



د افغانستان بانک

۹-۲۶

۱۶۱۵



آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

معاونیت نظارت عمومی و مقررات

تاریخ: ۱۳۳۷/۰۹/۲۶

۱۳۰۴/۰۴/۲۶

شماره: ۱۶۱۸۷

۱۲۴۱۱ / ۱۲۴۹۹
۱۲۴۱۲ / ۱۵۰۰۴
به مؤسسات محترم

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

۱!

السلام علیکم ورحمة الله و برکاته:

ماهیت: متحدالمال

موضوع: منع صدور و عرضه خدمات ویژه کارت و ماستر کارت به صورت غیرمجاز (فیزیکی و مجازی)

با تقدیم احترامات فایقه:

اخیراً مشاهده گردیده است که شماری از کاربران، تجار و فروشندگان آنلاین بدون داشتن مجوز رسمی از مراجع ذیصلاح، مبادرت به صدور و عرضه خدمات کارت‌های بین‌المللی تحت عناوین ویژه کارت و ماستر کارت بصورت فیزیکی و مجازی (Virtual) می‌نمایند. کارت‌های متذکره عمدتاً به شکل پیش‌پرداخت یا مجازی عرضه گردیده و بدون رعایت الزامات قانونی، بخصوص شرایط شناخت هویت مشتریان (KYC) و بدون موجودیت قرارداد مستقیم با مؤسسات مالی صادرکننده کارت‌ها از طریق حساب‌ها یا شرکت‌های واسطه، حساب‌های خارجی و یا بسترهای پول‌های دیجیتال عرضه و مورد استفاده قرار می‌گیرند.

فعالیت‌های فوق بنا بر دلایل ذیل غیرقانونی و غیرمجاز تلقی می‌گردد:

۱. عدم داشتن مجوز د افغانستان بانک؛
 ۲. فعالیت‌های فوق بنا بر دلایل ذیل غیرقانونی و غیرمجاز تلقی می‌گردد؛
 ۳. نقض الزامات شناخت هویت مشتریان (KYC)؛
 ۴. احتمال سوءاستفاده از زیرساخت‌های مالی با استفاده از هویت‌های غیرواقعی.
- بدینوسیله به تمام نهادهای مالی و غیرمالی و همچنان هموطنان عزیز اطلاع داده می‌شود تا از انجام چنین فعالیت‌ها با اشخاص و نهادهای غیرمسئول جداً خودداری نمایند. در صورت وقوع هرگونه زیان مسئولیت آن بدوش فراهم‌کننده خدمات و استفاده‌کننده (مشتری) می‌باشد. ضمناً، انجام این‌گونه فعالیت‌ها (بدون رعایت شرایط و الزامات مالی و بانکی کشور) دارای خطرات قابل ملاحظه ذیل بوده و متواند پیامدهای منفی به همراه داشته باشد:

۱. مسدود شدن ناگهانی کارت و از دست رفتن وجوه موجود؛
 ۲. عدم امکان پی‌گیری حقوقی یا دریافت خساره؛
 ۳. رد شدن معاملات توسط پذیرندگان معتبر بین‌المللی؛
 ۴. احتمال درگیر شدن ناخواسته در تخلفات مالی یا پول‌شویی؛
 ۵. آسیب به اعتبار تجاری کاربران، شرکت‌ها و فروشندگان.
- همچنان، مؤسسات مالی (بانکی و غیر بانکی) مکلف اند تا در قسمت عرضه‌کنندگان خدمات متذکره اقدامات ذیل را اتخاذ نمایند.
۱. از هرگونه همکاری مستقیم یا غیرمستقیم با اشخاص و نهادهای دخیل در عرضه کارت‌های بین‌المللی غیرمجاز جداً خودداری نمایند؛

2. نظارت مؤثر و مستمر بر حساب‌ها و معاملات مشکوک، بخصوص انتقالات مکرر به حساب‌های واسطه و پرداخت‌ها به پلتفرم‌های خارجی مشکوک را تقویت نموده و در صورت مشاهده موارد مشکوک، مطابق مقررات نافذه به د افغانستان بانک گزارش دهند. والسلام

تور احمد آغا
رئيس كل بنك افغانستان

۱۴۴۶/۹/۱۶

کاپی به:

- آمریت محترم مرکز تحلیل معاملات و راپورهای مالی افغانستان (غرض اجراءات لازم)
- آمریت محترم عمومی نظارت بانکی و خدمات مالی (غرض شریک سازی با اتحادیه بانک‌ها)
- اتحادیه‌های محترم صرافان و خدمات پولی (جهت تکثیر)
- اتحادیه محترم مؤسسات پول الکترونیکی (جهت تکثیر)
- اتحادیه محترم مؤسسات تمويلات مالی خرد (جهت تکثیر)
- ریاست اتحادیه محترم عمومی استخبارات (غرض اجراءات لازم)