



بانک The Bank

میاشتنی | Monthly | ماہنامہ

۲۰۶ ھکته - ۱۴۴۶ ربیع الاول - ۱۴۰۳ وری



د افغانستان بانک نمایندگیو ته د مشرتابه سفر:

ارزونه، لارښوونه، همغږي او د اړیکو پراختیا



با استفاده از کارت اف پی از سهولت برداشت پول نقد از ماشین های اتومات صرافی (ATM) مستفید شوید.



Af Pay 



د امتیاز خاوند: د افغانستان بانک

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

سرلیکوال: شفیق الله بارز

- ۱ د افغانستان بانک بېلابېلو نمایندګیو ته د دې بانک د مشرتابه سفر: ارزونه، لارښوونه، همغږي ...
- ۴ معاون اول د افغانستان بانک با رئیس اتاق تجارت سرمایه گذاری افغانستان و امریکا دیدار کرد
- ۵ د افغانستان بانک سرپرست رئیس د قطر سفارت له مستشار سره ولیدل
- ۶ د افغانستان بانک د تېر کال مهمې لاسته راوړنې د رسنیز کنفرانس له لارې د افغانستان ...
- ۸ برگزاري ورکشاپ برای کارمندان بخش عملیاتی عزیزی بانک
- ۹ د افغانستان بانک ورکشاپ معلوماتی یک روزه را برای شماری استادان و محصلین راه اندازی نمود
- ۱۰ د افغانستان بانکي او مالي انستیتوت د بیا فعالېدو په اړه غونډه جوړه شوه
- ۱۱ جلسه پیرامون توسعه خدمات مالی تحت ریاست معاون اول د افغانستان بانک، برگزار شد
- ۱۲ د سوداګرۍ او بانکي خدمتونو د پراختیا په موخه د صنعت او سوداګرۍ وزارت سره د ...
- ۱۳ نشست استماعیه پیرامون دیجیتال سازی، با نمایندگان بانکهای تجارتي برگزار شد
- ۱۴ د پیسو وینځلو سره مبارزه؛ تګلارې او بریالۍ تجربې
- ۱۶ چرا بانک های مرکزی جهان طلا می خرنند؟
- ۱۹ مخ پر ودې هېوادونه؛ مالي خدمتونو ته د لاسرسي اغېزناکې لارې چارې
- ۲۱ اقتصادي خبرونه
- ۲۳ اگر بانک های مرکزی پول دیجیتلی صادر کنند، چه خواهد شد؟
- ۲۹ DAB shares Last Year's Significant Achievements with Nation
- ۳۰ DAB Governor Meets with Chargé d'Affairs of Qatar Embassy
- ۳۱ DAB First Deputy Governor Meets with Head of Afghan-American

مسئول مدير: انور الله حیات

خبريال: سيد خالد خالقيار

دیزاین خالد احمد فیضی

فوټوژورنالېست: زېرک مليا

د وېش مسئول: نصرت الله احمدزی

د چاپ شمېر: ۱۲۰۰ ټوکه

کال: اوولسم

پته: د افغانستان بانک

د ثبت کچه: ۶۵۸

تېلېفون: ۰۰۹۳۰۲۰۲۱۰۴۷۶۱

فکس: ۰۰۹۳۰۲۰۲۱۰۰۳۰۵

برېښنالیک: magazine@dab.gov.af

وېب پاڼه: www.dab.gov.af

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 افغانستان بانک بېلابېلو نمایندګيو ته د دې بانک د مشرتابه سفر: ارزونه، لارښوونه، همغږي او د اړیکو پراختیا



وړاندیزونه یې واورېدل. ښاغلي نور احمد آغا ستونزو ته د رسېدنې د ژمنو ترڅنګ هغوی ته مؤثرې لارښوونې او سپارښتنې وکړې. هغه د نمایندګيو له مسئولینو او کارکوونکو څخه وغوښتل چې د مالي او بانکي چارو د ښه والي، خلکو ته د غوره او معیاري بانکي خدمتونو د وړاندې کولو په برخه کې د آسانتیاوو د رامنځته کولو په موخه له پخوا څخه هم زیاتې هڅې وکړي ترڅو درانه هېوادوال مو مالي او بانکي خدمتونو ته لاسرسی ولري او د هېواد په لېرې پرتو سیمو کې هم مالي خدمتونه پراختیا ومومي.

سفر په موخو کې د افغانستان بانک د نمایندګيو د چارو او ننگونو ارزونه، د بانکي چارو د ښه والي، د بانکي سیستمونو پراختیا او هېوادوالو ته د غوره بانکي خدمتونو وړاندې کولو په برخه کې اړوندو مسئولینو او کارکوونکو ته لازمي لارښوونې، د اړیکو پراختیا، د روڼتیا تامینولو، او د فساد د مخنیوي او ستونزو د حل په برخه کې د همغږۍ پیاوړتیا شامله وه.

د افغانستان بانک د ټولو رئیس ښاغلي نور احمد آغا په دې لېدو کې د زونونو او ولایتي نمایندګيو له مسئولینو سره له نږدې ولیدل او د هغوی ستونزې او

په تېرو څو ورځو کې د افغانستان بانک د ټولو رئیس ښاغلي نور احمد آغا د افغانستان بانک په بېلابېلو ولایتونو کې د دې بانک له نمایندګيو څخه لیدنه وکړه. د لیدنو په دې لړۍ کې چې د ۱۴۴۶ د صفر المظفر له ۲۷ مې نېټې څخه پیل او د ربیع الاول پر ۸ مه پای ته ورسېد، ښاغلي نور احمد آغا د میدان وردګ، بامیان، غور، فاریاب، جوزجان، سرپل، بلخ، بادغیس، هرات، او دایکندي ولایتونو ته سفرونه وکړل او په یادو ولایتونو کې یې د افغانستان بانک د نمایندګيو له آمرینو، مدیرانو او کارکوونکو سره له نږدې ولیدل. د دې

اوردو کې ولیدل او د صرافانو د کړنو په تنظیمولو او د مالي جریان په قانوني کولو کې یې د هغوی رول مهم وباله. هغه له صرافانو وغوښتل چې خپل رول د اړوند نافذه قانون په رڼا کې په ښه ډول ترسره کړي او د افغانستان بانک سره د غیر بانکي مالي سکتور د ښه کېدو په برخه کې همکار پاتې شي.

ویې ویل چې دا بانکوالی د اسلامي شریعت د اصولو پر بنسټ فعالیت کوي، پر ټولنیز عدالت ټینګار کوي او د سود (ربا) فعالیتونه په کې ممنوع دي. هغه زیاته کړه چې یادو ټکو ته په کتلو سره په کار ده چې دغې بانکوالی ته پراختیا ورکړل شي.

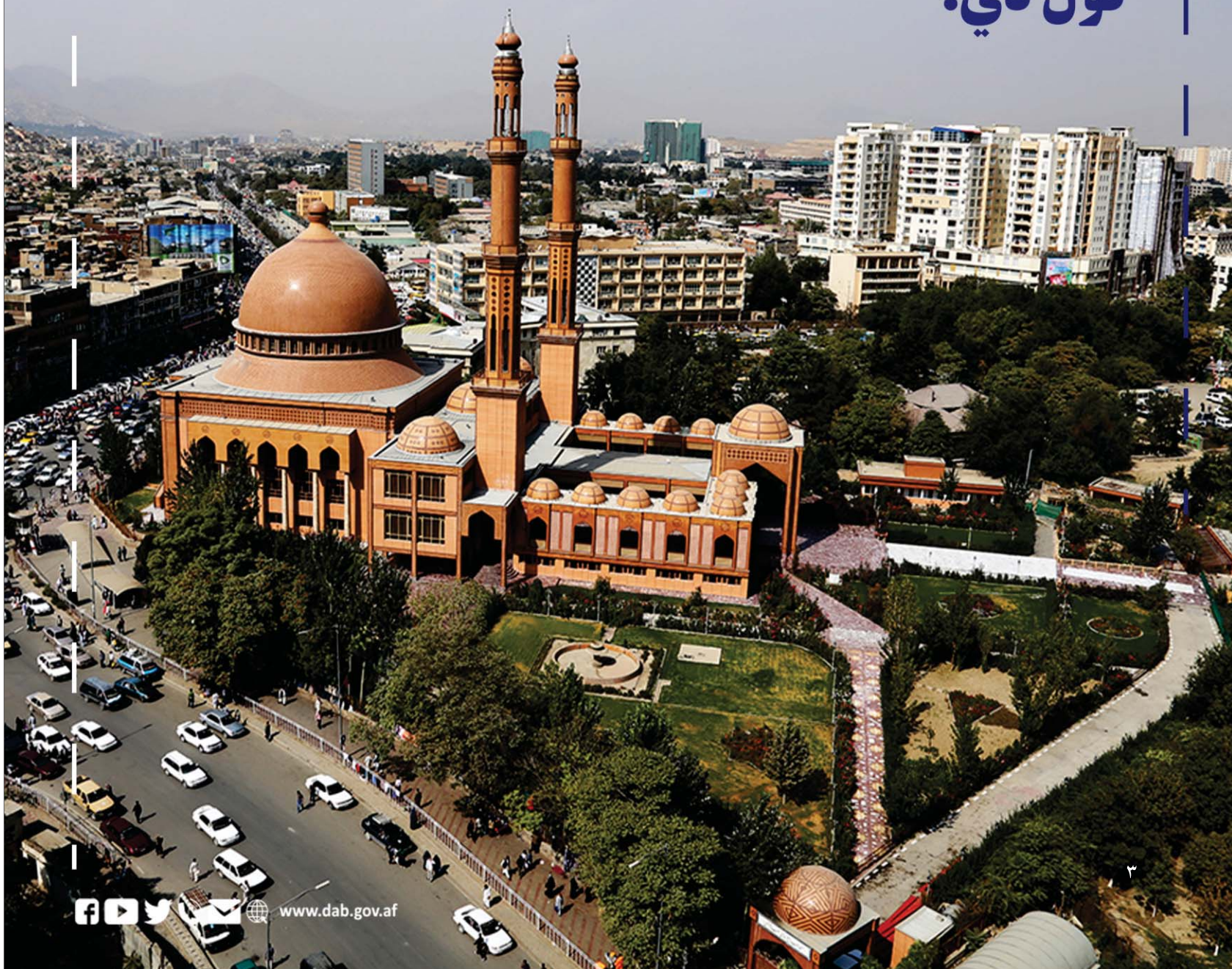
همداراز، د افغانستان بانک د ټولو رئیس د دې رسمي سفر په اوردو کې د صرافانو او پولې خدمتونو وړاندې کونکو له ځینو استازو سره هم د یوې لنډې ناستې په

همداراز، ښاغلي نور احمد آغا له مشتریانو سره د کارکوونکو نیک او ښه چلند د ارزښت وړ یاد کړ او زیاته یې کړه چې د افغانستان بانک کارکوونکي حساسې او ارزښتناکې دندې لري او کارکوونکي مکلف دي چې له نیک او ښه چلند سره سره په دنده کې د امانتداری، رښتینولۍ، رویتیا ته او له فساد سره د مبارزې اصولو ته ژمن پاتې شي.

د افغانستان بانک د ټولو رئیس د اسلامي بانکوالی پر اهمیت هم خبرې وکړې او



اسلامي بانکوالي د اسلامي اقتصاد د ارزښتونو پر بنسټ ولاړه ده، چې موخه يې د عايد او شتمنيو د عادلانه ویش له لارې د اقتصادي او ټولنيز عدالت رامنځته کول دي.



معاون اول د افغانستان بانک با رئیس اتاق تجارت و سرمایه گذاری افغانستان و امریکا دیدار کرد

۲۰ صفر المظفر ۱۴۴۶ - محترم صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک در دفتر کاری خود با رئیس اتاق مشترک تجارت افغانستان و امریکا، محترم جف گریکو، دیدار کرد. طی این دیدار پیرامون تقویت سکتور خصوصی افغانستان، توسعه تجارت، استحکام سکتور بانکی و شماری از موضوعات مرتبط دیگر بحث و تبادل نظر صورت گرفت.

محترم صدیق الله خالد اظهار داشت که سکتورهای خصوصی و بانکی کشور نقش مهمی در اقتصاد کشور دارند و د افغانستان بانک متعهد است که در راستای رشد اقتصادی کشور از هیچ گونه تلاشی دریغ نوزد.

