



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقرره تنظیم و نظارت فعالیت صرافی ها و خدمات پولی

میزان 1401



فهرست مطالب

4.....	فصل اول
4.....	عمومیات
4.....	ماده 1: مبنی
4.....	ماده 2: اهداف
4.....	ماده 3: ساحه تطبیق
4.....	ماده 4: تعریفات
6.....	ماده 5: معافیت
6.....	ماده 6: استثنایات
7.....	فصل دوم
7.....	شرایط جواز دهی شرکت صرافی و خدمات پولی
7.....	ماده 7: ثبت درخواستی
7.....	ماده 8: محتوای درخواستی
8.....	ماده 9: دلایل رد درخواستی
8.....	ماده 10: شرایط صدور جواز شرکت صرافی و خدمات پولی
9.....	ماده 11: شرایط فعالیت صرافان دستفروش
9.....	ماده 12: سرمایه
9.....	ماده 13: صورت حساب مالی
10.....	ماده 14: پول تضمین
10.....	ماده 15: فیس ها
11.....	ماده 16: مدت اعتبار جواز
11.....	ماده 17: اسم تجاری
11.....	ماده 18: تمدید جواز
12.....	ماده 19: ثبت و درج معلومات
12.....	ماده 20: موقعیت فعالیت



12.....	ماده 21: شرایط ایجاد نمایندگی
13.....	ماده 22: شرایط ایجاد نمایندگی خدمات پولی خارجی
13.....	ماده 23: تغییر سهامدار/سهمداران و انتقال مالکیت
13.....	ماده 24: اطلاع دهی تغییرات عده
14.....	ماده 25: ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی
14.....	ماده 26: انحلال (ترک فعالیت)
15.....	ماده 27: تعليق جواز فعالیت
15.....	ماده 28: فسخ جواز فعالیت
16.....	ماده 29: مفهودی جواز
17.....	ماده 30: حریق جواز
17.....	ماده 31: فوت سهامدار/سهمداران شرکت خدمات پولی و صرافی
18.....	فصل سوم
18.....	ساختار تشکیلاتی و فعالیت شرکت صرافی و خدمات پولی
18.....	ماده 32: ساختار تشکیلاتی شرکت صرافی و خدمات پولی
18.....	(2) ساختار باید طور منظم با رعایت سلسله مراتب ترتیب گردد.
18.....	ماده 33: مجمع عمومی سهامداران
18.....	ماده 34: هیات نظار
20.....	ماده 35: مسئولیت های بخش عملیاتی
20.....	ماده 36: شرایط تقرر مسؤول عملیاتی
20.....	ماده 37: شرایط تقرر و مسوولیت های آمر رعایت از قوانین و مقررات
21.....	ماده 38: شرایط تقرر نماینده
21.....	ماده 39: آغاز فعالیت
22.....	ماده 40: فعالیت های مجاز شرکت های صرافی و خدمات پولی
22.....	ماده 41: فعالیت های ممنوعه شرکت های صرافی و خدمات پولی
22.....	ماده 42: مسوولیت های شرکت های صرافی و خدمات پولی
23.....	ماده 43: نظارت از فعالیت های شرکت خدمات پولی و صرافی



24.....	ماده 44: اقدامات تنفيذی
25.....	ماده 45: مسؤولیت ها و اقدامات بازدارنده در امر مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم
25.....	ماده 46: پالیسی و طرزالعمل ها
25.....	ماده 47: شناخت مشتری
26.....	ماده 48: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی
26.....	ماده 49: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی
27.....	ماده 50: اشخاص متبارز سیاسی
27.....	ماده 51: گزارش دهی معاملات مشکوک
28.....	ماده 52: گزارش دهی معاملات بزرگ
28.....	ماده 53: انتقال وجوده بطور الکترونیکی
29.....	ماده 54: حفظ اسناد و معلومات
29.....	ماده 55: مبارزه با تمویل تروریزم
30.....	ماده 56: برنامه آموزشی
30.....	فصل چهارم
30.....	موارد متفرقه
30.....	ماده 57: ممنوعیت اطلاع دهی یا افشای سازی
30.....	ماده 58: اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان
32.....	ماده 59: طرزالعمل های داخلی
32.....	ماده 60: تاریخ انفاذ مقرره



فصل اول

عمومیات

ماده ۱: مبنی

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

ماده ۲: اهداف

اهداف این مقرره قرار ذیل میباشد:

(۱) تعیین شرایط و معیار ها برای صدور جواز، تمدید جواز، تعليق جواز، انحلال، فسخ جواز، مفقودی جواز، حریق جواز و سایر موارد مرتبط به جواز فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی؛

(۲) تنظیم بهتر فعالیت صرافی و خدمات پولی؛

(۳) مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم و مناسب ساختن فعالیت ها، مکلفیت ها و مسؤولیت های شرکت صرافی و خدمات پولی مطابق قوانین، مقررات و معیار های بین المللی.

ماده ۳: ساحه تطبیق

(۱) مقرره تنظیم فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی بر تمام اشخاص حقیقی و حکمی مجوز (داخلی و خارجی) که در افغانستان خدمات پولی و صرافی را فراهم می کنند، قابل تطبیق میباشد.

(۲) این مقرره بر بانک ها، فروع بانکهای خارجی، موسسات پول الکترونیکی، موسسات قرضه دهنده کوچک سپرده گیر و اجاره دهنده گان مالی، تطبیق نمی گردد.

ماده ۴: تعریفات

اصطلاحات آتی در این مقرره 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 دافغانستان بانک در خواستی کتبی را ارائه نمینماید.

(۲) نماینده با صلاحیت: عبارت از شخص است که طبق شرایط این مقرره، از جانب سهامدار/سهامداران جواز برایش اختیار داده شده تا به نمایندگی از اوی 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 خدمات پولی و صرافی انجام میشود.

(۴) امتیاز گیرنده: شخصیکه به اساس تفاهم و تحت نام تجاری شرکت های صرافی و خدمات پولی با درنظرداشت شرایط مندرج این مقرره، در داخل کشور فعالیت خدمات پولی و صرافی را فراهم می نماید.

(۵) خدمات پولی: عبارت از عرضه خدمات انتقال پول، نقد سازی چک (تبديل چک به پول نقد) می باشد.

(۶) صرافی: عبارت از عرضه خدمات تبادله اسعار، قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات و یا مشتقات دیگری معامله اسعار میباشد.

(۷) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی: شخص است که جواز ارائه خدمات پولی و صرافی را از دافغانستان بانک دریافت نموده باشد.



(8) نقد سازی چک: عبارت از دریافت مزد یا اجوره جهت پرداخت پول نقد، استناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده (به استثنای چک های سفری) به شخص است که استناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده را تحويل میدهد.

(9) امتیاز دهنده: عبارت از یک نهاد حکمی است که به عرضه کنندگان خدمات پولی و صرافی (امتیاز گیرندگان) که در بیش از یک کشور موقعیت دارند، عقد قرارداد میکند، تا

(الف) در قسمت انتقال پول بیرون از مرزهای 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 فربیکاری امتیاز گیرندگان، جبران خساره بپردازد.

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

(11) فرستنده: شخصی است که خواهان تحويل پول بمنظور انتقال آن به شخص دیگر میباشد.

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

(13) انتقال پول: عبارت از فروش یا صدور استناد پرداخت، 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 موصلاتی و دسترسی به شبکه (Network) نمیشود و شامل انتقال داخلی و خارجی میگردد.

(14) معامله مشکوک: عبارت از معامله ای است که در ماده 18 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تذکر یافته است.

(15) شخص شایسته و مناسب: شخص حقیقی در صورتی شایسته و مناسب محسوب میشود که بنابر تشخیص 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 پیشیرد 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:

1. به اثر ارتکاب جرم توسط محکمه ذیصلاح به جزا محکوم شده باشد، مگر اینکه محکومیت وی ناشی از عقاید یا فعالیت های سیاسی یا مذهبی باشد.

2. از طرف محکمه ذیصلاح ورشکسته اعلان شده باشد.

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

4. نماینده یا شخص وابسته به شخصی باشد که در حالات مندرج بند های 1، 2، و 3 این فقره، شایسته و مناسب محسوب نشود.

16. شخص متبارز سیاسی: شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشور ها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده باشد و شامل مسوولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک آنها نیز میباشد.

17. معامله نقدی بزرگ: عبارت از معامله ای است که مبلغ انتقال، تبادله اسعار و یا نقد سازی چک بالغ به پنجصد هزار افغانی (500,000) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به سایر اسعار برسد.



18. شخص ذینفع (سهمدار/سهمداران اصلی): شخص حقیقی و یا حکمی است که مالک و کنترول کننده نهایی شرکت خدمات پولی و یا صرافی می باشد.
19. تغییر عمدی: عبارت از تغییری است که اگر اطلاع داده نشود، باعث سردرگمی نظارت کننده و تاخیر نظارت میگردد چنین تغییر شامل تغییر در آدرس فیزیکی شرکت، سهمدار/سهمداران، اشخاص مسؤول، نوع فعالیت و سایر چنین موارد.
20. سوء نیت: اراده و خواست شخص در پدید آمدن عمل مجرمانه یا خلاف قانون می باشد.
21. مشتری تصادفی: عبارت از مشتری است که قبل از رابطه تجاری با خدمات پولی و یا صرافی نداشته باشد.
22. تبادله اسعار: عبارت است از تبادله پول یک کشور در برابر پول کشور دیگر.
23. سعر: عبارت از پول سایر کشورها به استثنای پول افغانی
24. قرضه: عبارت است از هر نوع پرداخت یا تعهد به پرداخت مبلغ پول در عوض تعهد بازپرداخت وجه تادیه شده، با تکتانه یا بدون آن.
25. سپرده: مبلغی است که شخص آن را نزد بانک گذاشته و دارای یکی از مشخصات تذکر یافته در فقره 11 ماده دوم قانون بانکداری باشد.
26. خدمات جانبی (Cross Selling): عبارت از انجام خدمات جانبی از قبیل خرید و فروش تکت‌های طیاره، کارت‌های موبایل (Mobil Top Up) و سایر فعالیت‌های مشابه اینها توسط شرکت‌های صرافی و خدمات پولی در کنار فعالیت‌های اصلی خدمات پولی و صرافی می باشد. این خدمات وقتی‌وقتی از جانب د افغانستان بانک توسط متعددالمال‌ها تعیین می‌گردد.
27. مرجع معتبر ارائه کننده تصمیم سر: شامل فراهم کننده گان خدمات پولی؛ صرافی مجوز و یا سایر متشبthen که جواز فعالیت یا سند قانونی ثبت شده و قابل اعتبار را از مراجع مربوطه دارا باشند، می‌باشد.
28. شرکت محدودالمسئولیت: شرکتی است که بین دو یا چند نفر برای امور تجاری تشکیل شده و هر یک از شرکاء بدون این که سرمایه به سهام یا قطعات سهام تقسیم شده باشد، فقط تا میزان سرمایه خود در شرکت، مسئول قروض و تعهدات شرکت می‌باشند.

