ۳: ساقه تطبیق

(۱) احکام این مقرره بالای تمام اجارة دهندهان داخلی یا خارجی که در کشور فعالیت‌های فعالیت‌های اجارة مالی ره به پیش می‌برند، قابل تطبیق می‌باشد؛

(۲) این مقرره بالای بانک‌های که از جانب داغستان بانک جواز فعالیت دریافت نموده اند، قابل تطبیق نمی‌باشد؛ و

(۳) این مقرره و قانون اجارة مالی بالای روابط میان اجارة دهنده و اجارة گیرنده که تحت قانونی مدنی اداره می‌شوند، قابل تطبیق نمی‌باشد.

ماده ۴: اصطلاحات

(۱) برخلاف اصطلاحات ذیل، مفهوم اصطلاحات مندرج قانون اجارة مالی به اصطلاحات مندرج این مقرره نیز اطلاق می‌گردد، مگر این که در متن طوری دیگری ذکر شده باشد:

۱. قانون اجارة مالی: عبارت از قانون اجارة مالی منتشر جریده رسمی شماره ۱۱۲۸ سال ۱۳۹۴ ه.ش می‌باشد.
۲. فعالیت اجارة مالی: عبارت از فعالیت‌های است که از جانب اجارة دهنده طبق تعریف اجارة مالی در قانون اجارة مالی که حدی اقل میعادی آن کمتر از ۱۲ ماه نباشد، انجام می‌ابد.
۳. اجارة دهنده: به معنای نهاد حکمی است که از داغستان بانک جواز فعالیت را اخذ نموده و فعالیت اجارة مالی را چنانچه در قانون اجارة مالی تعریف گردیده است، به پیش می‌برد. طبق قانون اجارة مالی "اجارة دهنده شخصی است که بر اساس قرارداد اجارة مالی حق حیاط و استفاده از مال تحت اجارة مالی را به اجارة گیرنده اعطا می‌نماید. اجارة دهنده فرعی نیز شامل این حکم می‌باشد، مگر این که در این قانون طور دیگری تصریح شده باشد."
۴. اجارة گیرنده: شخصی است که مال تحت اجارة را چنانکه در قانون اجارة مالی و این مقرره ذکر گردیده است، استفاده می‌کند. مطابق قانون اجارة مالی "اجارة گیرنده شخصی است که بر اساس قرارداد اجارة مالی، حق حیاط و استفاده مال تحت اجارة مالی را از اجارة دهنده بدست می‌آورد. اجارة گیرنده فرعی نیز شامل این حکم می‌باشد، مگر این قانون طور دیگر تصریح شده باشد."



۵. جواز: به معنای اجاره نامه کتبی است که توسط د افغانستان بانک برای اجاره دهنده به منظور اجرای فعالیت‌ها تحت شرایط مندرج این مقرره صادر می‌گردد.
۶. شورای عالی: شورای عالی د افغانستان.
۷. دفتر ثبت اجاره دهنده‌گان: عبارت از دفتر ثبت اجاره دهنده دارای مجوز می‌باشد که به اساس این مقرره ایجاد گردیده است.
۸. مدیران ارشد اجرایی: عبارت از مدیر عمومی و معاون مدیر عمومی، آمر مالی و مدیران ارشد آمریت هاد می‌باشد می‌باشد.
۹. حدی اقل ميعاد اجاره: عبارت از ميعاد زمانی است که طی آن اموال اجاره بر اساس توافقنامه اجاره مالی برای مدت زمان مؤقت مورد استفاده ویا تحت حیازت اجاره گیرنده قرار می‌گیرد.
۱۰. هیئت نظار: بالاترین مرجع در موسسات اجاره مالی می‌باشد که مسؤولیت سوق استراتیژیک موسسه، نظارت مؤثر مدیریت موسسه و پاسخ‌گویی به موقع به سهامداران را به عهده دارد.
۱۱. ارزش دفتری: ارزش دارایی استیجاری که در کتاب صورت حسابات ثبت گردیده، که بعد از کسر ذخایر جبران خساره از سرمایه گذاری در آن دارایی ها بدست می‌آید.
۱۲. حذف قروض: پرسه حسابداری است که به دلیل قابل جمع آوری نبودن دارایی‌های استیجاری ضرر را در صورت حساب مفاد و ضرر افزایش میدهد. یعنی حصول مبلغ اصل دارایی استیجاری بطوری کامل تضمین نشده باشد. ثبت مبلغ حذف شده در صورت حساب مفاد و ضرر، تعهد اجاره گیرنده را نسبت به پرداخت اقساد ذمت خویش در آینده را ساقط نکرده و ضمناً مانع ادعای حقوقی موسسه اجاره مالی نسبت به دریافت اجاره صادر شده نمی‌گردد.
۱۳. سرمایه مقرراتی: به معنی مجموع سرمایه سطح ۱ و سرمایه سطح ۲، تقسیم بر دارایی‌های موزون خطر منفی سرمایه گذاری سهام می‌باشد. سنجش سرمایه مقرراتی توسط د افغانستان بانک از طریق متحدمالمل می‌باشد که جدادگانه معرفی می‌شود.
۱۴. تضمین: ارزش خالص دارایی‌های که که در آن مفاد موسسه اجاره مالی به طور کامل قابل اجرا باشد.
۱۵. تضمین سهل الفروش: این تضمینات در شرایط عادی بازار به سرعت بدون کاهش بازاری آن قبل فروش بوده و همچنان ارزش بازاری آنها بر اساس نرخ کذاری (quotations) معاملات روزانه و یا از طریق مزایده به نرخ روز تعیین می‌گردد. انواع تضمینات که از مشخصات تضمینات سهل الفروش در بازار برخوردار اند، از طریق یک متحدمالمل جدادگانه معرفی می‌شود.
۱۶. اجاره بزرگ: صدور اجاره به یک اجاره گیرنده یا گروپ اجاره گیرنده‌گان نزدیک که بیشتر از پانزده درصد (۱۵٪) و سرمایه مقرراتی را تشکیل داده، اما بیشتر از بیست و پنج درصد (۲۵٪) سرمایه مقرراتی نباشد.
۱۷. گروپ اجاره گیرنده‌گان مرتبط: به دو یا بیشتر از دو اجاره اجاره گیرنده (حقیقی یا حکمی یا هردو) اطلاق می‌گردد که باهم مرتبط هستند، طوری که سلامت مالی یکی از آنها بتواند بر سلامتی مالی بعضی و یا تمام آنها تأثیر وارد کند.
۱۸. مرکز اجاره مالی: به معنایی صدور اجاره به یک اجاره گیرنده یا گروپ اجاره گیرنده‌گان مرتبط نزدیک که چهل درصد (۴۰٪) یا بیشتر از چهل درصد (۴۰٪) سرمایه مقرراتی را تشکیل دهد، می‌باشد.
۱۹. اشخاص مرتبط: هرگاه مفاد دو یا بیشتر از دو شخص و یا گروپ اشخاص باهم مشترک باشد، طوری که آنها منحیث یک بخش واحد تلقی گرددند، به آنها شخص مرتبط گفته می‌شود- به شمول هیئت عامل، هیئت نظارت و اقارب نزدیک آنها، اقارب نزدیک سهامداران، هیئت رهبری شرکت مادر و اقارب نزدیکی آنها.



۷۸



۲۰. اساس نفع خودی (Arm's length basis): به معامله گفته می‌شود که در آن اجاره گیرنده و موسسه اجاره مالی بطور مستقیل از هم عمل کرده کنند، یا یک معامله که در آن هر دو طرف معامله بدون هیچ فشار یا اجرایی به نفع خود شان وارد معامله شوند.
۲۱. حساب خالص اجاره مالی: عبارت از مبلغ اصلی دارایی استیجاری منفی ارزش خالص قابل تحقق تضمینات واحد شرایط می‌باشد.
۲۲. ارزش خالص قابل تحقق: عبارت از قیمت تخمینی فروش یک دارایی در دوره عادی کسب و کار که از آن هزینه تخمینی دارایی‌ها جمع‌آوری شده و هزینه تخمینی فروش دارایی کسر گردد، می‌باشد.
۲۳. اجاره مالی صعب الحصول: که مطابق این مقرره عبارت از دارایی است که صنف‌های تحت المعيار، مشکوک و ضرر را در بر گیرد.
۲۴. اجاره مالی باز سازی شده: عبارت از اجاره مالی است که به دلیل ضعف در وضعیت مالی اجاره گیرنده یا عدم بازپرداخت اجاره‌های صادر شده طبق شرایط قرارداد، مجددًا تمویل، زمانبندی و یا تغییر یافته یابد.
۲۵. دارایی معیاری: دارایی است که به دلیل استفاده وسیع آن می‌تواند در بازار ثانوی تقاضای زیاد داشته باشند یو به سادگی فروخته شود.
۲۶. دارایی خاص: به معنای هر دارایی است که به دلیل محدودیت استفاده، فروش دوباره آن مشکل باشد و در بازار ثانویه تقاضای کمتری داشته باشد.
۲۷. اتکا (Gearing): عبارت از معیار سنجش نسبت تمویل مالی است که نشان میدهد چه مقدار از فعالیت‌های موسسه اجاره مالی توسط قروض و چه مقدار آن توسط سرمایه مالکین تمویل می‌گردد.
۲۸. نسبت اتکایی: نسبت قروض موسسه اجاره مالی بر سرمایه مالی را نشان می‌دهد.
۲۹. محدودیت بر نسبت اتکایی: هر شرکت اجاره مالی در همه حال باید اطمینان حاصل کند که کل قروض آن نباید ۷ مرتبه بیشتر از سرمایه مالی آن باشد.
۳۰. توضیح (Interpretation):
- قرضه یعنی مجموعی از:
 - أ. قرض و اضافه برداشت‌ها؛
 - ب. اوراق بهادرar (Bonds)؛
 - ت. دیون اوراق قرضه (Debenture)؛
 - ث. میلنی قابل پرداخت به موسسات مرتبه؛
 - ج. سفتنه‌ها؛
 - ح. اوراق تجاری؛ و
 - خ. سایر حقوق و دیون که ممکن است توسط د افغانستان بانک مشخص شود.
۳۱. سرمایه مالکین یعنی مجموعی از:
- أ. اسهام عادی؛
 - ب. اسهام ترجیحی دائمی افزود نشدنی؛
 - ت. سهام امتیازی؛
 - ث. ذخایر عمومی یا سایر ذخایر افشا شده؛
 - ج. مفاد یا ضرر نگهداری شده؛ و



۷۹



ج. مفاد و ضرر بررسی نشده سال مالی جاری.

خ. هر موسسه اجراء مالی باید گزارشی در مورد محاسبه نسبت اتكایی و قروض ذمت خود به صورت ماهوار به د
افغانستان، ارائه نماید.

ماده ۵: صدور جواز

(۱) هر نهاد حکمی که خواهان اجرایی فعالیت های اجراء مالی در کشور باشد، مکلف است طبق شرایط مندرج از د افغانستان بانک
جواز فعالیت اخذ نماید.

(۲) مبادرت به اجرایی فعالیت های اجراء مالی قبل از اخذ جواز مطابق به این مقرره ممنوع می باشد.

(۳) نهاد حکمی که مطابق مطابق احکام مندرج این مقرره جواز فعالیت اخذ ننموده باشد، نمی تواند از عنوان "اجراء مالی" یا مترادف آن به زبان دری، پشتون یا سایر زبان ها به عنوان بخشی از نام و ذکر آن در اوراق، استناد یا مواد تبلیغاتی خود، استفاده نمایند.

(۴) هر نهاد حکمی که فعالیت اجراء مالی را فعلاً به پیش می برد، مکلف است در ظرف چهار ماه بعد از تصویب این مقرره برای دریافت جواز به د افغانستان بانک مراجعه نماید.

ماده ۶: شرایط اخذ جواز

(۱) تحقق شرایط ذیل غرض اخذ جواز اجراء مالی از د افغانستان بانک، لازمی می باشد:

۱. درخواست دهنده باید یک شرکت سهامی باشد که طبق قوانین افغانستان ثبت شده باشد و یا یک شرکت سهامی خارجی
که در کشور مبدأ خود ثبت گردیده و در افغانستان نمایندگی خود را ایجاد کند؛

۲. تعداد سهامداران می تواند یک و یا بیشتر از یک نفر (شخصی حقیقی یا حکمی) باشد؛

۳. سرمایه مجاز شرکت درخواست دهنده باید کمتر از هفتصد هزار (۷۰۰،۰۰۰) دالر آمریکایی و یا معادل آن به افغانی باشد؛

۴. پرداخت فیس جواز که غیر قابل برگشت می باشد؛ و

۵. اعضای هیئت مدیره شرکت درخواست دهنده، نماینده نمایندگی شرکت سهامی خارجی و مدیران ارشد شرکت دارای
شرایط، قابلیت ها و تجارب مندرج مواد هفتم و هشتم این مقرره باشد.

۶. درخواست دهنده مکلف به حصول اطمینان از رعایت مقتضیات جوازدهی و احکام مندرج این مقرره می باشد. در صورت عدم رعایت آن از جانب درخواست دهنده، د افغانستان بانک می تواند بعد از مطلع ساختن درخواست دهنده طبق این
مقرره متولی به اقدامات لازمه گردد.

ماده ۷: شرایط لازمه برای هیئت نظار، هیئت مدیره و سهامداران

(۱) علاوه بر مقتضیات و شرایط مندرج قوانین مربوطه، هیئت نظار، هیئت مدیره و سهامداران شرایط و اوصاف ذیل را نیز دارا
می باشد:

۱. شخص شایسته و مناسب باشد: شخصی حقیقی در صورت شایسته و مناسب پنداشته می شود که بنابر تشخیص د افغانستان
بانک قابل اعتماد، دارای صداقت، انصاف، اهلیت و قدرت تصمیم گیری سالم و مؤثر در فعالیت های شخصی، مالی و تجاری
بوده و نیز دارای مهارت ها و تجربه مناسب جهت پیش برد فعالیت های مورد نظر موسسات اجراء مالی باشد.

۲. شخصی حکمی در صورت شایسته و مناسب پنداشته می شود که بنابر تشخیص د افغانستان بانک اعضای هیئت نظار،
هیئت عامل و سایر تشکیلات مشابه آن دارای اوصاف فوق باشد.

۳. در یکی از حالات ذیل، شخص شایسته و مناسب پنداشته نمی شود:

أ. به اثر ارتکاب جرم توسط محکمه ذیصلاح به جزاء محکوم گردیده باشد، مگر اینکه مسؤولیت وی ناشی از عقاید یا
فعالیت های سیاسی و یا مذهبی باشد؛

ب. از طرف محکمة ذیصلاح ورشکسته اعلام شده باشد؛



- ت. به علت سوء رفتار شخصی یا مسلکی از طرف مرجع ذیصلاح از انجام امور مالی سلب صلاحیت گردیده یا صلاحیت وی به حالت تعليق قرار داشته باشد؛
- ث. نماینده یا شخصی وابسته به شخصی باشد که در حالات مندرج بندهای (۱، ۲ و ۳) این جزء، شایسته و مناسب پنداشته نشود؛ و
- ج. مالک انتفاعی باشد که در حالات مندرج بندهای (۱، ۲ و ۳) این جزء شایسته و مناسب دانسته نشود.

ماده ۸: شرایط لازم برای هیئت نظار

- (۱) علاوه بر مقتضیات و شرایط مندرج قوانین مربوطه، ریس و اعضای هیئت نظار موسسه اجاره مالی شرایط و اوصاف ذیل را نیز دارا می‌باشد:

۱. عدم عضویت در بورد یا عضو ارشد اجرایی در شرکت دیگری که فعالیت اجاره مالی دهی را در افغانستان انجام میدهد، مگر این‌که شرکت تابع (Subsidiary) اجاره دهنده باشد؛
۲. عدم عضویت در بورد هیئت نظار یا هیئت عامل موسسه بانکی در بانک‌ها مگر این‌که موسسه اجاره مالی شرکت تابع موسسه بانکی متذکره باشد؛
۳. دارای درجه تحصیل حدی اقل لسانس در رشته تجارت و پنج سال تجربه مرتبط در سکتور تجارت و بخش‌های مرتبط تجارت داشته باشد؛ و
۴. شخص شایسته و مناسب (شخصی حقیقی در صورت شایسته و مناسب پنداشته می‌شود که بنابر تشخیص د افغانستان بانک قابل اعتماد، دارای صداقت، انصاف، اهلیت و قدرت تصمیم‌گیری سالم و مؤثر در فعالیت‌های شخصی، مالی و تجاری بوده و نیز دارای مهارت‌ها و تجربه مناسب جهت پیش‌برد فعالیت‌های مورد نظر موسسات اجاره مالی باشد) باشد.
۵. ریس هیئت نظار، اعضای هیئت نظار و اقارب درجه یک آنها نمی‌توانند هیچ نوع قرارداد، پروژه و یا توافقنامه را با موسسه اجاره مالی به حساب خود شان منعقد کنند که در آن به صورت مستقیم یا غیر مستقیم منتفع داشته باشند.
۶. اقدام درجه یک هیئت عامل و هیئت نظار می‌توانند با موسسه اجاره مالی قرار منعقد کنند، در صورتی که قرارداد بصورت نفع خودی (arm's length) تنظیم شده باشد.
۷. اعضای هیئت نظار نمی‌توانند هیچ گونه کارمزد (commission) به نفع خود شان دریافت کنند، که در آن معامله موسسه اجاره مالی دخیل باشد.
۸. تعداد هیئت نظار (به شمول ریس) باید تاق باشد.
۹. موسسه اجاره مالی باید حدی اقل یک عضو غیر اجرایی مستقل در تشکیل هیئت نظار خود داشته باشد.
۱۰. هیئت نظار می‌تواند در تشکیل خود هیچ عضوی از هیئت عامل نداشته باشد.

ماده ۹: شرایط لازم برای مدیریت‌های ارشد اجرایی

- (۱) شرایط مندرج ماده هفتم این مقرره بالای اعضای مدیریت‌های ارشد اجرایی موسسه اجاره مالی نیز قابل تطبیق می‌باشد.
- (۲) ریس عمومی و آمر مالی موسسه اجاره مالی که از طرف تعیین کردیده اند، مکلف به تحقق موارد ذیل می‌باشند:
۱. اجرایی وظیفه بصورت تمام روز (full time) در میعاد زمان استغفال خود در موسسه اجاره مالی؛ و
 ۲. دارای سند تحصیلی به سطح لسانس از یکی از پوهنتون‌ها شناخته شده داشته و دارای هفت سال تجربه کاری در بخش‌های مالی، بانکداری و تجارت مالی باشد. شرایط فوق بالای تمام اعضای مدیریت‌های ارشد اجرایی که از طرف هیئت نظار تعیین می‌گردند، قابل تطبیق می‌باشد.



۸۱



(۳) هیئت نظار مسؤولیت ترتیب لایحه وظایف (شرح وظایف و مسؤولیت های مرتبه) برای هریک از اعضای مدیریت های ارشد اجرایی را به عهده دارد. و همچنان باید آن را با د افغانستان جهت ارزیابی و مناسب بودن را شریک سازد.

(۴) اعضای مدیریت های ارشد اجرایی نمی توانند:

۱. در موسسات اجاره مالی مشابه و رقیب مشارکت داشته باشند، یا این که تجارت مستقیم یا غیر مستقیم با آنها را انجام دهند؛ و

۲. هیچ گونه کارمزد (commission) به نفع خود شان دریافت کنند که در آن معامله موسسه اجاره مالی دخیل باشد.

ماده ۱۰: درخواستی

(۱) درخواست اخذ جواز طی فورم های مخصوصی که از جانب د افغانستان بانک تهیه می گردد توسط درخواست دهنده ترتیب و بعد از امضای صلاحیت دار شرکت درخواست دهنده به د افغانستان بانک ارائه می گردد. این درخواست حاوی تعهد درخواست دهنده مبنی بر صحت بودن و دقیق بودن معلومات مندرج درخواست و ضمایم آن مبایش.