معاون اول د افغانستان بانک در زمینه تقویت رژیم جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم، مکانیزه سازی

سکتور صرافان و عرضه کننده گان خدمات پولی و مهار تورم، مطابق قوانین د افغانستان بانک، به اجرای مقررات، پالیسی ها و اصول و معیارهای بین المللی اطمینان داده، افزود که در سه سال گذشته د افغانستان بانک توانست سکتور بانکی افغانستان را دوباره به پایستاده کند و ثبات ارزش افغانی را به شکل مطلوبی حفظ نماید.

محترم صدیق الله خالد همچنان بر تعهد بانک مرکزی در توسعه بانکداری اسلامی در کشور تأکید کرد و گفت که د افغانستان بانک متعهد است تا به تدریج، سکتور بانکی کشور را به بانکداری اسلامی تبدیل کند.

همچنان آقای جف گریکو رئیس اتاق مشترک تجارت افغانستان و امریکا، اظهار داشت که جهان در سه سال گذشته شاهد

تغییرات مثبت در سکتورهای اقتصادی و بانکی افغانستان بوده است. آقای گریکو اقدامات د افغانستان بانک را در حفظ ثبات پول افغانی، مهار تورم، مدیریت نقدینگی و اداره مطلوب سکتور بانکی ستود و افزود که برای توسعه و رشد هرچه بیشتر این سکتورها، همکاری و تلاش خواهند نمود.

قابل یادآوری است که در این نشست محترم نجیب الله امیری رئیس اتحادیه بانکهای خصوصی، محترم یاسر ذهین آمر عمومی خطرات و رعایت از قانون د افغانستان بانک و محترم احسان الله منصور معاون آمریت عمومی نظارت بانکی و خدمات مالی د افغانستان بانک، نیز حضور داشتند.

د افغانستان بانک سرپرست رئیس د قطر سفارت له مستشار سره ولیدل

۱۴۴۶ د صفر المظفر ۲۲ مه - د افغانستان بانک د ټولو سرپرست رئیس ښاغلي نور احمد آغا په خپل کاري دفتر کې د قطر هېواد د سفارت له مستشار ښاغلي مردف القاشوطي او مل پلاوي سره ولیدل. په دې لیدنه کې د افغانستان بانک سرپرست رئیس ښاغلي نور احمد آغا د قطر هېواد له همکارو مننه وکړه او یاد هېواد یې د افغانستان ښه دوست یاد کړ،

نوموړي زیاته کړه د افغانستان بانک له ټولو نړیوالو هېوادونو مالي او بانکي بنسټونو سره د غوره اړیکو غوښتونکی دی. په یاده لیدنه کې د دواړو هېوادونو د مرکزي بانکونو تر منځ د اړیکو د پیاوړتیا، د ډیجیټل یا برېښنايي بانکوالی د پراختیا، ظرفیت لوړونې او یو شمېر نورو اړوندو موضوعاتو په اړه خبرې اترې

وشوې. باید وویل شي چې په یاده لیدنه کې د قطر هېواد د سفارت مستشار ښاغلي مردف القاشوطي د افغانستان بانک سره د همکارۍ ډاډ وړاندې کړ او له دې بانک سره د اړیکو پراختیا یې د ارزښت وړ یاد کړه.



د افغانستان بانک د تېر کال مهمې لاسته راوړنې د رسنيز کنفرانس له لارې د افغانستان شريف ولس ته وړاندې شوې

کال په اوږدو کې د افغانستان بانک د اغېزناکو پولي سياستونو د تطبيق په پايله کې د اسعارو پر وړاندې د افغانۍ ارزښت په غوره توگه وساتل شو او د ۱۴۰۳ کال د زمري په مياشت کې د ۱۴۰۲ کال د زمري مياشتې په پرتله د افغانۍ ارزښت ۱۷.۲۵٪ زيات شو او د سيمې په کچه يې د غوره ارزښت او ثبات لرونکو پولي واحدونو په قطار کې درېيم ځای په برخه شو.

د افغانستان بانک لومړي مرستيال ښاغلي صديق الله خالد د خپلو خبرو په دوام کې

افغانستان بانک د بېلابېلو برخو مهمو لاسته راوړنو او کړنو په هکله له هېوادوالو سره معلومات شريک کړل او ويې ويل چې په تېر يو کال کې د افغانستان بانک په بريالۍ توگه د بانکي سکتور د ټينگښت، د افغانۍ ثبات، د انفلاسيون کنټرول، د اسلامي بانکوالۍ پراختيا، د غير بانکي سکتور د ميکانيزه کولو او د مالي خدمتونو د آسانولو په برخه کې مؤثر گامونه پورته کړي او د پام وړ لاسته راوړنې يې درلودلې دي.

ښاغلي خالد زياته کړه چې د تېر يوه

۱۴۴۶ ربيع الاول ۲ مه - د افغانستان بانک مشرتابه پلاوي د حکومت د رسنيو په مرکز کې د امارتي ادارو د يو کلنو لاسته راوړنو د تشرېح پروگرام په ترڅ کې خپلې مهمې لاسته راوړنې او کړنې، چې د ۱۴۰۲ کال د زمري له مياشت څخه د ۱۴۰۳ کال د زمري مياشت پورې موده رانغاړي، د رسنيو له لارې د افغانستان له شريف ولس سره شريکې کړې.

د پروگرام په پيل کې د افغانستان بانک لومړي مرستيال ښاغلي صديق الله خالد د

په بانکي سکتور کې د مشتریانو لپاره د آسانتیاوو د رامنځته کولو په تړاو وویل چې په تېر کال کې د خلکو پر امانتونو د محدودیتونو کچه نوره هم راکمه شوه او د بانکي حساب د پرانیستلو په بهیر کې آسانتیاوې رامنځته شوې. ښاغلي خالد زیاته کړه چې له افغاني حسابونو څخه د پیسو ایستلو اوونیزه کچه له ۷۰،۰۰۰ افغانیو څخه ۱۵۰،۰۰۰ افغانیو او میاشتنۍ کچه له ۲۵۰،۰۰۰ افغانیو څخه ۵۰۰،۰۰۰ افغانیو ته لوړه شوه. همداراز، له ډالري حسابونو څخه د پیسو ایستلو اوونیزه کچه له ۱،۰۰۰ امریکایي ډالرو څخه ۲،۰۰۰ امریکایي ډالرو او میاشتنۍ کچه له ۳،۰۰۰ ډالرو څخه ۶،۰۰۰ ډالرو ته لوړه شوه. دا محدودیتونه به په راتلونکي کې په بشپړه توګه له منځه یوړل شي او د الله تعالی په مرسته او د مرکزي بانک د مؤثرو پالیسیو پر مټ به ان شاء الله بانکي سکتور ژر عادي حالت ته راستون شي.

ښاغلي خالد همداراز د اسلامي بانکوالۍ د پراختیا په تړاو وویل چې د افغانستان بانک په هڅو او هلو ځلو اوسمهال د سوداګریزو بانکونو ټولې چارې د اسلامي شریعت په رڼا کې له سود او غیر مشروع معاملاتو پرته ترسره کیږي. همدا ډول، د ۱۴۰۲ کال په اوږدو کې د وړو او منځنیو تشبثاتو د تمویل، د کاري

فرصتونو رامنځته کولو او د سوداګریزو فعالیتونو د پراختیا په موخه د وړو اسلامي تمویلونو مقررې تدوین شوه چې د پلي کېدو وړ ده. هغه د پیسو وینځلو د مخنیوي او د غیربانکي مالي مؤسسو د سکتور د اغېزناکتیا په تړاو وویل چې د صرافيو او پولې خدمتونو وړاندې کونکو د فعالیتونو د میکانیزه کولو په پار قانون جوړ شو چې د عالیقدر امیر المؤمنین حفظه الله لخوا توشیح شو او د یاد سکتور د کړنو د تنظیم او معیاري کولو په برخه کې هم د پام وړ لاسته راوړنې لرو.

د افغانستان بانک لومړي مرستیال ښاغلي صدیق الله خالد د خپلو خبرو په بله برخه کې هېوادوالو ته د ورځنیو راکړو ورکړو په برخه کې د آسانتیاوو رامنځته کولو په تړاو وویل چې په تېر یو کال کې د افغانستان بانک توانیدلی دی چې د څه باندې ۷ میلیارد افغانیو په ارزښت مندرس بانکونو ته له بازار څخه راټول او د یوې معلومې کړنلارې سره سم یې د پیسو له دوران څخه بهر کړي چې په بدل کې یې بازار ته نوي بانکونو ته ترزیق شول.

د پروګرام په بله برخه کې د افغانستان بانک د سکتوري برخو مسئولینو په خپل وار د اړوندو آمریتونو د کړنو او لاسته راوړنو په اړه تفصیلي معلومات وړاندې

کړل. د پولې سیاست لوی آمر ښاغلي احمد جواد سداد د انفلاسیون د مهارولو، د نغدینګۍ وضعیت او د مندرسو بانکونو په هکله خبرې وکړې. ورپسې د افغانستان بانک د بانکي څارنې او مالي خدماتو لوی آمریت مرستیال ښاغلي احسان الله منصور د بانکي سکتور د وضعیت او اسلامي بانکوالۍ د پراختیا او همدارنګه د افغانستان بانک د غیر بانکي مالي مؤسسو د څارنې لوی آمر ښاغلي احمد ظاهر ناصرزي د غیربانکي مالي مؤسسو د فعالیتونو او د پیسو وینځلو او لویو جرمونو څخه د ترلاسه شوو عوایدو پر وړاندې د مبارزې په هکله له هېوادوالو سره معلومات شریک کړل. له هغه وروسته د افغانستان بانک د ادینو سیستم لوی آمر ښاغلي اسدالله مشفق د ادینوزو، معلوماتي او الکترونیکي سیستمونو د پراختیا په تړاو مفصلې خبرې وکړې.

د یادونې وړ ده چې د پروګرام په وروستۍ برخه کې د هېواد د رسنیو د استازو لخوا د پوښتنو لړۍ پیل شوه چې د افغانستان بانک د اړوندو آمریتونو مسئولینو ورته په تفصیل سره ځوابونه وویل.

برگزاری ورکشاپ برای کارمندان بخش عملیاتی عزیزی بانک

خدمات بانکی، حفاظت از اطلاعات محرمانه مشتریان و رسیدگی به موقع روی مشکلات مشتریان اشاره کرده، تأکید کرد که کارمندان بانکها روی این موارد نهایت دقت داشته باشند.

قابل ذکر است که در این ورکشاپ، محترم خان الله یوسف زی، معاون اجرایی عزیزی بانک، از برگزاری این نوع ورکشاپها توسط د افغانستان بانک سپاسگذاری نموده و تدویر چنین برنامه ها را مفید دانست. وی از کارمندان عزیزی بانک خواست تا در روشنایی قوانین و مقررات، خدمات بهتر بانکی را برای مردم عرضه نمایند.

نقش مثبتی در دستیابی به اهداف اقتصاد کلان از جمله رشد اقتصادی، ایجاد فرصت های شغلی، کاهش نابرابری درآمد و کاهش سطح فقر در جامعه ایفا می کند. محترم فیضان افزود که حمایت از مشتریان، ایجاد تسهیلات بانکی مورد نیاز، و تسهیل دسترسی مردم به خدمات مالی از اولویت های کاری د افغانستان بانک است. وی از شرکت کنندگان این ورکشاپ خواست تا برای رسیدن به اهداف فوق، با مشتریان رفتار مناسب، داشته باشند. وی همچنین بر اهمیت رقابت سالم، ایجاد نوآوری در محصولات بانکی، بهبود

۵ ربیع الاول ۱۴۴۶ - د افغانستان بانک ورکشاپ آموزشی پیرامون حقوق مستهلكين و شماری از موضوعات مرتبط را برای کارمندان بخش عملیاتی عزیزی بانک، برگزار کرد.

محترم فدا محمد فیضان آمر عمومی دفتر ریاست در ابتدای این ورکشاپ پیرامون اهمیت بانکها صحبت کرده، اظهار داشت که بانکها نقش مهمی در فراهم سازی دسترسی مردم به خدمات مالی و رشد اقتصاد کشور دارند. وی افزود که دسترسی مردم به خدمات مالی باعث می شود زمینه مشارکت آنها در فعالیت های اقتصادی فراهم شود و این امر

د افغانستان بانک ورکشاپ معلوماتی یک روزه را برای شماری استادان و محصلین راه اندازی نمود

۲۳ صفر المظفر ۱۴۴۶ - د افغانستان بانک ورکشاپ معلوماتی یک روزه را پیرامون اهداف، وظایف و تطبیق سیاست‌های پولی، سیستم‌های تادیاتی و توسعه خدمات مالی برای جمعی از محصلین رشته‌های اقتصاد، مالی و بانکی پوهنتون‌های کابل، باختر، جهان، رنا، سلام و کاردان برگزار نمود. باید یادآور شد که در این ورکشاپ از هر پوهنتون یاد شده تعدادی از استادان محترم نیز حضور داشتند.

