



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقرره تنظیم و نظارت مؤسسات پول الکترونیکی

میزان 1401



فهرست مطالب

3.....	فصل اول
3.....	عمومیات
3.....	ماده 1: مبني
3.....	ماده 2: هدف
3.....	ماده 3: ساحه تطبيق
3.....	ماده 4: تعاريف
6.....	فصل دوم
6.....	شرایط صدور جواز مؤسسه پول الکترونیکی
6.....	ماد 5: خانه پوری فورم درخواستی
6.....	ماده 6: شرایط درخواستی
7.....	ماده 7: سرمایه شرکت
7.....	ماده 8: مجموع پالیسی ها و طرز العمل ها
8.....	ماده 9: پلان تجاري
8.....	ماده 10: حصول اطمینان از تطبيق شرایط
8.....	ماده 11: تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت
9.....	ماده 12: انحلال شرکت
9.....	ماده 13: تعليق جواز فعالیت
10.....	ماده 14: فسخ جواز فعالیت
10.....	ماده 15: مفقودی یا حریق جواز
11.....	ماده 16: فیس ها
11.....	ماده 17: توافق نامه ها و قرارداد ها
13.....	فصل سوم
13.....	ساختار و فعالیت مؤسسه پول الکترونیکی
13.....	ماده 18: ساختار اداری و شرایط آن



17	ماده 19: بررس داخلی و خارجی
18	ماده 20: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات
18	ماده 21: کارکرد ها و قابلیت اتصال سیستم های پول مبایلی
18	ماده 22: عملکردهای اساسی
18	ماده 23: عملکردهای پیشرفته
19	ماده 24: سیستم های کنترول داخلی
19	ماده 25: امنیت
20	ماده 26: پالیسی ها و طرزالعمل های عملیاتی
20	ماده 27: پالیسی و طرزالعمل های امنیت
20	ماده 28: پالیسی ها و روش های تداوم تجارت یا فعالیت
20	ماده 29: مدیریت رسیدگی یا بهبودیابی حوادث
20	ماده 30: مدیریت سیالیت (نقدينگی)
20	ماده 31: برنامه های آموزشی
21	ماده 32: گزارش دهی
21	ماده 33: فعالیت های مجاز پول الکترونیکی
22	ماده 34: فعالیت های ممنوعه
22	ماده 35: احکام خاص
24	ماده 36: اقدامات لازم در امر مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم
25	ماده 37: اقدامات تنفيذی
25	ماده 38: طرزالعمل های داخلی
25	ماده 39: ارائه معلومات دقیق، مؤثق و
25	ماده 40: تاریخ انفاذ مقرره



فصل اول

عمومیات

ماده ۱: مبنی

(۱) این مقرره به تاسی از حکم جزء ۶ ماده ۲ و ماده ۸۷، ۸۸ قانون دافغانستان بانک، ترتیب و وضع گردیده است.

ماده ۲: هدف

هدف این مقرره 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 به فعالیت های مؤسسات پول الکترونیکی؛
- (۲) نظارت بر فعالیت ها و عملکرد مؤسسات پول الکترونیکی.

ماده ۳: ساحه تطبیق

- (۱) این مقرره بر تمام اشخاص حقیقی و حکمی (داخلی و خارجی) که خواهان فراهم ساختن خدمات پول الکترونیکی در افغانستان می باشد، تطبیق میگردد.
- (۲) این مقرره بر بانک ها، فروع بانکهای خارجی که از طرف دافغانستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمیگردد. اما در صورتیکه بانکها، جهت اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی منحیث فرع درخواست ارائه نماید، این مقرره بالای فرع آن قابل تطبیق می باشد.
- (۳) احکام و شرایط جوازهای این مقرره بالای افراد و شرکت های حقوقی که نظر به نسخه قبلی این مقرره دارای جواز معتبر خدمات پول الکترونیکی می باشند، 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.

ماده ۴: تعاریف

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

- (۱) درخواست دهنده: عبارت از افراد یا شرکت حقوقی است که بمنظور اخذ جواز فعالیت خدمات پول الکترونیکی به دافغانستان بانک اطلاعیه کتبی یا درخواستی ارائه میدارد.
- (۲) نماینده با صلاحیت مؤسسه پول الکترونیکی: عبارت از شخص حقوقی یا حقیقی است که توسط مؤسسه پول الکترونیکی بمنظور افتتاح حساب، خدمات پرداخت و برداشت پول برای مشتریان این مؤسسه منحیث فرد صلاحیت دار معرفی میگردد.
- (۳) 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 بدلهای پول الکترونیکی بکار میروند را پذیرفته و انتقال این پول الکترونیکی را در جهت راه اندازی پرداخت ها تسهیل میسازد.
- (۴) شرکاء تجاری: عبارت از نهاد حقوقی است که بمنظور استفاده از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی در خصوص پرداخت معاشات، پرداخت و برداشت قروض و پرداخت بیل ها مطابق به یک جدول زمانی منظم، با مؤسسه پول الکترونیکی رابطه

قراردادی داشته باشد. شرکای این مؤسسات میتوانند نهادهای دولتی، شرکت‌ها، سفارت‌خانه‌های خارجی، قونسلگری‌ها، ماموریت‌ها، سایر مؤسسات مالی مجوز دافغانستان بانک، ادارت غیردولتی خارجی، پروژه‌های تمویل کننده خارجی و سایر ادارت خارجی باشند.

(۵) **پالیسی‌ها و طرزالعمل‌ها:** عبارت از مجموع استناد اند که قوانین و مقررات یک اداره را که برای پیشبرد فعالیت‌ها، مدیریت خطر، پیشرفت پایدار آن اداره ضروری دانسته میشود، بیان میکند. این استناد اکثراً بخاطر برخی نیازمندی‌های بیرونی چون روند تطبیق قانون یا سایر مقررات دولتی، شفافیت کامل راه اندازی میشود. پالیسی‌ها و طرزالعمل‌ها ممکن نام‌های گوناگون داشته باشند که شامل "پالیسی‌ها و طرزالعمل‌های تجاری" "طرزالعمل فعالیت‌های معیاری" یا "طرزالعمل فعالیت‌های آمریت" میشود.

(۶) **حجم پول الکترونیکی:** عبارت از تعداد معاملات پول الکترونیکی است که از جانب مؤسسه پول الکترونیکی در یک ماه تقویمی انجام شده باشد.

(۷) **ارزش پول الکترونیکی:** عبارت از مجموع مبالغ پول انتقال یافته ذریعه مبایل بوده که توسط مؤسسه پول الکترونیکی در یک ماه تقویمی انجام یافته است.

(۸) **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.

(۹) **برداشت پول:** عبارت از برداشت 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.

(۱۰) **مشتری پول الکترونیکی:** عبارت از شخص است که بمنظور پرداخت و برداشت‌های کوچک و یا ذخیره ارزش پولی از خدمات مؤسسات پول الکترونیکی استفاده میکند. شرکت‌های حقوقی که از خدمات مؤسسات پول الکترونیکی در قسمت پرداخت معاشات، پرداخت عواید قرضه، توضیح و دریافت قروض و بیل‌ها مطابق به جدول زمانی آن استفاده میکنند، شامل این اصطلاح نمیگردد. اینگونه شرکت‌های در ذیل منحیث "شرکا" تعریف شده اند.

(۱۱) **پول الکترونیکی:** عبارت از ارزش پولی است که در ابزار الکترونیکی / سرور (Server) ذخیره میگردد که بمنظور راه اندازی پرداخت‌ها یا انتقال پول برای اهداف در یک مبلغ محدود پذیرفته میشود. پول الکترونیکی حسب تعریف سپرده یا امانت در ماده ۱ قانون بانکداری منحیث سپرده در نظر گرفته نمیشود.

