



بانک The Bank

میاشتی | Monthly | ماهنامه

۲۰۵ کچه - ۱۴۴۶ صفر المظفر - ۱۴۰۳ زمري



بررسی چشم انداز

پرداخت های دیجیتلی در افغانستان



د افغانستان بانک مشر تابه له بانکونو څخه د امانتونو د ایستلو په برخه کې د بانکي سکتور مشتریانو ته د آسانتیاوو رامنځته کولو، د خلکو د ستونزو د حل کولو او د بانکي خدمتونو او فعالیتونو د ترسره کولو په تړاو د لا ډېرو آسانتیاوو برابرولو په موخه له بانکونو څخه د امانتونو د ویستلو د کچې زیاتولو په پار پر پکړه کړې ده چې لنډیز یې په پر تلیزه توګه لاندې ذکر شوی دی.

انفرادي حسابونه

شمېره	د حساب ډول	په یوه اونۍ کې د پیسو ویستلو کچه		په یوه میاشت کې د پیسو ویستلو کچه	
		مخکې	اوس	مخکې	اوس
۱	افغانۍ	۷۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲	ډالري	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶,۰۰۰

شرکتی حسابونه (د سلنې پر بنسټ)

په دې شرط چې د شرکتونو میاشتنی مبلغ له (۲۰۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو او یا یې په نورو اسعارو له معادل څخه زیات نه شي.	سلنه	
	مخکینۍ	اوسنۍ
	۵%	۱۰%

یاد د اړتیا: هغه انفرادي بانکي حسابونه چې بیلانس یې له (۲۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو یا یې معادل په افغانیو څخه پورته نه وي، د ویستلو لپاره یې هیڅ ډول محدودیت شتون نه لري، او هغه شرکتی بانکي حسابونه چې بیلانس یې له (۳۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو او یا یې معادل په افغانیو څخه پورته نه وي، د یاد مبلغ د ویستلو لپاره هیڅ ډول محدودیت نشته.

د امتياز خاوند: د افغانستان بانک

کتنپلاوی: فدا محمد فيضان، احمد جواد سداد او محمد ادریس رونق

سرليکوال: شفيق الله بارز

مسئول مدير: انور الله حيات

خبريال: سيد خالد خالقيار

ديزاین خالد احمد فيضي

فوتوژور ناليست: زيرک مليا

د وېش مسئول: نصرت الله احمدزی

د چاپ شمېر: ۱۲۰۰ ټوکه

کال: اوولسم

پته: د افغانستان بانک

د ثبت کڼه: ۶۵۸

تېلېفون: ۰۰۹۳۰۲۰۲۱۰۴۷۶۱

فکس: ۰۰۹۳۰۲۰۲۱۰۰۳۰۵

برېښنالیک: magazine@dab.gov.af

وېب پاڼه: www.dab.gov.af

- ۱ د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د را پیدا شوو عوایدو سره د مبارزې د همغږۍ ...
- ۲ محترم صدیق الله خالد به عنوان معاون اول د افغانستان بانک معرفی گردید
- ۳ تدویر جلسه پیرامون توسعه خدمات مالی و ایجاد تسهیلات بانکی
- ۴ تدویر کنفرانس تمويلات کوچک مالی اسلامی به منظور رشد تجارت های کوچک ...
- ۵ په شمال او لويديځ زونونو کې د افغاني مُندرس بانکو ټونه وسوځول شول
- ۶ په اداراتو کې د افرادو تغيير او تبديل د بشري سرچينو يو اصل دی
- ۷ د پښتني بانک د عملياتي برخو د کارکوونکو لپاره د روزنيز پروگرام جوړېدل
- ۸ بررسی چشم انداز پرداخت های دیجیتلی در افغانستان
- ۱۳ په افغانستان کې د اسلامي مالي تمويل بدلون رامنځته کوونکی رول
- ۱۵ واړه مالي تمويلونه د شديدې بېوزلۍ په کمولو کې مرسته کوي
- ۱۹ جهان به سوی تکنالوژي
- ۲۱ اقتصادي خبرونه
- ۲۵ چگونه سکتور بانکی نایجریا با شمولیت مالی در حال پیشرفت است؟
- ۳۱ ELECTRONIC MONEY INSTITUTIONS IN AFGHANISTAN

د مضمونونو او مقالو مسئولیت د لیکوالانو پر غاړه دی. د مجلې د مقالو او انځورونو کارول د سرچینې په ذکر کولو سره جواز لري. مسئولیت مضامین و مقالات به نویسندگان آن بر می گردد. استفاده از مقالات و تصاویر مجله با ذکر مأخذ مجاز است.

د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه تر لاسه شوو عوایدو سره د مبارزې د همغږۍ د عالی کمیسیون اتمه غونډه

۱۴۴۶ د صفر المظفر ۱۶ مه - د افغانستان بانک د سرپرست رئیس ښاغلي نور احمد آغا په مشرۍ چې په ورته وخت کې د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د را پید شوو عوایدو سره د مبارزې د همغږۍ د عالی کمیسیون رئیس هم دی، غونډه جوړه شوه.

د یادې غونډې په پیل کې د افغانستان بانک سرپرست رئیس ښاغلي نور احمد آغا د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د تر لاسه شوو عوایدو سره مبارزه د هېوادونو په مالي او اقتصادي امنیت کې تر ټولو مهمه مسئله یاده کړه او ویې ویل چې د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه تر لاسه شوي عواید نه یوازې د هېوادونو اقتصادي او مالي سیستم کمزوری کوي، بلکې د جرمي فعالیتونو د پیاوړتیا او پراخیدو بنسټ هم جوړوي.

نوموړې زیاته کړه، له همدې امله، د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د تر لاسه شوو عوایدو سره مبارزه د دولتونو

او مالي تنظیم کوونکو بنسټونو له مهمو لومړیتوبونو څخه شمیرل کېږي. ښاغلي نور احمد آغا وویل، دا چاره د مالي او اقتصادي امنیت د ټینګښت سربیره، د جرمونو په کمولو او په اوږد مهال کې د هیواد د ثبات او دوامدار پرمختګ سره هم مرسته کولای شي. نوموړي د پیسو وینځلو او له جرمونو څخه د را پید شوو عوایدو د مخنیوي په برخه کې د اړوندو ادارو تر منځ په لایزاتي همغږۍ ټینګار وکړ.

د افغانستان بانک د سرپرست رئیس تر خبرو وروسته د غونډې د ګډوډولو تر منځ چې د افغانستان بانک لومړي مرستیال ښاغلي صدیق الله خالد هم په کې ګډون درلود د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د را پید شوو عوایدو او یو شمېر نورو اړوندو موضوعاتو په اړه خبرې اترې وشوې او د نظرونو تبادلې تر سره شوه. همدارنګه، په تېر کال کې په دې برخه کې پر ګډو لاسه راوړنو او

راتلونکو فعالیتونو بحثونه تر سره شول. باید وویل شي چې د دې غونډې په ترڅ کې د افغانستان بانک د مالي راپورونو او معاملو د شننې مرکز له لوري د غونډې ګډوډولو ته د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د را پید شوو عوایدو سره د مبارزې په برخه کې د تر سره شوو کړنو او لاسته راوړنو په اړه معلوماتي پرېزنتیشن وړاندې شو.

د یادونې وړ ده چې د افغانستان بانک په تېرو درېو کلونو کې د پیسو وینځلو او له جرایمو څخه د را پید شوو عوایدو سره په ښه ډول مبارزه کړې ده او په دې برخه کې ټول شته نړیوال قوانین او مقررات یې پلي کړي دي. د افغانستان بانک ژمن دی چې له اړوندو ادارو سره لا ډېر کار وکړي او له دې لارې د ټولو هغو کړنو مخه ونیسي چې د پیسو وینځلو او جرایمو څخه د تر لاسه شوو عوایدو په برخه کې مرسته کوي.

محترم صدیق الله خالد به عنوان معاون اول د افغانستان بانک معرفی گردید

۲۵ محرم الحرام ۱۴۴۶ - محترم صدیق الله خالد بر اساس پیشنهاد د افغانستان بانک و منظوری مقام محترم رهبری امارت اسلامی افغانستان به عنوان معاون اول د افغانستان بانک تعیین گردید. وی قبل از این به عنوان آمر عمومی دفتر ریاست د افغانستان بانک ایفای وظیفه می نمود.

محترم نور احمد آغا، سرپرست ریاست گل د افغانستان بانک، در نشستی که به این منظور در دفتر مرکزی د افغانستان بانک برگزار گردیده بود، د افغانستان بانک را به عنوان یکی از نهادهای مهم در عرصه اقتصادی یاد کرد و مدیریت این بخش را در بهبود اقتصادی کشور ارزشمند خواند.

محترم نور احمد آغا با قدردانی از کارکردهای محترم صدیق الله خالد در سه سال گذشته، تقرر وی به حیث معاون اول د افغانستان بانک را بجا دانسته و برای وی

آرزوی موفقیت بیشتر در امور نمود.

محترم صدیق الله خالد، معاون اول د افغانستان بانک، در این نشست از اعتماد مقام رهبری امارت اسلامی افغانستان و ریاست گل د افغانستان بانک ابراز قدردانی کرد و وعده سپرد که مسئولیت محول شده را به وجه احسن انجام دهد. وی گفت که د افغانستان بانک طی سه سال گذشته به موفقیت های بیشتری نائل گردیده و توانسته است امور خود را به شکل موثر انجام دهد.

معاون اول د افغانستان بانک همچنین گفت که تطبیق موثر سیاست های پولی، کنترل نرخ انفلاسیون، مدیریت سکتور بانکی، مکانیزه سازی مؤسسات مالی غیربانکی، توسعه بانکداری اسلامی، توسعه سیستم های پرداخت و تکنالوژی معلوماتی، تعدیل قوانین، ایجاد چارچوب های مقرراتی، توسعه بانکداری

الکترونیک و خدمات مالی از جمله زمینه هایی است که د افغانستان بانک طی سه سال گذشته به خوبی به آن دست یافته است.

وی گفت که همراه با سرپرست ریاست گل د افغانستان بانک، محترم نور احمد آغا و سایر همکاران د افغانستان بانک، جهت رسیدن به هدف اولیه د افغانستان بانک که همانا ثبات قیمت های داخلی می باشد، تلاش خواهد کرد و از این طریق نقش مثبت خود را در بهبود اقتصادی ایفا می کند.

شایان ذکر است که د افغانستان بانک در سه سال گذشته روابط خوبی را با شرکای بین المللی، مؤسسات بانکی و غیربانکی، ذینفعان، رسانه ها، دولت و عموم مردم حفظ کرده و متعهد به عرضه بهترین خدمات مالی و بانکی برای مردم کشور می باشد.

تدویر جلسه پیرامون توسعه خدمات مالی و ایجاد تسهیلات بانکی

۲ صفر المظفر ۱۴۴۶ - جلسه پیرامون توسعه خدمات مالی به رهبری محترم صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک با نمایندگان بانکهای تجارتي و اتحادیه بانکها تدویر گردید.

در این جلسه محترم، صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک گفت که بانکهای کشور در زمینه رشد اقتصادی و توسعه خدمات مالی نقش مثبت دارند. وی افزود ما از همکاری بانکهای تجارتي در سه سال گذشته سپاسگزاری می کنیم زیرا در شرایط دشوار ما را تنها نگذاشتند و در بهبود سکتور بانکی تشریک مساعی به خرج دادند.

به گفته محترم خالد بعد از روی کار آمدن امارت اسلامی افغانستان سپرده های

هموطنان عزیز ما تحت بعضی از محدودیت ها قرار گرفت. لله الحمد این محدودیت ها به شکل تدریجی کاهش یافت و بزودی شاهد پیشرفت های بیشتری در این عرصه خواهیم بود. وی گفت وضعیت نقدینگی رو به بهبود است.

معاون اول د افغانستان بانک گفت که محدودیت ها بر سپرده های مشتریان در بانک های تجارتي کاهش می یابد و ما از بانکهای تجارتي تقاضا نمودیم تا در زمینه ایجاد حسابات بانکی جدید برای مشتریان تسهیلات لازم ارایه دهند، شیوه های تشویقی را برای مشتریان روی دست گیرند، فیس های بانکی را بازنگری کنند تا برای هموطنان عزیز در این زمینه تسهیلات لازم ایجاد گردد.

در این جلسه محترم صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک ترویج بانکداری اسلامی را در کشور مهم عنوان نمود و از نمایندگان بانکهای تجارتي خواست تا در زمینه توسعه بانکداری اسلامی گام های عملی بردارند. محترم خالد موضوع حصول قروض صعب الحصول را نیز یاد آور شده که در زمینه به نمایندگان بانکهای تجارتي وعده همکاری سپرد.

قابل یادآوریست که در این جلسه نمایندگان بانکهای تجارتي و اتحادیه بانکها حضور داشتند و نظریات و پیشنهادات خویش را با مسئولین د افغانستان بانک شریک ساختند.