(۲) درخواست حدی اقل شامل موارد ذیل باشد:

۱. نام، نوعیت نهاد، شماره ثبت، تاریخ ثبت در دفتر ثبت شرکت ها، دفاتر مرکزی و تعداد نمایندگی های شرکت درخواست دهنده؛

۲. اسامی تمامی سهامداران شرکت درخواست دهنده، تابعیت آنها، ماهیت فعالیت آنها، مبلغ و فیصدی سهم آنها در سرمایه؛

۳. نام، آدرس و خاص سوابع اشخاص پیشنهاد شده در پست های ارشد مدیریتی شرکت درخواست دهنده به شمول موقفها و عنوانین وظایف؛

۴. نام، آدرس، خلص سوابع، اشخاص پیشنهاد شده جهت تعیین در پست های هیئت نظار شرکت درخواست دهنده به شمول تجربیه کاری فعلی و قبلی آنها در پست های هیئت نظار، سهامدار و کارمند در سایر شرکت ها؛

۵. اسم و آدرس بررس شرکت درخواست دهنده؛

۶. سرمایه شرکت درخواست دهنده؛ و

۷. اسم و آدرس مکمل به شمول ایمیل آدرس شخص ذیصلاح نزد که د افغانستان بانک جهت طی مراحل اخذ جواز از شرکت درخواست دهنده نمایندگی می نماید.

ماده ۱۱: استاد ضمیمه درخواستی

(۱) استاد ذیل منحیث ضمیمه با فورم درخواستی جواز، ارائه می گردد:

۱. تصدیق نامه ثبت شرکت درخواست دهنده، و تصدیق نامه حاوی اسامی اعضای هیئت عامل و نماینده های با صلاحیت آن؛

۲. هر گاه درخواست دهنده سهامدار یک بانک و یا نهاد مالی به شمول موسسات قرضه دهنده ثبت در افغانستان باشد، تصدیق نامه عدم اعتراض ارائه گردد؛

۳. اساسنامه شرکت؛

۴. تصدیق نامه صادره شده توسط بانک مجاز که تایید کننده پرداخت کامل سرمایه شرکت درخواست دهنده باشد؛

۵. ساختار تشکیلات شرکت درخواست دهنده؛

۶. صورت حساب مالی بررسی شده سه سال قبل نهادهای حکمی ای که مالکیت بیشتر از پنج درصد (۵٪) سهام شرکت درخواست دهنده را داشته باشند؛

۷. تثبتیت هویت اشخاص که در پست های مدیریتی ارشد اجرایی گماشته می شوند؛ و

۸. صورت حساب مالی بررسی شده که قرار ذیل می باشند:



أ. هرگاه شرکت درخواست دهنده قبل از ارائه درخواست بیشتر از سه سال فعالیت نموده باشد، مکلف است صورت حساب مالی سه ساله قبلی خویش را ارائه نماید؛

ب. هرگاه شرکت درخواست دهنده قبل از ارائه درخواست برای سه سال و یا کمتر از آن فعالیت نموده باشد، مکلف است صورت حساب مالی دوره فعالیت خویش را ارائه نماید؛ و

ت. اجزاء a و b بالای شرکت های که کمتر از ۱۲ ماه و یا جدیداً تاسیس گردیده اند، قابل تطبیق نمی باشد.

۹. ارائه یک پلان تجاری مرتبط به استقرار عملکرد موسسه اجاره مالی که حدی اقل مدت سه سال را در برگیرد، باید حدی اقل موارد ذیل را مشخص نماید:

أ. منابع تمویل فعالی و آینده؛

ب. صورت حساب عواید و خسارات پیش‌بینی شده؛

ت. ساختار تشکیلاتی برای هر سال؛

ث. جریان پولی (cash flows) پیش‌بینی شده؛

ج. تعداد و موقعیت نمایندگی های شرکت که قرار است ایجاد گردد؛

ح. منابع تمویل فعالیت های جدید؛

خ. سکتور های تجاری که در آن فعالیت می نماید؛

د. جغرافیای فعالیت؛

ذ. ماهیت مشتری (customer Profile)؛ مانند: شرکت سهامی یا شرکت های کوچک و متوسط؛ و

ر. اگر موسسه اجاره مالی یک موسسه تابع باشد، سطح استقلال آن از شرکت مادر.

۱۰. پالسی اعتبارات و پالسی مدیریت خطرات

(۲) هرگاه شرکت درخواست دهنده یک شرکت سهامی خارجی باشد، تمام اسناد صادره در خارج باید به شکل اصولی توسط کشور مبدأ تایید و تصدیق گردد.

(۳) علاوه بر ارائه اسناد مندرج فقره های ۱ الی ۱۰ این ماده، اسناد ذیل ضم درخواست توسط شرکت سهامی خارجی، ارائه گردد:

۱. اجازه نامه کتبی صادر شده توسط مراجع ذیصلاح کشور اصلی (مبدأ) برای شرکت خارجی مبنی بر اجرای فعالیت اجاره مالی در صورت که شرکت مذکور در کشور ثبت شده باشد که برای فعالیت اجاره مالی اخذ جواز لازمی باشد؛

۲. تصویب امضا شده توسط هیئت نظار شرکت خارجی در رابطه به منظوری ایجاد نمایندگی در افغانستان و تعیین نماینده شرکت در افغانستان و همچنان مشخص نموده صلاحیت های موضوع؛ و

۳. هرگاه یکی از سهامداران، بانک باشد؛ تصدیق نامه عدم اختلاف از طرف نهاد نظارت کننده آن ارائه گردد.

(۴) هرنوع معلومات، مقتضیات، شرایط یا سایر اسنادی که جهت اتخاذ تصمیم د افغانستان بانک در مورد درخواست ارائه شده ضروری پنداشته می شود.

ماده ۱۲: ثبیت معلومات

(۱) د افغانستان بانک مکلف است تا اقدامات لازم را غرض حصول اطمینان از صحت بودن معلومات مندرج درخواست و ضمایم آن، اتخاذ نماید.

ماده ۱۳: طی مراحل درخواستی

(۱) د افغانستان بانک مکلف است تا هزینه عنده الموقع و فیس غیر قابل برگشت را بالای درخواست دهنده وضع نماید.

(۲) د افغانستان بانک مکلف است تا درخواستی و ضمایم آن را بررسی نموده و نماینده با صلاحیت شرکت درخواست دهنده را از تکمیل بودن یا نبودن درخواست در خلال مدت ۷ روز مطلع سازند. درخواست ناتکمل ممکن است درخواستی می گردد.



۸۳



(۳) د افغانستان بانک به شرکت درخواست دهنده جهت تکمیل استناد درخواستی ۴۵ روز مهلت میدهد، این مهلت از روز اطلاع دهی به نماینده با صلاحیت آغاز می‌گردد. مهلت مندرج این فقره صرفاً یکبار برای مدت که از بیشتر از ۳۰ روز نباشد از د افغانستان بانک تمدید شده می‌تواند. در چنین حالت، د افغانستان بانک درخواستی و ضمایم آن را الی تکمیل یا معلومات ضروری نزد خود حفظ می‌نماید.

(۴) هرگاه شرکت درخواست دهنده در تکمیل و معلومات مورد نیاز در مدت معینه موفق نگردد، درخواستی لغو پنداشته می‌شود. این لغو مانع ارائه درخواستی جدید من جانب شرکت درخواست دهنده نمی‌گردد.

(۵) هرگاه درخواستی ارائه شده تکمیل گردد، د افغانستان بانک مکلف است تا نماینده شرکت درخواست دهنده را از موضوع مطلع سازد.

(۶) د افغانستان بانک فیصله خود را با ذکر دلایل مبنی اعطاء یا عدم اعطاء جواز در خلال ۶۰ روز از تاریخ تکمیل درخواستی و ضمایم آن صادر می‌نماید و در صورت لزوم نماینده با صلاحیت شرکت درخواستی دهنده را نیز مطلع نماید.

(۷) جواز صادر شده از طرف د افغانستان بانک هیچگاه در هیچ حالت از یک موسسه به موسسه دیگر قابل انتقال نمی‌باشد.

ماده ۱۴: مدت جواز

(۱) جواز برای مدت نامعین صادر می‌شود و تابع لغو و فسخ طبق مدرجات این مقرر می‌باشد، و قابل انتقال نمی‌باشد

ماده ۱۵: شرایط مورد نیاز گزارش دهی

(۱) موسسه اجاره مالی مکلف است تا معلومات ذیل را به دسترسی د افغانستان بانک قرار دهد:

۱. صورت حسابات بررسی شده در خلال ۹۰ روز از پایان سال مالی؛

۲. اطلاعیه در مورد تغییرات عمدۀ در اعضای هیئت ناظر و مدیران ارشد اجرایی موسسه اجاره مالی در خلال هفت روز

۷ روز از تاریخ وقوع تغییر د افغانستان بانک شرایط تمام اعضای جدید هیئت ناظر و اعضای جدید مدیریت های ارشد

اجرایی را با استفاده از همان معیارات مجاز در مراحل درخواستی جواز ارزیابی خواهد کرد؛

اطلاعیه راجع به انسداد نمایندگی‌ها، ایجاد نمایندگی‌های جدید یا نقل مکان نمایندگی در خلال ۷ روز پس از وقوع

آن؛

هر نوع تعديل در سرمایه موسسه اجاره مالی و اساسنامه که مرتبط به اهداف آن نباشد، در خلال دو هفته از تاریخ

تصویب مجموعه عمومی؛

۵. گزارش‌های مالی ماهوار (بررسی نشده)؛

۶. گزارش در مورد فعالیت‌های موسسه اجاره مالی در فارمت‌های که از طرف د افغانستان بانک تهیه گردیده در خلال

۱۵ روز پس از ختم هرماه ارائه گردد، که شامل معلومات کلی ذیل می‌باشد:

آ. تعداد و حجم اجاره (به شمول اجاره‌های فرعی)؛

ب. تعداد و حجم اجاره‌های صعب الحصول

ت. ذخایر عمومی جبران خساره و ذخایر جبران خساره تعیین شده (Specific provisions)

ث. تعداد و حجم قراردادهای فسخ شده؛

ج. تعداد قضایا در مورد دارایی‌های متصرف شده؛

ح. تعداد اجاره‌های مجددأ زمان‌بندی شده؛

خ. اجاره‌های بزرگ؛

د. تمرکز سکتوری و تمرکز قروض مرتبط؛

ذ. سایر استناد و معلومات که از طرف د افغانستان بانک در خواست گردید.



(۲) قرار ماده ۱۰۷ قانون د افغانستان بانک، هرگاه موسسه اجاره مالی دریابد که حقوق اش توسط اقدامات نمایندگان د افغانستان بانک نقض گردیده یا این که نمایندگان در مغایرت با قانون و مقرره اجاره مالی و سایر قوانین افغانستان اجرآت نموده اند، می تواند در مورد عترافیه خویش را به د افغانستان بانک ارائه نماید.

(۳) هرگاه طبق مندرجات فقره دوم این ماده موسسه اجاره مالی به فیصله د افغانستان بانک قناعت نداشته باشد، می تواند به کمیسیون حل منازعات مالی ارجاع نماید؛ و هرگاه موضوع در مرحله دوم نیز حل نگردد، موسسه اجاره مالی می تواند غرض حل و فصل آن به محکمه ذیصلاح مراجع نماید.

ماده ۱۶: موضوعات که مستلزم منظوری د افغانستان بانک می باشد

(۱) موسسه اجاره مالی مکلف است تا منظوری قبلی د افغانستان بانک را در رابطه به موارد ذیل دریافت نماید.

۱. تعدیلات در ساختار تشکیلاتی؛

۲. ادغام با موسسه دیگر؛ و

۳. صدور تصویب جهت انحلال داوطلبانه (اختیاری).

ماده ۱۷: بررسی و نظارت موسسات اجاره مالی

(۱) موسسات اجاره مالی تابع بررسی و نظارت د افغانستان بانک می باشند.

(۲) اجاره دهنده مکلف است تمام اطلاعات، معلومات، مراحلات را که به شکل استناد و قرارداد ها استفاده می نماید، عندا لاقضاء به د افغانستان بانک غرض انجام بررسی و نظارت، ارائه نماید. کلیه اطلاعات و معلومات ارائه شده توسط موسسه اجاره مالی به د افغانستان بانک به شکل کتبی بوده و توسط نماینده با صلاحیت موسسه اجاره مالی امضا می گردد.

ماده ۱۸: فعالیت نظارتی (داخل ساحه و خارج ساحه)

(۱) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا موسسه اجاره مالی مجوز را به منظور حصول اطمینان از فعالیت های موسسات اجاره با قانون و مقرره اجاره مالی و متحدمالمال های مرتبط هر طوری که لازم بداند، مورد بررسی قرار دهد.

(۲) صلاحیت های د افغانستان بانک مندرج فقره اول این ماده شامل دسترسی به کلیه اندراجها، دفاتر، دوسيه ها، استناد و فورمه های مربوط به موسسات اجاره دهنده مالی می گردد، این صلاحیت می تواند شامل تقاضای مساعدت برس مجوز به هزینه موسسه اجاره مالی گردد.

(۳) پس از اتمام نظارت، د افغانستان بانک مکلف است تا گزارش کتبی را به موسسه اجاره مالی که در برگیرنده ساحت عدم انطباق با قانون اجاره مالی، این مقرره، متحدمالمال های مرتبط و اقدامات اصلاحی مشخص برای انطباق آن - در صورت موجودیت موارد عدم انطباق - صادر نماید.

(۴) هرگاه موسسه اجاره مالی احکام قانون اجاره مالی، این مقرره یا احکام صادره مرتبط را نقض نماید، یا د افغانستان بانک متوجه گردد که اجرآت موسسه اجاره مالی با قوانین نافذه کشور مطابقت ندارند، حتی د صورت عدم فیصله قضایی، د افغانستان بانک می تواند هریک از تدابیر ذیل را علیه موسسه اجاره مالی اتخاذ نماید:

أ. صدور اطلاعیه کتبی به موسسه اجاره مالی جهت اجرای موارد زیر:

- توقف تخطی و اتخاذ اقدامات لازم به منظور رفع نواقص؛

- د افغانستان بانک کتبیاً موسسه اجاره مالی جهت ارائه اقدام لازم که باید تطبیق شوند، ارتباط برقرار خواهد کرد،

که این اقدامات می توانند توصیوی یا اجرایی باشند؛ و

- تعلیق بخش یا تمام فعالیت های الی الی تصحیح نواقص.

ب. تعلیق جواز برای مدت لازم مشروط بر این که از ۳۰ روز تجاوز نکند.

ت. لغو جواز صادر شده به موسسه اجاره مالی.



- (۵) د افغانستان بانک مکلف است تا از تناسب تدبیر اتخاذ شده و تخطی موسسه اجاره مالی اطمینان حاصل نماید.
- (۶) د افغانستان بانک مکلف است تا طرفین ذیربطر را از فیصله خویش مبنی بر تعليق یا لغو جواز مطلع ساخته و فیصله صادر شده را نیز در وبسایت د افغانستان بانک به نشر برساند.
- (۷) تدبیر اتخاذ شده مندرج این ماده مانع مسؤولیت های مدنی یا جزایی مطابق سایر قوانین نمی گردد.

ماده ۱۹: لغو جواز

- (۱) علاوه بر سایر مواد مندرج این مقرره، د افغانستان بانک مکلف است تا موسسه اجاره مالی را از اراده خویش مبنی بر تعليق جواز بصورت فوری یا طی یک دوره زمانی - یا لغو جواز صادر شده مطلع سازد.
۱. هرگاه ثابت گردد که موسسه اجاره مالی معلومات غلط را به د افغانستان بانک ارائه نموده است یا عمداً از افشای معلومات که به هدف اخذ جواز باید افشا می گردید، خود داری نموده است؛ و
 ۲. هرگاه فیصله نهایی قضایی که جنبه جزایی دارد علیه سهامداران (هرگاه شخص خاص باشد)، اعضای هیئت نظار و اعضای مدیریت ارشد اجرایی مبنی بر ارتکاب جرایم حین انجام فعالیت های موسسه اجاره مالی، صادر گردد.
- (۲) د افغانستان بانک مکلف است تا در خلال ۳۰ روز پس از دریافت جواب موسسه اجاره مالی، فیصله مناسی را در رابطه به لغو جواز اتخاذ نماید.
- (۳) د افغانستان بانک می تواند جواز موسسه اجاره مالی را بدون اطلاعیه قبلی مطابق فقره اول این ماده در هریک از موارد ذیل لغو نماید:
۱. براساس درخواست موسسه اجاره مالی پس از صدور تصمیم هیئت نظار؛ و
 ۲. هرگاه موسسه اجاره مالی ورشکست اعلان گردد یا تحت انحلال اجباری قرار گیرد یا شرکت مرکزی (اصلی) موسسه اجاره مالی ورشکست اعلان گردد یا تحت انحلال اجباری قرار گیرد.
- (۴) در صورت که موسسه اجاره مالی جواز معتبر (Valid license) نداشته باشد، می تواند به عنوان یک شرکت قانونی موجود باشد؛ اما وارد هیچ معامله جدید اجاره مالی شدن نمی تواند. د افغانستان بانک صلاحیت نظارتی و بررسی خویش را برای مدت زمان که موسسه اجاره مالی فعال است، حفظ خواهد کرد.

ماده ۲۰: ابطال جواز

- (۱) هرگاه د افغانستان بانک متوجه گردد که موسسه اجاره مالی فعالیت های خویش را پس از اخذ جواز شروع نکرده یا فعالیت خود را برای مدت بیشتر از ۶ ماه متوقف ساخته است، د افغانستان بانک می تواند از موسسه اجاره مالی درخواست نماید تا توجیهات مبنی بر توقف یا عدم آغاز فعالیت خویش را در خلال ۷ روز پس از اطلاع، ارائه نماید.
- (۲) هرگاه موسسه اجاره مالی به د افغانستان بانک دلایل قانع کننده را مبنی بر عدم آغاز یا توقف فعالیت خویش ارائه نماید و د افغانستان بانک به پاسخ های ارائه شده قناعت نماید، د افغانستان بانک می تواند مدت زمان آغاز یا از سرگیری فعالیت اجاره مالی را برای مدت که بیشتر از ۶ ماه نباشد، تمدید نماید.
- (۳) هرگاه موسسه اجاره مالی در خلال مدت معین پاسخ ندهد یا در خلال مدت معین پاسخ دهد، اما نزد د افغانستان بانک برای آغاز فعالیت اجاره مالی قانع کننده نباشد؛ یا فعالیت های خویش را توقف داده باشد و یا فعالیت خود را پس از انقضای مدت زمان اعطای شده دو باره آغاز نکند، د افغانستان بانک می تواند جواز صادر شده را لغو نماید.

ماده ۲۱: اعلامیه لغو یا ابطال جواز

- (۱) هرگاه د افغانستان بانک در ارتباط به لغو یا ابطال جواز فیصله صادر نماید، مکلف است تا فیصله صادر شده خویش را با ذکر دلایل آن به هیئت نظار موسسه اجاره مالی اطلاع دهد.



(۲) فیصله صادر شده مبنی بر لغو یا ابطال جواز، در خلال دو روز کاری پس از صدور آن در وبسایت د افغانستان بانک و در خلال هفت روز کاری پس از تاریخ صدور آن در یک روزنامه محلی منتشر گردد.

(۳) تدبیر اتخاذ شده مطابق این فقره مانع مسئله شدن حذاب با مدنی مطابق سایر قوانین نمی‌گردد.

ماده ۲۲: سامد ها، لغو یا ابطال، حواز

(۱) هرگاه جواز صادر شده مطابق این مقرره، قانون اجره مالی یا سایر قوانین د افغانستان بانک لغو یا ابطال گردد، موسسه اجاره مال، نم، تواند فعالیت های اجاره مالی را انجام دهد.

