



آمریت عمومی نظارت بانکی
د بانکي څارنې لوی آمریت

د افغانستان بانک

شماره: ۵۷۱۹
تاریخ: ۱۴۴۵/۰۸/۰۱
۱۴۰۲/۰۹/۰۱

بسم الله الرحمن الرحيم

به ریاست محترم اتحادیه بانکهای افغانستان!

السلام علیکم و رحمت الله و برکاته و بعد:

موضوع: تجدید معلومات شناخت مشتریان (KYC) از راه دور

با تقدیم احترامات فایقه،

به پاسخ مکتوب شماره 2344 مؤرخ 1402/08/23 شما، نگاشته می شود:

قانون و مقررات بانکی در رابطه به تجدید معلومات شناخت مشتریان (KYC) از راه دور (Online) صراحت ندارد؛ اما از اینکه در زمینه تجدید/ به روز سوابق معلومات مربوط به حسابات بانکی مشتریان از راه دور با استفاده از باب (Portal) های مشخص و سایر روش های پذیرفته شده مانعی وجود ندارد. بانک های مجوز کشور می توانند به سهم خویش پس از انجام تحقیق همه جانبه طوریکه خطرات متوقعه حین تطبیق روند مذکور شناسائی، ارزیابی و مدیریت گردد، پس از به روز/ مرور بالیسی مربوطه در زمینه طوریکه لازم می دانند اجراءات خواهند فرمود. شایان ذکر است که اشخاص متبارز سیاسی (PEP) از این امر مستثنی می باشند.

بدینوسیله موضوع فوق الذکر جهت مسبوقیت و آگاهی شما نگاشته شد و د افغانستان بانک با اغتنام از فرصت موفقیت مزید شما را خواهان است.

نور احمد آغا
۱۴۴۵/۰۸/۰۱

معاون اول و سرپرست دافغانستان بانک