(۱۲) **پول الکترونیکی در حساب جاری مشتری:** عبارت از مجموع بدھی‌های الکترونیکی واریز ناشده مؤسسه پول الکترونیکی به مشتریان در یک مقطع زمانی میباشد.

(۱۳) **کاربر فعل:** عبارت از اشخاص حقیقی و حقوقی اند که در جریان یک ماه حداقل یک معامله پول الکترونیکی را انجام بدهند.

(۱۴) **معامله پول الکترونیکی:** شامل واریز پول، برداشت پول و ارسال / انتقال پول الکترونیکی میگردد.

(۱۵) **حق برداشت پول الکترونیکی:** عبارت از حق یک مشتری مؤسسه پول الکترونیکی است که تمامی یا بخش از پول الکترونیکی در حساب خویش را در هر وقت زمان نقد بسازد.

(۱۶) **ذینفع:** عبارت از شخص، گروه یا اداره‌ی است که منفعت مستقیم یا غیر مستقیم در یک اداره داشته، یعنی دلیل که این افراد و اشخاص میتوانند رؤی اداره تأثیر گذار باشند یا توسط اقدامات، اهداف و پالیسی‌های آن اداره متأثر شوند. ذینفع

های کلیدی در یک اداره‌ی تجاری عبارتند از کریدتورها، مشتریان، آمرین/رهبران، کارکنان، دولت (و نمایندگی‌های آن)، مالکین (سهامداران)، عرضه‌کنندگان، اتحادیه‌ها، و جامعه‌ی که از منابع خویش را از همچون ادارت تأمین مینمایند.

(۱۷) **کارت نقدہ (کیش کارد):** یک نوع کارت است که از طرف مؤسسه پول الکترونیکی به مشتری صادر می‌گردد و مشتری با استفاده از آن میتواند پول نقد از حساب پول الکترونیکی خویش دریافت نماید.

(۱۸) **دیبیت کارت:** این نوع کارت از طرف بانک‌های تجاری به مشتریان صادر می‌گردد و با استفاده از این کارت مشتری مؤسسه پول الکترونیکی نیز میتواند از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی استفاده نماید.

(۱۹) **کارت حساب ذخیره ارزش:** در این نوع کارت پول یا ارزش پولی به هدف پرداخت‌های الکترونیکی ذخیره می‌گردد.

(۲۰) **معاملات نقدی بزرگ مؤسسه پول الکترونیکی:** حسب این مقرره، یک معامله (انتقال، واریز و برداشت) که با ارزش معادل یا بیشتر از 50,000 پنجه‌هار افغانی باشد، معامله نقدی بزرگ محسوب می‌شود. دو معامله که توسط یا میان دو شخص مشابه طی دو روز کاری که مجموع آنها به 50,000 افغانی برسد و یا هم بیشتر از آن شود از جمله معاملات بزرگ نقدی بحساب میروند.

(۲۱) **معاملات مشکوک:** معامله مشکوک عبارت از معامله است که در ماده ۱۸ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تعریف شده است.

(۲۲) **شبکه عامل مبایل:** عبارت از یک شرکت حقوقی تیلفونی است که در طیف از شرکت‌های مخابراتی قرار گرفته و توسط د افغانستان بانک برایش جواز صادر می‌گردد. این نوع شرکت تیلفونی خدمات تیلفونی همراه را به کاربران در افغانستان فراهم می‌سازد.

(۲۳) **انتقال از حساب پول الکترونیکی به شخص دیگر:** عبارت از روند است که یک کاربر راجستر شده از حساب پول الکترونیکی خود به شخص غیر راجستر شده (شخصیکه تمام نیازمندیهای شناخت مشتری را برآورده سازد) ارسال نموده و مشتری طرف مقابل میتواند پول نقد را از نماینده مؤسسه پول الکترونیکی دریافت نماید.

(۲۴) **سرمایه سهامداران Share Capital:** عبارت از مبلغ پول که توسط سهامداران غرض آغاز یک فعالیت سرمایه گذاری می‌گردد.

(۲۵) **سرمایه کاری (سرمایه در گردش) Working Capital:** دارایی‌ها جاری منفی بدھی‌های جاری شرکت می‌باشد که به منظور پیشبرد فعالیت‌های عملیاتی استفاده می‌شود.



فصل دوم

شرایط صدور جواز مؤسسه پول الکترونیکی

ماده ۵: خانه پوری فورم درخواستی

- (۱) درخواست کننده باید فورم درخواستی را خانه پوری نماید.
- (۲) فورم تعهد و شرایط "موافقت نامه جواز مؤسسه پول الکترونیکی" را بعد از مطالعه دقیق امضاء نماید.
- (۳) نمونه این فورم ها در شعبه جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع ابن سينا وات، کابل-افغانستان در دسترس قرار دارد.

ماده ۶: شرایط درخواستی

- (۱) متقاضی جواز مؤسسه پول الکترونیکی باید شرایط آتی را تکمیل نماید:
 ۱. درخواست کننده جواز مؤسسه پول الکترونیکی باید تحت نام مشخص تجاری به حیث یک شرکت پول الکترونیکی (مؤسسه انتفاعی) در وزارت صنعت و تجارت و یا اداره مربوطه ثبت شود؛
 ۲. درخواستی باید حاوی نام و معلومات مکمل شخص ارتباطی درخواست دهنده به منظور طی مراحل پروسه جوازه باشد؛
 ۳. درخواستی باید حاوی لست سهامداران پیشنهاد شده که مالکین سهم ذیصلاح در نهاد پول الکترونیکی می باشند و فیصدی اسهام باشد؛
 ۴. درخواست دهنده مکلف است تا بیوگرافی هیئت نظار و مسئولین اجرائیوی (رئیس اجرائیوی، آمر عملیاتی، آمر مالی، آمر رعایت از قوانین و مقررات) مؤسسه پول الکترونیکی مورد نظر را ارائه نماید. یک شخص نمی تواند در عین زمان در دو بست ایفای وظیفه نماید.
 ۵. سوانح سهمدار، پاسپورت معتبر و یا تذکره و ساختار اسهام؛
 ۶. معلومات در رابطه به دارایی های خالص شخصی سهمدار/سهمداران؛
 ۷. ارائه پالیسی، طرزالعمل ها، پلان ها، دستورالعمل ها و رهنمود های حسب این مقرره؛
 ۸. تصدیق نامه ابتدائی از اداره سیستم پرداخت افغانستان در خصوص توانایی اتصال سیستم تخلیکی (پلاتفارم) شرکت مورد نظر با سیستم پرداخت افغانستان؛
 ۹. اساسنامه مؤسسه پول الکترونیکی مورد نظر؛
 ۱0. ساختار تشکیلاتی مؤسسه پول الکترونیکی مورد نظر؛ و
 ۱1. تکمیل سایر شرایط حسب صراحة این مقرره.
- (۲) شرکت های مخابراتی، بانکها و سایر شرکت های معتبر که منحیث شرکت مادر (شرکت اصلی) جهت اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی به د افغانستان بانک درخواستی ارائه می نماید، برعلوه تکمیل شرایط فقره (۱) این ماده باید هیئت عامل و هیئت نظار مختص به مؤسسه پول الکترونیکی داشته باشد.
- (۳) د افغانستان بانک میتواند حسب لزوم دید و به اساس ارزیابی اشخاص متقاضی به استثنای فقره (۲) این ماده، طبق طرزالعمل جواز دهی تضمین اخذ نماید.



