



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

## مقرره تنظیم و نظارت مؤسسات پول الکترونیکی

۱۴۴۵ هـ



## فهرست مطالب

1.....	فصل اول: احکام عمومی.....
1.....	ماده اول: مبني.....
1.....	ماده دوم: اهداف.....
1.....	ماده سوم: ساحه تطبیق.....
1.....	ماده چهارم: اصطلاحات.....
3.....	فصل دوم: شرایط صدور جواز مؤسسه پول الکترونیکی.....
3.....	ماده پنجم: خانه پوری فورم درخواستی.....
4.....	ماده ششم: شرایط درخواستی.....
4.....	ماده هفتم: سرمایه مؤسسه.....
4.....	ماده هشتم: مجموع پالیسی ها و طرز العمل ها.....
5.....	ماده نهم: پلان تجاري.....
6.....	ماده دهم: حصول اطمینان از تطبیق شرایط.....
6.....	ماده یازدهم: تغییر سهامدار/سهمداران، انتقال مالکیت.....
6.....	ماده دوازدهم: انحلال مؤسسه <sup>۱</sup> .....
7.....	ماده سیزدهم: تعليق جواز فعالیت.....
8.....	ماده چهاردهم: فسخ جواز فعالیت.....
8.....	ماده پانزدهم: مفقودی یا حریق جواز.....
8.....	ماده شانزدهم: فیس ها.....
9.....	ماده هفدهم: توافق نامه ها و قرارداد ها.....
11.....	فصل سوم: ساختار و فعالیت مؤسسه پول الکترونیکی.....
11.....	ماده هجدهم: شرایط ساختار اداری.....
11.....	ماده نزدهم: مجمع عمومی سهامداران.....
12.....	ماده بیستم: ساختار هیئت نظار.....
12.....	ماده بیست و یکم: شرایط تقرر و ترکیب هیئت نظار.....
13.....	ماده بیست و دوم: وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار.....



14	ماده بیست و سوم: ساختار تشکیلاتی هیئت عامل .....
14	ماده بیست و چهارم: وظایف و مکلفیت های هیئت عامل .....
15	ماده بیست و پنجم: بررس داخلى و خارجى.....
15	ماده بیست و ششم: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات .....
15	ماده بیست و هفتم: کارکرد ها و قابلیت اتصال سیستم های پول مبایلی.....
16	ماده بیست و هشتم: عملکردهای اساسی سیستم .....
16	ماده بیست و نهم: عملکردهای پیشرفته .....
16	ماده سی و م: سیستم های کنترول داخلى.....
17	ماده سی و یکم: امنیت سیستم .....
17	ماده سی و دوم: پالیسی ها و طرزالعمل های عملیاتی .....
17	ماده سی و سوم: پالیسی و طرزالعمل های امنیت سیستم .....
17	ماده سی و چهارم: پالیسی ها و روش های تداوم تجارت یا فعالیت .....
18	ماده سی و پنجم: مدیریت رسیدگی یا بهبودیابی حوادث .....
18	ماده سی و ششم: مدیریت سیالیت (نقدينگی) .....
18	ماده سی و هفتم: برنامه های آموزشی.....
18	ماده سی و هشتم: گزارش دهی.....
19	ماده سی و نهم: فعالیت های مجازیول الکترونیکی .....
19	ماده چهل: فعالیت های ممنوعه.....
20	ماده چهل و یکم: احکام خاص .....
21	ماده چهل و دوم: اقدامات لازم در امر مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم .....
23	ماده چهل و سوم: اقدامات تنفيذی .....
23	ماده چهل و چهارم: طرزالعمل های داخلى .....
23	ماده چهل و پنجم: ارائه معلومات دقیق و مؤثق .....
23	ماده چهل و ششم: وظایف و مسئولیت های اتحادیه.....
24	ماده چهل و هفتم: اتفاقا.....



## فصل اول: احکام عمومی

مادہ اول: مبني

اب، مقره به تأسی، از حکم بند ۶ فقره (۲) ماده ۲ و مواد ۸۷ و ۸۸ قانون داغستان بانک، ترتیب و وضع گردیده است.

ماده دوم: اهداف

ابن مقرئ داراء، اهداف ذیل، می باشد:

- 1- تعیین شرایط و معیار ها برای صدور جواز، تمدید جواز، تعلیق جواز، فسخ جواز، مفقودی جواز، حریق جواز و سایر موارد مرتبط به فعالیت های موسسات پول الکترونیکی.
  - 2- نظارت بر فعالیت ها و عملکرد های مؤسسات پول الکترونیکی.

ماده سوم: ساحه تطبيق

- (۱) احکام این مقرره بر تمام اشخاص حقیقی و حکمی (داخلی و خارجی) که متقاضی فراهم ساختن خدمات پول الکترونیکی در افغانستان می باشند، تطبیق می گردد.
  - (۲) احکام این مقرره بر بانک ها، فروع بانکهای خارجی که از طرف دافغانستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمی گردد. اما در صورتیکه بانکها؛ جهت اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی منحیث فرع درخواست ارائه نماید، این مقرره بر فرع آن قابل تطبیق می باشد.
  - (۳) احکام و شرایط جوازدهی این مقرره بر اشخاص حقیقی و حکمی که نظر به نسخه قبلی این مقرره دارای جواز معتبر خدمات پول الکترونیکی می باشند، تطبیق نمی گردد. در صورتیکه معیاد جواز فعالیت به اتمام میرسد، تمدید جواز همچون اشخاص تحت شرایط این مقرره صورت می گیرد.

## مادہ چہارم: اصطلاحات

اصطلاحات آتی، در این مقرره مفاهیم ذیل را افاده می‌نماید:

- 1 درخواست دهنده: عبارت از شخص حقیقی یا حکمی است که بمنظور اخذ جواز فعالیت خدمات پول الکترونیکی به دافغانستان بانک اطلاعیه کتبی یا درخواستی ارائه میدارد.
  - 2 نماینده یا صلاحیت مؤسسه پول الکترونیکی: عبارت از شخص حکمی 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.
  - 3 مؤسسه پول الکترونیکی: عبارت از شرکت حقوقی مجزا از بانک تجاری یا مؤسسه سپرده‌های کوچک است که بانکنوتها، سکه‌ها و یا سایر ابزار پرداخت که در بدل پول الکترونیکی بکار می‌رود را پذیرفته و انتقال این پول الکترونیکی را در جهت راه اندازی پرداخت‌ها تسهیل می‌سازد.
  - 4 شرکاء تجاری: عبارت از نهاد حقوقی است که بمنظور استفاده از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی در خصوص پرداخت معاشات، پرداخت قروض و برداشت بل‌ها مطابق به یک حدول زمانی منظم، با مؤسسه پول الکترونیکی رابطه ق.ا.داده. داشته باشد. ش.کام. ا.ب: مؤسسات مه. تواند نهادهای دولتی، شرکت‌های سفارت خانه‌های خارجی، قونسلگری‌ها،



سایر مؤسسات مالی مجوز د افغانستان بانک، ادارت غیر دولتی خارجی، پروژه های تمویل کننده خارجی و سایر ادارت خارجی باشند.