(۲) تمام قرارداد های اجاره مالی که موسسه اجاره مالی قبل از لغو یا ابطال جواز عقد نموده است، الی ميعاد زمانی شان معتبر باقی میمانند.

مادہ ۲۳: محاڑات

(۱) هرگاه موسسه اجاره مالی بدون اخذ جواز فعالیت از د افغانستان، فعالیت های اجاره مالی را انجام دهد مکلف به پرداخت جریمه نقدی می گردد.

(۲) هرگاه موسسه اجاره مالی نتواند معلومات لازمه را در خلال ميعاد مندرج اجزایی ۱ و ۲ فقره اول ماده پانزدهم (۱۵) این مقرره ارائه کند، مکلف به پرداخت چریمه نقدي مي گردد.

(۳) حبیمه نقدی مندرج این ماده یا مرور زمان از طریق متحد المال توسط د افغانستان بانک منتشر می گردد.

(۴) جو یمه های نقدی مندرج فقره های ۲، ۱ و ۳ این ماده توسط د افغانستان بانک وضع می گردد.

^{۲۴} ماده ۲۴: شرایط لازم برای صنفیندی دارایی‌های استیجاری

(۱) موسسه اجاره مالی بطور ماهوار مطابق این مقرره، پالیسی ها و طرز العمل داخلی آن موسسه، صنفبندی دارایی های استیجاری را مورد معرفه و بررسی قرار دهد.

(۲) مرور و بررسی دارایی‌های استیجاری توسط شخصی باید انجام شود که مستقل از عملکرد بحث صدور اعتبارات موسسه اجاره مالی باشد.

(۳) جهت گزارش دهی به د افغانستان، موسسه اجاره مالی می تواند سیستم درجه بندی خطرات داخلی را به منظور تشخیص سطوح مختلف خطرات متوجه موسسه اجاره مالی، ایجاد کند. که مطابق این مقررات در پنج صفت اعیار گردد.

(۴) در حالی که دارایی‌های استیجاری کوچک که خطرات مشابه دارند، می‌تواند به صورت گروهی مرور و بررسی گردد؛ دارایی‌های استیجاری ذیل باید بصورت انفرادی مورد مرور و بررسی قرار گیرند:

۱. احرازه های بزرگ (Large exposure)

۲. تمرکز اجاره (lease concentrations):

۲. اجاره های مالی صعب الحصول (Non-performing financial leases)؛ و

۴. اجاره های مالی حذف شده.

(۵) به منظور مرور و بررسی جمعی، یقیه دارایی های استیجاری می تواند به دو گروپ با مشخصات خطرات اعتباری مشابه تقسیم گردد (مانند انواع اموال مشابه).

(۶) هرگاه یک موسسه اجاره مالی بیشتر از یک اجاره به یک اجاره گیرنده یا گروهی از اجاره گیرنده‌گان مرتبط نزدیک صادر نموده باشد، در صورت که یکی از اجاره‌های صادر شده در صنف صعب الحصول قرار گیرد، موسسه اجاره مالی باید سایر اعتبارات صادر شده به آن اجاره گیرنده یا گروهی از اجاره گیرنده‌گان مرتبط نزدیک را به منظور ~~استفاده از~~ نهادی، مروع و بررسی نموده و در صنف‌های لازمه قرار داده شوند.



(۷) موسسه اجاره مالی بر اساس مرور و بررسی مجموع دارایی های استیجاری، باید هر اجاره صادر شده را نظر به خطرات اعتباری آنها در صنف های مناسب قرار دهد.

ماده ۲۵: کتگوری صنفبندی دارایی های استیجاری

(۱) طبق این مقرر، دارایی های استیجاری نظر به خطرات اعتباری متوجه آنها به پنج کتگوی تقسیم می شوند.

ماده ۲۶: زمان بندی / باز سازی مجدد دارایی های استیجاری

(۱) هر گاه یک دارایی استیجاری صعب الحصول که بازسازی مجدد شده باشد، باید در صنف تحت المuar یا در صنف خوبش قبل از بازسازی مجدد، قرار گیرد.

(۲) صنف بندی دارایی های استیجاری که یکبار یا بیشتر از یکبار باز سازی شده باشد، باید در کتگوری بالاتر ارتقا یابد، مگر این که باز پرداخت اصل و سود آن مطابق جدول زمانی جدید برای شش ماه یا برای شش مرتبه پی در پی - هر کدام که بیشتر باشد - صورت گیرد.

(۳) با انقضاً دوره زمانی مندرج فقره دوم این ماده، دارایی استیجاری باز سازی شده نمی تواند مطلوب تر از صنف تحت النظر قرار گیرد، مگر این که باز پرداخت اصل و سود آن تحت شرایط فقره دوم این ماده بطور منظم صورت گیرد.

ماده ۲۷: حدی اقل شرایط جبران خساره

(۱) هرگونه کاهش در کیفیت یک دارایی استیجاری یا گروپ دارایی های استیجاری، باید ماهوار و براساس مرور و بررسی دارای های استیجاری و پروسه صنف بندی آن صورت گرفته و همچنان کاهش ارزش دفتری آن در همان زمان در صورت حساب مفاد و ضرر درج گردد.

(۲) برای تمام اجاره های صعب الحصول باید از طریق ضرب مبلغ باقیمانده دارایی استیجاری در نرخ جبران خساره (provision rate) منفی تضمین نقدی و ارزش باقیمانده دارایی های استیجاری، جبران خساره تعیین گردد.

(۳) موسسه اجاره مالی برای دارایی های استیجاری که در مقابل تضمینات سهل الفروش که تحت ماده چهارم این مقرر تعیین گردیده است، تضمین گردیده باشد، جبران خساره تعیین ننماید.

نرخ های قابل تطبیق جبران خساره از قرار ذیل می باشند:

نرخ جبران خساره	صنفبندی
۱٪ (اختیاری)	میعارات
۵٪	تحت النظر
۲۵٪	تحت المعيار
۵۰٪	مشکوك
۱۰۰٪	خساره

(۴) ارزش دارایی های استیجاری باید براساس مبلغ اصلی (unamortized amount) برای هر کتگوری از دارایی ذیل تعیین گردد:

دوره استهلاک	کتگوری دارایی
باید در ۵ سال استهلاک گردد	تجهیزات معیاری
باید طی سه سال استهلاک گردد. طوری که $\frac{۴۰}{۴۰} \times ۱۰۰\%$ و	تجهیزات خاص
به ترتیب در سال اول و دوم و $\frac{۲۰}{۲۰} \times ۱۰۰\%$ در سال سوم	



(۵) د افغانستان بانک می تواند براساس معلومات موثق که نشانگر بیشتر بودن احتمال ضرر نظر به جبران خساره تعیین شده در جدول فوق باشد، جبران خساره را افزایش دهد. پ

(۶) موسسه اجاره مالی باید سنجش جبران خساره را تحت این مقرره و مطابق معیار گزارش دهی مالی بین المللی (IFRS39) تعیین نماید.

ماده ۲۸: حذف

(۱) دارایی استیجاری غیر قابل حصول که جمع آوری آن در آینده تضمین نگردیده باشد، باید حذف گردد.

(۲) هر دارایی استیجاری یا بخشی از آن که ۱۲ ماه از قرار گرفتن آن در صنف ضرر گذشته باشد، باید حذف گردد.

(۳) دارایی استیجاری باید در مقابل تعیین مبلغ جبران خساره معادل آن، حذف گردد. هرگاه مبلغ دارایی استیجاری حذف شده بیشتر از جبران خساره تعیین شده باشد، باید جبران خساره اضافی تعیین گردد تا کمبود جبران خساره را در برگیرد. کمبود جبران خساره مذکوره از طریق درج مبلغ اضافی در صورت حساب مفاد و ضرر یا از طریق افزودی به صورت حساب جبران خساره، رفع می گردد.

(۴) هرگاه دارایی های استیجاری که قبلاً حذف شده اند، حصول گرددند؛ به حیث مفاد در دوره مالی که چنین حصولی اتفاق می افتد، ثبت گردد.

ماده ۲۹: شرایط شناسای درآمد

(۱) دارایی استیجاری صعب الحصول باید در حالت غیر سنجشی (non-accrual) قرار گیرند. همچنان تکتانه پیشینی شده که تا کنون حصول نگردیده است، نباید به حیث مفاد سنجش شود؛ بلکه سنجش آن در صورت حسابات مشکوک باید نشان داده شود.

(۲) بر خلاف فقره اول این ماده، تکتانه اجاره های صعب الحصول که به حکومت افغانستان صادر شده اند یا در مقابل تضمین دولت افغانستان صادر شده اند، باید تاسفت تضمین صادر شده به حیث مفاد سنجش گردد.

(۳) تکتانه دارایی استیجاری صعب الحصول که قبلاً به عنوان درآمد سنجش شده اما جمع آوری نگردیده است، باید برگردانده شده و تا زمانی پرداخت نقده آن از طرف اجاره گیرنده در حسابات متعلق سمت دارایی اضافه گردد.

ماده ۳۰: دارایی های تصرف شده مجدد در مقابل باز پرداخت اجاره های اعطا شده

(۱) هرگاه یک موسسه اجاره مالی در مقابل باز پرداخت اجاره صادر شده، یک دارایی را مجدداً متصرف شود، ارزش دفتری دارایی مجدداً تصرف شده باید قیمت پرداخت نشده دارایی استیجاری یا ارزش خالص قبل تحقق (net realizable value) آن دارایی - هر کدام که کوچکتر است - باشد.

(۲) هنگام ثبت دارایی ها در صورت حسابات موسسه اجاره مالی، هرگاه ارزش خالص قبل تحقق (net realizable value) دارایی استیجاری کمتر از ارزش دفتری آن باشد، تفاوت آن باید مستقیماً از جبران خساره تعیین شده برای اجاره های خراب و مشکوک حذف گردد.

ماده ۳۱: سیستم اداره معلومات و شرایط گزارش دهی

(۱) هرگاه یک دارایی استیجاری مشکوک یا ضرر صنفیندی شود، موسسه اجاره مالی مکلف است تا دلایل کتبی قابل اعتماد از ارزش خالص قابل تتحقق آن دارایی ها را بدست آورده و سپس به طور متوافق معلومات به روز نیز را دریافت نماید.

(۲) هر موسسه اجاره مالی مکلف است تا سیستم اداره معلومات را به منظور شناسایی و پیشبرد موارد ذیل حفظ نماید:

۱. مشخصات یک دارایی استیجاری منفرد، گروه دارایی های استیجاری و سبد دارایی های استیجاری؛
۲. حالت تکامل یک دارایی استیجاری، همچون:



۸۹



- أ. پرداخت های منظم؛
 - ب. وضعیت مالی اجاره گیرنده؛
 - ت. حالت و ارزش تضمین؛ و
 - ث. سایر مشخصات دارایی استیجاری.
۳. مشخصات اجاره گیرنده و اجاره گیرندگان مرتبط؛ و
۴. سکتورهای که خطرات اعتباری متوجه موسسه اجاره مالی است.

(۳) هر موسسه اجاره مالی باید سوابق، گزارش‌ها و اسناد حمایوی ذیل را حفظ نموده و در دسترس نظارت کننده با صلاحیت د افغانستان بانک قرار دهد:

۱. مرور و صنفبندی دارایی‌های استیجاری؛
 ۲. ارزیابی و سنجش میزان ضرر بالقوه مجموع دارایی‌های استیجاری؛
 ۳. ثبت جبران خسarde برای دارایی‌های استیجاری خراب و مشکوک؛
 ۴. اقدامات که به منظور حصول اطمینان از کافی بودن جبران خسarde تعیین شده برای دارایی‌های استیجاری خراب و مشکوک که بتواند ضرر بالقوه را تحت پوشش قرار دهد، اتخاذ گردد.
- (۴) هیئت نظار مکلف است تا گزارش کتی منظم را که موارد ذیل را در برگیرد، ارائه دهد:
۱. فعالیت‌های اجاره دهی موسسه اجاره مالی مطابق پالیسی‌های مصوب هیئت نظار و این مقرره؛
 ۲. خطرات و ضررهای احتمالی بالقوه مجموع دارایی‌های استیجاری موسسه اجاره مالی؛
 ۳. دارایی‌های استیجاری که مشکلات دارند و رو به خرابی هستند، شناسایی و صنفبندی شده و به حالت غیر سنجشی قرارداده شده اند، و همچنان اقدامات که توسط اداره به منظور کاهش خطرات متوجه چنین دارایی‌ها اتخاذ گردیده است؛
 ۴. مقدار تکنائی سنجش شده اما حصول نشده در صورت حسابات موسسه اجاره مالی؛
 ۵. جبران خسarde کافی برای ضرر متوجه دارایی‌های استیجاری درحسابات مناسب شان درج گردیده است؛ و
 ۶. دارایی‌های استیجاری که در صنف خسarde شناسایی و حذف شده اند.

(۵) هر موسسه اجاره مالی باید در خلال پانزده (۱۵) روز پس از ختم ماه، گزارش‌های خویش که تجزیه و تحلیل، صنفبندی بندی ها، جبران خسarde تعیین شده و تکنائی حسابات متعلق را نشان دهنده، در فارمت‌های که از طرف د افغانستان بانک ترتیب گردیده است، ارائه دهد.

ماده ۳۲: مشخصات صنفبندی دارایی‌های استیجاری

- (۱) صنف معیاری: باید صنف دارای شرایط ذیل می‌باشد:
 ۱. پرداخت اقساط بصورت منظم و طبق قرارداد اجاره مالی پرداخت صورت گیرد؛
 ۲. تعداد روزهای موعد گذشته آن کمتر از ۳۰ روز باشد، و باوجود اتفاق هرگونه نوسانات، اجاره گیرنده حدی اقل بتواند تکنائی وضع شده را پرداخت نماید؛
 ۳. اسناد کافی جهت پشتیبانی از مبلغ باقیمانده دارایی استیجاری وجود داشته باشد. برعلاوه، اسنادی کافی وجود داشته باشد که منفعت کامل موسسه اجاره مالی در تضمینات واحد شرایط را مشخص یا به موسسه اجاره مالی اجازه دهد تا اجاره صادر شده و تضمین مرتبط به آن را نظارت نماید؛
 ۴. وضعیت مالی اجاره گیرنده مصون بوده، و توقع گردد که مصون خواهد ماند؛ و
 ۵. در صورتی که در پرداخت اصل قسط و سود دارایی استیجاری کدام کوتاهی صورت نگرفته باشد، موعد سر رسید آن نگذشته باشد، خطرات جدی متوجه کسب و کار موسسه نباشد و کدام مشکل دیگر را نشان ندهد.



(۲) صنف تحت النظر: باید دارای یک یا تمام شرایط ذیل باشد:

۱. با وجودی که اجاره صادر شده تضمین سالم دارد و پرداخت اقساد آن نیز به صورت منظم صورت می‌گیرد، عوامل خاصی شناخته شده وجود دارند که می‌توانند در آینده بر باز پرداخت منظم اجاره صادر شده تأثیر بگذارند یا ارزش اجاره صادر شده و تضمین (در صورت وجود) آن را کاهش دهند، از جمله خراب شدن وضعیت کلی اقتصاد یا وضعیت سکتور اجاره مالی و یا وضعیت مالی اجاره گیرنده؛
۲. از موعد باز پرداخت آن الی ۶۰ روز گذشته باشد یا مطابق سایر شرایط قرارداد اجاره مالی نباشد؛
۳. استاندار کافی جهت پشتیبانی از مبلغ باقیمانده دارایی استیجاری وجود داشته نداشته باشد. برعلاوه، استاندار کافی وجود نداشته باشد که منفعت کامل موسسه اجاره مالی در تضمینات واحد شرایط را مشخص یا به موسسه اجاره مالی اجاره دهد تا اجاره صادر شده و تضمین مربوط به آن را نظارت نماید؛ و
۴. کارمند بخش اعتبارات بنابر نداشتن تخصص لازم نتواند بصورت درست دارایی استیجاری را نظارت کند.

(۳) صنف تحت المعيار: دارای یک یا چند کاستی ذیل باشد:

۱. منبع اولیه باز پرداخت اجاره صادر شده در حدی نباشد که اجاره صادر شده را کفایت کند، بناً موسسه اجاره مالی بر بیشتر از یک منبع باز پرداخت یا منبع باز پرداخت دومی (مانند: فروش دارایی‌های ثابت و باز سازی دارایی استیجاری) تکیه کند؛
۲. از موعد باز پرداخت آن الی ۹۰ روز گذشته باشد یا مطابق سایر شرایط قرارداد اجاره مالی نباشد؛
۳. ظاهر اجاره گیرنده مبنی بر ضعف وضعیت مالی وی، پرداخت اجاره صادر شده را به خطر اندازد؛
۴. نقدینگی و جریان در آمد پولی نقد (cash flow) کمتر از پرداخت اصل مبلغ و تکتانه باشد؛
۵. ارزش جاری دارایی استیجاری و پرداخت های اجاره گیرنده نتواند مبلغ اصلی اجاره صادر شده را تکافو نماید؛
۶. پس از شروع قرارداد، شرایط مربوط به اصل مبلغ و تکتانه دارایی استیجاری بازسازی / زمان بندی مجدد شود؛ و
۷. در صورتیکه کوتاهی در پرداخت در شرایط اصلی دارایی های تعديل شده اتفاق افتاده باشد، دارایی متذکره حداقل در صنف تحت المعيار باید صنف بندی گردد.

(۴) صنف مشکوک: دارای یک یا چند کاستی ذیل باشد:

۱. جمع آوری اجاره صادر شده بطور کامل سوال برانگیز یا خلاف توقع باشد؛
۲. ۹۱ الی ۱۸۰ روز موعد گذشته باشد؛
۳. خسارات عملیاتی، از جمله ضرورت فروش دارایی‌ها جهت تکافوی مصارف عملیاتی؛
۴. اجاره گیرنده سیالیت نداشته و جریان پول نقد آن نیز کمتر از پرداخت مورد نیاز تکتانه باشد؛
۵. بی‌باوری کامل نسبت به وضعیت مالی؛
۶. درین حالت احتمال وقوع خساره بالا بوده ولی به دلیل عوامل قابل انتظار و معقول از قبیلی پیشنهاد ادغام، تملک، انحلال، حق وثیقه، تضمین اضافی و سایر موارد، وضعیت باز پرداخت اقساد بهبود یابد؛
۷. صنف مشکوک برعلاوه تمام ضعف های موجود در صنف تحت المعيار، ضعف های اضافی از قبیلی عدم موجودیت تضمین کافی، موجودیت ضعف های که جمع آوری و انحلال دارایی استیجاری را غیر ممکن می‌سازد، را نیز در خود دارد.

(۵) خساره: دارای یک یا چند کاستی ذیل باشد:

۱. دارایی‌های استیجاری غیر قابل حصول تلقی می‌گردند، در صورت که ادامه ثبت آن در صورت حسابات موسسه اجاره مالی تضمین نشده باشد؛
۲. ۱۸۱ روز موعد گذشته؛
۳. مقروض به منظور تأمین ضرر عملیاتی در صدد گرفتن قرضه جدید باشد؛
۴. موقعیت اجاره گیرنده در حال ناپدید شدن باشد؛



۹۱



۵. ضرر بسیار بالا؛
۶. مجموع عوایدکمتر از هزینه تولید باشد؛
۷. عدم موجودیت منبع بازپرداخت به استثنای انحلال؛
۸. موجودیت تطهیر پول، تقلب، اختلاس یا سایر فعالیت‌های جرمی؛
۹. باز پرداخت اجاره صادر شده ممکن اندک باشد، اما این معقول و مطلوب نیست که موسسه اجاره مالی دارایی اسیتجراری را به هدف حصول آن در آینده دور از حسابات حود حذف نماید؛ و
۱۰. در صورتی که اجاره صادر شده غیر قابل حصول تلقی گردد، پرداخت‌های ناچیز نمی‌تواند جمع آوری کامل اجاره صادر شده را تضمین نماید.

