د افغانستان بانک

د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت

د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تنظیم او څارنې مقرره

۱۴۴۵ ه ق

د موضوعاتو لړلیک

لومړی څپرکی.. 1

عمومي حکمونه.. 1

بنسټ (مبنی): لومړی ماده 1

موخې: دیمه ماده.. 1

د پلې کېدو ساحه: دریمه ماده.. 2

اصطلاحگانې: څلورمه ماده.. 2

دویم څپرکی.. 8

د وړو تمویلونو مالي مؤسسو ایکو سیستم 8

د وړو تمویلونو سکتور ځواب ورکوونکې، شفاف او باثباته ایکوسیستم رامنځته کول، ساتل او څارنه: پنځمه ماده.. 8

دریم څپرکی.. 10

د جواز ورکولو شرطونه 10

د غوښتنلیک فورم ډکول: شپږمه ماده.. 10

د تجارتي بانکوونو د وړو مالي تمویلونو بخش (دریچه): اوومه ماده 11

د جواز ډول: اتمه ماده.. 11

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ونډه/سرمایه: نهمه ماده 12

فیسونه: لسمه ماده.. 12

پالیسۍ گانې: یولسمه ماده 13

بهرنیو اشخاصو ته د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د جواز ورکولو شرطونه: دولسمه ماده.. 14

د مالکیت/ د جواز د امتیاز لېږد: دریالسمه ماده 15

د شرکت لمنځه تلل (انحلال): څوارلسمه ماده.. 16

د فعالیت جواز ځنډول: پنځلسمه ماده.. 17

د فعالیت جواز فسخه کول: شپاړسمه ماده 19

د فعالیت جواز د فسخ کېدو په صورت کې د حسابونو تصفیه کول: اولسمه ماده 20

د جواز ورکېدل یا سوزېدل: اتلسمه ماده.. 20

څلورم څپرکی.. 21

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې تشکیلاتي جوړښت او کړنې.. 21

اداري جوړښت او د هغه شرایط: نولسمه ماده 21

داخلي او بهرنۍ پلټنه: شلمه ماده 29

د قوانینو او مقررو د رعایتولو آمر د مقررېدو شرایط: یویشتمه ماده.. 30

د معلوماتو محرمیت: دو ویشتمه ماده 30

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

مجازي کړنې: درویشتمه ماده 31

منع شوې کړنې: څلور ویشتمه ماده 31

پنځم څپرکی 32

د تمویلونو او معاملو شرایط 32

د تمویلونو د ورکولو شرایط: پنځه ویشتمه ماده 32

د تمویل ورکونې محدودیت: شپږ ویشتمه ماده 33

د تمویلونو د ډلبندۍ څرنګوالی: اوه ویشتمه ماده 33

د تمویلونو ډلبندي: اته ویشتمه ماده 34

بیا رغول شوي تمویلونه: نه ویشتمه ماده 34

د زیان د جبرانولو لږ تر لږه شرایط: دېرشمه ماده 35

د تمویلونو لمنځه وړل (حذفول): یو دېرشمه ماده 36

د وړو تمویلونو تضمینونه: دو دېرشمه ماده 36

د منلو وړ تضمینونه: درې دېرشمه ماده 38

د شتمنیو بیاخلې ترلاسه کول (تصرف): څلور دېرشمه ماده 39

د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې په برخه کې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې مسؤلیتونه: پنځه دېرشمه ماده 39

شپږم څپرکی 40

د وړو تمویلونو مالي مؤسسو تمویلوونکي او اسانه کوونکي (تسهیلونکي) اداري 40

مسؤلیتونه: شپږ دېرشمه ماده 40

د کومکونو د ورکړې شرایط/مالي ملاتړ (مالي تمویلونه): اوه دېرشمه ماده 41

څارنه او ارزونه: اته دېرشمه ماده 42

اومه څپرکی 42

متفرقه حکمونه 42

څارنه: نه دېرشمه ماده 42

راپور ورکول: څلویښتمه ماده 43

تنفیذي اقدامات: یو څلویښتمه ماده 45

د سوابقو ساتل: دوه څلویښتمه ماده 46

د ټولنې دندې او مسؤلیتونه: درې څلویښتمه ماده 46

داخلي کنټرول: څلور څلویښتمه ماده 48

د اسنادو جعل او تزویر: پنځه څلویښتمه ماده 48

پلي کول (انفاذ): شپږ څلویښتمه ماده 49

د ورو تمویلونو مالي مؤسسو د تنظیم او څارني مقرره

لومړی څپرکی
عمومي حکمونه

<u>بنسټ (مبنی)</u>
لومړۍ ماده:

دا مقرره د افغانستان بانک د قانون د ۷۰ یمې او ۱۲۳ مادې پر بنست ترتیب او وضع شوي ده.

<u>موخې</u>
دویمه ماده:

د دي مقرري عمومي موخي (اهداف) د ورو تمویلونو سکتور لپاره د ځواب ویوونکي، شفاف او باثباته چاپیریال (ایکو سیستم) د خلکو په ځانگړي توگه د بې وزلو اقتصادي هوساینې ترلاسه کولو لپاره، رامینځته کول، ساتل او څارل.

د عمومي موخو د ترلاسه کولو لپاره، فرعي موخې په لاندې ډول دي:

1- د ورو تمویلونو د سکتور د سیستماتیک پرمختگ او دوامدارې ودې لپاره د اړتیا وړ اداري جوړښت جوړول، ساتل او څارل.
2- د ورو تمویلونو مؤسسو او نورو اړوندو ادارو چې په یاد شوي سکتور کې فعالیت کوي د جواز صادرولو، نوي کولو، تعلیق او لغوه کولو لپاره د شرایطو ټاکل.
3- د دې مقرري عمومي اهدافو ته د رسیدو لپاره د ورو تمویلونو مؤسسو او د ورو تمویلونو

مقررۀ تنظیم و نظارت مؤسسات تمویلات مالی خُرد

فصل اول
احکام عمومی

<u>مبنی</u>
مادۀ اول:

این مقررۀ بر مبنی مادۀ 70 و ماده 123 قانون د افغانستان بانک ترتیب و وضع گردیده است.

<u>اهداف</u>
مادۀ دوم:

هدف کُلی این مقرره ایجاد، حفظ و نظارت بر یک محیط (ایکو سیستم) پاسخگو، شفاف و پایدار برای بخش مالی خُرد بمنظور دستیابی به رفاه اقتصادی مردم به ویژه فقرا می باشد.
بمنظور تحقق هدف کُلی، اهداف فرعی قرار ذیل می باشد:

1- ایجاد، حفظ و نظارت بر ساختار اداری مورد نیاز جهت توسعه سیستماتیک و رشد پایدار بخش تمویلاتات مالی خُرد.
2- تعیین شرایط برای صدور، تمدید، تعلیق، فسخ جواز مؤسسات تمویلات مالی خُرد و سایر مؤسسات ذیربط که در سکتور متذکره فعالیت می نمایند.
3- تنظیم و نظارت فعالیت ها و عملکرد مؤسسه تمویلات مالی خُرد و سایر نهاد های تمویل کننده سکتور تمویلات مالی

Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

سکتور کې تمویل کوونکو ادارو فعالیتونو تنظیمول او څارل.

د پلي کېدو ساحه

درېیمه ماده:

1- دا مقرره په وړو تمویلونو (امانت نه اخیستونکو) مالي موسسو باندی او په نورو مؤسسو چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د ملاتړ لپاره فعالیت کوي پلي کېږي.

2- دا مقرره په هغه بانکونو او د بهرنیو بانکونو چې غواړید وړو تمویلونو فعالیت د ځانګړي ځانګې له لاري ترسره کړي په یادي ځانګو باندی پلي کېږي.

اصطلاحګانې

څلورمه ماده:

په دې مقرره کې کارول شوې اصطلاحګانې لاندې ماناوې وړاندې کوي:

1- **تمویل:** پېرودونکو ته د اسلامي مالي خدمتونو د وړاندې کولو په معنا ده.

2- **واړه مالي تمویل:** هغه مالي خدمتونه چې د ځانګړو مالي مؤسسو لخوا افرادو او اشخاصو ډلو ته د سوداګرۍ یا نورو اقتصادي فعالیتونو، وړو تصدیو او نورو اقتصادي ارتیاو د پوره کولو لپاره ورکول کیږي او د تمویل اندازه به له یو میلیون افغانیو څخه زیاته نشي.

3- **ایکو سیستم:** هغه شبکه چې د ګډو او رابطه لرونکو عناصرو، په شمول د مؤسسو، د کارونې کلتور، د متقابل مختلف اړونده برخه اخیستوونکو په مختلفو رول درلودلو سره، قوانین او دودونه چې د دوی اړیکې تامینوي.

خُرد غرض نایل شدن به اهداف کُلی این مقرره.

ساحه تطبیق

مادهٔ سوم:

1- این مقرره بر مؤسسات تمویلات مالی خُرد (غیر سپرده‌گیر) و سایر نهاد های که بمنظور حمایه فعالیت تمویلات مالی خُرد طور مستقیم و یا خیر مستقیم فعالیت می نمایند، قابل تطبیق می باشد.

2- این مقرره بالای آنعده از بانکها تجارتی و فروع بانکهای خارجی که خواهاان ارائه خدمات تمویلات مالی خُرد از طریق دریچه خاص اند، در خصوص دریچه تمویلات مالی خُرد آنها، قال تطبیق است.

اصطلاحات

مادهٔ چهارم:

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

1- **تمویل:** به معنی اعطأ و ارائه خدمات مالی اسلامی به مشتریان می باشد.

2- **تمویل مالی خُرد:** عبارت از فراهم ساختن خدمات مالی که از طرف مؤسسات مالی مشخص به اشخاص و گروپ از اشخاص به هدف خلق آید بالوسیله کسب و کار ها یا سایر فعالیت های اقتصادی، تشبثات خُرد و رفع سایر نیازمندی های اقتصادی طوریکه مبلغ تمویل از یک میلیون افغانی بیشتر نباشد.

3- **ایکو سیستم:** شبکه مختلط از عناصر مرتبط و وابسته شامل مؤسسات، فرهنگ استفاده، اشخاص ذیدخل با نقش های مختلف متقابل وابسته،

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

قوانین و عرف، آداب و رسوم که روابط آنها را تأمین می نماید.

4- **د امانت نه اخيستونکو ورو مالي تمويلونو مؤسسه :** هغه مالي مؤسسه چې د خپلو او بهرنيو مالي منابعيو څخه وګړو او ورو کاروبارونو ته (د يو مشخصي ګټې په ترلاسه کولو /د مؤسسي د لګښتونو په موخه) تمويل ورکوي.

4- **مؤسسه تمویلات مالی خُرد غیر سپرده‌گیر:** مؤسسات که با استفاده از منابع مالی داخلی و خارجی تمویلات مالی خُرد را (در بدل یک فیصدی/مبلغ مفاد به منظور تکافوی مصارف مؤسسه) برای کسب و کار ها و متشبثین خُرد اعطا می نمایند.

5- **د ورو تمويلونو مالي فعاليت سره بانک:** هغه بانکونه چې د افغانستان بانک ورته د ورو تمويلونو مالي برخې لپاره د فعاليت اجازه (د نه اعتراض سند) ورکړې وي او د نورو امانت نه اخيستونکو ورو تمويلونو مالي مؤسسو په څير فعاليت کوي.

5- **بانک با فعالیت تمویلات مالی خُرد:** عبارت از بانک های اند که سند عدم اعتراض/ اجازه فعالیت تمویلات مالی خُرد (قروض خُرد) را از د افغانستان بانک کسب نموده و همانند سایر مؤسسات تمویلات مالی خُرد غیر سپرده گیر فعالیت می نماید.

6- **د ورو تمويلونو کټګورۍ:**

- لومړۍ کټګوري: له پنځه زره (۵۰۰۰) افغانۍ څخه تر پنځه سوه زره (۵۰۰۰۰۰) افغانۍ پورې.
- دويمه کټګوري: له پنځه سوه زره او يو(۵۰۰۰۰۱) څخه تر يو ميليون (۱۰۰۰۰۰۰) افغانۍ پورې مبلغونه رانغاړي.

6- **کتگوری تمویلات خُرد:**

- کتگوری اول: شامل مبالغ 5,000 (پنج هزار) افغانی الی پنجصد هزار (500،000) افغانی می باشد.
- کتگوری دوم: شامل مبالغ 500,001 (پنجصد هزار یک) الی 1،000،000 (یک میلیون) افغانی می باشد.

7- **واړه تشبثات(کسب او کار) لمړۍ کټګوري: هغه کسبونه او يا کارونه دي چې کارکونکي يې لاندې ځانګړتياوې ولري:**

- دسوداګرۍ او صنعت يا د اقتصاد له وزارتونو څخه د جواز په اخيستلو مکلف نه وي؛
- دکارکونکو شمېر يې ۱ نه تر لسو ۱۰ نفرو پورې وي؛
- کولی شي چې صنفي جواز يا د ښاروالۍ جواز ولري؛
- د لاسي پلورونکي په توګه کار کولای شي؛

7- **تشبثات (کسب و کار) خُرد کتگوری اول: حرفه ها، فعالیت ها و فعالیت کنندگان که دارای مشخصات آتی باشند.**

- مکلف به اخذ جواز فعالیت از وزارت صنعت و تجارت یا وزارت اقتصاد نباشد.
- میتوانند جواز صنفی و سایر اجازه نامه های شاروالی را دارا باشند.
- تعداد کارمند/کارکنان آن از 1 الی 10 تن باشد.
- فعالیت آن میتواند سیار (دست فروش) باشد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non-Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

- دمالي صورت حساب په درلودلو مکلف نه وي.

8- **واړه تشبثات(کسب او کار) دوهمه کتګوري: هغه کسبونه او یا کارونه دي چې کارکونکي يې لاندې ځانګړتیاوي ولري:**
- دکارکونکو شمېر يې ۱ نه تر ۲۰ نفرو پورې وي؛
- کولای شي چې دسوداګرۍ او صنعت وزارت، ښاروالی او یا هم نورو اړونده ادارو څخه جواز ولری؛
- ثابت ځای (مکان) ولري؛

9- **تمویل اخیستوونکی:** هغه حقیقي یا حقوقي شخص ته ویل کېږي چې د وړو تمویلونو د اسلامی مالي خدماتو څخه په استفادي سره د خپل ذمت د تمویل او د هغې د ګټې فیصدی په ورکولو اړ دی.

10- **اړونده تمویل اخیستونکي:** دوه یا له دوو زیات اشخاصو (حقیقي یا حقوقي او یا دواړو) چې په مستقیم یا غیر مستقیم ډول له یو بل سره اړوند وي. څرنګه چې:
- د هغوی هر یو مالي سلامتیا کولای شي د بل مالي سلامتیا اغیزمنه کړي.
- ورته عوامل کولای شي چې د ځینو او یا د ټولو مالي سلامتیا اغیزمنه کړي.

11- **مرسته کوونکی اداري:** هغه ملي او نړیوالو موسسو او ادارو ته وايي چې په مستقیم او یا غیر مستقیم ډول (د اسانتیا ورکوونکو ادارو له لارې) د وړو تشبثونو د مالي ملاتړ په موخه د وړو تمویلونو مالي موسسو سره مالي مرسته کوي.

12- **د مرستو اسانه (تسهیل) کوونکي اداري:** هغه دولتي او غیر دولتي ادارو ته وايي چې د وړو تمویلونو مالي موسسو او د مرسته کوونکو ترمنځ د منځګړي په توګه عمل کوي.

- مکلف به داشتن صورت حسابات مالی نباشد.

8- **تشبثات (کسب و کار) خُرد کتگوری دوم: حرفه ها، فعالیت ها و فعالیت کنندگان که دارای مشخصات ذیل باشند:**
- تعداد کارکنان آن از 1 الی 20 نفر باشد.
- میتواند از وزارت صنعت و تجارت، شاروالی و یا سایر ادارات ذیربط جواز فعالیت داشته باشد.
- مکان ثابت داشته باشد.

9- **تمویل گیرنده:** به شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می‌شود که از خدمات مالی اسلامی مؤسسات تمویلات مالی خُرد استفاده و به پرداخت تمویل ذمت خویش و فیصدی بهره آن مکلف است.

10- **تمویل گیرندگان مرتبط:** دو یا بیشتر از دو شخص (حقیقی یا حقوقی و یا هردو) که به بطور مستقیم یا غیر مستقیم با هم مرتبط باشند. طوریکه:
- سلامت مالی هریک از آنها می‌تواند سلامت مالی دیگری را متأثر کند.
- عوامل مشابه می‌تواند سلامت مالی بعضی یا تمام آنها را متأثر کند.

11- **نهاد های کمک کننده:** مؤسسات و نهاد های ملی و بین المللی که به مؤسسات تمویلات مالی خُرد به منظور حمایت مالی تشبثات خُرد بصورت مستقیم و یا غیر مستقیم (از طریق نهاد های تسهیل کننده) کمک مالی و یا سایر کمک ها می نمایند.

12- **نهاد های تسهیل کننده کمک ها:** نهاد های دولتی و غیر دولتی که بین مؤسسات تمویلات مالی خُرد و نهاد های کمک کنند منحیث میانجی عمل می نمایند.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

13- **د ورو تمویلونو د مالي موسسو تمویلوونکي:** اشخاص، ملی او نړیوال سازمانونه، بانکونو، دولتي او غیر دولتي اداري یا شرکتونه او انجمنونو چې د ورو تمویلونو مالي مؤسسې د یو لړ شرایطو په پام کې نیولو سره تمویلوي.

14- **ښه اداري جوړښت (Corporate Governance):** تړونونه، اقدامات، طرزالعملونه، میتودونه او مقرراتو ته ویل کیږي چې د ورو تمویلونو مالي مؤسسو حساب ورکوني، روڼتیا، دوامداره فعالیت او نور اړوند فعالیتونه لپاره کارول کیږي. په دې کې د څار پلاوي، د عامل پلاوي، شرعي مشاور او د تفتیش کمیټې جوړښت او دندې شاملې دي.

15- **تضمین:** هغه مالونه (منقول/غیرمنقول) دي چې تمویل اخیستوونکي یې د تمویل خوندي کولو لپاره تمویل ورکوونکي ته برابروي. د هغو حالاتو لپاره چې‌تمویل اخیستوونکی د ژمن شي قسطونه ور نشي کولای، ،

16- **منقول مال:** هغه مال دی چې لېږد یې له تجزیې، د ماهیت بدلون او بڼې بدلون پرته ممکن وي او عیني (توکي) او غیر عیني (د مالکیت اسناد، د چاپ او خپرولو او داسې نورو حق) رانغاړي.

17- **غیر منقول مال:** هغه مال ته وایي چې لېږد یې د تجزیې او د بڼې له بدلون پرته ممکن نه وي.

18- **د منقولو مالونو رهن:** د پور اخیستونکي لخوا د تضمین په توګه د منقولو شتمنیو سپارلو ته وایي، په کوم ډول چې پور ورکوونکی د شتمنۍ مالکیت په واک کې لري او هغه شتمنۍ هم د هغه په تصرف کې ده. تمویل ورکوونکی کولای شي د تضمین ملکیت واخلي

13- **تمویل کننده مؤسسات تمویلات مالی خُرد:** عبارت اند از اشخاص و سازمان های ملی و بین المللی، بانک ها، نهاد های دولتی و غیر دولتی یا شرکت ها و انجمن ها که برای مؤسسات تمویلات مالی خُرد با درنظرداشت یک سلسله شرایط، تمویل مورد نیاز شان و یا سایر کمک ها را فراهم می سازند.

14- **ساختار اداری خوب (Corporate Governance):** به توافقات، اقدامات، طرزالعمل ها، روش ها و مقررات که جهت پاسخگوی، شفافیت، عملکرد پایدار مؤسسات تمویلات مالی خُرد و سایر فعالیت های مرتبط را فراهم می سازند، اطلاق می گردد. بر علاوه شامل ساختار و وظایف هیئت نظار، هیئت عامل، مشاور شرعی و کمیته بررس می گردد.

15- **تضمین:** اموالی است (منقول/ غیر منقول) که تمویل گیرنده به تمویل دهنده جهت مصؤن ساختن تمویل فراهم می‌کند در حالاتیکه تمویل گیرنده پرداخت اقساط تعهد شده را پرداخت نتواند.

16- **مال منقول:** مال است که انتقال آن بدون تجزیه، تغیر ماهیت و تغیر ماکلیت ممکن بوده و شامل عینی (اجناس) و غیر عینی (اسناد مالکیت، حق طبع و نشر و غیره) میباشد.

17- **مال غیر منقول:** مال است که انتقال آن بدون تجزیه و تغیر شکل ممکن نیست.