تدویر کنفرانس تمویلات کوچک مالی اسلامی به منظور رشد تجارت های کوچک و متوسط

۱۶ محرم الحرام ۱۴۴۶ - محترم صدیق الله خالد آمر عمومی دفتر ریاست د افغانستان بانک، در همایش تحت عنوان " هفته مالی اسلامی افغانستان " که پیرامون تمویل مالی اسلامی کوچک راه اندازی گردیده بود، صحبت نمود.

محترم صدیق الله خالد در ابتدای سخنان خود ابراز خورسندی نمود که در این کنفرانس مهم برای انکشاف سکتور مالی افغانستان، به ویژه توسعه بانکداری اسلامی و قرضه های کوچک، حضور یافته است. وی افزود که الحمد لله، علیرغم مشکلات فراوان، بخش بانکداری اسلامی همچنان در حال توسعه و ثبات است. و با استفاده از تجارب کشور های اسلامی و با توجه به رهنمودها و چارچوب های لازم، چارچوب تغییر بانکداری سنتی به بانکداری اسلامی ترتیب شده است، میزان اعتماد مردم به بانک ها روز به روز افزایش یافته و انشاء الله در آینده نزدیک در بخش توسعه مالی گام های عملی برداشته خواهد شد.

محترم خالد ادامه داد که برای تقویت بیشتر بانکداری اسلامی، د افغانستان بانک با تعداد زیادی از مؤسسات بین المللی که در زمینه

تأمین مالی بانکداری اسلامی فعالیت می کنند، در ارتباط است و علاوه بر استفاده از تجارب سایر کشور های اسلامی، از معیار های مؤسسات جهانی، محصولات مالی و برنامه های آموزشی نیز استفاده می نمایند.

وی همچنین گفت که مؤسسات تمویل مالی کوچک در تنوع محصولات مالی، به ویژه دسترسی به محصولات مالی برای تشبثات کوچک، توسعه زراعت برای دهقانان، ایجاد سهولت در بخش تشبثات برای کار آفرینان کوچک، کاهش سطح فقر، ایجاد فرصت های کاری و رشد و توسعه اقتصادی کلی کشور، نقش مهمی دارد.

آمر عمومی دفتر ریاست د افغانستان بانک افزود که این بانک چارچوب مقرراتی را برای تنظیم و نظارت بر سکتور مذکور ترتیب و نهایی نموده است. کسانی که میخواهند از طریق مؤسسات مالی کوچک در تمام ولایات کشور به شهروندان خدمات ارائه کنند، می تواند از د افغانستان بانک جواز فعالیت اخذ نمایند.

وی در بخش دیگری از سخنان خود به مؤسسات و تأمین کنندگان بین المللی اطمینان داد که د افغانستان بانک زمینه مناسب

مدیریت، مصونیت و شفافیت را با در نظر داشت معیار های بین المللی در چارچوب قوانین و مقررات آماده نموده است. محترم خالد همچنین صکوک را از نظر رشد و توسعه اقتصادی ارزشمند دانسته، وی افزود که در زمینه صکوک، پیشرفت های زیادی صورت گرفته است و در آینده نزدیک با صدور آن می توان از آن برای تأمین مالی پروژه های اساسی نیز استفاده کرد.

شایان ذکر است که در این کنفرانس، که توسط اداره برنامه انکشافی سازمان ملل متحد تحت عنوان " هفته مالی اسلامی افغانستان " برگزار شده بود، نمایندگان از د افغانستان بانک، وزارت صنعت و تجارت، دفتر سازمان ملل متحد در کابل، یوناما، سفیران تعدادی از کشورها، بخش خصوصی، بانک های تجارتي، مؤسسات قرضه های کوچک و نمایندگان شماری از مؤسسات مالی و بانکی حضور داشتند. این کنفرانس به مدت چهار روز ادامه داشت و موضوعات مربوط به تأمین مالی اسلامی، قرضه های کوچک، ایجاد شغل، کاهش فقر و شمولیت مالی در افغانستان مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

د افغانستان بانک لخوا په لویدیځ او شمال زونونو کې د افغانی مندرس بانکونو په سوځول شول. په شمال زون کې د ۱۴۴۶ کال د محرم الحرام پر ۱۶مه نېټه د ۱,۰۷۳,۹۶۲,۰۰۰ (یو میلیارد درې اویا میلیونه نهه سوه او دوه شپيته زره) افغانیو په ارزښت مندرس بانکونو په چې د شمال او شمال ختیځ زونونو څخه راټول شوي وو د ټاکل شوي پلاوي په شتون کې تر کره شمېرنې وروسته سوځول شول. په دې بانکونو کې د (۲، ۱۰، ۲۰، ۵۰، ۱۰۰، ۵۰۰، ۱۰۰۰) افغانیو انواعې شاملې وې.

همداراز، په لویدیځ زون کې د ۱۴۴۶ کال د محرم الحرام پر ۲۹ مه نېټه د ۵۵۹,۱۴۰,۰۰۰ (پنځه سوه نهه پنځوس میلیونه، یو سل څلوېښت زره) افغانیو په ارزښت مندرس بانکونو په چې د لویدیځ زون هرات ولایت په خزانه کې موجود وو د ټاکل شوي پلاوي په شتون کې سوځول شول. په دې بانکونو کې د (۱۰، ۲۰، ۵۰، ۱۰۰، ۵۰۰، ۱۰۰۰) افغانیو انواعې شاملې وې.

د بانکونو د سوځولو پر مهال د افغانستان بانک دویم مرستیال ښاغلي ملا محمد آخند وویل چې د افغانستان بانک لخوا مندرس بانکونو د یوې معلومې کړنلارې پر بنسټ راټولېږي او له گردښت څخه ایستل کېږي. هغه زیاته کړه چې د بانکونو ساتنې ته نه پاملرنه د دې لامل کېږي چې بانکونو له وخت وړاندې مندرس او له کاره ولوېږي او له خلکو یې وغوښتل چې د سوداګریزو راکړو ورکړو پر مهال د بانکونو ساتنې ته پوره پاملرنه وکړي ترڅو له ټاکلې مودې څخه مخکې مندرس نه شي.



په شمال او لویدیځ زونونو کې د افغانی مندرس بانکونو سوځول شول



په اداراتو کې د افرادو تغیر او تبدیل د بشري سرچینو یو اصل دی

یوسف سلیم د افغانستان بانک د ریاست مقام د پالیسی د ستر سلاکار په توګه معرفي شول.

د یادونې وړ ده چې د اسلامي بانکوالی او بانکي څارنې له لویو امریتونو څخه د بانکي څارنې او مالي چوپړتیاوو لوی امریت په نوم یو امریت جوړ شو او ښاغلی شیخ عبدالرحمن قانت د دې امریت د لوی آمر په توګه معرفي شو.

بې کره چې دا تغیر او تبدیل د چارو د لاینه سمون په موخه رامنځته شوی دی. د دې تغیر او تبدیل پر اساس د افغانستان بانک د تدارکاتو لوی آمر ښاغلی فدامحمد فیضان د ریاست د دفتر د لوی آمر په توګه، د حقوقي چارو د مشاوریت مرستیال ښاغلی احمد شاه خادم د افغانستان د مالي او بانکي انستیتوت (AIBF) د رئیس په توګه او د اسلامي بانکوالی لوی آمر ښاغلی دکتور محمد

۱۴۴۶ محرم الحرام ۲۸ مه - د افغانستان بانک د پالیسی د ستر سلاکار په ګډون د یو شمېر امریتونو لپاره آمرین او مرستیالان معرفي شول.

په هغه غونډه کې چې په همدې مناسبت د افغانستان بانک د عالي شورا په تالار کې جوړه شوې وه، د افغانستان بانک لومړي مرستیال ښاغلي صدیق الله خالد په اداراتو کې د افرادو تغیر او تبدیل د بشري سرچینو یو اصل یاد کړ او زیاته

د پښتني بانک د عملياتي برخو د کار کوونکو لپاره روزنيز پروگرام جوړ شو

د ۱۴۴۶ محرم الحرام ۲۹ - د افغانستان بانک د پېرودونکو د حقونو د خونديتوب، خلکو ته د معياري بانکي خدمتونو د وړاندې کولو، خوندي، مناسبو او باکفېته مالي خدمتونو ته د خلکو د لاسرسي په موخه، د بانکونو عملياتي څانگو د کار کوونکو لپاره د روزنيزو پروگرامونو د جوړولو په لړ کې، د پښتني بانک د عملياتي برخو د کار کوونکو لپاره روزنيز ورکشاپ جوړ کړ. په دې روزنيز ورکشاپ کې د یاد بانک د مرکزي او ولايتي څانگو مسئولينو په آنلاین او حضوري بڼه ګډون کړی وو.

د دې روزنيز ورکشاپ په پيل کې د افغانستان بانک د ریاست د دفتر لوی آمر ښاغلي فدا محمد فیضان خبرې وکړې او وېي ويل چې بانکونه مالي خدمتونو ته د خلکو د لاسرسي په رامنځته کولو او د هېواد په اقتصادي وده کې مهم رول ترسره کوي، ځکه عامه مالي خدمتونو ته د خلکو لاسرسي د دې سبب کېږي چې

د خلکو لپاره په اقتصادي فعاليتونو کې د ونډې اخيستلو زمينه برابره شي او د لوی اقتصاد لکه د ټوليزې اقتصادي ودې، دندو رامنځته کولو، د عايد د نابرابرۍ د کمولو او په ټولنه کې د فقر د کچې کمولو د اهدافو په تر لاسه کولو کې مثبت رول ترسره کړي.

ښاغلي فیضان زیاته کړه، له پېرودونکو څخه ملاتړ، د اړینو بانکي آسانتیاوو رامنځته کول، او مالي خدمتونو ته د خلکو عامه لاسرسي د افغانستان بانک د کاري لومړیتوبونو څخه دي. نوموړي د ورکشاپ له ګډونوالو وغوښتل چې دې هدف ته د رسېدو لپاره له مشتریانو سره په ورین تښدي چلند وکړي او په دې وسیله په یاد سکتور باندې د خلکو باور زیات کړي.

د افغانستان بانک د ریاست د دفتر لوی آمر وویل، سالم رقابت او په بانکي محصولاتو کې د نوښتونو رامنځته کول، د بانکي خدمتونو بڼه کول، د مشتریانو د معلوماتو د محرمیت ساتنه، د دوی

ستونزو ته رسېدنه، او مناسب چلند هغه اړتیاوې دي چې بانکونه باید ورته پوره پاملرنه وکړي.

د دې ورکشاپ په ترڅ کې، د مالي سکتور د مشتریانو له حقونو څخه د ملاتړ او د مشتریانو شکایتونو ته د رسیدنې په هکله د نړیوالو اصولو، مفهومانو، لارښوونو او سالمو کړنلارو، او د مالي شمولیت مناسبو لارو چارو په تړاو د عامه اعتباراتو د ثبت او مالي خدمتونو د پراختیا لویو آمریتونو د کار کوونکو لخوا ګټور پریزنټیشن وړاندې شو.

د یادونې وړ ده چې د دې ورکشاپ په اوږدو کې د پښتني بانک سرپرست رئیس ښاغلي عبدالواحد رحيمي د افغانستان بانک له لوري د دې ورکشاپ له جوړولو مننه وکړه او دا ډول پروگرامونه یې د بانکي سکتور د خدمتونو د لابنه کولو په برخه کې د ارزښت وړ یاد کړل.



بررسی چشم انداز پرداخت های دیجیتال در افغانستان

استفاده از موبایل های هوشمند برای انجام معاملات در بستر اینترنت و غیره شیوه های دیگر که از سرعت، شفافیت و مصونیت بیشتری برخوردار بوده و معاملات را با کمترین هزینه و زمان در هر نقطه جهان مورد اجرا قرار داده و ضمن ابراز رضایت کاربران، عواید هنگفتی را نصیب مجریان امور نموده، در حال رشد و ترویج می باشد.

میزان استفاده از این محصولات در کشورها متفاوت بوده و هر کشور با در نظر داشت شرایط اقتصادی و بسترهای حقوقی و قانونی خویش آن را تنظیم و ضمانت های اجرایی وی را برای پیشبرد مؤفقانه آن در نظر گرفته است.

خواست ها برای رسیدن به یک زندگی متری و با سعادت دریغ نورزند.