ماده ۳۳: تطابق با مقرره‌ها

- (۱) هر نهاد حکمی که خدمات اجاره مالی را عرضه می‌نماید، مکلف است فعالیت‌های خویش را طبق احکام مندرج این مقرره و قانون اجاره مالی در خلال شش ماه از تاریخ انفاذه آن عیار سازند. د افغانستان بانک می‌تواند این مدت را حد اکثر الی یک سال تمدید نماید.
- (۲) هر نهاد حکمی فعالیت‌های خویش را مطابق به شرایط مندرج فقره اول این ماده عیار سازند، از انجام فعالیت‌هایی اجاره مالی ممنوع می‌گردد. کلیه قراردادهای اجاره مالی قبل از ضرب الاجل عیار سازی عقد نموده است، در خلال مدت زمانی خود معتبر باقی می‌ماند.
- (۳) ادغام هر نهاد حکمی با موسسه اجاره مالی موجود باید در مطابقت با فقره‌های ۱، ۲ این ماده و با فقره ۷ ماده ۱۳ این مقرره، صورت گیرد.

ماده ۳۴: تطابق با شرایط گزارش دهی

- (۱) د افغانستان بانک قبل از دریافت گزارش‌های مورد نیاز از یک موسسه اجاره مالی تازه تشکیل شده، ۴ ماه مهلت برای آن در نظر گیرد.

ماده ۳۵: مدیریت خطرات

- (۱) موسسه اجاره مالی باید سیستم و فرایندی را برای شناسایی، مدیریت و کاهش خطرات طراحی، اتخاذ و راه اندازی کند.
- (۲) موسسه اجاره مالی باید کلیه خطرات متوجه فعالیت‌های اجاره مالی را شناسایی، اندازه‌گیری، کنترل و نظارت کند. در ضمن، برای مدیریت خطرات ذیل باید از بهترین روش‌های مدیریت خطرات استفاده گردد:
 ۱. خطرات اعتباری؛
 ۲. خطرات ارزش باقیمانده (residual risk)؛
 ۳. خطرات نقدینگی یا مدیریت داربی‌ها و بدھی‌ها؛
 ۴. خطرات بازار؛
 ۵. خطرات عملیاتی؛
 ۶. خطرات قانونی؛
 ۷. خطرات اعتبار (reputational risk)؛
 ۸. خطرات استراتژیک؛ و
 ۹. سایر خطرات که موسسه اجاره مالی می‌تواند شناسایی کند.



۹۲



ماده ۳۶: شرایط لازم برای انجام معامله با اشخاص مرتبط

(۱) موسسه اجاره مالی از صدور اجاره به اشخاص مرتبط ممنوع قرار داده شده است، مگر در مواردی که اکثریت هیئت نظار صدور اجاره را از قبل تصویب کرده باشند. هیئت نظار از انعقاد قرارداد اجاره مالی با اشخاص مرتبط ممنوع قرار داده شده اند، مگر این که اطلاعات مورد نیاز را که منجر به اتخاذ تصمیم درست و منطقی گردد، دریافت کرده باشند.

(۲) هیئت نظار مکلف است صورت جلسات را طوری ترتیب نماید که موارد ذیل را در بر گیرد:

۱. شرایط و نکات کلیدی مرتبط به معامله با اشخاص مرتبط را مشخص کند؛

۲. تایید کند که معامله با اشخاص مرتبط به اساس منفعت خودی (arm's length basis) صورت گرفته است؛ و

۳. از این که معامله با اشخاص مرتبط منطقی و به نفع موسسه اجاره مالی است، اطمینان حاصل گردد.

(۳) موسسه اجاره مالی مکلف است تا سوابق کلیه معاملات با اشخاص مرتبط - به شمول معلومات که تصویب هیئت نظار به اساس آن استوار است و همچنان نام اعضای هیئت نظار که معامله متذکره را تصویب کرده اند- را حفظ نماید.

ماده ۳۷: گزارش معاملات اشخاص مرتبط به د افغانستان بانک

(۱) موسسه اجاره مالی باید بصورت ماهوار گزارش مربوط به معاملات اشخاص مرتبط را به د افغانستان بانک ارائه نماید. گزارش باید شامل موارد ذیل باشد:

۱. اجاره های اشخاص مرتبط که در جریان ربع اخیر صادر گردیده اند؛

۲. تعداد اجاره های اشخاص مرتبط و مبلغ باقیمانده اجاره های قابل حصول به اشخاص مرتبط همراه با نام و شرایط آن؛ و

۳. صنف بندی، جبران خساره و حذف اجاره به یک شخص مرتبط.

ماده ۳۸: محدودیت بالای حد اکثر مجموع اجاره اشخاص مرتبط

(۱) موسسه اجاره مالی مکلف به رعایت محدودیت های ذیل را بالای مجموع اجاره های صادر شده به یک شخص مرتبط، گروپ اشخاص مرتبط نزدیک و یا تمام اشخاص مرتبط می باشد:

۱. مجموع اجاره های صادر شده به یک شخص مرتبط و گروپ اشخاص مرتبط نزدیک تحت هر شرایط ممکن نباید بیشتر از بیست و پنج درصد (۲۵٪) سرمایه مقرراتی موسسه اجاره مالی باشد؛ و

۲. مجموع اجاره های صادر به تمام اشخاص مرتبط تحت هر شرایط ممکن نباید از چهل درصد (۴۰٪) سرمایه مقرراتی موسسه اجاره مالی باشد.

ماده ۳۹: اجارة بزرگ و تمرکز دارایی های استیجاری

(۱) هدف از این ماده به شکل قرار ذیل می باشد:

۱. به منظور جلوگیری از احتمال پرداخت های نکول (Default) توسط یک اجاره گیرنده یا گروپ اجاره گیرندهای مرتبط که بالای مفادآوری و سرمایه موسسه اجاره مالی تأثیر قابل ملاحظه دارند، اجاره گیرندهای انفرادی در یکی از حالات ذیل منحیث گروپ اجاره گیرندهای مرتبط در نظر گرفته شوند:

۱. وقتی منبع باز پرداخت اقساط اجاره گیرندهای یک منبع واحد بوده و هیچ یک از اجاره گیرندهای منبع درآمد دیگری جهت پرداخت کامل اقساد اجاره نداشته باشد؛

۲. وقتی اجاره به اشخاص صادر شده باشد که بطور مستقیم یا غیر مستقیم تحت یک نهاد مشترک کنترل می گردد- حتی اگر یک اجاره گیرنده بصورت مستقیم یا غیر مستقیم توسط اجاره گیرنده دیگر کنترول شود؛

۳. وقتی وابستگی مالی عمیق بین اجاره گیرندهای موجود باشد. وابستگی مالی عمیق وقتی موجود می باشد که پنجاه درصد (۵۰٪) یا بیشتر درآمد یا مصارف ناخالص (بطور سالانه) از معاملات بین آنها صورت گیرد؛ و



ث. وقتی د افغانستان بانک بر اساس ارزیابی حقایق و شرایط معاملات خاص صورت گرفته دریابد که سلامتی مالی یک اجاره گیرنده ممکن سلامتی مالی سایر اجاره گیرندگان را متاثر سازد.

ماده ۴۰: محدودیت های عمومی بالای مجموع اجاره ها به یک اجاره گیرنده یا گروپ اجاره گیرندگان مرتبط

(۱) هیچ موسسه اجاره مالی اجازه صدور اجاره مالی به یک اجاره گیرنده یا گروپ اجاره گیرندگان مرتبط را ندارد که بیشتر بیست و پنج فیصد (۲۵٪) سرمایه مقرراتی باشد، وبا اجاره صادر شده قبلی را طوری افزایش دهد که بیشتر از بیست و پنج فیصد (۲۵٪) سرمایه مقرراتی گردد.

(۲) در مطابقت با سنجهش این محدودیت ها، مجموع اجاره های صادر شده به هریک از اجاره گیرندگان دریک گروپ از اجاره گیرندگان مرتبط، به شکل مجموعی منحیث اجاره واحد به یک اجاره گیرنده در نظر گرفته می شود.

(۳) هیچ موسسه اجاره مالی اجازه صدور اجاره های مالی بزرگ که بطور مجموعی بیشتر از دوصد فیصد (۲۰٪) سرمایه مقرراتی گردد، را ندارد.

(۴) اجاره مالی صادر شده به یک اجاره گیرنده یا گروپی اجاره گیرندگان مرتبط که کاملاً توسط تضمینات سهل الفروش مصئون گردیده باشد از فقره یک این ماده مشتمل است.

(۵) هرگاه موسسه اجاره مالی به هر دلیلی نتواند محدودیت های وضع شده بالای مجموعی اجاره های بزرگ و یا مجموعی اجاره ها به یک شخص واحد رعایت کند، ایجاب می نماید تا ظرف ۹۰ تخطی ها رفع گردد.

(۶) موسسه اجاره مالی میتواند اقدامات به موقع ذیل را جهت رفع تخطی ها اعمال نماید:

۱. تقاضا پیش پرداخت اضافی (down payments):

۲. افزایش پرداخت اقساط؛

۳. درخواست تضمینات اضافی؛ و

۴. تزريق در سرمایه ابتدائی.

ماده ۴۱: تاریخ انفاد



فصل (۱): احکام عمومی

ماده ۱: مبنی

(۱) این مقرره به تأسی از حکم ماده ۶۹ قانون جلوگیری از پولشوئی و عواید ناشی از جرایم ترتیب و وضع گردیده است.

ماده ۲: ساحه تطبیق

(۱) تمام مؤسسات مالی غیر بانکی مجوز دافغانستان بانک مکلف به تطبیق این مقرره میباشند.

ماده ۳: اهداف

(۱) دافغانستان بانک از تمام نهادهای مالی که در ضمیمه اول نام برده شده است، خواهان ایجاد چارچوب مؤثر، اقدامات پیشگیرانه، سیستم‌ها، کنترول و شیوه‌ها برای مدیریت خطرات بالقوه پول‌شویی / تمویل تروریزم (ML/TF) میباشد. داشتن کنترول‌ها و طرز العمل‌های مناسب برای مؤسسات مالی مجوز که در افغانستان فعالیت می‌نمایند، مهم پنداشته میشود تا از مشتریان که با آنهماعاملات و روابط تجاری برقرار می‌کنند، شناخت کافی داشته باشد. شناخت کافی از تمام مشتریان موجود و همچنان مشتریان جدید یک بخش عمدۀ این کنترول محسوب میشود. در صورت عدم موجودیت اقدامات مناسب مؤسسات مالی در معرض خطرات اعتباری، عملیاتی و قانونی قرار خواهد گرفت که منجر به ضرر مالی قابل ملاحظه خواهد شد.

(۲) هدف این مقرره، حفاظت از مؤسسات مالی غیر بانکی در برابر سوء استفاده تروریستان و مجرمین میباشد که در نتیجه این عمل منجر به حفاظت از اعتبارات و به حد اقل رساندن خطرات عملیاتی میگردد. از مؤسسات مالی غیر بانکی انتظار میروند تا فعالیت‌های خویش را در خصوص مبارزه با پول‌شویی و تمویل تروریزم، مشخصاً در خصوص ارایه معلومات که منجر به تحقیقات و پیگرد قانونی پول‌شویان و تمویل کننده‌گان تروریزم شود. به این ترتیب یک پارچگی و سیستم پرداخت مالی تقویت میابد و به امنیت مالی کشور کمک می‌کند.

اهداف این مقرره قرار ذیل میباشد.

۱. داشتن پالیسی در مورد پذیرش مشتریان که در آن بطور واضح مشخص کند که چه زمانی مشتریان رد می‌شوند؛
۲. مشتریان خویش به درستی شناسائی نمایند؛
۳. ارایه گزارش به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان در خصوص معاملات بزرگ نقدی و معاملات مشکوک؛
۴. حفظ و نگهداری اسناد و معاملات؛
۵. داشتن کارمندان آموزش دیده برای پیشبرد وظایف خویش در مطابقت به این مقرره؛
۶. نظارت و ارزیابی از معاملات مشتریان؛
۷. بررسی و مقایسه نمودن معلومات هویتی مشتریان در لست‌های تعزیرات؛
۸. تطبیق استندرهای که در این مقرره تنظیم گردیده، توسط نظارت همه جانبه یا تحلیل معلومات از طریق نظارت خارج ساحه از جانب د افغانستان بانک ارزیابی خواهد گردید.



۹۵



ماده ۴: تعریفات

(۱) به اساس فقره ۲ این ماده کلمات و اصطلاحات استفاده شده در این مقرره باید به معانی و اصطلاحات که در قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم به کار رفته است، مطابقت داشته باشد. جز اینکه، در این مقرره طوری دیگری لازم پنداشته شده باشد.

۱. هیئت نظار: هیئت نظار دومین مرجع با صلاحیت در یک نهاد مالی میباشد.
۲. هیئت عامل: شامل کارمندان استخدام شده در نهاد مالی میباشد، که مسؤولیت های هیئت عامل را بدوش دارند.
۳. AML/CFT: به معنی مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم میباشد.
۴. CDD: به معنی پروسه ثبیت هویت مشتریان است.
۵. مشتری: در رابطه با حساب یا معامله شامل اشخاص ذیل میباشد:
 ۶. شخصی که بنام وی یک معامله، رابطه تجاری یا حساب ترتیب، افتتاح یا عقد میگردد.
 ۷. شخصی که به وی حساب، حقوق یا عتهادات ناشی از یک معامله واگذار یا منتقل میگردد.
 ۸. شخصی که صلاحیت قانونی اجرای معامله یا کنترول یک رابطه تجاری یا حساب را دارد میباشد.
۶. شخص: شامل اشخاص حقیقی و حکمی میباشد.
۷. NBFISD: به معنی آمریت نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی؛
۸. FinTRACA: به معنی مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان؛ که به اساس ماده ۲۵ قانون مبارزه با پولشوئی و عواید ناشی از جرایم تأسیس گردیده است.
۹. گزارش دهی معاملات بزرگ نقدی: به معنی گزارش معاملات مشخص (سپرده ها، برداشت ها، انتقالات و تبادله) بیشتر یا مساوی به صبلغ معین و معادل به دیگر اسعار در این مقرره میباشد؛
۱۰. پولشویی: در ماده ۴ قانون مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم تعریف شده است.
۱۱. تمویل تروریزم: تمویل تروریزم در ماده ۴ قانون مبارزه با تمویل تروریزم تعریف گردیده است.
۱۲. تصفیه کننده: عبارت از شخص حقوقی یا حکمی میباشد که مالکیت داری خود را ذریعه قباله یا به شیوه دیگری به متولی (امانت دار) واگذار میکند.
۱۳. معامله اتفاقی: عبارت از معامله میباشد که توسط مشتری غیر دائمی مؤسسه مالی صورت میگرد؛ در قسمت مؤسسات سپرده گزار، تمام معاملات آغاز شده توسط مشتریان که در مؤسسات سپرده پذیر حساب ندارند؛ معاملات اتفاقی پنداشته میشود؛
۱۴. اصطلاح "امانت دهنده" و "امانت گیرنده" باید در مطابقت به ماده دوم کنوانسیون هاگ (HAGUE) نافذ بر امانت و شناسائی توضیح و شرح داده شود. امانت دار میتواند یک شخص مسلکی (منوط به حوزه قضائی، یک وکیل و یا شرکت معتمد) باشد اگر برای امور تجاری برایش مزد پرداخت شده باشد و یا میتواند یک شخص غیر مسلکی باشد (شخص که به نیابت از یک فامیل بدون دریافت معاش) کار میکند.



۱۵. ذینفع: شخص حقیقی یا حکمی که از طرف طرف انتقال دهنده بعنوان گیرنده وجه انتقال الکترونیکی شناخته شده و همچنان و همچنان اصطلاح "گیرنده" طوریکه در قانون مبارزه با پول شویی و عواید ناشی از جرایم ماده ۳، فقره ۳، بند ۲ آمده است.

۱۶. ارسال کننده یا سفارش کننده: عبارت از شخص حکمی یا حقیقی می باشد که در صورت داشتن یا نداشتن حساب، سفارش یا امر انتقال الکترونیکی را بالای بانک یا مؤسسه مالی می دهد.

ماده ۵: پالیسی ها و طرز العمل

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی باید دارای پالیسی های داخلی، طرزالعمل ها، سیستم ها، کنترول و پالیسی پذیرش مشتریان باشند که طی آن شرایط رد یک مشتری بشکل واضح بیان شده باشد. همچنان، این مؤسسات نظارت کنندگان د افغانستان بانک را از تطبیق این پالیسی ها متقدعت سازند.

(۲) پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی، سیستم ها و کنترول های مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم که توسط مؤسسات مال غیر بانکی ترتیب میگردد، باید الزامات زیر را برطرف کند:

۱. ارزیابی خطرات مشتریان، محصولات، خدمات، موقعیت های جغرافیائی و کانال های تسلیم دهی و همچنان خطرات معاملات؛

۲. شناخت و تثبیت هویت مشتری و مالکین انتفاعی بشمول مشتریان تصادفی و اشخاص متبارز سیاسی؛

۳. شناخت و تثبیت هویت مشتریان به شمول نماینده ها/توزيع کننده گان، شرکا و فروشنده گان شرکت های پول الکترونیکی و نهاد های تأدیاتی؛

۴. تطبیق اقدامات برای تثبیت هویت مشتریان؛

۵. حفظ اسناد و معلومات بدست آمده در جریان تثبیت هویت مشتریان و معلومات در مورد معاملات؛

۶. نظارت از معاملات بشمول نظارت به منظور شناخت معاملات غیر معمولی یا مشکوک؛

۷. گزارش دهی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان در مورد معاملات بزرگ نقدی به شمول تمام معاملات لیلام اسعار؛

۸. گزارش دهی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان در مورد معاملات مشکوک؛

۹. حصول اطمینان از اینکه پالیسی های داخلی، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی مورد آزمایش و بازبینی مستقل قرار دارند.

۱۰. انتصاب یک مامور بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در سطح مدیریت ارشد به منظور حصول اطمینان از تطبیق قانون مبارزه با پولشویی و عواید ناشی از جرایم و این مقرر؛

۱۱. حصول اطمینان از در نظر گرفتن معیارات بلند شرایط اشخاص شایسته و مناسب برای کارمندان جدید، این بخش شامل شرایط جداگانه افراد شایسته و مناسب برای کارمندان مدیریت ارشد و یا وظایفی که در معرض خطرات بیشتر پولشویی یا تمویل تروریزم قراردارند، می باشد؛



۹۷



۱۲. تدویر برنامه های آموزشی و تهیه برنامه های دوامدار آموزشی برای کارمندان برحال و جدید التقرر، آمرین، اعضای هیأت نظار و هیئت عامل؛

۱۳. سایر اقدامات که از جانب داغستان بانک و یا واحد استخبارات مالی ارایه میگردد؛

(۳) پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی باید با اندازه، ماهیت، خطرات و پیچیدگی عملیات مؤسسات مالی سازگار بوده و مورد قبول هیأت نظار مؤسسه مالی قرار گیرد و بالای تمام مؤسسات مالی تابع با بیشترین سهام، نایندگی های داخلی و خارجی مؤسسه مالی قابل تطبیق می باشد؛

(۴) مؤسسات مالی باید یک شخص را منحیت مسؤول مبارزه علیه پولشویی تعیین نمایند که مسئولیت اساسی آن تدوین و تطبیق اقدامات مبارزه علیه پولشویی مندرج این مقرره می باشد. شخص دیگری باید تعیین گردد تا از تطبیق پالیسی ها و طرزالعمل های تدوین شده علیه پولشویی و تمویل تروریزم توسط مدیر آن (مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات) را مورد بازرگانی قرار دهد. بطور مشخص، از سیستم کنترول داخلی، ارایه گزارشات به فنترآکا (finTRACA) و سایر موارد مربوط حصول اطمینان نماید. مدیریت کنترول مستقیماً به هیئت نظار گزارش داده و این گزارش باید دربرگیرنده (در صورت موجودیت) نمونه از خطای مدیر مبارزه علیه پولشویی در تطبیق مفاد این مقرره باشد.