18- **رهن اموال منقول:** عبارت از سپردن دارایی منقول منحیث تضمین توسط تمویل گیرنده است، به گونه که تمویل دهنده قبض دارایی را در اختیار داشته و آن دارایی نیز در تصرف وی می باشد.

د افغانستان بانک
Non-Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank
سال ۱۳۹۹

او د پاتې پیسو د نه ورکولو په صورت کې، د قانوني مراحلو څخه وروسته تضمین وپلوري.

19- **د غیر منقولو مالونو رهن:** د پور (تمویل) اخیستونکي لخوا د تضمین په توګه د غیر منقولو شتمنیو سپارلو ته وایي، په کوم ډول چې پور اخیستونکی د شتمنۍ مالکیت په واک کې لري.

20- **شرعي قباله:** هغه سند ته وایي چې د غیر منقول مال، د پېرودونکي او پلورونکي ځانګړنې ولري، پر مال د شخص مالکیت تثبیت کړي او په دولتي ادارو او اړونده محکمه کې طی مراحل او ثبت شوې وي.

21- **عرفي قباله:** هغه سند دی چې د غیر منقول مال د پېرودونکي او پلورونکي ځانګړنې ولري، د محل یا سیمې په کچه د غیر منقول مال د ملکیت د تثبیت لپاره کارول شوی وي او په دولتي ادارو کې ثبت نه وي.

22- **بیع جایزي:** د تمویل اخیستونکي لخوا د تمویل تر تصفیې پورې په قانوني ډول تمویل ورکونکي ته د تضمین د مالکیت د حق لندمهاله لیږد دی. د تمویل اخیستونکي د ناتوانۍ (Default) په صورت کې، تمویل ورکونکی کولای شي چې د قضایي پروسې له لارې تضمین وپلوري.

23- **صعب الحصوله شتمني:** هغه شتمنۍ دي چې تر معیار لاندې، شکمنې او د زیان په کټګورۍ کې راغلې وي.

24- **د ترلاسه کېدو وړ شتمني:** هغه شتمني یا تضمین دی چې د تمویل اخیستونکي د ناتوانۍ (Default) په صورت کې، تمویل ورکونکی د

19- **رهن اموال غیر منقول:** عبارت از سپردن دارایی غیر منقول منحیث تضمین توسط تمویل گیرنده است، بگونه که تمویل گیرنده مالکیت دارایی را در اختیار دارد و تمویل دهنده میتواند مالکیت تضمین را تصاحب و در صورت عدم پرداخت مبلغ باقی مانده، بعد از طی مراحل قانونی، تضمین را بفروش برساند.

20- **قباله شرعی:** عبارت از سند است که حاوی مشخصات مال غیر منقول، خریدار و فروشنده آن بوده، مالکیت شخص بر آن مال را تثبیت نموده و در ادارات حکومتی و محکمه مربوطه طی مراحل و ثبت شده باشد.

21- **قباله عرفی:** عبارت از سند است که حاوی مشخصات مال غیر منقول، خریدار و فروشنده آن بوده و در سطح محل یا منطقه جهت تثبیت ملکیت مال غیر منقول استفاده گردیده و در اداره حکومتی ثبت و یا ثبت نباشد.

22- **بیع جایزی:** انتقال مؤقت حق مالکیت به تمویل دهنده به طور قانونی تا هنگام تصفیه تمویل توسط تمویل گیرنده می‌باشد. در صورت نکول (Default) تمویل گیرنده، تمویل دهنده می‌تواند از طریق روند قضایی ملکیت را به فروش برساند.

23- **دارایی صعب الحصول:** دارایی است که در صنف تحت المعیار، مشکوک و ضرر قرار گرفته باشد.

24- **دارایی قابل تصرف:** دارایی است که در صورت عدم توانایی پرداخت تمویل گیرنده (افلاس)؛ تمویل دهنده مالکیت

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

قضايي پروسې له لارې د هغه مالکيت ترلاسه کولاې شي.

25- **پاى ته رسيدلي تمويلونه:** هغه تمويل دى چې په ټرون کې د هوکړه شوې بېرته ورکولو مودې وروسته، دېوې ورځې په تېربدو سره بېرته ورکړل شوي نه وي.

26- **د تمويلونو د زيان جبران:** هغه پيسې چې د وړو تمويلونو مالي مؤسسه ېي د تمويلونو د نه ادايني يا د نه ترلاسه کېدو وړ نورو حسابونو په صورت کې د احتمالي زيان د جبران لپاره په پام کې نيسي.

27- **بيا رغول شوى تمويل:** هغه تمويل ته وايي چې د مالي مؤسسې لخوا له تمويل اخيستونکي سره په تفاهم د وخت، د قسطونو د ورکړې او نورو شرطونو او ضوابطو له پلوه پلان شوي وي.

28- **شخص:** شخص کېداى شي حقيقي يا حکمي وي.

29- **ګټه:** د اسلامي خدمتونو د وړاندې کولو له کبله ترلاسه شوي عايد ته وايي چې د ګټې او فايدې مانا وړاندې کوي.

30- **عمومي ونډه وال:** شخص يا هغه اشخاص چې د وړو تمويلونکو مالي مؤسسه جوړوي او د امتياز څښتان وي.

31- **مالي مؤسسه:** هغه مالي مؤسسې، شرکتونه او نور اړوند نهادونه ته وايې چې دافغانستان بانک د قانون پربنسټ د مرکزي بانک (دافغانستان بانک) څخه د فعاليت جواز ترلاسه کړي او يا ترلاسه کوي.

32- **لومړى درجه اقارب:** پلار، مور، خور، ورور، زوى، لور مېره او مېرمن رانغاړي.

33- **مهم بستونه:** د نظار پلاوي غړي، عامل پلاوي غړي، لوى آمريتونه او مديريتونه.

آن را از طریق روند قضایی بدست آورده می تواند.

25- **تمویلات موعد گذشته:** تمویل که ظرف یک روز پس از مدت بازپرداخت توافق شده در قرارداد، بازپرداخت نشده باشد.

26- **جبران خساره تمویلات:** وجوهی که یک مؤسسه تمویلات مالی خُرد برای جبران ضرر احتمالی در صورت عدم پرداخت تمویلات یا سایر حسابات قابل دریافت در نظر می‌گیرد.

27- **تمویل بازسازی شده:** به تمویل گفته می‌شود که از لحاظ زمانی، پرداخت اقساط و سایر شرایط و ضوابط در تفاهم با تمویل گیرنده از طرف مؤسسه مالی، طوری برنامه ریزی شده باشد که در آن مبلغ تمویل ازدیاد نیابد.

28- **شخص:** شخص میتواند حقیقی یا حکمی باشد.

29- **مفاد:** عبارت از عاید حاصل شده از ارایه خدمات مالی اسلامی می باشد که معنی بهره و فایده را افاده می نماید.

30- **مجمع عمومی:** شخص یا اشخاصیکه مؤسسه تمویلات مالی خُرد را تاسیس می نمایند و صاحب امتیاز می باشند.

31- **مؤسسه مالی:** عبارت اند از مؤسسات مالی، شرکت ها و نهاد هایکه طبق قانون دافغانستان بانک از بانک مرکزی (دافغانستان بانک) جواز فعالیت دریافت نموده یا می نمایند.

32- **اقارب درجه اول:** شامل پدر، مادر، خواهر، برادر، پسر، دختر، شوهر وخانم، می باشند.

33- **بست های کلیدی:** شامل اعضای هیئت نظار، اعضای هیئت عامل، آمریت ها و مدیریت های عمومی می باشند.

دافغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

دویم څپرکی
د وړو تمویلونو مالي مؤسسو ایکو سیستم

د وړو تمویلونو سکتور ځواب ورکوونکي، شفاف او باثباته ایکوسیستم رامنځته کول، ساتل او څارنه

پنځمه ماده:

(1) ایکو سیستم کې لږترلږه لاندې موارد شامل دي:

1- د وړو تمویلونو مالي مؤسسی سره د پور اخیستونکي لخوا په ټاکل شوي تفاهم او شرایطو د پور او د پورد ګټی تادیه کولو کلتور

2- د وړو تمویلونو مالي مؤسسی اړ دي چی اسلامی مالي خدمات وړاندی کړي

3- د وړو تمویلونو مالي مؤسسی شبکه اړ دي چی مناسب شرایط او وضیعت ته په کتو د وړو تمویلاتو مالي خدمات په ملی سطحه، سمیه ایز او د ولایاتو په سطحه هیواد که وړاندی کړي. مناسب شرایط او وضیعت به د افغانستان بانک لخواه سکتور ته په کتو د متحدالمالونو په واسطه په پرله پسې ډول به په ګوته کیږی.

4- د وړو تمویلنو مالي مؤسسې مرسته کوونکې اداری او ګټه اخیستونکو د تمویل په برخه کې، روزنې او ظرفیت لوړونې، د اقتصادي فرصتونو په پیژندنه او ګټه اخیستنه، د پورونو تضمین، مدیریت معلوماتو او څارنې او د کوچنیو پورونو اړوند نورو فعالیتونو کې مرسته وکړي.

5- د وړو تمویلانو مالي مؤسسی تمویل کوونکي دي خپل تمویلات د تجارتی اصولو او

فصل دوم
ایکو سیستم سکتور تمویلات مالی خُرد

ایجاد، حفظ و نظارت بر ایکو سیستم پاسخگو، شفاف و پایدار سکتور تمویلات مالی خُرد

ماده پنجم

(1) ایکو سیستم حد اقل شامل موارد ذیل می باشد:

1- فرهنگ مکلفیت بازپرداخت تمویل توسط تمویل گیرنده تو ام با مفاد آن حسب تفاهم و شرایط با مؤسسه تمویلات مالی خُرد

2- مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند خدمات مالی اسلامی را فراهم نمایند.

3- شبکه مؤسسات تمویلات مالی خُرد بادرنظرداشت شرایط معقول و مناسب به سطح ملی، ساحوی و در سطح ولایات، خدمات تمویلات مالی خُرد را در کشور فراهم نمایند. شرایط معقول و مناسب وقتاً فوقتاً بادرنظرداشت شرایط سکتور از طرف د افغانستان بانک ذریعه متحدالمال ها مشخص می گردد.

4- نهاد های کمک کننده مؤسسات تمویلات مالی خُرد، ذینفعان در خصوص تمویل، آموزش و ارتقاء ظرفیت، شناسائی و بهره برداری فرصت های اقتصادی، تضمینات اعتباری، معلومات مدریتی و نظارتی و سایر فعالیت های مرتبط به مؤسسات تمویلات مالی خُرد.

5- تمویل دهندگان که به مؤسسات تمویلات مالی خُرد تمویلات را طوری

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

شرایطو سره په همغږي د دپور یا بلاعوض تمویل په ډول ورکوي.

(2) د افغانستان بانک د وړو تمویلونو مالی سکټور لپاره د ایکو سیستم پراختیا او اسانتیاوې برابروي او د مقرراتو له عمومي موخې سره سم د نویو بنسټونو د جوړولو او په سکتور کې د فعالو بنسټونو د فعالیتونو د تنظیم په اړه اړین اقدامات کوي.

(3) د افغانستان بانک مناسب اداري جوړښت د وړو تمویلونو د ایکوسیستم د یوې برخې په توګه وړاندې کوي او د دې موخې لپاره د افغانستان بانک کولی شي:

1- د وړو مالی تمویلونو سکتور ته د کورنیو او بهرنیو مرستو د جریان څارنه او د دې موخې لپاره د اړین میکانیزم رامنځته کول.

2- د ورکړل شوي وړو تمویلونو د مصؤنیت او ساتنې لپاره د ځانګړي مالي صندوق رامینځته کول د وړو مالي تمویلونو سکتور د مصؤنیت لپاره او پدې برخه کې د اړین میکانیزم رامینځته کول.

3- د وړو تمویلونو د ګټو په هکله د عامه پوهاوي لپاره اسانتیاوې، ملاتړ او د اړتیا په صورت کې اړین میکانیزمونو رامینځته کول.

4- د اقتصادي فرصتونو پیژندلو او ګټه اخیستنې په موخه د وزارت او نورو اړوندو دولتي او غیر دولتي ادارو سره همغږي ترڅو د وړو مالي تمویلونو د ګټه اخیستونکو لپاره په ځانګړي ډول د هغو بې وزلو لپاره چې ورته فعالیتونه د یوه ځنځیر په څیر ورته چمتو کیږي ګټور ووسي

قرض یا بلاعوض ویا مطابق سایر شرایط تجاری فراهم می نمایند.

(2) د افغانستان بانک ایکو سیستم را برای سکتور تمویلات مالی خُرد انکشاف و تسهیل نموده و اتخاذ اقدامات لازم در خصوص ایجاد مؤسسات جدید و تنظیم فعالیت های مؤسسات فعال در سکتور را مطابق هدف کُلی مقرره تنظیم می نماید.

(3) د افغانستان بانک ساختار اداری مناسب را به عنوان بخشی از ایکو سیستم تمویلات مالی خُرد تسهیل می نمایند و به این منظور د افغانستان بانک میتواند:

1- نظارت بر جریان وجوه داخلی و خارجی به سکتور تمویلات مالی خُرد و ایجاد میکانیزم لازم به این منظور.

2- ایجاد صندوق اختصاصی برای مصئونیت تمویلات مالی خُرد اعطاء شده غرض مصئونیت سکتور تمویلات مالی خُرد و ایجاد میکانیزم لازم در این عرصه.

3- تسهیل، حمایت و در صورت نیاز ایجاد میکانیز های لازم غرض آگاهی عامه در خصوص مزایای تمویلات مالی خُرد.

4- هماهنگی با وزارتخانه و سایر ادارات ذیربط دولتی و غیر دولتی بمنظور شناسائی و بهره برداری از فرصت های اقتصادی جهت منافع ذینفعان تمویلات مالی خُرد بخصوص برای فقرا که به شکل زنجیره ای چنین فعالیت ها برای شان فراهم می گردد.

دريم څپرکی
د جواز ورکولو شرطونه

د غوښتنليک فورم ډکول

شپږمه ماده:

(1) هغه اشخاص چې د وړو تمويلونو مالي خدمتونه وړاندې کوي او يا د دا ډول خدمتونو د وړاندې کولو غوښتنه ولري، اړ دي څو د فعاليت له پيلېدو مخکې د دې مقررې له صراحت سره سم د جواز ترلاسه کولو لپاره د افغانستان بانک ته مراجعه وکړي.

(2) د جواز غوښتوونکی اړ دي چې د غوښتنليک فورمه په مرکز او ولايتونو کې د افغانستان بانک له دفترونو او يا د افغانستان بانک له انټرنيټي پاڼې څخه ترلاسه او ډکه کړي.

(3) د "وړو تمويلونو مالي مؤسسې" جواز غوښتوونکی اړ دی چې اړونده د ژمنې او شرطونو فورم له کره کتنې وروسته لاسليک کړي.

(4) غوښتنليک سره د اړوند حمايوی سندونو ورسته له تسليمولو د افغانستان بانک ته به د 60 ورځې په جريان که طی مراحل شئ، که چيرې کوم سند ناقص وی دافغانستان بانک به غوښتوونکی ته يو هفته مخکې اطلاع ورکړی

(5) غوښتونکی اړ دی چې يو جامع سوداگريز پلان چمتو کړي چې په کې چې د ونډه والو بشپړ توضيحات، د مؤسسې پانگه او سرچينې، د کوچنيو مالي تمويل عملياتو لپاره شته بوديجه، څنگه او چيرته د بوديجه تخصيص کول، د روزنيز پروگرامونه له لارې د کټې اخيستوونکی د پوهاوي او ظرفيت لوړولو ملاتړ ، ، عوايد د وړاندوينې ، د خطراتو اداره کول او د پراختيا او پايښت برنامې شامل وي همدارنگه سواگريز پلان اوږد مهاله سوداگريزې

فصل سوم
شرایط جواز دهی مؤسسات تمویلات مالی خُرد

درخواستی اخذ جواز

مادۀ ششم:

(1) اشخاصیکه خدمات تمویلات مالی خُرد را ارائه مینمایند و یا تقاضای فراهم ساختن چنین خدمات را داشته باشند، مکلف اند تا قبل از آغاز فعالیت حسب صراحت این مقرره جهت دریافت جواز به د افغانستان بانک مراجعه نمایند.

(2) درخواست کننده مکلف است فورم درخواستی را در مرکز و ولایات از دفاتر دافغانستان بانک و یا از صفحه انترنتی دافغانستان بانک دریافت و خانه پوری نماید.

(3) درخواست کننده مکلف است فورم تعهد و شرایط "جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد " را بعد از مطالعه دقیق امضاء نماید.

(4) درخواستی های تکمیل شده تو ام با اسناد حمایوی آن بعد از تسلیمی به دافغانستان بانک طی 60 روز طی مراحل می گردد. در صورت ارائه اسناد ناقص، د افغانستان بانک متقاضی جواز را طی یک هفته جهت تکمیل اسناد، مطلع می سازد.

(5) متقاضی مکلف است پلان تجارتی جامع را که شامل جزئیات کامل سهمداران، سرمایه مؤسسه و منابع آن، وجوه موجود برای عملیات تامین مالی خُرد، چگونگی و محل تخصیص وجوه، حمایت ذینعفان بالوسیله برنامه های آگاهی دهی و ظرفیت سازی و آموزش، عواید قابل پیشبینی، نحوه مدیریت خطر (ریسک) و برنامه های توسعه و پایداری می باشد. همچنان پلان تجاری اهداف دراز مدت تجاری را که توسط ستراتیژی های جامع بازاریابی، عملیاتی،

دافغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

موخې چې د بازار موندنې، عملیاتي، تخنیکي او مالي چارو هراړخیزو ستراتیژیو لخوا یې ملاتړ کیږي، رانغاړي. د سوداګریز پلان د پوښښ لپاره لږ تر لږه ټاکل شوی وخت ۳ کاله دی. سربیره پردې، د مؤسسې اساسنامه، تشکیلاتي جوړښت، د څارنې پلاوی، اجرائیوي پلاوی او مهم پوستونه بیوګرافي وړاندې کړئ

(6) د وړو تمویلونو مالي موسسو جواز غوښتونکي اړ دي چې د ځانګړي سوداګریز نوم لاندې د یو مالي مؤسسې په توګه د سوداګرۍ او صنعت وزارت اړونده دفکرې مالکیتونو او ثبت مرکزي په ریاست کې ثبت شي.

د تجارتي بانکوونو د وړو مالي تمویلونو بخش (دریچه)

اوومه ماده:

(1) بانکونه اړ دي د وړو تمویلونو مالي خدمتونو وړاندې کولو په موخه له د افغانستان بانک څخه د نه اعتراض سند ترلاسه کړي او په دې موخه غوښتنلیک چې اړین معلومات او هغه سندونه چې د اسلامي بانکوالۍ او مالي خدمتونو د څارنې آمریت د جواز ورکولو مدیریت لخوا اړین وګڼل شي، وړاندې کړي.

(2) بانکونه اړ دي چې خپل د وړو تمویلونو د فعالیتونو په بخش کې دا مقرره پلې کړي

د جواز ډول

اتمه ماده

(1) د وړو مالي تمویلونو خدماتو ته د لاسرسي په موخه د ا فغانستان بانک کولی شي شرایطو ته په کتو دري ډوله جواز بالاترتیب د ولایتُ، زون او ملي سطحه باندې صادر کړي او هر جواز لرونکي دي خپل ټاکل شوی کاري ساحه کې فعالیت وکړي

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دي چې د ملي په سطحه ډیرې ولایتو کې چې حداقل دري زونُ وپوښي او د زون په سطحه د زون اړوند

تخنیکی و امور مالی حمایت میشود، در بر داشته باشد. حد اقل مدت زمانی که تحت پوشش پلان تجاری قرار گیرد ۳ سال میباشد. برعلاوه، اساسنامه مؤسسه، ساختار تشکیلاتی، سوانح هیئت نظار، هیئت عامل و بست های کلیدی را ارائه نمایند.

(6) در خواست کننده جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است تحت نام مشخص به حیث یک مؤسسه تمویل مالی در وزارت صنعت و تجارت/ ریاست ثبت مالکیت های فکری، ثبت گردد.

بخش (دریچه) مؤسسات تمویلات مالی خُرد بانک های تجارتی

ماده هفتم

(1) بانکها مکلف اند بمنظور ارائه خدمات تمویلات مالی خُرد، سند عدم اعتراض را از د افغانستان بانک اخذ نمایند و به این منظور درخواستی حاوی معلومات لازم و اسناد که از طرف آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی لازم دانسته شود، ارائه نمایند.

(2) بانک های تجارتی مکلف اند در خصوص فعالیت بخش (دریچه) تمویلات مالی خُرد خود طبق این مقرره عمل نمایند.