با توجه به رشد و سیر تکامل بشر، آنها از طریق مبادله جنس به جنس (سیستم بارتر) و جنس در مقابل پول نیازهای اقتصادی خویش برآورده می ساختند، اما در حال حاضر با جهانی شدن اقتصاد و پیشرفت های چشمگیر اقتصادی، اتکا به پول های کاغذی به شکل فزاینده ای کم رنگ گردیده و بدیل های متعددی با ساختارهای نوین مانند: برقی شدن سیستم بانکداری، برقی شدن سیستم پرداخت ها، ترویج کارت های هوشمند، کارت های اعتباری، بروز پول های برقی و

انسان ها از بدو پیدایش و سپری نمودن مراحل مختلف از زندگی شان الی اکنون، تلاش های متعددی را جهت برآورده ساختن نیازهای بشری خویش مانند: نیازهای اجتماعی، اقتصادی، فرهنگی و سیاسی به خرج داده و دست آورده های شایانی را برای هموعان خویش به ارمغان گذاشته اند. این تجارب منیث سرمایه های بی بدیل، راه را برای نسل های آینده هموار ساخته و آنها را تشویق نموده تا با توجه به تجارب حاصل شده و با استفاده از وسایل دست داشته، استعداد های نهفته خویش را بکار گرفته و از هیچ نوع تلاش جهت برآورده ساختن

پرداخت‌های برقی (الکترونیکی) مستلزم ایجاد بانکداری برقی است که منحصراً بستر اجرایی عمل می‌نماید. اجرای این امر در کشورهای پیشرفته، زمینه ساز ایجاد پول‌های برقی (دیجیتالی) شده و موفقیت‌های چشم‌گیری را نیز به همراه داشته است؛ اما تطبیق کامل این امر در کشورهای در حال انکشاف و عقب مانده که از ثبات سیاسی، اقتصادی و اجتماعی برخوردار نبوده؛ نظام مالی سالم و پاسخگو نداشته؛ بازار پولی ندارند؛ ازسواد کافی مالی برخوردار نیستند؛ از وجود فساد، بروکراسی و کلاهبرداری رنج می‌برند؛ نتایج ملموسی را در پی نداشته و نخواهند داشت. کشورهای در حال انکشاف، مانند افغانستان با آنکه نتوانسته است از سیستم‌های برقی به شکل فراگیر استفاده نماید؛ اما پیشرفت‌های قابل ملاحظه را در این عرصه داشته است که غیر قابل انکار می‌باشد. این اقدامات وقتی می‌تواند فراگیری و موثریت را به همراه داشته باشد که سیستم‌های متذکره با در نظر داشت شرایط و وضعیت اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور و اولویت‌های کشور سازگار بوده و از پشتوانه‌های حقوقی و زیر ساخت‌های مستحکم و لازم برخوردار باشد. نهادهای مسئول و سایر بخش‌های ذینفع با توجه به اهمیت این امر جهت ایجاد تسهیلات و تسریع فعالیت‌های اقتصادی، توسعه و گسترش بخشی از این امر را که شامل پرداخت‌های برقی در چارچوب بانکداری برقی می‌شود،

تسریع و تا با فراگیر شدن آن به ولایات و سایر بخش‌های محروم کشور از اقتصاد مبتنی بر پول نقد فروکش نموده و از این طریق از یک طرف رضایت خاطر کاربران را (از ناحیه سرعت، شفافیت، مصونیت معاملات طی زمان و هزینه کم) حاصل و از جانب دیگر فشار هزینه زود هنگام چاپ پول بالای نهادهای مسئولکاهش و در قسمت جمع آوری عواید دولت ممد و در کل روند رشد و توسعه اقتصادی را بهبود بخشند.

در ادامه تلاش می‌گردد تا با توضیح مفهوم پرداخت‌های برقی (دیجیتالی)، سیر تحول، بازیگران کلیدی، مهم‌ترین مزایا و چالش‌ها، چشم انداز پرداخت‌های برقی در افغانستان پرداخته و با ارایه یک جمع بندی کلی بسنده شود.

مفهوم پرداخت‌های برقی (دیجیتالی):

پرداخت‌های برقی بعضی اوقات پرداخت‌های الکترونیکی نیز نامیده می‌شود، شامل انتقال پول از یک حساب به حساب دیگر با استفاده از یک دستگاه برقی مانند: موبایل همراه و ماشین‌های اتومات صرافی، کامپیوتر و سایر شبکه‌های ارتباطی برقی و یا سوئیفت می‌باشد. این امر شامل استفاده از حواله‌های بانکی، انتقال از طریق موبایل، کارت‌های پرداخت مانند: کارت‌های اعتباری، نقدی و پیش پرداخت می‌گردد.

سیر تحول پرداخت‌های برقی (دیجیتالی) در افغانستان:

افغانستان با وجود سرازیر شدن پول‌های

هنگفت جامعه جهانی در نبود اراده قوی برای عمران و بازسازی، نبود ظرفیت لازم و فساد گسترده، در جریان دو دهه اخیر، نتوانست به پیشرفت‌های لازم نایل گردد. سیستم بانکی با وجود مشکلات، خدمات نوین بانکی و مالی را به مشتریان خویش ارایه نمود.

با آنکه برقی سازی پرداخت‌ها در داخل افغانستان گذشته تاریخی نداشته؛ بلکه ورود این پدیده در کشور به یک و نیم دهه اخیر نسبت داده می‌شود. بعد از تصویب قانون بانکداری و قانون د افغانستان بانک در سال ۱۳۸۲ ه.ش، صنعت بانکداری در کشور روند صعودی را پیموده و انکشافات قابل ملاحظه نمود. این پیشرفت‌ها منحصر به این بخش به شکل سنتی نبوده؛ بلکه با جهانی شدن اقتصاد و تعامل با جهان با توسل به انترنت، سهولت‌ها و خدمات نوینی در قالب بانکداری برقی (دیجیتالی) مانند: راه اندازی سیستم‌های مالی (APS, ATS) و اتصال آنها به سیستم‌های گمرکی کشور غرض جمع آوری عواید و سایر موارد مرتبط و ضمناً استفاده از طریق مسیرهای مختلف مانند: ویس‌ترونی، مینی گرام، ریا، همچنان استفاده از کارت‌های اعتباری، دبت کارت، ویژه کارت یا ماسترکارت، اف پی (Afpay) ، حساب پی، ازی پی (azipay) خدمات استفاده از موبایل به منظور ارسال و دریافت پول و همچنان پرداخت صرفیه‌های برق و آب، ارسال و دریافت معاشات کارمندان دولتی و غیر دولتی با استفاده از خدمات؛

قانون رسیدگی لازم نماید.

- **افزایش امنیت و مصونیت مالی و جانی استفاده کنندگان:** برقی سازی سیستم پرداخت‌ها خطرات ناشی از انتقال پول به شکل فیزیکی به منظور پیش برد فعالیت‌های اقتصادی را به حد اقل رسانده و کار بران را از افتادن در معرض سرقت، خطرات احتمالی جانی و مالی و سایر حملات مشابه مصون داشته و آنها می‌توانند با فکر آرام و اطمینان خاطر به فعالیت‌های خویش ادامه دهند.
- **حذف محدودیت‌های زمانی و مکانی:** یکی از مزایای مهم این روند این است که ساعت‌ها انتظار در صف‌های طولانی جهت پیش برد امور مربوطه (مالی) را حذف نموده و این امکان را میسر نموده که در بیست و چهار ساعت بدون محدودیت‌های زمانی و مکانی از سهولت‌های آن استفاده اعظمی ببرند.
- **کاهش هزینه‌های تولید، مصارف اداری و سایر هزینه‌های مرتبط:** تعویض سیستم پرداخت‌ها از شکل سنتی به صورت عصری، سبب کاهش چشم گیر هزینه‌های تولیدی و مصارف اداری و زیست محیطی شده و گام ارزنده در راستای برآورده ساختن اهداف انکشاف پایدار نیز تلقی میگردد.
- **افزایش عواید دولتی و عواید فروشات واحدهای اقتصادی:** دولت الکترونیک بطور عموم و پرداخت‌های

مزایای پرداخت‌های برقی:

- **گامی بسوی جهانی شدن و رشد تجارت:** سیستم دولت داری برقی (الکترونیک) و یکپارچگی سیستم‌ها، گام مؤثری برای تعامل با منطقه و جهان شمرده شده و کشورها را وامیدارد تا با توسل به فن آوری‌های روز، خود را با جهان همسان ساخته و از مزایای آن در تعاملات اقتصادی بهره حاصل نمایند.
- **سرعت، مؤثریت و کارایی:** سیستم پرداخت‌های برقی در پهلوی سایر مزایا از سرعت، مؤثریت و کارایی چشم گیری برخوردار بوده و این مزیت‌ها سبب شده است تا با گذشت هر روز به تعداد مشترکین آن اضافه گردد.
- **تأمین شفافیت و امنیت:** اعتبار سیستم‌های برقی نه تنها بستگی به سرعت و کارایی آنها دارد؛ بلکه شفافیت و امنیت آن از جمله موارد بسیار مهم نیز تلقی میگردد. در صورتیکه سیستم‌های مربوطه از پشتوانه‌های حقوقی لازم و زیر ساخت‌های مستحکم روز بر خوردار باشد، امنیت و شفافیت در آن تأمین و مشتریان با اطمینان خاطر از آن استفاده نموده و بهره می‌برند.
- **قابلیت ردیابی و حساب دهی:** این سیستم قابلیت آن را دارد تا معاملات انجام شده و مشکوک و در عین زمان موارد پول شویی و غیره را ردیابی نموده و به آنها با عرف مرسوم یا پرویت احکام

مانند: ام پیسه، مومو، مپایل منی (پولم) و ام حواله و غیره به مشترکین پیشکش گردید که خوشبختانه نشاندهنده پیشرفت قابل ملاحظه و گام‌های ارزنده در حصه برقی سازی و تسهیل روند پرداخت‌ها در کشور به حساب می‌آید.

بازیگران کلیدی در اکوسیستم پرداخت‌های برقی:

برقی سازی سیستم تأدیات مستلزم یک سیستم بانکی و مالی دیجیتال می‌باشد. این سیستم در بستر سیستم حکومتداری الکترونیکی و سیستم بانکی و مالی دیجیتال، با ثبات و مصئون که در آن استراتژی‌های مرتبط باید در مطابقت به وضعیت اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی و مخصوصاً با توجه به خلاهای موجود زیربنایی، شناسایی اولویت‌های دیجیتال، سطح سواد، میزان استفاده انترنت و شرایط تقنینی کشور سازگاری داشته و به شکل واقع گرایانه ترتیب، تنظیم و مدیریت گردد تا باشد که با باز کردن فرصت‌های اقتصادی برای محرومان مالی و اقشار مختلف جامعه کمک و جریان کار آمدتری منابع را امکان پذیر و رشد پایدار و فراگیر اقتصادی تقویت گردد.

بانک مرکزی، نهادهای مالی و بانک‌ها، شبکه‌های مخابراتی، شرکت‌های مالی فن آوری و سازمان‌های انکشافی مالی بین المللی از جمله نهادهای کلیدی هستند که نقش محوری را در راستای برقی سازی سیستم تأدیات ایفا می‌نمایند.

برقی در بستر بانکداری برقی به شکل خاص سبب افزایش عواید دولتی و عواید فروشات گردیده و راه‌های فرار مالیاتی را محدود می‌سازد.

• **افزایش مؤثریت در حالات شیوع امراض ساری:** قسمیکه تجربه ثابت ساخته است، استفاده از کارت‌ها و مجراهای پرداخت‌های برقی، زمینه شیوع و گسترش امراض ساری را محدود ساخته و کاربران را از قرار گرفتن در معرض همچو امراض مصئون نگه میدارد.

• **مشارکت اقتصادی زنان و فروکش کردن نابرابری‌های طبقاتی و جنسیتی:** استفاده از تکنالوژی عصری سبب زدودن یا کاهش نابرابری‌های طبقاتی و شکاف‌های جنسیتی گردیده و کاربران را قادر می‌سازد تا از مالکیت حسابات و استقلالیت‌های مالی خویش برخوردار گردیده و با مشارکت فعال، فعالیت‌های اقتصادی خود و جامعه خویش را بهبود بخشند.

• **بدیلی برای اقتصاد مبتنی بر پول فزیک و کاهش هزینه‌های بی رویه چاپ پول:** برقی سازی سیستم دولت و مخصوصاً سیستم پرداخت‌ها در داخل کشور، بهترین بدیلی برای تعویض اقتصاد مبتنی بر پول فزیک بوده و این امر باعث می‌شود که پول‌های مروجه به زودی مندرس نشده و هزینه‌های مرتبط به چاپ زود هنگام پول بالای بانک

مرکزی کشور را کاهش دهد؛

• **ورود فن آوری‌های نوین و انکشاف دانش منابع انسانی:** نیروی متخصص از جمله سرمایه انسانی کشور به حساب می‌آید. آشنای نیروی انسانی به تکنالوژی نوین سبب انکشاف مهارت و تخصص آنها شده و جامعه را بسوی یک اقتصاد با ثبات و پویا، نظام مالی سالم و عاری از فساد، رشد فراگیر و انکشاف پایدار سوق میدهد. همچنان کاهش بروکراسی و فساد اداری، افزایش اعتماد مردم به نظام مالی و بانکی، رویکرد مشتری محور، از جمله مزایای دیگری این راهکار است.