- 5- **پالیسی ها و طرزالعمل ها:** عبارت از مجموع اسناد اند که اصول و قواعد یک اداره را که برای پیشبرد فعالیت ها، مدیریت خطر، پیشرفت پایدار آن اداره ضروری دانسته می شود، بیان میکند. این اسناد اکثرآ بخاطر برخی نیازمندی های بیرونی چون روند تطبیق قانون یا سایر مقررات دولتی، شفافیت کامل راه اندازی می شود. پالیسی ها و طرزالعمل ها ممکن نام های گوناگون داشته باشند که شامل پالیسی ها و طرزالعمل های تجاری، طرزالعمل فعالیت های معیاری یا طرزالعمل فعالیت های آمریت دانسته می شود.
- 6- **حجم پول الکترونیکی:** عبارت از تعداد معاملات پول الکترونیکی است که از جانب مؤسسه پول الکترونیکی در یک ماه تقویمی انجام شده باشد.
- 7- **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.
- 8- **واریز پول:** عبارت از قبولي بانکنوت، سکه و یا هر جنس که ارزش پولی داشته باشد و روی دست گرفتن اقدامات لازم در قسمت واریز کردن (کریدت نمودن) همان مقدار ارزش پولی در حساب مشتری.
- 9- **برداشت پول:** عبارت از برداشت بانکنوت، سکه و یا هر جنس که ارزش پولی داشته باشد و روی دست گرفتن اقدامات لازم در مورد کسر (دبت نمودن) همان مقدار ارزش پولی از حساب مشتری.
- 10- **مشتری پول الکترونیکی:** عبارت از شخص است که بمنظور پرداخت و برداشت های کوچک و یا ذخیره ارزش پولی از خدمات مؤسسات پول الکترونیکی استفاده میکند. شرکت های حقوقی که از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی در قسمت پرداخت معاشات، پرداخت عواید تمویل، توزیع و دریافت تمویلات و بل ها مطابق به جدول زمانی آن استفاده میکنند، شامل این اصطلاح نمیگردد. اینگونه شرکت ها در ذیل منحیث "شرکا" تعریف شده اند.
- 11- **پول الکترونیکی:** ارزش پولی است که مبین بدھی ذمت صادر کننده آن بوده و از طرف شخص برعلاءه صارد کننده آن قابل قبول بوده و به شکل الکترونیکی ذخیره و در بدل دریافت وجود طبق این مقرره جهت انجام معاملات الکترونیکی قابل استفاده می باشد.
- 12- **پول الکترونیکی در حساب مشتری:** عبارت از مجموع بدھی های الکترونیکی مشتریان نزد مؤسسه پول الکترونیکی در یک مقطع زمانی می باشد.
- 13- **کاربر فعل:** عبارت از اشخاص حقیقی و حقوقی اند که در جریان یک ماه حداقل یک معامله پول الکترونیکی را انجام میدهد.
- 14- **معامله پول الکترونیکی:** شامل واریز پول، برداشت پول و ارسال/انتقال پول الکترونیکی می گردد.
- 15- **حق برداشت پول الکترونیکی:** عبارت از حق یک مشتری مؤسسه پول الکترونیکی است که تمام یا بخش از پول الکترونیکی در حساب خویش را در هر وقت زمان نقد بسازد.
- 16- **ذینفع:** عبارت از شخص، گروه یا اداره ای است که منفعت مستقیم یا غیر مستقیم در یک اداره داشته، بدین دلیل که این اشخاص می توانند روی اداره تأثیر گذار باشند یا توسط اقدامات، اهداف و پالیسی های آن اداره متاثر شوند.



17- ذینفعان کلیدی: ذینفعان کلیدی در یک اداره‌ی تجاری عبارت اند از کریدتورها، مشتریان، آمرین/رهبران، کارکنان، دولت (و نمایندگی‌های آن)، مالکین (سهمداران)، عرضه کنندگان، اتحادیه‌ها، و جامعه‌ی که منابع خوبیش را از همچون ادارات تأمین می‌نمایند.

18- کارت نقده (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 خوبیش دریافت نماید.

19- دبت کارت: این نوع کارت از طرف بانک‌های تجاری به مشتریان صادر می‌گردد و با استفاده از این کارت مشتری پول الکترونیکی نیز می‌تواند از خدمات مؤسسه پول الکترونیکی استفاده نماید.

20- کارت حساب ذخیره ارزش: در این نوع کارت پول یا ارزش پولی به هدف پرداخت‌های الکترونیکی ذخیره می‌گردد.

21- معاملات نقدی بزرگ مؤسسه پول الکترونیکی: طبق این مقرره، یک معامله (انتقال، واریز و برداشت) که با ارزش معادل یا بیشتر از 50,000 پنجاه هزار افغانی باشد، معامله نقدی بزرگ محسوب می‌شود. دو معامله که توسط یامیان 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 می‌رود.

22- معاملات مشکوک: معامله مشکوک عبارت از معامله است که در ماده 18 قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تعريف شده است.

23- 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.

24- 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.

25- سرمایه سهمداران: عبارت از مبلغ پول که توسط سهمداران غرض آغاز یک فعالیت سرمایه‌گذاری می‌گردد.

26- سرمایه کاری (سرمایه در گردش): دارایی‌ها جاری منفی بدھی‌های جاری شرکت می‌باشد که به منظور پیشبرد فعالیت‌های عملیاتی استفاده می‌شود.

## فصل دوم: شرایط صدور جواز مؤسسه پول الکترونیکی

### ماده پنجم: خانه پوری فورم درخواستی

(۱) درخواست کننده مکلف است فورم درخواستی را خانه پوری نماید.

(۲) فورم تهدید و شرایط موافقت نامه جواز مؤسسه پول الکترونیکی را بعد از مطالعه دقیق امضاء نماید.

(۳) نمونه این فورم‌ها در شعبه جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع ابن سینا وات، کابل-افغانستان در دسترس قرار دارد.



## ماده ششم: شرایط درخواستی

(1) متقاضی جواز مؤسسه پول الکترونیکی مكلف است شرایط آتی را تکمیل نماید:

- 1 در خواست کننده جواز مؤسسه پول الکترونیکی مكلف است تحت نام مشخص تجاری به حیث یک شرکت پول الکترونیکی (مؤسسه انتفاعی) در وزارت صنعت و تجارت و بالداره مربوطه ثبت شود.
  - 2 درخواستی حاوی نام و معلومات مکمل شخص ارتباطی در خواست دهنده به منظور طی مراحل پروسه جوازه باشد.
  - 3 درخواستی حاوی لست سهامداران پیشنهاد شده که مالکین سهم ذیصلاح در مؤسسه پول الکترونیکی می باشند و فیضی اسهام باشد.
  - 4 درخواست دهنده مكلف 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.
  - 5 تهیه سوابح سهمدار، پاسپورت معترض یا تذکره و ساختار اسهام.
  - 6 معلومات در رابطه به دارایی های خالص شخصی سهمدار/سهمداران.
  - 7 ارائه پالیسی، طرزالعمل ها، پلان ها، دستورالعمل ها و رهنمود ها طبقین مقرره.
  - 8 تصدیق نامه ابتدایی از اداره سیستم پرداخت افغانستان در مورد توانایی اتصال سیستم ت Xenic (پلاتفارم) شرکت مورد نظر با سیستم پرداخت افغانستان.
  - 9 اساسنامه مؤسسه پول الکترونیکی مورد نظر.
  - 10 ساختار تشکیلاتی مؤسسه پول الکترونیکی مورد نظر.
  - 11 تکمیل سایر شرایط طبق صراحت این مقرره.
- (2) شرکت های مخابراتی، بانکها و سایر شرکت های معترض که منحیت شرکت مادر (شرکت اصلی) جهت اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی به د افغانستان بانک درخواستی ارائه می نماید، برعلوه تکمیل شرایط فقره (1) این ماده مكلف است هیئت عامل و هیئت نظار مختص به مؤسسه پول الکترونیکی را داشته باشد.
- (3) د افغانستان بانک می تواند حسب لزوم دید و به اساس ارزیابی اشخاص متقاضی به استثنای فقره (2) این ماده، طبق طرزالعمل جواز دهی تضمین اخذ نماید.

## ماده هفتم: سرمایه مؤسسه

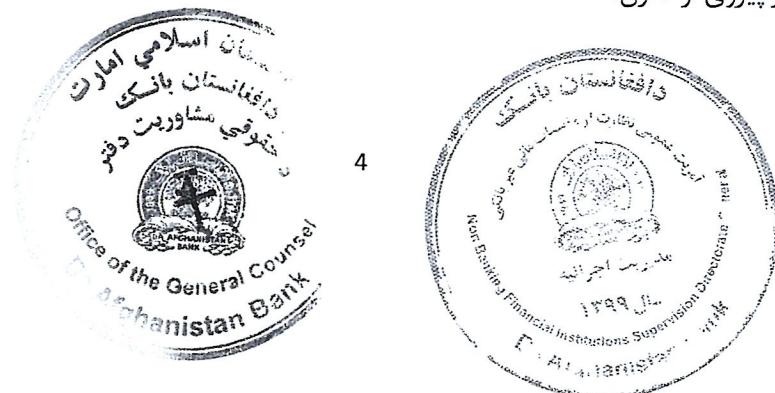
مؤسسه پول الکترونیکی مكلف به داشتن حداقل 80 میلیون افغاني سرمایه مالی می باشد.