نوعیت جواز

ماده هشتم:

(1) به منظور دسترسی به خدمات تمویلات مالی خُرد، د افغانستان بانک سه نوع جواز را بالترتیب با درنظرداشت شرایط مناسب در سطح ولایت، زون و ملی صادر می نماید. هر یک از دارنده گان جواز در ساحه مشخص فعالیت می نمایند.

(2) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند به سطح ملی در اکثر ولایات حد اقل سه

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

ټول ولایاتو کې د وړو تمویلونو خدمات وراندې کړي

(3) فعال موجوده د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دي چې ددې مقرره د وضاحت بر مبنا یو ډول جواز ترلاسه کړي

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ونډه/سرمایه

نهمه ماده:

(1) د جواز ډول ته په کتو د وړو تمویلونو مالي موسسې اړ دي چې حداقل په لاندې ډول سرمایه ولري

(2) د ټاکل شوي ولایت په سطحه د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ۳،۵ میلیون افغانۍ

(3) د زون په سطحه د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ۱۰ میلیون افغانۍ

(4) د ملي په سطحه د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ۲۵ میلیون افغانۍ

(5) هغه بانکونه چې د وړو تمویلونو په مالي برخه کې فعالیت کوي، د دې مادې د (۱) فقرې له رعایتولو څخه مستثنی دي، خو بانکونه کولای شي د اړتیا له مخې د وړو تمویلونو مالي د برخې د تأمیناتو په موخه د اړتیا وړ پانګه ځانګړې کړي.

(6) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دي چې د پانګې اړوند اړین سندونه د افغانستان بانک د غوښتنې او د دې مادې پربنسټ وړاندې کړي.

فیسونه

لسمه ماده:

(1) د افغانستان بانک کولای شي د فعالیت جواز د طی مراحل او صادرولو په موخه فیس واخلي؛

(2) وضع شوي فیسونو لاندې موارد رانغاړي:

1- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د جواز غوښتنلیک د طی مراحلو فیس؛ 50,000 پنځوس زره افغانۍ؛

زون و در سطح زون در تمام ولایات زون مربوط خدمات تمویلات مالی خُرد را فراهم سازند.

(3) مؤسسات تمویلات مالی خُرد فعال مکلف اند یک نوع جواز حسب تصریحات این مقرره، اخذ نمایند.

سرمایهٔ مؤسسات تمویلات مالی خُرد

مادهٔ نهم:

(1) باتوجه به نوعیت جواز، مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف به داشتن حد اقل سرمایه قرار ذیل می باشند.:

(2) مؤسسات تمویلات مالی خُرد در سطح ولایت مشخص: 3,5 میلیون افغانی

(3) مؤسسات تمویلات مالی خُرد در سطح زون: 10 میلیون افغانی

(4) مؤسسات تمویلات مالی خُرد در سطح ملی: 25 میلیون افغانی.

(5) بانکهای که در عرصه تمویلات مالی خُرد فعالیت می نمایند، از رعایت فقره (1) این ماده مستثنی بوده اما بانک ها میتوانند حسب ضرورت، سرمایه مورد نیاز را غرض تآمین مالی بخش (دریچه) تمویلات مالی خُرد، اختصاص دهند.

(6) مؤسسات تمویل مالی خُرد مکلف اند اسناد لازم مرتبط به سرمایه را حسب مطالبه دافغانستان بانک طبق این ماده ارائه نمایند.

فیس ها

مادهٔ دهم:

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

(2) فیس های وضع شده قرار ذیل می باشد:

1- فیس طی مراحل درخواستی جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد مبلغ 50,000 پنجاه هزار افغانی.

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

2- د مثنی جواز د صادرولو فیس 25,000 پنځه ویش زره افغانۍ؛

3- د امتیاز مالک د بدلون او د مالکیت د لېږد غوښتنلیک د طی مراحلو فیس؛ 50,000 پنځوس زره افغانۍ؛

4- د انحلال (منحلېدو) او سوداګریز نوم د بدلولو د غوښتنلیک طی مراحلو فیس؛ 25,000 پنځه ویش زره افغانۍ؛

5- د ساحې دننه څارنې کلنی فیس 50,000 پنځوس زره افغانۍ؛ د ورو تمویلونو مالي مؤسسه اړ ده چې دا فیس د څارنیز راپور له ترلاسه کولو وروسته اداء کړي.

(3) د دې مادې په (۲) فقره کې درج شوي فیسونه بیرته د بیا ورکړې وړ نه دي؛

(4) د ورو تمویلونو مالي مؤسسې جواز د ۳ کلونو لپاره صادرېږي

(5) په ۱۰ ماده کې درج شوي فیسونه د ارتیا په صورت کې تعدیلیږي او نور فیسونه هم د افغانستان بانک لخوا د متحدالمالونو له لارې مشخص او ټاکل کېدای شي.

(6) د عدم اعتراض د سند فیس کیدای شي چې په بانکونو باندې د اسلامي بانکدارۍ او مالي خدمتونو دآمریت دکړنلارو (طرزالعمل) او متحدالمالونو مطابق تطبیق شي.

پالیسی ګانې

یولسمه ماده:

د ورو تمویلونو مالي مؤسسې جواز غوښتونکې د لاندې پالیسیو په وړاندې کولو اړ دي او همدارنګه هغه بانکونه چې د ورو مالي تمویلونو په برخه کې فعالیت لري، د هغوی داخلي پالیسی ګانې باید لږ تر لږه د ورو مالي تمویلونو د مدیریت، کنټرول او خطرونو کموالي د څرنګوالي په برخه کې اړین بحثونه راونغاړي:

1- د تمویلونو (اعتباري/پورونو) پالیسي.

2- د تضمیناتو پالیسي.

3- د خطرونو مدیریت پالیسي.

4- عملیاتي پالیسي.

2- فیس صدور جواز مثنی 25,000 بیست و پنج هزار افغانی.

3- فیس طی مراحل درخواستی تغییر صاحب امتیاز، انتقال مالکیت مبلغ 50,000 پنجاه هزار افغانی.

4- فیس طی مراحل درخواستی انحلال و تغییر اسم تجارتی مبلغ 25,000 بیست و پنج هزار افغانی.

5- فیس نظارت داخل ساحه سالانه مبلغ 50,000 پنجاه هزار افغانی مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است این فیس را بعد از دریافت گزارش نظارتی پرداخت نماید.

(3) فیس های مندرج فقره (2) این ماده قابل بازپرداخت نمی باشند.

(4) جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد برای 3 سال صادر میگردد

(5) فیس های مندرج ماده (10) حسب لزوم دید تعدیل و سایر فیس ها نیز از جانب دافغانستان بانک ذریعه متحد المال ها مشخص و تعیین شده می تواند.

(6) فیس جواز (سند عدم اعتراض) بالای بانک ها میتواند حسب طرزالعمل ها و متحدالمال های آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی تطبیق گردد.

پالیسی ها

مادۀ یازدهم:

درخواست کننده جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف به ارائه پالیسی های ذیل می باشد و بانک های که در عرصه تمویلات مالی خُرد فعالیت دارند، پالیسی های داخلی آنها حد اقل مباحث لازم در خصوص چگونگی مدیریت، کنترول و کاهش خطرات تمویلات مالی خُرد را شامل گردد:

1- پالیسی تمویلات.

2- پالیسی تضمینات.

3- پالیسی مدیریت خطرات.

4- پالسی عملیاتی.

5-	د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې پالیسي.
6-	د پېرودونکي د خوندي ساتنې پالیسي.
7-	د بشري سرچینو پالیسي.
8-	د داخلي پلټنې پالیسي.
9-	اخلاقي کوډ.
10-	د مالي او حسابدارۍ پالیسي.
11-	د شخړو د حل پالیسي.
12-	د معلوماتي ټکنالوژۍ پالیسي او نورې د اړتیا وړ پالیسګانې.

بهرنیو اشخاصو ته د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د جواز ورکولو شرطونه

دولسمه ماده:

بهرنۍ مؤسسې او شرکتونه چې غواړي د وړو تمویلونو مالي خدمات په افغانستان کې وړاندې کړي کولی شي چې د جواز ترلاسه کولو په موخه د افغانستان بانک ته ددې مقررې پر بنسټ غوښتنلیک وړاندې کړي

په ۶ ماده کې له درج شوو سندونو برسېره لاندې شرطونه او سندونه هم بشپړ کړي:

1-	غوښتونکې مؤسسه اړ ده چې د صنعت او سوداګرۍ وزارت اړونده فکري مالکیتونو د ثبت په رياست / او یا نورو اړونده ادارو کې ثبت شي؛
2-	په افغانستان کې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د تأسیس او تائید په اړه د مورنۍ شرکت (متبوع شرکت) د څار پلاوي تصویب وړاندې کړي؛
3-	نور معلومات، شرایط او سندونه د اړتیا په صورت کې د افغانستان بانک لخوا غوښتل کېدای شي.

5-	پالیسی مبارزه با پولشویی و تمویل تروریزم.
6-	پالیسی حفاظت از مشتری.
7-	پالیسی منابع بشری.
8-	پالیسی تفتیش داخلی.
9-	کود اخلاق.
10- پالیسی مالی و حسابداری.
11- پالیسی حل منازعات.
12- پالیسی تکنالوژی معلوماتی و سایر پالیسی‌های مورد ضرورت.

شرایط صدور جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد به اشخاص خارجی

مادهٔ دوازدهم:

مؤسسات و شرکت های خارجی میتوانند بمنظور اخذ جواز فعالیت تمویلات مالی خُرد در افغانستان حسب صراحت این مقرره به د افغانستان بانک درخواستی ارائه نمایند.

اشخاص متقاضی خارجی مکلف اند تا برعلاوه اسناد مندرج ماده 6 این مقرره، شرایط و اسناد ذیل را نیز تکمیل نمایند:

1-	مؤسسه متقاضی مکلف است در اداره ثبت مالکیت های فکری/ وزارت صنعت و تجارت کشور و یا اداره ذیربط ثبت گردد.
2-	ارائه تصویب هیئت نظارشرکت مادر (شرکت متبوع) مبنی بر تائید ایجاد مؤسسه تمویلات مالی خُرد در افغانستان.
3-	سایر معلومات، شرایط و اسناد حسب لزوم دید د افغانستان بانک مطالبه شده میتواند.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

د مالکیت/ د جواز د امتیاز لیږد

دیارلسمه ماده:

(1) هیڅ شخص نشي کولاې چې د افغانستان بانک له مخکینۍ منظورۍ پرته د خپل جواز مالکیت بل شخص ته ولیږدوي.

(2) هغه شخص چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د مالکیت د بدلون غوښتونکی وي، اړ دی چې د مالکیت د لیږد او بدلون غوښتنلیک د منظوري اخیستلو لپاره په مرکز کې د افغانستان بانک د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت او ولایتونو کې د افغانستان بانک څانګو ته تسلیم کړي.

(3) مالک یا د هغوی واک لرونکی استازی چې د امتیاز د ترلاسه کولو یا پلورلو غوښتونکی وي، د غوښتنلیک د طی مراحلو لپاره په کابل کې د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت، سیمه ایزو زونونو او په ولایتونو کې د افغانستان بانک څانګو ته ورشي او لاندې معلومات او مدرکونه د بدلون او مالکیت د لیږد له غوښتنلیک سره وړاندې کړي.

1 - د سپارلو دلیلونو او څرنګوالي په ذکر کولو سره د غوښتنلیک وړاندې کول؛

2 - د جواز مالکیت ترلاسه کوونکی د پیسو زیرمو اثباتیه اسنادو وړاندی کول

3 - له اړوندې مرجع څخه د تعدیل شوې اساسنامې تائیدول؛

4 - د مالیاتو د نه باقیدارۍ د تصدیق وړاندې کول؛

5 - د مؤسسی موجوده مالي وضیعت حسابونه او راپور

6 - د جنایي او مالي جرم د نه مسؤلیت د تصدیق برابرول؛

7 - د فعالیت اصلي جواز او د افغانستان بانک د غوښتنې سره سم نور معلومات او مدرکونه.

(4) غوښتوونکی اړ دی، څو د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د مالکیت بدلون او د مالکیت لیږد په اړ خبرتیا په یو ځایي ورځپانه کې خپره کړي

انتقال مالکیت/امتیاز جواز

مادۀ سیزدهم:

(1) دارندگان جواز نمی تواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک مالکیت جواز خویش را به شخص دیگر انتقال دهد.

(2) دارندگان جواز که خواهان تغییر مالکیت جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد میباشد، مکلف است درخواستی تغییر، انتقال مالکیت را جهت اخذ منظوری د افغانستان بانک به آمریت عمومی نظارت از مؤسسه مالی غیر بانکی در مرکز و یا در ولایات به نمایندگی د افغانستان بانک تسلیم نماید.

(3) مالک یا نماینده صلاحیتدار آنها جهت طی مراحل درخواستی به آمریت عمومی نظارت از مؤسسه مالی غیر بانکی در کابل، زون های ساحوی و نماینده‌گی های د افغانستان بانک در ولایات حضور یافته و مدارک و معلومات آتی را همراه با درخواستی ارائه نماید:

-1 ارائه درخواستی در خصوص چگونگی و دلایل واگذاری.

-2 ارائه اسناد حمایوی بابت منبع پول توسط دریافت کننده مالکیت جواز

-3 تاییدی اساسنامه تعدیل شده از مرجع مربوطه.

-4 ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی.

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

-6 ارائه وضعیت فعلی صورت حساب مالی مؤسسه

-7 اصل جواز فعالیت؛ و سایر معلومات و مدارک طبق لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر مالکیت، انتقال مالکیت مؤسسه تمویلات مالی

او يو نقل يې د افغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(5) د افغانستان بانک په هغه حالت کې د مالکيت لېږد غوښتنليک منظورولی چې نوی شخص له دې مقررې سره سم ټول معيارونه او شرايط پوره کړي.

د شرکت لمنځه تلل (انحلال)

څوارلسمه ماده:

(1) هر کله چې د وړو تمويلونو مالي مؤسسې ونډه وال/ونډه لرونکي يا واک لرونکی استازی (شرعي وکيل) وغواړي مالي مؤسسه منحل کړي، د منحلېدو (د فعاليت پرېښودلو) غوښتنليک په ليکلي بڼه د ځانګړو فورمو په بشپړولو سره په مرکز کې د غېر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمريت د جواز ورکونې مديريت او په ولايتونو کې د افغانستان بانک څانګو ته وسپاري.

(2) د افغانستان بانک لخواه د انحلال غوښتنليک د طی مراحلول څخه وړاندې د مؤسسې مسولين اړ دي چې په اړه خبرتيا په يو ځايي او يا ملی ورځپاڼه کې خپره کړي، نظريات را ټول او د يو مياشت په موده کې د افغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(3) د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د امتياز د مالک او واک لرونکی استازي لخوا د انحلال (د فعاليت پرېښودلو) د غوښتنې په صورت کې له غوښتنليک برسېره د لاندې سندونو او معلوماتو پر وړاندی کولو اړ دي:

1- د مالي مؤسسې د منحلولو دلايل وړاندی کول؛

2- د انحلال (وتل) په پلان کی لاندی موارد شامليږی خو دې ته محدودی نه دي

خُرد در يکی از جرايد محل فعاليت خويش به نشر سپرده و يک نقل آن را به د افغانستان بانک ارائه نمايد. اطلاعيه تغير مالکيت و يا انتقال مالکيت حد اقل يک ماه به اعلان سپرده شود. در خواست کنندگان ميتوانند انتقادات خود را به د افغانستان بانک ارائه نمايند.

(5) دافغانستان بانک در صورت درخواستی انتقال مالکيت را منظور مينمايد که شخص جديد تمام معيار ها را طبق اين مقرره تکميل نمايد.

انحلال مؤسسه

مادۀ چهاردهم:

(1) هرگاه صاحب امتياز يا نماينده با صلاحيت (وکيل شرعی) مؤسسه تمويلات مالی خُرد بخواهد مؤسسه مالی را منحل نمايد، درخواستی انحلال (ترک فعاليت) بصورت کتبی با تکميل فورمه های اختصاصی مديريت جوازدهی آمريت عمومی نظارت از مؤسسه مالی غير بانکی در مرکز و نمايندگی های د افغانستان بانک در ولايات، صورت ميگيرد.

(2) قبل از طی مراحل اسناد انحلال توسط د افغانستان بانک، اشخاص مربوط مکلف است که اطلائيه را از طريق اخبار و رسانه های محلی و ملی به نشر رسانند و ملاحظات را جمع آوری و طی يک ماه به د افغانستان بانک ارائه نمايد.

(3) در صورت تقاضای انحلال (ترک فعاليت) از طرف صاحب امتياز و نماينده با صلاحيت مؤسسه تمويلات مالی خُرد، برعلاوه درخواستی، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذيل نيز ميباشد:

1- ارائه دلايل انحلال.

2- ارائه پلان خروج شامل موارد آتی بوده، اما محدود به اينها نمی باشد:

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non-banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

- مؤسسی خپل موجوده د تمویلاتو بکسي (حجم) ته ځنګه رسیدګی کوي
- مؤسسي د خپل پاتی تمویلاتو، پورونو او دارایی ته ځنګه رسیدګی کوی
- د پېرودونکو د حسابونو تصفیه کول؛

3- د فعالیت د اصلي جواز تسلیمول؛

4- د مالیاتو د نه باقیدارئ د تصدیق وړاندې کول؛

5- د جنايي او مالي جرم د نه شتون تصدیق برابرول؛

6- د پېرودونکو د ټولو سوابقو او د معاملو د معلوماتو تسلیمول؛

7- نور هغه معلومات او مدرکونه چې د افغانستان بانک لخوا غوښتل کېږي.

(4) د مالي مؤسسې د منحلولو غوښتنلیک له منحل کېدو مخکې، غوښتنلیک ورکونکی کولای شي د خبرتیا او لیکلي غوښتنلیک په وړاندې کولو سره د مالي مؤسسې له منحل کېدو څخه منصرف او خپلو کړنو ته دوام ورکړي.

(5) په هغه صورت کې چې بانک د مالي تمویل د اجازت نامې د عدم اعتراض دسند انحلال وغواړي دافغانستان بانک ته دغوښتنلیک په سپارلو مکلف دی او ددې مقررې شرایط پرې د پلي کېدو وړ دي.

د فعالیت جواز ځنډول

پنځلسمه ماده:

(1) د افغانستان بانک په لاندې حالتونو کې کولای شي د وړو تمویلونو مالي مؤسسې جواز وځنډوي:

1- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د امتیاز مالک د جواز دځنډولو غوښتنلیک وړاندې کړي؛

2- له قوانینو او مقررو څخه په دوامداره ډول د سرغړونې په صورت کې؛

3- د افغانستان بانک له لیدو لوری سره سم نور شرطونه او موارد.

- نحوه رسیدگی به سبد تمویلات موجود توسط مؤسسه مورد نظر.
- چگونگی اجراآت مؤسسه در قبال تمویلات باق مانده، بدهی و دارای های مؤسسه.
- تصفیه حسابات مشتریان.

3- تسلیمی اصل جواز فعالیت.

4- ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی.

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

6- تسلیم دهی تمام معلومات و سوابق مشتریان و معاملات آنها.

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

(4) قبل از منظوری درخواستی انحلال مؤسسه مالی، درخواست دهنده می تواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از منحل ساختن مؤسسه مالی انصراف دهد.

(5) در صورتیکه بانک خواهان منحل کردن سند عدم اعتراض (اجازه نامه فعالیت تمویلات مالی خُرد) باشد، مکلف به ارائه درخواستی به دافغانستان بانک بوده و شرایط این مقرره قابل تطبیق می باشد.

تعلیق جواز فعالیت

مادۀ پانزدهم:

(1) دافغانستان بانک تحت شرایط آتی می تواند جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد را تعلیق نماید:

1- صاحب امتیاز مؤسسه تمویلات مالی خُرد درخواست تعلیق جواز را ارائه نماید.

2- درصورت تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات.

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

(2) که چېرې د فعالیت جواز د افغانستان بانک لخوا وځنډول شي، د جواز لرونکی اړ دی چې په ټاکلې موده کې، مراجعه وکړي او د جواز د ځنډېدو موضوع حل کړي، پرته له دې د فعالیت جواز فسخه کېږي. که چیری قضیه په عدلي او قضايي ارګانونو کې تر دوران او پلټنې لاندې وي، د جواز لرونکی اړ دی چې د اړونده ارګان یا مرجع له نهايي پرېکړې څخه وروسته د درې میاشتو په جریان کې اقدام وکړي، پرته له دې بې جواز فسخه کېږي.