چالش‌های فرا راه پرداخت‌های برقی در افغانستان:

• **محدودیت در ایجاد زیر بناها و رسیدگی به تخلفات:** کشورهای در حال انکشاف در قسمت ایجاد قوانین و رسیدگی به موارد تخلفات مرتبط به معاملات که به شکل برقی انجام می‌شوند، به چالش‌های فراوانی رو به رو می‌باشند که متأسفانه عدم وجود زیربنای حقوقی و رسیدگی به همچو موارد در حوزه قضایی، پیچیدگی‌های را ایجاد کرده و سبب بروز مشکلات فراوانی اقتصادی و اجتماعی در جامعه می‌گردد.

• **امکان حملات سایبری و کلاهبرداری:** در این شکی نیست که فن‌آوری‌های اخیر، امنیت، مصئونیت،

شفافیت و سرعت فعالیت‌های اقتصادی را فراهم نموده است؛ اما در عین زمان این سیستم‌ها، نقیصه‌های را نیز به همراه دارد که سیستم‌ها را در مقابل حملات سایبری آسیب پذیر قرار داده و هکرها را قادر می‌سازد تا وارد سیستم شده و مبالغ هنگفتی را به سرقت ببرند و همچنان تبهکاران سایبری نیز می‌توانند با توسل به روش‌های مختلف از این مجراها استفاده سوء نمایند.

• **امکان پول شویی و سایر فعالیت‌های غیر قانونی:** پرداخت‌های برقی (حتی کمتر از سقف تعیین شده) در قالب بانکداری برقی زمینه فعالیت‌های مجرمان را افزایش داده و آنها را قادر می‌سازد تا به راحتی به فعالیت‌های خویش ادامه دهند.

• **فراگیر نبودن سواد مالی و آگاهی کافی:** کشورهای عقب مانده دارای مشخصات، مانند: بی سواد، فقر، وابستگی اقتصادی، عدم بهره‌وری از مهارت‌های نوین و غیره می‌باشند. راه اندازی چنین راهکارها بدون در نظر داشت شرایط و اولویت‌های جامعه و محیط ماحول، سطح سواد و آگاهی کافی مردم، میزان آسیب پذیری کاربران را بیشتر ساخته و از مقبولیت آن در میان مردم می‌کاهد.

• **محدودیت دسترسی به انترنت:** در بعضی نقاط کشور امکان استفاده از

بستر اجرایی عمل می‌نماید. از آنجائیکه بانکداری به شکل الکترونیک در افغانستان ایجاد و محصولات نوین را برای مشترکین خویش پیشکش نموده است؛ بناءً بهتر است تا با استفاده از این فرصت، سیستم پرداخت‌های برقی را که سهولت‌های فراوانی را به همراه دارد، در چارچوب بانکداری برقی توسعه و گسترش داد تا با فراگیر شدن آن از اتکاء به اقتصاد مبتنی بر پول نقد کاسته و از این طریق از یک طرف رضایت خاطر کاربران را کسب کرده و از جانب دیگر فشار هزینه زود هنگام چاپ پول بالای نهاد مسئول را فروکش نموده، عواید تشبثات و دولت افزایش و در نهایت رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور تسریع داد.

محبوب الله وفا

مدیر موقت سرمایه گذاری های بین المللی

فرصت که روند استفاده از موبایل، وسایل مخابراتی نوین، اینترنت... و تعامل با منطقه و جهان که در حال گسترش و بهبود است، نقش مهمی را برای اتخاذ، ترویج و استحکام استفاده از سهولت‌های نوین مالی به ویژه پرداخت‌های برقی از طریق تشویق و حمایت شرکت‌های بزرگ، متوسط و کوچک، بازرگانان و سایر مردم، ایفا نماید. این اقدام می‌تواند مزیت‌های فوق را به کاربران به ارمغان آورده و در صورت رقابتی شدن و بهبود دسترسی طبقات محروم به منابع مالی، خدمات بهتر را با هزینه‌ها و وقت کم ارائه کرده و به مصرف پایدار کمک نماید.

نتیجه گیری:

در یک مفاد کلی می‌توان به این نتیجه رسید که برقی (الکترونیکی) سازی سیستم پرداخت‌ها که یک بخشی از بانکداری و دولت الکترونیک می‌باشد، می‌تواند مزایا و نواقصی را به همراه داشته باشد؛ اما مزایای این روند نسبت به هر کشور متفاوت بوده و بیشتر بستگی به بسترها و ساختارهای حقوقی، فن آوری و تخنیک‌های آنها دارد. راه اندازی سیستم پرداخت‌های برقی مستلزم ایجاد بانکداری برقی (بانکداری الکترونیکی) است که منحص

اپلیکیشن‌های بانکی و اینترنت برای همه به خصوص افراد مسن و زنان فراهم نیست. دسترسی (۲۴) بیست و چهار ساعته به اینترنت فراهم نبوده تا با استفاده از آن بتوانند پرداخت‌های خویش را به راحتی انجام دهند؛ همچنان امنیت حساب، امکان انجام ناموفق معاملات، عدم بازگشت پول و غیره از جمله چالش‌های دیگری است که گاهی اوقات به دلیل نداشتن کارت رویت/تذکره و عدم تطابق امضا، قطع شدن اینترنت و یا انقطاع سیستم سرور، متصور است.

چشم انداز آینده پرداخت‌های برقی

در افغانستان:

افغانستان در سالیان اخیر در عرصه مخابرات و تکنالوژی پیشرفت‌های ملموسی داشته است؛ اما در مقایسه با کشورهای منطقه و جهان که از فن آوری‌های روز برخوردار هستند، هنوز هم مسیر طولانی را در پیش دارد تا بتواند دسترسی به فن آوری‌های مخابراتی با قابلیت‌های روز را در گوشه و کنار کشور گسترش دهد. توقع می‌رود که در آینده نیز نهادهای مسئول حکومتی در همکاری با بخش خصوصی بتواند با استفاده از این

1. Interoperability of Financial Services Providers: Afghanistan, JUNE 13, 2023
2. Mohamed, I. M., Yurita, Y. A. T., Ahmad, H. A., & Abdullahi, B. A. (2021). Factors Influencing the Adoption of EBanking in Somalia. *Academy of Strategic Management Journal*, 20(3), 1–12. <https://doi.org/110.22067/ijaaf.2020.62970>
3. Nguyen, D. ., & Tran, T. T. (2020). The impact of digital banking on customer satisfaction: A case study in Vietnam. *Journal of Asian Finance, Economics, and Business*, 7(9), 231–240.
4. OECD (2019), *Boosting Private Sector Development and Entrepreneurship in Afghanistan*, OECS, Publishing, Paris.
5. Kumar, A., & Goel, A. (2018). Digital banking adoption in India: An empirical study. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 23(3), 1–18.
6. Karimi, A. M. (2016). Study of E-banking services and products in Afghanistan. *Munich Personal RePEc Archive*, 71319, 1–42.
7. AbuShanab, E., & Pearson, J. M. (2007). Internet banking in Jordan. *Journal of Systems and Information Technology*, 9(1), 78–97. <https://doi.org/10.1108/13287260710817700>
8. <http://www.irna.ir/fa/News/83126973>

په افغانستان کې د اسلامي مالي تمویل بدلون رامنځته کوونکی رول

کم عاید لرونکو اشخاصو او د کلیوالي سیمو لپاره چې دودیزو مالي خدمتونو ته لاسرسی نه لري، اغیزمنې لارې چارې وړاندې کوي. د اسلامي اصولو په رڼا کې د مالي خدمتونو په وړاندې کولو سره، وایه اسلامي مالي تمویلونه د بیوزلی په کمولو، د اقتصادي وړتیا په زیاتولو، او د اشخاصو د ژوند د کچې په ښه کولو کې مرسته کوي. په دې توګه، اسلامي مالي تمویل د یوه دوامدار او د اسلامي ټولنو د اړتیاوو سره متناسب مالي

مضاربت، مشارکت، او صکوکو څخه په ګټه اخیستنې سره په اسلامي ټولنو کې د دوامدارې مالي پراختیا په تمویل کې مرسته کوي او په اقتصادي او ټولنیز عدالت کې ښه والی رامنځته کوي. په هغو هېوادونو کې، چې د پرمختیا په حال کې دي، د اسلامي مالي تمویل اهمیت د سیمه ییزو اقتصادونو په پیاوړي کولو او د کاري فرصتونو په رامنځته کولو کې څرګند دی. اسلامي مالي تمویل په ځانګړې توګه د

اسلامي مالي تمویل د یوې نوې مالي کړنلارې په توګه د اسلامي شریعت د اصولو په رڼا کې طرحه شوی دی او د مشخصو ځانګړتیاوو په درلودلو سره په اقتصادي او ټولنیزه پراختیا کې پر یو کلیدي ابزار بدل شوی دی. دا مالي میتود د سود، غرامت او د باور نه شتون (غرر) څخه په ډډه کولو، او په ګټه او زیان کې پر مشارکت او د یو عادلانه او روڼ مالي سیستم پر رامنځته کولو ټینګار کوي. اسلامي مالي تمویل د مالي ابزارونو لکه:

موډل په توګه په دوامداره پراختیا او ټولنیز عدالت کې اغېزناک رول لوبوي. واره اسلامي مالي تمویلونه د یوه اغېزناک ابزار په توګه په افغانستان کې د سیمه ییز اقتصاد په پیاوړي کولو او د کاري فرصتونو په رامنځته کولو کې خورا زیات اهمیت لري. د افغانستان بانک د ځانګړو مقررو (د وړو مالي تمویلونو د تنظیم او څارنې مقرري) په رامنځته کولو او د جواز ورکولو د زمينې په برابرولو سره د دې برخې په پراختیا کې کلیدي رول لوبوي. دا مقرره نه یواځې د وړو مالي تمویلونو بنسټونو ته اجازه ورکوي ترڅو د اسلامي اصولو په رڼا کې مالي خدمتونه وړاندې کړي، بلکې د هغوی د کړنو په تنظیم او څارنه کې مرسته کوي. د هېواد د مرکزي بانک په توګه، د افغانستان بانک د اسلامي بانکوالی د زیاتې پیاوړتیا په موخه د زیات شمیر نړیوالو مؤسسو سره چې د مالي تمویل په برخه کې کړنې ترسره کوي؛ په اړیکه کې دی او په دې همکاريو کې د اسلامي هېوادونو د تجربو او د نړیوالو مؤسسو د معیارونو څخه ګټه اخیستنه شامله ده. د افغانستان بانک د مالي محصولاتو او د نړیوالو بنوونیزو پروګرامونو څخه د مؤثرې

استفادې په موخه په افغانستان کې د اسلامي مالي تمویل د سیستم د پراختیا په پار اغېزناکې هڅې کړې دي او د جواز په ورکولو سره یې د دې ډول خدمتونو د وړاندې کولو زمینه برابره کړې ده. واره مالي تمویلونه، په ځانګړې توګه د کوچنیو تشبثاتو لپاره د مالي محصولاتو په تنوع او هغوی ته د لاسرسۍ، د بزرګرانو لپاره د کړنې په پراختیا، او د کوچنیو متشبثینو لپاره د تشبثاتو په برخه کې د آسانتیاوو په رامنځته کولو کې مهم رول لري. د وړو مالي تمویلونو مؤسسې د جواز له اخیستلو وروسته کولای شي د بیوزلی د کچې په کموالی، د کاري فرصتونو په رامنځته کولو او د هېواد د اقتصاد په پرمختیا کې مرسته وکړي. د وړو اسلامي مالي تمویلونو په برخه کې نړیوالې تجربې دا په ډاګه کوي چې دا مالي ابزار کولای شي په اقتصادي پراختیا او د بیوزلی په کمولو کې د پام وړ اغیزې ولري. د بیلګې په توګه، په بنگله دیش هیواد کې واره اسلامي مالي تمویلونه د زرګونو کوچنیو کاروبارونو په رامنځته کولو او په کلیوالي او غیر کلیوالي سیمو کې د بنځینه او نارینه وو لپاره د کاري فرصتونو په رامنځته کولو بریالي شوي دي چې د

بیوزلی د کچې د کموالي او د هغوی د ژوند د کچې د ښه والي سبب شوي دي. په اندونیزیا هېواد کې هم د وړو اسلامي مالي تمویلونو مؤسسو بزرګرانو ته د مالي آسانتیاوو پر وړاندې کولو سره د کړنې د برخې په پیاوړتیا او د کړنیزو تولیداتو په زیاتوالي کې مرسته کړې ده، چې د بزرګرانو د اقتصادي وضعیت او د ژوند د کچې د ښه والي لامل شوي دي. دا نړیوالې تجربې څرګندوي چې واره اسلامي مالي تمویلونه کولای شي په مؤثره توګه د دوامدارې پراختیا او د ټولنیزې سوکالی په زیاتوالي کې مرسته وکړي. د افغانستان بانک د هڅو په رڼا کې واره اسلامي تمویلونه د افغانستان په اقتصادي پراختیا کې یو له اغېزناکو ابزارونو څخه تر پام لاندې دي چې د نړیوالو همکاريو او د نړیوالو غوره تجربو څخه په استفادې، د هېواد د دوامداره ودې او پراختیا لامل ګرځي او د اسلامي مالي تمویل د جواز په اخیستلو سره د دې مالي سیستم ملاتړ او پراختیا کولای شي د افغانستان د اقتصادي او ټولنیز وضعیت په ښه والي کې د پام وړ مرسته وکړي.