محترم صدیق الله خالد، معاون اول د افغانستان بانک، در سخنان افتتاحیه این ورکشاپ درباره همکاری‌های اکادمیک د افغانستان بانک با پوهنتون‌ها و جامعه اکادمیک صحبت کرده و اظهار داشت که نهادهای اکادمیک و پوهنتون‌ها، نقش کلیدی در تربیت و ارتقای دانش مسلکی نسل جوان و آینده سازان کشور دارند. وی تأکید کرد که جوانان در پوهنتون‌ها مسایل اقتصادی، مالی و بانکی را به صورت نظری می‌آموزند، اما نیاز به آموزش‌های عملی دارند. د افغانستان بانک با درک این نیاز، ابتکار عمل را در دست گرفته و سهم خود را در ارتقای ظرفیت‌های مسلکی کشور ایفا می‌نماید تا محصلین بتوانند علاوه بر نصاب درسی خود، به طور عملی در باره تطبیق بهتر سیاست‌های پولی، تورم، بانکداری

اسلامی، توسعه سیستم‌ها و سایر مسایل اقتصادی و بانکی آموزش ببینند.

محترم خالد در قسمت دیگر از سخنان اش، از همه مردم بخصوص محصلین خواست تا ضمن افتتاح حساب‌های بانکی از کارت‌های تادیاتی (Afipay) استفاده کرده و به روند دیجیتال سازی پیوسته و به دیگران نیز از سهولت‌ها و مزیت‌های آن بگویند.

به همین ترتیب معاون اول د افغانستان بانک گفت که بانکداری اسلامی در حال حاضر در سرتاسر کشور در حال تطبیق قرار دارد. وی از استادان محترم پوهنتون‌ها خواست تا در این عرصه جوانان را آموزش داده، مسئولیت ملی خود را ادا نمایند.

محترم خالد از استادان اشتراک کننده در این ورکشاپ خواست تا ضمن تدریس مضامین مسلکی به محصلین روحیه وطن دوستی و خدمتگذاری و صداقت را در بین آنها تقویت نمایند.

متعاقباً، محترم عبدالله مسعود، معاون آمریت عمومی سیاست پولی، با ارائه پرزنتیشن، وظایف، اهداف و سیاست‌های کلی بانک، تأمین ثبات قیم، کنترل انفلاسیون و نرخ مبادله افغانی را با اشتراک کنندگان این ورکشاپ به اشتراک گذاشت.

در بخش دیگر این ورکشاپ، محترم ذبیح الله سمسور، کارمند آمریت عمومی سیستم

تادیات، در مورد اهداف، وظایف و مسئولیت‌های سیستم تادیات صحبت کرده و پیرامون اهمیت بانکداری الکترونیکی، سهولت‌های تادیاتی با کارت‌های اعتباری و نقش آن در حکومتداری خوب و عاری از فساد، معلومات مفصل ارائه نمود.

متعاقباً، محترم خالد واحدی، معاون آمریت عمومی ثبت اعتبارات و توسعه خدمات مالی، پرزنتیشن را در زمینه افزایش دسترسی عامه به خدمات مالی، به ویژه دسترسی قشر فقیر و دارای عاید پایین جامعه به خدمات مالی، تأمین حقوق مستهلکین، ارتقای سواد مالی مردم و نقش نهادهای اکادمیک در ترویج فرهنگ استفاده از محصولات بانکی ارائه کرد.

قابل یادآوریست که در قسمت پایانی این ورکشاپ زمینه بحث آزاد فراهم گردیده که در این بخش استادان محترم پوهنتون‌ها و آمرین آمریت‌های مختلف د افغانستان بانک اشتراک کرده و پیرامون موضوعات مرتبط به سکتور بانکی، تطبیق مؤثر سیاست‌های پولی، توسعه سیستم‌های پرداخت و ترویج دیجیتال سازی و شمولیت مالی بحث و تبادل نظر نمودند. ورکشاپ با توزیع تصدیق نامه‌ها به اشتراک کنندگان، پایان یافت.

د افغانستان بانکي او مالي انستیتوت د بیا فعالېدو په اړه غونډه جوړه شوه

او لگښتونو، پالیسیو، کړنلارو، له کورنیو او بهرنیو اکاډمیکو مرکزونو سره پر اړیکو ټینګولو، تخنیکي همکاريو، سالم رقابت رامنځته کولو، معلوماتو او تجربو پر شریکولو، معیاري ښوونیزو خدمتونو پر وړاندې کولو او یو شمېر نورو اړوندو موضوعاتو هم بحثونه تر سره شول. د یادونې وړ ده چې په دې غونډه کې د یاد انستیتوت د اساسنامې جوړولو لپاره یوه کمیټه وټاکل شوه، ترڅو د اساسنامې تر جوړولو وروسته د هغې په رڼا کې فعالیتونه تر سره کړي.

شي چې د بانکونو د کارکوونکو د وړتیاوو او پوهې په لوړولو کې مهم رول تر سره کړي. ښاغلي صدیق الله خالد وویل، د افغانستان بانک ژمن دی چې د بانکي سکتور د ټینګښت او درنو هېوادوالو ته د غوره خدمتونو د وړاندې کولو لپاره په ټولو برخو کې اړینې آسانتیاوې رامنځته کړي، د نوموړي په خبره د دې انستیتوت د بیا فعالیدو پر پکړه هم د همدې موخې لپاره تر سره شوې ده. باید وویل شي چې په دې غونډه کې د یاد انستیتوت د مالي تمویل، ښوونیزو پروګرامونو، تشکیلاتي جوړښت، عوایدو

۱۴۴۶ د ربیع الاول ۶ مه - د افغانستان بانک د لومړي مرستیال ښاغلي صدیق الله خالد په مشرۍ د افغانستان د بانکي او مالي انستیتوت د سهامدارانو، مسفا ادارې او د افغانستان د بانکونو ټولنې د اجرائیوي رئیس په ګډون غونډه جوړه شوه. په یاده غونډه کې د افغانستان بانک لومړي مرستیال ښاغلي صدیق الله خالد د دې انستیتوت بیا فعالېدنه د خورا ارزښت وړ یاده کړه، نوموړي زیاته کړه دا چې د افغانستان بانک غواړي، ترڅو په هېواد کې اسلامي بانکوالۍ ته پراختیا ورکړي، نو د دې انستیتوت بیا فعالېدنه به وکولای

جلسه پیرامون توسعه خدمات مالی تحت ریاست معاون اول د افغانستان بانک، برگزار شد

۷ ربيع الاول ۱۴۴۶- جلسه تحت ریاست محترم صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک، با نمایندگان اتحادیه بانک‌ها و رؤسای بانک‌های تجارتي به منظور توسعه خدمات مالی برگزار گردید. محترم صدیق الله خالد معاون اول د افغانستان بانک طی صحبتی در این نشست گفت که هدف بانک مرکزی این است که شهروندان کشور به خدمات مالی

آسان، ارزان و رسمی دسترسی داشته باشند. وی افزود که نشست امروز نیز به هدف بررسی و تبادل نظر روی مسائل و موارد مرتبط برگزار شده است. در این نشست، موضوعاتی از جمله تسهیل تأمینات مالی اسلامی برای مشتریان، برآورد راه حل‌ها برای مشکلات بانک‌های خصوصی در محاکم، ارائه خدمات معیاری به مشتریان، فراهم کردن تسهیلات در انتقالات بین‌المللی (TT) و

سایر مسائل مرتبط مورد بحث و بررسی قرار گرفت. همچنین، مسئولین بانک‌های تجارتي نظریات و پیشنهادات خود را در مورد مسائل مرتبط با معاون اول د افغانستان بانک به اشتراک گذاشتند و بر تعهد خود به تلاش‌های مستمر و پیگیر جهت توسعه هرچه بیشتر خدمات مالی در کشور تأکید کردند.

د سوداګرۍ او بانکي خدمتونو د پراختيا په موخه د صنعت او سوداګرۍ وزارت سره د همغږۍ غونډه

۱۴۴۶ ربيع الاول ۷ مه - د افغانستان بانک په نوښت د صنعت او سوداګرۍ وزارت سره د بانکي خدمتونو د پراختيا، په نړيوالو لېږدونو کې د آسانتياوو رامنځته کولو، د کوچنيو او منځنيو تشبثاتو د تمویل، ډيجيټل مالي خدمتونو د پراختيا او يو شمېر نورو اړوندو موضوعاتو په اړه غونډه جوړه شوه.

د دې غونډې په پيل کې د افغانستان بانک د رياست د دفتر لوی آمر ښاغلي فدا محمد فيضان د بانکي خدمتونو د پراختيا، نړيوالو لېږدونو کې د رامنځته شوو آسانتياوو، کوچنيو او منځنيو تشبثاتو د تمویل او ډيجيټل مالي خدمتونو د پراختيا پر ارزښت خبرې وکړې. نوموړي زياته کړه، دې هدف ته د رسېدو لپاره په کار ده چې امارتي ادارې له يو بل سره ښه همغږي ولري، د ښاغلي فيضان په خبره دا چاره کولای شي درنو هېوادوالو په تېره بيا سوداګرو ته آسانتياوې رامنځته کړي او په ټوله کې د دندو د پيدا کېدو

او اقتصادي ودې لپاره لاره پرانيزي. ورپسې د افغانستان بانک د خطراتو لوی آمر ښاغلي محمد ياسر ذهين د نړيوالو لېږدونو په برخه کې د رامنځته شوو آسانتياوو په اړه د غونډې له لاسنيووالي سره مفصل معلومات شريک کړل، نوموړي وويل اوس د نړيوالو لېږدونو يا TT په برخه کې تر بل هر وخت زياتې آسانتياوې رامنځته شوې دي او سوداګر کولای شي چې د بانکي چينلونو له لارې په آسانه شرايطو سره نړيوالې لېږدونې تر سره کړي.

تر هغې وروسته د افغانستان بانک د غير بانکي مالي مؤسساتو د څارنې لوی آمر ښاغلي احمد ظاهر ناصرزي خبرې وکړې، نوموړي د کوچنيو اسلامي مالي تمويلاتو د مقررې اړوند معلومات شريک کړل او يادونه يې وکړه چې د دې مقررې په رڼا کې درانه هېوادوال کولای شي د خپلو سوداګريو د پراختيا لپاره په آسانه ډول د اړوندو شرکتونو

څخه پورونه تر لاسه کړي. بايد وويل شي چې په دې غونډه کې د عامه اعتبارونو د ثبت او مالي خدمتونو د پراختيا د لوی آمریت مرستيال ښاغلي خالد واحدي هم ګډون درلود، نوموړي مالي خدمتونو ته د خلکو د لاسرسۍ او ډيجيټل مالي خدمتونو د پراختيا پر اړوندو موضوعاتو خبرې وکړې او يادونه يې وکړه چې د افغانستان بانک د دې برخې پراختيا ته ژمن دی.

د يادونې وړ ده چې په دې غونډه کې د صنعت او سوداګرۍ وزارت د بېلابېلو څانګو رئيسانو هم ګډون درلود او د اړوندو مسائلو په اړه يې د مفصلو خبرو تر څنګ خپل نظرونه او وړاندیزونه شريک کړل. دا غونډه په صنعت او سوداګرۍ وزارت کې جوړه شوې وه، چې نورې تعقيبې غونډې به يې د مطلوبې پايلې تر لاسه کولو پورې په د افغانستان بانک کې جوړېږي.



