



آمریت عمومی نظارت امور مالی

مقرره تنظیم فعالیت های صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی

حمل ۱۳۹۷

فهرست عناوین

۱	فصل اول - احکام عمومی
۱	ماده اول صلاحیت
۱	ماده دوم اهداف
۱	ماده سوم ساحه تطبیق
۱	ماده چهارم معافیت
۲	ماده پنجم استثناءات
۲	ماده ششم اصطلاحات
۶	فصل دوم - ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز نامه
۶	ماده هفتم ثبت درخواستی
۶	ماده هشتم محتوای درخواستی
۷	ماده نهم ارائه اسناد و مدارک
۸	ماده دهم شرایط صدور جواز
۹	ماده یازدهم دلایل رد درخواستی
۱۰	ماده دوازدهم پول تضمین
۱۱	ماده سیزدهم صدور جواز فعالیت
۱۱	ماده چهاردهم ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی
۱۲	ماده پانزدهم تشکیل اداری و مدیریت
۱۲	ماده شانزدهم تمدید جواز
۱۴	ماده هفدهم طرز العمل طی مراحل درخواستی
۱۴	فصل سوم - فعالیت ها، عملیات، ایجاد نمایندگی و تغییر مالکیت
۱۴	ماده هجدهم آغاز فعالیت
۱۴	ماده نوزدهم فعالیت های مجاز و ممنوعه
۱۶	ماده بیستم عملیات فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی
۱۷	ماده بیست و یکم موقعیت عرضه خدمات
۱۷	ماده بیست و دوم شرایط ایجاد نمایندگی
۱۹	ماده بیست و سوم تغییر یا نقل مکان محل فعالیت
۱۹	ماده بیست و چهارم شرایط اخذ امتیاز و نمایندگی خدمات پولی خارجی
۲۰	ماده بیست و پنجم ایجاد خدمات پولی و صرافی توسط تبعه خارجی
۲۰	ماده بیست و ششم تغییر مالکیت و کنترل
۲۱	ماده بیست و هفتم تغییر اسم تجاری
۲۱	فصل چهارم - جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم
۲۲	ماده بیست و هشتم پالیسی و طرز العمل ها:
۲۲	ماده بیست و نهم شناخت مشتری:
۲۴	ماده سی ام تدابیر شدید شناخت مشتریان
۲۵	ماده سی و یکم اشخاص متبازر سیاسی
۲۶	ماده سی و دوم گزارش دهی معاملات مشکوک

۲۷.....	ماده سی و سوم گزارش دهی معاملات بزرگ
۲۷.....	ماده سی و چهارم انتقال وجوه
۲۸.....	ماده سو پنجم تبادل اسعار و نقد سازی چک
۲۹.....	ماده سی و ششم حفظ اسناد و معلومات
۳۰.....	ماده سی و هفتم مبارزه با تمویل تروریزم
۳۱.....	ماده سی و هشتم برنامه آموزشی
۳۱.....	ماده سی و نهم ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی
۳۱.....	ماده چهل و یکم وضع جریمه و اقدامات تنفیذی
۳۲.....	فصل پنجم - ثبت، گزارش دهی و نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان
۳۳.....	ماده چهل و یکم ثبت و درج معلومات
۳۳.....	ماده چهل و دوم گزارش دهی حوادث و اطلاعیه
۳۳.....	ماده چهل و سوم نظارت از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان
۳۴.....	فصل ششم - ترک پیشه، تعلیق و فسخ جواز فعالیت
۳۴.....	ماده چهل و چهارم ترک پیشه
۳۵.....	ماده چهل و پنجم تعلیق جواز فعالیت
۳۵.....	ماده چهل و ششم فسخ جواز فعالیت
۳۷.....	فصل هفتم - فیس ها و سایر جریمه ها
۳۷.....	ماده چهل و هفتم فیس ها
۳۸.....	ماده چهل و هشتم صدور اقدامات تنفیذی، اختاریه و جریمه ها
۳۹.....	فصل هشتم - موارد متفرقه
۳۹.....	ماده چهل و نهم مفقودی جواز
۳۹.....	ماده پنجاهم حریق جواز
۴۰.....	ماده پنجاهم و یکم فوت مالک جواز فعالیت
۴۰.....	ماده پنجاه و دوم اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان
۴۱.....	ماده پنجاه و سوم تاریخ انفاذ

فصل اول احکام عمومی

ماده اول

صلاحیت

این مقررۀ به تاسی از احکام جزء ۶ ماده ۲ قانون دافغانستان بانک، ترتیب و وضع گردیده است.

ماده دوم

اهداف

این مقررۀ در رابطه به جوازدهی، تنظیم و نظارت فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی، صرافان و مکلفیت های آن ها در جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم ترتیب شده است.

ماده سوم

ساحه تطبیق

- (۱) این مقررۀ بالای تمام افراد و شخصیت های حکمی و حقیقی که در افغانستان خدمات پولی و صرافی را فراهم می کنند قابل تطبیق میباشد، خواه اشخاص حکمی و شخصیت های حقیقی مقیم در افغانستان باشند یا در سایر ممالک.
- (۲) این مقررۀ بالای بانک های تجارتي مجوز، فروع آنها، فروع بانکهای خارجی و عرضه کنندگان خدمات پولی و مالی از طریق موبایل که از طرف دافغانستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمی گردد. خدمات پولی که توسط این مؤسسات بانکی فراهم میگردد، در جمله عملیات کلی این مؤسسات، تحت مقرراتیکه به تاسی از قانون و مقررات بانکداری در افغانستان و سایر قوانین و مقررات مربوطه صادر گردیده، تنظیم و نظارت میشود.
- (۳) شرایط جواز دهی مطابق این مقررۀ بالای آنعده از افراد یا اشخاص حقیقی و حکمی که جواز ایشان تحت مقررۀ قبلی صادر گردیده و جواز فعالیت آنها معتبر میباشد، تطبیق نمیگردد. بمحض انقضای میعاد جوازاها، اخذ جواز جدید طبق شرایط مقررۀ هدا صورت میگیرد.

ماده چهارم

معافیت

- (۱) سایر اشخاص طبق ماده ۷۵ و ۹۱ قانون دافغانستان بانک ماهیت و اندازه فعالیت و تجارت آنها یا نوع مشتریان شان تابع قانون متذکره یا مقررۀ هدا نمیگردند، میتوانند برای کسب معافیت درخواست ارائه نمایند.
- (۲) درخواست دهنده باید درخواستی کسب معافیت را به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی دافغانستان بانک واقع ابن سینا وات شهر کابل و در ولایات به نمایندگی های دافغانستان بانک تقدیم کند.
- (۳) هیأت عامل دافغانستان بانک یگانه مرجع با صلاحیت اعطاء معافیت میباشد. درخواستی متذکره باید در برگیرنده

معلومات کافی بوده تا در روشنی آن یک تصمیم آگاهانه توسط هیئت عامل د افغانستان بانک در خصوص اعطاء معافیت صورت گیرد.

(۴) قبل از اتخاذ تصمیم در مورد مطالبه معافیت، د افغانستان بانک میتواند تقاضای معلومات اضافی را نماید.

(۵) در صورتی منظوری درخواستی، معافیت میتواند مشروط و از نظر زمانی محدود باشد. خدمات که توسط چنین افراد عرضه میگردد یا نمیگردد، توسط د افغانستان بانک فهرست میشود.

ماده پنجم

استثناءات

در حالات استثنایی مانند مصیبت های طبیعی یا حالت های غیر معمول، د افغانستان بانک ممکن شرایط و طرز العمل های متفاوت را برای ثبت و طی مراحل درخواستی مشخص و منظور نماید.

ماده ششم

اصطلاحات

اصطلاحات آتی در این مقررہ مفاهیم ذیل را افاده می نماید:

(۱) **درخواست دهنده:** درخواست دهنده عبارت از شخص حکمی یا حقیقی است که جهت کسب جواز عرضه خدمات پولی و یا صرافی به د افغانستان بانک در خواستی کتبی را ارائه مینماید.

(۲) **نماینده با صلاحیت:** عبارت از شخص است که طبق شرایط این مقررہ، از جانب صاحب جواز برایش اختیار داده شده تا به نمایندگی از وی در راه اندازی فعالیت خدمات پولی و یا صرافی اشتراک ورزد.

(۳) **نماینده گی:** محل و موقعیت است که نماینده با صلاحیت فراهم کننده خدمات پولی یا صراف طبق شرایط این مقررہ، به نمایندگی دارنده جواز عرضه خدمات پولی یا صرافی ارائه میگردد.

(۴) **خدمات پولی:** عبارت از عرضه خدمات انتقال پول، تبادلہ اسعار و نقد سازی چک (تبدیل چک به پول نقد) می باشد.

(۵) **فراهم کننده خدمات پولی:** فراهم کننده یا عرضه کننده خدمات پولی شخصی است که در ارائه خدمات پولی مشغول میباشد.

(۶) **نقد سازی چک:** نقد سازی چک عبارت از دریافت مزد یا اجوره جهت پرداخت پول، اسناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده در بدل حصول اسناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده (به استثنای چک های سفری) به شخصی است که اسناد پرداخت یا ارزش ذخیره شده را تحویل میدهد.مانند:

۱. ارائه چک قابل پرداخت به درخواست مشتری، از طرف مشتری به فراهم کننده خدمات پولی در بدل مبلغ پول

نقد که معادل یا کمتر از آن باشد؛

۲. ارائه چک قابل پرداخت به درخواست فراهم کننده خدمات پولی، از طرف مشتری به فراهم کننده خدمات پولی در بدل مبلغ پول نقد معادل یا کمتر؛

۳. ارائه چک قابل پرداخت به سفارش مشتری، از طرف فراهم کننده خدمات پولی به مشتری، که چنین چک در یک نهاد قرضه دهی یا کدام مؤسسه دیگری که عرضه کننده خدمات پولی در آن حساب جاری را دارا باشد، با مبلغ پول نقد معادل یا کمتر تبادل شده بتواند؛

۴. ارائه شماره یا کد مشخص توسط عرضه کننده خدمات پولی برای مشتری، که مشتری با ارائه آن شماره و تثبیت هویت خویش در یک نهاد قرضه دهی یا کدام مؤسسه دیگری که عرضه کننده خدمات پولی در آن حساب جاری را دارا باشد، مستحق اخذ مبلغ پول نقد قبلاً مشخص شده، پنداشته میشود.

(۷) صرافی: عبارت از تبادل اسعار خارجی و عرضه سایر خدمات مجاز صرافی میباشد.

(۸) صراف: شخصی است که مشغول خرید و فروش اسعار خارجی و سایر فعالیت های مجاز صرافی میباشد.

(۹) صراف دستفروش: صراف دستفروش شامل آنعده از اشخاص میگردد که دوکان یا مکان ثابت فعالیت نداشته و به عرضه خدمات تبادل اسعار مبادرت میورزد. این دسته از صرافان به دو کتگوری ذیل تقسیم میگردد:

۱. اشخاص که در مارکیت های صرافی یا نزدیک آن (دارای غرفه یا بدون آن) خدمات تبادل اسعار را

عرضه میدارند و بحیث کتگور اول شناخته میشوند؛ و

۲. اشخاص که در کنار جاده ها و سرک ها مشغول تبادل اسعار بوده و کتگوری دوم میباشد.

(۱۰) د افغانستان بانک: عبارت از بانک مرکزی افغانستان بوده که شامل دفتر مرکزی و فروع آن میباشد.

(۱۱) انتقال داخلی: عبارت از انتقال پولی است که در آن موقعیت فرستنده و دریافت کننده هر دو در داخل افغانستان میباشد.

(۱۲) انتقال خارجی: عبارت از انتقال پولی است که در آن موقعیت فرستنده یا دریافت کننده در خارج از افغانستان میباشد.

(۱۳) آمریت عمومی نظارت امور مالی: عبارت از مرجع نظارت کننده مؤسسات بانکی و غیر بانکی می باشد که تحت ریاست د افغانستان بانک قرار دارد.

(۱۴) امتیاز دهنده: عبارت از یک نهاد حکمی است که با عرضه کنندگان خدمات پولی (امتیاز گیرندگان) که در بیش از یک کشور موقعیت دارند، عقد قرارداد میکند، تا (الف) در قسمت انتقال پول بیرون از مرزهای بین المللی، منحصی میانجی میان آنها نقش ایفا نماید؛ (ب) به امتیاز گیرندگان یک نام مشترک، هویت مشترک شرکتی، و

بازاریابی مشترک فراهم سازد؛ و (ج) به ارسال کننده پول در مقابل هرنوع خسارات وارده ناشی از غفلت، نبود سیالیت، و فریبکاری امتیاز گیرندگان، جبران خساره پردازد.

(۱۵) **انتقال از خارج مرز به داخل:** عبارت از انتقال پول است که به دریافت کننده در افغانستان پرداخته میشود.

