



شماره: ۸۷۰۷ R.S.A



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت امور مالی  
د مالی چارو دڅارنې لوی آمریت

تاریخ: ۱۳۹۸/۹/۱۲

۸۷۴۴-۵۱-۸۷۳۳

په تمام بانک های مجوز کشور

ماهیت: متحد المال

موضوع: شرایط ساده افتتاح حسابات بانکی برای اشخاص حقیقی و حکمی دارای درآمد پائین

افزایش دسترسی شهروندان کشور به خدمات مالی رسمی و با کیفیت، یکی از اولویت های پالیسی د افغانستان بانک بوده و این اداره همواره سعی نموده است تا در این راستا اقدامات لازم و مؤثر را روی دست گیرد. از اینرو د افغانستان بانک در نظر دارد تا با معرفی نمودن تدابیر ساده شناخت مشتریان، از یک سو سکور مالی مستحکم و فراگیر را ایجاد نموده و از جانب دیگر دسترسی اشخاص حقیقی و حکمی دارای درآمد پائین که بنابر سخت بودن مقتضیات قانونی و مقرراتی از دسترسی به خدمات مالی رسمی محروم اند، را تسهیل و حمایت نماید.

بانک های مجوز کشور که نقش مهم را در افزایش دسترسی عامه به خدمات مالی ایفا می نمایند، بعد از صدور این متحد المال، مکلف اند تا به اساس کتگوری های سه گانه ذیل، حسابات بانکی را به متقاضیان حکمی و حقیقی افتتاح نمایند. غرض تشویق مردم به استفاده از خدمات مالی رسمی، بانک ها مکلف به رعایت کامل شرایط مندرج این متحد المال بوده و از هر گونه شرایط بیشتر و شدید که دسترسی متقاضیان خدمات مالی رسمی را محدود سازد، قطعاً امتناع ورزند.

(۱) نوع اول

مقتضیات افتتاح حساب بانکی جاری، پس انداز و مبادی برای اشخاص حقیقی که در سطح پائینی درآمد پائین قرار دارند حسب ذیل می باشد:

۱. افتتاح حساب بانکی باید به صورت حضوری (رو در رو) صورت گیرد؛
۲. حجم معاملات ماهوار این حسابات بانکی در یک ماه بیشتر از ۲۵,۰۰۰ افغانی نباشد و بیلاتس اعظمی حساب مذکور در یک ماه بیشتر از ۷۰,۰۰۰ افغانی نباشد. در صورتیکه حجم معاملات ماهوار مشتری از مبلغ تعیین شده بیشتر باشد، باید دارنده حساب بانکی طبق قوانین و مقررات مربوطه تمام مقتضیات شناخت و تثبیت هویت مشتری (KYC) را برآورده سازد؛
۳. دریافت و ارسال داخلی پول به شکل الکترونیکی در این حسابات مجاز می باشد؛
۴. انتقالات الکترونیکی به حساب مذکور از خارج صورت گرفته می تواند اما انتقالات الکترونیکی به خارج انجام شده نمی تواند؛
۵. دریافت پول به صورت الکترونیکی در این حسابات بانکی از کشور هایکه توسط سازمان ملل متحد و یا هر سازمان با صلاحیت و شناخته شده بین المللی دیگر تحریم شده اند، مجاز نمی باشد؛
۶. حساب مذکور به مقاصد انواع پرداخت ها مانند پرداخت بل های مصرفی چون تلفون، انترنت، آب، برق، محصول صفایی، محصول پاسپورت، جواز سیر، فیس ها و کمیشن های دولتی، و پرداخت غرض خرید انواع کالاها و خدمات مجوز با استفاده از ماشین پاس و پرداخت های آنلاین صورت گرفته می تواند؛
۷. خدمات بانکداری از طریق موبایل و انترنت برای این نوع حسابانکی فراهم شده می تواند؛
۸. دریافت پول به شکل انتقالات الکترونیک از جانب دولت و نهاد های کمک کننده شناخت شده و معتبر بین المللی مانند WFP و UNHCR در حساب مذکور مجاز بوده و مبلغ آن از حد تعیین شده ۲۵,۰۰۰ افغانی در یک ماه نیز می تواند بیشتر باشد؛

۹. بر علاوه نمایندگی بانک، نماینده خدماتی (ایجنٹ) نیز می تواند حسب توافق کتبی و رسمی میان بانک و نماینده خدماتی، چنین حسابی را برای متقاضیان باز نماید؛

۱۰. در صورت عدم موجودیت اسناد که تصدیق کننده آدرس و منبع عاید و سرمایه مشتری باشد، بانک می تواند این نوع حسابات را برای متقاضیان افتتاح نماید؛

۱۱. احتمال موجودیت خطر در این نوع حسابات صفر نبوده، بناً فعالیت و معاملات این نوع حسابات مستلزم نظارت مداوم می باشد. در صورت دریافت و شناسایی معاملات مشکوک حسب قوانین، مقررات و رهنمودهای مربوطه، موضوع به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان گزارش داده شود؛