ماده ۵: معافیت

- (۱) اشخاص که طبق ماده 75 و 91 قانون د افغانستان بانک، بنابر ماهیت و اندازه فعالیت، موقعیت تجارت و یا نوع مشتریان شان تابع قانون مذکوره یا این مقرره نمیگرددند، میتوانند برای کسب معافیت درخواستی ارائه نمایند.
- (۲) درخواست دهنده باید درخواستی کسب معافیت را با دلایل و معلومات کافی به د افغانستان بانک واقع ابن سینا وات شهر کابل و در ولایات به نمایندگی‌های د افغانستان بانک تقدیم 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 یا غیر مجاز چنین افراد، توسط د افغانستان بانک مشخص میشود.

ماده ۶: استثنآت

- (۱) در حالات استثنایی مانند حوادث طبیعی یا بحران اقتصادی و یا حالات‌های غیر معمول، د افغانستان بانک شرایط و طرزالعمل‌های متفاوت را برای طی مراحل پروسه جوازدهی و نظارت آنها مشخص و منظور می‌نماید.



فصل دوم

شرایط جواز دهی شرکت صرافی و خدمات پولی

ماده 7: ثبت درخواستی

(1) درخواست دهنده یا متقاضی بمنظور کسب جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی، مکلف به ارائه و ثبت درخواستی کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، میباشد.

(2) درخواست دهنده، فورم درخواستی جواز خدمات پولی و صرافی را از مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک واقع این سینا وات کابل و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، بدست آورده و تکمیل می نماید و یا فورم متذکره را می توانند از طریق آنلاین بدست بیاورند.

(3) درخواست دهنده میتواند سهمدار/سهمداران جواز یا نماینده با صلاحیت آن باشد. نماینده با صلاحیت دارای وکالت خط شرعی می باشد.

ماده 8: محتوای درخواستی

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

1. انواع خدماتیکه عرضه می گردد؛
2. تاریخ شروع فعالیت؛
3. موقعیت و آدرس فعالیت؛
4. ارائه تعهد نامه به منظور رعایت احکام این مقرره؛
5. نمبر تشخیصیه مالیه دهی(TIN) و تصدیق از عدم باقیداری مالیاتی سهمدار/سهمداران و نماینده گان؛
6. پرداخت پول تضمین و ارائه سند رسید آن؛
7. سه قطعه عکس؛
8. پرداخت فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت و ارائه سند رسید آن؛
9. پرداخت پول تضمین جواز فعالیت و ارائه سند رسید آن؛
10. ارائه فورم تضمین خط از یک مرجع معتبر؛
11. ارائه پلان تجارتی؛
12. پالیسی مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم و سایر پالیسی ها و طرز العمل های که ذریعه متحدمال مال های د افغانستان بانک مشخص میگردد؛
13. ارایه اساسنامه؛
14. ارایه معلومات در مورد سهمداران و ساختار سهم شان؛
15. ارایه ساختار تشکیلاتی و معلومات در مورد هیأت نظاره هیأت عامل و آمر رعایت از قوانین و مقررات؛ و
16. ارایه سند ثبت و جواز از ریاست عمومی ثبت مرکزی و مالکیت های فکری وزارت صنعت و تجارت؛



(2) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حکمی باشد، درخواست دهنده برعلاوه تهیه اسناد و موارد فقره (1) این ماده، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:

1. اسناد و معلومات در مورد هویت سهمدار/سهمداران و مسئولین شرکت که در برگیرنده کاپی تذکره تابعیت تأیید شده یا پاسپورت؛

2. ارائه معلومات پیرامون فعالیت و سوابق شغلی درخواست دهنده؛

3. کاپی جواز فعالیت و اساسنامه درخواست دهنده؛

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

5. کاپی تذکره تأیید شده تابعیت یا پاسپورت، بیوگرافی سهمداران و ساختار سهام؛

6. معلومات مفصل پیرامون فعالیت، استراتیژی یا پلان تجاری و پیش‌بینی های مالی آن؛

7. صورت حسابات مالی تقدیش شده حداقل سه سال گذشته (در صورت موجودیت) و

8. بیوگرافی و سند تابعیت مسؤولین ارشد و کلیدی درخواست دهنده.

(4) فورم درخواستی حاوی امضاء یا شصت سهمدار/سهمداران / نماینده با صلاحیت دارنده وکالت خط می باشد.

ماده ۹: دلایل رد درخواستی

(1) دافغانستان بانک در صورت موجودیت یکی از دلایل ذیل، درخواستی اخذ جواز خدمات پولی و صرافی را رد می نماید:

1. حسب احکام مقرره شایسته و مناسب، درخواست کننده و اشخاص مسؤول پیشنهاد شده، شایسته و مناسب نباشند.

2. درخواست کننده معلومات غلط و گمراه کننده را به دافغانستان بانک حین درخواستی ارائه نموده باشند.

3. در صورتیکه طی ۵ سال گذشته جواز قبلی فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی درخواست کننده، فسخ گردیده باشد؛

4. عدم تکمیل شرایط مندرج این مقرره بعد از درخواستی موفق به ارائه اسناد لازم حسب تقاضای دافغانستان بانک مطابق به قوانین، مقررات و متحددالمال های مربوط طی مدت سه ماه نگردد؛

5. هرگاه در خواست کننده از امضاء تعهد نامه رعایت احکام این مقرره ابا ورزد؛ و

6. در سایر حالات، حسب لزوم دید دافغانستان بانک.

ماده ۱۰: شرایط صدور جواز شرکت صرافی و خدمات پولی

(1) شرایط صدور جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی قرار ذیل است:

1. درخواست دهنده و مسؤولین ارشد آن شخص شایسته و مناسب باشند؛

2. باقیداری مالیاتی نداشته باشند؛

3. کمتر از ۱۸ سال عمر نداشته باشد؛

4. حداقل یک آدرس ثابت داشته باشد؛

5. باید یک تضمین خط را از مراجع معتبر که دارای جواز فعالیت باشد، ارائه کند.

6. به تطبیق این مقرر، قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و تحويل مبلغ تضمین حسب احکام این مقرره متعهد باشد؛

(2) اتباع خارجی میتوانند بطور مستقل یا با مشارکت تبعه داخلی در افغانستان خدمات پولی و صرافی فراهم سازند؛

(3) دافغانستان بانک میتواند معلومات و مدارک اضافی را که برای بررسی درخواستی ضروری باشد، تقاضا نماید؛

(4) تا زمانیکه تمام معلومات و مدارک ضروری توسط دافغانستان بانک حاصل نشده باشد، درخواستی تا تکمیل پنداشته میشود.



ماده 11 شرایط فعالیت صرافان دستفروش

(1) صرافان دستفروش و یا آنها یکه روی میز فعالیت دارند، مکلف اند تا با ذکر محل کاری مشخص تحت نام یک شرکت مجوز با در نظرداشت شرایط ذیل به فعالیت خویش ادامه دهند:

1. صرافان دستفروش باید از یک شرکت صرافی و خدمات پولی مجوز، کارت اجازه فعالیت بدست آورند؛

2. صرافان دستفروش روزانه میتوانند الی مبلغ 200,000 دو صد هزار افغانی یا معادل آن به اسعار خارجی تبادله نمایند؛

3. صرافان دستفروش نمیتوانند که خدمات حواله را انجام دهند؛

4. شرکت که به صراف دستفروش اجازه فعالیت تبادله میدهد، مکلف اند که از فعالیت آنها حصول اطمینان نمایند؛

5. صرافان دستفروش باید معاملات روزمره خویش را در فارمت خاص ثبت نماید.

(2) شرکت صرافی یا خدمات پولی نمیتوانند به بیشتر از 3 صراف دستفروش اجازه نامه صادر کنند.

(3) شرکت صرافی و خدمات پولی نمیتواند در داخل مارکیت های صرافی و خدمات پولی به صراف دستفروشی اجازه نامه صادر نماید.

ماده 12: سرمایه

(1) به منظور اخذ جواز شرکت صرافی و خدمات پولی در کابل، مزار شریف، کندهار، هرات، کندز، ننگرهار و گردیز شخص متقاضی مکلف است تا مبلغ 30,000,000 سی میلیون افغانی سرمایه کاری داشته باشند؛

(2) در سایر ولایات و ولسوالی ها، متقاضی جواز شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند که مبلغ 10,000,000 ده میلیون افغانی سرمایه کاری داشته باشند؛

(3) شرکت صرافی و خدمات پولی که دفتر مرکزی شان در سایر ولایات (به استثنی مراکز زونها) می باشد، مکلف اند تا غرض ایجاد نمایندگی در شهر کابل مبلغ 5,000,000 پنج میلیون افغانی سرمایه و برای ایجاد نمایندگی در سایر ولایات مبلغ 2,000,000 دو میلیون افغانی سرمایه اضافه نمایند.

(4) در صورت کاهش مبالغ سرمایه از حد تعیین شده در فقره (1)، (2) و (3) این ماده، شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به تزریق سرمایه جهت تکمیل سرمایه به حد تعیین شده، می باشند و اسناد حمایوی تزریق سرمایه را به د افغانستان بانک ارایه نمایند؛

(5) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمیتوانند بدون اجازه قبلی دافغانستان بانک سرمایه مالی شرکت را از طریق توزیع و برداشت سرمایه از حد مقرراتی کاهش دهند.