## ماده هشتم: مجموع پالیسی ها و طرزالعمل ها

(1) مؤسسه پول الکترونیکی مكلف به وضع پالیسی ها و طرزالعمل های ذیل می باشد:

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 برس داخلی.
- 8- پالیسی جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم.
- 9- پالیسی منابع بشری.
- 10- پالیسی حل منازعات.
- 11- پالیسی تضاد منافع.

(2) مؤسسه پول الکترونیکی در بخش تکنالوژی معلوماتی مکلف اند تا یک پالیسی جامع که حداقل شامل موضوعات دلیل باشد، را تهیه و تدوین نمایند:

- 1- بخش شبکه.
- 2- بخش امنیتی سیستم.
- 3- بخش مدیریت پوشش بحران (رسیدگی به حوادث).
- 4- بخش جلوگیری از جعل، تزویر و فساد اداری
- 5- بخش مدیریت تداوم کار.
- 6- بخش دسترسی به یوزر (کاربر).
- 7- بخش دسترسی جانب ثالث.
- 8- بخش نقص و تطبیق.
- 9- بخش دسترسی از راه دور.
- 10- بخش مدیریت نرم افزارهای مضر.
- 11- بخش مدیریت گذرواژه ها (پسورد).

(3) قرارداد های معیاری:

- 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 نهم: پلان تجاری

(1) پلان تجاری اهداف دراز مدت تجاری را که توسط ستراتیژی های جامع بازاریابی، عملیاتی، تехنیکی و امور مالی حمایت میشود، در بر داشته باشد. حداقل مدت زمانی که تحت پوشش پلان تجاری قرار گیرد ۳ سال می باشد.



5



۱۳۹۹

سال

(2) پلان تجاری تمام فرضیه ها را برای حمایت اهداف تجاری و سایر نیازمندی ها را که توسط د افغانستان بانک در جریان پروسه بررسی مشخص می گردد، در برداشته باشد.

#### ماده دهم: حصول اطمینان از تطبیق شرایط

بررسی درخواستی اخذ جواز مؤسسه پول الکترونیکی؛ وابسته به مطالعه و بررسی موارد آتی بوده اما محدود به این ها نمی باشد:

- 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 هاجهت حفظ ثبات و سلامت مالی.

- 4 مهارت تехنیکی کارمندان و پرسونل، به خصوص در صورتیکه با فعالیت های پول مبایلی رابطه داشته باشد.

#### ماده یازدهم: تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت

(1) هیچ شخص نمی تواند 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/ سهمداران جواز مؤسسه پول الکترونیکی می باشد، مکلف است درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران، 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/ سهمداران 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 ساحری 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 مورد چگونگی و دلایل حصول یا واگذاری سهم.

- 2 تصفیه حساب با شرکاء.

- 3 تاییدی اساسنامه تعدیل شده از مرجع مربوطه.

- 4 ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی.

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

- 6 اصل جواز فعالیت.

- 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.

(5) د افغانستان بانک در صورت درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران و انتقال مالکیت را منظور مینماید که شخص جدید تمام معیار ها را طبق این مقرره تکمیل نماید.

#### ماده دوازدهم: انحلال مؤسسه

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



6



(2) در صورت تقاضای انحلال (ترک فعالیت) از طرف سهمداران و نماینده با صلاحیت مؤسسه پول الکترونیکی، برعلاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:

- 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.
- 10 سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک مطالبه می گردد.

(3) قبل از منظوری درخواستی انحلال مؤسسه، درخواست دهنده می تواند 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 می گردد.

#### ماده سیزدهم: تعليق جواز فعالیت

(1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی می تواند جواز مؤسسه پول الکترونیکی را تعليق نماید:

- 1 سهمدار/سهمداران مؤسسه پول الکترونیکی درخواست تعليق جواز را ارائه نماید.
- 2 درصورت تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات.
- 3 نظر به سایر شرایط و موارد حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(2) در صورتیکه مؤسسه پول الکترونیکی طی 5 سال نتواند، از لحاظ 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 یا فسخ جواز از جانب د افغانستان بانک تصمیم اتخاذ می گردد.

(3) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعليق گردد، دارنده جواز مکلف است که بعد از معیاد تعليق جواز آن یک ماه به د افغانستان بانک مراجعه و تعليق جواز را مرفوع سازد، در غیر آن د افغانستان بانک میتواند جواز فعالیت مؤسسه مورد نظر را فسخ نماید. در صورتیکه قضیه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعليق حد اکثر آن سه ماه بعد از فیصله نهایی ارگان یا مرجع ذیصلاح اقدام نماید در غیر آن جواز فسخ می گردد.

(4) درصورت تقاضای تعليق جواز از طرف مؤسسه پول الکترونیکی، 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. تعليق جواز حد اکثر آن 1 سال و حد اقل برای مدت 3 ماه تعليق می گردد.

(5) مؤسسه پول الکترونیکی نمی تواند در مدت تعليق جواز، فعالیت نماید.

(6) در صورتیکه تعليق حسب فقره (3) این ماده صورت گیرد، 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 تغییرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.
- (7) هرگاه دارنده جواز الی زمان تعیین شده مراجعه ننماید، موضوع کتاباً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین می گردد. در صورت عدم مراجعه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ می گردد.
- (8) در صورت درخواست تعلیق از طرف مؤسسه پول الکترونیکی، شرایط فقره (2) ماده 12 قابل تطبیق می باشد.

#### ماده چهاردهم: فسخ جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال می تواند جواز خدمات پول الکترونیکی را فسخ نماید:
- 1 مؤسسه پول الکترونیکی نتواند در خلال (3) ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید.
  - 2 سهمدار/اسهمداران یا مسؤولین آن معلومات غلط یا گمراه کننده و غیر قانونی حین پروses نظارتی ارائه نماید.
  - 3 سهمدار/اسهمداران مؤسسه پول الکترونیکی ورشکسته شده باشد.
  - 4 در صورتیکه مؤسسه پول الکترونیکی بعد از تعلیق جواز فعالیت مبنی بر عدم ارسال گزارش ماهانه، در مدت تعیین شده ذریعه مکتوب تعلیق؛ اقدام به رفع آن ننماید، جواز مذکور فسخ می گردد.

- (2) در صورت فسخ جواز، سهمدار/اسهمداران جواز مکلف است تا فعالیت های خویش را بصورت فوری توقف داده و اصل جواز فعالیت را الی مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسلیم نماید.
- (3) در صورت فسخ جواز مؤسسه پول الکترونیکی، شرایط فقره (2) ماده 12 این مقرره قابل تطبیق می باشد.

#### ماده پانزدهم: مفقودی یا حریق جواز

- (1) در صورتیکه جواز مؤسسه پول الکترونیکی مفقود گردد، مسئولین مؤسسه پول الکترونیکی مکلف اند تا در خلال 30 روز کاری بعد از مفقودی، موضوع را کتاباً به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار ساحه فعالیت خویش و یا ذریعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد.
- (2) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی 20 روز بعد از نشر اطلاعیه؛ مسئولین مؤسسه پول الکترونیکی مکافه، اند، تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان در ولایات تسلیم نمایند.
- 1 سند یا کاپی اطلاعیه مفقودی.
  - 2 سند پرداخت فیس جواز مثنی.

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 امریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید.

#### ماده شانزدهم: فیس ها

- (1) د افغانستان بانک در مقابل طی مراحل درخواستی و صدور جواز فعالیت می تواند فیس اخذ نماید.
- (2) فیس های وضع شده شامل موارد آتی می گردد:
- 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.



8



- 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/سهمداران، 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 ساحه 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 می گردد و فیس سالانه جواز طبق فقره (2)، بند 2 و 3 این ماده طور سالانه اخذ می گردد.
- (5) سایر فیس ها از جانب دافغانستان بانک ذریعه متحد المال ها مشخص و تعیین شده می توانند.