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې لخوا د جواز ځنډولو په صورت کې، غوښتنلیک ورکونکی اړ دی چې په لیکلي ډول د افغانستان بانک د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت او ولایتونو کې د افغانستان بانک څانګو ته غوښتنلیک وړاندې کړي. د جواز ځنډول ډېر تر ډېره ۱ کال او لږ تر لږه ۳ میاشتې لپاره ترسره کیږي؛

(4) د وړو تمویلونو مالي مؤسسه نشي کولاې چې د جواز د ځنډېدو په موده کې فعالیت وکړي؛

(5) که چېرې ځنډېدنه (تعلیق) د دې مادې له ۳ مقررې سره سم ترسره شوی وي، جواز لرونکی اړ دی، تر څو:

1- له ټاکل شوې مودې مخکې د لیکلي غوښتنلیک په وړاندې کولو سره د جواز د تعلیق ختمولو غوښتنه وکړي.

2- که چېرې د افغانستان بانک سره په شریکه شوي معلوماتو کې بدلون راغلی وي، جواز درلودونکی اړ دی د موضوع په اړه د افغانستان بانک ته خبر ورکړي.

(6) که چېرې د جواز درلودونکی تر ټاکل شوې مودې پورې مراجعه ونکړي، موضوع په اړه دې د هغې د پتې له لارې په لیکلي ډول خبرتیا او وخت وټاکل شي. د لیکلي خبرتیا له صادرېدو وروسته د مراجعې نه کولو په صورت کې د فعالیت جواز فسخه کېږي؛

(2) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعلیق گردد، دارنده جواز مکلف است که طی مدت تعین شده، مراجعه و تعلیق جواز را مرفوع سازد، در غیر آن جواز فعالیت فسخ می گردد. در صورتیکه قضیه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعلیق حد اکثر الی سه ماه بعد از فیصله نهایی ارگان یا مرجع ذیصلاح اقدام نمایند در غیر آن جواز فسخ می گردد.

(3) درصورت تقاضای تعلیق جواز از طرف مؤسسه تمویلات مالی خُرد، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های دافغانستان بانک میباشد. تعلیق جواز حد اکثر الی 1 سال و حد اقل برای مدت 3 ماه صورت می گیرد.

(4) مؤسسه تمویلات مالی خُرد نمی تواند در مدت تعلیق جواز، فعالیت نماید.

(5) در صورتیکه تعلیق طبق فقره (3) این ماده صورت گیرد، دارنده جواز مکلف است تا:

1- قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی تقاضای رفع تعلیق جواز نماید.

2- در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغییرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.

(6) هرگاه دارنده جواز بعد از تکمیل معیاد تعلیق مراجعه ننماید، موضوع را کتباً به آدرس وی اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم دریافت پاسخ حین مهلت تعیین شده، جواز مذکور فسخ می گردد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

(7) د وړو تمويلونو مالي مؤسسې لخوا د تعليق غوښتنې په صورت کې د دې مقررې د ۱۳ مادې ۳ فقرې شرطونه د پلي کېدو وړ دي. مؤسسی اړ دی چې داسی پلان وړاندی کړی چې په ګوته کړی تعليق په شريکانو او ګټه اخيستونکی اشاخصو منفی اغيزه نه کوی

(8) د افغانستان بانک کولی شی د اطمينان په موخه لازمی کړنی ترسره کړی ترسو ډاډ شی چې د تعليق په پروسه کی ګټه اخيستونکی او د مؤسسی خدماتو ته رسيدګی شوی او فعاليتونه درول شوي دی.

(7) در صورت درخواست تعلیق از طرف مؤسسه تمویلات مالی خُرد، شرایط فقره (3) ماده 13 این مقرره قابل تطبیق می باشد. ارائه پلان در خصوص عدم تأثیرات منفی به شرکاء کاری و سایر ذینفعان توسط مؤسسه مربوط

(8) د افغانستان بانک میتواند اقدامات لازم را بمنظور حصول اطمینان در مورد رسیدگی به ذینفعان و یا خدمات مؤسسه در پروسه تعلیق اتخاذ می نماید. حسب لزوم د افغانستان بانک می تواند در قسمت توقف فعالیت های ایشان حصول اطمینان نماید.

د فعاليت جواز فسخه کول

شپاړسمه ماده:

(1) د افغانستان بانک د لاندې شرايطو او احوالو پر بنسټ کولای شي د وړو تمويلونو مالي مؤسسې جواز فسخه کړي:

-1 د امتياز مالک او يا مسؤلين يې د څارنې د پروسې پر مهال نا سم /ګمراه کوونکي او غير قانوني معلومات وړاندې کړي؛

-2 د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د امتياز مالک ديواليه (مفلس) شوی وي؛

-3 که چېرې د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د مياشتنې راپور د نه استولو له امله د فعاليت جواز له تعليق وروسته، په ټاکل شوې موده کې د تعليق مکتوب له لارې، د هغې په حلولو اقدام ونکړي، ياد جواز فسخ کېږي؛

(2) د جواز فسخه کېدو په صورت کې، د جواز د امتياز مالک اړ دی چې خپلې کړنې په سمدستي ډول ودروي او د فعاليت اصلي جواز تر ټاکل شوې مودې پورې د افغانستان بانک ته تسليم کړي؛

(3) د وړو مالي تمويلونو مؤسسې د جواز د فسخه کېدو په صورت کې، د دې مقررې د ۱۳ مادې (۳) فقرې شرايط د پلي کېدو وړ دي؛

فسخ جواز فعالیت

مادهٔ شانزدهم:

(1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال می تواند جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد را فسخ نماید:

-1 صاحب امتیاز و یا مسوولین آن معلومات نادرست یا گمراه کننده و غیر قانونی حین پروسه نظارتی ارائه نماید.

-2 صاحب امتیاز مؤسسه تمویلات مالی خُرد ورشکسته شده باشد.

-3 درصورتیکه مؤسسه تمویلات مالی خُرد 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 میگردد.

(2) در صورت فسخ جواز، صاحب امتیاز 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 تمویلات مالی خُرد، شرایط فقره (3) ماده 13 این مقرره قابل تطبیق می باشد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

(4) له دې مقررې سره سم ترسره شوي اقدامات، نشي کولاې د ونډه لرونکو د نورو مدني او سوداګریزو ژمنو د ترسره کولو خنډ شي؛

(5) ټول هغه تړونونه چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د جواز له لغوه کېدو مخکې لاسلیک کړي دي، د هغه پر وړاندې مسؤله ده.

د فعالیت جواز د فسخ کېدو په صورت کې د حسابونو تصفیه کول

اولسمه ماده:

(1) که چېرې د فعالیت جواز فسخ شي، د افغانستان بانک کولاې شي د وړو تمویلونو مالي موسسو د حسابونو د تصفیې په اړ ځانګړې کمېټه تعین او وګماري؛

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې سره شته مبلغونه د حسابونو له تصفیې وروسته د افغانستان بانک سره ساتل کېدای شي؛

(3) د افغانستان بانک کولاې شي د مرسته کوونکو مراجعو (ډونرانو) او مالیې وزارت سره په همغږۍ د افغانستان بانک سره په حساب کې شته مبلغ د تمویلونو د ورکړې په موخه نورو وړو تمویلونو مالي موسسو ته ورکړي.

د جواز ورکېدل یا سوزېدل

اتلسمه ماده:

(1) که چېرې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې جواز ورک شي، د وړو تمویلونو مالي مؤسسې مسؤلین اړ دي چې له ورکېدو څخه وروسته په ۳۰ کاري ورځو کې د موضوع په اړه په لیکلې بڼه د افغانستان بانک ته خبر ورکړي او د ورکېدو خبرتیا دې د خپل فعالیت په ساحه کې لږ تر لږه په یو ډېره خپرېدونکې خپرونه او یا د خبرتیا له لارې په بازار او د فعالت په ساحه کې خپره کړي؛

(2) که چیرې د فعالیت جواز د خبرتیا له خپرولو څخه ۲۰ ورځې وروسته پیدا نشو؛ د وړو تمویلونو مالي مؤسسې مسؤلین اړ دي چې د

(4) اقدامات اتخاذ شده طبق این مقرره، نمی‌تواند مانع ادای سایر تعهدات مدنی و تجارتی سهامداران شود.

(5) تمام قراردادهای که مؤسسه مالی خُرد قبل از لغو جواز عقد کرده باشد، در قبال آن مکلف می باشد.

تصفیه حسابات درصورت فسخ جواز فعالیت

ماده هفدهم:

(1) درصورتیکه جواز فعالیت فسخ گردد، دافغانستان بانک میتواند کمیته مشخص را در مورد تصفیه حسابات مؤسسات تمویلات مالی خُرد تعیین و توظیف نماید.

(2) مبالغ موجود نزد مؤسسه تمویلات مالی خُرد بعد از تصفیه حسابات نزد دافغانستان بانک نگهداری شده میتواند.

(3) دافغانستان بانک میتواند در هماهنگی با مراجع کمک کننده (دونر) و وزارت محترم مالیه، مبلغ موجود در حساب نزد دافغانستان بانک را به سایر مؤسسات تمویلات مالی خُرد به منظور اعطای مجدد تمویلات اعطا نماید.

مفقودي یا حریق جواز

مادۀ هجدهم:

(1) در صورتیکه جواز مؤسسه تمویلات مالی خُرد مفقود گردد، مسئولین مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف اند در خلال 30 روز کاری بعد از مفقودی، موضوع را کتباً به دافغانستان 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 تمویلات مالی خُرد

فعالیت جواز د مثنی ترلاسه کولو لپاره لیکلی غوښتنلیک د لاندې سندونو په وړاندې کولو سره په مرکز کې د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکونې مدیریت او په زونونو او ولایتونو کې د افغانستان بانک څانگو ته تسلیم کړي:

1- د ورکېدو خبرتیا سند یا کاپي؛
2- د مثنی جواز د ورکړل شوي فیس سند؛
3- نور معلومات او مدارک چې د جواز ورکونې مدیریت لخوا اړین وبلل شي.

(3) که چېرې ورک شوی جواز د مثنی جواز له صادرېدو وروسته پیدا شي، د وړو تمویلونو مالي مؤسسې مسؤلین اړ دي چې د ۱۰ کاري ورځو په اوږدو کې، مثنی جواز په مرکز کې د غیر بانکي مالي موسسو د څارنې لوی آمریت د جواز ورکولو مدیریت او یا په ولایتونو کې د افغانستان بانک څانگو ته وسپاري.

څلورم څپرکی

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې تشکیلاتي جوړښت او کړنې

اداري جوړښت او د هغه شرایط

نولسمه ماده:

(1) د وړو تمویلونو مالی مؤسسی او تمویل کونکي بنستونه مکلف دي چې د یو ښه مدیریت اصول مراعات کړي ترڅو په فعالیتونو کې حساب ورکوول، شفافیت او ژمنتیا موجود وي او ددې موخ لپاره اړ دی چې مناسب سیستمونه او طرزالعملونه رامینځته کړي ترسو وخت په وخت د افغانستان بانک لارښووني دي تعقیب او رعایت کړي.

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسه اړ دی چې د دې مقررې شرطونه په تشکیلاتي جوړښت کې رعایت کړي.

مکلف اند بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسه مالی غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید:

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 تمویلات مالی خُرد مکلف اند در خلال 10 روز کاری، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسه مالی غیر بانکی در مرکز و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات تسلیم نماید.

فصل چهارم

ساختار تشکیلاتی و فعالیت مؤسسات تمویلات مالی خُرد

ساختار اداري و شرایط آن

مادهٔ نزدهم:

(1) تمام مؤسسات تمویلات مالی خُرد و نهاد تمویل کننده مکلف اند تا اصول مدیریت خوب را بمنظور حسابدهی، شفافیت و پایداری در فعالیت ها، رعایت نمایند. در این مورد، مؤسسات متذکره سیستم ها و طرزالعمل های مناسب را انکشاف و دساتیر د افغانستان بانک را وقتاً فوقتاً رعایت نمایند.

(2) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند شرایط این مقرره را در ساختار تشکیلاتی رعایت نماید.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

(3) د ورو تمويلونو مالي مؤسسې اداري جوړښت بايد داسې وي چې د ښه مديريت د يوې برخې په توګه لږ تر لږه د ورو تمويلونو مالي مؤسسې ټولې طرحې، د بنسټيزو کړنو سموالی، خونديتوب او ټولې کړنې بايد د پېرودونکي د ساتنې ډاډمنتيا تأمينول راونغاړي.

(4) د ورو تمويلونو مالي مؤسسې اړې دي څو د څار پلاوي، عامل پلاوي غړي او د قوانينو او مقرراتو د رعايتولو مسؤل د ګمارنې پر مهال د اړينو سندونو په وړاندې کولو سره د غير بانکي مالي موسسو د څارنې عمومي آمريت ته معرفي کړي. او نور کارکوونکو د افغانستان بانک د لېد لورې په صورت کې دې ادارې ته وروپېژني.

(5) **عمومي ونډه وال:** لاندې دندې او واکونه لري:

- 1- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې د اساسنامې منظوري؛
- 2- د څار پلاوي د غړو ګمارل او ګوښه کول او غړو ته يې د امتيازونو او معاشونو په پام کې نيول؛
- 3- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې په ټاکل شوې کاري پانګه کې د زياتېدو منظوري؛
- 4- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې د څار پلاوي له کتنې وروسته د ورو تمويلونو مالي مؤسسې د کلنې راپور او مالي صورت حسابونو منظوري؛
- 5- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې د پلورلو، يو ځای کولو، منحلولو او بندولو په اړ د پرېکړې کول؛
- 6- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې او د استازې د جوړېدو او منحلولو په صورت کې د پرېکړې کول؛
- 7- د ورو تمويلونو مالي مؤسسې د تېر کال د بيلانس شيټ او مالي صورت حسابونو د بهرنۍ پلټنې پروسې له بشپړېدو وروسته، د

(3) ساختار اداری مؤسسه تمویلات مالی خُرد منحیث یک جزء مدیریت خوب حد اقل همه طرح های مصئون، صحت و امنیت عملکردهای اساسی مؤسسه تمویلات مالی خُرد را بشمول تمام اجراآتی که برای اطمینان حفاظت مشتری نیاز باشد، در بر گیرد.

(4) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند تا اعضای هیئت نظار، هیئت عامل، مسئول رعایت و پیروی از قوانین و مقررات را با ارائه اسناد لازم به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی معرفی نمایند. سایر کارکنان را حسب لزوم دید د افغانستان بانک معرفی نمایند.

(5) **مجمع عمومی سهمداران:** دارای وظایف و صلاحیت های ذیل می باشد:

- 1- منظوری اساسنامۀ مؤسسه تمویلات مالی خُرد.
- 2- تعیین و عزل اعضای هیئت نظار و در نظر گرفتن امتیازات یا پاداش به اعضای آن.
- 3- منظوری افزایش در سرمایۀ کاری تعیین شدۀ مؤسسه تمویلات مالی خُرد
- 4- منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی مؤسسه تمویلات مالی خُرد پس از ملاحظۀ هیئت نظار مؤسسه مالی.
- 5- تصمیم گیری در مورد فروش، ادغام، منحل کردن و مسدود ساختن مؤسسه تمویلات مالی خُرد.
- 6- اتخاذ تصمیم درصورت ایجاد و منحل سازی مؤسسه تمویلات مالی خُرد و نمایندۀ آن.
- 7- پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلانس شیت و صورت حسابات مالی سال گذشته مؤسسه تمویلات مالی خُرد، جلسه مجمع عمومی حداقل سال یکبار، که بیشتر از سه

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank
سال ۱۳۹۹

عمومي ونډه والو غونډه لږ تر لږه په کال کې يو ځل، چې د مالي کال له پای ته رسيدو څخه درې مياشتې ډيره نه وي، جوړه شي.

(6) د څار پلاوي جوړښت:

1- څار پلاوی ځانګړی اداري جوړښت او مناسبې کاري طريقې لري او په ورته وخت کې په اغيزناکه، دوامداره او موده ايزه ډول تطبيقولو لاري په پلټنې سره په موثره توګه تطبيق او ترسره کړي.

2- څار پلاوي خپل جوړښت د رهبرۍ، د کمېټو د اندازې او کاروني پر بنسټ جوړ کړی او د غړو شمېر لږ تر لږه ۳ او ډېر ترډيره ۹ کس کيدای شي او په ورته وخت سره د غړو شمېر تاق وي.

(7) د څار پلاوي د مقررېدو او ترکيب شرطونه

1- د څار پلاوي غړي د عمومی ونډه والو له لوري د څلورو کلنو لپاره ټاکل کيږي او په ورته وخت کې ياد غړي د بيا ځل لپاره ټاکل کيدای شي.

2- د څار پلاوی د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د عمومي ونډوالو لخوا ټاکل کېږي او ونډه لرونکي نه شي کولاې چې د څار پلاوي د ډيري برخو غړيتوب ولري او نشي کولاې چې د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د کارکوونکو څخه په ورته وخت سره د څار پلاوي د غړي په توګه وټاکي.

3- د څار پلاوی کولاې شي چې له خپلو غړو څخه يو تن د پلاوي د رئيس په توګه وټاکي.

4- که چېرې د څار پلاوي څوکۍ خالي کېږي، ونډه لرونکي (سهمداران) اړ چې د يوي ربعې په جريان کې د دې مادې په پام کې نيولو سره، وړ کس د غير بانکي مالي مؤسسو لوی آمريت ته معرفی کړي.

5- د وړو تمويلونو مالي مؤسسې د څار پلاوي يو ثلث غړي کيدای شي چې د مور شرکت له تشکيلاتي جوړښت څخه وټاکل شي.

ماه پس از ختم سال مالی نباشد، برگزار شود.

(6) ساختار هيئت نظار:

1- هيئت نظار دارای ساختار اداری و روش های مناسب کاری مختص بخود می باشد و در عين زمان راه های تطبيق همچون روش ها را بمنظور اينکه بطور زمانی بشکل مؤثر و مداوم بررسی گردد، روی دست گيرد.

2- هيئت نظار ساختار خويش را براساس رهبری، اندازه و کارگيری از کميته ها شکل داده و تعداد اعضای آن حد اقل 3 و حد اکثر 9 تن بوده ميتواند و در هر زمان ساختار آن تاق باشد.

(7) شرايط تقرر هيئت نظار

1- اعضای هيئت نظار از سوی مجمع عمومی سهمداران برای مدت چهار سال انتخاب ميگردند. در عين زمان اين اعضا می توانند دوباره برای دوره بعدی نيز تعيين گردند.

2- سهمداران نمی تواند از جمله اکثريت اعضای هيئت نظار مؤسسه تمويلات مالی خُرد را تشکيل دهند و کارکنان مؤسسه تمويلات مالی خُرد نميتوانند همزمان عضو هيئت نظار باشند.

3- هيئت نظار می تواند يکی از اعضای خويش را منحيث رئيس هيئت انتخاب کنند.

4- در صورتيکه کرسی های هيئت نظار خالی ميشود مجمع عمومی سهمداران مکلف اند تا مطابق اين ماده در جريان يک ربع شخص واجد شرايط را به آمريت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غير بانکی معرفی نمايند.

5- يک ثلث اعضای هيئت نظار مؤسسه تمويلات مالی خُرد می تواند از ساختار تشکيلاتی شرکت مادر تعيين گردد.

6- د څار پلاوي غړي د لاندې ځانګړتیا او وړتیاوو درلودونکي وي:
- په اړونده برخه کې لږ تر لږه ۵ کلنه کاري تجربه ولري.
- د مالي، اداري او سوداګرۍ، اقتصاد، معلوماتي ټکنالوژۍ په ځانګو او نورو اړوندو برخو کې لیسانس ولري.
- لږ تر لږه د څار پلاوي یو غړی باید په شرعیاتو په ځانګه کې زده کړې او د اسلامي خدمتونو او معاملو په برخه کې اړینه تجربه ولري.

(8) د څار پلاوي دندې او مسؤلیتونه

1- د ونډه والو عمومي غونډو جوړول او د هرې غونډې د اجندا ترتیبول؛

2- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اداري جوړښت منظورول؛

3- د عامل پلاوي د غړو او نورو کارکوونکو ګمارل، ګوښه کول او د امتیاز ټاکل؛

4- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د عامل پلاوي د کړنو څخه څارنه ترسره کول؛

5- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د کاري ستراتیژۍ او کلنۍ بودیجې منظورول؛

6- د خطرونو مدیریت د پالیسۍ په ګډون د عملیاتي کړنو لپاره د پالیسیو منظورول، د ګټو ضد اړوندو موضوعګانو ته رسیدنه او څار پلاوي ته د دې پالیسیو د پلي کولو برخه کې د لارښوونو صادرول؛

7- له دې څخه ډاډ ترلاسه کول چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسه د افغانستان بانک له قوانینو او مقررو سره سم د اغېزناکه او مناسبه داخلي کافي کنټرول او د خطرونو مدیریت درلودونکي دی؛

8- د وړو تمویلونو مالي مؤسسي د راپور ورکونې له سموالي څخه ډاډ ترلاسه کول چې د افغانستان بانک ته دمالي راپور ورکونه رانغاړي؛

6- اعضای هیئت نظار دارای مشخصات و شایستگی های ذیل می باشند:
- حداقل 5 سال تجربه کاری مرتبط.
- لسانس در رشته های مالی، ادارهٔ تجارت، اقتصاد، حقوق، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مرتبط.
- حد اقل یک تن از اعضای هیئت نظار دارای تحصیل در رشته شرعیات و تجربه لازم در بخش خدمات و معاملات مالی اسلامی باشد.