۱۲. یکی و یا تمام اسناد ذیل می تواند منحصراً شناخت هویت مشتری از جانب بانک پذیرفته شوند:

۱. تذکره تابعیت کاغذی/برقی؛
۲. پاسپورت؛
۳. جواز واندگی؛
۴. کارت دارای عکس و اعتبار زمانی وزارت مهاجرین و عودت کنندگان UNHCR و WFP و سایر نهاد های مدد رسان شناخته شده و با اعتبار بین المللی؛
۵. کارت مدار اعتبار صادر شده توسط نهادهای دولتی
۶. کارت هویت مدار اعتبار موسسات غیر دولتی، شرکت ها، شفاخانه ها، مکاتب خصوصی و دولتی، دانشگاه ها، و فروشگاه های مجوز دولت افغانستان که دارای عکس، مهر و امضای مرجع صادر کننده باشد؛
۷. برای اشخاص که دارای تذکره تابعیت نمی باشند، استعلام شناخت هویت امضا و مهر شده توسط وکیل گذر و تایید شده توسط ناحیه و یا ولسوالی مربوطه،
۸. سند فراغت از پوهنتون و یا مکتب که دارای عکس متقاضی، و مهر و امضای مرجع صادر کننده باشد؛
۹. استعلام شناخت هویت که توسط اتحادیه کسبه کاران، کوپراتیف ها، و سایر اتحادیه ها رسمی در کشور، مهر و امضاء شده باشد؛
۱۰. بعد از افتتاح این نوع حسابات بانکی، افرادی که فاقد تذکره تابعیت می باشد، باید در مدت یک سال تذکره تابعیت اخذ نموده و آن را به مؤسسه مالی ارایه نمایند. در غیر آن حساب ایشان بعد از یک سال غیر فعال و یا مسدود گردد؛
۱۱. در صورت انقضای کارت های هویت که در فوق ذکر شده اند، دارندگان حساب مکلف اند تا کارت هویت خویش را قبل از انقضای آن تمدید نموده و آن را به بانک ارائه نمایند. در صورت عدم ارایه کارت هویت تمدید شده در ظرف دو ماه، حساب شان منجمد گردد؛ و
۱۲. معلومات هویتی این اشخاص در لس های تزییرات چک گردد.

## ۲) نوع دوم

مقتضیات افتتاح حساب جاری، پس انداز و مبادی برای اشخاص حقیقی که در سطح بالایی درآمد پائین قرار دارند قرار ذیل می باشد:

۱. افتتاح این حسابات بانکی باید به صورت حضوری (رو در رو) صورت گیرد؛
۲. حجم معاملات ماهوار این حسابات بانکی در یک ماه بیشتر از ۴۵,۰۰۰ افغانی نباشد و بیلاتس اعظمی در این نوع حسابات در یک ماه بیشتر از ۱۲۰,۰۰۰ افغانی نباشد؛ در صورتیکه حجم معاملات ماهوار مشتری از مبلغ تعیین شده بیشتر باشد، باید دارنده حساب بانکی طبق قوانین و مقررات مربوطه تمام مقتضیات شناخت و تثبیت هویت مشتری (KYC) را برآورده سازد؛
۳. در این حسابات دریافت و ارسال داخلی و خارجی پول به شکل الکترونیکی مجاز می باشد. البته با ارائه اسناد لازم حسب قوانین و مقررات مربوطه؛

۴. دریافت الکترونیکی پول در این نوع حساب از کشور هایکه از جانب سازمان ملل متحد و یا هر سازمان با صلاحیت و شناخته شده بین المللی دیگر تحریم شده اند، صورت نگیرد؛
۵. دارنده گان این حسابات بانکی سهولت پرداخت های که جهت خریداری اجناس/کالا ها و خدمات مجوز صورت می گیرد، را نیز داشته باشد؛
۶. خدمات بانکداری از طریق موبایل و انترنت برای حساب مذکور فراهم شده می تواند؛
۷. دریافت الکترونیکی پول از جانب دولت و نهاد های کمک کننده شناخت شده و معتبر بین المللی در این نوع حسابات مجاز بوده و مبلغ آن از حد تعیین شده ۴۵,۰۰۰ افغانی در یک ماه می تواند بیشتر باشد؛
۸. در افتتاح این نوع حسابات، بانک مکلف به تشخیص، تثبیت هویت مشتری و تصدیق آدرس مشتریان مورد نظر می باشد، اما شرایط تثبیت هویت مشتری و تصدیق آدرس آنها به اندازه حالت استاندارد و نارمل سختگیرانه نمی باشد؛
۹. احتمال موجودیت خطر در این نوع حسابات صفر نبوده، بآ فعالیت و معاملات این نوع حسابات مستلزم نظارت مداوم می باشد. در صورت دریافت و شناسایی معاملات مشکوک حسب قوانین، مقررات و رهنمودهای مربوطه، موضوع به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان گزارش داده شود؛
۱۰. شناسایی منبع عاید دارنده گان این نوع حسابات بانکی لازمی بوده و بانک می تواند متناسب به سطح خطرات احتمالی از مشتری خواهان اسناد مورد نظر گردد؛
۱۱. اخذ و نگهداری حد اقل یکی از اسناد ذیل جهت افتتاح این نوع حسابات الزامی می باشد:
  ۱. تذکره تابعیت کاغذی/برقی؛
  ۲. پاسپورت؛
  ۳. جواز رانندگی مدار اعتبار؛
  ۴. سند معتبر استخدام؛
  ۵. در صورت انقضای کارت استخدام، به مشتری ۱ ماه مهلت داده شود تا کارت استخدام خویش را تمدید نماید. در صورت عدم ارائه کارت استخدام تمدید شده به از گذشت ۱ ماه، حساب بانکی مشتری الی ارایه کارت تمدید شده منجمد گردد؛ و
  ۱۲. معلومات هویتی اخذ شده این اشخاص در لست های تعزیرات چک گردد.