(6) در صورتیکه شرکت خدمات پولی و صرافی به شخص انفرادی امتیاز نمایندگی را تفویض کند، نمایندگی با امتیاز مکلف است تا حداقل 5,000,000 (پنج میلیون) افغانی سرمایه کاری داشته باشد.

ماده 13: صورت حساب مالی

(1) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف به داشتن صورت حساب مالی اند.

(2) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند که تمام راپور صورت حساب مالی، صورت حساب مفاد و ضرر و یا سایر موارد که د افغانستان بانک مطالبه نماید، را در معیاد معینه ارایه نمایند. قابل تذکر است که معیاد راپور های فوق الذکر توسط متعدد المال مشخص می گردد.



ماده ۱۴: پول تضمین

- (۱) به منظور اخذ جواز فعالیت صرافی و خدمات پولی، سهمدار/سهمداران مکلف اند تا قبل از اخذ جواز مبلغ ذیل را بحیث تضمین در حساب بانکی در داغستان بانک تحويل نمایند.
۱. سهمدار / سهمداران شرکت صرافی و خدمات پولی در مراکز ولایات کابل، مزار شریف، کندهار، هرات، جلال اباد، گردیز و کندر مکلف اند که مبلغ 3,000,000 (سه میلیون) افغانی و در سایر ولایات و ولسوالی ها مبلغ 1,500,000 (یک میلیون و پنجصد هزار) افغانی را منحیث تضمین به حساب تضمینات د افغانستان بانک تحويل نمایند.
 ۲. شرکت صرافی و خدمات پولی که دفتر شان در سایر ولایات و ولسوالی ها (به استثنای مراکز زونها) باشد، مکلف اند تا غرض ایجاد نمایندگی در شهر کابل مبلغ 1,000,000 (یک میلیون) افغانی در تضمین خویش نزد د افغانستان بانک اضافه نمایند.
 ۳. سهمداران شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند تا برعلاوه تضمین نقدی فوق الذکر، یک مرجع معتبر و یا شرکت رانیز منحیث تضمین به د افغانستان بانک معرفی نمایند.
 ۴. در صورتیکه شخص متذکره محتوای بند ۳ فقر (۱) این ماده را ارائه نتواند ، در این صورت مکلف است تا مبلغ 10,000,000 ده میلیون افغانی را در تمام ولایات نزد د افغانستان بانک منحیث تضمین تحويل نمایند.
- (۲) در صورت انحلال (ترک پیشه) یا فسخ جواز فعالیت، پول تضمین به سهمدار/سهمداران /نماینده با صلاحیت وی از طریق حساب بانکی معرفی شده بنام سهمدار/سهمداران/نماینده با صلاحیت و یا درصورت لزوم دید د افغانستان بانک طور نقد پرداخت می گردد.
- (۳) در صورت کاهش مبلغ تضمین تعیین شده بالا ورود جریمه نقدی از طرف د افغانستان بانک، شرکت خدمات پولی و صرافی الی 30 روز بعد از دریافت اطلاعیه، مکلف به افزایش مبلغ متذکره به حد تعیین شده آن میباشد.

ماده ۱۵: فیس ها

- (۱) د افغانستان بانک در مقابل طی مراحل درخواستی و صدور جواز فعالیت صرافی و خدمات پولی می تواند فیس اخذ نماید.
- (۲) فیس های وضع شده شامل موارد آتی میگردد:
۱. فیس جواز شرکت صرافی و خدمات پولی مبلغ 200,000 دو صد هزار افغانی برای سه سال؛
 ۲. فیس طی مراحل درخواستی و صدور جواز مثنی مبلغ 20,000 بیست هزار افغانی؛
 ۳. فیس ایجاد و تمدید نمایندگی شرکت های صرافی و خدمات پولی مبلغ 100,000 صد هزار افغانی برای سه سال؛
 ۴. فیس ایجاد و تمدید نمایندگی با امتیاز مبلغ 100,000 صد هزار افغانی برای سه سال؛
 ۵. فیس تمدید جواز فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی 200,000 دو صد هزار افغانی برای سه سال؛
 ۶. فیس طی مراحل درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت مبلغ 15,000 پانزده هزار افغانی؛
 ۷. فیس طی مراحل درخواستی انحلال (ترک پیشه)، تعليق جواز فعالیت و تغییر اسم تجاری مبلغ 10,000 ده هزار افغانی؛
- (۳) سایر فیس ها از جانب داغستان بانک ذریعه متحد المال ها مشخص و تعیین شده میتوانند.
- (۴) فیس های فوق الذکر قابل بازپرداخت نمی باشند.



10



ماده ۱۶: مدت اعتبار جواز

- (۱) مدت اعتبار جواز فعالیت صرافی و خدمات پولی برای (۳) 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 انقضای یافته به فعالیت خدمات پولی و صرافی مبادرت ورزد.
- (۳) جواز فعالیت شرکت های صرافی و خدمات پولی که مطابق این مقرره صادر می گردد، از تاریخ صدور نافذ و برای مدت ۳ سال دارای اعتبار می باشد.

ماده ۱۷: اسم تجاری

- (۱) شرکت صرافی و خدمات پولی نمیتوانند کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجاری یا سایر کلماتیکه نمایانگر فعالیت های دیگر غیر از فعالیت صرافی و خدمات پولی باشد، با نام شرکت صرافی و خدمات پولی خویش علاوه نمایند؛
- (۲) تغییر اسم تجاری شرکت صرافی و خدمات پولی با ارائه درخواستی کتبی، در مرکز به دافغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک صورت میگیرد.
- (۳) موضوع تغییر نام تجاری شرکت صرافی و خدمات پولی را در یکی از جراید کثیر الانتشار به نشر برساند.
- (۴) مدارک و اسناد ذیل با درخواستی ارائه میگردد:
 1. اصل جواز فعالیت؛
 2. سند رسید فیس طی مراحل درخواستی؛
 3. یک نقل از اطلاعیه تغییر نام؛ و
 4. سایر مواردی که از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردد.

ماده ۱۸: تمدید جواز

- (۱) جواز فعالیت صرف تحت شرایط ذیل تمدید میگردد که شرکت خدمات پولی و صرافی درخواستی تمدید جواز را حد اقل سه هفته قبل از تاریخ انقضاء جواز ، همراه با اسناد ذیل به دافغانستان بانک در مرکز و در نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات ارایه نمایند:

1. اصل جواز فعالیت؛
2. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛
3. سند رسید پرداخت مالیات و یا تصدیق عدم باقی داری مالیاتی؛
4. تصدیق از عدم مسؤولیت جنایی سهمدار/سهمداران جواز و کارمندان کلیدی شرکت های صرافی و خدمات پولی از مراجع ذیصلاح؛
5. سه قطعه عکس درخواست دهنده؛
6. رفع مکلفیت گزارش دهی در مراجع مربوطه؛
7. تجدید معلومات و مدارک ضروری درخواست اولی اخذ جواز (در صورت بروز تعیزات عمدی) و
8. سایر معلومات که د افغانستان بانک حسب لزوم دید از درخواست کننده مطالبه می نماید.

- (۲) سهمدار/سهمداران و یا نماینده با صلاحیت شرکت های صرافی و خدمات پولی در ولایات مکلف اند تا درخواستی تمدید جواز را به نمایندگی ها و زون های ساحوی د افغانستان بانک تسليم نمایند، نماینده یا مسؤولین ساحوی مربوطه مکلفیت دارند تا



11



از صحت و مکمل بودن درخواستی و تمام اسناد ارایه شده اطمینان حاصل نمایند. اصل اسناد در نمایندگی مربوطه حفظ و نقل (کاپی) آنها در اسرع وقت جهت اجرآت به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی فرستاده میشود.

(3) حصول اطمینان در رابطه به مشاهده/عدم مشاهده تخلف جدی از قوانین، مقررات و دساتیر د افغانستان بانک در جریان نظارت داخل ساحه از شرکت خدمات پولی و صرافی.

ماده 19: ثبت و درج معلومات

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

ماده 20: موقعیت فعالیت

(1) شرکت های صرافی و خدمات پولی و نماینده‌گی 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.

(2) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی مکلف است قبل از نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی یا نمایندگی های خویش منظوری کتبی دافغانستان بانک را کسب نمایند.

ماده 21: شرایط ایجاد نمایندگی

(1) دفتر مرکزی شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند که بمنظور ایجاد نمایندگی به د افغانستان بانک درخواست ارائه نماید؛

(2) دفتر مرکزی شرکت خدمات پولی و صرافی در برابر فعالیت های نمایندگی ها که قرار ذیل تشریح گردیده؛ مسؤول پنداشته میشود؛

(3) شرکت صرافی و خدمات پولی میتوانند در هر ولایت صرف یک نمایندگی ایجاد نمایند.

(4) شرکت های صرافی و خدمات پولی میتوانند 3 نمایندگی در ولایات مختلف ایجاد نماید. اجازه بیشتر از 3 نمایندگی حسب لزوم دید د افغانستان بانک و با درنظرداشت حجم فعالیت و امکانات شرکت مقاضی، صادر شده میتواند.

(5) شرکت صرافی و خدمات پولی میتواند در ولسوالی ها بدون در نظرداشت فقره 3 و 4 این ماده، نمایندگی ایجاد نماید.

(6) شرکت های صرافی و خدمات پولی بعد از منظوری کتبی دافغانستان بانک میتوانند با ارائه اسناد ذیل در کابل و سایر ولایات نمایندگی خویش را تأسیس نمایند:

1. درخواستی کسب اجازه نمایندگی به شکل کتبی با اسناد و مدارک ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی و در ولایات به نماینده‌گی ها یا زون های ساحوی د افغانستان بانک ارایه و ثبت می گردد؛

2. معلومات پیرامون عرضه نوع خدمات و محل نمایندگی؛

3. کاپی تذکره تابعیت تأیید شده و شهرت مسؤول نمایندگی؛

4. تصویب هیأت نظار پیرامون ایجاد نماینده‌گی؛ و

5. سایر اسناد و معلومات که د افغانستان بانک جهت طی مراحل درخواستی لازم بداند.

(7) شرکت خدمات پولی و صرافی میتواند در ولایات و ولسوالی ها، به استثنی مراکز روئها، امتیاز نمایندگی اعطای نماید.