نشست استماعیه پیرامون دیجیتل سازی، با نمایندگان بانک‌های تجاری برگزار شد

است تا پیرامون توسعه دیجیتلی شدن، ارزیابی همه جانبه را انجام داده تا اقدامات لازم در پرتو آن صورت گیرد. باید گفت که د افغانستان بانک در نظر دارد تا برای گسترش خدمات مالی در کشور، خدمات دیجیتلی را توسعه داده و از این طریق دسترسی آسان و ارزان هموطنان را به خدمات مالی در تمام نقاط کشور افزایش دهد

چالش‌های فراراه خدمات دیجیتلی، ارزیابی مسائل تخنیکي و شناسایی اولویت‌ها بحث و تبادل نظر صورت گرفت. محترم فدا محمد فیضان آمر عمومی دفتر ریاست حین صحبت در این نشست گفت که د افغانستان بانک متعهد به توسعه الکترونیکی سازی در بخش‌های مالی و بانکی بوده و به همین منظور، کمیته خاصی برای این بخش توظیف نموده

۹ ربیع الاول ۱۴۴۶ - د افغانستان بانک در نظر دارد تا خدمات الکترونیکی را در بخش‌های مالی و بانکی توسعه دهد. برای توسعه این بخش، کمیته توظیف شده، نشست استماعیه را با آمرین بخش‌های عملیاتی و تکنالوژی معلوماتی بانک‌های تجاری برگزار کرد. این نشست که به ریاست محترم فدا محمد فیضان آمر عمومی دفتر ریاست برگزار گردیده بود، طی آن پیرامون

د پیسو وینځلو سره مبارزه؛ تکلاري او بريالی تجربې



د پیسو وینځلو سره د مبارزې لارې چارې:
۱- د پیسو وینځلو ضد قوانینو او مقرراتو پیاوړي کول:
د نړۍ هېوادونو په دې برخه کې د پیسو وینځلو د مخنیوي لپاره د هر اړخیزو او شفافو قوانینو په جوړولو، د مقرراتي او اجرائیوي بنسټونو د واکونو د پیاوړتیا او د دغو فعالیتونو په تړاو د مجازاتو په سختولو سره اغېزمن ګامونه پورته کړي دي.

بلکې د جرمي فعالیتونو د پیاوړتیا او پراخیدو بنسټ هم جوړوي.
له همدې امله، د پیسو وینځلو سره مبارزه د دولتونو او مالي تنظیم کوونکو بنسټونو له مهمو لومړیتوبونو څخه شمیرل کېږي.
دا کار د مالي او اقتصادي امنیت د ټینګښت سربیره، د جرمونو په کمولو او په اورد مهال کې د هېواد د ثبات او دوامداره پرمختګ سره هم مرسته کولای شي.

د پیسو وینځل هغه پروسه ده چې په هغې کې د غیرقانوني مالي سرچینو څخه په لاس راغلی عاید په قانوني مالي سرچینو بدلېږي. دا پدیده نه یوازې اقتصادي ثبات او امنیت له ګواښ سره مخ کوي، بلکې د سازمان شویو جرمونو او اداري فساد د زیاتوالي لامل هم کېږي. همدارنګه د پیسو وینځلو سره مبارزه د هېوادونو مالي او اقتصادي امنیت کې ترټولو مهمه مسئله ده. د پیسو وینځل نه یوازې د هېوادونو اقتصادي او مالي سیستم کمزوری کوي،

۲- د هېوادونو ترمنځ د همکارۍ پیاوړتیا او د نړیوالو معلوماتو تبادله:

د جرمي مالي جريانونو د تعقيب او مخنيوي په برخه کې د هېوادونو ترمنځ همکاري او د معلوماتو تبادله د پيسو وينځلو په کمولو کې خورا مهم رول لوبوي. د مالي معلوماتو د تبادلې لپاره د اړوندو سيستمونو رامنځته کول په دې لار کې يو بل اغېزناک اقدام دی.

۳- په زيان منونکو سکتورونو باندې د څارنې او کنترول زياتوالی:

په زيان منونکو سکتورونو لکه؛ بانکونو، املاکو او نورو مالي مؤسساتو باندې د څارنې او کنترول زياتول او په دې سکتورونو کې د شکمنو معاملو څارنه، د پيسو له وينځلو سره د مبارزې بله مؤثره لاره ده.

۴- د مالي روڼتيا وده او د بانکوالۍ سيستم ښه کول:

د شرکتونو او شتمنيو د حقيقي ملکيت د ثبت لپاره د شفافو سيستمونو رامنځته کول او د بانکي فعاليتونو د ښه والي په موخه د معيارونو او مقرراتو پياوړي کول، له مؤثرو اقداماتو څخه شميرل

کيږي.

۵- ښوونه او روزنه او د عامه پوهاوي زياتوالی:

د مالي او اقتصادي سکتورونو د کارکوونکو لپاره روزنيز پروگرامونه او د پيسو وينځلو د خطرونو او پایلو په اړه عامه پوهاوی د پيسو له وينځلو سره د مبارزې نورې حل لارې گڼل کيږي.

بريالی تجربې:

د فنلنډ، ناروې، سوېډن او سينگا پور په څير هېوادونه د يو شمېر مؤثرو تگلارو په پلي کولو سره په دې بريالي شوي چې په خپلو هېوادونو کې د پيسو وينځلو سره په ښه ډول مبارزه وکړي او د پيسو وينځلو په برخه کې د پام وړ کمښت راولي.

په دې برخه کې د يوه مخکښ په توگه، فنلنډ په خپل هېواد کې د پيسو وينځلو په اړه د پراخو قوانينو په جوړولو او په دې برخه کې د نړيوالې همکارۍ په پياوړتيا سره د پيسو وينځلو په کچه يې د پام وړ کمه کړې ده.

ناروې هم د بانکي سيستم د پياوړتيا او د مالي روڼتيا په زياتولو سره د پيسو وينځلو په وړاندې مبارزه کې د پام وړ برياليتوب

ترلاسه کړی دی.

سوېډن او سينگا پور هم هغه هېوادونه دي چې په دې برخه کې يې د نورو اقداماتو تر څنګ د ښوونيزو تگلارو په خپلولو او د عامه پوهاوي په زياتولو سره بريالي شوي دي.

پایله:

په نړيواله کچه د پيسو وينځلو د فعاليتونو پيچلتيا او پراخيدنې ته په پام سره، د دې پديدې سره مبارزه د څو اړخيزو لارو چارو او د هېوادونو ترمنځ نږدې همکارۍ ته اړتيا لري. د فنلنډ، ناروې، سوېډن او سينگا پور په څېر هېوادونو بريالی تجربې ښيي چې د قوانينو په پلي کولو، د مالي روڼتيا په زياتولو، د نړيوالو همکاريو د ښه کولو او د عامه پوهاوي په لوړولو سره د پيسو وينځلو پر وړاندې د مبارزې په برخه کې اغېزناک گامونه اخيستل کېدای شي.

حسب الله نوري، د افغانستان بانک وياند

1. Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)
2. <https://www.imf.org/en/Topics/Financial-Integrity/amlcft>
3. Fight against money laundering and terrorist financing in the EU
4. <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/fight-against-terrorism/fight-against-terrorist-financing/>
5. Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Policy
6. <https://popp.undp.org/policy-page/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism-policy>

چرا بانک های مرکزی جهان طلا می خرند؟

های مرکزی با خرید (۱,۰۳۷) تن طلا نتوانست به سقف سال قبل خویش برسند. در ادامه، بانک های مرکزی با خرید (۴۸۳) تن طلا در نیمه اول سال ۲۰۲۴ میلادی همچنان تقاضای بیشتر را نسبت به عین دوره سال های قبل به ثبت رسانیدند. بدون شک در این اواخر بانک های مرکزی به عنوان یکی از طرف های اصلی خرید طلا در جهان به شمار می روند. اما چه چیزی باعث شده که بانک های مرکزی این همه طلا بخرند؟ کدام بانک های مرکزی به عنوان ذخیره کنندگان عمده طلا شناخته می شوند؟ و کدام بانک

حالی که طلای موجود نزد بانک های مرکزی در سراسر جهان در سال ۲۰۱۰ میلادی (۲۸,۹۷۹) تن ثبت گردیده بود. طی سال های اخیر چرخش قابل توجهی در تقاضای این فلز نایاب از جانب بانک های مرکزی جهان رقم خورده است. طوریکه تقاضای این بانک ها در سال ۲۰۲۱ میلادی با انباشت (۴۵۵) تن طلا در ذخایر شان (۷۷٪) رشد را نشان می دهد. متعاقباً تقاضای بانک های مرکزی جهان در سال ۲۰۲۲ میلادی با خرید (۱,۰۸۲) تن طلا، با رشد (۱۴۰٪)، به نقطه اوج خود رسید. اما در سال ۲۰۲۳ میلادی بانک

طلا برای قرن ها جزء مهم ذخایر مالی کشورها بوده و جذابیت آن هیچ نشانه ای از کاهش را نشان نمی دهد. ویژگی منحصر به فرد این فلز گران بها حتی بانک های مرکزی جهان را نیز واداشته تا به خرید آن مبادرت ورزند. طبق آمار شورای جهانی طلا، بانک های مرکزی جهان از سال ۲۰۱۰ میلادی بدینسو از فروشندگان خالص به خریداران خالص طلا مبدل شده اند. طوریکه این بانک ها تا ختم سال ۲۰۲۳ میلادی بیش از (۳۶,۶۹۹) تن که (۱۷٪) طلای جهان را احتوا می کند، ذخیره نموده اند. در

های مرکزی در صدر خریداران طلا قرار دارند؟ در این مقاله سعی می‌گردد تا به پرسش‌های متذکره پاسخ ارائه گردد.

دلایل بانک‌های مرکزی برای خرید طلا:

طبق یافته‌های «سروی ذخایر طلای بانک‌های مرکزی در سال ۲۰۲۴ میلادی»، بانک‌های مرکزی عمدتاً طلا را به دلیل عدم ریسک اعتباری، عملکرد در مواقع بحرانی، جایگاه زمانی، ذخیره ارزش بلندمدت/محافظی برای تورم و دارایی با قدرت نقدینگی بالا خریداری می‌کنند. برعلاوه، موضوعات همچون نوسان نرخ تورم، بی‌ثباتی‌های جغرافیای سیاسی و سطح نرخ بهره نیز بالای تصامیم بانک‌های مرکزی برای خرید طلا اثرگذار می‌باشد. مهم‌ترین دلایل بانک‌های مرکزی برای خرید طلا بگونه تفصیلی در ذیل شرح داده شده است:

عدم ریسک اعتباری: یکی از دلایل مهم که بانک‌های مرکزی طلا خریداری می‌کنند، عدم وجود ریسک اعتباری این دارایی می‌باشد. برخلاف پول‌های کاغذی و سایر ابزارهای مالی، طلا به عنوان دارایی فیزیکی با ارزش ذاتی برای ارزش خود به اعتبار هیچ فرد یا نهادی متکی نمی‌باشد.

عملکرد در مواقع بحرانی: طلا اغلب

به دلیل ثبات و توانایی در ذخیره ارزش به عنوان یک دارایی امن در زمان بحران مدنظر گرفته می‌شود. در مواقع عدم اطمینان اقتصادی، سرمایه‌گذاران بیشتر تمایل دارند به دنبال دارایی‌های باشند که قابل اعتمادتر تلقی می‌شوند و طلا معمولاً یکی از انتخاب‌های برتر بوده است. برعلاوه، با مروری بر بحران‌های اقتصادی جهان می‌توان گفت که عملکرد طلا در شش مورد از میان هشت مورد رکود اقتصادی جهان خوب بوده است. طوریکه در محدوده شش ماه قبل و بعد از رکود اقتصادی ارزش طلا به طور متوسط (۲۸٪) درصد رشد داشته است.

جایگاه زمانی: در طول تاریخ، طلا به عنوان یک دارایی با ارزش و بسیار مورد توجه، جایگاه برجسته و ماندگار داشته است. طلا به مثابه پول، ذخیره ارزش و نمادی از ثروت و قدرت در دوره‌های زمانی مختلف و در حاکمیت تمدن‌های گوناگون مورد استفاده قرار گرفته است. جذابیت طلا در کمیاب بودن، دوام و ارزش ذاتی آن نهفته است و آن را به گزینه‌ای محبوب برای سرمایه‌گذاری به همه‌گان تبدیل نموده است.

ذخیره ارزش بلندمدت/محافظی برای تورم: طلا به دلیل ویژگی ذاتی خود اغلب قابلیت ذخیره ارزش را در

بلندمدت دارا بوده و محافظی در برابر تورم شناخته می‌شود. قرن‌ها به عنوان پول و ارزش مبادله مورد استفاده قرار گرفته و به یک دارایی قابل اعتماد برای حفظ ارزش در طول زمان تبدیل شده است. برعلاوه، بسیاری از سرمایه‌گذاران طلا را به عنوان بهترین پناهگاه امن در برابر تورم می‌دانند. به طور خلاصه، طلا در طول زمان ارزش خود را حفظ و حتی در شرایط تورمی ارزش خود را افزایش داده است.