ماده 7: سرمایه شرکت

- (1) نهاد مستقلی که درخواستی را برای اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی تکمیل میکند، باید در هر زمان طبق نیازمندی های وضع شده توسط د افغانستان بانک، سرمایه کافی داشته باشد؛
- (2) حین ارائه درخواستی، متقاضی مکلف به داشتن حداقل 80 میلیون افغانی سرمایه مالی به منظور تاسیس مؤسسه پول الکترونیکی می باشد و در هر زمان مؤسسه پول الکترونیکی مکلف به داشتن حداقل 40 میلیون افغانی سرمایه کاری می باشد.

ماده 8: مجموع پالیسی ها و طرز العمل ها

- (1) هر مؤسسه پول الکترونیکی باید پالیسی ها و طرز العمل های ذیل را دارا باشند:
1. رهنمود اصول اخلاقی؛
 2. پالیسی رعایت و پیروی از قانون؛
 3. پالیسی مدیریت خطرات؛
 4. پالیسی عملیاتی؛
 5. پالیسی محاسبه، گزارش دهی و مالی؛
 6. پالیسی سیالیت؛
 7. پالیسی بررسی داخلی؛
 8. پالیسی مبارزه با پول شوئی و تمویل تروریزم؛
 9. پالیسی منابع بشری؛
 10. پالیسی حل منازعات؛ و
 11. پالیسی تضاد منافع.
- (2) مؤسسه پول الکترونیکی در بخش تکنالوژی معلوماتی باید حداقل دارای پالیسی های ذیل باشد:
1. پالیسی شبکه؛
 2. پالیسی امنیتی سیستم؛
 3. پالیسی مدیریت پوشش بحران (رسیدگی به حوادث)؛
 4. پالیسی کشف و جلوگیری از تقلب؛
 5. پالیسی مدیریت تداوم کار؛
 6. پالیسی دسترسی به یوزر (کاربر)؛
 7. پالیسی دسترسی جانب ثالث؛
 8. پالیسی نقص و تطبیق؛
 9. پالیسی دسترسی از راه دور؛
 10. پالیسی مدیریت نرم افزارهای مصر؛ و
 11. پالیسی مدیریت گذرواژه ها (پسورد).
- (3) قرداد های معیاری با:



1. قرارداد نهایی سیستم تخنیکی مورد استفاده / پلاتفارم،
 2. نماینده بزرگ یا توزیع کننده؛
 3. نماینده؛
 4. شرکاء تجاری.
 - (4) پلان تجاری سه ساله.
- (5) موافقت نامه با سیستم پرداخت افغانستان بعد از اتصال با سیستم تادیات افغانستان.

ماده ۹: پلان تجاری

- (1) پلان تجاری باید اهداف دراز مدت تجاری را که توسط استراتئی های جامع بازاریابی، عملیاتی، تخنیکی و امور مالی حمایت میشود، در بر داشته باشد. حداقل مدت زمانی که باید تحت پوشش پلان تجاری قرار گیرد ۳ سال میباشد؛
- (2) 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: حصول اطمینان از تطبیق شرایط

- (1) بررسی درخواستی اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی؛ وابسته به مطالعه، بررسی و تفسیر موارد آتی بوده اما محدود به این ها نمیباشد:

1. وضعیت و سلامت مالی شرکت؛
2. شهرت مؤسسه و سهمداران آن و هر جناح وابسته به آن به شمول شرکای تجاری در داخل و خارج از افغانستان؛
3. پالیسی ها، روش ها و طرز العمل ها در تمام عرصه ها جهت حفظ ثبات و سلامت مالی؛ و
4. مهارت تکنیکی کارمندان و پرسونل، به خصوص در صورتیکه با فعالیت های پول مبایلی رابطه داشته باشد.

ماده ۱۱: تغییر سهمدار/سهامداران، انتقال مالکیت

- (1) هیچ شخص نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم جواز خویش در مؤسسه پول الکترونیکی را به شخص دیگر انتقال دهد.

- (2) شخص که خواهان تغییر سهمدار/ سهامداران جواز مؤسسه پول الکترونیکی میباشد، مکلف است تا درخواستی تغییر سهمدار/سهامداران، انتقال مالکیت را جهت اخذ منظوری د افغانستان بانک به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و یا در ولایات به نمایندگی د افغانستان بانک تسلیم نماید.

- (3) سهمدار/ سهامداران یا نماینده صلاحیتدار آنها که خواهان حصول یا فروش 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 سهمدار/سهمداران و یا انتقال مالکیت ارائه نماید:

1. ارائه درخواستی در خصوص چگونگی و دلایل حصول یا واگذاری سهم؛
2. تصفیه حساب با شرکاء؛
3. تاییدی اساسنامه تعديل شده از مرجع مربوطه؛
4. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
5. فراهم سازی تصدیق عدم مسؤولیت جرم جنایی و مالی؛



6. اصل جواز فعالیت؛ و

7. سایر معلومات و مدارک حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر سهمدار/ سهمداران، انتقال مالکیت مؤسسه پول الکترونیکی 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 سهمدار/ سهمداران و انتقال مالکیت را منظور مینماید که شخص جدید تمام معیارها را حسب این مقرره تکمیل نماید.

ماده 12: انحلال شرکت

(1) هرگاه سهمدار/ سهمداران یا نماینده با صلاحیت (وکیل شرعی) مؤسسه پول الکترونیکی بخواهد مؤسسه را منحل نماید، درخواستی انحلال (ترک فعالیت) بصورت کتبی با تکمیل فورمهای اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، صورت میگیرد.

(2) در صورت تقاضای انحلال (ترک فعالیت) از طرف سهمدار/ سهمداران و نماینده با صلاحیت مؤسسه پول الکترونیکی، بر علاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:

1. ارائه دلایل انحلال مؤسسه؛

2. تصفیه حسابات مشتریان؛

3. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛

4. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛

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

6. نشر اطلاعیه در رسانه های تصویری و چاپی؛

7. ارائه سند تصفیه حساب بین شرکاء تجاری، نمایندها و فروشنده ها؛

8. تسلیم دهی تمام معلومات و سوابق مشربیان و معاملات آنها؛

9. لغو اتصال سیستم از سیستم تادیات افغانستان و ارائه سند لازم؛ و

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

(3) قبل از منظوری درخواستی انحلال مؤسسه، درخواست دهنده میتواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از منحل ساختن انصراف و به فعالیت خویش ادامه دهد.

(4) چگونگی و شرایط منظوری انحلال در طرز العمل کاری مربوطه مشخص میگردد.

ماده 13: تعلیق جواز فعالیت

(1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز مؤسسه پول الکترونیکی را تعلیق نماید:

1. سهمدار/ سهمداران مؤسسه پول الکترونیکی درخواست تعلیق جواز را ارائه نماید؛

2. در صورت تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات؛ و

3. نظر به سایر شرایط و موارد حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(2) در صورتیکه مؤسسه پول الکترونیکی طی 5 سال نتواند، از لحظه مصارف و عواید به نقطه تقاطع و یا مفاد نایل گردد، جواز آن برای یک دوره مشخص حسب لزوم دید د افغانستان بانک، تعليق و بعد از ارزیابی لازم و دریافت پلان بعدی مؤسسه مورد نظر؛

در قسمت رفع تعليق و يا فسخ جواز از جانب د افغانستان بانک تصميم اتخاذ ميگردد.