(8) در صورتیکه شخص انفرادی (خدمات پولی و صرافی) با امتیاز شرکت خدمات پولی و صرافی فعالیت میداشته باشد، تفاهم نامه کتبی میان دو جانب (نمایندگی و دفتر مرکزی) الزامی می باشد؛



- (9) شرکت صرافی و خدمات پولی می تواند برای 3 شخص انفرادی (صرافی یا خدمات پولی) در ولایات مختلف امتیاز دهد.
- (10) در صورتیکه نمایندگی به شخص امتیاز گیرنده تعلق داشته باشد، نمایندگی مذکور مکلف است که بر علاوه شرط سرمایه و سایر شرایط مندرج این مقرره، سیستم تکنالوژی مختص بخود را نیز دارا باشد؛

ماده 22: شرایط ایجاد نمایندگی خدمات پولی خارجی

- (1) شخص که خواهان اخذ امتیاز (ایجاد نمایندگی) از امتیاز دهنده (فراهم کننده خدمات پولی خارجی) میباشد، باید شرکت خدمات پولی بوده و بعد از کسب منظوری قبلی د افغانستان بانک، امتیاز نمایندگی خدمات پولی خارجی را در افغانستان تاسیس نماید.
- (2) شرکت صرافی و خدمات پولی قبل از ایجاد رابطه کاری با خدمات پولی خارجی باید سند عدم اعتراض د افغانستان بانک را مطالبه و دریافت نماید.
- (3) شرکت های صرافی و خدمات پولی خارجی می توانند مشروط به تکمیل شرایط ایجاد شرکت صرافی و خدمات پولی؛ نمایندگی تابع خویش را در افغانستان تأسیس نمایند.
- (4) شرکت صرافی و خدمات پولی داخلی می تواند در خارج از کشور تحت شرایط کشور مورد نظر، نمایندگی خویش را تأسیس نماید.

ماده 23: تغییر سهامداران و انتقال مالکیت

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

ماده 24: اطلاع دهی تغییرات عمدی

- (1) مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف است تا در خلال 30 روز کاری بعد از وقوع رویدادهای 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:

1. تغییر در لیست خدمات، نماینده یا صلاحیتی و کارمندان؛

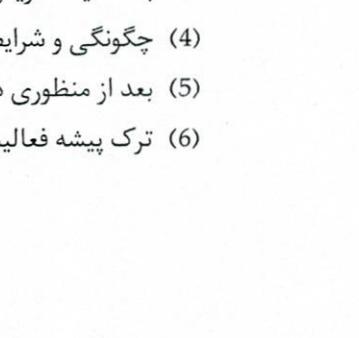


2. تغییر موقعیت یا محل ارائه خدمات دفتر مرکزی یا نمایندگی ها؛
 3. انتقال اسهام استحقاقی ذیصلاحیت در صورتیکه شخص حکمی باشد. تغییر در ضامنین صاحب جواز فعالیت؛ و
 4. مفقودی و حريق جواز فعالیت و فوت سهمدار/سهمداران جواز.
- (2) سایر تغییرات عمدۀ چون متوقف نمودن فعالیت، ایجاد نماینده گی جدید، قرارداد با شرکت های معتبر ارایه خدمات پولی مانند وسترن یونین، منی گرام و سایر این چنین تغییرات را به د افغانستان بانک گزارش نمایند.

ماده 25: ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی

- (1) شرکت های صرافی و خدمات پولی توسط یک یا بیشتر از یک شخص بحیث مؤسس یا سهمدار طبق احکام این مقرره تأسیس میگردد.
- (2) خدمات پولی و صرافی به شکل شرکت ثبت میگردد. شکل حقوقی شرکت صرافی و خدمات پولی، محدودالمسؤولیت می باشد.
- (3) احکام قانون شرکت های محدود المسؤولیت بالای آنده از خدمات پولی و صرافی که بحیث شرکت تأسیس گردیده، قابل تطبیق میباشد، مشروط بر اینکه در تناقض با قانون دافغانستان بانک و این مقرره نباشد.
- (4) شرکت صرافی و خدمات پولی دارای اساسنامه میباشد که بعد از تایید د افغانستان بانک نافذ است. و نمیتواند بدون اجازه قبلی دافغانستان بانک در اساسنامه خویش تعدیلات را وارد نماید.
- (5) ساختار و تشکیلات اداری شرکت های صرافی و خدمات پولی باید مطابق شرایط مندرج این مقرره باشد.
- (6) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمیتواند ساختار حقوقی خویش را بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک تغییر دهد.

ماده 26: انحلال (ترک فعالیت)

- (1) هرگاه سهمدار/ سهمداران یا نماینده با صلاحیت شرکت های صرافی و خدمات پولی بخواهد ترک پیشه نماید، درخواستی ترک پیشه بصورت کتبی با تکمیل فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی ناظرات از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، صورت میگیرد.
- (2) در صورت تقاضای ترک پیشه از طرف سهمدار/ سهمداران و نماینده با صلاحیت شرکت های صرافی و خدمات پولی، درخواست دهنده برعلاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:
 1. ارائه دلایل انحلال (ترک پیشه)؛
 2. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛
 3. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
 4. فراهم سازی تصدیق عدم مسؤولیت جرم جنایی و مالی؛
 5. رفع مکلفیت گزارش دهی در مراجع مربوط؛ و
 6. سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک مطالبه میگردد.
- (3) قبل از منظوری درخواستی ترک پیشه، درخواست دهنده میتواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از ترک پیشه انصاف و به فعالیت خویش ادامه دهد.
- (4) چگونگی و شرایط منظوری ترک پیشه در طرز العمل کاری مربوطه مشخص میگردد. 
- (5) بعد از منظوری درخواستی ترک پیشه میگردد. 
- (6) ترک پیشه فعالیت های نمایندگی میگردد. 

ماده 27: تعليق جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز خدمات پولی و صرافی را تعليق نماید:
1. سهمدار/سهمداران و نماینده با صلاحیت جواز فعالیت شرکت درخواست تعليق جواز را نماید.
 2. تخطی و تخلف از قوانین و مقررات با درنظرداشت شدت آن.
 3. عدم گزارش دهی طی مدت سه ماه متواتر، و
 4. سایر شرایط و موارد نظر به لزوم دید د افغانستان بانک.
- (2) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعليق گردد، دارنده جواز مکلف است که طی مدت تعیین شده، مراجعه و تعليق جواز را مرفوع سازد، در غیر آن جواز فعالیت فسخ میگردد. در صورتیکه قضیه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعليق حد اکثر الی 30 روز کاری بعد از فيصله نهايی ارگان يا مرجع ذيصلاح اقدام نمایند در غیر آن جواز فسخ میگردد.
- (3) در صورت تقاضای تعليق جواز از طرف شرکت خدمات پولی و صرافی، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک میباشد. در این حالت هرگاه مدت اعتبار جواز بیشتر از یکسال باشد، برای مدت حد اکثر الی 1 سال جواز تعليق میگردد. در صورتیکه مدت اعتبار جواز کمتر از یکسال و بیشتر از 6 ماه باشد، جواز فعالیت حد اکثر برای مدت 3 ماه تعليق میگردد.
- (4) شرکت خدمات پولی و صرافی نمیتواند در مدت تعليق جواز، فعالیت نماید.
- (5) در صورتیکه تعليق حسب فقره (3) اين ماده صورت گيرد، دارنده جواز مکلف است تا:
1. قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعليق جواز گردد؛
 2. در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغیيرات خ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.
- (6) هرگاه دارنده جواز الی زمان تعیین شده مراجعه ننماید، موضوع کتاباً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ میگردد؛ و
- (7) تعليق فعالیت های نمایندگی شرکت خدمات پولی و صرافی از طريق دفتر مرکزی آن صورت میگیرد.

ماده 28: فسخ جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی را لغو یا فسخ نماید:
1. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نتواند در خلال (3) ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید.
 2. سهمدار/سهمداران و یا مسؤولین خدمات پولی و صرافی، فعالیت خویش را بدون اطلاع قبلی به د افغانستان بانک متوقف ساخته و مدت سه ماه از توقف فعالیت های آن گذشته باشد.
 3. سهمدار/سهمداران جواز/سهمداران و یا مسؤولین آن بر اساس معلومات غلط یا گمراه کننده و غير قانونی جواز را بدست آورده باشد؛
 4. سهمدار/سهمداران شرکت خدمات پولی و صرافی ورشکسته شده باشد؛
 5. سهمدار/سهمداران جواز، موفق به ثبت اطلاعات در دفاتر رسمي نگردد؛
 6. جواز فعالیت الی سه ماه بعد از تاریخ انقضاء تمدید نگردیده باشد.؛



7. در صورتیکه شرکت صرافی و خدمات پولی بعد از تعليق جواز فعالیت مبنی بر عدم ارسال گزارش ماهانه، در مدت تعیین شده ذریعه مكتوب تعليق؛ اقدام به رفع آن ننماید، جواز مذکور فسخ میگردد؛
8. از قوانین و مقررات و دستاير دافغانستان بانک و شرایط تعهد نامه امضا شده تخطی صورت گرفته باشد؛
9. در صورتیکه جواز فعالیت خدمات پولی و صرافی از طرف د افغانستان بانک تعليق و شرکت خدمات پولی و صرافی حسب احکام اين مقرره موقر به رفع تعليق نگردد.
10. در صورتیکه پول تضمین خدمات پولی و صرافی در حساب تضمین در اثر وضع جريمہ نقدی کمتر از 50% مبلغ الزامي آن شود.
- (2) در صورت فسخ جواز، سهمدار/سهمداران جواز مکلف است تا فعالیت های خویش را بصورت فوري توقف داده و اصل جواز فعالیت را الى مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسليم نماید.
- (3) د افغانستان بانک میتواند اخطاریه کتبی را قبل از فسخ جواز صادر نماید. در صورت عدم توجه به شرایط و محتواي اخطاریه از جانب مسئولین خدمات پولی و صرافی، د افغانستان بانک می تواند جواز فعالیت را فسخ نماید.
- (4) هرگاه دارنده جواز الى زمان تعیین شده مطابق اين مقرره جهت رفع تعليق مراجعيه ننماید، موضوع كتبآ به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعيه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ میگردد؛ و
- (5) هرگاه درخواست دهنده حين تمدید جواز، بعد از مراجعيه و تسليم اصل جواز فعالیت موفق به تكميل اسناد و يا معلومات اضافی مورد ضرورت طی مدت سه ماه بعد از درخواستی نگردد، د افغانستان بانک میتواند درخواستی تمدید جواز را رد و جواز فعالیت را فسخ نماید.