#### ماده هفدهم: توافق نامه ها و قرارداد ها

##### (1) شرکاء تجاری:

- 1- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است در مورد شرکای تجاری فعلی و آینده خویش که شامل بانک ها، نهاد های قرضه های کوچک، ادارات تادیه مصارف، مؤسسات تعلیمی و یا هر ارگان دیگری که از خدمات مؤسسه بطور مستقیم یا غیر مستقیم استفاده می کند، به د افغانستان بانک معلومات و اسناد لازم ارایه نمایند.
- 2- این معلومات شامل قرارداد استاندارد پیشنهاد شده میان مؤسسه پول الکترونیکی و هر ارگان دیگری که مؤسسه پول الکترونیکی قصد دارد ترا برای عرضه خدمات پول الکترونیکی با آن قرارداد بسته نماید، باشد. چنین معلومات حاوی حداقل حقوق و مسئولیت ها، تعهدات قراردادی، کمیشن و فیس برای هر جناح را به تفصیل شرح نماید.

##### (2) فروشنده گان:

- 1- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است در ارتباط به خدمات پول مبایلی خویش در مورد معامله گران مورد نظر اش، به شمول فروشگاه های بزرگ، تجارت های کوچک و یا هر ارگان دیگری که از خدمات نهاد بطور مستقیم یا غیر مستقیم استفاده می کند، تا حدی که ممکن باشد به د افغانستان بانک بطور صريح و کامل معلومات و نام های آنها را ارائه نماید.
- 2- این معلومات شامل قرارداد استاندارد پیشنهاد شده میان مؤسسه پول الکترونیکی و کارگزاران آن می باشد، حقوق و مسئولیت ها، تعهدات قراردادی، کمیشن و فیس هر جناح و مشتریان را به تفصیل شرح نماید.

(3) نماینده ها: مؤسسه پول الکترونیکی که قصد معرفی نماینده را در قسمت فراهم آوری خدمات پول الکترونیکی دارد مکلف است موارد ذیل را در نظر بگیرد:

- 1- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است پالیسی مدیریت شبکه نماینده (ANM) روی دست داشته باشد. این پالیسی توسط بورد این مؤسسه منظور شده باشد. پالیسی مذکور حداقل شامل موضوعات چون طرزالعمل های معرفی موارد جدید نماینده، مدیریت خطرات نماینده، آموزش و رشد نماینده، موافقت نامه سطح خدمات، وظایف و مسئولیت های نماینده، اصول رفتار نماینده، متغیرها کیفیت خدمات، نظارت و جلوگیری از تقلب، مدیریت سیاست نماینده، حفظ مشتری و رسیدگی به شکایات آنان، ساختار فیس و جریمه ها، نظارت و عزل نماینده و غیره باشد.
- 2- مؤسسه پول الکترونیکی اطمینان حاصل کند که نمایندگان آن به نمایندگی از مؤسسه مربوطه فعالیت داشته و خود را مؤسسه پول الکترونیکی یا کارگزار/کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی معرفی نمایند.



- 3- افرون براین، د افغانستان بانک صلاحیت ذیل را نیز دارا می باشد:
- مؤسسه پول الکترونیکی را در مورد اطلاعات یا معلومات مشخص توصیه می کند.
  - هر زمان که د افغانستان بانک لازم بپندارد بصورت مستقیم و یا از طریق مؤسسه پول الکترونیکی خواستار معلومات میشود.
  - راه اندازی تفتیش کتابها و ملکیت های نماینده در صورت لزوم.
  - د افغانستان بانک حسب ضرورت به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که نماینده خویش را در قسمت انجام یا منع یک فعالیت مشخص رهنماei کند.
  - د افغانستان بانک به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که موافقت نامه خویش را با نماینده لغو کند.
  - هرگاه د افغانستان بانک مناسب دارد، به مؤسسه پول الکترونیکی هدایت میدهد که در برابر یا به نمایندگی از نماینده اقدامات لازم را روی دست گیرد.
  - هرگاه د افغانستان بانک لازم و مناسب بپندارد، 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 مکلف است یک لست تجدید شده (آپدیت) نمایندگان و محلات کاری شان را در وب سایت خویش نشر کند.
- 5- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است حد معاملات را به نمایندگان براساس حجم کاری بالقوه که توسط نمایندگان راه اندازه می شود و بر بنیاد کتقویت خطر هر نماینده، تعیین کند.
- 6- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا سند SLA یا موافقت نامه نمایندگی را با نماینده که وظایف/فعالیت ها که توسط اوی انجام می باید، امضا کند.
- 7- فیس ها/عوايد ساختار مشترک هزینه های فعالیت های آغازین تجاري یا در حال اجرای مؤسسه پول الکترونیکی لازم است در توافق نامه ذکر شده باشد.
- 8- نماینده مؤسسه مکلف است اطمینان حاصل کند که اطلاعات/معلومات و تمام معاملات مشتری مطابق با قوانین و مقررات نافذ بوده و تمامی سوابق، اطلاعات و اسناد مربوطه حفظ است.
- 9- نماینده یک تجارت کوچک بوده و یا تاجر باشد.
- 10- نماینده یک محل کاری دارای وجود فزیکی باشد.
- 11- مؤسسه پول الکترونیکی بصورت واضح و بطور کامل تمام 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 شامل قرارداد معیاری پیشنهاد شده میان مؤسسه پول الکترونیکی و نمایندگان آن می باشد، که در آن حقوق و مسؤولیت ها، مکلفیت های قراردادی، کمیشن ها و فیس های هر جانب و مشتری بشکل مفصل ذکر گردیده باشد.
- 13- مؤسسه پول الکترونیکی در قبال جستجوی دقیق، انتخاب و نظارت نمایندگان با صلاحیت پول الکترونیکی مسؤول پنداشته می شود.



10



سلیمانیه  
سال ۱۴۹۹  
D.A.I. Afghanistan  
Non-Banking Financial Institutions Supervision Directorate

(4) در صورت عقد قرارداد ها و یا واگذاری/تفویض پیش بُرد امورات به جناح سوم، مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا د افغانستان بانک را در جریان قرار دهند.

## فصل سوم: ساختار و فعالیت مؤسسه پول الکترونیکی

### ماده هجدهم: شرایط ساختار اداری

- (1) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است شرایط این مقرره را در ساختار تشکیلاتی رعایت نماید.
- (2) ساختار اداری مؤسسه پول الکترونیکی منحیث یک بخش مدیریت خوب حداقل همه طرح های مصئون، صحت و امنیت عملکردهای اساسی مؤسسه پول الکترونیکی را بشمول تمام اجرآت که برای یقینی ساختن حفاظت مشتری در موقع نقض یا توافق با اجرآت امنیتی روی دست گرفته میشود، در بر گیرد.
- (3) مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا کارمندان کلیدی بخصوص هیئت نظار، هیئت عامل، مسئول رعایت و پیروی از قوانین را با درنظرداشت شرایط مندرج این مقرره جهت تاییدی به د افغانستان بانک معرفی نمایند.

### ماده نوزدهم: مجمع عمومی سهامداران

مجمع عمومی سهامداران وظایف و صلاحیت های ذیل را دارا می باشد:

- 1- منظوری تعديلات منشور مؤسسه پول الکترونیکی.
- 2- منظوری اساسنامه مؤسسه پول الکترونیکی و تعديلات 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 مورد اینکه کدام سهم مؤسسه پول الکترونیکی توزیع گردد.
- 5- منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی بعد 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- سهامداران در برابر اسهام موجوده شان در سرمایه مؤسسه پول الکترونیکی دارای حق رای اند. هر سهامدار می تواند در مجمع عمومی سهامداران بطور مستقیم و یا توسط نماینده که بطور کتبی رسمی معرفی شده از حق رای دهی مستفید شود.
- 10- پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلانس شیت و صورت حسابات مالی سال گذشته مؤسسه پول الکترونیکی، جلسه مجمع عمومی سهامداران حداقل سال یکبار، که بیشتر از سه ماه پس از ختم سال مالی نباشد، برگزار شود.
- 11- جلسات فوق العاده مجمع عمومی سهامداران می تواند به درخواست هیئت نظار، هیئت عامل، یک سهمدار/سهامداران 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 سهامداران توأم با اجندای جلسه باید به سهامداران ارسال گردد. در حالات اضطراری همچون اطلاعیه می تواند هفت روز قبل ارائه گردد.
- 13- در حالات موضوعات اضطراری اطلاعیه می تواند بشكل الکترونیکی آن ارسال و رای گیری روی آن نیز بشكل الکترونیکی صورت می گیرد. در اینصورت هیچگونه تصمیم مبتنی بر موضوعات که در اجندای نباشد، گرفته نخواهد شد. این در حالیست که در نشست بعدی مجمع عمومی سهامداران تصمیم اتخاذ شده از راه الکترونیکی ورد تائید فرمایی گیرد.