- (3) در صورتيكه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعليق گردد، دارنده جواز مكلف است که طی مدت تعين شده، مراجعيه و تعليق جواز امرفوع سازد، در غير آن جواز فعالیت فسخ ميگردد. در صورتيكه قضيه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعليق حد اکثر الى سه ماه بعد از فيصله نهايی ارگان يا مرجع ذيصلاح اقدام نمایند در غير آن جواز فسخ ميگردد.
- (4) درصورت تقاضاي تعليق جواز از طرف مؤسسه پول الکترونيكي، درخواست دهنده مكلف به ارائه درخواست کتبی به مدیريت جوازدهي آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالي غیر بانکی د افغانستان بانک و در ولايات به نمایندگی های د افغانستان بانک میباشد. تعليق جواز حد اکثر الى 1 سال و حد اقل برای مدت 3 ماه تعليق ميگردد.
- (5) مؤسسه پول الکترونيكي نميتواند در مدت تعليق جواز، فعالیت نماید.
- (6) در صورتيكه تعليق حسب فقره (3) این ماده صورت گيرد، دارنده جواز مكلف است تا:
1. قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعليق جواز گردد؛
 2. در صورتيكه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغييرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.
- (7) هرگاه دارنده جواز الى زمان تعیین شده مراجعيه ننماید، موضوع کتبیاً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین ميگردد. در صورت عدم مراجعيه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ ميگردد؛ و
- (8) در صورت درخواست تعليق از طرف مؤسسه پول الکترونيكي، شرایط فقره (2) ماده 12 قابل تطبیق می باشد.

ماده 14: فسخ جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز خدمات پول الکترونيكي را فسخ نماید:
1. مؤسسه پول الکترونيكي نتواند در خلال (3) ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید؛
 2. سهمدار/سهمداران و يا مسؤولین آن معلومات غلط يا گمراه کننده و غير قانونی حين پروشه نظارتی ارائه نماید؛
 3. سهمدار/سهمداران مؤسسه پول الکترونيكي ورشکسته شده باشد؛
 4. درصورتيكه مؤسسه پول الکترونيكي بعد از تعليق جواز فعالیت مبني بر عدم ارسال گزارش ماهانه، در مدت تعیین شده ذريعه مكتوب تعليق؛ اقدام به رفع آن ننماید، جواز مذکور فسخ ميگردد؛
- (2) در صورت فسخ جواز، سهمدار/سهمداران جواز مكلف است تا فعالیت های خویش را بصورت فوري توقف داده و اصل جواز فعالیت را الى مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسلیم نماید.
- (3) در صورت فسخ جواز مؤسسه پول الکترونيكي، شرایط فقره (2) ماده 12 قابل تطبیق می باشد.

ماده 15: مفقودی يا حریق جواز

- (1) در صورتيكه جواز مؤسسه پول الکترونيكي مفقود گردد، مسئولین مؤسسه پول الکترونيكي مكلف اند تا در خلال 30 روز کاري بعد از مفقودی، موضوع را کتبیاً به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در يك نشریه کثير الانتشار ساحه فعالیت خویش و يا ذريعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد.
- (2) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الى 20 روز بعد از نشر اطلاعیه؛ مسئولین مؤسسه پول الکترونيكي مكلف اند تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیريت جوازدهي آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالي غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان در ولايات تسلیم نماید:

1. سند يا کاپی اطلاعیه مفقودی؛



2. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛ و

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

(3) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، مسئولین مؤسسه پول الکترونیکی مکلف اند تا در خلال 10 روز کاری، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیربانکی در مرکز و یا نمایندگی های دافغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید.

ماده 16: فیس ها

(1) د افغانستان بانک در مراحل طی درخواستی و صدور جواز فعالیت می تواند فیس اخذ نماید.

(2) فیس های وضع شده شامل موارد آتی میگردد:

1. فیس طی مراحل درخواستی جواز مؤسسه پول الکترونیکی مبلغ 50,000 پنجاه هزار افغانی؛

2. فیس سالانه جواز فعالیت برای سال های اول و دوم بعد از آغاز فعالیت مبلغ 500,000 پنج صد هزار افغانی؛

3. فیس سالانه جواز فعالیت بعد از سال دوم برای سالهای بعدی؛ مبلغ 1,000,000 یک میلیون افغانی؛

4. فیس صدور جواز مثنی 100,000 یک صد هزار افغانی؛

5. فیس طی مراحل درخواستی تغییر سهمدار/اسهمداران، انتقال مالکیت مبلغ 200,000 دو صد هزار افغانی؛

6. فیس طی مراحل درخواستی انحلال و تغییر اسم تجاری مبلغ 50,000 افغانی؛

7. فیس نظارت داخل ساقه سالانه مبلغ 250,000 افغانی. مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است این فیس را بعد از دریافت گزارش نظارتی پرداخت نماید.

(3) فیس های فوق الذکر قابل بازپرداخت نمی باشند؛

(4) جواز مؤسسه پول الکترونیکی بدون تاریخ انقضاء صادر میگردد و فیس سالانه جواز طبق فقره (2)، بند 2 و 3 این ماده طور سالانه اخذ میگردد؛

(5) سایر فیس ها از جانب دافغانستان بانک ذریعه متحد المال ها مشخص و تعیین شده میتوانند.

ماده 17: توافق نامه ها و قرارداد ها

(1) شرکاء تجاری:

1. 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 یا غیر مستقیم استفاده خواهد کرد، تا حدی که ممکن باشد به د افغانستان بانک بطور صریح و کامل معلومات ارائه نماید.

2. 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.

(2) فروشنده گان:

1. 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 بزرگ، 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 صریح و کامل معلومات و نام های آنها را ارائه نماید.

2. 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.

(3) 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:

1. 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 متذکرہ 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 جریمه ها، نظارت و عزل نماینده وغیره؛

2. 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؛

3. 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 رهنمایی 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.

4. بمنظور آگاهی عامه مؤسسه پول الکترونیکی باید یک لست آپدیت شده نمایندگان و محلات کاری شان را در وب سایت خویش نشر کند.

5. مؤسسه پول الکترونیکی باید حد معاملات را به نمایندگان براساس حجم کاری بالقوه که توسط نمایندگان راه اندازه میشود و بر بنیاد کتگوری خطر هر نماینده، تعیین کند.

6. 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 مکلفیت های مؤسسه پول الکترونیکی و نمایندگان آن باشد امضا کند.



7. فیس ها/عواید ساختار مشترک هزینه های فعالیت های آغازین تجارتی یا در حال اجرای مؤسسه پول الکترونیکی باید در توافق نامه ذکر شده باشد.
8. نماینده مؤسسه باید اطمینان حاصل کند که اطلاعات/معلومات و تمام معاملات مشتری مطابق با قوانین و مقررات نافذه بوده و نمامی سوابق، اطلاعات و اسناد مربوطه حفظ است.
9. نماینده باید یک تجارت کوچک بوده و یا تاجر باشد.
10. نماینده باید یک محل کاری دارای وجود فزیکی باشد.
11. 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.
12. این معلومات باید شامل قرارداد معیاری پیشنهاد شده میان مؤسسه پول الکترونیکی و نمایندگان آن باشد، که در آن حقوق و مسئولیت ها، مکلفیت های قراردادی، کمیشن ها و فیس های هر جانب و مشتری بشکل مفصل ذکر گردیده باشد.
13. مؤسسه پول الکترونیکی در قبال جستجوی دقیق، انتخاب و نظارت نمایندگان با صلاحیت پول الکترونیکی مسؤول پنداشته میشود.