ماده 29: مفقودی جواز

- (1) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و يا نمایندگی های خدمات پولی و صرافی مفقود گردد، مسئولین خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا در خلال 30 روز کاري بعد از مفقودی، موضوع را كتبآ به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حداقل در يك نشریه كثیر الانتشار ساحه فعالیت خویش و يا ذریعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر-بسپارد.
- (2) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الى 30 روز بعد از نشر-اطلاعیه؛ مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتي به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالي غير بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان در ولايات تسليم نماید:
1. سند يا کاپی اطلاعیه مفقودی؛
 2. سند پرداخت فيس جواز مثنی؛
 3. سه قطعه عکس حسب رهنمود؛ و
 4. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروري دانسته شود.

- (3) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا در خلال 7 روز کاري، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالي غير بانکی در مرکز و يا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولايات تسليم نماید.



16



ماده 30: حريق جواز

- (1) در صورتیکه جواز دفتر مرکزی و نماینده گی خدمات پولی و صرافی حريق میگردد، آنها مکلف اند تا در خلال 30 روز کاری بعد از حريق یا وقوع حادثه، موضوع را کتبی به د افغانستان بانک اخبار نماید.
- (2) مسئولین شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت یا اجازه نامه درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید:
1. تصدیق اتحادیه مربوطه از حريق جواز فعالیت؛
 2. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛
 3. سه قطعه عکس؛ و
 4. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروری دانسته شود.

ماده 31: فوت سهمدار/سهمداران شرکت خدمات پولی و صرافی

- (1) هرگاه سهمدار/سهمداران شرکت خدمات پولی و صرافی فوت نماید، اتحادیه مربوطه، شخص صلاحیت دار و یا ورثه وی مکلف است الی 30 روز کاری بعد از وقوع حادثه، اطلاعیه کتبی را به د افغانستان بانک ارائه نماید.
- (2) شخص صلاحیت دار یا ورثه سهمدار/سهمداران جواز، جهت فسخ جواز و یا ادامه فعالیت درخواستی خویش را در خلال 30 روز کاری بعد از حادثه، ارائه نماید.
- (3) شخص صلاحیت دار یا ورثه سهمدار/سهمداران جواز، دارای وکالت خط یا وراثت خط معتبراز مراجع ذیصلاح می باشد و وکالت خط یا وراثت خط ضم درخواستی فوق الذکر ارائه میگردد.
- (4) درصورتیکه درخواست دهنده تقاضای ترک پیشه جواز فعالیت را نماید، درخواستی موصوف حسب این مقرره طی مراحل میگردد.
- (5) اگر شخص صلاحیت دار یا ورثه سهمدار/سهمداران درخواستی جهت ادامه فعالیت و تغییر سهمدار/سهمداران جواز به اسم خود یا شخص دیگر را نماید، درخواستی موصوف طبق ماده 23 (تغییر سهمدار/سهمداران و کنترول) این مقرره طی مراحل میگردد.



فصل سوم

ساختار تشکیلاتی و فعالیت شرکت صرافی و خدمات پولی

ماده 32: ساختار تشکیلاتی شرکت صرافی و خدمات پولی

(1) شرکت صرافی و خدمات پولی باید حداقل دارای ساختار ذیل باشد:

1. مجمع عمومی سهامدار/سهمداران؛
2. هیئت نظار؛
3. بخش عملیاتی؛
4. بخش رعایت و پیروی از قوانین و مقررات؛ و
5. سایر بخش‌ها حسب ضرورت و لزوم دید مسئولین شرکت صرافی و خدمات پولی.

(2) ساختار باید طور منظم با رعایت سلسله مراتب ترتیب گردد.

ماده 33: مجمع عمومی سهامداران

(1) مجمع عمومی سهامداران بلندترین مرجع تصمیم‌گیری 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 صلاحیت‌ها و مسؤولیت‌های ذیل را دارا می‌باشند:

1. منظوری اساسنامه و تعديل آن؛
2. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار؛
3. منظوری تغییرات در ساختار حقوقی شرکت؛
4. داشتن صلاحیت در تغییر سهم شرکت؛ و
5. داشتن صلاحیت در خصوص انحلال (ترک پیشه) و تعلیق.

(2) در صورتیکه سهمدار یک تن باشد، باید با هیئت نظار جلسه را تدویر و با درنظرداشت اجزای فقره اول اجرآت نماید.

(3) یکی از سهامداران میتواند در صورتیکه واجد شرایط باشد، عضو هیئت نظار یا عضو هیئت عامل باشد.

ماده 34: هیات نظار

(1) هیأت نظار دومین مرجع با صلاحیت در شرکت می‌باشد. هیأت نظار دارای مسؤولیت‌ها و صلاحیت‌های ذیل می‌باشد:

1. بررسی گزارش‌های کتبی عملیاتی (عامل) و بخش رعایت قوانین و مقررات و صدور هدایات لازم در زمینه؛
2. نظارت منظم و دوامدار از فعالیت‌های دفتر مرکزی و نمایندگی‌های شرکت؛
3. تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و تائید آجندای آن؛
4. تصویب ساختار اداری شرکت؛
5. اتخاذ تصمیم در مورد ایجاد نمایندگی؛

6. تصویب پلان تجاری، استراتیژی، پالیسی و طرز العمل شرکت؛
7. تعیین، سلب و تنظیم معاشات و حق الزحمه مسؤولین کلیدی شرکت؛
8. حصول اطمینان از تطبیق قوانین و مقررات نافذه، پالیسی ها و طرز العمل های داخلی و هدایات د افغانستان بانک؛
9. حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن مسؤول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات، کارمندان و نماینده گان با صلاحیت در نمایندگی های شرکت؛
10. اتخاذ تصمیم پیرامون تغییر یا نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی و نمایندگی های شرکت؛ و
11. هیأت نظار حسب قوانین و مقررات مربوطه نزد د افغانستان بانک، سهمداران، مشتریان و سایر مراجع ذیدخل مسؤول و پاسخگو می باشد.

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

1. در ساختار شرکت صرافی و خدمات پولی تعداد اعضای هیأت نظار حداقل سه تن و حد اکثر پنج تن بوده و ترکیب آن تاق می باشد؛
2. اعضای هیأت نظار شرکت برای یک دوره سه ساله از طرف سهمدار/سهمداران شرکت، تعیین و به د افغانستان بانک معروفی می گردند. تمدید دوره کاری آنها مشروط به تائید سهمداران شرکت صورت میگیرد.
3. حد اقل دو ثلث اعضای هیأت نظار به شمول رییس آن مستقل می باشد. در صورتیکه سهمداران شرایط عضویت اعضای هیأت نظار را تکمیل نمایند، نمی تواند منحیث ریس هیأت نظار تعیین گردد؛
4. 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 دو ماه شخص شایسته و مناسب دیگر را تعیین نماید. در غیر آن اقدامات تنفيذی لازم اتخاذ می گردد.

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

1. شایسته و مناسب باشد؛
2. کارمند برحال شرکت صرافی و خدمات پولی مربوطه و عضو هیأت نظار و کارمند سایر شرکت های صرافی و خدمات پولی نباشد؛
3. دو عضو هیأت نظار حد اقل دارای سند تحصیلی لیسانس و یا دارای سند معتبر از برنامه های تخصصی ACCA, CIA,CAT وغیره باشد، و یک عضو آن میتواند دارای سند بکلوریا با تجربه کاری مرتبط حد اقل پنج سال باشد.
4. فقره (3) این ماده در مراکز زونها قابل تطبیق می باشد. در سایر ولایات در صورت عدم تکمیل این شرایط؛ اعضای هیئت نظار میتوانند اشخاص بکلوریا با تجربه کافی مالی یا اداری، معروفی گردد.
5. د افغانستان بانک میتواند حسب لزوم دید سایر شرایط و اوصاف هیأت نظار را از طریق متعدد المآل ها مشخص نماید.

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

1. اعضای هیأت نظار مکلف اند تا در حالت عادی به شکل ربعوار و در حالات ضروری حسب ضرورت تشکیل جلسه نمایند؛
2. حد نصاب برای تشکیل جلسات باید حد اقل دو ثلث از اعضاء باشد؛
3. طی یک سال مالی، باید حداقل 2 جلسه به طوری حضوری دایر گردد.



4. هر عضو هیأت نظار که در دو جلسه طی یک سال مالی بدون هیچ گونه دلیل موجه حضور نیابد، عضویت خود را از دست میدهد و شرکت مکلف است تا شخص واجد شرایط دیگر را استخدام و به د افغانستان بانک معرفی نماید؛ و
5. تمام تصامیم جلسات ثبت گردیده و بعد از امضا توسط اعضای هیأت نظار، غرض اجرا به بخش های مربوطه تکثیر و در دوسيه مربوطه نيز حفظ گردد.

مادة 35: مسئولیت های بخش عملیاتی

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی میتواند نظر به حجم فعالیت و لزوم دید هیئت نظار؛ دارای هیئت عامل باشد.
- (2) شرکت صرافی و خدمات پولی در هر حالت باید دارای بخش (مسئول) عملیاتی باشد.
- (3) در صورت تحقق فقره 1 این ماده، اعضا هیئت عامل باید مشکل از بخش های عملیاتی، خزانه داری و بخش مالی باشد.
- (4) بخش عملیاتی شرکت وظایف و مسئولیت های ذیل را دارا می باشد:
 1. اداره و مدیریت کار های روزمره مطابق به قوانین، مقررات، و پالیسی های نافذ؛
 2. نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان دفتر مرکزی و نمایندگی ها؛
 3. ارزیابی، تشخیص و کاهش خطرات با در نظرداشت مقررات و پالیسی های مربوطه؛
 4. اصلاح تشکیل اداری دفتر مرکزی و نمایندگی ها و پیشنهاد آن برای اخذ منظوری به جلسات هیئت نظار؛
 5. ارایه گزارش های مالی طور کتبی و سایر گزارش ها حسب مطالبه د افغانستان بانک؛
 6. ارائه گزارش های دوره یی از فعالیت های شرکت به هیئت نظار؛
 7. تهیه و ترتیب لایحه وظایف کارکنان، پالیسی ها و طرز العمل های لازم و اخذ منظوری هیئت نظار؛ و
 8. ارائه اسناد لازم حسب مطالبه تیم نظارتی د افغانستان بانک.