(8) وظایف و مسؤلیت های هیئت نظار

1- تدویر جلسات با مجمع عمومی و ترتیب اجندای هر جلسه.

2- منظوری ساختار اداری مؤسسه تمویلات مالی خُرد .

3- تقرر، عزل و تعیین امتیازی برای اعضای هیئت عامل و سایر کارکنان.

4- نظارت از اجراآت هیئت عامل و سایر بخش های مستقل مؤسسه تمویلات مالی خُرد و ارائه رهنمای ها و سفارشات لازم.

5- منظوری استراتیژی کاری و بودجهٔ سالانهٔ مؤسسه تمویلات مالی خُرد .

6- منظوری پالیسی ها برای راه اندازی فعالیت های عملیاتی شامل پالیسی مدیریت خطرات، رسیدگی به مسایل مرتبط به تضاد منافع و صدور رهنماها به هیئت نظار در قسمت تطبیق این پالیسی ها.

7- حصول اطمینان از اینکه مؤسسه تمویلات مالی خُرد از داشتن، کارایی، مناسب بودن و مطابقت با قوانین و مقررات و کنترل داخلی کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است.

8- حصول اطمینان از صحت گزارش دهی مالی مؤسسه تمویلات مالی خُرد که در برگیرندهٔ گزارش مالی به د افغانستان بانک است.

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹

9- په مناسبه توګه د داخلي پلټنې د پروسې دترسراوي څخه د ډاډ ترلاسه کول.

10- د ونډه والو عمومي غوندو ته د هغو موضوعګانو په اړه د ملاحظو وړاندې کول چې د ونډه لرونکو منظورۍ ته اړتیا ولري؛

11- د ونډه والو عمومي غونډې ته د وړو تمویلونو مالي مؤسسې څخه د بهرنۍ پلټنې شرکت د ټاکلو په تړاو نظریات وړاندې کول؛

12- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د بهرنۍ پلټنې له ترسره کولو څخه ډاډ ترلاسه کول چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د مالي صورت حسابونو حقیقت او سموالي په اړ د پلټونکي نظرونه رانغاړي؛

13- که چېرې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې په مالي وضعیت کې کموالی یا د کموالي خطر ولیدل شي او یا هر بل مورد چې د مالي مؤسسې وضعیت د پام وړ اغېزمن کړي، د افغانستان بانک ته په لیکلې بڼه خبرتیا واستول شي او عامل پلاوی په دې برخه کې اړ کړي.

14- د افغانستان بانک د اوامرو او لارښوونو له پلي کېدو څخه ډاډ ترلاسه کول؛

15- د نورو هغو مواردو په اړه پرېکړې چې د اړوندې اساسنامې له مخې د څار پلاوي په واکونو کې شاملېږي؛

16- څار پلاوی د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د چارو او کاري شرایطو د پرمخ وړلو په تړاو ونډه لرونکو (د ونډه لرونکو عمومي غونډه، نور ونډه لرونکي او د افغانستان بانک) ته مسؤل او حساب ورکونکي دي.

17- د څار پلاوی اړ دي چې لږ تر لږه له لاندې مواردو په برخه کې ډاډ ترلاسه کړي.

9- حصول اطمینان از اینکه روند تفتیش داخلی مناسب روی دست گرفته شده است.

10- ارائه ملاحظات به مجمع عمومی روی موضوعات که لازم به منظوری سهمداران می باشد.

11- ارائه ملاحظات به مجمع عمومی پیرامون تعیین شرکت تفتیش خارجی از مؤسسه تمویلات مالی خُرد .

12- حصول اطمینان از اجرای تفتیش خارجی مؤسسه تمویلات مالی خُرد که شامل نظریات مفتش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی مؤسسه تمویلات مالی خُرد میشود.

13- در صورتیکه در وضعیت مالی مؤسسه تمویلات مالی خُردکاهش به نظر میرسد یا خطر کاهش ملاحظه گردد، و یا هر مورد دیگر که وضعیت مالی مؤسسه مالی را بگونهٔ چشمگیر متأثر سازد، د افغانستان بانک را بصورت آنی بشکل کتبی اطلاع ارسال نماید و هیئت عامل را در این مورد مکلف نماید.

14- حصول اطمینان از تطبیق هدایات و اوامر د افغانستان بانک.

15- تصمیم گیری روی سایر موارد که نظر به اساسنامه مربوط در صلاحیت هیئت نظار شامل می شود.

16- هیئت نظار در نهایت در پیشبرد امور و شرایط کاری مؤسسه تمویلات مالی خُرد به سهمداران (شامل مجمع عمومی سهمداران، سایر سهمداران و د افغانستان بانک) مسؤل و حسابده میباشد.

17- هیئت نظار مکلف است تا حد اقل در خصوص موارد ذیل اطمینان حاصل نمایند:

- حصول اطمینان از مدیریت شایسته و مناسب.

- له وړ او مناسب مدیریت څخه ډاډ ترلاسه کول؛
- له دې څخه ډاډ ترلاسه کول چې مناسب پلانونه او پالیسۍ ترلاس لاندی نیول شوي دي.
- د کړنو څخه څارنه، کافي داخلي کنترول او د قوانینو، مقررو، او د پریکړو له پلي کیدو څخه ډاډ ترلاسه کول.
- د مالي کړنو څخه څارنه.
- د ګټو ضد مخنیوې.

18- څار پلاوي اړ دي خپلې غونډې په ربعواره توګه تنظیم او جوړې کړي؛

19- د څار پلاوي کولاې شي چې دوه غونډې په آنلاین بڼه جوړې کړي؛

20- د څار پلاوي د غونډو جوړولو او تنظیمولو په موخه یو تن د سکرتر په توګه وګمارل شي او د غونډو ټولې اړوندې چارې تنظیم او ثبت کړي.

(9) د عامل پلاوي تشکیلاتي جوړښت

1- د عامل پلاوي ترکیب کېدای شي چې له دریو څخه تر پنځو غړو پورې وي او په هر حالت کې یې ترکیب طاق وي.

2- د عامل پلاوي غړي لږ تر لږه لاندې اشخاص کېدای شي:
- اجرائیوي رییس؛
- عملیاتي آمر؛
- مالي آمر.

3- که چیرې افغانستان بانک لازم وګڼی د ورو تمویلونو مالي مؤسسی د ولایاتو په سطحه کې یو کس کولی شی په دو بست کې ددی فقره ۲ بند مطابق دنده ترسره کړی

4- د عامل پلاوي جوړښت د مورنۍ شرکت څخه په جلا ډول په پام کې ونیول شي. د ورو تمویلونو مالي مؤسسې د عامل پلاوي غړي نشي کولاې په ورته وخت کې د مورنۍ شرکت کارکونکی وي؛

- حصول اطمینان از اینکه پلان ها و پالیسی های مناسب روی دست گرفته شده است.
- نظارت از فعالیت ها، حصول اطیمنان از کنترول داخلی کافی و تطبیق قوانین، مقررات و فیصله ها.
- نظارت از اجراآت مالی.
- جلوگیری از تضاد منافع.

18- هیئت نظار به طور ربعوار جلسات خویش را تنظیم و برگزار کنند.

19- دو جلسه هیئت نظار می تواند به طور آنلاین تدویر گردد.

20- به منظور تدویر و تنظیم جلسات هیئت نظار، یک تن منحیث سکرتر توظیف و تمام امور مربوط به جلسه را تنظیم و ثبت نماید.

(9) ساختار تشکیلاتی هیئت عامل

1- ترکیب هیئت عامل میتواند از سه الی پنج عضو باشد و در هر حالت ترکیب آن طاق باشد

2- اعضای هیئت عامل حد اقل متشکل از اشخاص ذیل بوده می تواند:
- رئیس اجرائیوی.
- آمر عملیاتی. و
- آمر مالی.

3- حسب لزوم دید د افغانستان بانک، برای مؤسسات تمویلات مالی خُرد در سطح ولایات یک شخص میتواند همزمان در دو بست مطابق بند 2 این فقره ایفاد وظیفه نماید.

4- در صورت موجودیت شرکت مادر، ساختار هیئت عامل بصورت جداگانه مدنظر گرفته شود. اعضای هیئت عامل مؤسسه تمویلات مالی خُرد نمی توانند همزمان کارمند شرکت مادر باشد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

5- د عامل پلاوي غړي د لاندې ځانګړتیا او وړتیاوو درلودونکي وي:

- لږ تر لږه په اړونده برخه کې ۳ کلنه کاري تجربه ولري.
- لږ تر لږه د مالي، اداري او سوداګرۍ، اقتصاد، حقوق، شرعیاتو، معلوماتي ټکنالوژۍ په ځانګو او نورو اړوندو برخو کې لیسانس ولري.
- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې هیڅ یو کارکوونکی په ورته وخت کې نشي کولای په دوو بستونو کې دنده ترسره کړي.

(10) لومړۍ درجه خپلوان نه شي کولای په ورته وخت کې په مهمو بستونو او په ځانګړې توګه د عامل پلاوي د غړي په توګه دنده ترسره کړي.

(11) د عامل پلاوي دندې او مکلفیتونه:

1- عامل پلاوي خپلې چارې د څار پلاوي تر رهبرۍ او څارنې لاندې پرمخ وړي او د وړو تمویلونو مالي مؤسسې کړنې چې له سوداګریزې ستراتیژۍ، خطر منلو او د څار پلاوي لخوا د منل شوو نورو پالیسیو سره ورته والې ولري، مدیریت کړي.

2- عامل پلاوی کارکونکو ته د دندو د سپارلو پر وړاندې مسؤل دی او اداري جوړښت دې داسې جوړ کړي چې د وړو تمویلونو په ټوله مؤسسه کې ځواب ورکونه او روڼتیا تأمین کړي.

3- عامل پلاوې اړ دی چې د مسؤلیتونو د پرمخ وړلو، د څارنې او د مدیریت د کړنو د کیفیت پېژندنې د بهیر په تړاو څار پلاوي ته اړین معلومات برابر کړي. په دې برخه کې عامل پلاوي تل باید څار پلاوي له لاندې مهمو مواردو څخه خبر کړي:

- د سوداګریزې ستراتیژۍ، د خطر/خطر منلو ستراتیژۍ جوړول او ترتیبول.

5- اعضای هیئت عامل دارای مشخصات و شایستگی های ذیل باشند:

- حداقل 3 سال تجربه کاری مرتبط.
- حد اقل لسانس در رشته های مالی، ادارهٔ تجارت، اقتصاد، حقوق، شرعیات، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مرتبط.
- هیچ یک از کارمندان مؤسسه تمویلات مالی خُرد همزمان نمی توانند در دو بست ایفای وظیفه نماید.

(10) اقارب درجه یک نمیتوانند همزمان در بست های کلیدی و بخصوص بحیث عضو هیئت عامل ایفای وظیفه نمایند.

(11) وظایف و مکلفیت های هیئت عامل:

1- هیئت عامل امور کاری خویش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار پیشبرده و فعالیت های مؤسسه تمویلات مالی خُرد 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 کارمندان مسؤل بوده و ساختار اداری را طوری ایجاد کند که در تمام مؤسسه تمویلات مالی خُرد حسابدهی، پایداری و شفافیت را تأمین کند.

3- هیئت عامل مکلف است که معلومات لازم در رابطه به روند پیشبرد مسؤلیت ها، نظارت هیئت عامل و تشخیص کیفیت اجرآات مدیریت ارشد را به هیئت نظار فراهم سازد. در این خصوص، هیئت عامل همواره هیئت نظار را بگونهٔ کافی از موارد مهم ذیل با خبر سازد:

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

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د څانګې د جوړېدو او منحل کولو په برخه کې پرېکړه کول.
- د مؤسسې کړنې او مالي وضعیت؛
- د خطر یا د قوانینو د رعایتولو د محدودیتونو زیان (نقص)؛
- د داخلي کنټرول نیمګړتیاوې؛
- حقوقي او مقرراتي اندېښنې؛
- له سرغړونو څخه راپورته شوي موضوعات یا د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د کړنلارې نیمګړتیاوې.

(12) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې عامل پلاوی اړ دی چې لاندې موضوعګانې په پام کې ونیسي:

1- د څار پلاوي لخوا د منظور شوې استراتیژۍ او پالیسیو، د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د ورځنیو کارونو تنظیمول او د سوداګریزو چارو رهبري کول او د مالي مؤسسې د کارکونکو د ورځنیو کارونو څارنه؛

2- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د سوداګریزې ستراتیژۍ او پالیسیو چې د څار پلاوي لخوا منظور شوي دي له هغو لارښوونو سره یوځای پلي کول چې د څار پلاوي لخوا صادر او منظور شوي وي. ارشد مدیریت اړ دی چې سوداګریزه ستراتیژي، د خطرونو د مدیریت سیستم، د خطرونو اصول، پروسې او د خطرونو مدیریت مالي او غیر مالي کنټرول پلي کړي.

3- د ټولو خطرونو منظمه پېژندنه.

(13) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې کولای شي د خطرونو برخه جوړه کړي. دا برخه په خپلو کړنو کې خپلواکه ده او د خپلو کاري کړنو په اړه د څار پلاوي او یا اړوندې کمېټې ته راپور ورکړي.

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دی چې خپل سوداګریز خطرونه لږ تر لږه کال کې یو ځل او یا دې د اړتیا په صورت کې وارزوي او له هغې سره سم اجراآت ترسره کړي.

- تصمیم گیری ها در قسمت ایجاد و منحل سازی نمایندگی مؤسسه تمویلات مالی خُرد .
- اجراآت مؤسسهٔ و وضعیت مالی آن.
- نقص محدودیت های خطر یا رعایت از قوانین.
- کاستی های کنترول داخلی.
- نگرانی های حقوقی و مقرراتی.
- موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقص طرزالعمل های مؤسسه تمویلات مالی خُرد.

(12) هیئت عامل مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف اند موضوعات ذیل را در نظر گیرد:

1- ستراتیژی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمرهٔ مؤسسه تمویلات مالی خُرد و نظارت از فعالیت های روزمرهٔ کارمندان مؤسسه مالی.

2- تطبیق ستراتیژی تجاری و پالیسی های مؤسسه تمویلات مالی خُرد که توسط هیئت نظار منظور شده است. توأم با هدایت که توسط هیئت نظار صادر شده، مدیریت ارشد مکلف است استراتیژی تجاری، سیستم مدیریت خطرات، اصول خطرات، پروسه های و کنترل مدیریت خطرات مالی و غیر مالی را تطبیق نماید.

3- شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات.

(13) مؤسسه تمویلات مالی خُرد میتواند بخش خطرات را ایجاد نماید. این بخش در عملکرد خویش مستقل می باشد و از اجراآت کاری خویش به هیئت نظار و یا کمیته مربوطه گزارش ارائه نماید.

مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است خطرات تجارتی خویش را حد اقل سال یکبار و یا حسب ضرورت ارزیابی

(14) د څار پلاوي او عامل پلاوي په بستونو کې افغانانو ته لومړیتوب ورکول کېږي.

(15) په بانکونو کې د ورو تمویلونو مالي تشکیلاتي جوړښت:

1- بانکونه کولای شي د ورو تمویلونو مالي برخه د بانک د شته جوړښت څخه برابر کړي، خو د عملیاتي کړنو د پرمخ بیولو لپاره د اړتیا په صورت کې د برخو مدیران او کارکوونکي له داخلي او بهرنیو سرچینو څخه توظیف او وګماري.

2- د څار پلاوی، عامل پلاوی، د قوانینو د رعایتولو مسؤل، د خطرونو مسؤل او نورې برخې اړې دي چې د ورو تمویلونو مالي برخې د کړنو د څرنګوالي پر وړاندې په خپل وار کړنې ترسره کړي.

3- د بانکونو د ورو تمویلونو مالي برخه نشي کولای چې د مشتریانو څخه امانات ترلاسه کړي.

4- د بانکونو د ورو تمویلونو مالي برخه د ورو تمویلونو د ورکړې په برخه کې د دې مقررې پربنسټ کړنې ترسره کړي.

داخلي او بهرنۍ پلټنه

شلمه ماده:

(1) د داخلي پلټنې جوړښت: د ورو تمویلونو مالي مؤسسه اړ ده چې له اړینو معیارونو سره سم په خپلواکه توګه د داخلي پلټنې جوړښت ولري.

(2) د ورو مالي تمویلونو مؤسسه اړ ده چې خپله دوره ایزه داخلي پلټنه په هر اړخیز ډول په ځانګړې توګه د قوانینو، مقررو او د افغانستان بانک د اړوندو دستورونو په پلي کولو سره ترسره کړي.

نمایند و مطابق آن اجراآت نمایند.

(14) در بست های هیئت نظار و هیئت عامل برای کدر های افغان اولویت داده میشود.

(15) ساختار تشکیلاتی تمویلات مالی خُرد در بانکها:

1- بانکها میتوانند تمویلات مالی خُرد را از طریق دریچه (بخش جداگانه) تحت ساختار موجود بانک فراهم نمایند. برای پیش بُرد فعالیت های عملیاتی؛ مدیران بخش و کارکنان را حسب ضرورت از منابع داخلی و بیرونی توظیف و استخدام نموده میتواند.

2- هیئت نظار، هیئت عامل، مسئول رعایت و پیروی از قوانین، مسئول خطرات، بررس داخلی و خارجی و سایر بخش های مرتبط در قبال چگونگی فعالیت تمویلات مالی خُرد به سهم خویش مکلف می باشند.

3- دریچه (بخش جداگانه) تمویلات مالی خُرد در بانک ها نمیتوانند امانات مشتریان را دریافت نمایند.

4- دریچه تمویلات مالی خُرد بانکها، در عرصه اعطاء تمویلات مالی خُرد حسب این مقرره فعالیت نماید.

بررس داخلی و خارجی

مادۀ بیستم:

(1) ساختار بررس داخلی: مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است ساختار بررس داخلی مطابق معیارات لازم طور مستقل داشته باشد.

(2) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است بررسی دوره ای داخلی خود را بطور همه جانبه در خصوص تطبیق قوانین، مقررات و دستایر مربوط د افغانستان بانک انجام دهد.

(3) بررس داخلی در عملکرد خود مستقل می باشد و مکلف است از اجراآت کاری

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

(3) داخلي پلټونکي په خپلو کړنو کې خپلواکه دي او اړ دي چې د خپلو کاري کړنو په اړه د څار پلاوي ته راپور ورکړي.

(4) د وړو مالي تمويلونو مؤسسه اړ ده چې د څار پلاوي له منظوري څخه وروسته د داخلي پلټنې راپور له دې مقررې سره سم په ټاکل شوي وخت کې د افغانستان بانک ته واستوي.

(5) بهرنۍ پلټنه بايد د يو معتبره شرکت لخوا ترسره کيږي

د قوانينو او مقررو د رعايتولو آمر د مقرريدو شرايط

يويشتمه ماده:

(1) د قوانينو او مقررو د رعايتولو آمر بايد لږ تر لږه لاندې شرايط ولري:

-1 په اقتصاد، اداره او سوداګرۍ، محاسبې يا حقوقو کې ليسانس؛

-2 په اړونده برخه کې ۳ کلنه کاري تجربه؛

-3 د اړوندو قوانينو او مقررو په اړه بشپړ پوهاوی ولري؛

-4 هغه اشخاص چې د پورته شرايطو سربېره، د پيسو وينځلو او ترهګري د تمويل پر وړاندې د مبارزې په برخه کې نړيوالې AML/CFT تصديق پاڼې لرونکي وي لمړيتوب ورکول کيږي.

(2) د قوانينو او مقررو د رعايتولو د آمر دندې او مسؤليتونه د پيسو وينځلو او ترهګرۍ د تمويل پر وړاندې د مسؤليتونو او مخه نيونکو اقداماتو په مقرره کې ځانګړې شوي دي.

د معلوماتو محرميت

دو ويشتمه ماده:

(1) د مالي مؤسسې ټول کارکوونکي اړ دي چې د راز او محرميت ساتلو د اصل رعايتول په پام کې ونيسي؛

خويش به هيئت نظار گزارش ارائه نمايد.

(4) مؤسسه تمويلات مالی خُرد مکلف است گزارش بررس داخلی را بعد از منظوری هيئت نظار، در معياد تعيين شده طبق اين مقرره به د افغانستان بانک ارسال نمايد.