واړه مالي تمویلونه د شدیدې بېوزلۍ په کمولو کې مرسته کوي (دا مقاله له انگلیسي څخه ژباړل شوې ده)

د لومړي ځل لپاره واړه تمویلونه په ۱۹۷۰ لسیزه کې د بنگله دیش هیواد کلبوالو بڼڅو ته ورکړل شول. د پرمختګ په حال کې هېوادونو ته د وړو مالي تمویلاتو په ورکولو کې لږ څه زیاتوالی کولای شي له ۵,۱۰ میلیون څخه زیات وګړي له شدیدې بېوزلۍ څخه وژغوري. دا د هغې څېړنې پایله ده، چې د لوی اقتصاد په بي اي (B.E) ژورنال کې خپره شوې وه. دا څېړنه په ډاګه کوي چې واړه تمویلونه نه یواځې د بېوزله کورنیو شمېر را کموي، بلکې د هغوی د بېوزلۍ کچه هم راټیټوي.

اوس مهال، ۸۳۶ میلیونه یا د ټولې نړۍ ۱۲ سلنه وګړي چې د سړي سر ورځنۍ عاید یې له ۱.۲۵ ډالرو څخه کم دی، په شدیدې بېوزلۍ کې ژوند کوي. د ۱۹۹۸ او ۲۰۱۳ کلونو ترمنځ د ۱۰۶ هغو هېوادونو په هکله ترسره شوې څېړنه، چې د پرمختګ په حال کې دي، دا په ډاګه کوي چې د هر شخص د ناخالصه وړو تمویلونو په پورتنیو کې ۱۰ سلنه زیاتوالی کولای شي پورته ذکر شوې شمېره ۱.۲۶ سلنه راکمه کړي.

حال دا چې د تېرو ۱۵ کلونو په اوږدو کې نړۍ د ملګرو ملتونو د پرمختیایي موخو په ترلاسه کولو سره چې د لوړې او بېوزلۍ له منځه وړل یې د نړیوالې اجنډا په سر کې ځای درلود، ځینې پرمختګونه کړي دي، خو شدیدې بېوزلې لاهم د یوې جدي ننگونې په توګه پاتې ده. دا ننگونه به د (۲۰۱۵-۲۰۳۰ کلونو) د دوامدارو پرمختیایي موخو په لومړیتوب کې ځای ولري.

د ملګرو ملتونو د پرمختیایي موخو د څار د راپور پر بنسټ تر ۲۰۱۵ کال پورې د نړۍ د هغه نفوس کچه، چې له شدیدې بېوزلۍ سره لاس او ګریوان دی، د ۱۹۹۰ کال له ۵۰ سلنې څخه ۱۴ سلنې ته راکښته شوې ده. خو د افریقا په سویلي صحرا کې لاهم د نفوسو له ۴۰ سلنې

څخه زیات وګړي یې د ورځې له ۱.۲۵ ډالر څخه کم عاید لري او داسې ښکاري چې په لوېدیځه آسیا کې هم شدیدې بېوزلې زیاته شوې ده.

واړه مالي تمویلونه او د بېوزلۍ کمول: د نورو مالي خدمتونو لکه: د سپما حسابونو او مالي پوهې د کچې لوړولو تر څنګ ډېرو بېوزلو کسانو ته د وړو تمویلونو اداینه د اقتصاد پوه محمد یونس د فکر محصول وو چې خلکو ته به له ۱۰ ډالرو څخه نیولې تر ۵۰۰ ډالرو پورې واړه تمویلونه ورکول کېدل.

په ۱۹۷۰ لسیزه کې، محمد یونس د بنگله دیش هیواد د جوړا د کلي بېوزله میرمنو ته پورونه ورکول پیل کړل، ترڅو دوی وکولای شي عایداتي پروژې پیل کړي او د خپلو ځانونو او کورنیو مالي ملاتړ وکړي. په ۲۰۰۶ زېږدیز کال کې د دې تجربو پر بنسټ محمد یونس او د هغه د وړو پورونو تمرکز لرونکي ګرامین بانک وکولای شول چې د سولې نوبل جایزه تر لاسه کړي.

له ۲۰۰۶ کال راپدېخوا په ګڼو هېوادونو کې (له هند څخه تر متحده ایالاتو پورې) د وړو پورونو د ورکولو بېلابېل پروګرامونه وړاندې شوي دي. د وړو پورونو د کمپاین غونډې په نوم د مدافع سازمان د ۲۰۱۵ کال د راپور له مخې تر

۲۰۱۳ کال پورې په نړیواله کچه د (۳،۰۹۸) وړو مالي تمویلونو مؤسسو د مشتریانو شمېر (۲۱۱) میلیونه ته رسېده چې نږدې نیمايي یې له شدیدې بېوزلۍ سره مخ وو.

په ۲۰۱۷ کال کې، په وړو، کوچنیو او منځنیو تښتاتو کې د وړو تمویلونو د پانګونو لپاره بازار او همدارنګه یادو سوداګریو ته د مالي خدمتونو په وړاندې کولو کې په منځني ډول له ۱۰ څخه تر ۱۵ سلنې پورې زیاتوالی اټکل شوی وو. له بلې خوا، تمه کيږي چې په دې برخه کې به د هند او آسیا-آرام سمندر په سیمه کې لا پیاوړې وده تر سترګو شي.

مالي تمویلاتو ته لاسرسی، بېوزله وګړو ته دا زمینه برابروي چې متشبثین شي، خپل عاید زیات کړي او د خپل ژوند کیفیت ښه کړي. ډېری پور ورکونکي د خپلو کوچنیو پورونو او مالي خدمتونو تر څنګ د ملاتړ، د مسلکي اړیکو رامنځته کولو فرصتونه او حتی روغتیایي خدمتونه هم وړاندې کوي، ترڅو د خپلو مراجعینو د کوچنیو بریالیو سوداګریو پرمختیایي فرصتونه زیات کړي. د دې کار په ترسره کېدو سره، ډېری اقتصاد پوهان وړاندیز کوي چې واړه تمویلونه د بېوزلۍ د کمولو لپاره پیاوړی ظرفیت لري.

خو په حقيقت کې، د وړو تمويلونو په هکله تر سره شوې څېړنې ښيي چې واره تمويلونه مختلطې اغېزې لري. هغه څېړنې چې د وړو تمويلونو اغېزې يې د پاکستان په کليوالي سيمو، د کينيا او يوگاندا په ښاري سيمو کې څېړلي، ځينو يې د محمد يونس د نوښت نظريه تائيد او ځينو بيا رد کړې ده.

د نړۍ په کچه شواهد:

د دې څېړنې موخه د وړو تمويلونو په تړاو د غير قطعې شواهدو د مفهوم څرگندونه وه، ترڅو د لوی اقتصاد د يوې طريقې په کارولو سره له گڼو هېوادونو څخه معلومات راټول شي ترڅو يو روښانه انځور وړاندې کړي.

په رسمي ډول، بېوزلي د نړيوال بانک د دوو شاخصونو په کارولو سره اندازه کيږي: لومړی د بېوزلی د سر شمېرنې نسبت (د هغو وگړو سلنه اندازه کوي چې په ورځ کې له ۲۵.۱ ډالر څخه کم عايد لري) او دويم د بېوزلی واټن (په منځني ډول دا اندازه کوي چې وگړي په څومره واټن کې د بېوزلی د کربنې لاندې ژوند کوي، دا واټن په سلنه ښودل کيږي).

د دې څېړنې په شننه کې د ارزښت وړ

بنسټيز متحول د وړو مالي تمويلونو په پروگرامونو کې گډون کول دي چې د هر څپل شوي هېواد لپاره په دوو طريقو تعريف شوی دی: د ټولو مراجعينو تناسب د ملي وگړو د يوې برخې په توگه او د پورونو منځنۍ اندازه (د ناخالصه پورونو پورټفوليو پر ټولو مراجعينو)، دا معلومات د وړو پورونو د کمپاين غونډې او د وړو تمويلونو د معلوماتو د تبادلې ادارې (MIX Market) څخه چې د وړو تمويلونو د ارزونې ادارې دي، ترلاسه شوي دي.

دا څېړنه ښکاره کوي چې په وړو تمويلونو کې د گډون او بېوزلی ترمنځ منفي اړيکه شتون لري، په دې معنا چې په هره اندازه ډېرو وگړو ته کوچني پورونه ورکړل شي، په هماغه اندازه بېوزلي راکميږي. نو په همدې بنسټ، په يوه منځني پرمختيايي هېواد کې د هر مراجعه کوونکي د ناخالصه پورونو په پورټفوليو کې ۱۰ سلنه زياتوالی کولای شي د شديدې بېوزلی کچه ۲۶.۱ سلنه راکمه کړي.

همدارنگه، دا څېړنه په ډاگه کوي چې واره مالي تمويلونه د بېوزلی شدت راکموي او همداراز د يوه شخص د

ورځني ژوند د بودجې او د شديدې بېوزلی د موجوده کچې (په ورځ کې ۱.۲۵ ډالرو) ترمنځ واټن کموي.

پر پاليسي باندې شونې اغيزې:

واره مالي تمويلونه د ټولو ستونزو حل نه شي کيدای. گڼ شمېر څېړنو ښودلې چې کلتوري او د هېواد اړوند فکتورونه له بېوزلی سره د وړو مالي تمويلونو په تعامل کې ټاکونکي عوامل دي. کله ناکله د ناکامۍ بدې کيسې رامنځته کيږي لکه: د پور په بېرته ورکولو کې پاتې راتلل، يوه کورنۍ لا زياتې بېوزلی سره مخ کوي.

په ټوله کې له پورتنۍ څېړنې څخه دا په ډاگه کيږي چې واره مالي تمويلونه د بېوزلو هېوادونو لپاره گټور دي. هېوادونه او نړيوالې پراختيايي ادارې کولای شي د بېوزلی کمولو لپاره وړو مالي تمويلونو ته پراختيا ورکړي او د دې ترڅنگ د يوې ژورې نړيوالې ستونزې په وړاندې د هرې واحدې ستراتيژۍ محدوديتونه بايد په پام کې ونيسي.

ژباړن: محمد فاروق تسل

سرچينه:

<https://theconversation.com/yes-microlending-reduces-extreme-poverty-78088> -1



په سوداگریزو بانکونو کې د درنو هېوادوالو د امانتونو د مخکینۍ خبر تیا په تعقیب درنو هېوادوالو ته خبر ورکول کېږي چې:

د پیرودونکو د پیسو دور کېږي پروسې د آسانتیا، د خلکو د مالي ستونزو د حل او د غوره بانکي فعالیتونو او خدمتونو د وړاندې کولو لپاره ټول سوداگریز بانکونه او د بهرنیو بانکونو څانګې مکلفې دي چې لاندې شرایط پلي کړي:

۱- انفرادي بانکي حسابونو کې د پیسو ویستلو مبلغ په اونۍ کې له (۷۰,۰۰۰) افغانیو څخه (۱۵۰,۰۰۰) افغانیو ته لوړ شو او همدارنګه ډالري حسابونو کې له (۱,۰۰۰) امریکایي ډالرو څخه (۲,۰۰۰) امریکایي ډالرو ته لوړ شو.

۲- انفرادي بانکي حسابونو کې د پیسو ویستلو مبلغ په میاشت کې له (۲۵۰,۰۰۰) افغانیو څخه (۵۰۰,۰۰۰) افغانیو ته لوړ شو او همدارنګه ډالري حسابونو کې له (۳,۰۰۰) امریکایي ډالرو څخه (۶,۰۰۰) امریکایي ډالرو ته لوړ شو.

۳- شرکتی حسابونو کې د پیسو ویستلو مبلغ له ۵ سلنې څخه ۱۰ سلنې ته لوړ شو، په دې شرط چې یاد مبلغ په میاشتني ډول له (۲۰۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو یا معادل یې په افغانیو څخه لوړ نه شي، له دې وړاندې دا محدودیت (۱۰۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو وو.

۴- هغه انفرادي بانکي حسابونه چې بیلاس یې له (۲۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو یا یې معادل په افغانیو څخه پورته نه وي، د ویستلو لپاره یې هیڅ ډول محدودیت شتون نه لري، همدارنګه هغه شرکتی بانکي حسابونه چې بیلاس یې له (۳۰,۰۰۰) امریکایي ډالرو او یا یې معادل په افغانیو څخه پورته نه وي، د یاد مبلغ د ویستلو لپاره هیڅ ډول محدودیت نشته.

د یادونې وړ ده، هغه کسان چې په بانکونو کې نوي حسابونه پرانيزي هیڅ ډول محدودیت نشته او د افغانستان بانک ټولو هېوادوالو ته ډاډور کوي چې په نږدې راتلونکي کې به د ټولو حسابونو څخه محدودیتونه په ټولیز ډول لرې کړي، ترڅو د بانکي سکتور ټول فعالیتونه عادي حالت ته راوګرځوي او له دې لارې د درنو هېوادوالو لپاره د اړینو خدمتونو د وړاندې کولو زمینه برابره کړي.