فصل سوم

ساختار و فعالیت مؤسسه پول الکترونیکی

ماده 18: ساختار اداری و شرایط آن

- (1) مؤسسه پول الکترونیکی باید شرایط این مقرره را در ساختار تشکیلاتی رعایت نماید.
- (2) ساختار اداری نهاد پول الکترونیکی باید منحیث یک جزء مدیریت خوب حداقل همه طرح های مصئون، 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.
- (3) مجمع عمومی سهامداران: مجمع عمومی سهامداران باید وظایف و صلاحیت های ذیل را دارا باشد:
 1. منظوری تعدیلات منشور مؤسسه پول الکترونیکی؛
 2. منظوری اساسنامه مؤسسه پول الکترونیکی و تعدیلات مندرجه آن؛
 3. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار و در نظر گرفتن امتیازات یا پاداش به اعضای آن؛
 4. منظوری افزایش در سرمایه تعیین شده مؤسسه پول الکترونیکی و تعیین شرایط و ضوابط در خصوص اینکه کدام سهم مؤسسه پول الکترونیکی توزیع گردد؛
 5. منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی پس از ملاحظه هیئت نظار مؤسسه؛
 6. تصمیم گیری در مورد فروش، ادغام، یکی سازی، منحل کردن و مسدود ساختن مؤسسه پول الکترونیکی؛

7. توظیف نمودن یک شرکت شناخته شده تفتیش خارجی برای مؤسسه پول الکترونیکی با در نظرداشت ملاحظات هیئت نظار؛
8. اتخاذ تصمیم در صورت ایجاد و منحل سازی مؤسسه پول الکترونیکی و نماینده آن؛
9. سهمداران باید در برابر اسهام موجود 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.
10. پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلاس 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.
11. جلسات فوق العاده مجمع عمومی سهمداران میتواند به درخواست هیئت نظار، هیئت عامل، یک سهمدار/سهمداران یا ترکیب از آنان که 20 درصد یا بیشتر از مجموع حقوق رای را دارا باشند؛ برگزار شود.
12. 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.
13. در حالات موضوعات اضطراری اطلاعیه میتواند بشکل الکترونیکی آن ارسال و رای گیری روی آن نیز بشکل الکترونیکی صورت میگیرد. در اینصورت هیچگونه تصمیم مبتنی بر موضوعات که درج اجندای نباشد، گرفته نخواهد شد. این در حالیست که در نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران تصمیم اتخاذ شده از راه الکترونیکی مورد تأیید قرار میگیرد.
14. 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.
15. سهمداران باید از موجودیت یک محیط کاری مؤثر و مناسب سکرتریت اطمینان حاصل کنند.

(4) ساختار هیئت نظار

1. 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.
2. هیئت نظار باید ساختار خویش را براساس رهبریت، اندازه و کارگیری از کمیته ها شکل داده تا نقش نظارتی 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.
3. رئیس هیئت نظار نقش عمده را در کارکردها و وظایف هیئت نظار، ایفا مینماید. رئیس هیئت نظار رهبریت هیئت را بدoush داشته و در قبال عموم فعالیت های مؤثر چون برقراری روابط معتبر با اعضای هیئت نظار، مسؤول دانسته میشود.
4. رئیس هیئت نظار باید دارای تجربه کافی و شایستگی باشد. رئیس باید اطمینان حاصل کند که تصمیم گیری 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 دهد.
5. بمنظور پیشبرد کارهای چک و بیلاس ها رئیس هیئت نظار باید یک عضو مستقل و غیر اجرایی باشند.



(5) شرایط تقرر و ترکیب هیئت نظار

1. 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.
2. ترکیب اعضای هیئت نظار حداقل سه نفر و حداقل نه نفر میباشد که از سوی مجمع عمومی سهامداران برای مدت چهار سال انتخاب میگرددند. در عین زمان این اعضا میتوانند دوباره برای دوره بعدی نیز تعیین گردند، در ضمن هیئت نظار میتواند یکی از اعضا خویش را منحیث رئیس هیئت انتخاب کند.
3. 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 سهامداران، پُر کند.
4. یک ثلث اعضای هیئت نظار نهاد پول الکترونیکی میتوانند از ساختار تشکیلاتی شرکت مادر تعیین گردد.
5. اعضای هیئت نظار باید مشخصات و شایستگی های ذیل را دارا باشند:
 1. حداقل 5 سال تجربه کاری مرتبط؛
 2. لسانس در رشته های مالی، اداره تجارت، اقتصاد، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مرتبط.

(6) وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار

1. تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و ترتیب اجندای هر جلسه؛
2. منظوری ساختار اداری مؤسسه پول الکترونیکی؛
3. تقرر، عزل و تعیین امتیازی برای اعضای هیئت مدیره و آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات؛
4. نظارت از اجرآت هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی؛
5. منظوری استراتئیکی کاری و بودجه سالانه مؤسسه پول الکترونیکی؛
6. منظوری پالیسی ها و طرز العمل ها؛
7. حصول اطمینان از اینکه مؤسسه پول الکترونیکی از داشتن، کارایی، مناسب بودن و وفق داشتن قانون/ قوانین و مقررات د افغانستان بانک و کنترول داخلی کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است؛
8. حصول اطمینان از اینکه گزارش دهی مالی مؤسسه پول الکترونیکی به د افغانستان بانک؛
9. حصول اطمینان از اینکه روند تفتیش داخلی مناسب روی دست گرفته شده است؛
10. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران روی موضوعات که ملزم منظوری سهمداران می باشد؛
11. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهمداران پیرامون تعیین شرکت تفتیش خارجی از مؤسسه پول الکترونیکی؛
12. حصول اطمینان از اجرای تفتیش خارجی مؤسسه پول الکترونیکی که شامل نظریات مفتیش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی میشود؛
13. 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 متأثر سازد، د افغانستان بانک را بصورت آنی بشکل کتبی اطلاع بدهد یا هیئت عامل را در این خصوص مکلف بسازد؛



14. حصول اطمینان از تطبیق هدایات و اوامر د افغانستان بانک؛
15. تصمیم گیری روی سایر موارد که نظر به اساسنامه مربوط به صلاحیت هیئت نظار میشود.
16. 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) مسئول و حسابده میباشد.
17. هیئت نظار مکلف اند تا حداقل در خصوص موارد ذیل حصول اطمینان نمایند:
- حصول اطمینان از یک مدیریت شایسته و مناسب؛
 - حصول اطمینان از اینکه پلان ها و پالیسی های مناسب روی دست گرفته شده است؛
 - نظارت از فعالیت ها، حصول اطمینان از کنترل داخلی کافی و تطبیق قوانین، مقررات و فیصله ها؛
 - نظارت از اجرآت مالی مؤسسه پول الکترونیکی؛ و
 - جلوگیری از تضاد منافع.
18. هیئت نظار باید طور ربعوار جلسات خوبیش را تنظیم و برگزار کنند؛
19. سه جلسه هیئت نظار میتواند با درنظرداشت شرایط و ارائه دلایل موجه، طور انلاین تدویر گردد؛
20. به منظور تدویر و تنظیم جلسات هیت نظار باید یک تن منجیث سکرتر توظیف و تمام امور مربوط به جلسه را تنظیم و ثبت نماید.

(7) ساختار تشکیلاتی هیئت عامل

1. اعضای هیئت عامل متشكل از اشخاص ذیل بوده میتوانند:

1. رئیس اجرایی؛
2. آمر عملیاتی؛
3. آمر امور مالی.