14- تصامیم مجمع عمومی سهامداران شکل کتبی داشته و تنها توسط سهمداران و سکرتر امضا می گردد. به همین ترتیب، در حالات موضوعات اضطراری، رای دهی می تواند بصورت ورقی (صندوق رای) یا شکل الکترونیکی آن صورت گیرد.

15- سهمداران مکلف اند از موجودیت یک محیط کاری مؤثر و مناسب سکرتریت اطمینان حاصل کنند.

#### ماده بیستم: ساختار هیئت نظار

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

(2) هیئت نظار 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 تمام موارد بصورت مؤثر و عمیق را دارا بوده و در امر تصمیم گیری روی موضوعات قاطعیت کامل دارد.

(3) رئیس هیئت نظار نقش عمدۀ را در کارکردها و وظایف هیئت نظار، ایفا می نماید. رئیس هیئت نظار رهبریت هیئت را بدوش داشته و در قبال عموم فعالیت های مؤثر چون برقراری روابط معتبر با اعضای هیئت نظار، مسؤول دانسته می شود.

(4) رئیس هیئت نظار لازم است دارای تجربه کافی و شایستگی باشد. رئیس اطمینان حاصل کند که تصمیم گیری هیئت نظار سالم و براساس آگاهی کامل، اتخاذ شده است. رئیس هیئت نظار 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 می گردد. رئیس برای اجرای مسؤولیت های خویش زمان کافی تخصیص دهد.

(5) بمنظور پیشبرد کارهای چک و بیلانس ها رئیس هیئت نظار یک عضو مستقل و غیر اجرایی باشد.

#### ماده بیست و یکم: شرایط تقرر و ترکیب هیئت نظار

(1) هیئت نظار از سوی مجمع عمومی سهامداران مؤسسه پول الکترونیکی انتخاب می شود و اکثریت اعضای آن نباید از جمله سهمدارانباشند.

(2) کارکنان بخش عملیاتی یا مدیریتی نمیتوانند هم‌زمان عضو هیئت نظار باشند.

(3) ترکیب اعضای هیئت نظار طاق و تعداد آن حداقل سه نفر و حداقل نُه نفر بوده میتواند که از سوی مجمع عمومی سهمداران برای مدت چهار سال انتخاب می گردد. تقرر مجدد اعضای هیئت نظار مجاز می باشد. هیئت نظار می تواند یکی از اعضای خویش را منحیث رئیس هیئت انتخاب کنند.

(4) در صورتیکه یکی از کرسی های هیئت نظار خالی می شود سایر اعضاء مکلف اند پُست خالی را با معرفی یک عضو مؤقت الى نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران، تکمیل کند.

(5) یکی از کارکنان شرکت مادر می تواند منحیث عضو هیئت نظار مؤسسه پول الکترونیکی تعیین گردد.

(6) اعضای هیئت نظار مشخصات و شایستگی های ذیل را دارا می باشند:

-1- حداقل 5 سال تجربه کاری مرتبط.

2- لسانس در رشته های سالی، اداره تجارت، اقتصاد، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مرتبط.



## ماده بیست و دوم: وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار

هیئت نظار دارای وظایف و مسؤولیت های ذیل می باشد:

- 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 عامل و آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات.
- 4 نظارت از اجرآت هیئت مدیره مؤسسه پول الکترونیکی.
- 5 منظوری ستراتیژی 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 با قوانین و مقررات د افغانستان بانک و کنترول داخلی کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است.
- 8 حصول اطمینان از 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 در مورد موضوعات که ملزم به منظوری سهامداران می باشد.
- 11 ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران در مورد تعیین شرکت تفتیش خارجی از مؤسسه پول الکترونیکی.
- 12 حصول اطمینان از اجرای تفتیش خارجی مؤسسه پول الکترونیکی که شامل نظریات مفتش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی مؤسسه پول الکترونیکی می شود.
- 13 در صورتیکه در وضعیت مالی مؤسسه پول الکترونکی 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 در مورد سایر موارد که نظر به اساسنامه مریوط به صلاحیت هیئت نظار می شود.
- 16 هیئت نظار در نهایت در پیشبرد امور و شرایط کاری مؤسسه پول الکترونیکی به سهامداران (شامل مجمع عمومی سهامداران، سایر سهامداران و د افغانستان بانک) مسؤول و حسابده می باشد.
- 17 هیئت نظار مکلف است 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.
  - جلوگیری از تضاد منافع.
- 18 هیئت نظار طور ربعوار جلسات خویش را تنظیم و برگزار می کنند.



13



- 19- سه جلسه هیئت نظار می تواند با درنظرداشت شرایط و ارائه دلایل موجه، طور آنلاین تدویر گردد.
- 20- به منظور تدویر، تنظیم و ثبت جلسات هیت نظار یک تن منحیث سکرتر توظیف می گردد.

#### ماده بیست و سوم: ساختار تشکیلاتی هیئت عامل

(1) اعضای هیئت عامل مشکل از اشخاص ذیل بوده می تواند:

- 1- رئیس اجراییوی.
- 2- آمر عملیاتی.
- 3- آمر امور مالی.

(2) در صورت موجودیت شرکت مادر، ساختار هیئت عامل بصورت جداگانه مد نظر گرفته شود. اعضای هیئت عامل مؤسسه فرع نمی توانند همزمان کارمند شرکت مادر باشد.

(3) هیچ یک از کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی همزمان نمی توانند در دو بست ایفای وظیفه نمایند.

#### ماده بیست و چهارم: وظایف و مکلفیت های هیئت عامل

(1) هیئت عامل دارای وظایف و مکلفیت های ذیل می باشد:

1- هیئت عامل مکلف است امور کاری خویش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار انجام نموده و فعالیت های مؤسسه پول الکترونیکی را که با استراتیژی تجاری، خطر پذیری، و سایر پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار همخوانی داشته باشد، مدیریت کند.

2- هیئت عامل در قبال سپردن وظایف به کارکنان مسؤول بوده و مکلف است که پالیسی ها و طرز العمل های لازم و 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 گیفت اجرآت مدیریت ارشد را به هیئت نظار فراهم سازد. در این مورد، هیئت عامل همواره هیئت نظار را بگونه کافی از موارد مهم ذیل با خبر می سازد:

- تهیه و ترتیب استراتیژی تجاری، استراتیژی خطر/ خطر پذیری.

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

- اجرآت مؤسسه و وضعیت مالی آن.

- نقض محدودیت های خطر یا رعایت از قوانین.

- کاستی های کنترل داخلی.

- نگرانی های حقوقی و مقرراتی.

- موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقض طرز العمل های مؤسسه پول الکترونیکی.

4- هیئت عامل مؤسسه پول الکترونیکی باید موضوعات ذیل را در نظر گیرد:

- حسب استراتیژی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمره مؤسسه

یول الکترونیکی، و نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان مؤسسه.



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

- شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات.

(2) مؤسسه پول الکترونیکی میتواند بخش خطرات را تحت ساختار مؤسسه پول الکترونیکی ایجاد نماید اما بخش خطرات در عملکرد خویش مستقل می باشد و از اجرآت کاری خویش به هیئت نظار گزارش ارائه نماید.

(3) بخش خطرات مؤسسه پول الکترونیکی خطرات تجاری را حد اقل سال یکبار و یا حسب ضرورت ارزیابی نموده و بر مبنای نتیجه ارزیابی اجرآت لازم نمایند.