ماده ۶: راه اندازی ارزیابی خطرات

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی باید روندی برای شناسایی، درک، ارزیابی، مدیریت و کاهش خطرات پولشویی و تمویل تروریزم روی دست داشته باشد. روند ارزیابی خطرات باید مستند، بروز شده و به آسانی قابل دسترس باشد.

(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی باید هنگام که ارزیابی خطرات پولشویی و تمویل تروریزم را انجام میدهند، موارد ذیل را بر علاوه موارد دیگر مطابق به معلومات مربوطه روی دست گیرند.

۱. مشتریان (در میان سایر معلومات ماهیت تجارت، شغل یا پیشه، فعالیت ها و معاملات پیش بینی شده مشتریان)؛

۲. ماهیت و منبع وجود مشتریان؛

۳. خدمات و محصولات (خطرات ایکه از ارایه خدمات و محصولات بوجود می آید)؛

۴. موقعیت های جغرافیائی (در ممالک خارج یا فعالیت های که در داخل مملکت مشتریان انجام میدهند یا محل آغاز و انجام معاملات)؛

۵. کانال های تحويل دهنده (خطرات ایکه از این نوع کانال ها هنگام ارایه محصولات و خدمات به میان می آید)؛

۶. هدف از ایجاد حساب یا رابطه تجاری؛

خطرات وابسته به معاملات پشمول حجم سپرده یا معاملات که توسط یک مشتری انجام می شود (انتقالات، تبادله، واریز کردن و برداشت)، تکرار معاملات یا مدت زمان رابطه که آیا معاملات خارج از محدوده معاملات عادی مشتری می باشد یا اینکه آغاز این معامله یا انجام آن برای یک حوزه قضایی در معرض خطر بزرگ قرار دارد.

(۳) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به صنف بندی مشتریان خویش در کنگوری های پایین، متوجه و بلند به اساس ارزیابی خطرات انجام شده با توجه به این ماده میباشد.



۹۸



(۴) در بصورت موجودیت خطرات بلند پولشویی و تمویل تروریزم مؤسسات مالی غیر بانکی مطابق به ماده ۱۲ قانون مبارزه با پولشوئی و عواید ناشی از جرایم، مکلف به تطبیق شرایط شدید شناخت مشتریان میباشند.

(۵) در صورت موجودیت خطرات پایین پولشویی و تمویل تروریزم، مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به تطبیق نمودن شرایط عادی شناخت مشتری که ضمیمه ۲ تذکر گردیده است، میباشند، اما محدود به آن نمیگردد.

(۶) در قسمت تطبیق روند شناخت مشتریان، مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف است تا خطرات ایکه در فوق گنجانیده شده است در نظر بگیرند، مؤسسات مالی غیر بانکی بر اساس ارزیابی های که در این فصل انجام شده است اقدامات ذیل را برای مدیریت خطرات روی دست گیرند.

۱. حصول معلومات اضافی در باره مشتری، مالکین انتفاعی، اشخاص ذیدخل و معاملات؛

۲. ایجاد مشخصات خطر مشتریان و معاملات آنها مشخصات مشتری باید بر اساس معلومات کافی و مالیکین ذینفع در صورت ممکن، باشد (مالکین ذینفع در صورت اجرا) بشمول معلومات درباره تجارت پیش بینی شده مشتری یا مؤسسه مالی و منابع سرمایه و ثروت مشتری هنگامی که ضروری پنداشته شود باشد؛

۳. تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری بالای مشتریان ایکه دارای خطر بلند میباشند؛

۴. تجدید مداروم معلومات درمورد تمام مشتریان؛

۵. اتخاذ سایر اقدامات که از طرف د افغانستان بانک و یا (finTRACA) تعین میگردد؛

ماده ۷: شرایط شناخت مشتریان:

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مجوز د افغانستان بانک نباید حسابات بانکی را بدون اسم یا بنام های مستعار یا موهوم افتتاح نمایند؛

(۲) مؤسسات مالی باید یک سیستم برای ثبت هویت مشتریان ترتیب داده واز هویت مشتری هنگام اجرای هرگونه معاملات برای آنها، اطمینان حاصل کنند؛

(۳) مؤسسات مالی مکلف اند تا در مورد شناخت دقیق هویت مشتریان بشمول مالکین انتفاعی آنها اطمینان کامل حاصل نمایند. شناخت و تثبیت هویت مشتریان در موارد ذیل باید انجام شود:

۱. قبل از ایجاد روابط تجاری با یک مشتری، افتتاح حساب و افتتاح بکسک (کیف پول)؛

۲. قبل از انجام یک معامله توسط یک مؤسسه مالی غیر بانکی برای مشتری مؤقتی؛

۳. قبل از انجام معاملات الکترونیکی داخلی یا خارجی که در ماده ۱۷ این مقرره ذکر گردیده است؛

۴. هر زمانیکه شک و تردید درباره صداقت یا کیفیت اطلاعات بدست آمده قبلی در مورد شناخت مشتری موجود باشد؛

۵. در صورت موجودیت شک و تردید در مورد پولشویی و تمویل تروریزم؛

(۴) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به اتخاذ اقدامات ذیل برای شناخت مشتریان میباشند:

۱. شناسایی و تثبیت هویت مشتریان و مالکین انتفاعی با استفاده از اسناد، اطلاعات و معلومات منابع مدار اعتمار و آزاد؛

۲. شناخت و تثبیت هویت شخص سوم که به نیابت از مشتری عمل می نماید؛

۳. درک و حصول معلومات بر حسب مقتضی از هدف و ماهیت رابطه تجاری مذبور؛



۴. در حد امکان، بدست آوردن نمبر شناسایی مالیه دهی (TIN) مشتریان و صورت حساب مالیه دهی، بر علاوه در مورد اشخاص حکمی، صورت حساب مالی تفتشی شده با جزئیات آن طوریکه توسط د افغانستان بانک یا نهاد حقوقی دیگری مشخص شده باشد؛

۵. نظارت مداوم از رابطه تجاری و بررسی معاملات انجام شده برای حصول اطمینان از اینکه آیا این معاملات با معلومات مشتری، فعالیت های تجاری، مشخصات خطر و حتی در موقع ضرورت با منبع سرمایه مشتری سازگار است یا خیر؛

۶. ثبت اسناد و فهم و درک بیشتر در مورد مالکیت و ساختار کنترولی اشخاص حکمی؛

(۵) در مورد مشتریانی که اشخاص حقیقی می باشند، مؤسسات مالی مکلف می باشند تا هویت آنها را با استفاده از اطلاعات یا معلومات بشکل استاد از منابع آزاد و معتبر طوریکه در ضمیمه دوم این مقرره ذکر گردیده است، تثبیت نمایند.

(۶) برای مشتریان که اشخاص حکمی یا ادارات حقوقی باشند، مؤسسات مالی مکلف اند تا مشتری و مالکین انتفاعی را با ماهیت تجارت و ساختار مالکیت و کنترول آنها شناسایی نمایند. مؤسسات مالی باید معلومات مورد نیاز اشخاص حقوقی و حکمی متذکره را ذریعه اسناد از منابع معتبر و آزاد طوریکه در ضمیمه دوم این مقرره ذکر گردیده است، بدست آورده و تثبیت نمایند. در صورتیکه موضوع ربط داشته باشد، نیازمندیهای شناخت هویت مشتریان حقیقی برای مشتریان حکمی یا حقوقی نیز قابل تطبیق می باشد. طرز العمل ایجاد شده در این مقرره به ارتباط شناسایی و تثبیت هویت اشخاص حقیقی بالای مالکین انتفاعی اشخاص حکمی بطور یکسان قابل تطبیق می باشد.

(۷) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به تطبیق لست های تعزیرات بالای تمام مشتریان به شمول مشتریان مؤقتی بوسیله نرم افزار لست تعزیرات میباشد.

(۸) مؤسسات مالی غیر بانکی باید تصدیق نمایند شخص حقیقی که ظاهراً قصد انجام معاملات به عوض اشخاص حکمی یا کدام نهاد حقوقی را دارد خیر.

(۹) در قسمت اشخاص حکمی حداقل معلومات ذیل جمع اوری گردد:

۱. اسم، ساختار حقوقی، ثبوت موجودیت اشخاص حکمی؛

۲. موقعیت اصلی تجارت شخص حکمی؛

۳. تصویب هیئت نظار برای افتتاح حساب و تثبیت هویت آنده از اشخاصی که صلاحیت افتتاح حساب را دارند و نام اشخاص مرتبط که دارای مقام ارشد مدیریتی می باشند؛

۴. آدرس پوستی و ثبت شده شخص حکمی؛

۵. ماهیت و هدف تجارت؛

۶. هویت مالکین انتفاعی؛

(۱۰) یک کاپی خوانا از اسناد تثبیت هویت و استناد کمکی مشتریان اعم از حقیقی و حکمی باید نگهداری شود. امضا و یا اثر انگشت مشتریان در هر صفحه کاپی اسناد گرفته شود.

(۱۱) د افغانستان بانک رهنمود های شناخت بیشتر و الزامات تائیدی را برای مشتریان مؤسسات مالی که مکلف به پیروی از آن می باشند، تهیه حواہد نموده.



ماده ۸: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی

(۱) اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار که در حساب نگهداری میگردد و یا مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل افزایش می باشد. بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید برخلافه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، وظیفه و شماره تماس	۲۵۰,۰۰۰	.
کاپی کارت هویت	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۱
کاپی تذکره / پاسپورت، منبع عاید، هدف معامله	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۱
اسناد حمایوی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱
شناسایی مالکین ذینفع	--	۳,۰۰۰,۰۰۱

(۲) جدول شرایط شناخت مشتری برای اشخاص حقیقی در ضمیمه شماره (۴) این مقرره خلاصه گردیده است.

(۳) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل آی دی کارت وظیفه، صورت حساب بانکی، قرارداد وظیفه، بل و آویز، قبale جایداد، سند رهنماei معاملات، جواز و اساسنامه در صورت که عاید از شرکت تجاری باشد و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.

ماده ۹: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی

(۱) اطلاعات مورد نیاز ذیل به اساس مقدار که در حساب نگهداری میگردد و یا مقدار معامله طبقه بندی گردیده است. در هر حد معینه شرایط قابل افزایش می باشد. بطور مثال شرایط حد معینه قبلی باید برخلافه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، شماره تماس، معلومات هویتی نماینده با صلاحیت شرکت	۲۵۰,۰۰۰	.
جواز معتبر شرکت	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۱
معلومات در مورد منبع عاید، هدف معامله و اخذ کاپی کارت هویت نماینده با صلاحیت شرکت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۱
اسناد حمایوی معامله	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱
اخذ اساسنامه و شناسایی مالکین ذینفع	--	۳,۰۰۰,۰۰۱

(۲) جدول شرایط شناخت مشتری برای اشخاص حکمی در ضمیمه شماره (۴) این مقرره خلاصه گردیده است.

(۳) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل بل ها، آویز ها، صورت حساب بانکی، قراردها، قبale جایداد، سند رهنماei معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.



ماده ۱۰: شرایط شناخت مشتریان در معاملات مؤسسات پول الکترونیکی

(۸) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف تشخیص و ثبیت هویت مشتریان، توزیع کننده، نماینده عمومی، نماینده، فروشنده و شرکای کاری حسب ضمیمه شماره ۳ میباشد؛

(۹) محدودیت بیلانس پول الکترونیکی شرکت های که خدمات را از طریق مبایل فراهم میکنند، باید در معاملات خویش محدودیت های ذیل را در نظر بگیرند:

از نهاد	به نهاد	حد اکثر مبلغ در هر معامله	تعداد معاملات در روز
شرکت تجاری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری	مشتری	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری	مشتری	۵۰۰۰۰ افغانی	۲۰ معامله
مشتری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	۲۰ معامله
دفاترسازمان ملل متحد	مشتری	۲۵۰,۰۰۰ افغانی	۱ معامله
ادارات دولتی	مشتری	۵۰۰,۰۰۰۰۰ افغانی	۱ معامله
مشتری	اشخاص ذینفع	۱۰۰,۰۰۰۰ افغانی	۱۰ معامله

نوت: معاملات مشتری به مشتری بنام معاملات (P2P) Peer to Peer می باشد. در صورتیکه مجموع معاملات بیشتر از مبالغ که در ماده (۸) و (۹) این مقرره مشخص گردیده است. در این صورت معیارات شناخت مشتریکه در مواد آن مشخص گردیده است قابل تطبیق می باشد.

(۱۰) د افغانستان بانک حسب ضرورت این معیارات (حد معینه) را نظر به زمان با درنظرداشت هدایت خویش ذریعه متحددالمال های رسمی تعديل می نماید. تعديل اضافتی در این مقرره صورت نمی گیرد.

(۱۱) لست مؤسسات غیر انتفاعی/ غیر دولتی که به حیث نماینده نهاد های سازمان ملل فعالیت های نقدی بشروعه انجام می دهد باید توسط نهاد های سازمان ملل مشخص و با مؤسسات پول الکترونیکی و د افغانستان بانک شریک گردد.

(۱۲) لست افرادیکه نیاز به کمک های نقدی بشر دوستانه دارند، قبل از شریک ساختن با مؤسسات پول الکترونیک مربوط، برای طی مراحل بعدی از طرف سازمان ملل متحد مهر و منظور گردد؛

(۱۳) شرایط عادی شناخت مشتری موارد ذیل را در بر میگردند:

۸. هر کارت هویت که توسط ادارات دولتی مشخصاً برای دارنده آن صادر گردیده باشد؛

۹. هر کارت هویت که توسط ادارات ملل متحد که بیانگر هویت مشتریان باشد؛

۱۰. در غیر آن خلاف مقرره مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم مربوطه میباشد؛

۱۱. د افغانستان بانک هزارگاهی بوسیله ارسال متعدد المال های رسمی به صلاحیت خود این حد معینه مبالغ را تعديل و تصحیح کرده میتواند، که بیشتر از این حدود تغییرات در این مقرره نباشد؛

۱۲. تشخیص و ثبیت هویت مشتری همچنان شامل بل برق و تصدیق و تاییدی از طرف وکیل گذر یا شورای ولسوالی مربوطه میباشد؛

۱۳. کارت هویت/ تذکرہ بدون عکس فقط برای طبقه انان قابل قبول میباشد؛ و



۱۴. شرایط عادی شناخت مشتری برای معاملات که کمتر از ۲۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار لازم پنداشته میشود.
- (۱۴) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا در حین اجرای معامله مشتری با شخص ذینفع (peer to cash or p2c) شرایط شناخت مشتری را به صورت دقیق تطبیق و مراجعت نماید.

ماده ۱۱: تثبیت هویت مالکین واقعی

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به اتخاذ اقدامات مناسب برای مشخص نمودن این که آیا مشتری به نماینده‌گی از خود عمل نموده و یا به نماینده‌گی از یک یا بیشتر از یک مالک واقعی عمل می‌نماید. در صورت که مؤسسه مالی غیر بانکی مشخص نماید که مشتری به نماینده‌گی از مالکین واقعی معامله را انجام میدهد، مؤسسه مالی غیر بانکی باید اقدامات لازم را برای تثبیت و تشخیص هویت مالکین واقعی با استفاده از معلومات بدست آمده از منابع معتبر روی دست گیرد. طورکه مؤسسات مالی غیر بانکی از میزان شناخت یا تثبیت هویت مالکین ذینفع قناعت حاصل نماید. معلومات متذکره باید با شرایطی که در ضمیمه اول این مقرره ذکر گردیده است، سازگار باشد.

(۲) اسناد ذیل هویت مالک ذینفع را ثابت می‌نماید

۱. تذکره و یا پاسپورت

۲. اساسنامه

۳. کارت هویت وظیفه

(۳) برای مشتریان که اشخاص حکمی یا نهاد حقوقی باشند، مؤسسات مالی غیر بانکی باید اقدامات مناسب را به منظور درک مالکیت و ساختار کنترول مشتری بشمول شخص حقیقی که مالکیت نهایی یا کنترول را طوریکه در ذیل ذکر گردیده است، بدوش داشته باشد:

۱. با توجه به نهاد های حقوقی متذکره، تثبیت هویت از آن شخص حقیقی صورت می‌گیرد که:

أ. کنترول کننده یا مالک بیشتر از ۱۰٪ سهم نهاد حکمی به شکل مستقیم یا غیر مستقیم باشد؛

ب. مسؤولیت مدیریت نهاد حکمی متذکره بدوش داشته باشد؛

ت. نهاد حکمی را با استفاده از سایر روش ها کنترول نماید؛

۲. در مورد نهاد های حکمی، از تسویه کننده، متولی، سرپرست، ذینفع یا سایر اشخاص دارای وضعیت مشابه، تثبیت هویت صورت گیرد.

ماده ۱۲: اشخاص متبارز سیاسی

مؤسسات مالی غیر بانکی باید سیستم مدیریت خطرات مناسب را برای تشخیص مشتری یا مالک انتفاعی که اشخاص متبارز سیاسی باشند، ایجاد نمایند. مؤسسات متذکره باید اقدامات اضافی ذیل را برای مراقبت از مشتریان اتخاذ نمایند:

(۱) کسب منظوری از هیئت عامل قبل از ایجاد یا ادامه رابطه تجاری با چنین اشخاص یا با مالکین انتفاعی آنها؛

(۲) برای اشخاص متبارز سیاسی، سند ضروری کارت وظیفه می‌باشد

(۳) اتخاذ اقدامات مناسب برای تشخیص منابع ثروت و سرمایه مشتری و مالکین انتفاعی که بحیث اشخاص متبارز سیاسی

شناخته شده اند؛



۱. اجرای اقدامات بیشتر نظارتی بالای روابط تجاری؛
۲. طرزالعمل ها برای تشخیص اینکه یک مشتری یا مالک انتفاعی شخص متبارز سیاسی است یا خیر؛ شامل موارد ذیل می گردد:

 ۳. جستجوی معلومات مرتبط از مشتری یا مالک انتفاعی؛
 ۴. دسترسی و بررسی معلومات موجوده از هر منبع معتبر در مورد مشتری یا مالک انتفاعی؛
 ۵. دسترسی و بررسی بانک اطلاعات الکترونیکی تجاری اشخاص متبارز سیاسی، در صورت موجودیت؛
 ۶. در صورت موجودیت، دسترسی و بررسی اطلاعات غیر محروم (finTRACA) در مورد اشخاص متبارز سیاسی که نباید یگانه منبع اطلاعاتی باشد

ماهه ۱۳: اقدامات جدی غرض سنجش خطر تشییت و تشخیص هویت مشتریان در قسمت پولشویی و تمویل تروریزم

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی باید هدف و سوابق تمام معاملات بزرگ غیر معمول و پیچیده و همچنان نمونه این نوع معاملات را بشمول جستجوی معلومات بیشتر از شخص مشتری که هدف خاص اقتصادی یا حقوقی نداشته باشد، را نظارت نمایند. معلومات که بدست می آید شامل معلومات در باره ماهیت یا دلیل معامله انجام شده می باشد.

(۲) در صورتیکه خطر پولشویی یا تمویل تروریزم بیشتر باشد، مؤسسات مالی غیر بانکی با در نظر داشت خطرات شناسایی شده، اقدامات جدی را برای شناسایی بیشتر مشتریان اتخاذ نمایند. این مؤسسات بطور مشخص باید درجه و ماهیت نظارت از روابط تجاری را بمنظور تشخیص غیر معمول یا مشکوک بودن این گونه معاملات یا فعالیت ها، افزایش دهند.