2. در صورت موجودیت شرکت مادر، ساختار هیئت عامل بصورت جداگانه مدنظر گرفته شود. اعضای هیئت عامل شرکت فرع نمی توانند همزمان کارمند شرکت مادر باشد.

3. هیچ یک از کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی همزمان نمیتوانند در دو بست ایفای وظیفه نمایند.

(8) وظایف و مکلفیت های هیئت عامل

1. هیئت عامل باید امور کاری خوبیش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار پیشبرده و فعالیت های مؤسسه پول الکترونیکی را که با استراتژی تجاری، خطر پذیری، و سایر پالیسی های منظور شده توسط هیت نظار همخوانی داشته باشد، مدیریت کند.
2. هیئت عامل در قبال سپردن وظایف به کارمندان مسئول بوده و باید ساختار اداری مناسب، جوابگو و شفاف را ایجاد کند.
3. هیئت عامل مکلف است که معلومات لازم در رابطه به روند پیشبرد مسؤولیت ها، نظارت هیئت عامل و تشخیص کیفیت اجرآت مدیریت ارشد را به هیئت نظار فراهم سازد. در این خصوص، هیئت عامل باید همواره هیئت نظار را بگونه کافی از موارد مهم ذیل با خبر سازد:



- تهیه و ترتیب استراتیژی تجاری، استراتیژی خطر/ خطر پذیری؛
 - تصمیم‌گیری‌ها در قسمت ایجاد و منحل سازی نمایندگان مؤسسه پول الکترونیکی؛
 - اجرآت مؤسسه و وضعیت مالی آن؛
 - نقص محدودیت‌های خطر یا رعایت از قوانین؛
 - کاستی‌های کنترل داخلی؛
 - نگرانی‌های حقوقی و مقرراتی؛ و
 - موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقص طرزالعمل‌های مؤسسه پول الکترونیکی.
 - هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی باید موضوعات ذیل را در نظر گیرد:
 - حسب استراتیژی و پالیسی‌های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمره مؤسسه پول الکترونیکی و نظارت از فعالیت‌های روزمره کارمندان مؤسسه؛
 - تطبیق استراتیژی تجاری و پالیسی‌های 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، پروسه‌های و کنترل مدیریت خطرات مالی و غیر مالی را تطبیق نماید.
 - شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات.
- (9) بخش خطرات مؤسسه پول الکترونیکی در عملکرد خویش مستقل می‌باشد و از اجرآت کاری خویش مکلف است تا به هیئت نظار گزارش دهی نماید.
- (10) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا خطرات تجارتی خویش حد اقل سال یکبار و یا حسب ضرورت ارزیابی نمایند و مطابق آن اجرآت که در نظر است مرعی گردد.
- ماده ۱۹: بررسی داخلی و خارجی**
- (1) ساختار بررسی داخلی: مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا ساختار بررسی داخلی مطابق معیارات لازم طور مستقل داشته باشد.
 - (2) نهاد پول الکترونیکی باید بررس دوره‌ای داخلی خود را بطور همه جانبه در خصوص تطبیق قوانین، مقررات و دستایر مربوط د افغانستان بانک انجام دهد.
 - (3) بررسی داخلی در عملکرد خویش مستقل می‌باشد و از اجرآت کاری خویش مکلف است تا به هیئت نظار گزارش دهی نماید.
 - (4) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا گزارش بررسی داخلی خویش را بعد از منظوری هیئت نظار تعیین شده حسب این مقرره به د افغانستان بانک ارسال نماید.
 - (5) بررسی خارجی باید توسط یک شرکت معترض مشهور راه اندازی شود تا از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات و اصول و طرزالعمل های پذیرفته شده حسابداری بطور جدی اطمینان بمیان آید.



ماده 20: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

(6) آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات باید حداقل دارای شرایط ذیل باشد:

1. لیسانس اقتصاد، اداره تجارت، محاسبه یا حقوق؛
2. سه سال تجربه کاری مرتبط؛
3. از قوانین و مقررات مربوطه آگاهی کامل داشته باشد؛
4. به اشخاص که برعلووه شرایط فوق، دارای تصدیق نامه بین المللی در رابطه به AML/CFT باشد اولویت داده میشود.

(7) وظایف و مسئولیت های آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم مشخص گردیده است.

ماده 21: کارکرد ها و قابلیت اتصال سیستم های پول مبایلی

(1) 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:

1. بانکداری از طریق مبایل؛
2. پرداخت بل؛
3. سیستم انتقال پول؛
4. سایر سیستم ها؛

ماده 22: عملکردهای اساسی سیستم

(1) 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:

1. انتقال و پرداخت های الکترونیکی:
 - أ. انتقال پول از حساب الکترونیکی به حساب الکترونیکی؛
 - ب. تادیه بل ها؛
 - ت. جمع کردن کریدت در مُبایل یا ازدیاد کریدیت کارت؛
 - ث. انتقال پول الکترونیکی؛
- انتقالات داخلی؛
- انتقالات بین المللی به داخل کشور.

ماده 23: عملکردهای پیشرفته

(1) نهاد پول الکترونیکی میتواند سیستمی را در اختیار 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. این عملکردهای پیشرفته میتواند شامل موارد ذیل باشد، اما به اینها محدود نمیگردد:

1. بانکداری از طریق مُبایل؛
2. سهولت در اجرای قرضه های کوچک؛



3. بیمه های کوچک؛ و
4. سایر خدمات.

ماده 24: سیستم های کنترول داخلی

- (1) نهاد پول الکترونیکی باید از سیستمی استفاده نماید که برای پرسه مکمل تفتيش مجهز به میکانیزم کنترول باشد. اين میکانیزم های کنترول در برگيرنده موارد ذيل مibashد، اما به اينها محدود نisit:
 1. پيگيري و نظارت تمام معاملات پول الکترونیکی؛
 2. هشدارها و علامت های اتومات روی معاملات مشکوک؛
 3. كشف شيوه های معاملات؛
 4. معاملات حساب های متعدد (يعني اين که يك شخص ۲ یا بيشتر از ۲ کيف پول مباليگ را داشته و در عين زمان معاملات پول الکترونیکی را اجراء نماید).؛
- (2) هر دارنده سيم کارت که حساب پول الکترونیکی خويش را فعال نموده و در حساب خويش پول داشته باشد و در مدت ۶ ماه از آن و سيم کارت پول الکترونیکی استفاده ننماید؛ حساب پول الکترونیکی وی بطور اتوماتيک غير فعال گردیده و به حالت تعليق درآيد و به مشترى طی تماس، اطلاع داده شود.
- (3) در صوريكه مشترى بعد از تعليق در مدت ۶ ماه به شركت مخابراتي و يا نهاد پول الکترونیکی جهت دوباره فعال ساختن حساب خويش مراجعه ننماید؛ حساب وی مسدود گردد.
- (4) در صوريكه در حساب مشترى پول موجود باشد، پول موجود به حساب خاص نزد موسسه پول الکترونیکی انتقال يافته و برای مدت ۵ سال حفظ گردد. اگر در اين مدت مشترى مراجعه نمود با درنظرداشت ارائه اسناد لازم پول مشترى مذکور پرداخت گردد. در غير آن پول مشترى تا ختم موعد ذكر شده در نزد موسسه پول الکترونیکی حفظ گردد.
- (5) اگر مشترى در مدت ۵ سال برای دريافت پول خويش مراجعه ننمود، پول مشترى با جزيئات حساب آن به د افغانستان بانک انتقال داده شود. د افغانستان بانک مطابق ماده 36 قانون بانکداري مبالغ انتقال يافته را برای مدت 10 سال حفظ خواهد نمود. در صوريكه عدم مراجعه مشترى در طی مدت فوق الذکر، پول مذکور به حساب عواید دولت انتقال ميگردد.
- (6) در صورت فوت مشترى، ورثه آن ميتواند با ارائه اسناد لازم، پول حفظ شده قرار شرایط فوق، را دريافت نماید.