#### ماده بیست و پنجم: بررسی داخلی و خارجی

(1) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا ساختار بررسی (تفتيش) داخلی طور مستقل و مجزا از شرکت مادر را داشته باشد.

(2) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است بررسی داخلی خود را بطور همه جانبه در مورد تطبیق قوانین، مقررات و دستایر مربوط د افغانستان بانک انجام دهد.

(3) بررسی داخلی در عملکرد خویش مستقل می باشد و از اجرآت کاری خویش مکلف است تا به هیئت نظار گزارش ارائه نماید.

(4) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا گزارش بررسی داخلی خویش را بعد از منظوری هیئت نظار در معیاد تعیین شده طبق این مقرره به د افغانستان بانک ارسال نماید.

(5) بررسی خارجی توسط یک شرکت معتبر مشهور راه اندازی شود تا از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات و اصول و طرز العمل های پذیرفته شده حسابداری بطور جدی اطمینان بمبان آید.

#### ماده بیست و ششم: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

(1) آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات حد اقل دارای شرایط ذیل می 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 برعلاوه شرایط فوق، دارای تصدیق نامه بین المللی در رابطه به AML/CFT باشد اولویت داده می شود.

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

#### ماده بیست و هفتم: کارکرد ها و قابلیت اتصال سیستم های پول مبایلی

سیستم پول مبایلی 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.



15



۴- سایر سیستم ها.

#### ماده بیست و هشتم: عملکردهای اساسی سیستم

مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است از سیستم برخوردار باشد که عملکرد های اساسی پول مبایلی از جمله عملکردهای آتی (اما نه محدود به اینها)، را فراهم کرده بتواند:

- ۱- انتقال و پرداخت های الکترونیکی.
- ۲- انتقال پول از حساب الکترونیکی به حساب الکترونیکی.
- ۳- تادیه بل ها.
- ۴- جمع کردن کریدت در مبایل یا ازدیاد کریدت کارت.
- ۵- انتقال پول الکترونیکی.
- ۶- انتقالات داخلی.
- ۷- انتقالات بین المللی به داخل کشور.

#### ماده بیست و نهم: عملکردهای پیشرفته

مؤسسه پول الکترونیکی می تواند 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 می تواند شامل موارد ذیل باشد، اما به اینها محدود نمی گردد:

- ۱- بانکداری از طریق مبایل.
- ۲- سهولت در اجرای تمویلات کوچک.
- ۳- سایر خدمات.

#### ماده سی و م: سیستم های کنترول داخلی

(۱) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است از سیستمی استفاده نماید که برای پرسه مکمل تفتيش مجهز به میکانیزم کنترول باشد. این میکانیزم های کنترول در برگیرنده موارد ذیل می باشد، اما به اینها محدود نیست:

- ۱- پیگیری و نظارت تمام معاملات پول الکترونیکی.
- ۲- هشدارها و علامت های اتومات روی معاملات مشکوک.
- ۳- کشف شیوه های معاملات.
- ۴- معاملات حساب های متعدد (یعنی این که یک شخص ۲ یا بیشتر از ۲ کیف پول مبایلی را داشته و در عین زمان معاملات پول الکترونیکی را اجراء نماید).

(۲) هر دارنده سیم کارت که حساب پول الکترونیکی خویش را فعال نموده و در حساب خویش پول داشته باشد و در مدت ۶ ماه از آن و سیم کارت پول الکترونیکی استفاده ننماید؛ حساب پول الکترونیکی وی بطور اتوماتیک غیر فعال گردیده و به حالت تعليق درآید و به مشتری طی تماس، اطلاع داده شود.

(۳) در صورتیکه مشتری بعد از تعليق در مدت ۶ ماه به شرکت مخابراتی و یا مؤسسه پول الکترونیکی جهت دوباره فعال ساختن حساب خویش مراجعه ننماید؛ حساب وی مسدود گردد.



16



(4) در صورتیکه در حساب مشتری پول موجود باشد، پول موجود به حساب خاص نزد موسسه پول الکترونیکی انتقال یافته و برای مدت 5 سال حفظ گردد. هرگاه در این مدت مشتری مراجعت نماید با درنظرداشت ارائه اسناد لازم پول مشتری مذکور پرداخت گردد، در غیر آن پول مشتری تا ختم موعده ذکر شده در نزد موسسه پول الکترونیکی حفظ گردد.

(5) در صورتیکه مشتری در مدت 5 سال برای دریافت پول خویش مراجعت ننمود، پول مشتری با جزئیات حساب آن به د افغانستان بانک انتقال داده شود. د افغانستان بانک مطابق ماده 75 قانون بانکداری مبالغ انتقال یافته را برای مدت 10 سال حفظ می نماید. در صورتیکه عدم مراجعت مشتری در طی مدت فوق الذکر، پول مذکور به حساب عواید دولت انتقال می گردد.

(6) در صورت فوت مشتری، ورثه آن می تواند با ارائه اسناد لازم، پول حفظ شده قرار شرایط فوق، را دریافت نماید.

#### ماده سی و یکم: امنیت سیستم

موسسه پول الکترونیکی مکلف است تا از سیستمی استفاده نماید که امکانات کافی امنیتی را فراهم سازد تا از درست بودن اطلاعات مطمین گردد. چنین امکانات امنیتی در بر گیرنده موارد ذیل می باشد، اما به اینها محدود نیست:

- 1 امنیت اطلاعات تا پایین ترین میزان ساختار اطلاعات.
- 2 سطوح صلاحیت طبق پالیسی ها و طرزالعمل های کنترول داخلی.
- 3 پروسه مکمل تفتيش/بررس.
- 4 راپوردهی اتومات.
- 5 تمام روش های راپوردهی اتومات باشد تا درست بودن اطلاعات یقینی گردد.
- 6 راپورهای خاص یا غیر پلان شده از قبل باید در حالات خاص مطابق به دستور د افغانستان بانک، ارائه گردد.

#### ماده سی و دوم: پالیسی ها و طرزالعمل های عملیاتی

موسسه پول الکترونیکی مکلف است پالیسی ها و طرزالعمل های عملیاتی را که با اصول ذیل مطابقت داشته باشد بطور جدی تهیه و تطبیق کند:

- 1 پالیسی ها و طرزالعمل های درست و معقول مدیریت، اداره و حسابداری.
- 2 میکانیزم های مناسب و کافی کنترول داخلی.

#### ماده سی و سوم: پالیسی ها و طرزالعمل های امنیت سیستم

موسسه پول الکترونیکی مکلف است پالیسی ها و طرزالعمل های امنیتی را که موارد آتی را اطمینان می دهد تطبیق نماید:

- 1 درست بودن اطلاعات/آمار و ارقام.
- 2 تصدیق صحت اطلاعات؛ آمار و ارقام.
- 3 محرومیت.
- 4 سطوح منظوری و صلاحیت دهی.

#### ماده سی و چهارم: پالیسی ها و روش های تداوم تجارت یا فعالیت

موسسه پول الکترونیکی مکلف است از تداوم و استمرار کامل فعالیت در موقع حوادث طبیعی یا حوادث به میان آمده اطمینان حاصل کند. این امر حداقل سطوح مختلف طرزالعمل های حمایوی برای موارد ذیل را در بر می گیرد:

- 1 سیستم های سخت افزاری (هارد ویر).

- 2 سیستم های نرم افزاری (سافت ویر).



17



3- سیستم های کاربردی.

4- اطلاعات.

#### ماده سی و پنجم: مدیریت رسیدگی یا بهبودیابی حوادث

مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است 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 سکته‌گی یا از کار افتادگی عمومی محافظت نماید.

#### ماده سی و ششم: مدیریت سیالیت (نقدينگی)

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

#### ماده سی و هفتم: برنامه های آموزشی

(1) مؤسسه 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، بررس داخلی، امنیت سیستم، و مدیریت مالی سایر موارد لازم دایر نماید. این برنامه های آموزشی طبق نیازها و شرایط فعالیت بطور ربuar یا سالانه تدویر گردند. برنامه های آموزشی به اشخاص ذیل راه اندازی می شود:

- 1- کارمندان مؤسسه پول الکترونیکی

- 2- جوانب سوم، مانند:

- نمایندگان عمومی.