جهان به سوی تکنالوژی

تکنالوژی معاصر، جهان را وادار نموده تا موازی در مسیر الکترونیک سازی حرکت کند و این امر باعث پیشرفت چشمگیر کشورهای توسعه یافته شده است.

در حال حاضر پیشرفت های را که در جهان مشاهده میکنیم بدون شک همه آنها مستلزم پیشرفت های تکنالوژی در زمینه ارائه خدمات الکترونیکی و استفاده کامل جامعه از آن خدمات می باشد، یکی از بخش های مهم الکترونیک سازی بخش مالی، نظام بانکداری و معاملات

الکترونیکی پولی می باشد.

کشور های جهان سوم مسیر عمده انقلاب تکنالوژی را پیموده اند، که متأسفانه افغانستان به دلیل ناهنجاری های داخلی نتوانسته در گذشته از این انقلاب های تکنالوژی به شکل مؤثر مستفید شود. از سوی هم هر تکنالوژی جدید که در سراسر کشورها تولید شده به بازار افغانستان نیز عرضه گردیده است که جامعه ما اولاً اینکه اکثریت به استفاده درست آن آشنائی نداشته، ثانیاً تکنالوژی وارداتی، جامعه را بگونه دوامدار در حد مصرفی نگهمیدارد.

در حال حاضر تمام کشور های جهان بسوی مسیر انقلاب چهارم تکنالوژی در حرکت است، در شرایط فعلی افغانستان شانس بیشتری دارد تا همگام با جهان در مسیر استفاده از تکنالوژی معاصر گام های مثمر بردارد.

تکنالوژی ضامن پیشرفت بشریت بوده و قدم گذاشتن در این مسیر میتواند کشور ما را نیز مانند سایر کشور های پیشرفته از مزایا و آسایش های زندگی مستفید نماید. آمریت عمومی سیستم تأدیات افغانستان در چوکات د افغانستان بانک به عنوان یگانه سویج ملی افغانستان از سالیان متمادی در زمینه الکترونیک سازی

بانکداری پرچون، پرداخت ها از طریق موبایل، از میان برداشتن فاصله ها، اتصال بانک ها در یک نقطه، ترویج پول الکترونیکی در جامعه به عوض پول فیزیکی، سایر خدمات مالی بطور الکترونیکی، ترویج و گسترش خدمات ATM و POS، بانکداری از طریق موبایل و با ارائه کارت ملی اف پی ایجاد سهولت در خدمات همچون: خریداری در بازار، تحویلی تعرفه های بانکی، تحویلی بل برق، انتقال و دریافت پول، خریداری کریدت موبایل، ارائه خدمات SMS و USSD جهت ایجاد سهولت برای جامعه، ارتقای کارت ملی اف پی و ارائه طرح کارت های بین المللی، فعالیت داشته که خوشبختانه پیشرفت چشمگیری در زمینه دارد.

اگر خواسته باشیم که عملاً نخستین گام را بسوی تکنالوژی به هدف همسان شدن با جهان امروزی برداریم، میتوان استفاده از کارت ملی اف پی و محصولات سیستم تأدیات افغانستان، داد و ستد پولی روزمره و بانکداری را از طریق موبایل انجام داده تا از یک طرف آسایش در زندگی هر فرد ایجاد شده و از طرف دیگر میتوان نظام بانکی کشور را تقویت بخشید و در زمینه الکترونیک سازی یک جامعه با شعار

بدون پول نقد داشته باشیم و نیز از مزایای تکنالوژی جدید در عرصه الکترونیک سازی جامعه، مستفید شویم. ترویج پول الکترونیکی برای یک جامعه کاملاً مهم و ارزنده است. با همگام شدن سیستم تأدیات افغانستان در بخش استفاده از فعالیت های پولی الکترونیکی میتوانیم راه را به سوی دیجیتلی شدن کشور با استفاده از تکنالوژی معاصر جهان، هموار نموده و کشور را به سوی ترقی و توسعه سوق دهیم.

نویسنده: ذبیح الله سمسور

آفیسر ارشد امکان سنجی پروژه ها،

رویداد ها و احصائیه

آمریت عمومی سیستم تأدیات افغانستان

د اوسپنې پټلۍ له لارې ۱،۶ میلیون مټریکه ټنه صادرات او واردات شوي دي. د ټولگټو وزارت وايي، په تېرو پنځو میاشتو کې د هېواد د اوسپنې پټلیو له لارو څه باندې ۱ اعشاریه ۶ میلیونه ټنه د سوداگریزو توکو انتقالات شوي دي. د دغه وزارت د معلوماتو له مخې، په دې منځ کې ۶۶ زره ټنه سوداگریز توکي او په ځانگړې توگه وچې میوې، معدني ډبرې او غیر الکولي مشروبات صادر شوي دي. د ټولگټو وزارت ویاند، اشرف حق شناس په دې اړه و ویل: «په تېرو ۵ میاشتو کې د ټولگټو وزارت د اوسپنې پټلیو د څلورو بندرونو، اقیینه، تورغونلې، خواف او حیرتان له لارې څه باندې ۱ اعشاریه ۶ میلیونه مټریک ټنه انتقالات شوي دي، چې نفتي او غیر نفتي او نور مواد هېواد ته وارد شوي او له هېواده صادر شوي دي.»

د سوداگری او پانگونې خونې د عامل پلاوي غړی، خان جان الکوزی وايي: «د اسلامي

امارت پر وړاندې چې کوم مهم کارونه دي، له برېښنا وروسته همدا د اوسپنې پټلی دي، چې باید جوړې شي.» بل خوا، د اقتصادي چارو یو شمېر شنونکي ټینگار کوي، چې د اوسپنې پر پټلیو پانگونه د سوداگری د زیاتېدو او اقتصادي ودې په برخه کې مهم رول لري. د اقتصادي چارو شنونکي، عبدالنصیر رښتیا ویل: «سربېره پر دې چې افغانستان د اوسپنې پټلی ته اړتیا لري، گاونډي هېوادونه په ځانگړې توگه د منځنۍ آسیا هېوادونه ډېر لېواله دي، چې د اوسپنې پټلی له لارې اړیکې او سوداگری وکړي او د افغانستان له لارې چابهار بندر، تورخم او کراچی ته ورسېږي.»

د اقتصادي چارو یوه بل شنونکي، محمد نبي هم ویل: «که چېرې موږ د ریل له لارې له نړۍ سره وصل شو او له گاونډیو سره سوداگری ته وده ورکړو، نو کولای شو اقتصاد مو پر پښو ودرېږي او صنعت مو وده ومومي.» دا په داسې حال

کې ده، چې د روانې اوونۍ د شنبې په ورځ د ټولگټو وزارت د اوسپنې پټلی معین له ترکمنستان سره د اوسپنې پټلی د پراختیا په موخه دوه تړونونه لاسلیک کړل.

پول افغانی سومین «واحد پول با ثبات» در جهان شناخته شد

نشریه ی امریکایی بلومبرگ، په تازگی در گزارشی گفته که در ۲۰۲۳، واحد پول افغانستان (افغانی) پس از ارزهای کلمبیا و سریلانکا، سومین ارز باثبات در جهان شناخته شده است. در این گزارش آمده که میلیاردها دالر از کمک های انسان دوستانه و افزایش تجارت با همسایگان آسیایی، پول افغانستان را به صدر رتبه بندی جهانی در این سه ماه رسانده است. در بخشی از این گزارش که زیر عنوان «امارت اسلامی، بهترین ارز جهان را در این سه ماه کنترل می کند» بخش شده، آمده است: «داده های گردآوری شده توسط بلومبرگ نشان می دهد که کنترل ارز، جریان های نقدی و سایر حواله ها

به افغانی، کمک کرده است تا در این سه ماه واحد افغانی، حدود ۱۴ درصد رشد کند که در سال جاری حدود ۱۴ درصد رشد داشته و پس از ارزهای کلمبیا و سریلانکا، سومین فهرست جهانی را به خود اختصاص داده است.»

از عامل های دیگر ثبات پول افغانی، اقدامات خوب پولی از جمله ممنوعیت استفاده از دالر و روپیه ی پاکستان در معاملات داخلی و جلوگیری از قاچاق دالر، در این گزارش یاد شده است. حسیب الله نوری، سخن گوی بانک مرکزی افغانستان، می گوید که این بانک با مدیریت خوب و تطبیق سیاست های معقول پولی، توانسته است ارزش افغانی را در برابر اسعار دیگر حفظ کند. او می افزاید: «هم اکنون واحد پول افغانی، به عنوان باثبات ترین واحد پول پذیرفته شده است. معاملات تجاری به این واحد پول نسبت به سال های گذشته افزایش یافته، جلوگیری از قاچاق دالر به بیرون از کشور، ترویج پول افغانی و

خرگندوي: «که چېرې مور له قطر او يا له نورو عربي هېوادونو سره نېکې او ښې اړيکې ولرو، دا کولای شي چې، په راتلونکي کې په بېلابېلو برخو کې دلته پانگونه وکړي؛ ځکه عربانو چې، په هر ځای کې پانگونه کړي، ډېره ستره پانگونه يې کړې ده.» په کابل کې د قطر سفارت مستشار تر دې مخکې د رئيس الوزرا له سياسي مرستيال، د کورنيو چارو وزارت له سرپرست، د افغانستان بانک له سرپرست، د سوداګرۍ او پانګونې خونې له لومړي مرستيال سره په جلا جلا کتنو کې هم د کابل او دوحې تر منځ د سوداګريزو اړيکو د لا پياوړتيا په تړاو خبرې کړې دي.

وزارت له سرپرست سره په کتنه کې د هوايي چلند د خدماتو د وړاندې کولو په تړاو د کابل او دوحې تر منځ د يوې هوکړې د رامنځته کېدو او د اوبو او انرژۍ وزارت له سرپرست سره يې په کتنه کې د اوبو او انرژۍ پر پروژو د پانګونو په تړاو خبرې کړې دي. د اقتصادي چارو ځينې شنونکي هم د افغانستان او قطر ترمنځ د اقتصادي او سوداګريزو اړيکو پراختيا د هېواد د اقتصاد د ودې لپاره ګټور ګڼي. اقتصادي کارپوه شاکر يعقوبي وايي: «په هغه صورت کې چې، مور په افغانستان کې د پانګونې د فرصتونو زمينې برابرې کړو، طبيعي ده چې، په افغانستان کې د هېوادونو حضور کولای شي، په بېلابېلو برخو کې زيربنايي پروژې لکه د افغانستان هوايي چلند په برخو کې د هېواد د اقتصاد په ګټه پرېوځي.» د اقتصادي چارو شنونکي شمس الرحمن احمدزی هم

افغانستان لپاره د قطر سفارت له مستشار سره په کتنه کې له قطر سره د اقتصادي او سوداګريزو اړيکو پر پراختيا ټينګار کړی دی. د اقتصاد وزارت وياند ويلي، چې په دغې کتنه کې د قطر مستشار اقتصاد وزارت ته د بشري مرستو د دوام او د اقتصادي، پانګونې، سوداګرۍ، په زيربنايي او پراختيايي برخو کې د همکاريو د پراختيا ډاډ ورکړی دی. د اقتصاد وزارت وياند عبدالرحمن حبيب په دې هکله وويل: «د اقتصاد وزارت سرپرست په کابل کې د قطر سفارت له مستشار سره په کتنه کې له هغه هېواد سره د اقتصادي او سوداګريزو اړيکو د پراختيا غوښتونکی شو. په کابل کې د قطر سفارت شازدافير د بشري مرستو له دوام او د اقتصاد وزارت په مشرۍ، د اقتصادي، پانګونې او سوداګريزو همکاريو د پراختيا ډاډ ورکړ.» په کابل کې د قطر سفارت مستشار د تړانسپورټ او هوايي چلند

افزايش صادرات از کشور، عامل های مهم ثبات واحد پول افغانی بوده است. شير بشيری، ديگر آگاه مسائل اقتصادی، می گوید که برای حفظ این ثبات، نیاز است پشتوانه های استراتژیک در نظر گرفته شود. او می افزاید: «برای حفظ ارزش پول افغانستان به گونه ای دایمی، نیاز است این مسئله تنها در حیطه ی کاری بانک مرکزی افغانستان خلاصه نشود. نیاز است که ما پشتوانه های استراتژیک اقتصادی به پول افغانستان در داخل افغانستان ایجاد کنیم که کار مشترک سکتورهای دولتی را می خواهد.» در گزارش نشریه ی بلومبرگ، هم چنان آمده است که ارز قوی و باثبات می تواند به مهار فشار تورم برای واردات حیاتی بر افغانستان کمک کند.