ماده 25: امنيت سیستم

- (1) يك نهاد پول الکترونیکی مكلف است تا از سیستمی استفاده نماید که امکانات کافي امنيتی را فراهم سازد تا درست بودن اطلاعات يقینی گردد. چنین امکانات امنيتی در بر گيرنده موارد ذيل مibashد، اما به اينها محدود نisit:
 1. امنيت اطلاعات تا پايين ترين ميزان ساختار اطلاعات؛
 2. سطوح صلاحیت طبق پالیسي ها و طرز العمل های کنترول داخلی؛
 3. پرسه مکمل تفتيش/بررس؛
 4. راپوردهی اتومات؛
 5. تمام روش های راپوردهی باید اتومات باشد تا درست بودن اطلاعات يقینی گردد؛
 6. راپورهای خاص یا غير پلان شده از قبل باید در حالات خاص مطابق به دستور د افغانستان بانک ارائه گردد؛

ماده ۲۶: 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 تهیه و تطبیق کند:

۱. پالیسی ها و طرز العمل های درست و معقول مدیریت، اداره و حسابداری؛
۲. میکانیزم های مناسب و کافی کنترول داخلی؛

ماده ۲۷: پالیسی و طرز العمل های امنیت سیستم

(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 ۲۸: پالیسی ها و روش های تداوم تجارت یا فعالیت

(۱) نهاد پول الکترونیکی باید از تداوم و استمرار کامل فعالیت در موقع حوادث طبیعی یا حوادث به میان آمده اطمینان حاصل کند. این امر باید حداقل سطوح مختلف طرز العمل 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 ۲۹: مدیریت رسیدگی یا بهبودیابی حوادث

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

ماده ۳۰: 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 ۳۱: برنامه های آموزشی

(۱) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا برنامه آموزشی کامل و منظم را به منظور حصول اطمینان از تطبیق درست طرز العمل ها و شیوه های شناسایی مشتری، برس داخلي، امنیت سیستم، و مدیریت مالی سایر موارد لازم دایر نماید. این برنامه های آموزشی باید به حسب نیازها و شرایط فعالیت بطور ربوعار یا سالانه تدویر گردند. برنامه های آموزشی باید به اشخاص ذیل راه اندازی شود:

۱. کارمندان نهاد پول الکترونیکی؛
۲. جوانب سوم، مانند:
 - نمایندگان عمومی؛
 - نمایندگان؛



- شرکاء تجاری؛ و

- فروشنده‌گان؛

(2) نهاد پول الکترونیکی باید اطمینان حاصل نماید که به نمایندگان باصلاحیت، کارگزاران و شرکاء آن در رابطه به مسئولیت‌ها 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.

ماده 32: گزارش دهی

(1) نهاد پول الکترونیکی مکلف است تا گزارش‌های اتومات (سیستماتیک) را به د افغانستان بانک، واحد استخارات مالی در اوقات تعیین شده حسب درخواست، ارائه نماید.

(2) د افغانستان بانک فورمه‌ها و نمونه‌های این گزارش‌ها را فراهم نموده است. این گزارش‌ها ماهانه باید معاملات آتی پول الکترونیکی را در بر گیرد:

1. صورت حساب مالی (بیلانس شیت)؛

2. صورت حساب مفاد و ضرر؛

3. صورت حساب جریان پول نقد؛

4. گزارش دشبورد معاملات؛

5. گزارش شکایات مشتریان؛

6. گزارش ربعوار در مورد نمایندگان باصلاحیت، کارگزاران، و شرکاء به شمول 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.

(3) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا گزارش‌های ماهوار و دور ای خویش را الی 5 یوم کاری ماه بعدی به آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی ارسال نمایند.

(4) نهاد پول الکترونیکی باید نتایج و یافته‌های تفتیش داخلی را به آمریت عمومی نظارت از موسسات غیر بانکی ارائه نماید. گزارش دوره تفتیش داخلی علاوه از فعالیت‌های عملیاتی، مالی و تکنالوژی معلوماتی، موضوعات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را دربر گیرد و در طی ربع اول الی ماه مارچ سال بعدی ارسال نمایند.

(5) نهاد پول الکترونیکی باید گزارش تفتیش خارجی که شامل صورت حساب‌های مالی بررسی شده و سایر بخش‌ها بشمول موضوعات تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را طی ربع اول الی ماه مارچ هر سال بعدی به این اداره ارسال نماید. گزارش سالانه بررس خارجی در بر گیرنده صورت حساب‌های مالی بررسی شده من جمله صورت حساب وضعیت مالی، صورت حساب نفع و ضرر و صورت حساب جریانات نقدی میباشد که در آن بررس در مورد صحت معلومات ارائه شده به د افغانستان بانک کفایت بررس داخلی و کنترول‌های داخلی، و کفایت امنیت اطلاعات، تداوم کاروبار، و بهبودیابی بعد از حوادث را اظهار نظر مینماید.

ماده 33: فعالیت‌های مجاز پول الکترونیکی

(1) مؤسسه پول الکترونیکی خدمات عمدۀ ذیل را میتواند ارائه نمایند.

1. افتتاح حساب پول الکترونیکی؛

2. ایجاد پول الکترونیکی؛



3. انتقال وجهه الکترونیکی؛
4. پرداخت پول نقد در مقابل پول الکترونیکی؛
5. پرداخت های الکترونیکی بشمول بل ها؛
6. خدمات کریدت کارت های مبایل؛
7. انتقالات بین المللی به داخل کشور؛
8. انجام معاملات پول الکترونیکی به واحد پول افغانی؛
9. ارائه سایر خدمات لازم مطابق ماهیت فعالیت پول الکترونیکی.

(2) خدمات فوق الذکر میتواند با استفاده از موارد ذیل صورت گیرد اما محدود به این ها نمی باشد:

1. کارت نقد (کیش کارد)؛
2. دیبیت کارت؛
3. حساب پول الکترونیکی؛
4. کارت حساب ذخیره ارزش.

(3) مؤسسات پول الکترونیکی میتوانند خدمات حصولی (تادیاتی) را با رعایت مقرره مربوطه انجام دهند.

ماده 34: فعالیت های ممنوعه

(1) مؤسسات پول الکترونیکی نمیتوانند به خدمات ذیل مبادرت ورزند:

1. حواله نقد (بدون تبدیل به پول الکترونیکی)؛
2. تبادله اسعار؛
3. ایجاد پول الکترونیکی به اسعار خارجی؛
4. اخذ سود در بدل سپرده گذاری (ایجاد پول الکترونیکی)؛
5. اعطای قروض به مشتریان؛
6. انتقالات پول الکترونیکی به خارج کشور؛
7. سایر خدمات و محصولات که در ماهیت فعالیت مؤسسه پول الکترونیکی شامل نگردد.

ماده 35: احکام خاص

(۱) مؤسسات پول الکترونیکی باید سوابق معاملات پول الکترونیکی را حد اقل پنج (5) سال حفظ و نگهداری نماید و در هر زمان حسب مطالبه دافغانستان بانک به طور سهل قابل دسترس باشد.

(۲) از اینکه پول الکترونیکی مانند سپرده بانکی نبوده، بناءً در بدل سپرده پول الکترونیکی سود پرداخت نمیگردد.