- نمایندگان.

- شرکاء تجاری.

- فروشندهان.

(2) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است اطمینان حاصل نماید که به نمایندگان باصلاحیت، کارگزاران و شرکاء آن در رابطه به مسئولیت ها در قبال جلوگیری از پولشویی و تمویل تروریزم به شمول پذیرش مشتری و تشخیص هویت مشتری آموزش مناسب و کافی راه اندازی گردیده است.

#### ماده سی و هشتم: گزارش دهی

(1) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است تا گزارش های اتومات (سیستماتیک) را به د افغانستان بانک، واحد استخبارات مالی در اوقات تعیین شده حسب درخواست، ارائه نماید.

(2) د افغانستان بانک فورمه ها و نمونه های این گزارش ها را فراهم نموده است. این گزارش های ماهانه معاملات آتی پول الکترونیکی را در بر می 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 ربuar در مورد نمایندگان باصلاحیت، کارگزاران، و شرکاء به شمول لست چنین نمایندگان، گارگزاران و شرکاء در



18



هر ناحیه / ولسوالی یا ولایت افغانستان که این نمایندگان، کارگزاران و شرکاء در آنجا موقعیت دارند یا فعالیت مربوطه را اجراء می نمایند.

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

(4) مؤسسه پول الکترونیکی نتایج یافته های تفتيش داخلی را به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات غیر بانکی ارائه نماید. گزارش دوره تفتيش داخلی علاوه از فعالیت های عملیاتی، مالی و تکنالوژی معلوماتی، موضوعات مبارزه با پول شویی و تمويل تروریزم را دربر گیرد و در طی ربع اول الی ماه مارچ سال بعدی ارسال نمایند.

(5) مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است گزارش تفتيش خارجی که شامل صورت حساب های مالی بررسی شده و سایر بخش ها بشمول موضوعات تطبیق قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمويل تروریزم را طی ربع اول ماه مارچ هر سال بعدی به این اداره ارسال نماید. گزارش سالانه بررس خارجی در بر گیرنده صورت حساب های مالی بررسی شده من جمله صورت حساب وضعیت مالی، صورت حساب نفع و ضرر و صورت حساب جریانات نقدی می باشد که در آن بررس در مورد صحبت معلومات ارائه شده به د افغانستان بانک کفايت بررس داخلی و کنترول های داخلی، و کفايت امنیت اطلاعات، تداوم کاروبار، و بهبودیابی بعد از حوادث را اظهار نظر می نماید.

#### ماده سی و نهم: فعالیت های مجاز پول الکترونیکی

(1) مؤسسه پول الکترونیکی خدمات عمدہ ذیل را می تواند ارائه نماید:

- 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.

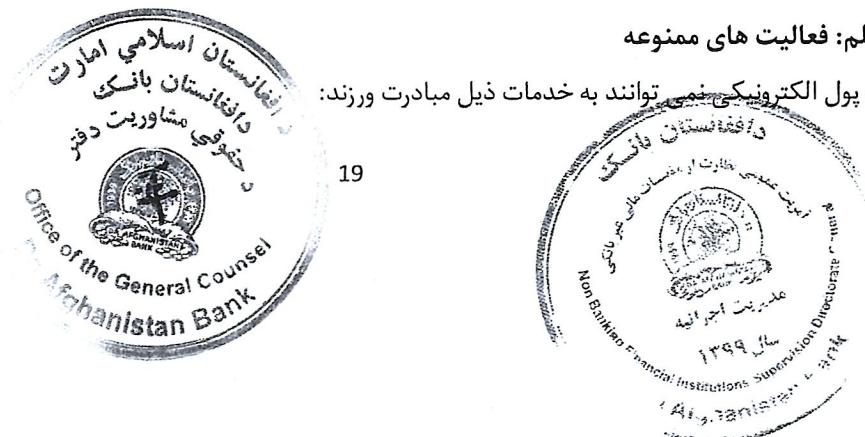
(2) خدمات فوق الذکر می تواند با استفاده از موارد ذیل صورت گیرد اما محدود به این ها نمی باشد:

- 1 کارت نقدہ (کیش کارد).
- 2 دبت کارت.
- 3 حساب پول الکترونیکی.
- 4 کارت حساب ذخیره ارزش.

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

#### ماده چهلم: فعالیت های ممنوعه

مؤسسات پول الکترونیکی نمی توانند 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 چهل و یکم: احکام خاص

(۱) موسسات پول الکترونیکی مکلف اند سوابق معاملات پول الکترونیکی را حد اقل پنج (5) سال حفظ و نگهداری نماید و در هر زمان حسب مطالبه د افغانستان بانک به طور سهل قابل دسترس باشد.

(۲) از اینکه پول الکترونیکی مانند سپرده بانکی نبوده، بناءً در بدل سپرده پول الکترونیکی سودپرداخت نمی گردد.

(۳) مؤسسه پول الکترونیکی نمی تواند 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 می شود.

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

-1 صد فیصد (%) در حساب بانکی سپرده گذاری شده باشد.

-2 پول الکترونیکی ای که به چنین ترتیب سپرده گذاری میشود، دارایی مشتریان مؤسسه پول الکترونیکی متذکره باقی بماند، و مؤسسه پول الکترونیکی متذکره باید بشکل کامل مديون حقوق امانتی مشتریان متذکره که توسط قانون نافذ در مورد پول الکترونیکی متذکره تشخیص می گردد، باشد.

-3 حساب امانت با حساب پول الکترونیکی همیشه تسویه باشد.

-4 مؤسسه پول الکترونیکی حد اقل در دو بانک معتبر کشور، حساب امانت افتتاح و مورد استفاده قرار دهند.

-5 شرایط سپرده گذاری کاملاً متعلق به توافق دوجانبه میان مؤسسه پول الکترونیکی که پول الکترونیکی را سپرده گذاری می کند و بانک که مؤسسه پول الکترونیکی متذکره آنرا منحیث امانت دار انتخاب می کند، می باشد.

(۵) حساب امانت یا حساب جمعی طبق احکام و محدودیت های اداره صندوق حمایت سپرده های بانکی بیمه گردد. در صورتیکه اداره صندوق حمایت سپرده های بانکی موجود نباشد (یا در انفاذ احکام قابل اجراء و محدودیت ها عقب بماند)، مؤسسه پول الکترونیکی 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.

(۶) مؤسسه پول الکترونیکی میتواند الی ۴۰٪ مبلغ موجود در حساب امانت را بمنظور رفع مسؤولیت/بدھی از حساب مربوطه برداشت نماید، در صورت انتقال به سایر حسابات بانکی و یا برداشت بیشتر از ۴۰٪ طی یک ماه، بانکهای مربوطه مکلف اند تا موضوع را قبل از انجام معامله با د افغانستان بانک در جریان قرار دهند.

(۷) د افغانستان بانک حسابات امانت را برای هیچ یک از مؤسسات پول الکترونیکی تضمین نمی کند. اما د افغانستان بانک می تواند به دارندگان جواز مؤسسه پول الکترونیکی به منظور اتخاذ اقدامات محتاطانه در فعالیت های سپرده گذاری توصیه نماید.



20



Central Bank of Afghanistan  
Non-Banking Financial Institutions Supervision Directorate

مؤسسه پول الکترونیکی 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 نادرست صورت گرفته یا معاملات در سیستم مفقود شده باشد، اطمینان حاصل شود.

(۸) مؤسسه پول الکترونیکی باید بطور مداوم سعی ورزد تا از تقلیل، حتی محو چنین وقوع ممکنه، بدون در نظر گرفتن تناب آن، اطمینان حاصل نماید. پالیسی حل و فصل منازعات موارد آتی را در بر داشته باشد، اما به اینها محدود نباشد:

-۱- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است خط تیلیفون مجانی را حداقل در جریان ساعت رسمی برای نظریات و شکایات مشتریان فراهم سازد.

-۲- مؤسسه پول الکترونیکی مکلف است در توضیحات کتبی و شفاهی عملکردها به مشتریان صراحتاً شرح نماید که یک مشتری چگونه می تواند یک انتقال پول را که اشتباهآیا بدون موافقت وی صورت گرفته باشد، متوقف سازد.