(۱۶) **شخصیت حقیقی و حکمی:** شامل مالکیت منفرد، مشارکت، یا شرکت های سهامی میگردد که در داخل یا خارج از افغانستان تاسیس میشوند.

(۱۷) **صاحب یا دارنده جواز:** عبارت از شخص حکمی یا حقیقی است که جواز فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی از جانب د افغانستان بانک برایش داده شده است.

(۱۸) **سهم استحقاقی ذیصلاحیت:** سهمی است که دارنده آن حد اقل ۵ فیصد سهام سرمایه یا واجد حق رأی یا امکان اعمال نفوذ قابل توجه را در اداره یا مدیریت شرکت به شکل انفرادی یا با اشتراک یک یا بیشتر از یک شخص داشته باشد.

(۱۹) **فرستنده:** بمعنی فرد یا شخص حکمی است که خواهان تحویل پول بمنظور انتقال آن به جناح دیگر می باشد.

(۲۰) **دریافت کننده:** عبارت از فرد یا شخصیت حکمی با صلاحیت است که پول منتقل شده جناح دیگر را حصول می نماید.

(۲۱) **انتقال پول:** عبارت از فروش یا صدور اسناد پرداخت، ارزش ذخیره شده یا دریافت پول و یا ارزش پولی برای انتقال می باشد. این اصطلاح تنها شامل رسانیدن فزیکتی پول و خدمات آن لاین و تیلی مواصلاتی و دسترسی به شبکه "نیت ورک" نمی شود.

(۲۲) **معامله مشکوک:** عبارت از معامله ای است که در فقره ۱ و ۲ ماده ۱۸ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم تذکر یافته است.

(۲۳) **شخص شایسته و مناسب:** شخص حقیقی در صورتی شایسته و مناسب پنداشته میشود که بنا بر تشخیص د افغانستان بانک در آن صداقت، قابل اعتماد، انصاف، اهلیت و قدرت تصمیم گیری سالم مؤثر در فعالیت های شخصی، مالی و تجارتی بوده و نیز دارای مهارت ها و تجربه مناسب جهت پیشبرد فعالیت های مورد نظر باشد. شخص حکمی در صورتی شایسته و مناسب پنداشته میشود که بنابر تشخیص د افغانستان بانک اعضای هیئت نظار، هیئت عامل و سایر تشکیلات مشابه آن دارای اوصاف فوق باشند. در یکی از حالات ذیل شخص شایسته و مناسب پنداشته نمی شود:

۱. به اثر ارتکاب جرم توسط محکمه ذیصلاح به جزا محکوم شده باشد، مگر اینکه محکومیت وی ناشی از عقاید یا فعالیت های سیاسی یا مذهبی باشد.

۲. از طرف محکمه ذیصلاح ورشکسته اعلان شده باشد.
۳. به علت سوء رفتار شخصی یا مسلکی از طرف مرجع ذیصلاح از انجام امور مالی سلب صلاحیت گردیده یا صلاحیت وی به حالت تعلیق قرار داشته باشد.
۴. نماینده یا شخص وابسته به شخصی باشد که در حالات مندرج بند های (۱، ۲، ۳) این فقره، شایسته و مناسب پنداشته نشود.
- (۲۴) **مالک انتفاعی:** مالک انتفاعی باشد که در حالات مندرج بند های (۱، ۲، ۳) فقره (۲۳) این ماده، شایسته و مناسبت پنداشته نشود.
- (۲۵) **اشخاص متبارز سیاسی:** شخص حقیقی که وظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشورها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده که شامل مسوولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک ذوات فوق نیز میباشد.
- (۲۶) **معامله نقدی بزرگ:** عبارت از معامله‌ای است که حواله، انتقال یا تبادل اسعار که بالغ به پنجصد هزار افغانی (۵۰۰،۰۰۰) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به اسعار خارجی طی آن به اجراء برسد.
- (۲۷) **شخص ذینفع (مالک واقعی):** شخص یا اشخاص حقیقی اند که مالکیت و کنترل نهایی شخص حکمی یا سیستم را در اختیار داشته باشند.
- (۲۸) **تغییرات عمده:** عبارت از تغییری است که جزئی نباشد و اگر گزارش داده نشود، باعث گمراهی یا تاخیر تفتیش یا نظارت خواهد گردید. چنین تغییرات شامل تغییر در سهمدار، آدرس فیزیکی یا آدرس پستی، اشخاص مسوول، اسم صاحب جواز یا نوع فعالیت آن، و سایر معلومات و فعالیت های مشابه آن می گردد.
- (۲۹) **سوء نیت:** اراده و خواست شخص در پدید آمدن عمل مجرمانه خلاف قانون می باشد.
- (۳۰) **مشتری تصادفی:** عبارت از مشتری است که قبلاً رابطه تجارتي نداشته باشد.
- (۳۱) **تبادل اسعار:** تبادل پول یک کشور در برابر پول کشور دیگر می باشد.
- (۳۲) **اسعار:** عبارت از پول سایر کشورها می باشد.

فصل دوم

ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز نامه

ماده هفتم

ثبت درخواستی

- (۱) درخواست دهنده یا متقاضی بمنظور کسب جواز فعالیت خدمات پولی و صرافتی، مکلف به ارائه و ثبت درخواستی کتبی قابل قبول به آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک می باشد.
- (۲) درخواست دهنده فورم درخواستی جواز فراهم کننده خدمات پولی یا صرافتی را از بخش جوازدهی آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک واقع در مرکز و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، بدست آورده و تکمیل می نماید.
- (۳) درخواست دهنده میتواند مالک جواز یا نماینده با صلاحیت مالک آن باشد. در صورتیکه درخواست دهنده نماینده مالک باشد، موصوف بطور کتبی معرفی و دارای وکالت خط یا دارای صلاحیت تفویض شده از طرف مالک می باشد.
- (۴) هیچ شخص دست فروشی نمیتواند بدون ثبت و راجستر در د افغانستان بانک به عرضه خدمات صرافتی مبادرت بورزد. درخواست دهنده بمنظور ثبت و راجستر شدن در د افغانستان بانک منحصیث صراف دستفروش، مکلف به ارائه درخواستی کتبی و تکمیل فورمه های مخصوص مربوطه می باشد.

ماده هشتم

محتوای درخواستی

- (۱) درخواستی برای اخذ جواز فراهم نمودن خدمات پولی و صرافتی بصورت کتبی و در فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک در مرکز یا ولایات، تسلیم می گردد. هر در خواستی حد اقل حاوی معلومات و مطالب ذیل باشد:

۱. معلومات در مورد هویت درخواست کننده و فعالیت ها و نحوه تجارت وی؛
۲. نوع خدمات پیشنهاد شده که عرضه می گردد؛
۳. تاریخ پیشنهاد شده برای شروع فعالیت؛
۴. موقعیت و آدرس هایکه از آن جا فعالیت راه اندازی خواهد شد؛
۵. لست نمایندگان صلاحیت دار و کارمندانیکه اجازه فعالیت را تحت نام جواز خواهند داشت؛
۶. معلومات در مورد ضامن درخواست کننده؛ و
۷. تصدیق و تائید بوسیله درخواست کننده در مورد صحت و سقم معلومات و مدارک ارائه شده.

(۲) در صورتیکه درخواست دهنده صراف دست فروش باشد، درخواستی ثبت و راجستر حاوی معلومات ذیل می باشد.

۱. شهرت مکمل درخواست کننده؛

۲. محل و موقعیت فعالیت؛

۳. سایر معلومات حسب لزوم دید، مدیریت جوازدهی.

(۳) فورم درخواستی حاوی امضاء یا شصت مالک جواز فعالیت و در صورت امکان با تائید اتحادیه مربوطه می باشد.

ماده نهم

ارائه اسناد و مدارک

درخواست دهنده بر علاوه درخواستی کتبی، مکلف به ارائه و تهیه اسناد، مدارک و معلومات ذیل می باشد:

(۱) در صورتیکه درخواست کننده شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

۱. کاپی تذکره تائید شده تابعیت مالک (سهمدار)، نماینده و مسوولین کلیدی، (در صورت موجودیت نماینده و

مسوولین)؛

۲. امضاء "تعهد نامه مبنی بر رعایت مکلفیت های این مقرره" و ارائه آن؛

۳. ارائه فورم تضمین خط از دو مرجع معتبر؛

۴. تصدیق نامه عدم سوابق جرم جنائی و مالی از مراجع ذیصلاح مربوطه؛

۵. کاپی تصدیق نامه نمبر تشخیصیه مالیه دهی (TIN) و تصدیق از عدم باقیداری مالیاتی؛

۶. تصدیق نامه عدم سوابق جرم جنائی و مالی و عدم باقیداری مالیاتی نمایندگان؛

۷. پرداخت و تحویل پول تضمین و ارائه سند رسید آن؛

۸. پرداخت فیس درخواستی جواز فعالیت و ارائه سند رسید آن؛

۹. سه قطعه عکس.

(۲) در صورتیکه درخواست دهنده شخص حکمی باشد، درخواست دهنده بر علاوه تهیه اسناد و موارد فقره (۱) این ماده،

مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز می باشد:

۱. کاپی جواز فعالیت و اساسنامه درخواست دهنده؛

۲. تصدیق کتبی و عدم اعتراض مرجع جواز دهنده درخواست کننده در قسمت اخذ جواز خدمات پولی؛

۳. کاپی تذکره تائیده شده تابعیت، بیوگرافی سهمداران و ساختار سهام؛

۴. معلومات مفصل پیرامون فعالیت و تهیه ستراتیژی یا پلان تجارتي و پیشبینی های مالی، در صورت موجودیت؛

۵. صورت حسابات مالی تفتیش شده حد اقل سه سال گذشته، (در صورت موجودیت)؛

۶. بیوگرافی مسوولین ارشد و کلیدی درخواست دهنده؛

(۳) در صورتیکه درخواست دهنده تبعه خارجی یا غیر مقیم باشد، درخواست دهنده مکلف است تا ضمن تهیه تمام اسناد و موارد فوق الذکر و تصدیق آن ها از طریق مراجع ذیصلاح و ذیربط، پلان تجارتي معیاری حد اقل سه ساله را ارائه نماید.

(۴) در صورتیکه درخواست کننده خواهان اخذ کارت راجستر/ثبت صرافي دست فروشی باشد:

۱. اگر درخواست دهنده شامل کتگوري اول باشد:

أ- کاپي تذکره تابعیت مالک؛

ب- تصدیق از اهلیت و شهرت نیک ذریعه و کیل گذر مربوطه؛

ت- پرداخت و تحویل پول تضمین و تهیه سند رسید آن؛

ث- پرداخت فیس درخواستی جواز فعالیت و تهیه سند رسید آن؛

ج- سه قطعه عکس.

۲. اگر درخواست دهنده شامل کتگوري دوم باشد:

أ- کاپي تذکره تابعیت؛

ب- تصدیق از اهلیت و شهرت نیک ذریعه و کیل گذر مربوطه؛

ت- پرداخت فیس درخواستی جواز فعالیت و تهیه سند رسید آن؛

ث- سه قطعه عکس.

(۵) د افغانستان بانک میتواند معلومات و مدارک اضافی را که برای بررسی درخواستی ضروری باشد، تقاضا نماید. تا زمانیکه تمام معلومات و مدارک ضروری توسط د افغانستان بانک حاصل نشده باشد، درخواستی کامل دانسته نمی شود.

ماده دهم

شرایط صدور جواز

(۱) د افغانستان بانک جواز فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافي را تنها زمانی صادر می نماید که:

۱. درخواست دهنده و یا مسوولین ارشد آن شخص شایسته و مناسب باشد؛

۲. درخواست دهنده حداقل سواد خواندن و نوشتن را دارا باشد؛

۳. عدم باقی داری مالیاتی درخواست دهنده و نماینده وی (در صورت داشتن نماینده برای صرافي و خدمات پولی انفرادی)؛

۴. درخواست دهنده کمتر از ۱۸ سال عمر نداشته باشد (در صورت درخواست کننده شخص حقیقی (انفرادی) باشد)؛

۵. ارائه تضمین سر از دو مرجع معتبر؛

۶. تحویل مبلغ تضمین حسب ماده دوازدهم

۷. در صورتیکه درخواست دهنده تبعه خارجی باشد:

أ- داشتن حد اقل سرمایه ابتدائی و مالی؛

ب- معیاری و قناعت بخش بودن پلان تجارتي و صورت حسابات مالی پیشینی شده؛

۸. درخواست دهنده حد اقل یک آدرس ثابت را ارائه داشته که از آنجا فعالیت های خود را راه اندازی می نماید؛

۹. درخواست دهنده به تطبیق طرز العمل های مناسب برای جلوگیری از پولی شوئی و تمویل تروریزم تعهد

میدهد؛

۱۰. درخواست دهنده متعهد به رعایت از این مقررہ باشد.