دارایی با قدرت نقدینگی بالا: طلا به طور کلی به عنوان یک دارایی با قدرت نقدینگی بالا مدنظر گرفته می‌شود، به این معنی که می‌توان آن را به راحتی در بازار خرید و فروش کرد بدون اینکه تاثیر قابل توجهی بر قیمت آن پدید آید. طلا در مبادلات مختلف جهانی داد و ستد می‌شود، افراد و نهادهای مختلف در سراسر جهان وجود دارد که طلا را به اهداف مختلف خرید و فروش می‌کنند.

ذخیره کنندگان عمده طلا در میان بانک‌های مرکزی

طبق آمار شورای جهانی طلا در ختم ربع دوم سال ۲۰۲۴ میلادی، بانک مرکزی آمریکا با نگهداری (۸،۱۳۳،۴۶) تن طلا به عنوان بزرگ‌ترین ذخیره‌کننده طلا در میان بانک‌های مرکزی جهان به شمار می‌رود. بانک مرکزی

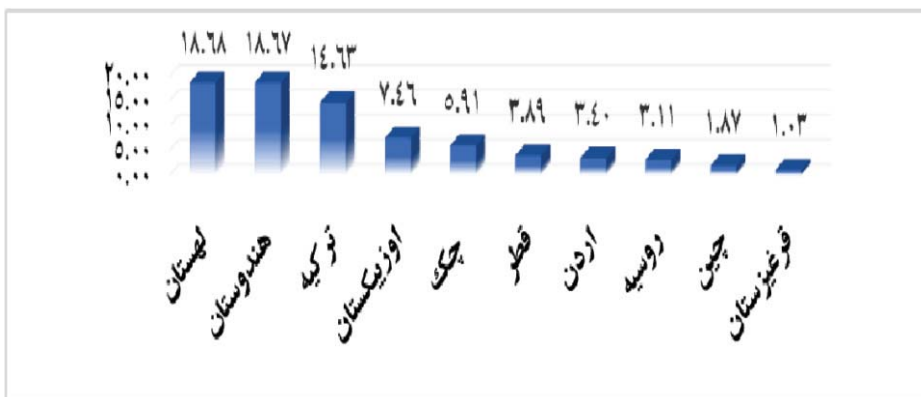
جرمنی با نگهداری (۳,۳۵۱.۵۳) تن طلا، کمتر از دوم قرار دارد. بانک های مرکزی ایتالیا، فرانسه و بانک مرکزی ترکیه در جایگاه دهم این رتبه نصف ذخیره بانک مرکزی امریکا، در جایگاه روسیه بالترتیب در رده های سوم الی پنجم و بندی قرار دارد.

جدول: ۱۰ ذخیره کننده عمده طلا از میان بانک های مرکزی جهان در ربع دوم سال ۲۰۲۴ (سنجش به ټن)

ترکیه	هالند	هند	جاپان	چین	روسیه	فرانسه	ایتالیا	جرمنی	امریکا
۵۸۴.۸۳	۶۱۲.۴۵	۸۴۰.۷۶	۸۴۵.۹۷	۲,۲۶۴.۳۲	۲,۳۳۵.۸۵	۲,۴۳۶.۹۷	۲,۴۵۱.۸۴	۳,۳۵۱.۵۳	۸,۱۳۳.۴۶

منبع: شورای جهانی طلا

مرکزی قرغیزستان در جایگاه دهم خریداران طلای جهان قرار دارند. بانک های مرکزی جهان در ربع دوم سال ۲۰۲۴ (سنجش به ټن) گراف: ده خریدار عمده طلا از میان



منبع: شورای جهانی طلا

خریداران عمده طلا در میان بانک های مرکزی طبق آمار شورای جهانی طلا، بانک مرکزی کشور لهستان با خرید ۱۸.۶۸ تن در ربع دوم سال ۲۰۲۴ میلادی در صدر جدول خریداران طلا قرار دارد. بانک مرکزی کشور هندوستان نیز با تفاوت خیلی ناچیز با خرید ۱۸.۶۷ تن در رتبه دوم قرار گرفته است. بانک های مرکزی کشورهای ترکیه و اوزبیکستان بالترتیب در رده های سوم و چهارم و بانک

مرکزی لهستان از لحاظ خرید این فلز نایاب در ربع دوم سال ۲۰۲۴ میلادی از جمله برترین های جهان به شمار می روند.

محمد شعیب رشیدی
مدیر ارشد سکتور پولی
آمریت عمومی سیاست پولی

برعلاوه، موضوعاتی همچون بحران کوید ۱۹، تنش های سیاسی میان کشورها، جنگ های موجود و نگرانی های تورمی باعث گردیده تا دامنه تقاضای بانک های مرکزی برای طلا پهن گردد. بانک مرکزی امریکا از بُعد ذخیره طلا و بانک

بطور کلی، بانک های مرکزی جهان، طلا را به دلیل عدم خطر نکول، عملکرد خوب در شرایط عدم اطمینان، مقبولیت تاریخی، انباشت ارزش درازمدت / پوشش برای نوسان قیم کالا و خدمات و پذیرش همگانی نگهداری می کنند.

منابع و مأخذ:

1. Why Do Central Banks Buy Gold? (Updated 2024) | INN (investingnews.com)
2. Why Central Banks Buy Gold? (stonexbullion.com)
3. How Does Gold Perform with Inflation, Stagflation and Recession? - OpenMarkets (cmegroup.com)
4. Is Gold An Inflation Hedge? – Forbes Advisor
5. <https://www.gold.org/goldhub>

مخ پر ودې هېوادونه؛

مالي خدمتونو ته د لاسرسي اغېزناکې لارې چارې

"Jan Dhan Yojana" پروگرام کې تر سترگو کيدای شي، دا پروگرام د يو کال څخه په کمه موده کې د ۲۰۰ ميليون څخه زياتو نويو حسابونو په پرانيستلو بريالی شو. په هند کې د دې پروگرام اصلي موخه بنسټيزو او رسمي مالي خدمتونو ته د هندي ټولني د کم عايد او بې وزلو خلکو د لاسرسي زياتول وو. د دې پروگرام له پيل څخه مخکې، د هند د نفوس لويه برخه بانکي حسابونو، پورونو، بيمې او نورو مالي خدمتونو ته د لاسرسي څخه بې برخې وه او د غير رسمي او خورا زيات لگښت لرونکو سرچينو څخه يې مالي خدمتونه تر لاسه کول. د "Jan Dhan Yojana" پروگرام هڅه وکړه چې دغه خلک د

ليرې پرتو سيمو کې د مالي خدمتونو په چمتو کولو کې مرسته وکړي او جغرافيايي خنډونه کم کړي. ځينې هېوادونه، لکه کينيا، توانيدلي چې د گرځنده اداينو د سيستمونو لکه M-Paisa په لاره اچولو سره مالي خدمتونو ته د خلکو په لاسرسي کې د پام وړ زياتوالی راولي.

لومړني بانکي حسابونه جوړ کړئ

له کمو مقرراتو او لگښتونو سره د لومړنيو/ابتدائي بانکي حسابونو جوړول د مالي شموليت د زياتوالي لپاره بله اغېزناکه لار ده. دا حسابونه کولای شي مالي خدمتونو ته لاسرسي آسانه کړي، په ځانگړې توگه د ټيټ عايد او بې وزلو خلکو لپاره، د دې تگلارې يوه بريالی بيلگه په هند کې د

رسمي مالي خدمتونو ته محدود لاسرسي د پرمختگ يا ودې په حال هېوادونو کې يو له اصلي ننگونو څخه دی. په دغو هېوادونو کې ميليونونه خلک له بانکي سهولتونو آسانتياوو او د مالي امکاناتو څخه د گټې اخيستې بشپړ فرصتونه نلري. دا مسئله د دې هېوادونو د اقتصادي او ټولنيز پرمختگ مخه نيسي. په دې مقاله کې، مور د پرمختگ په حال هېوادونو کې د مالي شموليت زياتولو پر لارو چارو خبرې کوو.

د ډيجيټل زيربناوو پراختيا

مالي خدمتونو ته د لاسرسي پراخولو لپاره يو له خورا مهمو گامونو څخه د ډيجيټل زيربناوو پراختيا ده. د برېښنايي او گرځنده بانکوالی د ټکنالوژۍ کارول کولای شي په

د لاسرسي په پراختيا کې مهم رول ولوبوي.

تعليم او د عامه پوهاوي د کچې لوړول: د سازماني او بنسټيزو اقداماتو تر څنګ، تعليمي پروګرامونه د مالي سواد زده کړې د زياتولو او د مالي خدمتونو د کارولو له ګټو څخه د خلکو د خبرولو لپاره هم مهم دي. د شخصي او کورني مالي مديريت د مهارتونو ښوونه کولای شي خلک وهڅوي چې د بانکوالۍ او مالي آسانتياوو څخه ډيره ګټه پورته کړي.

پايله:

د دې ستراتيژيو په پلي کولو سره، ډيری مخ پر ودې هېوادونه بريالي شوي چې د مالي شموليت په برخه کې د پام وړ مثبت ګامونه پورته کړي. دغه بريالۍ تجربې د ټول شموله مالي خدمتونو په پراختيا کې د نورو هېوادونو لپاره نمونه کيدای شي. که څه هم د بې وزلۍ، نابرابرۍ او د بنسټيزو محدوديتونو په څير ننگونې لاهم په دې لاره کې خنډونه دي، خو په سياسي ارادې او هراړخيزې همکارۍ سره، په مخ پر ودې هېوادونو کې د مالي شموليت پراختيا ترلاسه کيدای شي.

حسب الله نوري

د افغانستان بانک وياند

خدمتونو وړاندې کول.

له سيمه ييزو ادارو سره همکاري:

د غير دولتي مؤسسو او سيمه ييزو کوچنيو پورونو له مؤسسو سره همکاري کولای شي مالي خدمتونو ته د لاسرسي په پراخولو کې مرسته وکړي. د سيمه ييزو اړتياوو او شرايطو په ښه پوهيدو سره، دا بنسټونه کولای شي د منځګړي په توګه عمل وکړي او مالي خدمتونه په اغېزناکه توګه زيانمنو ټولنو ته ورسوي. چي په بنگله ديش کې د "ګرامين بانک" مؤسسې سره د دې چلند روښانه مثال وينو.

په بنگلاديش کې ګرامين بانک له سيمه ييزو ادارو سره د ملګرتيا له لارې په زيان منونکو ټولنو کې مالي خدمتونو ته د لاسرسي په پراختيا کې بريالۍ شوی. دغه بانک په سيمه ييزو ټولنو کې د شتون او د خلکو د اړتياوو او د ژوند د شرايطو په پوهيدو سره، د دې اړتياوو سره سم مالي خدمتونه ډيزاين او وړاندې کوي. همدارنګه، د سيمه ييزو خلکو او رسمي مالي خدمتونو ترمنځ د منځګړي په توګه، ګرامين بانک توانيدلی چې د زيان منونکو ټولنو لپاره دغو خدمتونو ته ډير مؤثر لاسرسي برابر کړي. د ګرامين بانک بريالۍ تجربه ښيي چې د سيمه ييزو ادارو سره همکاري کولای شي مالي خدمتونو ته

هېواد په رسمي مالي سيستم کې مدغم کړي، دغه پروګرام په نړۍ کې د ترټولو لويو او جامع بانکي هڅو په توګه پيژندل کيږي.

هڅونې او د آسانتياوو برابرول:

د بانکي حسابونو پرانيستلو ته د خلکو هڅولو لپاره د مالي ګټو او تخفيفونو چمتو کول هم يوه کلیدي ستراتيژي ده. پدې کې د فیس معافیت، د هڅونې اداينې يا د حساب پرانيستلو بونس شامل دي. همدارنګه، د بانکي حساب لرونکو ته د کريدیت آسانتياوې کولای شي د مالي خدمتونو د کارولو لپاره د خلکو هڅونه زياته کړي. په دې برخه کې د بنگلاديش هېواد په څېر او نورو هېوادونو تجربه د پام وړ ده.