له قطر سره د پانګونې او اقتصادي همکاريو د پياوړتيا لپاره د اقتصاد وزارت هڅې:

د اقتصاد وزارت سرپرست د

منابع:

۱- طلوع نیوز ۲- سلام وطندار



د افغانستان بانک به منظور تسهیل دسترسی مردم به خدمات مالی و فراهم آوری زمینه توسعه شمولیت مالی، تصامیم ذیل را اتخاذ نموده است:

- ۱- حسابهای انفرادی تنها با موجودیت تذکره، پاسپورت، جواز رانندگی، اسناد تحصیلی و اسناد مشابه میتواند افتتاح گردد. بعد از باز شدن حسابها، بانکها میتوانند با در نظر گرفتن خطرات، معلومات لازم را از مشتریان جمع آوری کرده و آنها را در دسته بندی های مختلف قرار دهند.
 - ۲- میزان سپرده اولیه برای باز کردن حساب بانکی، برای حسابهای انفرادی (۵۰۰) افغانی و برای حسابهای شرکتی (۲,۰۰۰) افغانی تعیین شده است.
 - ۳- هزینه فعال سازی مجدد حسابهای بانکی و هزینه بستن حسابهای بانکی، قابل حصول نیست.
 - ۴- هزینه نگهداری ماهانه یا سالانه از حسابهای بانکی غیر فعال، اخذ نمیگردد.
 - ۵- هزینه سالانه حسابهای شرکتی فعال بیشتر از (۱,۰۰۰) افغانی و هزینه حسابهای انفرادی فعال بیشتر از (۲۰۰) افغانی، تعیین نمیشود.
 - ۶- هزینه چاپ مجدد کارت بانکی مشتریان، بیشتر از (۱۰۰) افغانی اخذ نمیگردد.
 - ۷- چاپ صورت حساب بانکی مشتریان (Bank Statement) در ماه یک بار رایگان است، و در صورت درخواست مجدد تنها (۱۰) افغانی از مشتری دریافت میشود. همچنین، برای حسابهای شرکتی در ماه یک بار رایگان است و در صورت درخواست مجدد، برای هر صفحه (۵) افغانی اخذ میگردد.
- د افغانستان بانک به عنوان بانک مرکزی کشور، متعهد است تا برای هموطنان عزیز تسهیلات لازم را فراهم نموده و بدین وسیله در توسعه خدمات مالی و بازسازی اقتصادی افغانستان نقش مثبت خود را ایفا نماید.



د افغانستان بانک مالي خدمتونو ته د خلکو د لاسرسي د آسانتيا او د مالي شموليت لپاره د زميني برابرولو په موخه لاندې پرېکړې تر سره کړې دي:

- ۱- انفرادي حسابونه يوازې د تذکرې، پاسپورت، موټر چلولو د جواز، تحصيلي اسنادو او ورته نورو اسنادو په موجوديت کې پرانيستل کېدای شي، د حسابونو تر پرانيستلو وروسته بانکونه کولای شي د خطرونو په پام کې نيولو سره له پرودونکو اړين معلومات تر لاسه کړي او په مختلفو کټگوريو کې يې ځای پر ځای کړي.
 - ۲- د بانکي حساب پرانيستلو لپاره لومړنۍ زيرمه (Initial Deposit) اندازه د انفرادي حساب پرانيستلو لپاره (۵۰۰) افغانۍ او د شرکتي حساب پرانيستلو لپاره (۲۰۰۰) افغانۍ ته راټيټه شوې ده.
 - ۳- د غير فعالو بانکي حسابونو د بيا فعالولو او د بانکي حساب د تړلو فیسونه له منځه وړل شوي دي.
 - ۴- د غير فعالو بانکي حسابونو څخه د ساتنې (مياشتنۍ يا کلنۍ) فیس نه اخيستل کېږي.
 - ۵- د فعالو شرکتي حسابونو کلنۍ فیس له (۱۰۰۰) افغانۍ او د فعالو انفرادي حسابونو فیس له (۲۰۰) افغانۍ لوړ نه ټاکل کېږي.
 - ۶- د مالي پرودونکو د پېژندنې کارت د بيا ځلې چاپ فیس له (۱۰۰) افغانۍ څخه لوړ نه دی.
 - ۷- د پرودونکو د بانکي صورت حساب (Bank Statement) چاپول په مياشت کې يو ځل وړيا دي، د بيا ځلې غوښتنې په صورت کې يوازې (۱۰) افغانۍ له پرودونکي څخه تر لاسه کېږي. همدارنگه د شرکتي حسابونو لپاره په مياشت کې يو ځل وړيا او د بيا ځلې غوښتنې په صورت کې د هرې پاڼې په مقابل کې (۵) افغانۍ اخيستل کېږي.
- د افغانستان بانک د هېواد د مرکزي بانک په توگه ژمن دی، تر څو د درنو هېوادوالو لپاره اړينې آسانتياوې رامنځته کړي او له دې لارې د هېواد د مالي خدمتونو د پراختيا او د افغانستان د اقتصادي رغبت په برخه کې خپل مثبت رول تر سره کړي.



چگونه سکتور بانکی نایجریا با شمولیت مالی در حال پیشرفت است؟

اقتصاد غیر رسمی اند که فاقد حسابات بانکی بوده، در حومه شهرها زندگی می کنند و به ندرت روی پرداخت های نقدی متکی اند.

با مدیران ارشد ۵ نهاد مالی گفتگو و مصاحبه صورت گرفت و از آنها پرسیده شد که چگونه در بازار محصولات و خدمات خود در میان مشتریان آگاهی دهی می کنند. این تحقیق تصویری از چگونگی ایجاد، بازاریابی و عرضه محصولات به بازارهای مورد هدف در نایجریا ارائه می کند. تحقیق انجام شده

به این دلیل، شمولیت مالی در پالیسی و انکشاف اقتصادی آفریقا جهش و سیر صعودی را تجربه می کند. پس، برای دستیابی به آن، بانک ها باید مشتریان مؤثر که از سیستم مالی محروم مانده اند، در آینده هدف قرار دهند.

در تحقیقی که انجام شد، سه بانک تجارتي و دو بانک قرضه های کوچک در نایجریا مورد بررسی قرار گرفتند که با مشتریان آسیب پذیر از لحاظ مالی و مشتریان احتمالی کار می کردند. این مشتریان، تجارت پیشه گان کوچک در

بسیاری از مردم در کشورهای در حال انکشاف به طرق گوناگونی از خدمات مالی محروم اند. اما شمولیت آنها به سه دلیل اساسی ضروری است. اولاً، شمولیت مالی به مردم آسیب پذیر از لحاظ مالی امکان می دهد تا زندگی خود را از طریق فعالیت های اقتصادی بهبود بخشند. ثانیاً، رشد در بازار عرصه بانکداری می تواند به نفع و سود فراهم کنندگان خدمات مالی باشد. ثالثاً، وقتی شهروندان از لحاظ مالی توانمند شدند، اقتصاد یک کشور می تواند پیشرفت کند.



نشان می دهد که بانک‌ها در این کشور از ستراتیژی های ابتکاری، سنتی و متکی به تکنالوژی معاصر به منظور پوشش مشتریان از طیف های مختلف استفاده می کنند. مدیران بانک‌ها در جریان انجام مصاحبه گفتند که ستراتیژی های آنان در حال حاضر مؤثر است، چون مشتریان که قبلاً محروم بودند، امروز همه ایشان به محصولات مختلف مالی دسترسی دارند.

تولید محصولات

بانک‌های نایجریا در حال حاضر محصولات خود را مشخصاً برای مشتریان محروم از لحاظ مالی تولید می کنند. این محصولات شامل حسابات بانکی [ردیف ۱] می شود که حسابات ورودی برای اشخاص به حساب می آید. در این ردیف، شخص می تواند با یک قطعه عکس پاسپورت و نمبر تأییدی از جانب بانک برای خود حساب باز کند. بانک‌های قرضه‌های کوچک نیز قرضه‌های کسب و کار را به متشبهین کوچک فراهم می نمایند.

برای زنان در سکتور غیر رسمی، که در فعالیت‌های اقتصادی مانند دست فروشی، فروش کنار جاده و بنجاره فروشی دخیل اند، قرضه داده می شود و سهولت‌ها و مساعدت‌های قرضه فراهم می گردد. بطور

اغلب این قرضه‌ها با میزان تکتانه نازل داده می شود تا مردم را با عواید کم سازگار سازد و در زمینه رشد فعالیت های اقتصادی زنان همکاری نماید.

همچنان معلولیت می تواند دلیلی بر آسیب پذیری مالی باشد. جمعیت معلول نایجریا در حدود ۲۵ میلیون نفر است و بانک قرضه‌های کوچک "اسشیون" به گروه‌های محروم خدمات ارائه می کند.

بازاریابی محصولات

خدمات و بازاریابی دیجیتلی در زمینه بانکداری در حال افزایش است، ولی پوشش مشتریان جدید همچنان نیازمند ستراتیژی های سنتی بازاریابی می باشد. بانک‌های نایجریا تشخیص می دهند که مشتریان لزوماً از شبکه‌های اجتماعی یا سایر اشکال تکنالوژی استفاده نمی کنند. ازینرو، بانک‌ها با استفاده از کمپاین‌ها و اعلانات رادیویی روی آورده اند تا با استفاده از سه زبان اصلی؛ هاوسا، ایگبو و یوروبا مخاطبین مطلوب در مناطق روستایی کشور پیام خود را برسانند.

اصطلاح طوفان بازار، ستراتیژی بازاریابی دیگری است که بانک‌ها از آن به منظور تحت پوشش قرار دادن این مشتریان استفاده می کنند. در جریان طوفان‌های بازار، کارمندان بانک به بازار و مکان

عامه می روند تا توجه کسبه کاران و خریداران را جلب کنند. در عین حال این کارمندان بیشتر ملبس با لباس‌های علائم دار (دارای نشانه‌های بانک) اند و وقت خود را صرف معرفی محصولات و خدمات بانک به مردم می کنند. این کار برای مشتریان معمولاً آسان است تا برای خود حساب باز کنند چون آنها نیازی ندارند تا کاروبار خود را رها کرده برای افتتاح حساب بانکی، به شعبات بانک‌ها مراجعه کنند.

حمایت مالی این برنامه‌ها راه دیگری است که بانک‌ها محصولات و تولیدات خود را در نایجریا بازاریابی می کنند. بعضی اوقات آنها با گروه های صنعت کاران، آرایش گران، سالون‌های زیبایی، قصابی و افراد دخیل در ترانسپورت همکاری می کنند تا برنامه‌ها و نمایش‌های تجارتي آنها را تمویل کنند یا فعالیت‌های تجارتي آنها را تقویت و ترویج نمایند. در مقابل، بانک‌ها نیز خدمات و محصولات خود را در این برنامه‌ها بازاریابی می کنند.

تکنالوژی

بانک‌های نایجریایی می پذیرند که نمی توان نقش تکنالوژی را در پوشش افراد محروم از خدمات بانکداری،

گروه‌های دارای کمتر دسترسی به خدمات بانکداری و مشتریان کم درآمد نادیده گرفت. در حالیکه این طیف از مشتریان به ندرت از شبکه‌های اجتماعی استفاده می‌کنند. اما به مثابه بخشی از فعالیت‌های روزانه زندگی‌شان، بیشتر اوقات از ارسال و دریافت پیام به منظور مفاهمه و تأمین ارتباطات استفاده می‌کنند. بنابر این، بانک‌ها از پیام‌ها و کودهای داده‌های خدمات اضافی غیر ساختاری (USSD) استفاده می‌کنند. این کودها، شماره‌ها و سمبول‌های اند که به منظور باز کردن حساب، ارسال پول، پرداخت بل‌ها و درخواست قرضه در هر تیلیفون، ساده نوشته می‌شوند و بدون/با وصل شدن به اینترنت کار می‌کنند.

نماینده‌های موبایل منی (پرداخت از طریق تیلیفون) راه دیگری هستند که بانک‌های نایجریایی برای ارائه خدمات به مشتریان از آنها استفاده می‌کنند. بانک‌ها برای این نماینده‌ها تکنالوژی پرداخت از طریق موبایل را فراهم می‌سازد که آنها بتوانند برای مشتریان بانک خدمات ارائه نمایند. بسیاری از بانک‌ها در نایجریا از این نماینده‌ها به عوض ایجاد شعبات، خصوصاً در دهات یا مناطق دورتر از شهر، استفاده می‌کنند.