(۲) در صورت ثبت و راجستر صراف دستفروش، کارت ثبت و راجستر زمان صادر میگردد که:

۱. حد اقل ۱۸ سال عمر داشته باشد؛

۲. عدم سوابق جرم جنایی و / یا مالی؛

۳. ارائه و تکمیل اسناد و معلومات مورد ضرورت؛

۴. در صورتیکه شامل کتگوری اول باشد، ارائه تضمین نقدی و تضمین سر از یک مرجع؛

(۳) مرجع معتبر ارائه کننده تضمین سر شامل فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان مجوز و یا سایر متشبین که

جواز فعالیت یا سند قانونی ثبت شده و قابل اعتبار را از مراجع مربوطه دارای باشند، می باشد؛

ماده یازدهم

دلایل رد درخواستی

دافغانستان بانک در صورت موجودیت یکی از دلایل ذیل، درخواستی اخذ جواز فراهم کننده گان خدمات پولی و

صرافان را رد یا مسترد می نماید:

(۱) درخواست دهنده و یا مسولین ارشد آن شایسته و مناسب نباشند؛

(۲) درخواست دهنده، افراد صاحب صلاحیت، اشخاص مسول پیشنهاد شده درخواست کننده، حسب احکام مقررہ

شایسته و مناسب محکوم به جرم جنایت از طرف محکمه ذیصلاح شده باشند؛

(۳) درخواست دهنده، اشخاص صاحب صلاحیت یا اشخاص مسول پیشنهاد شده توسط درخواست دهنده، مرتکب

تحریف در معلومات ارائه شده مربوط به درخواستی شده باشند؛

(۴) در صورتیکه طی ۵ سال گذشته جواز قبلی فراهم کننده خدمات پولی و یا صرافی درخواست دهنده، در اثر اقدامات

تنفیذی بنابر تخلفات وی، از طرف د افغانستان بانک فسخ گردیده باشد؛

(۵) درخواست دهنده موفق به ارائه پاسخ به تقاضای د افغانستان بانک برای معلومات اضافی در طی ۱۰ روز بعد از درخواست سومی برای عین معلومات نگردد یا طی مدت سه ماه بعد از درخواستی اسناد لازم را نتواند تهیه کند، و یا هر کدام که مدت زمانی کمتر باشد؛

(۶) درخواست دهنده به امضاء موافقتنامه رعایت مکلفیت های این مقررہ موفق نگردد یا اباء ورزد؛

(۷) اسناد ارائه شده ناقص یا نا تکمیل، فریب آمیز یا گمراه کننده باشد؛

(۸) اسناد ارائه شده با قوانین یا مقررات د افغانستان بانک مطابقت نداشته باشد.

ماده دوازدهم

پول تضمین

(۱) فراهم کننده گان خدمات پولی قبل از اخذ جواز مبلغی را بحیث تضمین در حساب بانکی در د افغانستان بانک تحویل می نمایند. در ولایت کابل ۳۰۰،۰۰۰ افغانی، ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ افغانی و در سایر ولایات کشور مبلغ ۵۰،۰۰۰ افغانی و برای ایجاد هر نمایندگی در کابل و مراکز زون ها مبلغ ۵۰،۰۰۰ (پنججاه هزار) افغانی و در سایر ولایات ۲۵،۰۰۰ افغانی را در حساب بانکی در د افغانستان بانک جمع می نمایند.

(۲) مبلغ تضمین برای صرافی در ولایت کابل ۲۰۰،۰۰۰ افغانی و در ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ ۱۰۰،۰۰۰ افغانی و در سایر ولایات ۵۰،۰۰۰ افغانی میباشد. صراف مکلف است تا در مقابل ایجاد هر نمایندگی در کابل مبلغ ۵۰،۰۰۰ افغانی، در مراکز زون مبلغ ۳۰،۰۰۰ افغانی و در سایر ولایات مبلغ ۲۵،۰۰۰ افغانی را بحیث تضمین نقدی در حساب بانکی در د افغانستان بانک جمع نماید.

(۳) شرکت های صرافی و خدمات پولی از جمع آوری تضمین نقدی برای نماینده گی در حساب بانکی نزد د افغانستان بانک مستثنی می باشند.

(۴) اگر درخواستی بمنظور جواز صرافی دستفروشی کتگوری اول باشد، مبلغ تضمین پولی در ولایت کابل ۵۰،۰۰۰ افغانی و در ولایات ننگرهار، قندهار، پکتیا، هرات، بلخ و کندز مبلغ ۲۵،۰۰۰ افغانی و در سایر ولایات ۲۰،۰۰۰ افغانی میباشد.

(۵) در صورتیکه درخواست دهنده تبعه خارجی باشد، مبلغ تضمین برای جواز خدمات پولی و صرافی یک میلیون (۱،۰۰۰،۰۰۰) افغانی می باشد.

(۶) د افغانستان بانک می تواند با در نظر داشت شرایط و لزوم دید، تغییر در لست و کتگوری ولایات ذکر شده یا مقدار تضمین پولی این بخش را افزایش دهد.

(۷) در صورت کاهش مبلغ تعیین شده تضمین این بخش در اثر وضع جریمه نقدی از طرف د افغانستان بانک، فراهم کننده خدمات پولی و صراف الی ۳۰ روز بعد از دریافت اطلاعیه، مکلف به افزایش مبلغ متذکره به حد تعیین شده آن می باشد؛

(۸) پول تضمین در حالات ذیل باز پرداخت میگردد:

۱. فراهم کننده خدمات پولی و یا صراف، حسب ماده چهل و چهارم این مقررہ ترک پیشه نماید و تمام مقرراتی که توسط دافغانستان بانک برای مسدود نمودن فعالیت وضع گردیده، عملی نماید.
۲. در صورتیکه درخواست دهنده قبل از منظوری و صدور جواز فعالیت، خواهان انصراف اخذ جواز و دریافت پول تضمین خویش گردد.
۳. در صورت رد درخواستی تمدید جواز فعالیت.
۴. در صورتیکه جواز فعالیت از جانب دافغانستان بانک فسخ گردد.

ماده سیزدهم

صدور جواز فعالیت

- (۴) دافغانستان بانک جواز فعالیت فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را برای آنعده از درخواست دهندگان که معیارات تعیین شده ماده دهم این مقررہ را تکمیل نماید، صادر مینماید؛
- (۵) مدت اعتبار جواز فعالیت برای سه (۳) سال بوده و قابل تمدید می باشد. هیچ شخص نمیتواند با جواز تاریخ گذشته به فراهم نمودن خدمات پولی و صرافی مبادرت ورزد.
- (۶) اسم یا نام تجارتي خدمات پولی و صرافی از کلمات همچو بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجارتي یا کلمات دیگری که نشاندهنده فعالیت های بدون عرضه خدمات پولی یا صرافی باشد، استفاده کرده نمی تواند؛

ماده چهاردهم

ساختار حقوقی خدمات پولی و صرافی

- (۱) خدمات پولی و صرافی توسط یک یا بیشتر از یک شخص بحیث مؤسس و سهامدار طبق احکام این مقررہ ایجاد میگردد.
- (۲) خدمات پولی و صرافی بحیث انفرادی و یا شرکت ثبت و تأسیس میگردد. ولی در صورتیکه بیشتر از یک سهامدار باشد، خدمات پولی و صرافی بحیث شرکت تأسیس میگردد.
- (۳) خدمات پولی و صرافی نمی تواند ساختار حقوقی خود را بدون منظوری قبلی دافغانستان بانک تغییر دهد.
- (۴) صرافی دستفروشی صرف توسط یک شخص حقیقی ایجاد میگردد.
- (۵) احکام قانون شرکت ها بالای آنعده از خدمات پولی که بحیث شرکت تأسیس گردیده، قابل تطبیق میباشد، مشروط بر اینکه در تناقض با قانون دافغانستان بانک و این مقررہ نباشد.
- (۶) در صورتیکه خدمات پولی و صرافی شرکت باشد، خدمات پولی و صرافی دارای اساس نامه می باشد که بعد از تصویب دافغانستان بانک نافذ و بدون منظوری قبلی دافغانستان بانک آنرا تعدیل نمی تواند.
- (۷) در صورتیکه خدمات پولی و صرافی بحیث شرکت باشد، مقدار سرمایه، طرز اداره خوب (Corporate Governance) و سایر مکلفیت های مربوطه ذریعه متحدالمال وقتاً فوقتاً مشخص و تعیین میگردد.

ماده پانزدهم

تشکیل اداری و مدیریت

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان بمنظور اداره و مدیریت بهتر فعالیت ها و عملیات روزانه خویش، دارای تشکیل اداری مناسب و متناسب به اندازه و حجم فعالیت و عملیات خویش می باشد.

(۲) فعالیت ها، عملیات و امور روزانه فراهم کننده خدمات پولی و صراف توسط کارمند مسوول (منشی) پیشبرده میشود. کارمند متذکره دارای مشخصات ذیل میباشد، اما محدود به این ها نمی شود:

۱. شخص شایسته و مناسب باشد؛

۲. حداقل درجه بکلوریا یا تجربه کاری سه ساله در عرصه مربوطه؛

۳. آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه را دارا باشد؛

(۳) صاحب جواز یا سهامدار آن نیز میتواند بحیث کارمند مسوول ایفای وظیفه نماید، در صورتیکه مشخصات فقره (۲) این ماده، را تکمیل نموده باشد.

(۴) لایحه وظایف و مسوولیت های کارمند مسوول شامل موارد ذیل میباشد:

۱. مدیریت عملیات و فعالیت های روزانه خدمات پولی یا صراف؛

۲. حصول اطمینان از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات در فعالیت های خدمات پولی یا صراف؛

۳. نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده های با صلاحیت فراهم کننده خدمات پولی یا صراف، (در صورت موجودیت نماینده)؛

۴. تشخیص معاملات مشکوک و گزارش دهی معاملات بزرگ و مشکوک به مرکز تحلیل و راپور های مالی افغانستان؛

۵. ثبت و درج معاملات روزانه و تنظیم و نگهداری اسناد و سوابق (دوسیه بندی مدارک و معلومات).

(۵) این بخش بالای صراف دستفروش قابل تطبیق نمی باشد.

ماده شانزدهم

تمدید جواز

(۱) فراهم کننده خدمات پولی و صراف درخواستی تمدید جواز را حداقل سه هفته قبل از تاریخ انقضاء جواز دست داشته، همراه با اسناد ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی دافغانستان بانک تقدیم می نماید:

۱. اصل جواز فعالیت؛

۲. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛

۳. سند رسید پرداخت مالیات و یا تصدیق عدم باقی داری مالیاتی (دفتر مرکزی و نماینده گی ها، در صورت

موجودیت نماینده گی برای صرافی و خدمات پولی انفرادی) از طرف مراجع مربوطه (مستوفیت یا وزارت مالیه)؛

۴. تصدیق از عدم مسوولیت جنایی و مالی مالک جواز و مسؤلین کلیدی (منشی) از مراجع ذیصلاح؛

۵. سه قطعه عکس درخواست دهنده؛

۶. تجدید معلومات و مدارک ضروری درخواست اولی اخذ جواز (در صورت بروز تغییرات عمده).

(۲) در صورتیکه دستفروش کنگوری دوم باشد، مدارک ذیل تهیه گردد:

۱. اصل جواز صرافی؛

۲. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛

۳. تصدیق از عدم مسوولیت جنایی و مالی مالک جواز؛ و

۴. سه قطعه عکس درخواست دهنده.

(۳) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان در ولایات مکلف اند تا درخواستی تمدید جواز را به نمایندگی ها و زون های ساحوی د افغانستان بانک حسب فقره (۱) و (۲) این ماده تقدیم نمایند. نمایندگی یا مسوولین ساحوی مربوطه مکلفیت دارند تا از صحت و مکمل بودن درخواستی و تمام اسناد ارایه شده اطمینان حاصل نماید. اصل اسناد در نمایندگی مربوطه حفظ و نقل (کاپی) آنها در اسرع وقت ممکن جهت اجراءات به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی واقع دفتر مرکز د افغانستان بانک فرستاده میشود.

(۴) جواز فعالیت صرف تحت شرایط ذیل تمدید میگردد:

۱. شایسته و مناسب بودن مالک جواز و مسوول یا مسوولین کلیدی آن؛

۲. عدم باقیداری مالیاتی؛

۳. تکمیل بودن درخواستی تمدید جواز حسب فقره (۱) و (۲) ماده فوق الذکر؛ و

۴. چگونگی و سوابق رعایت و تطبیق قوانین، مقررات و دساتیر د افغانستان از طرف خدمات پولی و یا صرافی.

(۵) جواز فعالیت با صدور جواز جدید برای یک دوره سه ساله توسط مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک، تمدید میگردد. کارت ثبت و راجستر دستفروشان در ولایات میتواند از طرف مسوولین ساحوی آمریت نظارت امور مالی و یا نمایندگی های د افغانستان بانک صادر و تمدید میگردد.