(5) بررسی خارجی توسط يک شرکت معتبر مشهور صورت گيرد.

شرايط تقرر آمر رعايت و پيروی از قوانين و مقررات

مادۀ بيست يکم:

(1) آمر رعايت و پيروی از قوانين و مقررات حد اقل دارای شرايط ذيل می باشد:

-1 ليسانس اقتصاد، ادارۀ تجارت، محاسبه يا حقوق.

-2 سه سال تجربه کاری مرتبط.

-3 از قوانين و مقررات مربوطه آگاهی کامل داشته باشد.

-4 به اشخاص که برعلاوه شرايط فوق، دارای تصديق نامۀ بين المللی در رابطه به AML/CFT باشد اولويت داده ميشود.

(2) وظايف و مسئوليت های آمر رعايت و پيروی از قوانين و مقررات در مقرره مسئوليت ها و اقدامات بازدارنده عليه پول شويی و تمويل تروريزم مشخص گرديده است.

محرميت اطلاعات

مادۀ بيست و دوم:

(1) تمام کارمندان مؤسسه مالی مکلف به رعايت اصل رازداری و حفظ محرميت می‌باشند.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائی
سال ۱۳۹۹
Afghanistan Bank

(2) کارکوونکي نشي کولای د مالي مؤسسې معلومات د ځان په ګټه وکاروي؛

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې معلومات او اطلاعات کېدای شي د رسمي کړنو په موخه له لاندې اشخاصو سره شریک شي:

1- د افغانستان بانک له کارکوونکو او استازو سره چې پلټوونکي، څارونکي، متولیان، د تصفیې ټیم او کارپوهانو رانغاړي؛

2- د واک لرونکې محکمې د حکم پر بنسټ له نورو دولتي او غیر دولتي ادارو سره.

مجازي کړنې

درویشتمه ماده:

(1) دوړو تموېلونو مالي مؤسسې کولای شي چې لږ تر لږه لاندې خدمات د تولیدي/خدماتي کړنو په هدف د اسلامي محصولاتو د لارښونو مطابق خپلو پېرېدونکو ته وړاندې کړي.

د اسلامي مالي ملاتړ (تمویل) محصولات			
مشارکتي	د خرڅلاو پر بنسټ	قرضه	بیمه
مضاربه مشارکه	مرابحه اجاره منتهیه بالتملیک سلم استصناع وکاله	قرض الحسنه	تکافل

منع شوي کړنې

څلور ویشتمه ماده:

د وړو تمویلونو مالي مؤسسه نشي کولای لاندې کړنې ترسره کړي:

1- حواله یا د پیسو لېږد؛

2- د اسعارو تبادله؛

3- د برېښنايي او ادائیزو خدمتونو وړاندې کول؛

4- د پېرودونکو د امانتونو اخیستل؛

5- د بانکي تضمینونو صادرول؛

6- سترو شرکتونو ته د تمویلونو وړاندې کول؛

(2) کارکنان نمی‌تواند از اطلاعات مؤسسه مالی به نفع شخصی خویش استفاده نمایند.

(3) معلومات و اطلاعات مؤسسه تمویلات مالی خُرد می‌تواند غرض اجراآت رسمی با افراد ذیل شریک گردد:

1- کارمندان و نمایندگان د افغانستان بانک شامل بررسان، ناظران، متولیان و تیم تصفیه.

2- به اساس حکم محکمه ذیصلاح با سایر ادارات دولتی و غیر دولتی.

فعالیت های مجاز

مادۀ بیست و سوم:

(1) مؤسسات تمویلات مالی خُرد میتواند حد اقل خدمات آتی را به هدف فعالیت های تولیدی/خدماتی مطابق رهنمود های محصولات اسلامی به مشتریان فراهم سازند.

محصولات (شیوه تمویلات مالی) اسلامی			
مشارکتی	مبنی بر فروش	قرضه	بیمه
- مضاربه - مشارکه	مرابحه اجاره منتهیه بالتملیک سلم استصناع وکاله	قرض الحسن	تکافل

فعالیت های ممنوعه

مادۀ بیست و چهارم:

مؤسسه تمویلات مالی خُرد نمی تواند به فعالیت های ذیل مبادرت ورزند:

1- حواله یا انتقال پول.

2- تبادله اسعار.

3- ارایه خدمات پول الکترونیکی و تادیاتی.

4- اخذ سپرده مشتریان.

5- صدور تضمینات بانکی.

6- اعطای تمویلات به شرکت های بزرگ

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

7- نور هغه خدمتونه او محصولات چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د کړنو په ماهیت کې نه شاملېږي.

پنځم څپرکی

د تمویلونو او معاملو شرایط

د تمویلونو د ورکولو شرایط

پنځه ویشتمه ماده:

(1) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې نه شي کولاې چې 1،000،000(یو میلیونه) افغانیو څخه ډېر مبلغ خپلو پیرودونکو ته ورکړي؛

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دي چې د پیرودونکي د بیا ادایني ظرفیت او وړتیا وڅېړي او له هغې سره سم د خپلې داخلي پالیسۍ په پام کې نیولو سره اجراآت ترسره کړي؛

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسه اړ ده چې د تمویلونو د ورکولو پر مهال د پیرودونکو د پېژندنو موارد د پیسو وینځلو او له جرمونو څخه د ترلاسه شوو عوایدو د قانون او د پیسو وینځلو او ترهه ګرئ د تمویل پر وړاندې د مسؤلیتونو او مخه نیونکو اقداماتو مقرره په پام کې ونیسي.

(4) هغو اشخاصو ته چې واړه مالي تمویلونه ورکول کېږي، د برېښنایي پېژند پاڼې لرونکي وي.

(5) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې نه شي کولاې، هغه پوروړي ته چې له ورته مؤسسې او یا د تمویل له نورو موسسو څخه یې تمویل ترلاسه کړی وي، د مخکیني تمویل تر تصفیې پورې، نوی تمویل وړاندې کړي؛

(6) په دویمه کټګورۍ کې ټولیزه تمویلونه د تمویل له ټوکرۍ (پورټفولیو) څخه ۴۰ سلنه زیات نه شي؛

(7) د افغانستان بانک کولاې شي، د مالي خدمتونو د پراختیا او وړو مالي تمویلونو ته د

7- سایر خدمات و محصولات که در ماهیت فعالیت مؤسسه تمویلات مالی خُرد شامل نمی گردد.

فصل پنجم

شرایط تمویلات و معاملات

شرایط اعطای تمویلات

مادۀ بیست و پنجم:

(1) هیچ مؤسسه تمویلات مالی خُرد نمی- تواند بیشتر از 1,000,000 (یک میلیون) افغانی را به مشتریان خویش اعطاء نماید.

(2) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است ظرفیت و توانایی باز پرداخت مشتری را بررسی نموده و مطابق آن با در نظرداشت پالیسی داخلی خویش اجراآت نمایند.

(3) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است حین اعطاء تمویلات، موارد شناخت مشتریان را طبق قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و مقرره مسئولیت ها و اقدمات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم در نظر گیرد.

(4) برای اشخاصیکه تمویل مالی خُرد اعطا میگردد، دارای تذکره الکترونیکی باشد.

(5) مؤسسات تمویلات خُرد نمیتوانند به مقروض که از عین مؤسسه و یا از سایر مؤسسات تمویل دریافت نموده باشد، الی تصفیه تمویل قبلی، تمویل جدید اعطا نماید.

(6) مجموع تمویلات کتگوری دوم نباید بیشتر از 40 % از سبد تمویل (پورتفلیو) گردد.

(7) د افغانستان بانک میتواند، شرایط و تخصیص سهمیه تمویلات را بمنظور

د افغانستان بانک
آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
Da Afghanistan Bank

عامه لاسرسي په موخه د تمویلونو د سهمیې شرایط او تخصیص له اړتیا سره سم د متحدالمالونو له لارې په متفاوته ډول وضع کړي.

(8) د وړو تمویلونو مالي موسسو معاملې (تمویل) په افغاني پولي واحد ورکول شي؛

(9) د دې مادې فقرې د بانکونو د وړو مالی تمویلونو په برخه کې هم د پلې کېدو وړ دي.

د تمویل ورکونې محدودیت

شپږوشتمه ماده:

(1) د وړو تمویلونو مالي مؤسسي نشي کولاې چې لاندې اشخاصو ته تمویل ورکړي:

1- ونډه لرونکو، د څار پلاوي غړو او د عامل پلاوي غړو ته؛

2- د ونډه لرونکو، د څار پلاوي او عامل پلاوي نږدې خپلوانو ته؛

3- هغه اشخاصو ته چې د بندیزونو په لستونو کې شتون ولري.

(2) مالي مؤسسي هغه اشخاصو ته چې د مخکیني تمویل ذمت یې په صعب الحصول کټګورۍ کې راځي، نوی تمویل اجراء نکړي؛ خو دا چې خپل ټول مخکینې تمویل اداء کړي.

د تمویلونو د ډلبندۍ څرنګوالی

اوه ویشتمه ماده:

(1) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي چې د هر تمویل تیرو شوو ورځو کره سوابق وساتي او بیاکتنه یې وکړي.

(2) د تمویلونو ډلبندۍ په موخه، د وړو تمویلونو مالي مؤسسه دې له دې مقررې سره سم د افغانستان بانک متحد المالونه او د مالي مؤسسې داخلي پالیسۍ په منظم ډول وپلټي.

توسعه خدمات مالی و دسترسی عامه به تمویلات مالی خُرد حسب لزوم، ذریعه متحدالمال ها طور متفاوت وضع نماید.

(8) معاملات (تمویل) مؤسسات تمویلات مالی خُرد به واحد پول افغانی اعطاء گردد.

(9) فقره های این ماده در قسمت تمویلات مالی خُرد بانک ها نیز قابل تطبیق می باشد.

محدودیت تمویل دهی

مادۀ بیست و ششم:

(1) مؤسسه تمویلات مالی خُرد نمی‌تواند به اشخاص ذیل تمویل پرداخت کند:

1- به سهمداران، اعضای هیئت نظارو اعضای هیئت عامل.

2- به اقارب نزدیک سهمداران، اعضای هیئت نظارو هیئت عامل.

3- به اشخاص و افراد که در لست های تعزیرات موجود می باشند.

(2) مؤسسه مالی نباید به اشخاص که تمویل ذمت آنها در کتگوری صعب الحصول قراردارد، تمویل جدید اجرا کند؛ مگر اینگه تمام تمویل قبلی خویش را پرداخت کنند.

چگونگی صنف‌بندی تمویلات

مادۀ بیست و هفتم:

(1) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است سوابق دقیق تعداد روزهای موعد گذشته هر تمویل را حفظ و بررسی نماید.

(2) به منظور صنف‌بندی تمویلات، مؤسسه تمویلات مالی خُرد طبق این مقرره، متحدالمال‌های د افغانستان بانک و پالیسی‌های داخلی مؤسسه مالی به طور منظم بررسی صورت گیرد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

(3) هر کله چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې یو تمویل اخیستونکي شخص یا ګروپ ته له یو څخه زیات تمویل ورکړي او یو له ورکړل شوو تمویلونو څخه صعب الحصول شي. په دې صورت کې د وړو مالي تمویلونو مؤسسه اړ ده چې هغه شخص یا اړونده تمویل اخیستونکي ګروپ ته ټول ورکړل شوي تمویلونو د بیا ځلي ډلبندۍ په موخه وپلټي.

(4) د تمویلونو ټوکرۍ د پلټنې پر مهال د وړو تمویلونو مالي مؤسسه اړ ده چې هر تمویل د هغه د اعتباري خطر پر بنسټ په اړونده کټګورۍ کې راولي.

د تمویلونو ډلبندي

اته ویشتمه ماده:

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي چې د اعتباري خطرونو درجه بندۍ لپاره یو داخلي سیستم جوړ کړي، څو د تمویلونو د خطرونو بېلابېلې کچې ښکاره کړي او هغه په لاندې ډول په پنځو برخو کې ډلبندي کړي:

1- معیاري ډله؛
2- تر څار لاندې ډله؛
3- تر معیار لاندې ډله؛
4- شکمنه ډله؛
5- د زیان ډله.

بیا رغول شوي تمویلونه

نه ویشتمه ماده:

(1) صعب الحصول تمویل له بیا رغېدو وروسته تر معیار لاندې ډلې کې راځي او یا په هماغه پخوانۍ ډله کې چې د بیاځلې مذاکرې څخه مخکې یې پکښې شتون درلود، پر خپل ځای پاتې شي.

(2) د هغه تمویل ډلبندي چې د یو یا څو شرطونو د اصلاح لپاره بیا رغول شوي وي، ښه والي مومي. خو په دې شرط چې د تمویل اصل او ګټه یې له نوي قرار داد سره سم د څلورو

(3) هرگاه یک مؤسسه مالی بیشتر از یک تمویل به یک شخص یا گروه تمویل گیرندگان مرتبط اعطا کند و یکی از تمویلات اعطا شده صعب الحصول گردد. درینصورت، مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است تمام تمویلات اعطا شده به آن شخص یا گروپ تمویل گیرندگان مرتبط را به منظور صنف-بندی مجدد بررسی کند.

(4) هنگام بررسی سبد تمویلات، مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است هر تمویل را بر اساس خطر اعتباری آن در صنف مربوط قرار دهد.

صنف‌بندي تمویلات

مادهٔ بیست و هشتم:

مؤسسه مالی تمویلات مالی خُرد مکلف است یک سیستم داخلی درجه بندی خطرات اعتباری را ایجاد کند تا سطوح مختلف خطرات تمویلات را نشان داده و آنرا قرار ذیل در پنج کتگوری صنف‌بندی نمایند:

1- صنف معیاری.
2- صنف تحت النظر.
3- صنف تحت المعیار.
4- صنف مشکوک. و
5- صنف ضرر.

تمویلات بازسازی شده

مادهٔ بیست و نهم:

(1) تمویل صعب الحصول پس از بازسازی در صنف تحت المعیار قرار گیرد و یا در همان صنفی که قبل از مذاکره مجدد قرار داشت، باقی بماند.

(2) صنف بندی تمویل که جهت اصلاح یک یا چند شرط آن بازسازی شده باشد، بهبود یابد. اما به شرط اینکه اصل و مفاد تمویل طبق قرارداد جدید برای چهار قسط متوالی یا چهار ماه

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank
سال ۱۳۹۹

پرلپسې قسطونو یا څلور پرلپسې هر یو يې چې لوی وي، اداء کړل شي.

(3) د دې مادې د ۲ فقرې د شرایطو د ترلاسه کېدو په صورت کې، بیا رغول شوی تمویل نه شي کولای چې له تحت النظر ډلې (کټګورۍ) څخه لوړ واقع شي. خو دا چې د تمویل د اصل او ګټې اداینه د څلورو نورو پرلپسې قسطونو لپاره یا د څلورو نورو پرلپسې میاشتو لپاره هر یو يې چې لوی وي، ترسره شي.

د زیان د جبرانولو لږ تر لږه شرایط

دیرشمه ماده:

(1) د پلي کېدو وړ زیانونو جبرانول په لاندې ډول دي:

د پور کټګوري	تېره شوې موده	د زیان جبران درجه
معیاري	1-30 ورځې	3 سلنه
تر څار لاندې (تحت النظر)	31-60 ورځې	5 سلنه
تر معیار لاندې	61-180 ورځې	25 سلنه
شکمن	180-365 ورځې	50 سلنه
زیان	له یو کال څخه زیات	100 سلنه

(2) که چېرې معتبر معلومات وښيئ چې تمویل ته اوښتونکی زیان د دې مادې (۱) فقرې په جدول کې له مشخص شوي مقدار څخه زیات وي، د افغانستان بانک کولای شي چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې څخه وغواړي څو د زیان د جبران کولو موضوع له مرسته کوونکو مرجعې سره یو ځای وځېرې.

متوالی هر کدام که بزرگتر باشد، پرداخت گردد.

(3) در صورت برآورده شدن شرایط فقره (2) این ماده، تمویل بازسازی شده نمی‌تواند بالاتر از صنف تحت النظر قرار گیرد. مگر اینکه پرداخت اصل و مفاد تمویل برای چهار قسط متوالی دیگر یا چهار ماه متوالی دیگر هر کدام که بزرگتر باشد، انجام شود.

شرایط حد اقل جبران خساره

مادۀ سی ام:

(1) جبران خساره های قابل تطبیق قرار ذیل اند:

صنف‌ها	موعد گذشته	درجه خساره
معیاری	1-30 روز	1 فیصد
تحت النظر	31-60روز	5 فیصد
تحت المعیار	61-180 روز	25 فیصد
مشکوک	180-365روز	50 فیصد
ضرر	بیشتر از یک سال	100 فیص

(2) هرگاه اطلاعات معتبر نشان دهد که ضرر متوجه تمویل احتمالاً بیشتر از مقدار مشخص شده در جدول فقره (1) این ماده می باشد، د افغانستان بانک می‌تواند از مؤسسه تمویلات مالی خُرد بخواهد تا موضوع جبران خساره را با مرجع کمک کننده در جریان قرار دهد.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

(3) صعب الحصول تمویل په نا سجول شوي (non-accrual) ډول تر لاس لاندې ونیول شي او د هغه نا ترلاسه شوې ګټه د عوایدو په توګه محاسبه نه شي، خو د ځنډېدلو شتمنیو په حساب کې ښکاره کېږي.

(3) تمویل صعب الحصول به طور غیر سنجشی (non-accrual) قرار داده شود و مفاد حصول نشدهٔ آن به عنوان درآمد محاسبه نگردد اما در حساب درآمدهای معوق نشان داده می‌شود.

د تمویلونو لمنځه وړل (حذفول)

یو دېرشمه ماده:

(1) هغه تمویل چې د ترلاسه کېدو وړ نه وي او دوام یې هم د ترلاسه کېدو وړ تمویل په توګه تضمین شوی نه وي، له منځه یوړل شي.

(2) هر تمویل یا د هغې د یوې برخې تمویل چې د زیان په کټګورۍ کې یې یو کال موده تیره شوې وي، له منځه یوړل شي.

(3) د تمویل لمنځه وړل دې د زیان د جبران مشخص ټاکلو پر وړاندې ترسره شي. که چېرې د تمویل اندازه چې د لمنځه وړلو وړ وي د زیان د جبران مبلغ څخه ډېره ټاکل شوې وي، د زیان اضافي جبران د کمښت پوره کولو په موخه دې د عاید حساب د کسر له لارې یا عمومي زیان د جبران له حساب څخه د لېږد لارې رامنځته شي.

(4) هغه تمویل چې له حذفولو وروسته ترلاسه کېږي، په مالي دوره کې د عاید په توګه چې بیا اداینه یې ترسره کېږي، ثبت شي.

حذف تمویلات

مادهٔ سی یکم:

(1) تمویل که قابل حصول نبوده و ادامه آن به عنوان تمویل قابل حصول نیز تضمین نشده باشد، حذف شود.

(2) هر تمویل یا بخشی از آن که مدت یک سال از قرار گرفتن آن در صنف خساره گذشته باشد، حذف شود.

(3) حذف تمویل در برابر تعیین جبران خساره مشخص صورت گیرد. هرگاه مبلغ تمویل قابل حذف بیشتر از مبلغ جبران خساره تعیین شده باشد، جبران خساره اضافی جهت پوشش کمبودی ایجاد شود.

(4) تمویل که بعد از حذف حصول می گردد، به عنوان در آمد در دورهٔ مالی که باز پرداخت آن اتفاق می‌افتد، ثبت شود.

د ورو تمویلونو تضمینونه

دو دېرشمه ماده:

(1) د لومړۍ کټګورۍ تمویل تضمین (5 زرو څخه تر پینځه لاک افغاني پورې) لږ تر لږه باید له دوو مناسبو او وړ اشخاصو څخه دوه ضمانت لیکونه چې برېښنایي پېژند پاڼه ولري، د پورورې (مقروض) په تړاو اخیستل کیږي. د لومړۍ کټګورۍ په تمویل کې د ورو تمویلونو مالي مؤسسې د منقول او غیر منقول تضمین په ترلاسه کولو اړ نه دي. که چیرې دوو اشخاصو تضمین چمتو نشي کولی

تضمینات تمویل خُرد

ماده سی و دوم:

(1) تضمین بر تمویل کتگوری اول (5 هزار و یک الی پنجصد هزار افغانی) حد اقل شامل دو ضمانت خط از دو شخص شایسته و مناسب که دارای تذکره الکترونیکی باشند، در مورد مدیون (مقروض) را دربرگیرد. مؤسسات تمویلات مالی خُرد در تمویل کتگوری اول مکلف به اخذ تضمین منقول و غیر منقول نمی باشند. در صورت عدم فراهم ساختن دو ضمانت خط از اشخاص، میتوانند حسب پالیسی

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

نو خپل داخلی پالیسی مطابق کولی شی چی منقول یا غیر منقول تضمین ترلاسه کړی

(2) د دوهمې کټګورۍ تضمین (پنځه سوه زره او یو تر یو میلیونه افغانیو) پورې چې له درېو وړ او مناسبو اشخاصو څخه چې د برېښنايي پېژند پاڼي لرونکي وي، د درېو ضمانت لیکونو ترلاسه کول او یا د غیر منقولې شتمنۍ تضمین چې د عرفي یا شرعي سند لرونکي وي، اخیستل کېږي.