### ۳. نوع سوم

- بانک های مجوز کشور برای آن عده از تشبثات خرد، کوچک و متوسط (MSME) که شرایط معیاری شناخت مشتری را که در قوانین و مقررات مربوطه تصریح گردیده اند، برآورده ساخته نمی توانند، تحت شرایط ذیل حسابات بانکی را افتتاح نمایند:
۱. پذیرش هر نوع سند فعالیت صنفی و جواز های صادر شده دارای اعتبار زمانی توسط دولت جهت افتتاح حسابات بانکی ضروری می باشد؛
  ۲. جهت افتتاح این نوع حسابات بانکی اخذ تذکره تابعیت، تصدیق آدرس مشتری و آدرس کارخانه/مغازه مشتری الزامی می باشد؛
  ۳. موجودیت اساسنامه برای تشبثات متوسط؛
  ۴. موجودیت اسناد ابتدایی/عرفی خرید و فروش برای تشبثات کوچک و متوسط؛
  ۵. انتقال الکترونیک پول به داخل و خارج از کشور مجاز می باشد. در صورت دریافت و انتقال پول به خارج، اسناد لازم حسب قوانین، مقررات و متعهدالمال های مربوطه افغانستان بانک ضروری می باشد؛
  ۶. حساب مذکور می تواند برای انواع پرداخت ها و خرید و فروش کالا ها و خدمات مجاز استفاده شود؛

۷. احتمال موجودیت خطر پول شویی و تمویل تروریسم در این نوع حسابات صفر نمی باشد، پشاً فعالیت و معاملات این نوع حسابات مستلزم نظارت مداوم بوده و در صورت دریافت و شناسایی معاملات مشکوک حسب قوانین، مقررات و رهنمودهای مربوطه، موضوع به مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان گزارش داده شود؛
۸. حد افزودی پول در حسابات بانکی تشبیهات خرد مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ افغانی، در حسابات بانکی تشبیهات کوچک ۱۵۰,۰۰۰ افغانی و در حسابات بانکی تشبیهات متوسط مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ افغانی بوده و حد بیلاس ماهوار قید نمی باشد؛
۹. بانک ها می توانند به اساس ارزیابی خطر مشتریان خویش، مبلغ افزودی ماهوار در حسابات بانکی مشتری مورد نظر را کمتر از مبالغ فوق الذکر تعیین نمایند، اما بیشتر از آن تعیین کرده نمی توانند؛ و
۱۰. تشخیص و تثبیت مالکین انتفاعی در این نوع حسابات الزامی می باشد، البته شرایط تشخیص و تثبیت هویت مالکین انتفاعی نیز متناسب با شرایط تشخیص و تثبیت هویت مندرج این متحدالامال می باشد؛ و
۱۱. معلومات هویتی این اشخاص در لست های تزییرات چک گردد.

باید خطر نشان ساخت که بمنظور نیل اهداف انکشاف پایدار سازمان ملل متحد و گسترش توسعه دسترسی عامه به خدمات مالی، بانکهای مجوز کشور نمی توانند در روند افتتاح حسابات بانکی برای اشخاص فوق الذکر، شرایط و لایه های اضافی اخذ اسناد و مدارک را بالای مشتریان فوق الذکر وضع نمایند. در ضمن بانکها مکلف اند تا پالیسی ها و طرز العمل های داخلی خویش را یاد در نظر داشت مقتضیات و شرایط مندرج این متحدالامال تعدیل و تطبیق نمایند.

با احترام

سرپرست و معاون اول د افغانستان بانک

۱۲/۰۹/۹۸

کمیسیون بانک و اعتبارات امور مالی