(۶) در صورتیکه درخواست دهنده بعد از مراجعه و تسلیم اصل جواز فعالیت موفق به تکمیل اسناد قرار فقره (۱) و (۲) این ماده و یا معلومات اضافی مورد ضرورت در طی مهلت تعیین شده یا طی مدت دو ماه بعد از درخواستی، نگردد؛ د افغانستان بانک میتواند درخواستی تمدید جواز را رد و جواز فعالیت را فسخ نماید.

ماده هفدهم

طرز العمل طی مراحل درخواستی

(۱) طرز العمل طی مراحل درخواستی اخذ جواز، تمدید جواز و ایجاد نماینده گی های فراهم کننده خدمات پولی، صرافی و سایر موارد مرتبط به جوازدهی ذریعه پالیسی و طرز العمل جداگانه ای از طرف آمریت عمومی نظارت امور مالی طرح، ترتیب و تطبیق میگردد.

فصل سوم

فعالیت ها، عملیات، ایجاد نمایندگی و تغییر مالکیت

ماده هجدهم

آغاز فعالیت

(۱) آنعده از فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان که جواز فعالیت را از دافغانستان بانک بدست میآورند، حداکثر در ظرف سه ماه بعد از صدور جواز به فعالیت آغاز نمایند.
(۲) دارنده جواز از آغاز فعالیت خویش به آمریت نظارت امور مالی یا دفاتر ساحوی دافغانستان بانک اطلاع دهد.

ماده نهم

فعالیت های مجاز و ممنوعه

(۱) فعالیت های مجاز و ممنوعه خدمات پولی

۱. فراهم کننده گان خدمات پولی مجوز، میتوانند در هر یک یا تمامی فعالیت های ذیل اشتراک ورزند:

أ- انتقال پول؛

ب- تبادل چک به پول نقد؛

ت- تبادل اسعار و سایر فعالیت های مجاز صرافی؛

ث- نگهداری پول، مشروط به اینکه هدف نهائی معامله، انتقال پول باشد؛ و

ج- اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار خارجی دافغانستان بانک.

ح- (دو فراهم کننده خدمات پولی مجوز در صورت توافق و ارایه سند عدم اعتراض،

می توانند در یک آدرس واحد (دکان) فعالیت و عرضه خدمات نمایند)

۲. برعلاوه، فراهم کنندگان خدمات پولی میتوانند با کسب جواز از دافغانستان بانک و در صورت تکمیلی

شرایط مربوطه، میتوانند بحیث مؤسسه پولی الکترونیکی فعالیت و به انتقال پول الکترونیکی از طریق موبایل

(MVT) مبادرت ورزد.

۳. فراهم کننده گان خدمات پولی مجوز نمیتوانند در فعالیت های ذیل اشتراک ورزند:

ا- قبول سپرده (امانات) مشتریان؛

ب- اعطای قروض؛

ت- عملیات سیستم پرداخت که در قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛

ث- خدمات اسناد بهادار که در قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛

ج- سیستم های انتقال اسناد بهادار که در قانون د افغانستان از آن تذکر بعمل آمده؛

۴. همچنان فراهم کنندگان خدمات پولی مجوز نمیتوانند به اقدامات ذیل مبادرت ورزند:

ا- استفاده از دفاتر ثبت بغیر از دفاتر ثبت رسمی د افغانستان بانک یا خلاف رهنمود ها و معیارات تعیین

شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتری؛

ب- علاوه نمودن کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجاری، اموال غیر منقول یا سایر

کلماتیکه نمایانگر فعالیت های دیگر غیر از فراهم نمودن خدمات پولی باشد، با نام خود؛

ت- کتمان معاملات خدمات پولی به د افغانستان بانک و ناظرین آن؛

(۲) فعالیت های مجاز و ممنوعه صرافی

۱. صراف مجوز، میتوانند در هر یک یا تمامی فعالیت های ذیل اشتراک ورزند:

ا- خرید و فروش اسعار خارجی (تبادلہ اسعار)؛

ب- قرارداد های پیش خرید اسعار؛

ت- قرارداد اختیاری معاوضه، ترتیبات پرداخت و یا مشتقات دیگر که معامله اسعار خارجی باشد؛

ث- اشتراک در داوطلبی و یا مزایده اسعار خارجی د افغانستان بانک؛

ج- دو فراهم کننده صرافی مجوز در صورت توافق و ارایه سند عدم اعتراض، می توانند در یک آدرس

واحد (دکان) فعالیت و عرضه خدمات نمایند.

۲. دستفروشان صرف خدمات تبادلہ اسعار خارجی را عرضه می نماید.

۳. صراف نمیتوانند در فعالیت ها و اقدامات ذیل اشتراک و یا مبادرت ورزند:

ا- قبول سپرده (امانات) مشتریان؛

ب- اعطای قروض؛

ت- انتقال پول؛

ث- استفاده از دفاتر ثبت بغیر از دفاتر ثبت رسمی د افغانستان بانک یا خلاف رهنمود ها و معیارات تعیین

شده د افغانستان بانک برای ثبت معاملات و معلومات مشتری؛

- ج- علاوه نمودن کلمات مانند بانک، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجارتي، اموال غير منقول با نام صرافي خود يا ساير کلماتيکه نمايانگر فعاليت هاي ديگر غير از صرافي باشد؛
- ح- کتمان معاملات خويش به دافغانستان بانک و ناظرين آن.

ماده بيستم

عمليات فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافي

- (۱) فراهم کننده گان خدمات پولی و صراف مکلف است تا تمام معاملات بانکی خويش را در حساب بانکی که به اسم فراهم کننده خدمات پولی و يا صرافي خويش در یکی از بانکها يا فرع بانک هاي خارجي مجوز در افغانستان افتتاح نموده است، انجام دهد. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نمیتوانند که معاملات تجارتي خويش را در حسابات شخصي خويش انجام دهند.
- (۲) در صورتیکه خدمات پولی و صرافي داراي نمايندگی باشد، معاملات نمايندگی در حساب جداگانه که به اسم نمايندگی متذکره افتتاح گردیده باشد، صورت ميگيرد و يا طور ديگر که د افغانستان بانک لازم ببيند.
- (۳) فراهم کننده خدمات پولی و صراف نبايد در رفتار هاي ضد رقابتي دخيل و يا قصد انحصار مارکيت را براي عرضه خدمات و تبادل اسعار خارجي نمايند. اين رويه ها مشتمل است بر، ولی محدود به اين ها نمی باشد:
۱. تبانی با سايرين در مورد قيمت ها؛
 ۲. محدود ساختن (از طريق مالکيت يا ساير ذرايع) زمينه فراهم سازی زمين، ساحه دفتر، يا ساير ملکيت هاي غير منقول به رقابت کننده گان بالقوه؛
 ۳. محدود نمودن دسترسي عامه به سهولت؛ و
 ۴. پخش اعلانات و معلومات غلط و گمراه کننده در مورد فعاليت هاي شان.
- (۴) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان اسعار خارجي مکلف اند تا نرخ خريد و فروش اسعار و ساير فيس هاي خويش را به روی تخته بنويسند تا مشتريان بتوانند به آساني نرخ ها را نسبت به صرافان و خدمات پولی مختلف مقايسه نمايند.
- (۵) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان بايد خريد و فروش اسعار خارجي را مطابق نرخ هاي تحرير شده روی تخته، بدون در نظر داشت انواعيه بانک نوت هاي افغاني که خريد و فروش ميگردند، انجام دهند.
- (۶) عرضه کننده خدمات پولی و صراف بايد جزئيات معاملات روزمره و بانکی خويش را ثبت نمايند و به شکل ماهوار احصايه و ساير معلومات را حسب درخواست و جزئيات مطالبه شده از طرف د افغانستان بانک، به اين اداره ارايه نمايد.
- (۷) فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف مکلف اند تا دفاتر يا مکان مناسب و مصؤون داشته باشند. اسم تجارتي يا خدمات پولی بايد بطور واضح و مطابق جواز در خارج از دفتر يا محل فعاليت و لوحه آن ها، قابل ديد باشد. همچنان

مکاتیب، بل یا ورق رسمی خدمات پولی و صراف به اسم جواز فعالیت آنها بوده و موارد چون آدرس، شماره دوکان و جواز نیز شامل آن باشد.

(۸) عرضه کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا جواز اصلی فعالیت خویش را در دفتر مرکزی و اجازه نامه نمایندگی ها را در نمایندگی مربوطه خویش طوری نصب و نگهداری نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد.

(۹) در صورت عدم فعالیت و مسدود بودن دفاتر یا مکان فعالیت بیشتر از سه روز، فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا بمنظور اطلاع مشتریان، اطلاعیه کتبی در بیرون محل فعالیت خویش نصب نماید.

(۱۰) فراهم کننده خدمات پولی و صراف بدون دستور د افغانستان بانک و قانون و حکم محکمه ذیصلاح نمی تواند معلومات مشتریان را به جناح سومی شریک یا افشاء سازد.

(۱۱) فراهم کننده گان خدمات پولی و صراف مکلف اند، قبل از عرضه خدمات معلومات کامل را در مورد خدمات، محصولات، فیس و غیره در اختیار مشتریان خویش قرار دهند.

(۱۲) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا آگهی یا اطلاعیه های کتبی را پیرامون خدمات و فعالیت های مجاز خویش که حسب جواز فعالیت و صراحت ماده پانزدهم (فعالیت های مجاز و ممنوعه) این مقرر می باشد، را در دفتر یا محل فعالیت خویش طور نصب و نگهداری می نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد.

ماده بیست و یکم

موقعیت عرضه خدمات

(۱) فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان اجازه دارند تا در محل یا محلات که در جواز نامه مشخص شده یا جواز آن را از د افغانستان بانک اخذ نموده، فعالیت نمایند. همچنان فراهم کننده خدمات پولی و صراف اجازه دارد تا در موقعیت های معجز، خودش یا نماینده گان، یا کارمندان وی که در جواز اسامی آنها تذکر یافته، فعالیت نمایند.

ماده بیست و دوم

شرایط ایجاد نمایندگی

(۱) فراهم کننده خدمات پولی، صراف انفرادی و شرکت به منظور عرضه بهتر و بیشتر خدمات می توانند نماینده گی خویش را بعد از کسب منظوری د افغانستان بانک ایجاد نمایند.

(۲) به منظور ایجاد نماینده گی، فراهم کننده خدمات پولی و صراف انفرادی درخواستی کتبی را با اسناد و مدارک ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی و در ولایات به نماینده گی ها یا زون های ساحوی د افغانستان بانک ارایه و ثبت نمایند:

۱. معلومات پیرامون عرضه نوع خدمات و محل نمایندگی؛

۲. کاپی تذکره تابعیت تائید شده و معلومات پیرامون سوابق نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده از طرف

درخواست دهنده (مالک یا صلاحیت دار فراهم کننده خدمات پولی و صراف)؛

۳. تکمیل فورم تضمین نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده از جانب مالک اصلی خدمات پولی و تعهد مالک و مسوولین دفتر مرکزی در قسمت نظارت از فعالیت دفتر نمایندگی پیشنهاد شده و حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات نافذه؛

۴. طبق ماده دوازدهم این مقرر، پرداخت پول تضمین در برابر هر نمایندگی و تهیه سند تحویلی به حساب تضمین در د افغانستان بانک؛

۵. سند تصدیق از عدم مسؤلیت سوابق جرم جنایی و مالی نماینده پیشنهاد شده، از مراجع ذیصلاح؛

۶. تصدیق عدم باقیداری مالیاتی از مراجع مربوطه؛

۷. کاپی سند رسید پرداخت فیس ایجاد نمایندگی پیشنهاد شده؛

۸. سه قطعه عکس نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده؛

۹. تکمیل و ارائه فورم تعهد نامه نماینده معرفی شده؛ و

۱۰. سایر اسناد و معلومات که د افغانستان بانک جهت طی مراحل درخواستی لازم بدانند.

(۳) درخواستی ایجاد نماینده گی برای صرافی و فراهم کننده خدمات پولی انفرادی صرف می تواند با در نظر داشت موارد

ذیل از طرف مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک منظور گردد:

۱. ارائه درخواستی مکمل حسب فقره (۲) این ماده؛

۲. شایسته و مناسب بودن نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده؛

۳. نماینده با صلاحیت حد اقل ۱۸ سال عمر داشته باشد؛

۴. کارمند نماینده گی با سواد باشد؛

۵. تعهد و توانایی نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده گی؛

۶. سایر موارد که از طرف مدیریت جوازدهی لازم دانسته شود.

(۴) در صورتیکه تعداد نماینده با صلاحیت یا نماینده گی فراهم کننده خدمات پولی و صراف انفرادی به ۴ و یا بیشتر از آن میرسد، ساختار حقوقی خدمات پولی شرکت باشد و یا به شرکت تبدیل گردد.