(۳) اقدامات جدی تشییت هویت مشتریان که بالای روابط تجاری با خطرات بالا قابل تطبیق است، شامل (اما نه محدود به) موارد ذیل می گردد:

۱. حصول معلومات اضافی در مورد مشتری (مثلًا وظیفه، حجم دارایی، معلومات قابل دسترس در مورد مشتری) و تجدید مداروم معلومات شناسایی مشتری و مالکین انتفاعی آنها؛

۲. حصول معلومات اضافی در مردم ماهیت از قبل تعیین شده روابط تجاری؛

۳. حصول معلومات در مورد منابع سرمایه یا منبع دارایی های مشتری؛

۴. حصول معلومات در مورد دلایل معاملات قبلًا تعیین شده یا معاملات انجام شده؛

۵. کسب منظوری هیئت عامل برای آغاز یا ادامه روابط تجاری؛

۶. نظارت بیشتر روابط تجاری ذریعه افزایش تعداد و اوقات کنترول انجام شده و انتخاب نمونه ای از معاملات که نیازمند نظارت بیشتر هستند؛

(۴) اقدامات جدی تشییت مشتریان بالای مشتریان با خطر بالا، در هر مرحله پروسه تشییت هویت مشتری و به شکل مداوم باید در نظر گرفته شود.

(۵) طرزالعمل های تطبیق شرایط شدید شناخت مشتری برای روابط تجاری با شخص حقیقی که حضور فزیکی ندارند غرض شناسایی شامل:

۱. تطبیق اسناد در مطابقت به قوانین و مقررات مربوطه؛

۲. اخذ اسناد اضافی و تجییه روابط تایید و تشییت به شکل مستقل و یا مراجعه / تماس با مشتری



ماده ۱۴: ارزیابی عادی خطرات پولشویی و تمویل تروریزم / Simplified CDD ML and TF Risks

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی به محض اجرای ارزیابی مستند خطرات روابط تجاری مشتری می توانند طرزالعمل اقدامات مختصر شناسایی بیشتر هویت مشتریان را تطبیق نمایند:

(۲) شرایط ساده شناخت مشتری قابل تطبیق برای معاملات حسب تحلیل مؤسسات مالی می باشد.

(۳) قاعده کلی این است که مشتریان مکلف اند تا طوریکه در این مقرره ذکر گردیده است، مطیع تمام اقدامات تشییت هویت مشتریان باشند. در حالات خاص که خطر پولشویی و تمویل تروریزم قرار ارزیابی توسط مؤسسه مالی کمتر تعیین شده باشد، معلومات در مورد هویت مشتری یا مالکین انتفاعی آنها به همگان قابل دسترس باشد، و یا هنگامی که بررسی و کنترول مناسب در سیستم دولتی وجود داشته باشد، از اقدامات ساده تشییت هویت مشتریان استفاده می شود.

(۴) مؤسسات مالی غیر بانکی نمی توانند در مواردی که در زمینه پولشویی و تمویل تروریزم شک داشته باشند و یا زمانیکه مشتری رابطه تجاری با و یا در کشور هایکه در ضمیمه ۲ این مقرره آمده است، اقدامات ساده خطر تشییت هویت مشتریان را عملی کنند.

(۵) در صورت تقاضا، مؤسسات مالی غیر بانکی باید ارزیابی خطرات، روش تطبیق اقدامات ساده برای تشییت شناخت مشتریان، استناد پروسه و طرزالعمل مربوط به ارزیابی خطر را در دسترس دافغانستان بانک قرار دهند.

۱. اقدامات ساده تشییت هویت مشتریان باید با عوامل خطر مناسب باشد؛

۲. در صورت تشخیص درجه پایین خطر، اقدامات ساده ممکنه در ارتباط به تشییت هویت مشتریان شامل موارد ذیل می گردد، اما محدود به آنها نمی باشد:

أ. کاهش تجدید تناوب تشییت هویت مشتری؛ و

ب. کاهش درجه نظارت و بررسی مداوم معاملات.

ماده ۱۵: شرایط اضافی برای معلومات مشتریان

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی در جریان مدت رابطه تجاری خویش مکلف به جمع آوری و حفظ معلومات مشتریان و مالکین انتفاعی می باشند. اطلاعات یا معلومات که در پروسه تشییت هویت مشتریان جمع آوری می گردد، باید تجدید شده و بررسی ها از مدارک موجوده در زمان مناسب آن بشکل مداوم و طوریکه توسط مؤسسه مالی تعیین شده است، انجام شود. بطور مثال هنگامی که مؤسسات مالی غیر بانکی در جریان مدت رابطه تجاری خویش مکلف به جمع آوری و حفظ معلومات مشتریان و مالکین انتفاعی می باشند. اطلاعات یا معلومات که در پروسه تشییت هویت مشتریان جمع آوری می گردد باید تجدید شده و بررسی ها از مدارک موجوده در زمان مناسب آن بشکل مداوم و طوریکه توسط مؤسسه مالی غیر بانکی تعیین شده است، انجام شود. بطور مثال هنگامی که:

۱. یک معامله مهم قرار است انجام شود؛

۲. یک تغییر مادی غیر معمول در طرز آغاز یک معامله و یا طرز عملیات یک حساب بوجود آید که از روش های معمول متمایز باشد؛

۳. معلومات مشتریان نزد مؤسسه مالی غیر بانکی ناکافی بوده طوریکه این مؤسسات نمی توانند ماهیت رابطه تجاری یا معاملات را که انجام می شوند، درک کنند.



(۲) برعلاوه ماده ۱۲ قانون مبارزه با پولشویی و عواید ناشی از جرایم در صورت که اشخاص حقوقی باشند، مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به حصول اطمینان از موارد ذیل می باشد:

۱. اسناد و مدارک جوازدهی و ثبت آن که مربوط به شرکت یا تجارت است، در تمام مدت رابطه تجاری برحال بوده و معتبر

باقی مانده باشد؛

۲. دسترسی به آخرین صورت حساب مالی مشتریان در صورت ممکن؛ و

۳. تمام معاملات که توسط مشتریان انجام می شود دارای اسناد حمایوی باشد، مانند تصدیق گمرکات در مورد تایید ارزش کالاها.

۴. تمام معاملات بالای ۱,۰۰۰,۰۰۰ افغانی و یا معادل آن سایر اسعار که توسط مشتری اجرا می گردد باید دارای اسناد حمایوی که بیانگر منبع عاید و هدف معامله باشد.

۵. تمام معاملات بشمول سپرده‌ها، که توسط مشتری اجرا می‌گردد باید شامل اسناد حمایوی که بیانگر منبع وجود و هدف معامله و سایر اسناد حمایوی ضروری باشد.

(۳) مؤسسات مالی غیر بانکی باید شرایط تثبیت هویت مشتریان، این مقرره را بالای مشتریان موجود براساس اهمیت و خطر تطبیق نمایند.

(۴) فормهای افتتاح حساب/شناخت مشتریان (KYC) باید توسط مؤسسات مالی غیربانکی تهیه و توسط مشتری به یکی از زبان‌های ملی خانه پری گردد، مگر اینکه مشتری اتباع خارجی باشد؛

(۵) باوجود سایر بند‌های این ماده، بانک‌ها، مؤسسات مالی غیر بانکی و مؤسسات قرضه‌های غیر بانکی کوچک باید حداقل سال یکبار فرم شناخت مشتریان (KYC) هر مشتری تجدید و بروز نمایند.

(۶) بانک‌ها، مؤسسات مالی غیر بانکی و مؤسسات قرضه‌های کوچک هنگام افتتاح حساب/ایجاد کردن روابط تجاری و طی مراحل نمودن معاملات مشتریان هویت مشتریان خویش را در لیست‌های تعزیرات تطبیق نمایند، مؤسسات مالی غیر بانکی حصول اطمینان نمایند که حساب‌های شخصی به هدف تجارت استفاده نمی‌گردد، در صورتکه چنین موارد مشاهده گردید عجالتاً به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان گزارش داده شود.

(۷) تمام مؤسسات مالی باید اسناد شناخت مشتریان را جمع آوری و حفظ نموده و به شکل مداوم به روز و یا تجدید نمایند.

ماده ۱۶: نظارت مداوم بر معاملات مشتریان

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی باید سیستم‌های چون سیستم خودکار برای نظارت مداوم از معاملات و همچنان روابطه با مشتریان را تطبیق نمایند که این نظارت باید شامل بررسی دقیق معاملات مشتری برای حصول اطمینان از شیوه انجام آنها براساس معلومات قبلی مؤسسه مالی در ارتباط به مشتری و مشخصات خطر مشتری، و در صورت لزوم، منبع سرمایه و ثروت مشتریان می باشد که حدود معاملات مبالغ، حجم و نوعیت معاملات از قبل تعیین شده را نیز در برمی گیرد.

(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی باید فعالیت حساب مشتریان را بشکل مداوم بررسی نمایند تا بتوانند خطوط تمایز کننده معاملات مشکوک را روشن بسازند



ماده ۱۷: ختم رابطه با مشتریان

(۱) در صورتیکه مؤسسات مالی غیر بانکی خود را با شرایط ثبیت هویت مشتریان از مشتریان فعلی که رابطه با آنها قبل از تصویب این مقرره برقرار شده، بشمول مراقبت بر اساس مادیت و خطر، عیار ساخته نتواند، در این حالت رابطه خوبیش با مشتری را قطع نموده و در زمینه به (FinTRACA) گزارش بدهد.

(۲) هنگامی که مؤسسه مالی هویت مشتری و مالکین انتفاعی متذکره را ثبیت کرده نتواند، در این صورت مؤسسه متذکره باید از افتتاح حساب یا آغاز تجارت یا انجام معامله با مشتری مربوطه خودداری نماید. درین حالات، مؤسسه مالی باید موضوع متذکره را بصفت معامله مشکوک به (FinTRACA) گزارش بدهد.

ماده ۱۸: اتکا به شخص سوم

(۱) در صورت برآورده شدن موارد ذیل مؤسسات مالی غیر بانکی می‌توانند بالای اشخاص سوم جهت اجرای شرایط ثبیت هویت مشتریان در این مقرره بحیث میانجی اتکا نمایند:

۱. مؤسسات مالی در قسمت کنترول، نظارت و ارزیابی اشخاص سوم، اتخاذ اقدامات در مطابقت با شرایط ثبیت هویت مشتریان و ثبت و نگهداری اسناد اطمینان حصول نمایند.
۲. مؤسسات مالی بلاfacسله معلومات مورد نیاز شناخت هویت مشتریان را دریافت نموده بتوانند؛
۳. مؤسسات مالی مطمئن شوند که کاپی اسناد ثبیت هویت مشتریان و سایر اسناد مربوط به اقدامات ثبیت هویت مشتری، در صورت تقاضا و بدون تعییل توسط شخص سوم به دسترس آنها قرار بگیرد؛

(۲) مؤسسات مالی قبل از ایجاد روابط باشخص سوم باید خطرات مرتبط به پولشویی و تمویل تروریزم در کشور ایکه جانب سوم در آن سکونت دارد، را در نظر بگیرد.

(۳) مسئولیت نهایی شناخت و تأیید هویت مشتری با مؤسسه مالی که بالای اشخاص سوم اتکا می‌نمایند، می‌باشد.

ماده ۱۹: پالیسی ها و طرز العمل های انتقالات الکترونیکی

(۱) آنده از مؤسسات مالی غیر بانکی که مصروف انتقالات الکترونیکی برون مرزی میباشند باید معلومات دقیق انتقال دهنده الکترونیکی و مالک انتفاعی آن را با معلومات مرتبط حین انتقال ذکر کرده و اطمینان حاصل نمایند که معلومات متذکره در انتقالات بعدی نیز قابل دسترس می‌باشد. معلومات لازم جهت انتقالات الکترونیکی باید همیشه شامل موارد ذیل باشد:

۱. نام، آدرس و معلومات مکمل انتقال دهنده؛
۲. نام، آدرس و معلومات مکمل گیرنده؛
۳. مقدار، نوعیت اسعار و هدف معامله به شمول تاریخ معامله؛
۴. تاریخ تولد هر دو طرف معامله؛

۵. شماره حساب انتقال دهنده در صورتیکه حساب متذکره برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد و در صورت عدم موجودیت حساب، شماره مخصوص انتقال که توسط آن بتوان انتقال را پیگیری کرد؛

۶. آدرس انتقال دهنده، تذکره مشتری یا تاریخ و محل تولد آن؛



۸. نرخ تبادله اگر مورد استفاده قرار گیرد؛
 ۹. فیس و یا کمیشن؛
 ۱۰. نام و آدرس گیرنده و شماره حساب وی، یا شماره سندشناسایی مخصوص وی در صورتیکه حساب متذکره یا شماره سند شناسایی برای طی مراحل انتقال مورد استفاده قرار گرفته باشد؛
- (۲) اگر نزد صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی مشتری شخص حقیقی باشد و مقدار معامله بیشتر از ۵۰۰,۰۰۰ افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد، و یا اگر مشتری شخص حکمی باشد و مقدار معامله بیشتر از ۱,۰۰۰,۰۰۰ افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد، درین حالت مشتری اسناد حمایوی معتبر را باید تهیه نماید.
- (۳) مؤسسات مالی غیر بانکی باید اسناد حمایوی لازم را مطابق به هدف معامله برای اشخاص حقیقی و حکمی اخذ نماید.
- (۴) در صورتیکه مؤسسه مالی با چنین شرایط مطابقت کرده نتواند، انتقالات برقی را انجام نداده و یک گزارش انتقال مشکوک را به FinTRACA بفرستد.
- (۵) برای انتقالات الکترونیکی داخلی (بشملوں معاملات که توسط دبت کارت یا کریدت کارت صورت گرفته باشد) نهاد انتقال دهنده باید یکی از موارد ذیل را شامل سازد:
۱. معلومات مکمل انتقال دهنده در پیام یا فورم پرداخت که ضم انتقال الکترونیکی می باشد؛ یا
 ۲. صرف شماره حساب انتقال دهنده و در عدم موجودیت شماره حساب، شماره مخصوص انتقال معامله که درج پیام یا فورم پرداخت باشد.
- (۶) مؤسسات مالی باید از عدم بسته بندی های انتقالات برقی غیر معمول که خطر پولشویی و تمویل ترویریزم را بالا می برد، اطمینان حاصل نمایند.
- (۷) در موارد انتقال الکترونیکی برون مرزی، مؤسسات مالی که از زنجیره پرداخت میانجی برای پرداخت استفاده می کنند باید تمام معلومات انتقال الکترونیکی بشملوں معلومات در باره انتقال دهنده و ذینفع را نگهداری نمایند.
- (۸) در صورت موجودیت های تخنیکی که مانع انتقال معلومات فرستنده و گیرنده آن در انتقال الکترونیکی برون مرزی از باقی ماندن با معلومات مرتبط انتقال الکترونیکی داخلی گردد، مؤسسه مالی میانجی باید اسناد دریافت شده از مؤسسه مالی سفارش کننده و یا سایر مؤسسات میانجی دیگر را حد اقل برای ۵ سال نگهداری کند.
- (۹) مؤسسات مالی غیر بانکی باید طرز العمل های موثر بر مبنای خطر را برای تعیین موارد ذیل داشته باشد:
۱. چی زمانی یک انتقال الکترونیکی را بنابر کمبود شرایط لازم معلومات در مورد انتقال دهنده یا شخص ذینفع اجرأ، رد، به تعویق انداخته و یا به FinTRACA گزارش داد؛
 ۲. پیگیری مناسب فعالیت ها که شامل محدود ساختن یا فسخ روابط تجاری می گردد.
- (۱۰) برای انتقالات الکترونیکی، در صورتیکه از اشخاص ذینفع قبلاً تصدیق صورت نگرفته باشد مؤسسه مالی ذینفع باید از هویت شخص ذینفع تصدیق نموده و این معلومات را در مطابقت به شرایط حفظ اسناد این مقرره نگهداری نماید.



۱۰۸



ماده ۲۰: شرایط گزارش دهی معاملات مشکوک

- (۱) مؤسسات مالی مکلف اند در کمترین زمان ممکن ولی نه بیشتر از ۳ روز کاری بعد از انجام معامله مشکوک یا اقدام به انجام آن، بدون در نظر داشت ارزش آن، که دربرگیرنده عواید ناشی از جرایم میشود، یا سرمایه مرتبط که به منظور پول شویی یا تمویل تروریزم از آن استفاده شود؛ به (FinTRACA) گزارش دهنده.
- (۲) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف است تا جزئیات معاملات مشکوک را در فورم مشخص شده در رهنمود که از طرف (FinTRACA) ارایه می‌گردد، گزارش دهد.
- (۳) معاملات مشکوک ضم استاد حمایوی ضروری که شامل سوابق به روز مشتریان، فورم‌های افتتاح حساب، صورت حساب، حساب تجدید شده اسناد هویتی (تذکره، پاسپورت، جواز تجارتی وغیره) و سایر استاد مرتبط که نشانده‌نده مشکوک بودن معامله باشد، اما محدود به اینها نمی‌گردد به یکی از زیان‌های مالی ترتیب و به (FinTRACA) گزارش داده شود.
- (۴) زمانیکه یک مشتری مشکوک شناخته می‌شود، مؤسسه مالی غیر بانکی باید یک تحلیل ابتدایی را بر اساس سابقه معاملات و سایر اسناد ارایه شده توسط مشتری از زمان برقراری رابطه تجاری با مؤسسه مالی غیر بانکی، انجام دهد و نتایج تحلیل خوبیش را به (FinTRACA) گزارش دهد.
- (۵) اگر (FinTRACA) تشخیص دهد که کیفیت گزارش معامله مشکوک (STR) برای کار در زمینه قناعت بخش نیست، و یا اسناد حمایوی فقره ۴ این ماده را با خود ندارد، مرکز تحلیل معاملات و راپورت‌های مالی افغانستان میتواند آنرا رد و دلایل آن را به مؤسسه مالی غیر بانکی اطلاع دهد. مؤسسه مالی غیر بانکی باید کاستی‌ها را بطرف ساخته و به (FinTRACA) اطلاع دهد.
- (۶) بعضی از شرایط معاملات مشکوک شامل موارد ذیل می‌گردد اما محدود به این موارد نمی‌گردد:
۱. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتی و توجیه اقتصادی واضح نداشته باشد؛
 ۲. از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب گردد؛
 ۳. در صورت 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 می‌باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد. جرم اصلی عمل جرمی است، که در نتیجه ارتکاب آن وجود یا دارایی صورت مستقیم یا غیر مستقیم حاصل شده باشد.
 ۴. در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجود یا شخص تروریست یا سازمان تروریستی مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار اندخته شده یا توسط سازمان‌های تروریستی مورد استفاده قرار می‌گیرد؛
 ۵. هویت مشتری بدروستی معلوم و شناخته نشود؛
 ۶. طوری معلوم گردد که معامله به شکل از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد.
- (۷) صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی میتوانند معامله مشکوک را به گونه مستقیم و یا از طریق دفتری مرکزی خوبیش به مرکز تحلیل معاملات و راپورت‌های مالی گزارش دهد.

ماده ۲۱: شرایط گزارش دهی معاملات بزرگ نقدی

- (۱) صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی باید مشخصات معاملات (تبادله و یا حواله) که مساوی و یا بیشتر از ۵۰۰,۰۰۰ افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد را به مرکز تحلیل معاملات و راپورت‌های مالی افغانستان گزارش دهند تا از دهmin روز کاری ماه بعدی از ماه که معامله طی آن انجام یافته است.



(۲) صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی خصوصیات معاملات بزرگ نقدی خویش را چنانچه در فقره اول این ماده تذکر گردیده است گزارش دهنده، اما آخرین روز گزارش معاملات بزرگ نقدی دهمین روز کاری ماه بعدی از ماه که معامله طی آن انجام یافته است میباشد.