د بنگلاديش هېواد مرکزي بانک مالي خدمتونو ته د لاسرسي د زياتوالي لپاره مختلف پروګرامونه پلي کړي دي د ساري په توګه:

په ټولنه کې د ټيټ عايد او بې وزلو ډلو لپاره د لومړنيو بانکي حسابونو پرانيستلو او ساتلو لپاره د فیس څخه معافیت، د بانکي حسابونو پرانيستلو لپاره د نغدو انعامونو چمتو کول، په کليوالي او محرومو سيمو کې د بانکي حساب لرونکو لپاره د پورونو د ورکړې آسانتياوې او د بيمې وړيا

1. Jan Dhan Yojana (JDY) is a financial inclusion program launched by the Government of India in 2014

2. <https://pradhanmantriyojana.in/jan-dhan-vojana/>

3. <https://www.grameen.com/>

4. https://grameenfoundation.org/documents/CAN_Catalyzing_Financial_Inclusion_Report.pdf

5. <https://www.linkedin.com/pulse/financial-inclusion-how-did-all-begin-hillary-james-cpa-mcsi>

شنونکي: د ټاپي پروژې تطبيق به د سيمې پر امنيت او ثبات مثبت اغېز ولري:

کابل (پژواک، ۲۱ وری ۱۴۰۳): د اقتصادي چارو شنونکي وايي چې د ټاپي او نورو سيمه یيزو پروژو تطبيق به اړوندو هېوادونو ته د اقتصادي گټې ترڅنگ د سيمې پر امنيت او ثبات هم مثبت اغېز ولري. د ټاپي د گاز نل ليکې پروژه - چې څه باندې ۱۸۰۰ کيلومتره اوږدوالی لري او ۸۱۶ کيلومتره يې له افغانستان څخه تېرېږي - يو ځل په ۱۳۹۵ کال کې هم په افغانستان کې پرايستل شوې وه، خو تر اوسه يې عملي چارې نه وې پيل شوې. د گاز د دې نل ليکې د ۲۱۴ کيلومتره برخې کار د ترکمنستان په خاوره کې بشپړ شوی او نن يې د افغانستان په خاوره کې د غځولو چارې پيل شوې. د اقتصادي چارو شنونکي نازکميز زيارمل پژواک خبري اژانس ته وويل، له ترکمنستان سره د ټاپي، نوري فايبر، ټاپ او اوسپنې پټلۍ پروژو پيل به د

افغانستان لپاره ډېرې گټې ولري. دی زياتوي: «افغانستان به د ټاپي پروژې له ترانزېته هر کال درې ميلیون متریک ټنه اوبلن گاز او نږدې ۴۰۰ ميلیون ډالره عايد او همدارنگه د ټاپ پروژې له ترانزېته به هر کال ۲۰۰ ميلیون ډالر عايد ترلاسه کړي.» هغه زياته کړه، د ټاپي او ټاپ پروژو په مسير کې چې څومره کلي دي هغو ته به برېښنا ورسېږي او همداراز د دغو پروژو په مسير کې به ټول سرکونه په اساسي توگه جوړ شي. دی زياتوي، د دغو پروژو له پيل سره به په لکونو افغانونو ته د کار زمينه برابره شي، د بې کارۍ گراف به ټيټ شي او د خلکو پر اقتصاد به مثبت اغېز وکړي. د زيارمل په خبره، که چېرې دغه پروژې پلي شي د سيمې هېوادونو ترمنځ، په ځانگړي ډول د ذينفع هېوادو ترمنځ به يوه ښه همغږي رامنځته شي او د دغو پروژو له اتصال سره به له يادو هېوادونو سره شته ستونزې هم د تل لپاره حل شي. د نوموړي په وينا، د

يادو پروژو له تطبيق سره به امنيتي همکاري هم رامنځته شي، د هر امنيتي گواښ پر وړاندې به گډه مبارزه وشي او په ټوله کې به د دغو پروژو تطبيق د سيمې د ثبات او امنيت په برخه کې مهم رول ولوبوي. د اقتصادي چارو يوه بل شنونکي قيس محمدي پژواک ته وويل، سيمه یيزې پروژې نه يوازې د افغانستان لپاره بلکې د ټولو مشترکو هېوادونو لپاره ډېرې سياسي، اقتصادي او ټولنيزې گټې لري. هغه زياته کړه، مخکې په افغانستان کې د دغو پروژو د نه تطبيق لوی عامل د امنيت نشتوالی او د لويو قدرتونو نه جوړېدل وو، خو دغه ستونزه اوس تر يوه حده پورې حل ده او د دغو پروژو تطبيق اوس مهم دی. دی زياتوي، د يادو پروژو له تطبيق سره هم مهاله افغانستان د ترانزېتي هېواد په توگه کولای شي چې د فيسونو او مالياتو له درکه عوايد هم ترلاسه کړي. د محمدي په خبره، د داسې منطقوي پروژو پيل به په

لسگونه زره کسانو ته د کار زمينه برابره کړي او د بې روزگارۍ کچه به ټيټه کړي. د نوموړي په وينا، هغه افغانان چې د دغو پروژو د تطبيق په بېلابېلو برخو کې يې زده کړي کړي دي او په نورو هېوادونو کې مېشت دي، هغوی ته بايد بلنه ورکړل شي تر څو افغانستان ته راشي او د يادو پروژو په تطبيق کې مرسته وکړي. محمدي دغه راز وويل، يادې پروژې منطقوي دي او د يوه هېواد تصميم او تطبيق پورې اړه نه لري، د دغو پروژو مشترک ټول هېوادونه بايد په عين وخت کې پروژې پيل او بشپړې کړي. دی وايي، دغه پروژې د منطقي پر ثبات او امنيت باندې اغېز لري، د دوو هېوادونو ترمنځ نه همغږي او سياسي بې ثباتي کولای شي د دغو پروژو په تطبيق کې خنډونه رامنځته کړي. د محمدي په خبره، هېوادونه بايد خپل منځ کې د پروژو تطبيق لپاره د امنيت زمينه برابره کړي او د دغو پروژو لپاره دې يو

سرمایه‌گذاری ترکیه در افغانستان، به‌ویژه در بخش‌های معادن، انرژی و کشاورزی می‌تواند در بهبود تولیدات داخلی و افزایش صادرات کمک کند. عبدالنصیر رشتیا آگاه مسایل اقتصادی چنین دیدگاه دارد: «در هر بخش که ما شاهد جذب سرمایه‌گذاری‌ها باشیم، بدون شک این می‌تواند ما را در اشتغال‌زایی کمک کند و هم کمک می‌کند که به طرف رشد اقتصادی برویم.» بر بنیاد آمارهای وزارت صنعت و تجارت، در پنج ماه نخست سال ۱۴۰۲ خورشیدی به ارزش بیش از ۳۵ میلیون دالر داد و ستد با ترکیه انجام شده بود که مهم‌ترین اقلام صادراتی افغانستان به ترکیه کشمش، کنجد، قالین، پوست گاو و نباتات طبی بودند.

گذشته در بخش صادرات، (۱۱٪) و در بخش واردات ۲۹ درصد افزایش به میان آمده است. «هم‌زمان معاون اول اتاق تجارت و سرمایه‌گذاری در دیدار با سفیر ترکیه در کابل بر تقویت روابط بازرگانی و اقتصادی میان کابل و انقره تأکید کرده و از سفیر ترکیه خواسته است تا بازرگانان و سرمایه‌گذاران کشورش را به سومین نمایش‌گاه امام ابوحنیفه دعوت کند. محمد یونس مومند معاون اول اتاق تجارت و سرمایه‌گذاری به طلوع نیوز گفت: «در ترکیه سه یا چهار نهاد کلان وجود دارد که دو نهاد اش مستقیم هم‌رای اتاق تجارت افغانستان کار می‌کند و از آن‌ها در نمایش‌گاه که در ماه اکتوبر برگزار می‌شود دعوت کردیم. این دعوت برای سرمایه‌گذاری در افغانستان صورت گرفته.» از سوی هم شماری از آگاهان مسایل اقتصادی می‌گویند که

۴۵۰ میلیون دالر د گازو د حق‌العبور کلنی عواید ترلاسه کوي. رشد تجارت با ترکیه؛ صادرات افغانستان ۱۱ درصد افزایش را نشان می‌دهد: وزارت صنعت و تجارت از افزایش ۱۱٪ صادرات به ترکیه در پنج ماه نخست سال ۱۴۰۳ خورشیدی در مقایسه با سال قبلی خبر داده است. بر بنیاد گفته‌های مسئولان در این وزارت، در پنج ماه نخست امسال به ارزش ۴۵ میلیون دالر با ترکیه داد و ستد انجام شده که از این میان، ۸ میلیون و ۳۰۰ هزار آن را صادرات تشکیل می‌دهد. آخندزاده عبدالسلام جواد سخن‌گوی وزارت صنعت و تجارت گفت: «صادرات و واردات افغانستان با کشور ترکیه در جریان پنج ماه اول سال ۱۴۰۳ به ارزش ۴۵ میلیون دالر بوده که ۸ میلیون دالر صادرات و ۳۷ میلیون دالر واردات بوده. در مقایسه با پنج ماه نخست سال

استثنای حالت رامنخته شی خو دغه پروژې له سیاسي غرضونو جلا وساتي. له بلې خوا، د ریاست‌الوزراء اقتصادي معاونیت نن پر خپله اېکس‌پاڼه لیکلي چې د ټاپي پروژې په تطبیق سره به افغانستان د مرکزي او سوېلي آسیا د وصل پر نقطه بدل شي. سرچینې زیاته کړې، د ټاپي د گازو نل‌لیکه ۱۸۱۴ کیلومتره اوږدوالی لري چې د افغانستان په خاوره کې شاوخوا ۸۱۶ کیلومتره غځېږي، د گازو د لېږد کلنی ظرفیت یې ۳۳ میلیارد مترمکعب دی، لگښت یې شاوخوا لس میلیارد ډالر تخمین شوی، د نل‌لیکې قطر ۵۶ اینچه او د پروژې عمر ۳۰ تر ۵۰ کاله دی. اقتصادي معاونیت د افغانستان لپاره د ټاپي پروژې گټو ته په اشارې زیاته کړې چې افغانستان به په لومړۍ لسيزه کې ۵۰۰ میلیون، دویمه لسيزه کې یو میلیارد او درېیمه لسيزه کې ۱،۵ میلیارد مترمکعب گاز ترلاسه کړي او

منابع:

۱- طلوع نیوز
۲- پژواک



اگر بانک های مرکزی پول دیجیتلی صادر کنند، چه خواهد شد؟

(این مقاله از انگلیسی ترجمه شده است)

بخوبی با دیجیتلی شدن پول خود را سازگار کرده اند. اما کشور چین در این زمینه دست به تغییرات بنیادی و گسترده زده است، چون این کشور استفاده آزمایشی پول دیجیتلی بانک مرکزی (Central Bank Digital Currency) را اخیراً راه اندازی کرده که آن را به عنوان پول نقد آینده تصور می کند و به باور این کشور کاربرد پول دیجیتلی، نیازمندی به استفاده از پول کاغذی را از بین می برد. در دنیای پول دیجیتلی بانک مرکزی

غربی پلتفرم های جدید پرداخت دیجیتلی همچون؛ پی پال (Paypal) هنوز به کارت های دبت و کریدت بانکی مشتری متصل اند. اما شمار اندکی از بانک های آنلاین از قبیل؛ شرکت مالی چایم (Chime) و نوبانک (Nubank) نسل جدیدی از بانک ها هستند که تمامی خدمات مالی و بانکی را به صورت آنلاین و بدون هیچ شعبه فیزیکی ارائه میکنند. ولی هنوز هم این بانک ها از زیرساخت ها و سیستم های سنتی بانکداری استفاده می کنند. بصورت گسترده، بانک های سنتی و سابقه

بیش از ۹۷٪ پول که امروزه در گردش است، از سپرده های حساب های جاری است چون دلار را در حساب های واریز می شود و بانک تجارتمی آنها را به کد دیجیتل مبدل می کند. دیجیتلی شدن معاملات از طریق کارت های دبت و کریدت و ایجاد و انکشاف اپلیکیشن های بانکی بسیاری از معاملات سنتی مبتنی بر پول نقد را وارد جهان دیجیتل کرده است. تغییر بانکداری سنتی یا معاملات مبتنی بر پول نقد به بانکداری دیجیتلی، در غرب تأثیر زیادی وارد نکرده است، چون در کشورهای