(۵) دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و صراف مسوولیت نظارت دوامدار و منظم از فعالیت ها نماینده گان با صلاحیت خویش را دارند و مکلف اند از تطبیق قوانین و مقررات مربوطه در سطح نماینده گی های خویش حصول اطمینان نمایند؛

(۶) دفتر مرکزی مسوولیت حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن کارمندان و نماینده یا نماینده گان با صلاحیت خویش را نیز دارا میباشد؛

(۷) شرکت های صرافی و خدمات پولی قبل از ایجاد نماینده گی مکلف به تطبیق موارد ذیل می باشند:

۱. حصول اطمینان دفتر مرکزی (هیأت نظار) از شایسته و مناسب بودن (حسب مقررہ شایسته و مناسب) نماینده

برای پیشبرد امور نماینده گی شرکت؛

۲. ارایه درخواستی و اسناد لازم به آمریت عمومی نظارت امور مالی جهت دریافت منظوری برای ایجاد

نماینده گی .

(۸) صرافان دستفروش اجازه ایجاد نمایندگی را ندارند.

ماده بیست و سوم

تغییر یا نقل مکان محل فعالیت

(۱) در صورتیکه فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف خواهان نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی یا نماینده گی های خویش باشند، موضوع را کتباً قبل از نقل مکان به د افغانستان بانک اطلاع می دهند.

(۲) درخواستی نقل مکان حد اقل حاوی معلومات چون دلایل نقل مکان و آدرس مکمل محل جدید فعالیت باشد.

(۳) بمنظور طی مراحل درخواستی نقل مکان د افغانستان بانک می تواند معلومات و مدارک اضافی را نظر به لزوم دید مطالبه نماید.

ماده بیست و چهارم

شرایط اخذ امتیاز و نمایندگی خدمات پولی خارجی

(۱) هیچ شخصی نمیتواند بدون کسب منظوری قبلی د افغانستان بانک، امتیاز یا نماینده گی خدمات پولی خارجی را در افغانستان کسب و ایجاد نماید.

(۲) شخصی که خواهان اخذ امتیاز (ایجاد نماینده گی) از امتیاز دهنده (فراهم کننده خدمات پولی خارجی) میباشد، باید فراهم کننده خدمات پولی بوده و قبل از آن جواز فعالیت خویش را حسب احکام این مقررہ دریافت نموده باشد.

(۳) امتیاز دهنده مکلف است تا قبل از اعطای امتیاز، موافقه یا سند عدم اعتراض د افغانستان بانک را مبنی بر اعطای چنین امتیاز به امتیاز گیرنده، از آن مطالبه و دریافت نماید.

(۴) خدمات پولی قبل از ایجاد رابطه کاری با خدمات پولی خارجی مکلف است تا موضوع را به د افغانستان بانک اطلاع و موافقه کتبی یا سند عدم اعتراض را دریافت نماید.

(۵) نظر به لزوم دید، د افغانستان بانک می تواند اسناد و مدارک لازم را جهت طی مراحل این درخواستی مطالبه نماید.

ماده بیست و پنجم

ایجاد خدمات پولی و صرافی توسط تبعه خارجی

- (۱) تبعه خارجی میتواند در افغانستان خدمات پولی و صرافی ایجاد نماید. تبعه یا اتباع خارجی می‌توانند بطور مستقل یا با شراکت با افغان‌ها به تأسیس خدمات پولی و صرافی اقدام نمایند.
- (۲) خدمات پولی و یا صرافی که مطابق این بخش تأسیس می‌گردد، از لحاظ حقوقی بحیث شرکت ایجاد و حد اقل دارایی سرمایه ابتدائی (۱۰۰۰،۰۰۰) یک میلیون افغانی میباشد.
- (۳) بر علاوه مکلفیت داشتن سرمایه ابتدائی قرار فقره (۲) این ماده، سرمایه مالی خدمات پولی و یا صرافی در هر زمان حد اقل نباید کمتر از یک میلیون افغانی باشد.
- (۴) تغییرات و توضیحات پیرامون مکلفیت‌های تعیین شده در این بخش وقتاً فوقتاً نظر به لزوم دید د افغانستان بانک ذریعه متحد المال‌ها، مشخص و ارائه می‌گردد.

ماده بیست و ششم

تغییر مالکیت و کنترل

- (۱) هیچ شخصی نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم یا مالکیت جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را دریافت، خریداری و یا به شخص دیگر انتقال دهد.
- (۲) شخص که خواهان خریداری یا حصول مالکیت جواز خدمات پولی و صرافی میباشد، مکلف است تا درخواستی تغییر ملکیت و کنترل را جهت اخذ منظوری د افغانستان بانک به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی و یا در ولایات به نماینده گی د افغانستان بانک ثبت نماید.
- (۳) مالک جواز یا نماینده صلاحیتدار صاحب جواز و شخص که خواهان مالکیت است، جهت طی مراحل درخواستی حضور یافته و مدارک و معلومات آتی را با درخواستی تغییر مالکیت و کنترل ارائه نماید:

۱. اصل جواز فعالیت؛

۲. فیس طی مراحل درخواستی؛

۳. سایر معلومات و مدارک حسب ماده نهم، فصل دوم این مقررہ؛

- (۴) در صورت لزوم دید د افغانستان بانک، درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر مالکیت خدمات پولی یا صرافی در یکی از جراید یا محل فعالیت آن به نشر سپرده و یک نقل آن را به د افغانستان بانک تهیه نماید؛ و
- (۵) د افغانستان بانک در صورت درخواستی تغییر مالکیت و کنترل را منظور مینماید که درخواست دهنده یا شخص پیشنهاد شده، تمام خصوصیات صاحب جواز و معیارات را که حسب این مقررہ برای مالک جواز ضروری پنداشته می‌شود، تکمیل نماید.

(۶) صرافان دستفروش نمیتوانند ملکیت یا امتیاز جواز خود را به شخص دیگر انتقال دهند.

ماده بیست و هفتم

تغییر اسم تجارتي

(۱) در صورتیکه صاحب جواز فعالیت خواهان تغییر اسم خدمات پولی و یا صرافى خویش باشد، مالک جواز درخواستی

کتبی را در مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک و در ولایات در نمایندگی های د افغانستان بانک ثبت و ارائه مینماید.

(۲) درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه کتبی مبنی بر تغییر نام را در یکی از جراید کثیرالانتشار و یا محل فعالیت

خود به نشر برساند. محتوای اطلاعیه از طرف مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی مشخص میگردد.

(۳) مدارک و اسناد ذیل با درخواستی ارائه میگردد:

۱. اصل جواز فعالیت؛

۲. سند پرداخت فیس طی مراحل درخواستی؛

۳. یک نقل از آگهی یا اطلاعیه تغییر نام؛

۴. سایر موارد که از طرف د افغانستان بانک لازم دانسته شود.

فصل چهارم

جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم

(۱) هر فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی

از جرایم و قانون مبارزه با تمویل تروریزم تمامی معیارها و اقدامات لازم را برای جلوگیری مؤثر از پول شویی و تمویل تروریزم روی دست گیرد.

(۲) این معیارها متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیدهگی فعالیتها و عملیات فراهم کننده خدمات پولی و

صرافی طرح و عملی می گردد.

(۳) این معیارها میتواند شامل موارد ذیل گردد، که مندرج این فصل می باشد:

ماده بیست و هشتم

پالیسی و طرز العمل ها

- (۱) تمام فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان که بیشتر از ۴ کارمند یا نماینده با صلاحیت و یا نماینده گی دارند، بمنظور جلوگیری و مبارزه بهتر و مؤثر علیه پول شویی و تمویل تروریزم، پالیسی ها و طرز العمل های معیاری و مناسب را در قسمت مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم، کنترل داخلی مؤثر، پذیرش مشتری و غیره تهیه و تطبیق نمایند.
- (۲) آنعده از فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان که منحصی شرکت ثبت گردیده اند، مکلف به داشتن پالیسی ها و طرز العمل ها در خصوص جلوگیری و مبارزه بهتر و مؤثر علیه پول شویی و تمویل تروریزم می باشند.
- (۳) پالیسی و طرز العمل های متذکره حد اقل سال یک مرتبه مرور و در صورت ضرورت، بروز یا تعدیل گردد.
- (۴) در صورت موجودیت نماینده گی، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و پالیسی ها در تمام نماینده گی های خویش نیز حصول اطمینان نماید.

ماده بیست و نهم

شناخت مشتری

- (۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف به شناخت هویت واقعی مشتریان خویش بوده و بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نورزند.
- (۲) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا تشخیص و حصول اطمینان نمایند که آیا مشتری آن ها شخص ذینفع (مالک واقعی) است یا به نماینده گی از یکی یا چندین شخص دیگر اقدام مینمایند. در صورتیکه مالکین واقعی اشخاص دیگر باشند، فراهم کننده خدمات پولی و صراف هویت واقعی شخص ذینفع یا مالکین واقعی مشتریان خویش را شناسایی و تثبیت نماید.
- (۳) فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است در تمام حالات بخصوص در احوال ذیل هویت مشتری خویش را تشخیص و تثبیت نماید:

۱. قبل یا حین برقراری رابطه تجارتي؛

۲. قبل از انتقال پول به داخل و خارج کشور؛

۳. در حالیکه ظن پول شویی یا تمویل تروریزم مطرح باشد.

۴. اجرای معامله برای مشتری تصادفی.

- (۴) در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری معادل یا کمتر از ۲۵,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد، خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری کسب نماید:

۱. اگر شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

أ- نام مکمل مشتری؛

ب- شغل و آدرس؛

ت- شماره تماس؛

۲. اگر شخص حکمی باشد:

أ- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛

ب- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله، حسب فقره (۱) و (۲) این ماده؛

(۵) در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری بالغ بر ۲۵،۰۰۰ الی ۵۰۰،۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد،

خدمات پولی حد اقل معلومات و اسناد ذیل را جهت تثبیت هویت مشتری کسب نماید:

۱. اگر شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

أ- نام مکمل مشتری؛

ب- شغل و آدرس؛

ت- کاپی تذکره یا پاسپورت معتبر؛

ث- شماره تماس.

۲. اگر شخص حکمی باشد:

أ- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛

ب- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله، حسب بند ۱ فقره (۳) این ماده؛

ت- کاپی جواز فعالیت معتبر؛

(۶) در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری بیشتر از ۵۰۰،۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی گردد، یا شرایط و

حالات بند ۲ فقره (۲) ماده سی ام، صدق نماید، فراهم کننده خدمات پولی در قسمت شناخت مشتری بر علاوه تدابیر

عادی شناخت مشتری قرار فقره (۵) این ماده، باید تدابیر شدید شناخت مشتری را اتخاذ نماید. این تدابیر بر علاوه موارد

فقره (۵) فوق، شامل موارد ذیل میگردد، ولی محدود به این ها نمیشود:

۱. در صورتیکه مشتری شخص انفرادی باشد:

أ- کسب معلومات اضافی و بیشتر در مورد مشتری مانند اندازه و مقدار دارائی؛

ب- کسب منابع وجوه و اسناد کمکی و حمایتی آن؛

ت- دلایل و اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه؛

ث- تثبیت و تأیید هویت مشتری با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر.

۲. در صورتیکه مشتری شخص حکمی باشد، بر علاوه موارد بند ۱ که در فوق اشاره گردیده، موارد آتی صورت گیرد:

أ- شناخت مالکین واقعی مشتری؛

ب- شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛

ت- شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت حسب فقره (۴) این ماده؛

ث- سند یا تصدیق نامه پرداخت مالیات شرکت؛

ج- صورت حسابات مالی تفتیش شده، (در صورت موجودیت)؛ و

ح- تثبیت تأیید هویت مشتری و مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر.

(۷) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف است تا معلومات مشتریان و مالکین واقعی آنها در طول رابطه تجارتي جمع آوری و نگهداری نمایند. معلومات و مدارک پیرامون شناخت مشتری بطور منظم مرور و بروز نگهداشته شود.

ماده سی ام

تدابیر شدید شناخت مشتریان

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان میتوانند با در نظر داشت خطرات بالقوه و احتمال پول شویی و تمویل تروریزم، تدابیر شناخت مشتری را تطبیق نمایند. این تدابیر شامل تدابیر شدید شناخت مشتری و تدابیر عادی (ابتدائی) شناخت مشتری می باشد.

(۲) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا در احوال و موارد ذیل تدابیر شدید شناخت مشتری را تطبیق و اتخاذ نمایند، اما به این ها محدود نمی باشد:

۱. مشتری غیر ساکن افغانستان باشد؛

۲. اشخاص متبارز سیاسی و مشتریان که با اشخاص متبارز سیاسی ارتباط داشته باشد؛

۳. معاملات غیر معمول و مغلط که توجیه اقتصادی نداشته باشد؛

۴. در حالت که ظن پول شویی و تمویل تروریزم موجود باشد؛

۵. مشتریان که دارایی شخصی خیلی زیاد داشته و یا منابع دارایی ها یا عواید آنها مشخص نمی باشد؛

۶. دریافت پول از منابع نا معلوم و جناح های سومی غیر مرتبط صورت گیرد؛
۷. فعالیت هائیکه بخش اعظم معاملات شان با پول نقد بوده و یا در معرض خطر پول شویی و تمویل تروریزم قرار داشته باشد؛
۸. تجارت ها و فعالیت های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان یا گروه اقدامات مالی (FATF)، دارای خطر بلند پول شویی و تمویل تروریزم شناسایی گردد؛
۹. معاملات که با کشور های که از طرف د افغانستان بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر نهاد ها و منابع معتبر بحیث کشور های دارای خطر بلند یا دارای سطح بلند فساد اداری و فعالیت های جرمی می باشد.
۱۰. کشور های که از طرف سازمان ملل متحد بالای آنها تعزیرات وضع گردیده است.