(۳) مؤسسات پول الکترونیکی باید خصوصیات معاملات بزرگ نقدی که مساوی و یا بیشتر از ۵۰۰,۰۰۰ افغانی و یا معادل آن به سایر اسعار باشد را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد، نه دیر تر از پنجمین روز کاری ماه بعدی از ماه که معامله طی آن انجام یافته است.

(۴) مؤسسات مالی غیر بانکی معاملات که توسط یک مشتری طی دو روز متوالی اجراء و باهم مرتبط بوده و مبلغ مجموعی آن نیز معادل یا بیشتر از حد تعیین شده گردد، نیز گزارش داده می شود.

(۵) مؤسسات مالی غیر بانکی خصوصیات معاملات بزرگ نقدی را مطابق به فورم های مخصوص و با جزئیات که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان تهیه و مشخص میگردد، بدون کمی و کاستی معلومات و یا معلومات نادرست ارسال نمایند.

(۶) صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی میتوانند معامله بزرگ نقدی را به گونه مستقیم و یا از طریق دفتری مرکزی خویش به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهد.

(۷) سایر مؤسسات مالی غیر بانکی باید گزارش های معاملات بزرگ خویش را بر اساس حدود و محدودیت زمانی مشخص شده در مقررات و متحdalمال های (FinTRACA) ارائه نمایند.

(۸) مؤسسات مالی غیر بانکی باید جزئیات معاملات خویش را ذریعه فورم مشخص شده در رهنمود که توسط مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ترتیب و هرازگاهی تجدید می گردد، به (FinTRACA) گزارش دهد.

(۹) مؤسسات مالی باید تمام جزئیات را که توسط (FinTRACA) طبق فقره ۴ این ماده لازمی پنداشته می شود بشکل دقیق درج نمایند. در صورت ارائه فورم گزارش معاملات بزرگ ناقص، به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و یا بی توجهی در خانه پری فورم، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میتواند تحریم های را که در ماده ۲۴ قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم آمده است، بالای مؤسسه مالی غیر بانکی وضع نماید.

ماده ۲۲: صدور اخطاریه برای تخطی از قوانین و مقررات

(۱) آمرین و کارمندان مؤسسات مالی غیر بانکی اجازه ندارند تا در مورد مشتری و یا شخص حقیقی و حکمی معلومات گزارش به (FinTRACA) و سایر معلومات مرتبط به تحقیقات مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم، را بر اساس ماده ۱۸ قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم و ماده ۲۱ این مقرر، افشا نمایند. این امر نباید در بخش ارتباطات و شریک ساختن معلومات میان هیأت نظار و کارمندان مؤسسه مالی غیر بانکی، بر علاوه قانونگذاران، افراد ذیصلاح و مدعی العموم مانع ایجاد نمایند.

(۲) هیچ نوع پیگرد جنائي، مدنی، انطباطی یا اداری در ارتباط به نقض مجرمیت امور غیربانکی یا مسلکی، یا قراردادی متوجه مؤسسه مالی غیر بانکی، هیات نظار، رؤسأ، آمرین، شرکا، افراد مسلکی یا کارمندان مربوطه نمی شود در صورتیکه ارائه معلومات را با حسن نیت به اساس این مقرر و قانون مبارزه علیه پولشویی و عواید ناشی از جرایم ایجاد نمایند.



ماده ۲۳: محصولات جدید و عرف تجاری

- (۱) مؤسسات مالی غیربانکی قبل از عرضه محصولات جدید، شیوه های تجاری، یا استفاده از تکنالوژی جدید، باید اقدامات مناسب را به منظور شناسایی، ارزیابی، مدیریت کاهش خطرات احتمالی پولشویی و تمویل تروریزم با انجام موارد ذیل، اتخاذ نمایند:
۱. توسعه محصولات جدید و شیوه های تجاری بشمول میکانیزم های جدید برای تحويل دهی محصولات و خدمات. یا
 ۲. استفاده از تکنالوژی های جدید یا در حال توسعه برای محصولات جدید محصولاتیکه از قبل وجود دارند.

ماده ۲۴: پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی

- (۱) مسؤول بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و سایر کارمندان این بخش باید دسترسی بموضع به اطلاعات ثبت هویت مشتریان و سایر معلومات مربوط به شناخت و ثبت هویت مشتریان، اسناد معاملات و سایر معلومات مربوطه، را داشته باشند. شخص مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات باید از تجربه و شرایط مناسب در بخش مبارزه عليه پولشویی و تمویل تروریزم برخوردار بوده، صلاحیت انجام مستقلانه وظایف خویش را داشته و به هیأت نظار و هیأت عامل گزارش دهد.

- (۲) مؤسسه مالی غیر بانکی باید جزئیات کارمند بخش پیروی از قوانین و مقررات بشمول نام، جزئیات شرایط، آدرس، شماره تماس و ایمیل آدرس را با داغستان بانک شریک ساخته و تصدیق داغستان بانک را در رابطه به موقف آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات اخذ نماید. مؤسسه مالی غیر بانکی در صورت تغییرات جدید در این موارد باید فوراً به داغستان بانک اطلاع دهد.

- (۳) هیأت نظار مؤسسه مالی غیر بانکی باید بصورت دوره ای مطابقت مؤسسه مالی غیر بانکی با شرایط قانون جلوگیری از پولشویی و عواید ناشی از جرایم و این مقرر را بررسی نماید. این نوع گزارشات منظم باید شامل معلومات در باره تمام معاملات مشکوک کشف شده، پیشنهادها و اقدامات اتخاذ شده برای تقویه پالیسی های مبارزه عليه پولشویی و تمویل تروریزم، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول باشد. گزارش معاملات مشکوک باید عام بوده و شامل معلومات در باره مشتری یا معامله خاص نباشد. هیأت نظار همچنان باید در مورد نظارت داخل ساحه توسط داغستان بانک بشمول اقدامات اصلاحی که باید توسط مؤسسه مالی تطبیق شود، اطلاع حاصل نماید.

- (۴) مؤسسات مالی غیر بانکی برای حصول اطمینان از اینکه مسؤولین و کارمندان بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و کارمندان مؤسسه مالی وظایف خویش را در مطابقت با پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها و کنترول داخلی مبارزه عليه پولشویی و تمویل تروریزم مؤسسه مالی غیر بانکی انجام می دهند، باید یک واحد تفتیش مستقل با منابع مناسب را در زمینه داشته باشند. قابل ذکر است که این پرگراف بالای صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی قابل تطبیق نمی باشد.

- (۵) مفتشین خارجی مؤسسات مالی غیر بانکی باید در مورد کفایت سیستم کنترول داخلی نهاد مالی گزارش داده و یک نظریه واضح در مورد پیروی نهاد مذکوره از قوانین داخلی، تصامیم اداری، مقررات و رهنمائی های داغستان بانک و همچنان پیروی مؤسسه مالی غیر بانکی از پالیسی ها، طرزالعمل ها، سیستم ها، کنترول داخلی خود را نیز شامل این گزارش نماید. این گزارش در صورت تقاضای داغستان بانک باید در دسترس این بانک قرار بگیرد. قابل ذکر است که این پرگراف بالای صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی قابل تطبیق نمی باشد.

- (۶) مؤسسات مالی غیر بانک باید طرزالعمل های آزمایشی ارزیابی را جهت استخدام کارمندان ایجاد نماید. این نوع طرزالعمل ها باید شرایط اشخاص شایسته و مناسب را که هنگام استخدام کارمندان بکار برده می شوند، در پذیرش طبقه بانک ایجاد تر



اشخاص شایسته و مناسب در رابطه به کارمندان ارشد مدیریتی، یا بسته های که بیشتر در معرض پولشویی و تمویل تروریزم قرار دارند، تطبیق می گردد. طرز العمل های آزمایشی / ارزیابی، و شرایط افراد شایسته و مناسب باید حاوی موارد ذیل باشند:

۱. کارمندان دارای سطح بلند رقبتی برای اجرای امورات طبق لایحه وظایف خویش میباشند؛
۲. کارمندان برای انجام فعالیت های تجاری مؤسسه مالی غیر بانکی دارای توانایی مناسب بوده و قابل اعتماد می باشند؛
۳. تضاد بالقوه منافع بشمول سوابق مالی کارمندان مدنظر گرفته شده است؛
۴. شرایط شایسته و مناسب بودن افراد و شرایط طرز رفتار تعریف شده باشد؛
۵. اشخاص که در ارتباط به ارتکاب جرایم یا تخطی ها چون تقلب، خیانت، پولشویی یا جرایم و تخطی های مشابه محکوم شده باشند، مطابق به قوانین افغانستان نباید توسط مؤسسه استخدام شوند؛

(۷) وظایف و مسؤولیت های هیأت نظار مرتبط به موضوعات مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم قرار ذیل ارایه میگردد اما محدود به این موارد نمیگردد:

۱. ارزیابی گزارشات هیأت عامل و صدور هدایات لازم در این رابطه به هیأت عامل؛
۲. نظارت منظم و مداوم از فعالیت های دفتر مرکزی و نماینده گی های شرک؛
۳. تصویب ساختار اداری شرکت؛
۴. تصویب پلان تجاری، راهبرد، پالیسی و طرز العمل های مربوط شرکت؛
۵. حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرز العمل های داخلی و هدایات داغستان بانک؛
۶. حصول اطمینان از شایسته و مناسب هیأت عامل، قوانین و مقررات، مسؤول رعایت از قوانین و مقررات؛ کارمندان اختیار داده شده و نماینده گان شرکت؛
۷. اخذ گزارشات دوره ای از اجرآت شعبه رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و صدور هدایات لازم در مورد گزارش ارایه شده؛
۸. حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات و پالیسی های داخلی شرکت از طرف هیئت عامل؛
۹. نصب و عزل و تعیین معاشات و حق الزحمه هیئت عامل، مسؤول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات و سایر کارمندان کلیدی شرکت.
۱۰. هیئت نظارت شرکت حسب قوانین و مقررات مربوط نزد داغستان بانک، سهمداران، مشتریان و سایر مراجع ذید خل مسئول و پاسخ گو می باشد.

(۸) وظایف و مسؤولیت های عده هیئت مدیره ذیلآ بیان میگردد:

۱. اتخاذ تصامیم به سطح بالا؛
۲. تطبیق پالیسی ها و ستراتیژی های منظور شده منجانب هیئت نظار؛
۳. ایجاد روند جهت تشخیص، ارزیابی و مدیدیرت منظم خطرات شامل در فعالیت های شرکت؛
۴. نظارت از مناسب بودن، شایستگی و مؤثثیت سیستم مدیریت خطرات؛
۵. حصول اطمینان از آگاهی کارمندان از قوانین و مقررات مرتبط به پولشویی و تمویل تروریزم و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی شرکت؛
۶. ارایه گزارش بررسی های دوره ای از فعالیت های شرکت به هیأت نظار؛

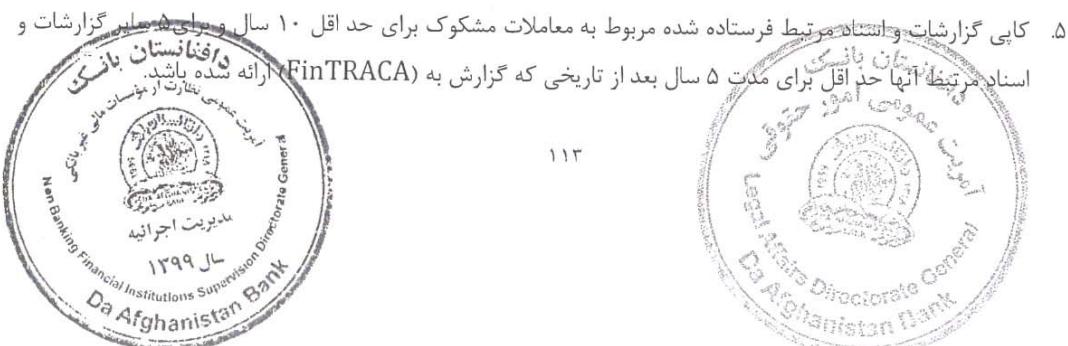


۷. همکاری همه جانبیه با تیم نظارتی د افغانستان بانک در زمینه نظارت شرکت.
- (۹) وظایف و مسؤولیت های مسؤول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات:
۱. آگاهی کامل از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های داخلی شرکت;
 ۲. تهیه و ترتیب پالیسی و طرزالعمل های مربوطه بصورت سالیانه و یا حسب ضرورت و ارائه آن به هیأت نظار شرکت جهت تصویب;
 ۳. حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحدمالمل های دافغانستان بانک و پالیسی ها و طرزالعمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم؛
 ۴. شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات مشکوک حسب قوانین و مقررات مربوطه؛
 ۵. تشخیص معاملات بزرگ نقدی و گزارش دهی معاملات مذکور به مرکز تحلیل معاملات و راپور مالی افغانستان؛
 ۶. ارایه گزارش از آجرآت کاری خوبیش به هیئت نظار و ارایه گزارش از اجرآت اداری خوبیش به هیئت عامل شرکت؛
 ۷. حصول اطمینان از تطبیق برنامه آموزشی مرتبط به پوششی و تمویل تروریزم برای کارمندان و سایر طرف های ذیدخل؛
 ۸. مقایسه نمودن معلومات هویتی مشتریان به شمول مشتریان اتفاقی با لست های تعزیرات؛
 ۹. حصول اطمینان از شناسایی و ثبت هویت مشتریان و معاملات آنها؛
 ۱۰. حصول اطمینان از تطبیق طرزالعمل های شرایط شدید شناخت مشتری حسب قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم؛ و
 ۱۱. تطبیق و ارزیابی خطرات مبارزه با پوششی و تمویل تروریزم در هماهنگی با مدیریت های مربوطه.

ماده ۲۵: شرایط حفظ و نگهداری استناد و مدارک

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی باید معلومات ذیل را حفظ و نگهداری نمایند:

۱. کاپی تمام استناد که از پروسه ثبت هویت مشتریان بدست آمده اند، بشمول استناد و شواهد در مورد هویت مشتریان و مالکین انتفاء آنها، دوسيه های حسابات و مکاتبات تجاری برای حد اقل ۵ سال بعد از ختم روابط تجاری یا معاملات با مشتری که با مؤسسه مالی غیر بانکی روابط تجاری ثابت و برقرار ندارند، انجام نیافته است؛
۲. استناد و معلومات باید به شکل نسخه چاپی و یاکترونیکی طوری حفظ و نگهداری گردد که خوانا بوده و به سهولت در دسترس استفاده داخلی و تیم نظارتی قرار داشته باشد؛
۳. حد اقل برای سال، تمام استناد و معاملات داخلی و خارجی که انجام شده ویا اقدام به انجام آن صورت گرفته باشد:
 - أ. بعد از کوشش یا انجام معامله؛
 - ب. بعد از ختم روابط تجاری
۴. بعد از انجام معامله با مشتری که با مؤسسه مالی غیر بانکی رابطه تجاری دوامدار ندارد.
۵. چنین استناد باید با جزئیات آن نگهداری شوند طوریکه قابلیت تجدید(بارسازی) هر معامله انفرادی مطابق اصل را داشته باشد؛



۶. ارزیابی خطر و معلومات اساسی برای پنج سال بعد از تاریخ ارزیابی یا تجدیدآن.

۷. استاد و معلومات میتواند به اشکال ذیل حفظ و نگهداری گردد:

أ. الکترونیکی (Soft):

ب. استاد و مدارک اصلی (نسخه چاپی):

ت. کاپی استاد و مدارک اصلی که خوانا باشد.

ماده ۲۶: مطابقت با مقرره مبارزه علیه تمویل تروریزم

(۱) مؤسسات مالی باید طرزالعمل های را جهت حصول اطمینان از مطابقت با شرایط قانون و مقرره مبارزه علیه تمویل تروریزم و انجام دارایی های تروریستی، انکشاف و تطبیق نمایند که شامل موارد ذیل میباشند:

۱. طرزالعمل های انجام دادنگ وجوده، دارائی و ملکیت مؤسسات مالی بشمول دارائی های مصون ضبط شده، قرار رهنمود مراجع ذیصلاح به تاسی از احکام قانون منع تمویل تروریزم؛

۲. طرزالعمل های بازرگانی اقدام دسترسی به اموال، دارائی ها و وجوده توسط مشتریان یا سایر اشخاص؛

۳. طرزالعمل های دسترسی به وجوده، دارائی یا موال بر اساس رهنمود مقامات ذیصلاح؛ و

۴. طرزالعمل های آزاد سازی وجوده، ملکیت و دارایی ها براساس رهنمود مقامات ذیصلاح.

(۲) مؤسسات مالی غیربانکی باید هر نوع اقدام دسترسی به وجوده، ملکیت و دارائی های که براساس قانون مبارزه علیه تمویل تروریزم تحت اجراء قراردادند، را به (FinTRACA) گزارش دهند. این نوع گزارش ها باید بدون تأخیر ارائه گردد.

(۳) مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند تا تدبیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقرره جلوگیری از تمویل تروریزم بمنظور مبارزه و جلوگیری از آن روی دست گیرند. این تدبیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمیباشد:

۱. معلومات هویتی مشتریان خویش حین افتتاح حساب، برقراری روابط تجاری و اجرایی معاملات در لست های تعزیرات چک می نماید؛

۲. معلومات هویتی مشتریان خویش را در لست های داخلی که منجانب فنتراتا به نشر می رسد، لست دفتر کنترول دارای های امریکا (OFAC)، لست های شورای امنیت سازمان ملل متحد (UN) و لست تعزیرات اتحادیه اروپا (EU) با استفاده از وب سایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ویا استفاده از صفحه انترنی مانند world check و acuity چک می نماید.

۳. به منظور ثبت هویت مشتریان با لست های تعزیرات، مؤسسات مالی غیربانکی مکلف اند تا دارای سیستم های الکترونیکی باشند؛

۴. در صورتیکه مشتری شامل لست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:

أ. از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و

ب. به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش معامله مشکوک دهند.

۵. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم حارنوالی در قسمت انجامد وجوده و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدام اتخاذ نمایند:

۶. انجامد وجوده و دارائی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لست تعزیرات شناخته شده باشند



۷. خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارای ها و وجوده متذکر، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لیست تعزیرات یا به نفع آنها.

ماده ۲۷: اقدامات متقابل بالای کشور های دارای بالا خطر

(۱) مؤسسات مالی باید اقدامات ذیل را که توسط دافغانستان بانک براساس فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید

ناشی جرایم مشخص گردیده است تطبیق نمایند:

۱. اجرای موارد مشخص مراقبت جدی از مشتریان مانند حصول معلومات اضافی در مورد شناخت بیشتر هویت مشتریان، هدف معاملات، ماهیت رابطه تجاری و منبع سرمایه مشتری؛

۲. کسب تصدیق مدیریت ارشد برای ادامه رابطه تجاری؛

۳. نظارت بیشتر معاملات.