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې کولاې شي د خپلو تضميناتو پالیسي د محتاطانه شرایطو په رعايتولو سره او د سکتور د وضعیت او اټکل شوو خطرونو په پام کې نیولو سره وضع کړي. دا شرایط باید د مالي خدمتونو د پراختیا په لار کې د ننګونې د رامنځته کېدو او خنډ لامل نه شي.

(4) د تمویلونو (پورونو) تضمینونه باید په منظمه توګه د اړوندې مؤسسې لخوا د داخلي پالیسیو په پام کې نیولو سره وپلټل شي او د پلټنې جزییات د تمویلونو د سندونو په دوسیه کې ځای پر ځای شي.

(5) تضمین کوونکي نه شي کولاې چې په ورته وخت کې د وړو تمویلونو په یو یا څو مؤسسو کې له یو پوروړي څخه زیات تضمین کړي د وړو پورونو مؤسسې نه شي کولاې چې د هغه شخص تضمین چې په ورته وخت کې یې په بله مؤسسه کې د حقیقي یا حکمي شخص تضمین کړی وي، ومني.

(6) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي څو د تضمین کوونکي د مخکې تضمین په تړاو د عامه اعتبارونو لوی ددی مقررې ۳۲ مادې پر بنسټ ډاډ ترلاسه کړي.

د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي چې لاندې شرایط هم په پام کې ونیسي:

1- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د تمویل (پور) له صادرېدو مخکې اړې دي څو د پور

داخلی تضمین منقول و غیر منقول را اخذ نمایند.

(2) تضمین بر تمویل کتگوری دوم (5 صد هزار و یک الی یک میلیون افغانی) شامل اخذ سه ضمانت خط از اشخاص شایسته و مناسب که دارای تذکره الکترونیکی باشد و یا تضمین دارایی غیر منقول که دارای سند عرفی یا شرعی باشد، می گردد.

(3) مؤسسات تمویلات مالی خُرد میتوانند پالیسی تضمینات خویش را با رعایت شرایط محتاطانه و با درنظرداشت حالت سکتور و خطرات پیش بینی شده، وضع نمایند. این شرایط نباید سبب ایجاد چالش و یا مانع توسعه خدمات مالی گردد.

(4) تضمین تمویلات (قروض) بطور منظم توسط مؤسسه مربوطه، بادرنظرداشت پالیسی های داخلی بررسی گردیده و جزئیات بررسی در دوسیه اسناد تمویلات جابجا گردد.

(5) یک شخص نمیتواند بیشتر از یک مقروض را در یک یا چند مؤسسه مالی خُرد، تضمین نماید؛ مؤسسات تمویلات مالی خُرد نمیتوانند شخص تضمین کننده را که همزمان در مؤسسه تمویلات مالی خُرد دیگر تضمین شخص حُکمی و یا حقیقی شده باشد، مورد قبول قرار بدهند.

(6) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند تا قبل از پذیرش تضمین، مشخصات مرهونه و یا شخص تضمین کننده را در سیستم ثبت اعتبارات عامه مورد جستجو قرار داده و با توجه به ماده سی و دوم حصول اطمینان نمایند.

مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف به رعایت شرایط ذیل نیز می باشند:

1- قبل از صدور تمویل (قرضه) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند تا نحوه

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

اخیستونکي شخص د فعالیت طریقه (نحوه) په کره ډول له ټاکل شوو معیارونو او د دې مقررې په پام کې نیولو سره وپلټي او د تمویل (پور) مبلغ وټاکي.

2- د تمویل/پور د ورکولو پر مهال د تمویل په سند یا تړون کې د تضمین ځانګړتیاوې ځای پر ځای شي.

3- د تمویل/ پور د مودې په ټاکلو کې د تضمین ګټور عمر په پام کې ونیول شي او د تمویل موده باید د تضمین له ګټور عمر څخه زیاته نه شي.

4- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې باید د تضمینونو د سندونو له معتبر والي څخه ډاډ ترلاسه کړي.

5- د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړ دي چې د پولي معاملو د ساتلو او ترسره کولو په موخه لږ تر لږه په سوداګریزو بانکونو کې دوه بانکي حسابونه ولري.

د منلو وړ تضمینونه

درې دېرشمه ماده:

(1) د منلو وړ منقول تضمینونه په لاندې ډول دي:

1- ګاڼې (زیورات): سره زر، سپین زر او نور قیمتي توکي چې د کارونې وړ او د پلور بازار ولري. دا ډول تضمین له یو سوداګریز بانک سره د اسنادو په بنه ساتل کېږي او د تمویل (پور) له تصفیې سره سم بېرته پوروړي ته ورکول کېږي.

2- نقلیه وسایط: د تمویل د ورکړې لپاره د نقلیه وسیلې اصلي سند، د معاملاتو د لارښوونې له تضمین لیک سره یو ځای باید ترلاسه شي.

(2) د شخص لخوا ضمانت: هغه سند دې چې د وړ او مناسب (حقیقي او حکمي) شخص لخوا د تمویل (پور) د قسطونو د ورکړې په موخه صادر شوی وي.

(3) د منلو وړ غیر منقول تضمینونه په لاندې ډول دي:

- فعالیت شخص قرضه گیرنده را طور دقیق با درنظرداشت معیار های تعیین شده و این مقرره بررسی نموده و مبلغ تمویل (قرضه) را تعیین نمایند.

2- حین اعطای تمویل / قرضه، مشخصات تضمین در سند تمویل یا قرارداد گنجانیده شود.

3- در تعیین معیاد تمویل / قرضه، عمر مفید تضمین در نظر گرفته شده و مدت تمویل نباید از عمر مفید تضمین بیشتر باشد.

4- مؤسسات تمویلات مالی خُرد از معتبر بوده اسناد تضمینات حصول اطمینان نمایند.

5- مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند که غرض نگهداری و انجام معاملات پولی، حد اقل دو حساب بانکی در بانک های تجارتی کشور داشته باشند.

تضمین های قابل پذیرش

ماده سی و سوم:

(1) تضمین های منقول قابل پذیرش قرار آتی می باشد:

1- زیورات: طلا، نقره و سایر اشیای قیمتی که قابل استفاده و دارای بازار فروش باشند. این گونه تضمین نزد یکی از بانک های تجارتی به رویت اسناد نگهداری گردیده و با تصفیه تمویل (قروض) حسب قرارداد، دوباره به مقروض برگردانده شود.

2- وسایط نقلیه: اصل سند وسیله نقلیه همراه با تضمین خط از یک رهنمای معاملات جهت اعطاء تمویل، اخذ گردد.

(2) ضمانت خط: سندی است که توسط شخص (حقیقی و حکمی) شایسته و مناسب بمنظور پرداخت اقساط تمویل (قرضه) صادر گردیده باشد.

(3) تضمین های غیر منقول قابل پذیرش قرار آتی میباشد:

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

1- هغه ځمکه چې د شرعي يا عرفي ملکيت سند ولري. هغه ځمکې چې د کاروني وړ نه دي (بې ارزښته او د پلور وړ نه وي) او يا د سيلاب له خطر سره مخ وي، نه شامليږي.

2- استوګنځي او سوداګريزې ودانۍ (استوګنځي کورونه) چې شرعي او يا عرفي سند ولري.

3- هټۍ/مارکيټ چې شرعي او يا عرفي سند ولري.

4- کار خونه، باغ، فارم او نوري هغه ساحې چې سندونه يې معتبر وي او لږ تر لږه وکولای شي د تضمين ځواب ورکوونکې وي.

5- د تضمينونو نور اقسام چې د تمويل د زيان جبران کوونکې وي، کولای شي د مؤسسې په داخلي پاليسۍ کې پيش بيني شي.

1- زمین که دارای سند ملکیت شرعی یا عرفی باشد. زمین های که قابل استفاده نیستند (بدون ارزش و یا قابل فروش نباشد) و یا در معرض سیلاب قرار دارند، شامل نمی گردد.

2- ساختمان های مسکونی (خانه های مسکونی) و تجارتی دارای سند شرعی و یا عرفی باشند.

3- دکان/مارکیت که دارای سند شرعی و یا عرفی باشد.

4- کارخانه، باغ، فارم و سایر محلات که اسناد آن معتبر بوده و حد اقل بتواند جوابگوی تضمین باشد.

5- سایر تضمینات که قابل جبران خساره تمویل باشد، میتواند در پالیسی داخلی مؤسسه پیش بینی گردد.

د شتمنيو بياځلي ترلاسه کول (تصرف)

ځلور دېرشمه ماده:

(1) کله چې د وړو مالي تمويلونو مؤسسه يوه شتمني د تمويل د بېرته نه ادايني په بدل کې په خپل تصرف کې راولي، نو د پاتې شوي تمويل کتابي ارزښت يا د تضمين لاندې شتمنۍ د ترلاسه کېدو وړ خالص ارزښت بابد په پام کې ونيول شي.

(2) که چيرې د شتمنۍ د ترلاسه کېدو وړ خالص ارزښت د مالي مؤسسې په حسابونو کې د نه اداء کړل شوي تمويل له برخې څخه کم وي، د هغه توپير دې د بدو او شکمنو تمويلونو د زيان (جبران) ټاکلو لپاره په پام کې ونيول شي.

تصرف مجدد دارایی‌ها

مادۀ سی و چهارم:

(1) زمانیکه مؤسسه تمویل مالی خُرد یک دارایی را در بدل عدم باز پرداخت تمویل، تحت تصرف مجدد خویش قرار میدهد، ارزش دفتری تمویل باقی مانده و یا ارزش خالص قابل تحقق دارایی تحت تضمین در نظر گرفته شود.

(2) هرگاه ارزش خالص قابل تحقق دارایی کمتر از قسمت پرداخت نشدۀ تمویل در حسابات مؤسسه مالی باشد، تفاوت آن از طریق تعیین جبران خساره برای تمویلات بد و مشکوک، در نظر گرفته شود.

د پيسو وينځلو او ترهګرۍ د تمويل پر وړاندې د مبارزې په برخه کې د وړو تمويلونو مالي مؤسسې مسؤليتونه

پنځه دېرشمه ماده:

د وړو تمويلونو مالي مؤسسه اړ ده چې د پيسو وينځلو او ترهه ګرئ د تمويل پر وړاندې د مبارزې په برخه کې خپلې کړنې د پيسو وينځلو او له

مسئولیت های مؤسسه تمویلات مالی خُرد در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

مادۀ سی و پنجم:

مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف اند فعالیت های خویش را در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم با در نظرداشت قانون

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
سال ۱۲۹۹
Da Afghanistan Bank

جرمونو څخه د ترلاسه شوو عوايدو د مخنيوي قانون او د پيسو وينځلو او ترهګرۍ د تمويل پر وړاندې د مسؤليتونو او مخه نيوونکو اقداماتو د مقررې په پام کې نيولو سره تنظيم کړي.

شپږم څپرکی

د وړو تمويلونو مالي مؤسسو تمويلوونکي او اسانه کوونکي (تسهيلونکي) ادارې

<u>مسؤليتونه</u>

شپږ دېرشمه ماده:

د مرستو او مالي تمويل د اسانه کوونکو دولتي او غير دولتي ادارې چې د دې مقررې د 4 مادې په 12 فقرو کې تعريف شوي دي، لاندې مسؤليتونه لري:

1- اړ دي چې د وړو مالی تمويلاتو سکتور د فعاليتونُو په هکله، فنډُ د فنډ زيرمې، اهداف او پايلې په هلکه اسناد وړاندې کړی او خپل د عدم اعتراض سند دي د افغانستان بانک څخه ترلاسه کړی

2- دافغانستان بانک دغوښتنې سره سم اړونده مالي راپورونه د مالي سکتور په اړه دلازمو تصميمونو دنيوني په منظور ترتيب او وړاندې کړي.

3- په د افغانستان بانک کې د نغدي کومکونو د ساتنې لپاره بانکي حساب ولري.

4- که چيرې د نغدې کومکونو د ساتنې لپاره د دی مادې ۳ بند مطابق په تجارتی بانکونو کې حساب ولري، ددې حسابونو څخه ترلاسه کول د مؤسساتو د تمويل او د وړو مالي مؤسسو تمويلونې په برخه کې، موضوع د راپور په شکل د افغانستان بانک سره په جريان کې کړی.

جلوگيری از پول شويی و عوايد ناشی از جرايم و مقرره مسئوليت ها و اقدامات بازدارنده عليه پولشويی و تمويل تروريزم تنظيم نمايند.

فصل ششم

نهاد های تسهيل کننده و تمويل کننده مؤسسات تمويلات مالی خُرد

<u>مسئوليت ها</u>

ماده سی و ششم:

نهاد های ملی يا بين المللی، دولتی يا غير دولتی تسهيل کننده کمک ها و تمويل کننده که در فقره (12) ماده چهارم اين مقرره تعريف شده اند، دارای مسئوليت های ذيل می باشند:

1- مکلف به اخذ سند عدم اعتراض فعاليت از د افغانستان بانک با ارائه اسناد و جزئيات فعاليت ها، وجوه، منابع و نتايج متوقعه در سکتور تمويلات مالی خُرد می باشند.

2- گزارش های مالی مرتبط را غرض تصاميم لازم در قبال سکتور مالی حسب مطالبه دافغانستان بانک شريک سازند؛

3- به منظور نگهداری کمک های نقدی ميتوانند در دافغانستان بانک حساب بانکی داشته باشند؛

4- در صورتيکه به منظور نگهداری کمک های نقدی با توجه به بند 3 اين ماده در بانک های تجارتی حساب ميداشته باشند، در خصوص برداشت از چنين حسابات به منظور تمويل موسسات تمويلات مالی خرد، موضوع را منحيث گزارش با دافغانستان بانک در جريان قرار دهند.

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate General
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

5- په سوداګریزو بانکونوکې عملیاتي حساب ولري.
6- نور مسؤلیتونه او مکلفیتونه د لزوم او ضرورت په وخت د متحدالمالونو له طریقه وضع کېدای شي.
7- نه شي کولای چې دوړو تمویلاتو مالي مؤسسه ایجاد کړي.
8- هغه تسهیلکوونکي او تمویل کوونکي اداري چې د یو ځانګړي سکتور د ملاتړ په موخه اسلامي مالي خدمتونه وړاندي کوي، کولای شي چې د دې مقررې د احکامو مطابق د وړو تمویلونو مالي مؤسسه جوړه کړي او یا د وړو مؤسسو له لاري تمویل ورکړي.

د کومکونو د ورکړې شرایط/مالي ملاتړ (مالي تمویلونه)

اوه دېرشمه ماده:

1- مالي سهولتونه هغو وړو تمویلونو مالي مؤسسو ته ورکړل شي چې دافغانستان بانک څخه يې جواز ترلاسه کړی وي.
2- د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تمویلوونکي او تسهیلونکي اداري نه شي کولای چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسو پیرېدونکو(مشتریانو) ته واړه مالي تمویل ورکړي.
3- وړو تمویلونو مالي مؤسسو ته دکړنو او جغرافیایي موقعیت په نظر کې نیولو سره تمویل ورکړي.
4- دترلاسه شوي کومک ټوله یا زیاته برخه دوړو مالي تمویلونو یوې مؤسسې ته نه شي ورکولای.
5- کومکونه او تمویلونه دسوداګریزو بانکونو له لارې مؤسسو ته ورکړي.
6- اسعاري کومکونه او تمویلونه دافغانستان بانک له طریقه په افغانیو بدل او بیا يې په افغانیو اړونده مؤسسو ته ورکړي.

5- در بانک های تجارتی حساب عملیاتی داشته باشد؛
6- سایر مسئولیت ها و مکلفیت ها حسب لزوم و ضرورت ذریعه متحدالمال ها وضع شده میتواند.
7- نمیتوانند مؤسسه تمویلات مالی خُرد ایجاد نمایند،
8- نهاد هایکه طور اختصاصی غرض حمایت یک سکتور مشخص/حرفه معین با فراهم ساختن خدمات مالی اسلامی فعالیت می نمایند، میتوانند با ایجاد مؤسسه تمویل مالی خُرد طبق احکام این مقرره و یا از طریق مؤسسات تمویلات مالی خُرد، تمویل فراهم سازند.

شرایط اعطای کمک ها/تمویلات مالی

ماده سی و هفتم:

1- تسهیلات مالی را برای مؤسسات تمویلات مالی خُرد دارنده مجوز دافغانستان بانک فراهم سازند؛
2- نمیتوانند به مشتریان، مانند موسسات تمویلات مالی خرد تمویلات مالی خُرد اعطا نمایند؛
3- برای تمام مؤسسات تمویلات مالی خُرد مجوز با توجه به فعالیت، اجراآت و ساحات جغرافیایی، کمک ها را توزیع نمایند؛
4- تمام و یا بخش بزرگ کمک های دریافت شده را به یک مؤسسه تمویلات مالی خُرد، اعطا نمیتوانند؛
5- کمک ها و تمویلات را از طریق حسابات در بانک های تجارتی، انتقال و در اختیار مؤسسات قرار دهند؛
6- کمک های اسعاری را از طریق بانک مرکزی به افغانی تبدیل و به مؤسسات

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

تمویلات مالی خُرد به افغانی اعطا نمایند.

<u>څارنه او ارزونه</u>

اته دېرشمه ماده:

(1) د افغانستان بانک کولاې شي چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تمویلوونکو او تسهیلونکو ادارو څخه د مالي راپورونو په اړوند د ساحې دننه او د ساحې څخه بهر څارنې ترسره کړي.

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تمویلوونکو او تسهیلونکو اداري نشي کولاې چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسو څخه څارنه وکړي.

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تمویلوونکو او تسهیلونکو اداري کولاې شي د هر بوې د وړو تمویلونو مالي مؤسسي په اړوند خپل ملاحظات او اندیښنې د ساحې د ننه د څارنې په موخه دافغانستان بانک سره شریک کړي.

(4) د وړو تمویلونو مالي مؤسسو د تمویلوونکو او تسهیلونکو اداري کولاې شي چې د ورکړل شوي تمویل په اړوند د ډاډ د ترلاسه کولو په موخه او یا د نورو ځانګړو موخو لپاره د وړو تمویلونو مالي مؤسسو ارزونه وکړي.

(5) د تمویلونو د ورکړې په موخه د وړو تمویلونو مالي مؤسسو ډاډمنتیا او د وړتیا د معلوموولو لپاره مخکنۍ ارزونه ترسره کړي.

<u>نظارت و ارزیابی</u>

ماده سی و هشتم:

(1) د افغانستان بانک میتواند در خصوص حصول اطمینان از صحت گزارش های مالی نظارت داخل ساحه و خارج ساحه نماید.

(2) نهاد های تسهیل کننده کمک ها و تمویل کننده مالی نمی توانند از فعالیت ها و عملکرد مؤسسات تمویلات مالی خُرد نظارت نمایند.

(3) نهاد های تسهیل کننده کمک ها و تمویل کننده مالی می توانند ملاحظات و نگرانی های خویش را به منظور راه اندازی نظارت داخل ساحه، با دافغانستان بانک شریک سازند.

(4) مؤسسات تمویل کننده مالی و تسهیل کننده کمک ها میتوانند در رابطه به حصول اطمینان از تمویلات اعطا شده و سایر موضوعات خاص و اهداف مشخص از مؤسسه تمویلات مالی خُرد، ارزیابی اختصاصی نمایند.

(5) به منظور اعطای تمویلات و حصول اطمینان از توانایی و ظرفیت مؤسسات تمویلات مالی خُرد، بررسی قبلی را انجام دهند.

اومه څپرکی
متفرقه حکمونه

<u>څارنه</u>

نه دېرشمه ماده:

(1) د افغانستان بانک واک لري څو د وړو تمویلونو مالي مؤسسې چې جواز یې ورکړېدی د قوانینو، مقررو او اړونده متحدالمالونو له رعایتولو څخه د ډاډمنتیا په موخه (د ساحې دننه او ساحې بهر) څارنه ترسره کړي.

فصل هفتم
احکام متفرقه

<u>نظارت</u>

مادۀ سی و نهم:

(1) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا مؤسسه تمویلات مالی خُرد مجوز را جهت اطمینان از رعایت قوانین، مقررات و متحدالمال‌های مربوط، نظارت (داخل ساحه و خارج ساحه) نماید.