(۳) حالات که تدابیر عادی شناخت مشتری را ضرورت دارد، شامل موارد آتی بوده، اما محدود به اینها نمی باشد:

۱. مؤسسات، شرکت ها و تصدی های دولتی؛
۲. شرکت های که ثبت و راجستر بازار اوراق بهادار بوده و ملزم به مکلفیت های افشاء سازی پیرامون مالکین واقعی آن می باشند؛
۳. مؤسسات مالی و سایر مؤسسات و حرفه های که مکلف به تطبیق قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم بوده و بطور مؤثر آنرا تطبیق و مورد نظارت قرار می گیرند؛
۴. معاملات که با کشور های که از طرف نهاد ها و منابع معتبر دارای رژیم یا سیستم مؤثر جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم شناخته شده و یا کشور های که دارای سطح پائین فساد اداری و فعالیت های جرمی می باشد.

ماده سی و یکم

اشخاص متبارز سیاسی

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا تشخیص و تثبیت نمایند که آیا مشتری یا مالک واقعی آن، از جمله اشخاص متبارز سیاسی می باشد یا خیر.

(۲) طرز العمل تشخیص مشتری از لحاظ اشخاص متبارز سیاسی، شامل موارد آتی می گردد:

۱. کسب معلومات لازم و مرتبط از مشتری یا مالک واقعی آن؛
۲. دریافت و مرور معلومات موجود در مورد مشتری؛

۳. دسترسی و مرور دیتابیس های الکترونیکی اشخاص متبارز سیاسی و معلومات مرکز تحلیل معاملات و راپور

های مالی افغانستان، در صورت موجودیت؛

(۳) در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متبارز سیاسی باشد، فراهم کننده خدمات پولی و صراف ضمن اتخاذ

تدابیر شدید شناخت مشتری حسب فقره (۶) ماده بیست و نهم این مقرر، تدابیر ذیل را اتخاذ و عملی نمایند:

۱. کسب منظوری از مقام ذیصلاح فراهم کننده خدمات پولی یا صراف پیروان اجراء معامله یا ایجاد مناسبات

تجارتی با مشتری؛

۲. اتخاذ تدابیر مناسب بمنظور تشخیص و تثبیت منابع وجوه، هدف معامله و انتقال اشخاص متبارز سیاسی؛

۳. نظارت از روابط تجارتي با اشخاص متبارز سياسي بطور دوامدار و جدی.

ماده سی و دوم

گزارش دهی معاملات مشکوک

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف به تشخیص و تثبیت معامله مشکوک و ارایه گزارش معاملات

مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان می باشند.

(۲) معامله مشکوک عبارت از معامله است که صرف نظر از مبالغ و طریقه پرداخت، دارای یکی از خصوصیات و حالات

ذیل باشد، ولی محدود به این ها نمی باشد:

۱. مبلغ معامله متناسب به ظرفیت تجارتي یا وضعیت مالی و شغل مشتری نباشد؛

۲. هیچ نوع الزامیت حقوقی و تجارتي، منظور و توجیه اقتصادی واضح ندارد؛

۳. شرایط و مبالغ معامله بیانگر تفاوت با سوابق مشتری یا معاملات پیشین مشتری می باشد؛

۴. از خلال اوضاع چنین برداشت شود که مشتری معامله را طوری سازمان داده باشد تا از گزارش دهی اجتناب

گردد؛

۵. در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه معامله و یا اقدام به اجراء آن با عواید ناشی از جرایم

مرتبط بوده یا هدف از آن پول شویی یا تمویل تروریزم می باشد یا با جرایم اصلی ارتباط دارد.

۶. در صورت شک یا موجودیت دلایل مبنی بر شک اینکه وجوه به شخص تروریست یا سازمان تروریستی

مربوط بوده یا به قصد اجرای اعمال تروریستی بکار انداخته شده یا توسط سازمان های تروریستی مورد

استفاده قرار میگیرد.

۷. هویت مشتری بدرستی معلوم و شناخته نشود؛

۸. طوری معلوم گردد که معامله به شکلی از اشکال رابطه به فعالیت غیر قانونی یا جرمی دارد که در حال

ارتکاب است یا ارتکاب خواهد شد و یا قبلاً ارتکاب شده است؛

۹. سایر موارد که وقتاً فوقتاً از طرف مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان مشخص می گردد.

(۳) گزارش دهی معاملات مشکوک ترجیحاً بطور الکترونیکی (Online) و یا در فورم های مخصوص و با جزئیات که وقتاً

فوقتاً از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان تهیه و مشخص می گردد، صورت گیرد.

(۴) در صورت موجودیت نماینده گی، نماینده آن بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی و

صرافی تمام معاملات مشکوک را از نماینده گی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل

معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش میدهد.

ماده سی و سوم

گزارش دهی معاملات بزرگ

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان گزارش معاملات را که بالغ به یا معادل پنجصد هزار افغانی (۵۰۰،۰۰۰) و

بیشتر از آن یا معادل آن به سایر اسعار خارجی می گردد، به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارائه

نمایند.

(۲) معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فقره (۱) این ماده باشد، ولی توسط یک مشتری طی دو روز

متوالی اجراء و باهم مرتبط بوده و مبلغ مجموعی آن نیز معادل یا بیشتر از حد تعیین شده فقره (۱) گردد، نیز گزارش

داده شود.

(۳) گزارش معاملات طی مدت تعیین شده از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان، ترجیحاً

بطور الکترونیکی و یا در فورم های مخصوص و با جزئیات که وقتاً فوقتاً از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور

های مالی افغانستان تهیه و مشخص میگردد، صورت گیرد.

(۴) در صورت موجودیت نماینده گی، نماینده آن بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی

و صرافی تمام گزارش های معاملات بزرگ را از نماینده گی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به

مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش می دهد.

ماده سی و چهارم

انتقال وجوه

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات و انتقال یا انتقالات داخلی و

خارجی، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.

(۲) معلومات و اسناد که در هر معامله یا انتقال پول اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل مورد آتی می گردد:

۱. اسم و معلومات فرستنده پول حسب ماده بیست و نهم شناخت مشتری؛

۲. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛

۳. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه؛

۴. تاريخ معامله؛

۵. نرخ تبادل، در صورت استفاده؛

۶. فیس یا کمیشن؛ و

۷. اسناد کمکی و حمایتی مؤثق مانند بل، بیجک، سند گمرکی و غیره، در صورتیکه مبالغ پول معادل و یا بیشتر از پنج صد هزار افغانی (۵۰۰,۰۰۰) یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد.

(۳) در صورتیکه دریافت کننده وجوه در افغانستان باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی هویت دریافت کننده پول را حین مراجعه و دریافت پول، تثبیت و مدارک ذیل را اخذ نماید:

۱. تشخیص هویت دریافت کننده وجوه؛

۲. کاپی تذکره یا پاسپورت، (در صورت امکان).

(۴) در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی حسب ماده بیست نهم (شناخت مشتری)، قادر به شناخت هویت فرستنده وجوه نگردد، از اجراء معامله و انتقال وجوه خودداری و از موضوع به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش دهد.

(۵) در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی در قسمت انتقال پول بحیث مرجع واسطه عمل می نماید، تمام معلومات و مدارک را که حسب این بخش کسب نموده، آنها را بطور ضمیمه به مرجع یا مؤسسه مالی مجاز ارسال نماید.

ماده سی و پنجم

تبادلہ اسعار و نقد سازی چک

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات تبادلہ اسعار اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.

(۲) معلومات و اسناد که در هر معامله تبادلہ اسعار اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل مورد آتی می گردد:

۱. در صورتیکه مبلغ معامله کمتر از پنجصد هزار افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی:

أ- اسم مکمل مشتری؛

ب- شماره تماس؛

۲. در صورتیکه از پنجصد هزار افغانی الی ۱ میلیون افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد:

أ- اسم مکمل مشتری؛

ب- آدرس مشتری؛

ت- نرخ تبادل و تاریخ معامله.

۳. در صورتیکه مبلغ معامله بیشتر از ۱ میلیون افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد، بر علاوه موارد فقره (۲) فوق:

أ- هدف تبادل؛

ب- منبع اسعار؛

ت- کاپی تذکره یا پاسپورت معتبر مطابق اصل؛

۴. صرافان دست فروش کتگوری دوم مکلف به رعایت این بخش نمی باشد.

(۳) معلومات و اسناد را که خدمات پولی در هر معامله نقد سازی چک اخذ، ثبت و نگهداری نماید، شامل موارد آتی میگردد:

۱. اسم و معلومات مشتری حسب ماده بیست و نهم (شناخت مشتری)؛

۲. مبلغ، نوع سعر قابل پرداخت؛

۳. تاریخ معامله و نرخ تبادل، در صورت استفاده؛

۴. فیس یا کمیشن؛

۵. آدرس مشتری؛

۶. شماره تماس مشتری؛ و

۷. منبع صادر کننده چک.

ماده سی و ششم

حفظ اسناد و معلومات

(۱) فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است، تا تمام معلومات و اسناد ذیل را حد اقل برای مدت ۵ سال بعد از

زمان انجام یا اجراء معامله و یا رابطه تجارتي با مشتری حفظ نماید:

۱. تمام معلومات و مدارک مربوط به هویت و شناخت مشتری؛

۲. تمام معلومات و مدارک مربوط به معاملات و انتقالات پولی داخلی و بیرون مرزی اجراء شده و نهائی نشده؛

۳. کاپی گزارش ها و اسناد مربوطه آن که به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارسال می گردد؛

(۲) اسناد و معلومات نگهداری شده، با تفصیلات کافی بوده و طوری حفظ گردد که به سهولت در دسترس د افغانستان

بانک، مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان و سایر مراجع ذیصلاح قرار گیرد.

(۳) اسناد و معلومات میتواند به اشکال ذیل حفظ و نگهداری گردد:

۱. الکترونیکی (Soft)؛

۲. اسناد و مدارک اصلی (نسخه چاپی)؛

۳. کاپی اسناد و مدارک اصلی که خوانا باشد.

(۴) دستفروشان مکلف به تطبیق و رعایت این (ماده) نمی باشد.

ماده سی و هفتم

مبارزه با تمویل تروریسم

(۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا تدابیر و اقدامات لازم را حسب قانون و مقررہ جلوگیری از تمویل تروریسم را بمنظور مبارزه و جلوگیری از آن روی دستگیرند. این تدابیر شامل موارد آتی بوده، ولی محدود به این ها نمی باشد:

۱. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان هویت مشتریان و مالکین واقعی آن ها را قبل یا حین اجراء معامله یا رابطه تجارتي تثبیت و شناسایی نمایند؛

۲. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان معلومات، دیتابیس یا لست از اشخاص و سازمان های که حسب قطعنامه های شورای امنیت ملی سازمان ملل متحد در قسمت مبارزه با تمویل تروریسم، شورای امنیت ملی افغانستان و سایر مراجع ذیصلاح دیگر که در لست تعزیرات قرار دارند یا می گیرند، نگهداری و بطور منظم و دوامدار آن را تجدید و به روز نمایند.

۳. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا هویت مشتریان خویش را با لست اشخاص و سازمان هایی که در لست تعزیرات قرار دارند (جز فقره (۱) این ماده) مقایسه و حصول اطمینان نمایند که مشتریان آن ها شامل لست تعزیرات نمی باشند.

۴. در صورتیکه مشتری شامل لست تعزیرات باشد، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند که:

أ- از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و

ب- اطلاع به د افغانستان بانک و گزارش به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دهند.

۵. فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند، تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم خرنوالی در قسمت

انجماد وجوه و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

أ- انجماد وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لست تعزیرات

قرار می گیرند.

ب- خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارائی ها و وجوه متذکره، منابع مالی یا

ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لست تعزیرات یا به نفع آنها.

ماده سی و هشتم

برنامه آموزشی

- (۱) فراهم کننده خدمات پولی و صراف حصول اطمینان نماید که مسوولین، کارکنان و نماینده گان با صلاحیت آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، این مقرر و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی و درست دارند.
- (۲) عدم آگاهی از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی، مبارزه با تمویل تروریزم و این مقرر عذر پنداشته نمی شود.
- (۳) فراهم کننده خدمات پولی و صرافی بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان با صلاحیت خویش، مکلف به دایر نمودن برنامه های آموزشی منظم و دوامدار می باشند.
- (۴) مسوولین، کارمندان و نمایندگان فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان مکلف اند تا در برنامه های آموزشی و ورکشاپ های که از طرف د افغانستان بانک و مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دایر می گردد، اشتراک نمایند.