(۲) دافغانستان بانک می تواند اقدامات خاص را بشمول (به ولی نه محدود به) موارد ذیل اتخاذ نماید:

۱. اعمال شرایط اضافی گزارش دهی بالای مؤسسات مالی غیربانکی؛

۲. رد تاسیس فرع، نمایندگی یا سایر دفاتر مؤسسات مالی در کشور که طی فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص شده است؛

۳. منع مؤسسات مالی افغانی از تأسیس نمایندگی ها یا دفتر مریبته در کشور که بر اساس فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم مشخص شده است؛

۴. مکلف ساختن مؤسسات مالی غیر بانکی برای محدود ساختن روابط تجاری یا معاملات مالی با کشوری که براساس فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول یی و جرایم عواید ناشی از جرایم مشخص شده است و یا شخصی که در آن کشور بسر میبرد؛

۵. افزایش بازرگانی های نظارت/تفتيش خارجی برای نمایندگی ها یا فروع مؤسسات مالی از کشوری که تحت فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و جرایم عواید ناشی از جرایم شناخته شده و در جمهوری اسلامی افغانستان فعالیت می نمایند؛

۶. التزام ازدیاد شرایط تفتیش خارجی برای گروه های مالی افغانی در ارتباط به نمایندگی ها یا فروع آنها در کشور که تحت فقره ۴ ماده ۱۴ قانون جلوگیری از پوششی و عواید ناشی از جرایم شناخته شده است؛

(۳) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف اند تا گزارش هر نوع معامله با کشور های که تحت فقره ۴ ماده ۱۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم ذکر شده، را به (FinTRACA) بدهندرد

ماده ۲۸: محرومیت

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی و کارمندان آنها به استثنای (FinTRACA)، در سایر موارد مکلف به حفظ محرومیت و عدم فاش سازی هر نوع معلومات و اقدامات مبارزه علیه پول شویی در ارتباط به مشتریان یا سایر اشخاص میباشند. استثناء، آنها می توانند معلومات در باره مشتری بالقوه یا معامله را که رد کرده اند، به سایر مؤسسات مالی و یا نهاد های مسلکی افشا سازند، بطور مشخص، مؤسسات مالی نباید گزارش معامله مشتریان را بعنوان معامله مشکوک به خودمشتری فاش نمایند.



توصیه می شود تا موضوع لزوم دید گزارشدهی معاملات بزرگ به واحد استخارات مالی را در یک محل مناسب علامت گذاری کرده و یا مشتری اطلاعیه کتبی ارائه نمایند. کارمندان نیز می توانند در زمان شروع معامله موضوع را به مشتریان بطور شفاهی توصیه نمایند.

(۲) مسؤولان و کارمندان مؤسسات مالی غیربانکی اقدامات جنائی، مدنی، تأدیبی و اداری به دلیل تخطی از قراردادی یا افسای محرمیت های مسلکی که به اثر ارائه معلومات و گزارش دهی حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و بدون سوء نیت صورت میگیرد، اتخاذ نمیگردد.

(۳) شریک ساختن این معلومات میان مسؤولان و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و صرافان و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و متنوعیت نمیباشد.

ماده ۲۹: آموزش کارمندان

(۱) مؤسسات مالی غیر بانکی مسئول آموزش دهی کارمندان و به روز رسانی مداوم مهارت های آنها مطابق تغییر شرایط و اوضاع طبق شرایط این مقرره می باشند. آموزش دهی باید شامل مثال های واقعی معاملات که باعث پول بی و تمویل تروریزم گردیده اند و آگاهی دهی در مورد نقش کارمندان در پروسه عمومی تشخیص و مجازات پول شویان و تمویل کنندگان ترورست ها، باشد.

(۲) مؤسسات مالی غیر بانکی مکلف به اشتراک در ورکشاپ ها و برنامه های آموزشی که از جانب دافغانستان بانک و یا مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشد.

ماده ۳۰: نظارت داخل ساحه

(۱) ناظرین آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی دافغانستان بانک ارزیابی تطابق مؤسسات مالی با این مقررات را منحیت بخشی از تقسیم اوقات نظارت مداوم داخل ساحه خویش انجام می دهند. نتایج ارائه شده ناظرین در مورد عدم کفایت یا تطبیق ناکافی پالیسی مؤسسات، باعث درجه بندی ضعیف برای هیئت مدیره مؤسسه مالی گردیده و امکان تطبیق اقدامات علیه تمام انواع مؤسسات مالی را فراهم می کند.

ماده ۳۱: تخلف و اقدامات

(۱) هر مؤسسه مالی که از اجرای این مقرره تخلف ورزد، محکوم به تحریم های تجویز شده در ماده ۲۴ قانون مبارزه علیه پول شویی و عواید ناشی از جرایم می گردد و جزئیات روش یا طرز العمل اقدامات تنفیذی اداری در طرز العمل مربوط ارائه شده است.

هرگاه یک مؤسسه مالی مرتکب یکی از اعمال ذیل گردد آمریت نظارت از مؤسسات مالی غیربانکی و (FinTRACA) از مؤسسه مالی در قسمت اصلاح مشکل در یک مدت زمان مشخص درخواست می نماید. اجرا اقدامات بی چون لغو جواز، جریمه نقدی، لزوم دید تفتیش خارجی، اخراج مدیرت و جایگزینی آن با مدیریت که مورد قبول دافغانستان بانک باشد، توسط دافغانستان بانک میگردد. تخلفات که منجر به اقدامات جزائی از جانب د افغانستان بانک می گردد شامل (به ولی نه محدود) موارد ذیل میگردد:



۱۱۶



۲. ناکامی در گمashتن یک مامور مبارزه علیه پولشوئی؛
۳. ناکامی در درشناسائی درست مشتریان،
۴. اطلاع دهی به مشتریان یا مشتریان بالقوه در مورد درج گزارش درمورد آنها به (FinTRACA)؛
۵. ناکامی در نگهداری استناد و معلومات در مورد معاملات مشتریان، و بروز رسانی این معلومات؛
۶. ناکامی در ارائه گزارش لازمه در مورد معاملات بزرگ و معاملات مشکوک به (FinTRACA)؛
۷. برخلاف ناکامی در تطبیق این مقرره، مؤسسات مالی که آگاهانه دست به پول شوئی یا تمویل تروریزم بزنند یا اینگونه مؤسسات مالی را مدیریت نمایند، براساس مواد قانون مبارزه علیه پول شوئی و تمویل تروریزم مورد پیگرد قرار خواهند گرفت؛
۸. یا هر تخلف که در مقرره، طرزالعمل و یا متحدمالما ها مرتبط آن منحیث تخلف اداری شناخته شده است.

ماده ۳۲: همکاری با قانون مراجع تنفیذ

- (۱) مؤسسات مالی غیر بانکی به تاسی از مواد مرتبط در قوانین و مقررات، اقدامات مبارزه علیه پول شوئی خود را باید با (FinTRACA) هماهنگ ساخته و با آنها همکاری. همچنان مؤسسات مالی در رابطه به هر انتقال سپرده مشتریان و یا انجام آنها باید با (FinTRACA) همکاری نمایند.

ماده ۳۳: مسئولیت های نمایندگی های مجوز مؤسسات مالی خارجی در افغانستان

- (۱) نمایندگی های خارجی مؤسسات مالی مجوز افغانی باید مواد قوانین حاکم برعلیه پول شوئی کشور و یا منطقه ای که در آن دخیل اند را رعایت نموده و با مقامات تنفیذ قانون کشور مقیم در ارتباط به اقدامات مبارزه علیه پول شوئی براساس قوانین آن کشورهمکاری نمایند.

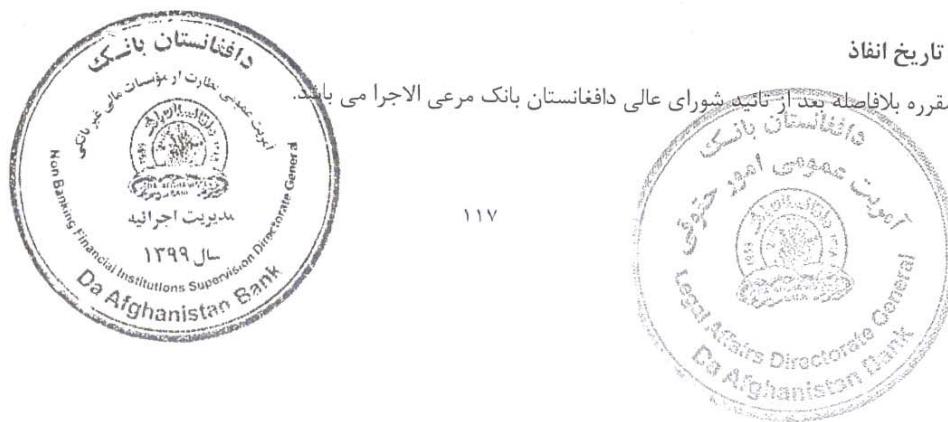
ماده ۳۴: مسئولیت های سازمان های متخصص مؤسسات مالی

- (۱) اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی (MSPs) و صرافی (FXDs)، انجمن مؤسسات مالی غیر بانکی افغانستان و سایر سازمانهای خود انضباطی باید طرزالعمل های کاری و رفتاری اعضا خویش را که در ارتباط به اقدامات علیه پول شوئی باشند، را بر اساس این مقرره پیش نویس نمایند. این سازمانها می توانند اقدامات انضباطی و یا تعليق عضویت را علیه اعضای که از این طرزالعمل ها مطابقت نمی نمایند، اتخاذ نمایند. از این سازمانها توقع می رود تا از اشتراک گذاری معلومات و جزئیات مشتریان و یا معاملات منحصر به فرد که رد شده باشند، میان همدیگر حمایت نمایند.

ماده ۳۵: احکام متفرقه

- (۱) دافغانستان بانک و (FinTRACA) می توانند طرزالعمل ها و متحدمالما های مشخص برای رهنمائی بیشتر مؤسسات مالی غیربانکی جهت تطبیق شرایط قوانین و این مقرره ترتیب نمایند.

ماده ۳۶: تاریخ انفاذ



ضمیمه (۱): لست مؤسسات مالی که توسط دافغانستان بانک نظارت شده و باید از این مقرر پیروی نمایند

شماره	نام مؤسسه مالی
۱	صرافان و فراهم کنندگان خدمات پولی انفرادی و شرکتی
۲	نهاد های پول الکترونیکی
۳	مؤسسات خدمات اجاره مالی
۴	مؤسسات پرداخت
۵	دیگر مؤسسات مالی که زیر چتر آمریت نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی می آید

ضمیمه (۲): شرایط ثبت هويت مشتریان برای مشتریان

مؤسسات مالی غیر بانکی با در نظر داشت نوعیت مشتری استناد ذیل را از نماید آنها دریافت :

(۱) اشخاص حقیقی

۱. نام مکمل، نام پدر به شمول نام مستعار؛

۲. نام تجاری (در حالت تاجر انفرادی)؛

۳. جنسیت؛

۴. تذکره؟ کارت شهروندی / پاسپورت؛

۵. آدرس اصلی و آدرس پستی؛

۶. تاریخ تولد؛

۷. ملیت؛

۸. شغل؛

۹. درآمد و منبع درآمد؛

۱۰. شماره تیلفون (در صورت موجودیت) و

۱۱. عکس.

در حالت حساب مشترک، مؤسسه مالی باید معلومات متذکره را از تمام شرکا دریافت.

(۲) اشخاص حکمی و نهاد های حقوقی بشمول مشارکت، شرکت های محدود المسئولیت و وثائق:

۱. نام شرکت؛

۲. دفتر مرکزی شرکت؛

۳. آدرس مکمل(به بشمول شماره تیلفون، فکس، و ایمیل آدرس)؛

۴. جواز الحق، توافقنامه مشارکت و اساسنامه باید سالانه تمدید گردد؛

۵. توافق نامه مشارکت؛

۶. سند وثیقه؛

۷. نام و آدرس هیئت مدیره (شماره تیلفون، در صورت موجودیت)؛



۸. اسناد شناسائی مدیران/اسهمداران/شرکا طوریکه در فقره ۱ آمده است؛
۹. اسناد شناسائی تصفیه کنندگان، متولیان، نگهداران و افراد ذیفع در ارتباط به وثایق طوریکه در بخش ۱ ذکر شده است؛
۱۰. هیئت و یا مقام با صلاحیت دیگری تصدیق کننده برای افتتاح و فعالیت یک حساب؛
۱۱. تصدیق هیئت مدیره، رئیس کل یا سایر آمرین جهت اجرای معاملات؛
۱۲. اسناد تشبیت هویت شخص که برای نمایندگی از شرکت/تجارت و معاملات آن با بانک/ مؤسسه مالی اجازه دریافت نمایند؛ و
۱۳. مؤسسات مالی باید از صحت معلومات بدست آمده از شرکت/تجارت با صلاحیت مرتبط جوازدهی، تأیید نمایند.
- برای شرکت و تجارت مجوز خارجی، اسناد قابل مقایسه باید بدست آید. بانک ها و مؤسسات مالی باید هر نوع سعی را جهت تائید اسناد ارائه شده بشمول تائیدی آنها توسط دفتر روابط خارجی و سفارت افغانستان مقیم آن کشور انجام دهند.
- (۳) مؤسسات غیر دولتی و مؤسسات غیر انتفاعی:
۱. نام سازمان غیردولتی/غیرانتفاعی؛
 ۲. آدرس مکمل؛
 ۳. جوازنامه؛
 ۴. اساسنامه سازمان غیردولتی/غیر انتفاعی؛
 ۵. نام و آدرس کمیته اجراء؛
 ۶. شماره تلفیون وایمی آدرس؛
 ۷. تصمیم کمیته اجرائی در مورد افتتاح حساب؛
 ۸. شناسایی اسناد مدیران/آمرین ارشد سازمان غیردولتی/غیر انتفاعی؛
 ۹. تصدیق انجام معاملات حسابات معاملات مالی
 ۱۰. اسناد تشبیت هویت شخص که از سازمان غیر دولتی/غیرانتفاعی و معاملات آنها با مؤسسه غیر بانکی مالی نمایندگی می کند؛
 ۱۱. کاپی تائید شده آخرين بازگشت مالیاتی و اسناد مرتبط؛ و
 ۱۲. کاپی آخرین صورت حساب مالی.

ضمیمه (۳): مثال های حالات خطر بالا و پائین که ضرورت به اقدامات ساده و جدی هویت تثبت دارد مشتری (۱) هنگام ارزیابی خطرات پول شوئی و تمویل تروریزم در ارتباط به نوعیت مشتریان، کشور ها یا موقعیت های جغرافیایی و تولیدات خاص، خدمات، معاملات و کانال های تحويل دهی، مؤسسات مالی می توانند در ارتباط به موارد ذیل که دارای خطر بالقوه بالا بوده و ضرورت به تطبیق شرایط جدی شناخت هویت مشتریان دارد، توجه داشته باشند:

۱. عوامل خطر مشتریان:
۱. رابطه تجاری که در شرایط غیر معمول برقرار باشد (مثلاً فاصله زیاد جغرافیائی واضح نشده میان مؤسسه مالی



۱۱۹



۱۱۹
۲.

۱۳. اشخاص حکمی و مؤسسه ایکه دارایی های شخص سوم را اداره می کنند؛
۱۴. شرکت های که دارای کاندید به سهمداری یا اسهام در وجه حامل دارند؛
۱۵. فعالیت های که روی پول نقد تمرکز دارند یا در مقابل پول شوئی و تمویل توریزم حساس می باشند؛
۱۶. ساختار شرکت ظاهرا غیر معمول بوده و یا بیش از حد مغلق بوده وبا توجه به ماهیت تجارت طورآشکار بدون هدف اقتصادی یا حقوقی باشد؛
۱۷. روابط تجاری و معاملات طوری حضوری انجام نشده باشد؛
۱۸. روابط تجاری در یا با کشور های که تحت ماده ۱۱ ذکره شده اند، انجام یافته باشد؛
۱۹. اشخاص متبارز سیاسی یا مشتریان که با چنین اشخاص ربطه داشته باشند؛
۲۰. مشتریان با ارزش خالص بالا، و یا مشتریان که منبع درآمد یا دارای آنها واضح نیست؛ و
۲۱. تجارت/فعالیت های که توسط واحد ستخار Bates مالی، داغستان بانک یا توسط گروه عملیاتی اقدامات مالی (FATF) به صفت خطر بلند پوششی و تمویل توریزم شناخته شده باشند.
- ۲. عوامل خطر کشور یا موقعیت جغرافیائی**
۱. کشور های که توسط منابع معتبر(گزارشات مشترک ارزیابی، گزارشات پیگیری به نشر رسیده) به عنوان کشور های که دارای سیستم های ناکافی مبارزه علیه پول شویی و تمویل توریزم می باشند، تقسیم بندی شده اند؛
 ۲. کشور های که توسط داغستان بانک یا واحد استخار Bates مالی عنوان کشور های دارای خطر بالا شناسایی شده باشند؛
 ۳. کشور های که در معرض تعزیرات، تحریم ها یا اقدامات مشابه صادر شده از طرف، مثلاً ملل متحده قرار گرفته باشند؛
 ۴. کشور های که توسط مراجع معتبر عنوان کشوری که دارای سطح بالا فساد یا سایر فعالیت های توریستی اند، شناخته شده باشند؛ و
 ۵. کشور های که توسط مراجع معتبر عنوان کشور حامی یا تمویل کننده توریزم و یا کشوری که سازمان توریستی در آن فعالیت می نماید، شناسایی شده باشند.
- ۳. عوامل خطر تولیدات، خدمات و کانال های تحويل دهنده.**
۱. معاملات تحت نام های مستعار(شامل پول نقد)
 ۲. حسابات افتتاح شده، روابط تجاری یا معاملات انجام شده با مشتریانیکه بشکل فزیکی برای تثبت هویت خویش حضور نداشته اند؛
 ۳. تادیات دریافت شده از اشخاص سوم نا معلوم یا غیر وابسته؛ و
 ۴. تولیدات تجاری با تأمین منابع مالی پیچیده و نا معلوم.
- (۲) هنگام ارزیابی خطرات پول شویی و تمویل توریزم در رابطه به انواع مشتریان، کشورها یا موقعیت های جغرافیائی و محصولات خاص، خدمات، معاملات یا کانال های تحويل دهنده، مؤسسات مالی می توانند در ارتباط به موارد ذیل که دارای خطر بالقوه



۱۲۰



۱۲۱

پایین می باشند و ضرورت به تطبیق شرایط ضعیف شناخت هویت مشتریان دارند. این آنستیتوشن دا افغانستان

۱. عوامل خطر مشتریان:

۱. مؤسسات مالی و تجارت‌ها/شغل‌های تعیین شده غیر مالی که بنا بر تقاضای گروه عملیاتی اقدامات مالی (FATF)

مکلف به پیروی از شرایط مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم اند، شرایط متذکره را بشکل مؤنوده ثر آن

تطبیق نموده و بطور درست و در مطابقت با تقاضا‌های لازم به منظور مطابقت با شرایط متذکره نظارت و ارزیابی

شده اند.

۲. شرکت‌های که در لست بورس سهام ذکر شده و مکلف به ارائه اسناد (توسط قانون، یا مقررات بورس سهام یا

سایر رهنمایی‌ها و مقررات) می‌باشند که شرایط را به منظور ارائه اسناد توسط مالکین انتفاعی تعریف نمایند؛ و

۳. مؤسسات عامه.

۲. عوامل خطر در تولید، خدمات، معامله یا کانال‌های تحويل دهی:

تولیدات یا خدمات مالی که در آن خطر کمتر پوششی و تمویل تروریزم در شرایط شدیداً محدود و تعدیل شده وجود

داشته و یا یک نوع خاص مؤسسه مالی یا فعالیت مالی مرتبط باشد یا فعالیت مالی توسط شخص حکمی یا حقوقی طبق

معمول یا طور محدود انجام شود طوریکه خطرپایین پول شویی و تمویل تروریزم در آن وجود داشته و به منظور شمولیت

مالی به مشتریانیکه در معرض خطر کمتر باشند، ارائه می‌گردد.

۳. عوامل خطر کشوری:

۱. کشور هائیکه توسط منابع معتبر با داشتن سیستم‌های مؤثر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم دسته بندی

شده اند، مثلاً بر اساس گزارشات ارزیابی دوجانبه؛ و

۲. کشورهایکه توسط منابع معتبر با داشتن فساد یا سایر فعالیت‌های جنایی در سطح کمتر دسته بندی شده اند.



ضمیمه (۴): شرایط شناخت مشتریان

شیء ابط شناخت مشتریان

حد اکثر مبلغ دار