مادة 36: شرایط تقرر مسؤول عملیاتی

- (1) حد اقل دارای سند بکلوریا باشد.
- (2) تجربه کاری حد اقل یک سال در فعالیت های صرافی و خدمات پولی و سایر نهاد های مالی؛
- (3) باید یک شخص شایسته و مناسب باشد؛ و
- (4) نباید همزمان کارمند شرکت صرافی و خدمات پولی دیگر باشد.

مادة 37: شرایط تقرر و مسؤولیت های آمر رعایت از قوانین و مقررات

- (1) شرایط تقرر مسؤول بخش رعایت از قوانین و مقررات قرار ذیل میباشد:
 1. شخص شایسته و مناسب باشد؛
 2. حداقل لیسانس رشته اقتصاد و یا حقوق باشد؛ و
 3. داشتن تجربه کاری در بخش مالی، تجاری، بانکی، صرافی و خدمات پولی، د افغانستان بانک

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

1. آگاهی از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی شرکت بخصوص قوانین، مقررات، پالیسی و طرز العمل های داخلی شرکت در امر مبارزه با بولشوی و تمویل تروریزم



2. تشخیص ساحت آسیب پذیر بالخصوص شناسایی خطرات پول شویی و تمویل تروریزم که شرکت به آن مواجه می باشد.
3. مرور و تعديل پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت و اخذ منظوری هیئت نظار؛
4. حصول اطمینان از تطبیق قوانین، مقررات و متحد المال های د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم شرکت؛
5. نظارت مداوم بر معاملات مشتریان و شناسایی، تحلیل و گزارش دهی معاملات و فعالیت های مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی؛
6. تشخیص معاملات بزرگ و گزارش آن به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و دوسیه بندی و حفظ و نگهداری اسناد و مدارک طوریکه به سهولت قابل دسترس باشد؛
7. گزارش دهی از اجرآت کاری خویش در خصوص تطبیق قوانین و مقررات مربوط، بشكل ربعوار و حسب ضرورت به هیأت نظار؛
8. تدویر برنامه های آموزشی به منظور آگاهی دهی به کارمندان شرکت درخصوص رعایت قوانین، مقررات و متحد المال های د افغانستان بانک و پالیسی ها و طرز العمل های داخلی شرکت؛
9. تطبیق لیست های تعزیرات؛
10. همکاری با بخش های عملیاتی شرکت در خصوص رعایت قوانین و مقررات؛ و
11. همکاری با تیم نظارتی دافغانستان بانک.

ماده 38: شرایط تقرر نماینده:

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی میتواند نماینده داشته باشد و نماینده خویش را با درنظرداشت شرایط ذیل به د افغانستان بانک معرفی نمایند:
 1. حداقل دارای سند بکلوریا باشد؛
 2. شایسته و مناسب باشد؛
 3. نباید هم زمان کارمند سایر ادارات یا شرکت ها باشد.

(2) در صورتیکه مالک/سهمدار منحیث نماینده ایفای وظیفه نماید میتواند با درنظرداشت شرایط فقر(1) این ماده تقرر یابد؛

- (3) در صورتیکه مالک/سهمدار سند بکلوریا نداشته باشد میتواند منحیث نماینده فعالیت نماید. اما، باید یک تن کارمند منحیث منشی با رعایت شرایط فوق جهت پیشبرد امور عملیاتی استخدام نماید.

ماده 39: آغاز فعالیت

- (1) شرکت صرافی و خدمات پولی مکلف اند تا در ظرف سه ماه بعد از صدور جواز به فعالیت آغاز و از فعالیت خویش به دافغانستان بانک اطلاع دهند.



ماده ۴۰: فعالیت های مجاز شرکت های صرافی و خدمات پولی

(۱) شرکت های صرافی و خدمات پولی میتوانند فعالیت های ذیل را انجام دهد:

۱. انتقال پول؛
۲. خرید و فروش اسعار (تبادله اسعار)؛
۳. نگهداری پول، مشروط به اینکه هدف نهائی معامله، انتقال و یا تبادله پول حداکثر طی مدت دو ماه باشد؛
۴. اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار د افغانستان بانک؛
۵. قرارداد های پیش خرید اسعار؛
۶. قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات پرداخت و یا مشتقات دیگر که معامله اسعار باشد؛ و
۷. تبادله چک به پول نقد؛

(۲) شرکت های صرافی و خدمات پولی برخلافه فعالیت های فوق میتوانند امور ذیل را نیز انجام دهند:

۱. پس از اخذ منظوری د افغانستان بانک، میتوانند خدمات جانبی را نیز انجام دهند. سایر شرایط در پیوند با خدمات جانبی از طریق متحد المال های جداگانه از طرف د افغانستان بانک مشخص میگردند؛ و
۲. پول نقد را از طریق نمایندگان (عاملین) خویش میتوانند به ولسوالی ها و قریه جات که در آنجا نمایندگی ندارند، انتقال دهند.

ماده ۴۱: فعالیت های ممنوعه شرکت های صرافی و خدمات پولی

(۱) شرکت های صرافی و خدمات پولی نمیتوانند فعالیت های ذیل را انجام دهند:

۱. قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
۲. اعطای قروض؛
۳. فراهم سازی عملیات سیستم پرداخت، ارائه خدمات استناد بهادر و استفاده از سیستم های انتقال استناد بهادر، طبق قانون دافغانستان بانک؛ و
۴. استفاده از دفاتر ثبت غیر رسمی خلاف رهنمود ها و معیارهای تعیین شده دافغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتریان؛
۵. کتمان دفاتر ثبت معاملات تبادله و حواله از دافغانستان بانک و ناظرین آن؛
۶. شرکت های خدمات پولی نمیتوانند از طریق اشخاص بدون جواز در داخل کشور به فعالیت های خدمات پولی مبادرت ورزند.

ماده ۴۲: مسؤولیت های شرکت های صرافی و خدمات پولی

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا تمام معاملات بانکی خویش را در حساب بانکی که به اسم شرکت 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 یا طوریکه دافغانستان بانک لازم نداند.

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



1. تبانی با دیگران در مورد قیمت ها؛
 2. محدود نمودن دسترسی عامه به سهولت؛
 3. محدود ساختن ملکیت ها یا سایر ذرایع به رقابت کنندگان؛
 4. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان، خرید و فروش اسعار خارجی را بدون در نظرداشت انواعیه بانک نوت های افغانی مطابق نرخ های تحریر شده روی تخته انجام دهند؛
 5. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان باید جزئیات معاملات روزمره و بانکی خویش را ثبت نمایند و به شکل ماهوار احصائیه و سایر معلومات را حسب درخواست و جزئیات مطالبه شده از طرف د افغانستان بانک، به آن اداره ارایه نمایند؛
 6. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی مکلف به انتخاب دفاتر یا مکان مناسب برای پیشبرد فعالیت های شان بوده و اسم تجاری مطابق جواز در لوحه و محل فعالیت شان قابل دید باشد. همچنان در مکاتیب و سایر اوراق رسمی معلومات مطابق به جواز فعالیت درج گردد؛
 7. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا جواز اصلی 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؛
 8. 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؛
 9. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی مکلف اند، قبل از عرضه خدمات، معلومات کامل را در مورد خدمات، محصولات، فیس و غیره در اختیار مشتریان خویش قرار دهنده؛
 10. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا آگهی یا اطلاعیه های کتبی را پیرامون خدمات و فعالیت های مجاز خویش در مطابقت به ماده (38) این مقرره طوری در دفتر یا محل فعالیت خویش نصب نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد؛
 11. 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 متحددالمال مشخص می گردد؛ و
 12. فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا برعلاوه موارد فوق، مقرره حمایت از حقوق مشتریان و سایر مقررات مربوطه را راعیت و تطبیق نمایند.
- (4) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا نرخ خرید و فروش اسعار و سایر فیس های خویش را به روی تخته نوشته و در معرض دید مشتریان خویش قرار دهنده؛

ماده ۴۳: نظارت از فعالیت های شرکت خدمات پولی و صرافی

(1) ناظرین دافغانستان بانک با صدور اطلاعیه قبلی در رابطه به ساحه و مدت نظارت دفاتر شرکت خدمات پولی و صرافی و نمایندگی های آنها و یا در صورت لزوم دید، بدون اطلاع قبلی، دفاتر شرکت خدمات پولی و صرافی و نمایندگی های آنها را نظارت می نمایند.

(2) ناظرین آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی دارای صلاحیت های آنی میباشند:

1. نظارت از دفاتر خدمات پولی و صرافی و نماینده های آنها و بررسی حساب ها، دفاتر، حصول اطمینان از پول نقد مطابق بیلانس ارائه شده برویت بانکی خزانه و سیستم صرافی و خدمات پولی، استناد و سایر سوابق آنها؛



2. کسب معلومات از سهمدار/سهمداران، مدیران، نماینده‌ها و سایر کارمندان در مورد موضوعات مربوط به فعالیت‌های خدمات پولی و صرافی مربوطه؛
 3. وضع جریمه نقدی و اقدامات تنفيذی حسب قوانین، مقررات و طرز العمل‌های مربوطه؛
 4. بررسی و دخول به مارکیت‌ها، 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؛
 5. سایر مواردی که حسب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده باشد.
- (3) دافغانستان بانک میتواند غرض نظارت، دسترسی به دفاتر، اسناد و حسابات خدمات پولی، صرافی و یا نماینده آن‌ها، از مرکز تحلیل معاملات و راپور‌های مالی (FinTRACA)، حارنوالی، مراجع تنفيذ قانون وغیره ادارات ذیربیط تقاضای همکاری نماید.
- (4) تمام کارمندان شرکت‌های خدمات پولی و صرافی و نمایندگی‌های آنها و سهمدار/سهمداران مکلف اند تا با ناظرین دافغانستان بانک، اجازه ورود به دفاتر خویش را داده و بطور کامل در انجام وظایف محوله با آنها همکاری نمایند.