ماده سی و نهم

ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی

- (۱) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان، مسوولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریزم یا گزارش دهی و ارائه معلومات به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان را به مشتری یا سایر اشخاص افشاء و شریک نسازند.
- (۲) شریک ساختن این معلومات میان مسوولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمی باشد.
- (۳) در مقابل فراهم کننده خدمات پولی و صراف، مسوولین و کارمندان آن هیچ نوع اقدامات جنائی، مدنی، تأدیبی و اداری به دلیل تخطی از قراردادی یا افشای محرمت های مسلکی که به اثر ارائه معلومات و گزارش دهی حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و بدون سوء نیت صورت میگیرد، اتخاذ نمی گردد.

ماده چهل ام

وضع جریمه و اقدامات تنفیذی

- (۱) در صورت تخطی و تخلف قانونی، جریمه ها و مجازات مندرج احکام ماده ۲۴ و ۵۱ قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و قانون جلوگیری از تمویل تروریزم حسب احوال بالای فراهم کننده گان خدمات پولی وضع و یا صرافان شده میتواند. وضع جریمه نقدی در این مورد به مبلغ پنجاه هزار افغانی (۵۰۰۰۰) الی پنجصد هزار افغانی (۵۰۰۰۰۰) تطبیق میگردد.

- (۲) در صورت تاخیر و نواقص در کیفیت گزارش دهی و تخطی از دساتیر و رهنمودهای صادر شده دافغانستان بانک در زمینه مقتضیات گزارش دهی، دافغانستان بانک تدابیر لازم تفیذی و اصلاحی را با صدور متحدالمال تطبیق مینماید.
- (۳) اقدامات دافغانستان بانک شامل موارد ذیل بوده، ولی محدود به این ها نمی باشد:

۱. صدور اخطاریه مبنی بر تعلیق و یا لغو جواز فعالیت؛
۲. وضع جریمه های نقدی؛
۳. وضع جریمه نقدی پیرامون سایر تخلفات که بعداً توسط متحدالمال ذریعه هیئت عامل دافغانستان بانک تعیین می گردد؛
۴. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی و صراف به تفتیش فعالیت ها و امور کاری مربوط توسط تفتیش بیرونی، که برای دافغانستان بانک قابل قبول باشد. مصارف تفتیش بیرونی بدوش فراهم کننده خدمات پولی و صراف می باشد.
۵. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی و صراف به یک یا تمام اقدامات ذیل:
 - ا- عزل مدیر یا کارکن فراهم کننده خدمات پولی؛
 - ب- اتخاذ تدابیر اصلاحی و تطبیق آن بمنظور رفع نواقص و خلاها یا اجراآت که مغایر احکام قوانین و مقررات جلوگیری از پول شوی و تمویل تروریزم، طرزالعمل ها و رهنمود های مربوطه باشد؛
 - ت- توقف اقدامات یا فعالیت های مشخص و خاص.

فصل پنجم

ثبت، گزارش دهی و نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

ماده چهل و یکم

ثبت و درج معلومات

- (۱) جواز ها براساس شماره مسلسل جواز از جانب بخش جواز دهی آمریت عمومی نظارت امور مالی دافغانستان بانک کنترل میشود. برای هر جواز صادر شده حد اقل معلومات ذیل ثبت و راجستر می گردد:
۱. اسم و موقعیت فراهم کننده خدمات پولی و صراف مجوز؛
 ۲. مالک یا سهامداران جواز فعالیت؛
 ۳. شماره جواز و تاریخ صدور آن؛
 ۴. شماره تثبیت مالیه دهنده (TIN)؛

۵. نوع خدمات که عرضه می‌گردد؛
۶. محلات و مکان‌های که در آنجا خدمات عرضه می‌گردد؛
۷. نمایندگان و کارمندانیکه نظر به جواز اجازه فعالیت دارند؛ و
۸. معلومات در رابطه به تمديد، تعليق وانقضاء جواز فعالیت.

مادهٔ چهل و دو

گزارش دهی حوادث و اطلاعیه

(۱) هر صاحب جواز مکلف است تا در خلال یک ماه (۳۰ روز کاری) بعد از وقوع رویداد های ذیل گزارش و اطلاعیه کتبی را به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی و در ولایات به دفاتر ساحوی و نماینده گی های د افغانستان بانک ارائه نماید:

۱. تغییرات در لست خدمات، نماینده با صلاحیت و کارمندان؛
 ۲. انتقال یا تغییر موقعیت یا محل ارائه خدمات دفتر مرکزی یا نمایندگی فراهم کننده خدمات پولی؛
 ۳. در صورتیکه شخصیت حکمی باشد، انتقال اسهام که منجر به حصول یا انتقال یک سهم ذیصلاحیت به هر یک از صاحبان سهم دیگر گردد؛
 ۴. تغییرات در ضامنین صاحب جواز فعالیت؛
 ۵. مفقودی و حریق جواز فعالیت و فوت مالک جواز؛
 ۶. سایر تغییرات عمده در هر قلم یا مورد که در درخواستی صاحب جواز گنجانیده شود؛
- (۲) در صورت تغییرات عمده، فراهم کننده خدمات پولی و صرافانی مکلف است تا درخواستی اول خویش را تجدید و به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی و در ولایات به دفاتر ساحوی آمریت نظارت امور مالی یا نمایندگی د افغانستان بانک معلومات جدید را تهیه و ثبت نمایند.

مادهٔ چهل و سوم

نظارت از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان

- (۱) آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک مرجع صدور جواز و نظارت کننده فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان در افغانستان میباشد؛
- (۲) شیوه، نوع و راه اندازی بررسی ها و نظارت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان به وسیله پالیسی ها و طرزالعمل های مربوطه که بدین منظور تهیه و ترتیب می‌گردد، تنظیم و صورت می‌گیرد؛
- (۳) آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا بررسی ها و نظارت ها را با صدور اطلاعیه قبلی در رابطه به ساحه و مدت نظارت دفاتر فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان و نمایندگان آنها و یا در صورت لزوم دید، بدون اخبار قبلی، راه اندازی نماید؛

(۴) ناظرین آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک در جریان نظارت و بررسی دارای صلاحیت های آتی میباشند، اما محدود به این ها نمی شود:

۱. نظارت از دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف یا نماینده های آنها و بررسی حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر سوابق فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان یا نماینده های با صلاحیت آن ها؛
 ۲. کسب معلومات از مالکین، مدیران، نماینده ها در مورد موضوعات مربوط به امور و فعالیت های خدمات پولی و صراف مربوطه؛
 ۳. در صورت لزوم دید، د افغانستان بانک میتواند غرض نظارت، دسترسی به دفاتر، اسناد و حسابات فراهم کننده خدمات پولی و صراف یا نماینده آن ها بمنظور بررسی، از مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان (FinTRACA)، حارنوالی، نیرو های امنیتی و غیره تقاضای همکاری نماید؛
 ۴. وضع جریمه نقدی و اقدامات تنفیذی حسب قوانین، مقررات و طرز العمل های مربوطه؛
 ۵. دخول و بررسی مارکیت ها، محلات و دکاکین که پیرامون آنها شک مبنی بر ارائه خدمات پولی و یا صرافی بدون جواز و رعایت احکام این مقرر، موجود باشد؛
 ۶. سایر موارد که حسب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده باشد.
- (۵) فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان و دفاتر نمایندگی یا نماینده های با صلاحیت آن ها و سایر مالکین محلات مکلف اند، تا با هیئت ناظریند افغانستان بانک و ناظرین که از طرف آمریت نظارت امور مالی توظیف میگردند، اجازه ورد داده و بطور کامل در انجام وظایف شان همکاری نمایند.

فصل ششم

ترک پیشه، تعلیق و فسخ جواز فعالیت

ماده چهارم و چهارم

ترک پیشه

- (۱) هرگاه فراهم کننده خدمات پولی و صراف بخواهد ترک پیشه نماید، درخواستی ترک پیشه بصورت کتبی و در فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک صورت می گیرد؛
- (۲) در صورت تقاضای فسخ جواز یا ترک پیشه از طرف مالک جواز، درخواست دهنده مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل همراه با درخواستی میباشد:

۱. دلایل فسخ جواز یا ترک پیشه ؛
۲. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛
۳. تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
۴. تصدیق عدم مسؤلیت جرم جنایی و مالی؛
۵. ارایه شماره حساب بانکی در یکی از بانکهای مجوز کشور جهت انتقال پول تضمین، یا طور دیگر که آمریت

نظارت امور مالی تقاضا نماید؛ و

۶. سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک لازم دانسته شود.

(۳) قبل از منظوری درخواستی ترک پیشه، درخواست دهنده میتواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از ترک پیشه انصراف و کماکان به فعالیت خویش ادامه دهند؛

(۴) بعد از منظوری درخواستی ترک پیشه فراهم کننده خدمات پولی، پول تضمین آن دوباره پرداخت می گردد؛

ماده چهل و پنجم

تعليق جواز فعالیت

(۱) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی را تعليق نماید:

۱. مالک جواز درخواست تعليق جواز را نماید؛

۲. تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات؛

۳. عدم گزارش دهی برای سه ماه متواتر؛

۴. سایر شرایط و موارد نظر به لزوم دید د افغانستان بانک.

(۲) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعليق گردد، دارنده جواز مکلف است که الی سه ماه بعد از تعليق، مراجعه و تعليق جواز را مرفوع سازد. در غیر آن جواز فعالیت فسخ می گردد.

(۳) در صورت تقاضای تعليق جواز از طرف فراهم کننده خدمات پولی و یا صراف، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های د افغانستان بانک میباشد. در این حالت مدت تعليق جواز حد اکثر الی ۱ سال بوده می تواند.

(۴) فراهم کننده خدمات پولی و یا صراف نمیتواند الی مدت تعليق جواز فعالیت، به فراهم نمودن خدمات پردازد. فعالیت وی الی ختم معیاد تعليق مسدود می باشد؛

(۵) در صورتیکه حالت تعليق فقره (۳) این ماده، دارنده جواز قبل از حد اکثر زمان تعیین شده (۱ سال) با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعليق جواز گردد. همچنان در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک و یا مالکیت جواز تغییرات آمده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.

(۶) اگر دارنده جواز الی زمان تعیین شده مراجعه ننمود، موضوع کتباً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعه بعد از اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ می گردد.

ماده چهل و ششم

فسخ جواز فعالیت

(۱) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافی را لغو یا فسخ نماید:

۱. مالک یا مالکین جواز درخواست کتبی فسخ یا لغو جواز را ارایه نماید؛
 ۲. فراهم کننده خدمات پولی و صراف نتواند در خلال ۶ ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید؛
 ۳. در صورتیکه نمایندگی یا نمایندگی های خدمات پولی و یا صرافی از طرف د افغانستان بانک فسخ گردد؛
 ۴. صاحب جواز فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان، فعالیت خویش را بدون اطلاع قبلی به د افغانستان بانک متوقف ساخته و مدت شش ماه از توقف فعالیت های وی گذشته باشد؛
 ۵. ثابت شود که مالک جواز بر اساس معلومات غلط یا گمراه کننده و بوسیله سایر اسباب و ذرایع غیر قانونی جواز را بدست آورده؛
 ۶. در صورتیکه مالک یا مالکین جواز و خدمات پولی و صرافی ورشکسته گردند؛
 ۷. در صورت شخصیت حکمی، خدمات پولی و صرافی به اثر مرگ یا ورشکسته شدن هریک از شرکا، منحل گردیده باشد؛ یا صاحب جواز شروع به انحلال نموده باشد؛
 ۸. صاحب جواز، کارمند رسمی وی، یا اشخاص با سهم استحقاقی ذیصلاحیت در جواز مرتکب جرم و جنایت مالی و جنائی شده باشند؛
 ۹. صاحب جواز موفق به ثبت اطلاعات در دفاتر رسمی نگردد؛
 ۱۰. در صورت عدم تمدید جواز فعالیت الی سه ماه بعد از تاریخ انقضاء جواز؛
 ۱۱. در صورت عدم ارائه گزارش ماهانه به مدت شش (۶) ماه متواتر؛
 ۱۲. تخلف و تخلف از قوانین، مقررات و دساتیر د افغانستان بانک و شرایط تعهد نامه امضاء شده از طرف مالک و مالکین جواز؛
 ۱۳. در صورتیکه جواز فعالیت فراهم کننده خدمات پولی و صرافی از طرف د افغانستان بانک تعلیق و فراهم کننده خدمات پولی و صرافی الی سه ماه بعد از صدور حکم تعلیق موفق به رفع تعلیق نگردد.
 ۱۴. در صورتیکه پول تضمین فراهم کننده خدمات پولی و صراف در حساب تضمین در اثر وضع جریمه نقدی از طرف د افغانستان بانک کمتر از ۵۰٪ مبلغ الزامی آن باشد یا باقی بماند؛ و
 ۱۵. در صورتیکه حالت فقره (۴) ماده چهل و ششم ذیل، صدق کند.
- (۲) فسخ اجازه نامه نمایندگی فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی هم مانند دفتر مرکزی آن ها با در نظر داشت موارد فوق صورت می گیرد. در صورت فسخ جواز دفتر مرکزی، اجازه نامه دفاتر نمایندگی یا نمایندگی های آن بطور خودکار فسخ میگردد.