(۳) مؤسسه پول الکترونیکی نمیتواند پول الکترونیکی را با تخفیف ایجاد نماید. 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.

(۴) مؤسسه پول الکترونیکی نمیتواند که پول الکترونیکی را بشکل انفرادی بیمه نماید. اما پول الکترونیکی بشکل مجموعی در یک حساب "امانت" تحت نام نهاد پول الکترونیکی با درنظرداشت شرایط ذیل بیمه شده میتواند:

(i). صد فیصد (100%) در حساب بانکی سپرده گذاری شده باشد؛



(ii). پول الکترونیکی ای که به چنین ترتیب سپرده گذاری میشود، باید دارایی مشتریان نهاد پول الکترونیکی متذکره باقی بماند، و نهاد پول الکترونیکی متذکره باید بشکل کامل مدیون حقوق امانتی مشتریان متذکره که توسط قانون نافذ در مورد پول الکترونیکی متذکره تشخیص میگردد، باشد.

(iii). حساب امانت با حساب پول الکترونیکی باید همیشه تسویه باشد

(iv). مؤسسه پول الکترونیکی حداقل در دو بانک معتبر کشور، حساب امانت افتتاح و مورد استفاده قرار دهد.

(v). شرایط سپرده گذاری کاملاً متعلق به توافق دوچاره 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.

(5) حساب امانت یا حساب جمعی باید طبق احکام و محدودیت های اداره بیمه سپرده های افغان (ADIC) بیمه گردد. در صورتیکه اداره بیمه سپرده های افغان موجود نباشد (یا در انفاذ احکام قابل اجراء 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.

(6) د افغانستان بانک حسابات امانات را برای هیچ یک از مؤسسات پول الکترونیکی تضمین نمیکند. اما د افغانستان بانک میتواند به دارندگان جواز مؤسسه پول الکترونیکی به منظور اتخاذ اقدامات محتاطانه در فعالیت های سپرده گذاری توصیه نماید. 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.

(7) نهاد پول الکترونیکی باید بطور مداوم سعی ورزد تا از تقلیل، حتی محظوظ نماین 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:

1. نهاد پول الکترونیکی باید خط تلفیون مجازی را حداقل در جریان ساعت رسمی برای نظریات و شکایات مشتریان فراهم سازد.

2. نهاد پول الکترونیکی باید در توضیحات کتبی و شفاهی عملکردها به مشتریان صراحةً شرح نماید که یک مشتری چگونه میتواند یک انتقال پول را که اشتباهآیا بدون موافقت وی صورت گرفته باشد، متوقف سازد،

3. مشتری چگونه مطلع خواهد شد که انتقال عملاً اجراء شده است؛ و مشتری چگونه میتواند در مورد بیلانس فعلی پول الکترونیکی و لست معاملات اخیر خود آگاهی حاصل نماید.

4. 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.

5. مؤسسه پول الکترونیکی مسئولیت دارد تا در قسمت اعتماد مشتری و اجراءات نماینده ها در حدود صلاحیت های تفویض شده میکانیز و اقدامات لازم وضع و حصول اطمینان نیز نماید. طوریکه؛ ترکیب یا تمام این اقدامات باید 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 تیلفون خدمات به مشتریان، و یک برنامه آگاهی مشتریان باشد.



ماده ۳۶: اقدامات لازم در امر مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم

(۱) چگونگی اقدامات و شرایط مقرراتی در این خصوص در مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پولشویی و تمویل تروریزم صراحت دارد و مؤسسه پول الکترونیکی مکلف به رعایت آن نیز می باشد. نکات ذیل بنابر سهولت و اینکه بیشتر مورد تمرکز قرار میگیرد حسب مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده قرار ذیل نیز توضیح گردیده است.

(۲) محدودیت انتقالات پول الکترونیکی، مؤسسات پول الکترونیکی مکلف به رعایت مقرره شناخت مشتریان بوده و حسب جدول ذیل یک مشتری (حکمی یا حقیقی) نمیتواند در یک روز بیشتر از مبلغ معین شده، انتقال دهد؛

فرستنده	گیرنده	حد اکثر مبلغ در یک روز	معامله	تعداد معاملات در یک روز
شرکت تجاری	شرکت تجاری	بدون محدودیت	بدون محدودیت	بدون محدودیت
شرکت تجاری	مشتری (حقیقی)	بدون محدودیت	بدون محدودیت	بدون محدودیت
مشتری (حقیقی)	مشتری (حقیقی)	50000 افغانی	20 معامله	20 معامله
مشتری (حقیقی)	شرکت تجاری	200,000 افغانی	20 معامله	20 معامله
مشتری (حقیقی)	اشخاص ذینفع	50,000 افغانی	10 معامله	10 معامله

(۳) ادارات دولتی، سازمان ها و مؤسسات بین المللی میتواند حسب جدول ذیل انتقالات پولی را انجام دهد.

فرستنده	گیرنده	حد اکثر مبلغ قابل انتقال	حد اکثر مبلغ قابل انتقال به یک مشتری	در روز
دفاترسازمان ملل متحد	شخص	بدون محدودیت	بدون محدودیت	250,000 افغانی
ادارات دولتی	شخص	بدون محدودیت	بدون محدودیت	بدون محدودیت
شخص	دولت	بدون محدودیت	بدون محدودیت	بدون محدودیت

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

(۵) لست افرادایکه نیاز به کمک های نقدی بشر دوستانه دارند، قبل از شریک ساختن با مؤسسات پول الکترونیکی 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. کارت هویت (دولتی و یا کارت که توسط ادارات ملل متحد صادر گردیده باشد.);

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

میباشد؛

۳. کارت هویت/ تذکره بدون عکس فقط برای طبقه انانث قابل قبول میباشد؛ و



4. شرایط عادی شناخت مشتری برای معاملات که کمتر از 200,000 افغانی لازم پنداشته میشود.

(7) 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 37: اقدامات تنفيذی

(1) د افغانستان بانک می تواند با درنظرداشت یافته های نظارتی (داخل ساحه و خارج ساحه)، اقدامات تنفيذی لازم را وضع نماید.

(2) د افغانستان 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 گزارش های احصائی؛

4. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفيذی وضع شده؛ و

5. سایر تخطی ها از قوانین و مقررات مربوطه حسب یافته های تیم نظارتی مؤظف.

(3) اقدامات تنفيذی شامل موارد آتی می باشد:

1. صدور اخطاریه؛

2. وضع جریمه نقدی؛

3. عزل کارکنان کلیدی؛

4. تعليق جواز فعالیت؛

5. فسخ جواز فعالیت؛

6. سایر اقدامات حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) تیم نظارتی میتوانند حسب یافته ها؛ یکی یا همزمان موارد 1، 2 و 3 را تطبیق نمایند.

ماده 38: طرزالعمل های داخلی

(1) طرزالعمل جوازدهی، طرزالعمل نظارتی و سایر طرزالعمل ها، پالیسی ها و رهنمود ها طور جداگانه از طرف آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی تهیه، انکشاف و تطبیق میگردد.

ماده 39: ارائه معلومات دقیق و مؤوث

(1) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند، استناد و مدارک را که به د افغانستان بانک یا تیم نظارتی آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی ارائه می نمایند، از صحت و درستی تمامی آن اطمینان حاصل نمایند. هر نوع قصد فربیکاری و عدم گزارش دهی معاملات مشخص، به د افغانستان بانک/آمریت فوق الذکر، منجر به وضع اقدامات تنفيذی میگردد.

ماده 40: تاریخ انفاذ مقرره

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