ماده ۴۴: اقدامات تنفيذی

- (1) دافغانستان بانک می‌تواند در صورت تخطی شرکت خدمات پولی و صرافی از این مقرره و سایر مقررات مربوطه و دستیار دافغانستان بانک، اقدامات تنفيذی لازم را وضع نماید.
- (2) دافغانستان بانک در موارد آتی میتواند اقدامات تنفيذی را وضع نماید.
 1. تأخیر در تمدید جواز؛
 2. عدم ارائه و یا تأخیر در گزارش دهی معاملات؛
 3. تأخیر و عدم ارسال سایر گزارش‌های احصائیوی؛
 4. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفيذی وضع شده؛
 5. اشخاص بدون جواز که به فعالیت صرافی و خدمات پولی مبادرت ورزد؛ و
 6. سایر تخطی‌ها از قوانین و مقررات مربوطه حسب یافته‌های تیم نظارتی مؤظف.
- (3) اقدامات تنفيذی شامل موارد آتی می‌باشد:
 1. صدور اخطاریه؛
 2. وضع جریمه نقدی؛
 3. عزل کارکنان؛
 4. تعليق جواز فعالیت؛
 5. فسخ جواز فعالیت؛
 6. سایر اقدامات حسب لزوم دید دافغانستان بانک.
- (4) تیم نظارتی میتوانند حسب یافته‌ها، یکی یا همزمان موارد ۲، ۱ و ۳ را تطبیق نمایند.

- (5) هرگاه شرکت‌های صرافی و خدمات پولی الی زمان تعیین شده جریمه نقدی وضع شده را پردازند، دافغانستان بانک میتواند جریمه‌های نقدی را مستقیماً از حسابات تضمین آنها که نزد دافغانستان بانک موجود است وضع نماید.
- (6) در صورتیکه شخص بدون اخذ جواز فعالیت از دافغانستان بانک به عرصه خدمات صرافی و خدمات پولی مبادرت ورزد، دافغانستان بانک میتواند حسب احوال یکی یا تمام اقدامات ذیل را اتحاذ نماید:



1. تعیین مهلت جهت توقف فعالیت یا مکلف ساختن شخص به اخذ جواز؛
2. صدور اخطاریه؛
3. وضع جریمه نقدی؛
4. مسدود (مهر و لاک) نمودن محل فعالیت؛ بعد از مهر و لاک محل فعالیت شخص مسؤول مکلف است الی مدت 5 روز کاری به اخذ جواز فعالیت اقدام نماید. اگر شخص خواهان اخذ جواز فعالیت نباشد در این صورت با تفاهم سهمدار/سهمداران جایداد به د افغانستان بانک مراجعه نموده تا رفع مهر و لاک صورت گیرد؛ و
5. در صورتیکه صرافان و خدمات پولی بدون جواز و یا صرافان دستفروش بعد از اطلاعیه کتبی د افغانستان بانک، به فعالیت های صرافی و خدمات پولی مبادرت ورزند د افغانستان بانک می تواند در این صورت اشخاص مذکور را به ارگان های عدلی و قضایی معرفی نماید.

ماده 45: مسؤولیت ها و اقدامات بازدارنده در امر مبارزه علیه پول شویی و تمویل تروریزم

- (1) شرکت های خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا 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.
- (2) این معیار ها متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیده گی فعالیت ها و عملیات شرکت های خدمات پولی و صرافی طرح و عملی می گردد.

ماده 46: پالیسی و طرز العمل ها

- (1) تمام شرکت های خدمات پولی و صرافی و اشتراک کنندگان در لیلام اسعار د افغانستان بانک، مکلف اند متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیده گی فعالیت ها و عملیات بمنظور جلوگیری و مبارزه مؤثر علیه پول شویی و تمویل تروریزم، پالیسی ها و طرز العمل های معیاری و مناسب را در خصوص کنترول داخلی مؤثر، پذیرش مشتری، بررسی و تطبیق لست تعزیرات و سایر موارد تهیه و تطبیق نمایند. علاوه بر این، شرکت های صرافی و خدمات پولی از تطبیق این پالیسی ها، نظارت کننده مسؤول را متقادع سازد.
- (2) پالیسی و طرز العمل های فقره (1) این ماده سال یک مرتبه مروز و در صورت ضرورت تعدیل می گردد.
- (3) در صورت داشتن نمایندگی، شرکت خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا از تطبیق و رعایت قوانین، مقررات و پالیسی های مندرج فقره (1) این ماده در نمایندگی های خویش حصول اطمینان نمایند.

ماده 47: شناخت مشتری

- ۱ فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان به منظور ارائه خدمات پولی مکلف به شناخت و تثبیت هویت مشتریان میباشند. بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نمی ورزند.
- ۲ فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند در صورتیکه مشتری شخص ذینفع (سهمدار/سهمداران واقعی) نباشد، به شناخت و تثبیت موصوف و سهمدار/سهمداران واقعی نیز مبادرت ورزند.
- ۳ فراهم کننده خدمات پولی و صرافی مکلف اند در احوال ذیل هویت مشتری خویش را تشخیص و تثبیت نمایند:
 1. قبل یا حین برقراری معامله تجاری؛
 2. قبل از انتقال پول به داخل و خارج کشور؛



3. در حالیکه ظن پول شویی یا تمویل تروریزم مطرح باشد، و
4. اجرای معامله برای مشتری تصادفی.

ماده ۴۸: شرایط شناخت مشتری شخص حقیقی

- ۱) معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است. شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، وظیفه و شماره تماس	250,000	0
تذکره/کاپی کارت هویت	500,000	250,001
کاپی تذکره / پاسپورت، منبع عاید، هدف معامله	1,000,000	500,001
اسناد حمایوی	3,000,000	1,000,001
شناسایی مالکین ذینفع	و بیشتر	3,000,001

- ۲) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل آی دی کارت وظیفه، صورت حساب بانکی، قرارداد وظیفه، بل و آویز، قبالة 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 ۴۹: شرایط شناخت مشتری شخص حکمی

- ۱) معلومات مورد نیاز نظر به مبلغ معامله قرار ذیل طبقه بندی گردیده است. شرایط حد معینه قبلی باید بر علاوه شرایط حد معینه جدید مدنظر گرفته شود.

شرایط	حد اکثر (افغانی)	حد اقل (افغانی)
نام، آدرس، شماره تماس، معلومات هویتی نماینده با صلاحیت	250,000	0
کاپی جواز شرکت (با اعتبار)	500,000	250,001
معلومات در مورد منبع عاید، هدف معامله و اخذ تذکره یا کاپی کارت هویت نماینده با صلاحیت شرکت	1,000,000	500,001
اسناد حمایوی معامله	3,000,000	1,000,001
اخذ اساسنامه و شناسایی مالکین ذینفع	--	3,000,001

- ۲) در صورتیکه مشتری صراف و خدمات پولی؛ شرکت صرافی و خدمات پولی باشد، اخذ اساسنامه نیاز نمی باشد.
- ۳) اسناد حمایوی برای منبع وجوده و هدف معامله شامل بل ها، آویز ها، صورت حساب بانکی، فرآوردها، قبالة جایداد، سند رهنماei معاملات و سایر اسناد و مدارک که منبع وجوده و هدف معامله را ثابت نماید.



ماده ۵۰: 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 می‌گردد:
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 دیتابیس‌های الکترونیکی اشخاص متباز سیاسی و معلومات مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی، در صورت موجودیت؛
- (۳) در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متباز سیاسی باشد، شرکت خدمات پولی و صرافی ضمن اتخاذ تدبیر شدید شناخت مشتری حسب بن فقره (۳) ماده ۴۶ این مقره، تدبیر ذیل را اتخاذ و عملی می‌نمایند:
۱. کسب منظوری از مقام ذیصلاح شرکت خدمات پولی و صرافی پیرامون اجراء معامله یا ایجاد مناسبات تجاری با مشتری؛
 ۲. اتخاذ تدبیر 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.
- (۴) برای اشخاص متباز سیاسی، سند ضروری کارت وظیفه و سایر اسناد که شخص متباز سیاسی را ثبیت می‌نماید، می‌باشد.

ماده ۵۱: گزارش دهی معاملات مشکوک

- (۱) شرکت‌های خدمات پولی و صرافی مکلف به تشخیص معامله مشکوک و ارایه گزارش آن به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی 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 این‌ها نمی‌باشد.
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 می‌باشد 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 تروریستی 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 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 راپورهای مالی مشخص می‌گردد.
- (۳) گزارش دهی معاملات مشکوک را در فorm های مخصوص و یا بطور الکترونیکی (Online) که از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی مشخص می‌گردد، صورت می‌گیرد.



(4) نمایندگی صرافی و خدمات پولی می تواند بصورت مستقیم و یا از طریق دفتر مرکزی شرکت خدمات پولی و صرافی تمام معاملات مشکوک را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهد.

ماده ۵۲: گزارش دهی معاملات بزرگ

(1) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، معاملات را که مبلغ پنجصد هزار افغانی (500,000) و یا بیشتر از آن و یا هم معادل آن به سایر اسعار باشد، را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهند، علاوه‌تاً آنده از شرکت های صرافی و خدمات پولی که در لیلام اسعار اشتراک میکنند مکلف اند تا تمامی معاملات لیلام اسعار را به اداره فوق الذکر گزارش دهند.

(2) معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فقره (1) این ماده باشد، ولی توسط یک مشتری طی دو روز متوالی اجراء و باهم مرتبط بوده و مبلغ مجموعی آن نیز معادل یا بیشتر از حد تعیین شده فقره (1) گردد، نیز گزارش داده می شود.

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

(4) نماینده گی های خدمات پولی و صرافی می تواند بطور مستقیم یا از طریق دفتر مرکزی خویش معاملات بزرگ را به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهند.

ماده ۵۳: انتقال وجوده بطور الکترونیکی

(1) شرکت های خدمات پولی و صرافی مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات و انتقالات خویش (انتقالات داخلی و خارجی)، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.