(۳) در صورت فسخ جواز، صاحب جواز مکلف است تا فراهم نمودن خدمات را بصورت فوری توقف دهد و اصل جواز فعالیت را به د افغانستان بانک تسلیم نماید.

(۴) در صورت لزوم دید، با بروز تخلفات و موارد فوق، د افغانستان بانک میتواند اخطاریه کتبی را قبل از فسخ جواز صادر نماید. در اثر عدم توجه به شرایط و محتوای اخطاریه، د افغانستان بانک متوصل به فسخ جواز میگردد.

فصل هفتم

فیس ها و سایر جریمه ها

مادهٔ چهل و هفتم

فیس ها

(۱) آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک بمنظور جبران قسمت از مصارف اداری خویش، در مقابل طی مراحل درخواستی و صدور جواز فعالیت برای درخواست دهنده، فیس اخذ می نماید؛

(۲) انواع فیس های را که آمریت عمومی نظارت امور مالی یا د افغانستان بانک مطالبه و دریافت مینماید، شامل موارد آتی می گردد:

۱. فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت و اجازه نامه دفتر نماینده گی؛

۲. فیس درخواستی و صدور جواز مثنی؛

۳. فیس تمدید جواز؛

۴. فیس درخواستی تغییر مالکیت یا سهامدار؛

۵. فیس درخواستی ترک پیشه، تعلیق جواز فعالیت و تغییر اسم تجارتي؛

۶. فیس دفترچه های ثبت، درج و گزارش دهی معاملات و فعالیت ها؛ و

۷. سایر فیس ها نظر به لزوم دید د افغانستان بانک.

(۳) بر علاوه، آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا در صورت لزوم دید، فیس ارزیابی سالانه را نیز بالای فراهم کنندگان خدمات پولی، صرافان و دفاتر نمایندگی آنها وضع و دریافت نماید؛

(۴) فیس های فوق الذکر غیر قابل بازپرداخت می باشد.

(۵) فیس دفترچه ها که بمنظور ثبت، درج و گزارش دهی معاملات و فعالیت های خدمات پولی و صرافانی بدسترس فراهم کنندگان خدمات پولی و صراف قرار میگیرد، نیز اخذ میگردد. فیس های متذکره بر اساس مصارف تمام شد د افغانستان بانک تعیین و سنجش می گردد.

(۶) مقدار، نحوه سنجش و طرز العمل اخذ فیس ها ذریعه متحد المال ها از جانب د افغانستان بانک مشخص و تعیین می گردد. فیس های متذکره حسب ضرورت و لزوم دید د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً مرور و تعدیل می گردد.

صدور اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه ها

- (۱) د افغانستان بانک بمنظور تطبیق و رعایت کامل این مقرره، صلاحیت دارد تا در صورت تخطی و تخلف از مواد و شرایط این مقرره و سایر دساتیر د افغانستان بانک، اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه نقدی صادر و وضع نماید.
- (۲) بمنظور رفع نواقص، تخطی ها و تخلفات در فعالیت ها و عملیات فراهم کننده خدمات پولی، د افغانستان بانک میتواند اقدامات تنفیذی مناسب را بالای آن وضع نمایند. فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا اقدامات تنفیذی را تطبیق و از تطبیق آن گزارش دهد.
- (۳) در صورت تخطی و تخلف از قوانین، مقررات و دساتیر د افغانستان بانک، د افغانستان بانک در مواردی آتی نظر به لزوم دید، میتواند اخطاریه صادر یا جریمه نقدی و یا هر دوی آن را وضع نماید:
۱. فعالیت بدون جواز؛
 ۲. عدم تمدید یا تأخیر در تمدید جواز؛
 ۳. عدم یا تأخیر در گزارش دهی معاملات و راپور ها؛
 ۴. عدم و تأخیر در ارسال سایر گزارش های احصائیوی؛
 ۵. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفیذی وضع شده؛
 ۶. سایر موارد تخطی و تخلف از قوانین و مقررات مربوطه، نظر به لزوم دید.
- (۴) در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی و صراف الی زمان تعیین شده جریمه نقدی وضع شده بالای آن را نپردازد، آمریت نظارت امور مالی میتواند جریمه های نقدی را مستقیماً از حسابات امانات آن ها که نزد د افغانستان بانک موجود میباشد، اخذ نمایند؛
- (۵) در صورتیکه شخصی بدون اخذ جواز از د افغانستان بانک خدمات پولی فراهم نماید، د افغانستان بانک میتواند یکی یا تمام اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:
۱. تعیین مهلت جهت توقف فعالیت یا مکلف ساختن شخص به اخذ جواز؛
 ۲. صدور اخطاریه؛
 ۳. وضع جریمه نقدی؛
 ۴. مسدود یا مهرلاک ساختن؛
 ۵. ارجاع موضوع به لوی حارنوالی و ارگان های ذیربط بمنظور متوقف ساختن فعالیت، ضبط اموال مطابق قوانین نافذه کشور، دفاتر، مدارک، جایداد و مورد پیگرد قانونی قرار دادن موصوف.
- (۶) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا طرز العمل و چگونگی وضع اقدامات تنفیذی، مقدار و اخذ جریمه های نقدی و صدور اخطاریه ها را ذریعه متحد المال ها وقتاً فوقتاً مشخص و تنظیم نماید.

فصل هشتم

موارد متفرقه

مادهٔ چهل و نهم

مفقودی جواز

- (۱) در صورتیکه جواز فراهم کننده خدمات پولی و صرافانی یا اجازه نامه دفتر نمایندگی آن ها مفقود گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا در خلال ۳۰ روز بعد از مفقودی، موضوع را کتباً به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار در محل فعالیت فراهم کننده خدمات پولی یا صراف و یا اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد؛
- (۲) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی ۳۰ روز بعد از نشر اطلاعیه؛ فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت یا اجازه نامه درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی ثبت نماید:

۱. سند یا کاپی اطلاعیه مفقودی؛

۲. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛

۳. سه قطعه عکس؛ و

۴. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروری دانسته شود.

- (۳) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف به تسلیم جواز مثنی به مدیریت جوازدهی یا نمایندگی د افغانستان بانک میباشند.

مادهٔ پنجاهم

حریق جواز

- (۱) در صورتیکه جواز فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافانی یا نماینده آن ها حریق گردد، فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا در خلال ۳۰ روز بعد از حریق یا وقوع حادثه، موضوع را کتباً به د افغانستان بانک اخبار نماید.
- (۲) فراهم کننده خدمات پولی و صراف مکلف است تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت یا اجازه نامه درخواستی کتبی را با ارائه اسناد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی ثبت نماید:

۱. تصدیق اتحادیه مربوطه از حریق جواز فعالیت؛

۲. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛

۳. سه قطعه عکس؛ و

۴. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی جهت طی مراحل درخواستی ضروری دانسته شود.

ماده پنجاه و یکم

فوت مالک جواز فعالیت

- (۱) در صورتیکه مالک جواز فوت نماید، شخص صلاحیت دار یا ورثه وی مکلف است الی ۳۰ روز بعد از وقوع حادثه، اطلاعیه کتبی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی دافغانستان بانک ارائه نماید.
- (۲) شخص صلاحیت دار یا ورثه وی مالک جواز، پیرامون فسخ جواز و یا ادامه فعالیت درخواستی خویش را ارائه نماید؛
- (۳) شخص صلاحیت دار یا ورثه مالک جواز دارای وکالت خط یا وراثت خط معتبر از مراجع ذیصلاح باشد و وکالت خط یا وراثت خط ضم درخواستی فوق الذکر ارائه گردد؛
- (۴) در صورتیکه درخواست دهنده تقاضای ترک پیشه یا لغو جواز فعالیت را نماید، درخواستی موصوف حسب مده چهل و چهارم (ترک پیشه) فصل ششم، این مقرر طی مراحل میگردد؛
- (۵) اگر درخواست دهنده تقاضای ادامه فعالیت و تغییر مالکیت جواز به اسم خود یا شخص دیگر گردد، درخواستی موصوف طبق ماده بیست و ششم (تغییر مالکیت و کنترل)، فصل سوم این مقرر طی مراحل میگردد.

ماده پنجاه و دوم

اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان

- (۱) بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور، فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان دارای اتحادیه یا انجمن میباشند و هر فراهم کننده خدمات پولی و صراف میتواند عضویت اتحادیه مربوطه را دارا باشد.
- (۲) اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافان ثبت و راجستر ارگان های ذیصلاح بوده و دارای اساس نامه و مرام نامه باشد. صرافان و فراهم کننده گان خدمات پولی میتوانند دارای عین اتحادیه باشند.
- (۳) اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی و صرافی در چوکات قوانین و مقررات نافذه با دافغانستان بانک در قسمت تنظیم بهتر و نظارت فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی و صرافان همکاری همه جانبه مینماید.
- (۴) اتحادیه مکلف است تا صرف عضویت اتحادیه را برای آئنده از فراهم کننده خدمات پولی و صرافان صادر نمایند که مجوز دافغانستان بانک را دارا باشد. در صورتیکه در مربوطات اتحادیه مربوطه شخصی بدون اخذ جواز فعالیت یا در صورت فسخ یا تعلیق جواز آن از طرف دافغانستان بانک کماکان به عرضه خدمات میپردازد، اتحادیه مربوطه مسؤولیت دارد تا عندالموقع موضوع را به اطلاع دافغانستان بانک برساند.

(۵) در صورتیکه اتحادیه مربوطه از تخلف و تخطی از قوانین و مقررات مربوطه یا جعل، تزویر و یا ارتکاب و اتهام به جرایم مالی و جنائی اعضای خویش (فراهم کننده خدمات پولی یا صرافی) اطلاع حاصل مینماید، اتحادیه متذکره مکلف است تا عندالموقع موضوع را به د افغانستان بانک شریک سازد.

(۶) اتحادیه مسئولیت دارد تا رعایت و تطبیق قوانین و مقررات مربوطه، روش و اخلاق تجارتي سالم و رعایت موضوعات حقوق مشتریان را در میان اعضای اتحادیه خویش تقویه و ترغیب مینماید.

(۷) اتحادیه های مکلفیت دارند تا در تطبیق لست تعزیزات سازمان ملل متحد همکاری هم جانبه نمایند.

(۸) اتحادیه مکلف است تا اطلاعیه ها، هدایات و دساتیر را که د افغانستان بانک طبق لزوم دید، عنوانی اتحادیه و اعضای آن میفرستد، را به تمام اعضای اتحادیه توزیع، ابلاغ و توضیح نماید.

(۹) معلومات و تائیده که در موارد مختلف از جانب اتحادیه عنوانی د افغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، درست و مؤثق میباشد. در غیر آن تمام مسئولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه میباشد.

(۱۰) در صورت موجودیت نزاع و دعوی میان اعضا (فراهم کنندگان خدمات یا صرافان) یا میان عضو اتحادیه و مشتری آن، اتحادیه مربوطه میتواند بحیث میانجی عمل و با در نظر داشت اصل بیطرفی و رعایت قوانین و مقررات نافذه موضوع را حل و فصل نماید، البت در صورتیکه موافقه طرفین دعوی موجود باشد. در غیر آن طرفین میتوانند به مراجع ذیصلاح مراجعه نمایند.

(۱۱) اتحادیه دارای تشکیل و ساختار اداری مناسب بوده و در رأس آن رئیس اتحادیه قرار دارد که ذریعه اعضای اتحادیه مربوطه انتخاب میگردد.

(۱۲) رئیس اتحادیه حد اقل دارای ویژگی های ذیل میباشد، اما محدود به آن نمیشد:

۱. دارای اهلیت، شهرت نیک و مورد اعتماد می باشد؛
۲. شخص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه؛
۳. حد اقل دارای سه سال تجربه کاری بحیث صراف یا فراهم کننده خدمات پولی؛
۴. دارای جواز فعالیت صرافی یا خدمات پولی از د افغانستان بانک.

ماده پنجاه و سوم:

تاریخ انفاذ

این مقررہ بعد از تاریخ تصویب آن توسط شورای عالی د افغانستان بانک قابل تنفیذ بوده و در وب سایت د افغانستان بانک به نشر میرسد. با تصویب و نشر این مقررہ، نسخه قبلی آن لغو میگردد.