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

(2) د ورو تمويلونو مالي مؤسسې اړې دي، چې ټول معلومات، سندونه او سيستمونه د افغانستان بانک دغوښتنې پر بنسټ وړاندې کړي. ټول هغه معلومات او سندونه چې د افغانستان بانک ته وړاندې کېږي د مسؤلينو لخوا لاسليک او په سافت او هارډ بڼه د افغانستان بانک ته وليږل شي.

(3) د افغانستان بانک څارونکي، د ورو تمويلونو مالي مؤسسو ټولو حسابونو، کتابونو، سوابقو، سندونو او نورو موضوعاتو ته چې د هغوی په کاري ساحه کې وي، د لاسرسي واک لري.

(4) د ورو تمويلونو مالي مؤسسو څخه څارنه د غير بانکي مالي مؤسسو د څارنې آمريت او په بانکونو کې د ورو تمويلونو برخې څارنه دبانکداری او اسلامي مالي خدمتونو د آمريت لخوا ترسره کيږي.

راپور ورکول

څلويښتمه ماده:

(1) د ورو تمويلونو مالي مؤسسې مکلف دي چې حسابونه او معاملات په کمپيوټري بڼه ثبت کړي او راپورونه د څارنې موخو لپاره په اسانۍ سره د لاسرسي وړ وي. يو ډيټابيس چې ټولې اړونده توضيحاتو او معلومات لرونکی وی د مؤسسې لخوا وساتل شي او د اړتيا په صورت کې د افغانستان بانک پلاوی ته وسپارل شي

(2) د ورو تمويلونو مالي مؤسسه اړه ده، چې له لارښوونو سره سم په ټاکلو وختونو کې د افغانستان بانک ته راپورونه وړاندې کړي.

(3) د افغانستان بانک د راپورونو بيلګې او فورمې د متحدالمال له لارې استول کيږي. دا راپورونه کېدای شي لاندې موارد راونغاړي:

1- مالي صورت حساب (بيلانس شيټ)؛
2- د ګټې او زيان صورت حساب؛

(2) مؤسسه تمویلات مالی خُرد و نهاد های تمویل کننده و تسهیل کنندگان مکلف اند اطلاعات، اسناد و دسترسی به سیستم‌ها را حسب مطالبه د افغانستان بانک بدسترس قرار دهند. تمام اطلاعات و اسناد که به د افغانستان بانک ارایه می نماید از طرف مسؤلین امضا و به صورت سافت و هارد به د افغانستان بانک ارسال گردد.

(3) ناظرین د افغانستان بانک صلاحیت دسترسی به تمام حسابات، کتاب‌ها، سوابق، اسناد و سایر موضوعات که در حیطه کاری آن می باشد را دارند.

(4) نظارت از مؤسسات تمویلات مالی خُرد توسط آمریت نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی و بخش تمویلات مالی خُرد در بانک ها توسط آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی مطابق این مقرره صورت میگیرد.

گزارش دهی

مادۀ چهل ام:

(1) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند حسابات و معاملات را بشکل کمپیوتری ثبت و گزارش ها بطور سهل غرض نظارت قابل دسترس باشد. یک دیتابیس شامل تمام تمویلات با جزئیات مرتبط توسط مؤسسات نگهداری و حسب ضرورت به دسترس هیئت د افغانستان بانک قرار دهند.

(2) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است تا گزارش ها را به د افغانستان بانک در اوقات تعیین شده طبق هدایت، ارائه نماید.

(3) د افغانستان بانک فورمه ها و نمونه های این گزارش ها را ذریعه متحد المال ارسال می نماید. این گزارش ها می تواند شامل موارد آتی گردد:

1- صورت حساب مالی (بیلانس شیت).

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

3- د نغدو پیسو صورت حساب؛
4- د معاملو د دشبورډ راپور؛
5- د تمویل کوونکو جزئیات او د وجوه نورې منابع.
6- نور راپورونه چې د افغانستان بانک يې لازم وګڼي.

(4) د عامه اعتبارونو د ثبت عمومي آمریت باید د تضمینوونکو ځانګړتیاوو ته د لاسرسي په موخه ځانګړی یوزر (کارن) جوړ او د وړو تمویلونو مالي موسسو په واک کې ورکړي؛

(5) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي، چې د تضمینوونکو معلومات او ځانګړنې د عامه اعتبارونو د ثبت لوی آمریت له فارمټ او په ټاکلي موده کې د هغوی له غوښتنې سره سم چې د متحد المال له لارې ځانګړې کېږي، شریک کړي.

(6) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي چې خپل میاشتني او دوره ایز راپورونه د راتلونکې میاشتې تر 5 کاري ورځو پورې د غیر بانکي مالي مؤسسو څخه د څارنې لوی آمریت ته ولیږي.

(7) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دې چې د داخلي پلټنې پایلې او موندنې د غیر بانکي مالي مؤسسو څخه د څارنې لوی آمریت ته ولیږي. د داخلي پلټنې د دوریې راپور د عملیاتي او مالي کړنو پرته، د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې موضوعګانې د راتلونکي کال د لومړی ربعې د حمل میاشت تر ۱۵ نیټې پورې ولیږي.

(8) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې اړې دي چې د بهرنۍ پلټنې راپور چې پلټل شوي مالي صورت حسابونه رانغاړي او د پیسو وینځلو او ترهګرۍ د تمویل پر وړاندې د مبارزې د پلې کېدو په اړه د موضوعاتو په ګډون نورې برخې د هر راتلونکي کال د لومړی ربعې د حمل میاشتې تر ۱۵ نیټې پورې دې ادارې ته ولیږي. د بهرنۍ پلټنې اداري کلنی راپور چې پلټل شوي مالي صورت حسابونه د مالي وضعیت

2- صورت حساب مفاد و ضرر.
3- صورت حساب جریان پول نقد.
4- گزارش دشبورد معاملات.
5- جزئیات تمویل دهندگان و سایر منابع وجوه
6- سایر گزارش ها طبق لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) آمریت عمومی ثبت اعتبارات عامه به منظور دسترسی به مشخصات تضمین کنندگان، یوزر مشخص را ایجاد و بدسترس مؤسسات مالی خُرد قرار دهد.

(5) مؤسسات تمویلات مالی خُرد مکلف اند معلومات و مشخصات تضمینات جدید را طبق رهنمود آمریت عمومی ثبت اعتبارات عامه در معیاد معیین که ذریعه متحدالمال مشخص میگردد، شریک سازد.

(6) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است گزارش های دوره ای خویش را در میعاد معین که ذریعه متحدالمال ها مشخص می گردد، ارائه نمایند.

(7) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است نتایج و یافته های تفتیش داخلی را به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی ارائه نماید. گزارش دوره تفتیش داخلی علاوه از فعالیت های عملیاتی و مالی، موضوعات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را الی 15 ماه حمل سال بعدی ارسال نماید.

(8) مؤسسه تمویلات مالی خُرد مکلف است گزارش تفتیش خارجی که شامل صورت حساب های مالی بررسی شده و سایر بخش ها بشمول موضوعات تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را الی 15 ماه حمل 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

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

صورت حساب، د ګټې او زیان صورت حساب او د نغدي جریانونو صورت حسابونه احتوا کوي چې په هغې کې څارونکې د افغانستان بانک ته د وړاندی شوو معلوماتو د صحت، د داخلي پلټنې او داخلي کنټرول بشپړوالي او د معلوماتو د امنیت بشپړوالي، د کار و بار دوام، او له پېښو څخه وروسته د ښه والي په اړه معلومات ورکوي.

(9) د بانکونو د وړو تمویلونو د برخو د راپورونو د ترلاسه کولو د څارنې او څرنګوالي چارې د بانکي څارنې او د اسلامي بانکوالی او مالي خدمتونو د آمریت لخوا تنظیم او جوړېږي.

(10) د بانکی څارنی او د اسلامی بانکوالی او مالی خدمتونو آمریت خپل ساحی دننه او بهر څارنیز پایلی او ګزارش چی د بانکونو د وړو مالی تمویلونو بخش څخه یی کړی د تقاضا په وخت کي د د غیر بانکی مالی موسسو د څارنی لوی آمریت سره شریک کړی

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 کنترول های داخلی، و کفایت امنیت اطلاعات، تداوم کار و بار، و بهبودیابی بعد از حوادث را اظهار نظر مینماید.

(9) امور نظارت و چگونگی دریافت گزارش های بخش های تمویلات مالی خُرد بانکها، توسط آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی تنظیم و راه اندازی میگردد.

(10) آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی مکلف است تا نتایج نظارت های داخل و گزارشات خارج ساحه فعالیت های تمویلات مالی خُرد در بانک ها را حسب تقاضای آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی شریک سازند.

تنفیذي اقدامات

یو څلوېښتمه ماده:

(1) د افغانستان بانک کولای شي د څارنې (د ساحې دننه او ساحې بهر) موندنو په پام کې نیولو سره اړین تنفیذي اقدامات وضع کړي. سرغړونې کیدای شي لاندې موارد راونغاړي خو دې پورې نه محدودیږي:

1- راپور نه ورکول او یا د معاملو په راپور ورکولو کې ځنډ؛

2- د نورو احصائیوي راپورونو نه لیږل او ځنډول؛

3- د وضع شوو شرطونو نه پلي کول؛

4- د ټاکل شوي څارنیز ټیم له موندنو سره سم د قوانینو او مقررو څخه نورې سرغړونې.

(2) تنفیذي اقدامات لاندې موارد راونغاړي:

1- د اخطارې صادرول؛

2- د کلیدي کارکوونکو ګوښه کول؛

اقدامات تنفیذی

مادۀ چهل یکم:

(1) د افغانستان بانک می تواند با درنظرداشت یافته های نظارتی (داخل ساحه و خارج ساحه) اقدامات تنفیذی لازم را وضع نماید. تخطی ها میتواند شامل موارد ذیل گردد اما محدود به اینها نمی باشد:

1- عدم ارائه و یا تأخیر در گزارش دهی معاملات.

2- تأخیر و عدم ارسال سایر گزارش های احصائیوی.

3- عدم تطبیق شرایط وضع شده؛

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

(2) اقدامات تنفیذی شامل موارد آتی می باشد:

1- صدور اخطاریه؛

2- عزل کارکنان کلیدی؛

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

3- د جواز د فعالیت ځنډول؛
4- د جواز د فعالیت ختمول؛
5- د افغانستان بانک د لازم لیدو پر بنسټ نور اقدامات.

(3) د څارنې ټیم کولای شي له موندنو سره سم، د دې مادې د (2) فقرې 1، 2 او 3 بند موارد په یو یا ورته وخت کې پلي کړي.

(4) د بانکونو په برخه کې د دې مادې حکمونه د اړونده آمریت لخوا د مربوطه داخلي اصولو پربنسټ تنظیم او پلي کېدای شي.

د سوابقو ساتل

دو څلوېښتمه ماده:

(1) په سوابقو کې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې ټول کتابونه، حسابونه، صورت حسابونه، د کمپیوټر په سیستم کې معلومات او د کسب او کار اړوند سندونه، معاملې او شتمنۍ شاملېږي.

(2) د وړو تمویلونو مالي مؤسسه اړه ده چې د سندونو د ورکېدو، د سوابقو له منځته تللو او د سندونو له تزویر څخه د مخنیوي لپاره اړین اقدامات ترسره کړي.

(3) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې سوابق او سندونه دې لږ تر لږه د 5 کلونو لپاره په هارډ او سافټ بڼه وساتل شي.

(4) د سندونو دوسیه بندي باید د دوسیه بندۍ له اصولو سره سم داسې تنظیم شي چې په آسانۍ سره د لاسرسي وړ وي.

د ټولنې دندې او مسؤلیتونه

دري څلوېښتمه ماده:

(1) د وړو تمویلونو مالي مؤسسې د اړوندو کارونو د ښه تنظیم او همغږۍ په موخه کولای شي ټولنه(اتحادیه) ولري، د وړو مالي تمویلونو هره مؤسسه کولای شي چې داړونده ټولنې غړیتوب ولري.

3- تعلیق جواز فعالیت؛
4- فسخ جواز فعالیت؛
5- سایر اقدامات حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(3) تیم نظارتی می توا ند طبق یافته ها، یکی یا همزمان موارد بند 1، 2 و 3 فقره (2) این ماده را تطبیق نمایند.

(4) احکام این ماده در قسمت بانکها از طرف آمریت بانکداری و خدمات مالی اسلامی با درنظرداشت اصول داخلی تنظیم و تطبیق شده میتواند.

حفظ سوابق

مادهٔ چهل و دوم:

(1) سوابق شامل تمام کتاب‌ها، حسابات، صورت حسابات، اطلاعات در سیستم کمپیوتر و سایر اسناد مرتبط به کسب وکار، معاملات و دارایی‌های مؤسسه تمویلات مالی خُرد ، می‌شود.

(2) مؤسسه تمویلات مالی خُرد و نهاد های تسهیل کننده مکلف است اقدامات مقتضی را غرض جلوگیری از مفقود شدن، از بین رفتن سوابق و تزویر اسناد روی دست گیرد.

(3) سوابق اسناد مؤسسه تمویلات مالی خُرد حد اقل به مدت 5 سال بگونه هارد و سافت حفظ گردد.

(4) دوسیه بندی اسناد باید مطابق اصول دوسیه بندی طوری تنظیم گردد که به سهولت قابل دسترس باشد.

وظایف و مسئولیت های اتحادیه

مادهٔ چهل و سوم:

(1) مؤسسه تمویلات مالی خُرد بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور مربوط دارای اتحادیه یا انجمن می باشد و هر مؤسسه تمویلات مالی خُرد عضویت اتحادیه را دارا باشد.

د افغانستان بانک
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Da Afghanistan Bank

(2) ټولنه (اتحادیه) اړه ده چې له واک لرونکي ارګان سره ثبت او راجستر شي.

(3) ټولنه مشورتي بورد ولري. هر یوه د تمویلونو مالي مؤسسه په مشورتي بورد کې یو غړی وي.

(4) د ټولنې رئیس او مرستیالان د لاندې شرایطو او ځانګړتیاوو په درلودلو سره ټاکل کېږي:

1- د ټولنې رئیس او مرستیالان د مشورتي بورد لخوا د شفافې پروسې له لارې وټاکل شي.

2- متبارز سیاسي اشخاص نشي کولای د ټولنې د رئیس او مرستیالانو په توګه وټاکل شي.

3- رئیس او مرستیالان دې وړ، د ښه شهرت درلودونکي او با اعتماده اشخاص وي.

4- رئیس او مرستیالان دې لوستي او د اړوندو قوانینو او مقررو په اړه پوره پوهاوی ولري.

5- د دولت د هیڅ یوې قوې غړیتوب ونلري.

(5) ټولنه (اتحادیه) د لاندې دندو درلودونکې ده:

1- ټولنه د یو ارتباطي پله په توګه د وړو تمویلونو مالي مؤسسو، اړونده نهادونو او د افغانستان بانک سره د راپورونو چمتو کول، د سکتور په هکله معلومات راټولول او د سکتور د تنظیم کولو په موخه دنده ترسره کوي

2- د وړو تمویلونو مالي سکتور استونځې په ګوته کول او اړونده ادارو او د افغانستان بانک سره شریکول

3- ټولنه اړه ده چې هغه خبرتیاوې، لارښوونې او دستورونه چې د افغانستان بانک یې د ټولنې په عنوان استوي د وړو تمویلونو مالي ټولو مؤسسو سره شریک کړي.

4- که چیرې په مارکیټ او اړوندو ساحو کې، اشخاص (مؤسسې) له جواز پرته د وړو تمویلونو مالي فعالت ترسره کوي، ټولنه اړه

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

(3) اتحادیه دارای بورد مشورتی باشد. هر یک از مؤسسات تمویلات مالی خُرد، یک عضو در بورد مشورتی اتحادیه می باشد.

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

1- رئیس و معاونین اتحادیه از طریق پروسه شفاف توسط بورد مشورتی 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.

(5) اتحادیه دارای وظایف ذیل می باشند:

1- منحیث پُل ارتباطی میان د افغانستان بانک، مؤسسات تمویلات مالی خُرد و ادارات حمایوی بخصوص بمنظور جمع آوری، تنظیم معلومات سکتور تمویلات مالی خُرد و گزارش های دوره ای، فعالیت می نماید.

2- تشخیص نگرانی های سکتور تمویلات مالی خُرد و در میان گذاشتن آن با نهاد های ذیربط بشمول د افغانستان بانک.

3- اتحادیه مکلف است اطلاعیه ها، هدایات و دساتیر را که د افغانستان بانک عنوانی اتحادیه میفرستند را به تمام مؤسسه تمویلات مالی خُرد و نهاد های حمایوی ابلاغ نمایند.

4- هر گاه در مارکیت و در ساحات مربوط، اشخاص (مؤسسات) بدون جواز به فعالیت تمویلات مالی خُرد مبادرت

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

ده چې پر وخت د موضوع په اړه د افغانستان بانک ته خبرتیا ورکړي.

5- د سکتور د ظرفیت لوړولو په موخه اړونده نهادونو سره همغږي کول.

6- هغه معلومات او تائیدي چې د ټولنې لخوا د مختلفو مواردو په اړه د افغانستان بانک ته استول کیږي، باید دقیق او سم اوسي د ناسمو معلوماتو په ورکولو سره به مسؤلیت د اتحادیې په غاړه وي.

7- د ټولنې اساسنامه دې د دې مقررې او نورو نافذه مقررو پر بنسټ ترتیب او په اړونده مرجع کې ثبت شي.

ورزند. اتحادیه مکلف است تا عندالموقع موضوع را به دافغانستان بانک اطلاع دهند.

5- همکاری با نهاد های ذیربط در خصوص ارتقاء ظرفیت سکتور تمویلات مالی خُرد.

6- 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.

7- اساس نامه اتحادیه ها مطابق شرایط این مقرره و سایر مقررات نافذه ترتیب و در مرجع مربوطه ثبت گردد.

داخلي کړنلارې

څلور څلوېښتمه ماده:

(1) د غیر بانکي مالي مؤسسو څخه د څارنې لوی آمریت کولای شي چې د دې مقررې د حکمونو ښه پلي کیدو په موخه، اړینې کړنلارې او لارښووني جوړې او د افغانستان بانک رهبرۍ ته وړاندې کړي.

(2) په دې مقرره کې د ذکر شویو مواردو سربیره د افغانستان بانک کولای شي چې ددې مقررې د دویم مادې د اهداف د ترلاسه کول او د وړو مالي تمویلونو سکتور د ودې په موخه نور اړین اقدامات وکړي.

طرزالعمل های داخلی

مادۀ چهل و چهارم:

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

(2) علاوه بر موارد مندرج مواد این مقرره، د افغانستان بانک میتواند سایر اقدامات لازم را بمنظور نایل شدن به اهداف مندرج ماده دوم این مقرره جهت بهبود سکتور تمویلات مالی خُرد، اتخاذ نماید.

د اسنادو جعل او تزویر

پنځه څلوېښتمه ماده:

ټولې هغه اداري چې د وړو تمویلونو مالي مؤسسې معتبر جواز لري، اړ دي چې له ټولو هغو سندونو او مدرکونو څخه چې د افغانستان بانک هر یو استازي ته لیږل کیږي تر وروستۍ هڅې پورې دی د هغې صحت او سموالي څخه ډاډ ترلاسه کړي.

تزویر اسناد

مادۀ چهل و پنجم:

همه نهادهای که جواز معتبر مؤسسه تمویلات مالی خُرد را در اختیار دارند مکلف اند که نهایت سعی خویش از صحت و درستی تمامی اسناد و مدارک را که به هر یکی از نمایندگان د افغانستان بانک ارائه نموده اطمینان حاصل نمایند. هر نوع تحریف

د افغانستان بانک
مدیریت اجرائیه
سال ۱۳۹۹
Non Banking Financial Institutions Supervision Directorate
Da Afghanistan Bank

د افغانستان بانک سره د چل (فرېب) هرقسم هڅه کول او د هر ډول ځانګړې معاملې راپور نه ورکول، د تنفیذي اقداماتو د وضع کېدو لامل کیږي.

يلې کول (انفاذ)
شپږ څلوېښتمه ماده:

دا مقرره د افغانستان بانک د عالي شورا له تصويب وروسته نافذه او د افغانستان بانک په ويبپاڼه کې خپرېږي، د دې مقررې په خپرېدو سره، مخکنۍ نسخه لغوه ده.

فریبکاری و عدم گزارش دهی هرگونه معاملهٔ مشخص، به د افغانستان بانک، منجر به وضع اقدامات تنفیذی می گردد.

انفاذ
مادهٔ چهل و ششم:

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