سفارشات

- بانک‌های نایجریا نیازها را شناسایی می‌کنند تا خدمات خود را برای مشتریان محروم از خدمات مالی، توسعه بخشند. به همین دلیل، نرخ شمولیت مالی در سال ۲۰۱۶ از ۵۶.۸٪ در ۲۰۱۸ به ۶۳.۲٪ افزایش یافت. در حالیکه، هدف تعیین شده در سال ۲۰۲۰، ۷۰٪ بود. هنوز هم بازارهای بزرگی در این کشور موجود اند که باید شناسایی شوند تا بانک‌ها بتوانند بیشتر از تکنالوژی، طرح خدمات و بازاریابی به منظور ارائه خدمات مالی قابل استطاعت استفاده نمایند.
- داده‌های تولید شده از طریق استفاده دستگاه‌های موبایل و (USSD) فرصتی را برای بانک‌ها فراهم می‌کنند تا هوش مصنوعی را در خدمات خود معرفی نمایند. این امر آنها را کمک می‌کند تا مشتریان فعلی و آینده خود را بشناسند و محصولات خود را طوری طرح نمایند تا نیازمندی‌ها و ضرورت‌های آنان را رفع نماید.
- اهمیت روز افزون موبایل منی همچنان فرصتی است تا فاصله میان بانک‌ها و مشتریان را بهم وصل کند. چون مشتریان قبل از تماس گرفتن به

بانک‌های مربوطه، اغلباً برای رفع مشکلات آنی خود به این نمایندگان مراجعه می‌کنند. بانک‌ها نیاز دارند تا در باره نمایندگان موبایل منی آگاهی دهی نمایند و روابط آنها را برای ارائه خدمات مالی بصورت مؤثر با نمایندگان مدیریت کنند.

- در فرجام، قابل استطاعت بودن و نازل بودن محصولات و خدمات مالی کلید اساسی است. بسیاری از نایجریایی‌ها در باره هزینه‌های بانکداری شکایت کرده اند. بانک مرکزی باید در این زمینه مداخله می‌کرد تا هزینه‌های قابل تطبیق بر حسابات بانکی، انتقالات الکترونیکی و ماشین‌های اتومات صرافی را کاهش دهد. ولی هنوز هم این مسئله جای نگرانی برای مشتریان است. در اپریل ۲۰۲۰، از جمله ۳۲٪ حسابات، حدود ۴۵.۹٪ حسابات غیر فعال بودند. بانک‌ها می‌توانند هزینه‌های مشتریان کم‌درآمد را معاف کنند یا هم برای مشتریان زمینه انتقالات رایگان آنلاین و برداشت‌های رایگان را تا تعداد مشخصی در ماه، مساعد سازند.

سید آصف فکرت

عضو بورد ترجمه د افغانستان بانک



به تعقيب اطلاعیه د افغانستان بانک پيرامون سپرده های بانکی هموطنان نزد بانکها تجارتي به هموطنان عزیز اطلاع داده میشود:

جهت ایجاد سهولت در روند پرداخت سپرده های مشتریان سکتور بانکی، رسیدگی به مشکلات مالی مردم و ایجاد سهولت هر چه بیشتر در اجرای فعالیتها و خدمات بانکی، تمام بانکها و نمایندگی های بانکهای خارجی، مکلف به تطبیق موارد ذیل میباشند:

۱- برای دارندگان حسابهای بانکی انفرادی افغانی، پرداخت در هفته از مبلغ (۷۰,۰۰۰) افغانی به مبلغ (۱۵۰,۰۰۰) افغانی افزایش یافته است و همچنان این مبلغ به حساب های دالری در هفته از مبلغ (۱,۰۰۰) دالر امریکایی به مبلغ (۲,۰۰۰) دالر امریکایی، افزایش یافته است.

۲- برای دارندگان حسابهای بانکی انفرادی افغانی، پرداخت در ماه از مبلغ (۲۵۰,۰۰۰) افغانی به مبلغ (۵۰۰,۰۰۰) افغانی افزایش یافته است و همچنان این مبلغ به حساب های دالر امریکایی در ماه از مبلغ (۳,۰۰۰) دالر امریکایی به مبلغ (۶,۰۰۰) دالر امریکایی، افزایش یافته است.

۳- همچنان برداشت از حساب های شرکتی از ۵ فیصد به ۱۰ فیصد افزایش یافته است، مشروط بر اینکه برداشت ماهانه شرکت های متذکره از مبلغ (۲۰۰,۰۰۰) دالر امریکایی و یا معادل آن به پول افغانی، بیشتر نگردد، قبلاً این مبلغ (۱۰۰,۰۰۰) دالر امریکایی بود.

۴- حسابهای بانکی انفرادی که بیلانس آن از (۲۰,۰۰۰) دالر امریکایی یا معادل آن به پول افغانی بیشتر نباشد، هیچ محدودیتی در برداشت پول وجود ندارد. همچنان حسابهای بانکی شرکتی که بیلانس آن بیش از (۳۰,۰۰۰) دالر امریکایی یا معادل آن به افغانی نباشد، محدودیتی در برداشت مبلغ ذکر شده، وجود ندارد.

شایان ذکر است که برای افرادی که جدیداً حساب بانکی باز مینمایند، هیچ محدودیتی وجود نداشته و د افغانستان بانک به تمام هموطنان اطمینان میدهد که در آینده نزدیک، محدودیت های تمام حساب های بانکی را بشکل عموم حذف نموده و تمام فعالیت های بانکی به حالت عادی برگشت نماید و از این طریق زمینه مناسب را برای عرضه خدمات بهتر بانکی به هموطنان گرامی، هموار کند.



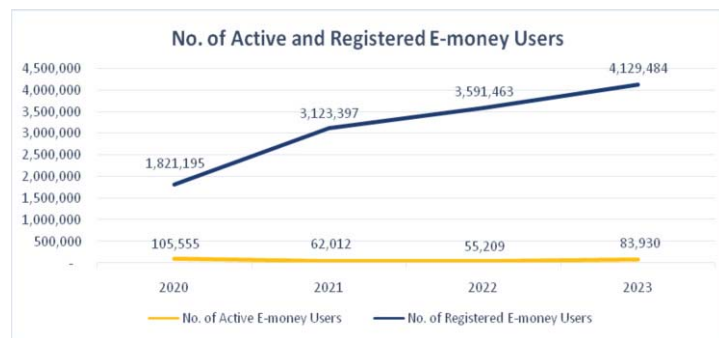
card transfers, facilitating the movement of funds between individuals or entities.

- **Cash-in:** Deposit physical cash into their e-money account, the process typically occurs at physical access points, which can include agent, merchant, ATMs and Point of Sale (POS) terminal.
- **Cash-out:** Withdrawing fund from an e-money account, or converting the e-money to physical cash.
- **Salary Disbursement:** Assisting businesses in paying employees electronically.
- **Foreign Aids Disbursement:** Streamlining the process of receiving and distributing funds from donors to the needy and poor people across the country.
- **Branchless Banking:** Islamic financing on behalf of commercial banks across the provinces, cities and districts.

EMIs Status in Afghanistan:

EMIs operate in 34 provinces of Afghanistan. As of 2023, The number of agents and merchants are 5,078 and 1,512 Respectively, the highest number of agents and merchants are located in Kabul, Nangarhar, Herat and Balkh provinces. Similarly, the lowest number of merchants and agents of electronic money institutions in Afghanistan are situated in Uruzgan, Helmand, Nuristan, and Panjshir provinces.

In the same order, as of 2023, the total number of active customer (each customer has a single transaction in a month) 83,930 while the registered customers reached to 4,129,484, the number of registered e-money Users of electronic money institutions across the country has consistently been increasing from 2020 to 2023, as, in 2023, it reached its highest level. However, the number of active e-money Users of these institutions increased in 2023 compared to the years 2021 and 2022.



Conclusion:

Electronic Money Institutions (EMIs) in Afghanistan have emerged as an important player in the financial sector, With the authorization to issue e-money, these institutions have not only facilitated the electronic transactions but have also played a significant role in fostering financial inclusion. By offering services that extend beyond the reach of commercial banks, EMIs have enabled access to financial services for the unbanked and under-banked populations, particularly in areas with limited banking infrastructure.

The strategic benefits of EMI wallets, such as convenience, lower service fees, fast transactions, enhanced security, flexibility, and greater accessibility, have been instrumental in reshaping the financial landscape of Afghanistan. These advantages have provided a technologically advanced and user-friendly approach to managing finances, which is especially crucial in a developing economy.

In recent years, Afghanistan has witnessed a significant uptrend in the adoption of electronic money. Electronic Money Institutions (EMIs) have been instrumental in streamlining online transactions, enhancing payment transparency, and simplifying financial operations. Given these advancements, EMIs have emerged as pivotal entities within the financial landscape. Consequently, there is a pressing need to elevate public awareness regarding the benefits and utilization of electronic money to further integrate these modern financial solutions into everyday commerce.

and products that interact within the financial sector, it includes, regulatory bodies, financial institutions, Fintech companies and payments systems.

EMI Eco-system: Refers to the financial network containing all stakeholders including Super Agents, Agents, Merchants, Partners, Customers, banks, regulatory framework and technological infrastructure. EMIs provide their services through Super agents, agents and merchant channel to the customers.

Considering the Eco System clarified above, EMIs play a crucial role in the financial ecosystem. They provide a platform for electronic transactions, facilitating the seamless transfer of funds. They also contribute to financial inclusion by providing financial services to individuals and businesses specially for those who may not have access to banking services.

The importance of EMIs provide their services with increased efficiency, lower costs, and greater accessibility. They serve as a vital component in the financial inclusion of unbanked and underbanked populations, offering them a gateway to participate in the financial system for the purpose of electronic payments.

The Strategic Benefit of EMI wallets:

Electronic Money Institution (EMIs) offer several advantages for customers, making financial transactions more convenient, efficient and secure, here are some of the key merits:

- **Convenience:** Customers can perform transactions anytime and anywhere, as long as they have internet access. EMIs general cover retail transactions which commercial banks do not focus on it.
- **Lower Service Fees:** They typically charge lower transaction fees compared to other financial institutions for the payments across the country.
- **Fast Transaction:** EMIs facilitate fast

transactions, often in real-time, which particularly beneficial for transfer.

- **Security:** The electronic nature of transactions reduces the risk associated with handling physical cash, and EMIs employ advanced security measures to protect customer data.
- **Flexibility:** EMIs offer a comprehensive suite of services, enabling both individual and corporate clients to manage their financial activities efficiently through dedicated personal and business e-wallets.
- **Accessibility:** EMIs can be more accessible through using of mobile phones and applications at anytime and anywhere.

These advantages demonstrate how EMIs are reshaping the financial landscape, offering a more user-friendly and technologically advance approach to managing money.

EMIs Services in Afghanistan:

Da Afghanistan Bank has licensed following five Electronic Money Institutions:

1. M-Paisa;
2. M-Hawala;
3. ABMMC - My-Money;
4. MTN Momo; and
5. Hesab Pay.

Electronic Money Institutions are transforming the financial landscape of developing countries by providing essential services that promote economic stability and growth, while also ensuring that financial services are accessible to all segment of population. EMIs offer a range of financial services in Afghanistan that are facilitated electronically, including but not limited to:

- **Bill Payments:** Allowing users/customers to pay for utilities and services online.
- **Airtime Purchases:** Enabling customers to buy and transfer mobile phone credit.
- **E-money Transfers:** Including card-to-



Electronic Money Institutions in Afghanistan

Introduction:

According to Electronic Money Institutions Regulation, Electronic Money Institution (EMI) means a legal entity, other than a Commercial Bank or Depository Microfinance Institution (DMFI) that accepts banknotes, in exchange for e-money, and facilitates e-money services to make payments.

Electronic Money Institutions (EMIs) play a crucial role by providing digital services in modern

financial system. They are issuing electronic money and facilitate transactions to be done electronically.

Customers can deposit cash at designated points or through bank transfers, which is then using as electronic money for various digital transactions.

Role of EMIs in the Financial Ecosystem:

Financial ecosystem: Refers to the complex network of various financial entities, services,



رهبری د افغانستان بانک به منظور سهولت در روند پرداخت سپرده های مشتریان در سکتور بانکی، رسیده گی به مشکلات مالی مردم و ایجاد سهولت هر چه بیشتر در اجرای فعالیت و خدمات بانکی فیصله را در قبال افزایش حق برداشت امانات مردم نزد بانکها انجام داده اند که مختصر آن بگونه مقایسوی در جدول ذیل نگاشته شده است:

حساب انفرادی				نوعیت حساب	شماره
برداشت ماه وار		برداشت هفته وار			
قبلاً	فعلاً	قبلاً	فعلاً		
۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	افغانی	۱
۶,۰۰۰	۳,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	دالری	۲

مشروط بر اینکه مبلغ برداشت ماهانه شرکت ها از (۲۰۰,۰۰۰) دالر امریکایی یا معادل آن به سایر اسعار بیشتر نگردهد.	فیصدی	
	قبلی	فعلی
	۵%	۱۰%

یادداشت: حسابهای بانکی انفرادی که بیلانس آن از (۲۰,۰۰۰) دالر امریکایی یا معادل آن به پول افغانی بیشتر نباشد، هیچ محدودیتی در برداشت پول وجود ندارد. همچنان حسابهای بانکی شرکتی که بیلانس آن بیش از (۳۰,۰۰۰) دالر امریکایی یا معادل آن به افغانی نباشد، محدودیتی در برداشت مبلغ ذکر شده، وجود ندارد.

The Bank بانک

August 2024

شماره ۲۰۵ - صفر المظفر ۱۴۴۶ - اسد ۱۴۰۳

