



د افغانستان بانک

د بانکي څارنې لوی آمریت
آمریت عمومي نظارت بانکي

شماره: ۱۴۳۱
تاریخ: ۱۳۸۶/۱۰/۲۴
۱۴۳۵/۱۰/۲۴

به ریاست محترم بانکها و نمایندگی بانک های خارجی!

السلام علیکم و رحمت الله و برکاته و بعد:

موضوع: در رابطه به حساب امانت مؤسسات پول الکترونیکی

ماهیت: متحد المال

مؤسسات پول الکترونیکی حسب ماده ۳۵ مقررہ تنظیم و نظارت مؤسسات پول الکترونیکی مکلف اند تا جهت مصئونیت پول (سپرده) مشتریان خویش حد اقل در دو بانک معتبر تجارتي کشور، حساب بانکي تحت عنوان حساب امانت (Trust Account) داشته باشند و در حساب متذکره سپرده های مشتریان پول الکترونیکی، حفظ و نگهداری میگردد.

با کريدت نمودن حساب امانت؛ پول الکترونیکی از طرف مؤسسه پول الکترونیکی ایجاد میگردد و در صورت تبدیل نمودن پول الکترونیکی به پول نقد؛ پول از حساب امانت قابل برداشت یا انتقال میباشد. همچنان حسب بند ۳ فقره ۴ ماده یادشده، حساب امانت نزد بانک ها با حساب پول الکترونیکی نزد مؤسسه پول الکترونیکی باید همیشه تسویه باشد.

بنابراین، پول الکترونیکی که به چنین ترتیب سپرده گذاری میشود، باید دارایی مشتریان مؤسسه پول الکترونیکی باقی بماند و در این صورت مؤسسه پول الکترونیکی مدیون حقوق امانتی مشتریان می باشد. حسب ماده فوق الذکر، مؤسسات پول الکترونیکی نمی توانند قبل از ادا نمودن دین (بدهی) خویش، از حساب متذکره پول را برداشت یا به سایر حسابات بانکي انتقال دهند.

بدین وسیله، به تمام بانک های تجارتي کشور هدایت داده میشود، در صورتیکه نزد هر یک از بانک های تجارتي حساب امانت مؤسسات پول الکترونیکی موجود باشد، برداشت یا انتقال از حساب امانت توسط مؤسسات پول الکترونیکی باید بادر نظر داشت هدف فوق الذکر و ماهیت حساب امانت (Trust Account) صورت گیرد. در صورتیکه مؤسسات پول الکترونیکی از حساب امانت خویش پول را به غیر از هدف فوق الذکر و بدون در نظر داشت ماهیت حساب امانت و یا بیشتر از ۴۰٪ مبلغ موجود در حساب امانت را برداشت یا انتقال می نمایند، بانک مربوطه مکلف است تا قبل از انجام معامله؛ موضوع را با دافغانستان بانک شریک سازند.

در ضمن، جهت جلوگیری از وقوع چنین مشکلات و بمنظور انجام مؤثر و آتی پروسه تسویه و تصفیه؛ باید سیستم مؤسسات پول الکترونیکی با سیستم بانکي اتصال آتی (Real Time) باشد. موضوع قرار فوق غرض آگاهی و اجراءات بعدی به شما نگاشته شد.

د افغانستان بانک با اعتتام از فرصت مؤفقیتهای مزید شما را در امور محوله خواهان است.

با احترام

نور احمد
معاون اول و سرپرست دافغانستان بانک

کاپی به:

- اتحادیه محترم بانک های افغانستان؛
- مؤسسات محترم پول الکترونیکی؛
- آمریت محترم نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکي؛ و آمریت محترم بانکداری