(CBDC)، واحدهای پول مجازی در یک بکسک پول دیجیتالی ذخیره و نگهداری می‌شود و توسط دارنده بکسک پول، به بکسک های پول دیجیتالی سایر افراد منتقل می‌گردد؛ درست همانگونه که امروزه بکسک های دیجیتالی فین تک (fintech) و بیگ تک (Big Tech)، مانند ونمو (Venmo) و آپل پی (ApplePay) این کار را انجام می‌دهند. این بکسک ها توسط بانک های سنتی مانند؛ شبکه پرداخت دیجیتالی زل (Zelle)، متعلق به بانک های چز (Chase)، بانک امریکا (Bank of America) و ولز فارگو (Wells Fargo) است که برای مشتریان بصورت آنلاین خدمات مالی و بانکداری ارائه می‌کند. این خدمات در کشور چین، توسط چهار بانک دولتی و سه شرکت مخابراتی انجام می‌شود که به عنوان توزیع کنندگان بکسک پول فعالیت می‌کنند، نه به عنوان سپرده گذاران پول نقد. استفاده کنندگان این بکسک ها، بار کد را در تلفون خود اسکن می نمایند تا برای خرید اجناس در فروشگاه ها بصورت حضوری پرداخت نمایند و یا هم پول را به بکسک های موبایل سایر افراد ارسال می‌کنند. بانک خلق چین (PBOC)، بصورت دوره ای، ریکاردهای معاملات مشتریان را که در دیتابیس ترکیبی مرکزی و بلاکچین ذخیره می‌شود، بدست می‌آورد. استفاده آزمایشی پول دیجیتالی بانک خلق

چین، با توزیع ۱۰۰ میلیون یوان دیجیتالی از طریق لاتری (قرعه کشی) در ۹ شهر این کشور، از جمله؛ شنزن، سوژو، چنگدو و شیونگ یانگ و محل دفتر المپیک زمستانی در بیجینگ آغاز شد. تا پایان سپتامبر ۲۰۲۱ میلادی ۱۴۰ میلیون کاربر طی استفاده آزمایشی پول دیجیتالی در حدود ۵۰۰ میلیون معامله انجام دادند. یکی از انگیزه‌های چین برای معرفی و استفاده از پول دیجیتالی بانک مرکزی، کاهش وابستگی این کشور به الی پی (AliPay) و وی چت (WeChat) است. زیرا این دو پلتفرم پرداخت دیجیتالی، ۹۴٪ از معاملات آنلاین و ۱۶ تریلیون دلار ارزش تجارتي را تشکیل می‌دهند. استفاده از پول دیجیتالی بانک مرکزی، همچنان در زمینه کاهش تهدید پول های دیجیتالی مستقل همچون بیت کوین (Bitcoin) کمک می‌کند چون اینگونه پول های دیجیتالی ممکن است توانایی و قابلیت دولت ها را به منظور مدیریت اقتصاد شان به خطر بیندازد که مایه نگرانی برای دولت چین نیز به حساب می‌آید. اما چین تنها کشوری نیست که به پول های دیجیتالی بانک مرکزی علاقه مند است و در این زمینه کار می‌کند: سویدن، سنگاپور و کوریا جنوبی نیز از جمله ۱۳ کشوری هستند که پالیسی آزمایشی استفاده از پول دیجیتالی بانک مرکزی را اجرا می‌کنند. احتمال دارد امریکا نیز در جمع این کشورها پیوندد و از

روند استفاده آزمایشی پول دیجیتالی پیروی کند. بانک فدرال رزرو بوستون (شعبه بانک مرکزی امریکا در ایالت بوستون)، در همکاری با انستیتوت تکنالوژی ماساچوست در حال حاضر روی طرح اولیه پول دیجیتالی بانک مرکزی کار می‌کند. این امر نشان می‌دهد که ممکن است امریکا در باره عقب ماندن در زمینه کاربرد پول دیجیتالی، تهدید بالقوه از سوی یوان دیجیتالی چین و ظهور احتمالی آن به عنوان پول جهانی بدیل دلار امریکا، نگران باشد. آنچه پول دیجیتالی بانک مرکزی را از پول دیجیتالی معمولی که توسط بانک های تجارتي صادر می‌شود، متمایز می‌سازد اینست که هر واحد نقدی پول دیجیتالی بانک مرکزی، دارای هویت دیجیتالی منحصر به فرد و تغییرناپذیر است. همچنان، صدور پول دیجیتالی مسوولیت مستقیم بانک مرکزی خواهد بود همانگونه که در برابر بانکوت های دالر و یوان مسوولیت دارد. این یک تفاوت بزرگ با پول دیجیتالی امروزی است چون برخلاف پول دیجیتالی که توسط بانک ها صادر می‌شود و از نظر تئوری می‌توان آن را به پول نقد کاغذی تبدیل کرد، پول دیجیتالی بانک مرکزی مستقیماً توسط بانک مرکزی صادر می‌شود و به موجودیت پول نقد کاغذی متکی نیست. این ویژگی تفاوت، تصریح می‌دارد که پول دیجیتالی

بانک مرکزی احتمالاً مودل ابتدایی سیستم بانکداری - که همیشه به پول کاغذی یا قابلیت تبدیل به آن متکی بوده است - را دچار اختلال و تزلزل می‌کند.

نگاهی به پیامدهای اساسی مودل بانکداری مبتنی بر پول دیجیتلی بانک

مرکزی:

پایان هجوم بانکی:

پول کاغذی اساساً مسئولیت (دین) بانک مرکزی است که توسط این بانک صادر می‌شود و به دارنده آن اجازه می‌دهد این پول را در هر زمانی مصرف یا ذخیره کند. پول‌های دیجیتلی امروزی قابلیت تبدیل شدن به پول‌های نقد (پول کاغذی) صادر شده توسط بانک‌های تجارتي را دارند و برای این کار بانک باید پول نقد را در اختیار داشته باشد تا بتواند پول دیجیتلی را مبادله کند. قابلیت تبدیل شدن پول دیجیتلی به پول نقد در حقیقت بیانگر رابطه میان این دو نوع پول است که به پول دیجیتلی صادر شده از سوی بانک‌های تجارتي، ارزش و اعتبار ببخشد و استفاده آن را در میان مردم مطمئن سازد.

اما پول‌های دیجیتلی بانک مرکزی، دقیقاً همانند پول کاغذی، مسئولیت (دین) مستقیم بانک مرکزی هستند که پول‌های دیجیتلی بانک مرکزی را نسبت به پول صادر شده توسط بانک‌های تجارتي، امن تر می‌سازد؛ دقیقاً مثل اینکه هر شهروند در بانک مرکزی یک حساب جاری برای خود افتتاح می‌کند

و معاشات یا پرداخت‌های سرمایه‌گذاری خود را در این حساب ارسال یا دریافت می‌کنند. شهروندان می‌توانند پول نقد خویش را در آنجا نگهداری نموده و در صورت پیشنهاد بانک مرکزی، احتمالاً نکتانه دریافت کنند.

برخلاف سپرده‌های سنتی یا حساب بانکی جاری در بانک خصوصی، سپرده‌گذار پول نقد هیچ خطری را متقبل نمی‌شود چون بانک مرکزی دارای اعتبار در یک کشور است و از طریق حکومت حمایت و پشتیبانی می‌شود. علاوه بر این، بانک‌های مرکزی مانند بانک‌های تجارتي با "هجوم بانکی" مواجه نمی‌شوند. بنابراین، برای حمایت از سپرده‌گذاران پول نقد در برابر هجوم بانکی، از طریق پلان‌های بیمه‌ای، نیازی نیست.

پایان پول نقد کاغذی و سپرده‌های بانکی خصوصی:

با مبدل شدن بانک مرکزی به یگانه مرجع تسهیل معاملات مالی، بانک‌ها دیگر برای جذب سپرده‌گذاران پول نقد، که در حال حاضر موفقیت آنها تا حد زیادی ارزش بازار آنها را تعیین می‌کند، رقابت نمی‌کنند. در عوض، همه آنها بصورت عمده از بانک مرکزی قرض می‌گیرند تا فعالیت‌های قرضه‌دهی خود را تمویل کنند. به این ترتیب، بانک مرکزی به عنوان آخرین مرجع قرضه‌دهنده، به اولین مرجع مبدل می‌شود.

هنگامی که بانک‌ها منابع مالی خود را

تضمین کردند، بر سر کیفیت قرض و نرخ سود رقابت خواهند کرد که این امر به نفع قرضه‌گیرندگان است. بانک‌ها به جای رقابت برای سپرده‌گذاری، بر ارائه بکسک پول‌های الکترونیکی تمرکز خواهند کرد.

پول دیجیتلی بانک مرکزی ورود شرکت‌های جدید فین‌تک (fintech) به بازار را آسان تر خواهد کرد چون دیگر اعتبار و شهرت بانک‌های سنتی برای حفظ امنیت پول مردم مانعی نخواهد بود و شعبات و ماشین‌های ATM آنها هم اهمیتی ندارند زیرا بانک مرکزی نگهدارنده پول تمامی شهروندان و طی مراحل کننده و نهایی کننده تمام معاملات مالی خواهد شد.

در این حالت، نیازی به مبادله پول کاغذی به پول دیجیتلی و برعکس آن نخواهد بود چون واحد پول دیجیتلی بانک مرکزی مستقیماً توسط بانک مرکزی صادر می‌شود و اعتبار آن معادل پول کاغذی است که استفاده از پول کاغذی را غیرضروری می‌سازد و مردم دیگر نیازی به مکان‌هایی برای اخذ یا سپرده‌گذاری پول نقد نخواهند داشت.

نتیجه تطبیق:

در دنیای پول دیجیتلی بانک مرکزی، تمامی معاملات می‌توانند به کمک تحلیل معلومات و هوش مصنوعی تحت نظارت قرار گیرند تا بتوان بانک‌هایی که مشکل دارند یا در حال انجام معاملات مشکوک هستند، را سریع تر شناسایی کرد. در حال حاضر، ناظران (تنظیم

در بر میگیرد تا تسویه شوند و فیس طی مراحل آن نیز پرهزینه می باشد. همچنان، قیمت انتقالات پول بیرون مرزی یا بیرون از کشور در سیستم سنتی بانکداری بسیار بالا است. چنانچه یک کارمند مهاجر باید ۵۰ دالر پرداخت کند تا چند صد دالر را از طریق بانک تجارتي به خانه و خانواده خود ارسال کند.

از آنجای که پول دیجیتلی و بانک های مرکزی، سپرده ها را حفاظت و نگهداری می کنند، بانک های معمولی نمی توانند از سپرده های مشتریان آزادانه استفاده کنند. این کار، سیستم بانکداری را بصورت چشم گیری مصئون و بدون خطر می سازد. همچنان، در اثر معاملات فوری پول دیجیتلی بانک مرکزی، پول به سرعت در گردش می افتد و نیازمندی به کریدت کوتاه مدت را کاهش داده و سطح کلی قرضه را تا ۲۵٪ یا ۱۳ تریلیون دالر تقلیل میبخشد. حتی به دلیل دقت دیتای معاملات پول دیجیتلی بانک مرکزی در نظارت از استفاده کریدت، اثرات بزرگتر می تواند از کاهش نرخ های معیاری بوجود آید.

با استفاده از دیتای معاملات که کشورها در طول تاریخ انجام دادند، همراه با سطوح پایین قرضه و نرخ های معیاری کریدت پایین تر (دو سوم کمتر از آنچه در ایالات متحده وجود دارد)، من پیش بینی می کنم که مجموع معیارهای کریدت امریکا احتمالاً از ۲۰۰

بودند، در سیستم امور مالی شامل سازند و آنها را از این خدمات بهره مند گردانند.

سرانجام چه خواهد شد؟

این تغییرات (کاربرد پول دیجیتلی بانک مرکزی) بسیاری از مصارف و خطرات ضمنی و پنهانی سیستم سنتی را از بین خواهد برد. چون در بانکداری سنتی، مشتریان به شعبات مصئون دریافت پول نیاز داشتند تا بکسهای پول نقد را به حساب های شان واریز کنند. مثلاً در امریکا، استفاده از بانکداری سنتی منجر به مصرف تریلیون ها دالر، ایجاد (۸۵,۰۰۰) شعبه زیر ساخت های عملیاتی و تأدیاتی شده اند که ۱.۲ میلیون نفر - حدود در آن کار می کنند.

این زیرساخت با مصرف سالانه حدود ۶۰۰ میلیارد دالر برای مدیریت تمامی سپرده ها و پرداخت ها ضروری تلقی می شود. این مبلغ ۶۰٪ از یک تریلیون دالر درآمد بانک های ایالات متحده را تشکیل می دهد که نیمی از این درآمدها از بانکداری تجاری و نیمه دیگر از طی مراحل پرداخت است.