(2) معلومات و اسناد که در معامله یا انتقال پول اخذ، ثبت و نگهداری میگردد، شامل موارد آتی می باشد:

1. اسم و معلومات فرستنده پول؛

2. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛

3. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوده؛

4. تاریخ معامله؛

5. نرخ تبادله، درصورت استفاده؛

6. فیس یا کمیشن؛ و

7. هرگاه مشتری شخص حقیقی و مبالغ معامله بیشتر از پنج صد هزار (500,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشد و یا مشتری شخص حکمی و مبالغ معامله بیشتر از یک میلیون (1,000,000) افغانی یا معادل آن به اسعار باشند در این صورت مکلف به اسناد حمایوی مؤثق می باشد.

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

1. تشخیص هویت دریافت کننده وجوده.

2. کاپی تذکره و یا پاسپورت



(4) هرگاه شرکت های صرافی و خدمات پولی حسب ماده (45) این مقرره قادر به شناخت هویت فرستنده وجه نگردد، معامله مذکور را اجرا و از موضوع منحیث معامله مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی گزارش دهد.

(5) فراهم کننده خدمات پولی که در قسمت انتقال پول بحیث وساطت گر عمل مینماید، تمام معلومات و مدارک را که مطابق این ماده کسب نموده، آنها را بطور ضمیمه به مرجع یا مؤسسه مالی مجوز ارسال نماید.

ماده 54: حفظ اسناد و معلومات

(1) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند، تا تمام معلومات و اسناد ذیل را حد اقل برای مدت 5 سال بعد از زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجاری با مشتری حفظ نماید:

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

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

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

(2) اسناد و معلومات نگهداری شده، با تفصیلات کافی و طوری حفظ گردد که به سهولت در دسترس د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی و سایر مراجع ذیصلاح قرار گیرد.

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

1. الکترونیکی (Soft) :

2. اسناد و مدارک اصلی (نسخه چاپی).

ماده 55: مبارزه با تمویل تروریزم

(1) شرکت های صرافی و خدمات پولی مکلف اند، تا تدابیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقرره جلوگیری از تمویل تروریزم بمنظور مبارزه و جلوگیری از آن روی دست گیرند. این تدابیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمیباشد:

۱. هویت مشتریان و سهامداران واقعی آن ها را قبل یا حین اجراء معامله یا رابطه تجاری ثبت 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 وب سایت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی مبایشدقیق 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. شرکت های صرافی خدمات پولی جهت تشخیص هویت مشتریان در مقابل لیست های تعزیرات مکلف به داشتن ابزار و سیستم های برقی می باشند.

۴. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی 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، شرکت های خدمات پولی و صرافی 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 گزارش دهند.

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



- انجام وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لیست تعزیرات قرار میگیرند.
- خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم یا غیر مستقیم دارائی ها و وجوه مذکوره، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لیست تعزیرات یا به نفع آنها.

ماده 56: برنامه آموزشی

- شرکت خدمات پولی و صرافی بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان خویش، مکلف به دایر نمودن برنامه های آموزشی منظم و دوامدار (در داخل و بیرون از شرکت توسط مراجع معتر آموزشی) میباشند.
- بخش رعایت و پیری از قوانین شرکت 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.
- مسئولین خدمات پولی و صرافی مکلف اند تا در برنامه های آموزشی و ورکشاپ های که از طرف د افغانستان بانک و مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی دایر میگردد، اشتراک نمایند.

فصل چهارم

موارد متفرقه

ماده 57: منوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی

- شرکت های صرافی و خدمات پولی، 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 را به مشتری یا سایر اشخاص افشاء و شریک نسانند.
- 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 منوعیت نمیباشد.
- شرکت های صرافی و خدمات پولی، مسؤولین و کارمندان آن مسؤول جبران خساره ناشی از افشاء محرمیت های مسلکی به اثر گزارش دهی حین اجرای وظیفه نمی باشد مگر اینکه افشا سازی شان ناشی از سؤ نیت باشد.

ماده 58: اتحادیه یا انجمن صرافی ها و خدمات پولی

- شرکت های صرافی و خدمات پولی بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور مربوطه خویش دارای اتحادیه یا انجمن میباشند و هر شرکت خدمات پولی و صرافی میتواند عضویت اتحادیه را دارا باشد.
- برای هریک از مارکیت های صرافی و خدمات پولی اتحادیه جداگانه ایجاد گردد و هر یک از اتحادیه ها مکلف به انجام وظایف و مسئولیت های خویش طور مستقل می باشند. هیچ یک از اتحادیه نمیتواند از سایر اتحادیه ها نمایندگی نماید.
- اتحادیه ها به اهداف ذیل ایجاد گردند:



3. نمایندگی از صرافان و خدمات پولی مارکیت مربوط نزد د افغانستان بانک و مراجع مربوط.

(4) ساختار اتحادیه ها مطابق شرایط ذیل ترتیب گردند:

1. اتحادیه ها باید ثبت و راجستر ارگان ذیصلاح باشند؛

2. ساختار تشکیلاتی و اعضای رهبری اتحادیه در هر یک از مارکیت ها نظر به تعداد صرافی ها و خدمات پولی دارای جواز از د افغانستان بانک، تنظیم گردند؛

3. بعد از انتخاب رهبری اتحادیه ها مطابق شرایط این متحدهمال، د افغانستان بانک رسماً در جریان قرار داده شود.

(5) رئیس و معاونین اتحادیه ها با رعایت شرایط ذیل انتخاب گردند:

1. رئیس و معاونین اتحادیه ها باید جواز فعالیت از د افغانستان بانک داشته باشند؛

2. رئیس و معاونین اتحادیه باید از طریق پروسه شفاف توسط شرکت های صرافی و خدمات پولی انتخاب گردند؛

3. اشخاص متبارز سیاسی (قبلی و فعلی) نمیتوانند منحیث رئیس و معاونین اتحادیه انتخاب گردند؛

4. دوره خدمت رئیس هر یک از اتحادیه ها باید حد اکثر دو سال باشد و در صورت داشتن شایستگی، میتواند به یک دوره دیگر نیز انتخاب گردد؛

5. رئیس و معاونین دارای اهلیت و شهرت نیک بوده و قابل اعتماد باشند؛

6. رئیس و معاونین اشخاص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه باشند؛

7. حد اقل سه سال تجربه کاری بحیث صراف یا فراهم کننده خدمات پولی را داشته باشند؛

8. عضویت هیچ یک از قوه های دولت را نداشته باشند.

(6) اتحادیه ها دارای وظایف ذیل می باشند:

1. اتحادیه ها مکلف اند تا اطلاعیه ها، هدایات و دستاير را که د افغانستان بانک عنوانی اتحادیه ها میفرستد، به تمام صرافی ها و خدمات پولی در مارکیت مربوطه ابلاغ نمایند؛

2. هر گاه در مارکیت و در ساحت مربوط به هر یک از اتحادیه ها، اشخاص بدون جواز به فعالیت صرافی و خدمات پولی مبادرت ورزند؛ اتحادیه مکلف است تا عندالموقع موضوع را به د افغانستان بانک اطلاع دهنده؛

3. درصورتیکه صرافی و خدمات پولی بعد از فسخ و یا تعليق جواز، به فعالیت خویش ادامه دهد، اتحادیه مربوط مکلف است تا در زمینه د افغانستان بانک را در جریان قرار دهد؛

4. در صورتیکه اتحادیه مربوطه از تخلف و تخطی از قوانین و مقررات مربوط یا جعل و تزویر یا ارتکاب به جرایم اعضای خویش اطلاع حاصل نماید، مکلف است تا موضوع را عندالموقع به نهاد های ذیربطر شریک سازند؛

5. معلومات و تائیدیه که در موارد مختلف از جانب اتحادیه ها عنوانی د افغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، باید درست و موثق باشد. در غیر آن مسئولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه می باشد؛

6. در صورت موجودیت نزاع و دعوى میان صرافی ها، خدمات پولی و مشتریان آن، اتحادیه ها می توانند منحیث میانجی عمل و با درنظرداشت اصل بیطری و رعایت قوانین و مقررات نافذه موضوع را حل نموده و در زمینه د افغانستان بانک را با اسناد و مدارک لازم در جریان قرار دهنده؛



7. اتحادیه مکلف اند تا در رابطه به فعالیت های غیر قانونی بخصوص فعالیت تجارت آنلاین و پول های دیجیتالی به تمام اعضای اتحادیه تفہیم نمایند. در صورتیکه هر یک از شرکت های صرافی و خدمات پولی فعالیت های غیر قانونی را انجام دهند، بعد از تدبیر لازم از طرف اتحادیه؛ موضوع را با د افغانستان بانک نیز شریک سازند.

8. اتحادیه ها نمیتوانند خلاف احکام قوانین و مقررات نافذه و دستایر د افغانستان بانک اقدام به مسدود نمودن یا مختل ساختن فعالیت مارکیت های صرافی و خدمات پولی نمایند.

9. اتحادیه مسؤولیت دارد تا رعایت و تطبیق قوانین و مقررات مربوطه، روش و اخلاق تجاری سالم و رعایت موضوعات حقوق مشتریان را در میان اعضای خویش تقویه و ترغیب نماید.

(7) اتحادیه ها مکلف اند تا موارد ذیل را نیز رعایت نمایند:

1. اساس نامه اتحادیه ها باید مطابق شرایط این مقرره و سایر مقررات نافذه ترتیب و در مرجع مربوطه ثبت گردد؛

2. اتحادیه ها نمیتوانند که از موقف شان سوی استفاده نمایند؛

3. هر گاه اتحادیه ها خلاف موارد فوق ایجاد و به فعالیت ادامه دهند، نزد د افغانستان بانک اعتبار ندارند.

ماده 59: طرزالعمل ها

(1) طرزالعمل جواز دهی، طرزالعمل نظارتی و سایر موارد مرتبط به جوازدهی و نظارتی ذریعه طرز العمل های جداگانه از طرف آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی تهیه، اکشاف و تطبیق میگردد.

ماده 60: تاریخ انفاذ مقرره

(1) این مقرره بعد از تصویب شورای عالی د افغانستان بانک نافذ و در وب سایت د افغانستان بانک به نشر میرسد، با نشر این مقرره، نسخه قبلی آن ملغی می باشد.