-۳- مشتری چگونه مطلع گردد که انتقال عملاً اجراء شده است؛ و مشتری چگونه می تواند در مورد بیلاتس فعلی پول الکترونیکی و لست معاملات اخیر خود آگاهی حاصل نماید.

-۴- یک مؤسسه پول الکترونیکی در تمام اوقات حق تبادله پول الکترونیکی با پول نقد هر مشتری را برآورده سازد، چراکه حساب پول الکترونیکی مشتری، دین (بدھی) مؤسسه پول الکترونیکی می باشد.

-۵- مؤسسه پول الکترونیکی مسئولیت دارد تا در قسمت اعتماد مشتری و اجرآت نماینده ها در حدود صلاحیت های تفویض شده میکانیزم و اقدامات لازم وضع و حصول اطمینان نیز نماید. طوریکه؛ ترکیب یا 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 تیلیفون خدمات به مشتریان، و یک برنامه آگاهی مشتریان باشد.

#### ماده چهل و دوم؛ اقدامات لازم در امر مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم

(۱) چگونگی اقدامات و شرایط مقرراتی در این مورد 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 می گیرد طبق مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده توضیح گردیده است.

(۲) چگونگی اقدامات و شرایط مقرراتی معاملات و شناخت مشتریان مؤسسه پول الکترونیکی قرار ذیل توضیح گردیده است:

-۱- مؤسسات پول الکترونیکی حسب جدول ذیل پول مشتریان (حقیقی و حکمی) را میتوانند انتقال دهد.

فرستنده	گیرنده	تعداد معاملات در یک روز	حد اکثر مبلغ در هر معامله	بدون محدودیت	
				بدون محدودیت	بدون محدودیت
شرکت تجاری	مشتری (حقیقی)	10 معامله	200.000 افغانی	مشتری (حقیقی)	10 معامله
مشتری (حقیقی)	مشتری (حقیقی)	10 معامله	50.000 افغانی	مشتری (حقیقی)	2 معامله
مشتری (حقیقی)	شرکت تجاری	2 معامله	250.000 افغانی	مشتری (حقیقی)	



-2 تعداد معاملات با در نظرداشت مبلغ حد اکثر مندرج جدول فوق در نظر گرفته شده است. در صورتیکه مبلغ معامله کمتر از حد اکثر تعیین شده صورت گیرد، تعداد معاملات میتواند بیشتر از معامله تعیین شده انجام گردد اما مقدار مبالغ معامله از حد تعیین شده مندرج جدول نباید افزایش بابد.

-3 مشتری مؤسسه پول الکترونیکی میتواند حد اکثر مبلغ 25000 افغانی را طی یک معامله از طریق نماینده مؤسسه پول الکترونیکی بشکل توکن به شخص (ثبت ناشده در مؤسسه پول الکترونیکی) انتقال نمایند. در این صورت نماینده مؤسسه مکلف است جهت شناخت مشتری اسناد و معلومات ذیل را مطالبه نماید:

- اخذ و ثبت معلومات هویتی (کاپی تذکره / پاسپورت معتبر / کارت هویت وظیفه اداره معتبر / جواز رانندگی معتبر)؛

- آدرس؛ و

- شماره تماس

-4 ادارات دولتی، سازمان ها و مؤسسات بین المللی میتواند طبق جدول ذیل انتقالات پولی را انجام دهد.

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

-5 در هر حالت، پول الکترونیکی موجود در حساب مشتری حقیقی نباید بیشتر از 500,000 (پنجصد هزار) افغانی و در حساب مشتری حکمی نباید بیشتر از 2,000,000 (دو میلیون) افغانی باشد.

-6 نمایندگان عمومی، نمایندگان و فروشندها، مشتریان مؤسسات پول الکترونیکی نبوده بناً از رعایت فقره فوق الذکر مستثنی بوده و بالای آها قابل تطبیق نمی باشد.

-7 لست مؤسسات غیر اتفاقی/ غیر دولتی که به حیث نماینده نهاد های سازمان ملل فعالیت های نقدی بشردوستانه را انجام می دهد مکلف اند توسط نهاد های سازمان ملل مشخص و با مؤسسات پول الکترونیکی شریک گردد.

-8 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.

(3) شرایط عادی شناخت مشتری در خصوص مؤسسات پول الکترونیکی موارد ذیل را در بر می گیرد:

-1 تذکره، پاسپورت و یا کارت هویت (دولتی و یا کارت که توسط ادارات ملل متحد صادر گردیده باشد).

-2 تشخیص و ثبیت هویت مشتری همچنان شامل بل برق و تصدیق و تائیدی از طرف وکیل گذر یا شورای ولسوالی مربوطه میباشد.

-3 کارت هویت/ تذکره بدون عکس فقط برای طیقه اناث قابل قبول میباشد.



## ماده چهل و سوم: اقدامات تنفيذی

(1) د افغانستان بانک می تواند با درنظرداشت یافته های نظارتی (داخل ساحه و خارج ساحه)، در مورد اقدامات تنفيذی آتی لازم 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 احصائیوی.

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

-5- سایر تخطی ها از قوانین و مقررات مربوطه طبق یافته های تیم نظارتی مؤلف.

(2) اقدامات تنفيذی شامل موارد آتی می باشد:

-1- صدور اخطاریه.

-2- عزل کارکنان کلیدی.

-3- تعليق جواز فعالیت.

-4- فسخ جواز فعالیت.

-5- سایر اقدامات حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(3) تیم نظارتی می تواند طبق یافته ها؛ یکی یا همزمان موارد 2،1 و 3 را تطبیق نمایند.

## ماده چهل و چهارم: طرزالعمل های داخلی

(1) آمریت نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی میتواند جهت تطبیق بهتر احکام این مقرر، طرزالعمل های لازم را تهیه و به رهبری د افغانستان بانک پیشنهاد نماید.

(2) د افغانستان بانک میتواند متحددالمال های لازم را صادر نماید.

## ماده چهل و پنجم: ارائه معلومات دقیق و مؤوث

مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا حسب مطالبه اسناد و مدارک لازم، کامل و موثق را به دسترس د افغانستان بانک و یا تیم نظارتی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی قرار دهد.

## ماده چهل و ششم: وظایف و مسئولیت های اتحادیه

(1) مؤسسه پول الکترونیکی بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور مربوط دارای اتحادیه یا انجمن می باشد و هر مؤسسه پول الکترونیکی میتواند عضویت اتحادیه را دارا باشد.

(2) اتحادیه مکلف است ثبت و راجستر ارگان ذیصلاح باشند.

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

-1- رئیس و معاونین اتحادیه از طریق پروسه شفاف توسعه مؤسسات پول الکترونیکی انتخاب گردند.

-2- اشخاص متبارز سیاسی نمیتوانند منحیث رئیس و معاونین اتحادیه انتخاب گردند.

-3- رئیس و معاونین دارای اهلیت و شهرت نیک بوده و قابل اعتماد باشند.

-4- رئیس و معاونین اشخاص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه باشند.

-5- عضویت هیچ یک از قوه های دولت را نداشته باشند.



23



(4) اتحادیه دارای وظایف ذیل می باشند:

- 1 اتحادیه مکلف است اطلاعیه ها، هدایات و دستایر را که د افغانستان بانک عنوانی اتحادیه میفرستند را به تمام مؤسسات پول الکترونیکی ابلاغ نمایند.
- 2 هر گاه در مارکیت و در ساحات مربوط، اشخاص (مؤسسات) بدون جواز به فعالیت مؤسسات پول الکترونیکی مبادرت ورزند. اتحادیه مکلف است تا عندالموضع موضوع را به دافغانستان بانک اطلاع دهد.
- 3 معلومات و تائیدی که در موارد مختلف از جانب اتحادیه عنوانی د افغانستان بانک تهیه و ارسال می گردد، درست و موثق باشد. در غیر آن مسئولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه می باشد.
- 4 اساس نامه اتحادیه ها مطابق شرایط این مقرره و سایر مقررات نافذه ترتیب و در مرجع مربوطه ثبت گردد.

#### ماده چهل و هفتم: انفاذ

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



24