اگر مشتریان، دیگر ضرورت نداشته باشند تا بصورت فزیکلی پول نقد خود را در شعبات بانک ها واریز کنند، در این حالت ۶۰۰ میلیارد دالر که سالانه روی زیر ساخت فزیکلی به مصرف می رسد دقیقاً هدر رفتن پول است. علاوه بر مصارف غیر ضروری زیر ساخت فزیکلی، این سیستم بطی و قیمت است و پرداخت ها بصورت اوسط ۱ الی ۳ روز را

کنندگان) مالی به گزارش های ارائه شده توسط بانک ها متکی هستند که این کار به اقدام اصلاحی دیرتر و اغلب پرمصرف منجر می شود.

افزون بر این، کودهای بانک دیجیتلی برای نهادهای تسهیل کننده معاملات مالی آشکار است و این امر حکومت ها را قادر می سازد تا طرف های دخیل در معاملات را شناسایی کنند. چنین حالتی، زمینه توقف فعالیت های جنایی و از بین بردن بازارهای سیاه را در کشورهای که بطور گسترده با پول فزیکلی یا کاغذی داد و ستد می کند، مساعد خواهد ساخت.

شمولیت جامع

انجام معامله با استفاده از پول دیجیتلی بانک مرکزی نیاز به حساب بانکی ندارد و این کار در کشورهای در حال توسعه که معمولاً یک سوم جمعیت آن به امور مالی سنتی دسترسی ندارند و تا هنوز مایل های شان به اینترنت وصل نیست، از اهمیت خاصی برخوردار است. در آمریکا، تقریباً ۵٪ جمعیت آن دسترسی به خدمات بانکداری ندارند. مشتریان محروم از خدمات امور بانکداری در هند که دارای شماره ادار (Aadhar number) و مایل هوشمند هستند می توانند به آسانی در مایل های خود داد و ستد کنند. این بدان معناست که کشورهای جهان اول یا کشورهای توسعه یافته به سادگی میتوانند مردم را که از سیستم سنتی محروم

میلیارد به ۵۰ میلیارد دالر کاهش یابد. تغییر به سیستم بانکداری مبتنی بر پول دیجیتلی بانک مرکزی می تواند در کل سالانه ۵۰ میلیارد دالر در اقتصاد آمریکا صرفه جویی کند که تقریباً همان چیزی است که خانواده های آمریکا در عین دوره برای تأمین مواد غذایی مصرف می کنند.

نقطه ضعف اش چیست؟

پول دیجیتلی بانک مرکزی نیز بدون مشکل نیست و یکی از مشکلات آشکار آن نقض حریم خصوصی است. برخی از قانون گذاران آمریکا در این زمینه می گویند که چین از یوان دیجیتلی به مقصد نظارت داخلی استفاده می کند. تام ایمر، نماینده کانگرس آمریکا می گوید: "بانک های مرکزی کنترل روی صدور پول را بیشتر می کنند و پی میبرند که مردم چگونه پول خود را مصرف می کنند. این کار حریم خصوصی کاربران را زیر سوال می برد. وی در ادامه می افزاید: "پول دیجیتلی بانک مرکزی تنها در صورتی می تواند مفید باشد که آزاد، بدون مجوز و رعایت کننده حریم خصوصی باشد."

از دیگر نگرانی ها، می توان به بانک مرکزی به عنوان قرضه دهنده اصلی اشاره کرد. کردت تحت کنترل دولت ممکن است با فشار سیاسی برای حمایت از سکتور خاص مواجه شود. پس آیا یک معیار رسمی برای تعیین اینکه کدام بانک ها برای تمویل بانک مرکزی واجد شرایط هستند وجود خواهد

داشت؟ این معیارها چقدر میتوانند به سادگی قابل دستکاری باشند؟

در کنار آن، بزرگترین نگرانی امنیتی، مشخصاً امنیت سایبری است. در سیستم فعلی که هر بانک مسئول امنیت خود اند، در معرض تهدیدات امنیتی مکرر قرار خواهند گرفت. بر اساس این واقعیت، اگر بانک مرکزی هک شود، سپس ممکن است تمام سیستم ها بصورت وحشتناکی به خطر بیافتند، هرچند به دلیل اینکه دولت در این زمینه متخصص سایبری خود را در اختیار دارد، ممکن خطرات کاهش یابد.

تکنالوژی بلاکچین بسیار مطمئن است و معاملات بصورت جداگانه یا منقسم شده ثبت می شوند؛ یعنی بانک مرکزی ممکن است سیستم توزیع شده و منقسم شده را بکار برد. با چنین روشی، بانک مرکزی از طریق تکنالوژی بلاکچین، خطر و پیامدهای تهدیدات امنیتی را بصورت ساده به چندین بخش تقسیم می کند. در واقع انتظار می رود استفاده بلاکچین برای امنیت سایبری در آینده شرایط را بهتر از اکنون سازد.

از نظر من، گذار به اقتصادهای دارای پول نقد کم یا بدون پول نقد مبتنی بر پول دیجیتلی بانک مرکزی که نهادهای پولی حاکم آن روی ویژگی های شبیه سافت ویر و مصارف رقابت می کنند، اجتناب ناپذیر است. ظهور چنین پلتفرم مطمئناً صنعت بانکداری را مختل و متزلزل می کند و به

شرکت های کوچک تر و تخنیک در زمینه تکنالوژی، مانند شرکتهای (fintech) فرصت رقابت با بانک های بزرگ را مساعد می سازد که معمولاً منابع اندک دارند.

مدل جدید بانکداری خدمات بهتر و سریع تری را به افراد بیشتری ارائه می کند، شرایط معتبر و بهتری را به امور تجارتي و کسب و کارها ارائه می کند و در عین حال نقدینگی و کارایی را در بازار سرمایه حفظ می نماید. علاوه بر این، احتمالاً خطر کلی را کاهش دهد. هر چند برخی از مراحل حریم خصوصی قربانی این دستاورد خواهد شد. ولی فواید و مزایای که از اثر محافظت در برابر تقلب و سایر جرائم بدست می آید ارزش این همه قربانی را دارد و می تواند مسائل از دست رفته را جبران کند.

نویسنده: اجی. س موکرجی
ترجمه: سید آصف فکرت

Sharing information regarding the restrictions on people's deposits in commercial banks, the first deputy of DAB said that the restrictions on the deposits were reduced and facilities were provided for opening new bank accounts. "The withdrawal amount from the Afghani accounts has been increased from AFN 70,000 to AFN 150,000 per week, and from AFN 250,000 to 500,000 per month. Likewise, the withdrawal amount from the USD accounts has been increased from USD 1,000 to 2,000 per week, and from USD 3,000 to USD 6,000 per month." Mr. Khalid added.

In addition, he stated that the restrictions would be lifted and In Sha Allah, the banking sector would soon operate normally following effective policies.

Clarifying Islamic banking, Mr. Khalid further said that the country's commercial banks are currently operating under the Sharia Law without engaging in Riba (Interest) and illicit transactions, adding a regulation for Islamic microfinance was developed in 1402 for developing the small and medium businesses.

Furthermore, he discussed combating money laundering and the efficiency of non-banking financial institutions, stating a law was developed and endorsed by the Esteemed Supreme leader of Afghanistan (Amir Almo'mineen) mechanizing the activities of the Foreign Exchange Dealers (FXDs) and Money Service Providers (MSPs), through which remarkable achievements have been made.

In another part of his speech, Mr. Khalid discussed providing facilities for the Afghan people in daily transactions, stating that DAB has

successfully collected over 7 billion worn-out banknotes from the market in the past year, and withdrawn them from circulation following a specific procedure, and in exchange, new banknotes were injected into the market.

Afterward, the officials of DAB, in turn, presented detailed information about the activities and achievements of their respective departments. The Director General of Monetary Policy, Mr. Ahmad Jawad Sadad, delivered information about controlling inflation, the liquidity condition, and the worn-out banknotes.

Following that, the Deputy Director General of Banking Supervision and Financial Services Department, Mr. Ihsanullah Mansoor, discussed condition of the banking sector and the development of Islamic banking.

Moreover, the Director General of Non-Banking Financial Institutions Supervision Mr. Ahmad Zahir Nasirzai, provided insights into the performances of non-banking financial institutions and the efforts to combat money laundering and proceeds of crimes.

In the end, the Director General of Payment Systems, Mr. Asadullah Mushfiq, delivered detailed information on the development of payment, information, and electronic systems. It is worth mentioning that, in the final part of the program, a question-and-answer session was initiated by the representatives of the country's media, during which the officials from the relevant departments of DAB provided detailed responses to the questions.



DAB shares Last Year's Significant Achievements with Nation

September 5, 2024- The officials of Da Afghanistan Bank (DAB) shared its achievements and performances with the nation in the Government Accountability to the Nation program in the Government Media and Information Center (GMIC). The officials delivered the one-year achievements in the center which was disseminated through the media to the nation.

At the outset of the program, the first deputy governor of Da Afghanistan Bank, Mr. Sediqullah Khalid presented the significant achievements to the nation in various fields, adding the DAB took effective measures in

strengthening the banking sector, stabilizing Afghani, controlling inflation, developing the Islamic banking, mechanizing the non-banking areas and facilitating the financial services, and made remarkable achievements in this regard.

"Through implementing DAB's effective monetary policy, the value of Afghani has been well maintained against the foreign currency, increasing by 17.25% in Asad, 1403 compared to the same month in 1402. Furthermore, the Afghani have been recognized as the 3rd most stable and valuable currency in the world." Said Mr. Khalid.



DAB Governor Meets with Chargé d'Affairs of Qatar Embassy

August 26, 2024 – The Governor of Da Afghanistan Bank (DAB), Noor Ahmad Agha, met with the Chargé d'Affairs of the Embassy of Qatar in Kabul, Mirdef Alqashouti, in the main office of DAB.

During the meeting, the DAB governor expressed appreciation for the collaboration of the Qatar government, referring to it as a friend state of the Afghan people. "Da Afghanistan Bank is willing to establish strong ties with all financial and banking institutions

worldwide," said Noor Ahmad Agha.

Both parties discussed the enhancement of relations between the central banks of the two countries, the development of digital banking, capacity building, and other important matters.

It is worth noting that the Chargé d'Affairs of the Qatar Embassy in Kabul, Mirdef Alqashouti pledged to cooperate and support Da Afghanistan Bank, emphasizing the significance of enhancing collaboration with the DAB.

DAB First Deputy Governor Meets with Head of Afghan-American Chamber of Commerce

August 24, 2024- The first deputy governor of Da Afghanistan Bank (DAB), Sediqullah Khalid met with the head of the Afghan-American Chamber of Commerce (AACC), Jeffrey Grieco. At this meeting, they discussed cooperation regarding strengthening the Afghanistan's private sector, business development, stability of the banking sector, and several other related issues.

Mr. Khalid said that the private and banking sectors play an important role in the economy and DAB is committed to sparing no efforts in contributing to the country's economic growth. Mr. Khalid assured the implementation of various regulations, policies, and international principles and standards in light of the DAB law to strengthen the regime for preventing money laundering and the proceeds of major crimes, regulating the sector of foreign exchange dealers and money service provid-

ers, and controlling inflation.

He added that over the past three years, DAB has been able to stabilize the banking sector and successfully maintain the value of the Afghani currency. Khalid also expressed the central bank's commitment to the development of Islamic banking in the country and added that DAB is committed to gradual transitioning of the country's banking sector to the Islamic banking.

The head of the Afghan-American Chamber of Commerce, Jeffrey Grieco, said that the world has witnessed positive changes in Afghanistan's economic and banking sectors over the past three years. He praised DAB's efforts in maintaining the value of the Afghani (AFN), controlling inflation, managing liquidity, and efficiently administering the banking sector. He added that efforts will continue to further develop and expand these sectors.



د اف پی کارت له لارې کولای شئ چې په آسانه توګه
له خپلو بانکي حسابونو څخه پیسې وباسئ او د توکو او
خدمتونو د پرلو اداينې ترسره کړئ. اف پی کارت
واخلي او له آسانتیاوو څخه یې برخمن شئ.

September 2024

بانک The Bank

شماره ۲۰۶ - ربیع الاول ۱۴۴۶ - سنبله ۱۴۰۳



محصولات و خدمات
بانکداری اسلامی مسیری
است برای رشد و انکشاف
هر چه پیشتر تشبثات
کوچک و متوسط