



مقرره تنظيم فعاليت هاي فراهم کنندگان خدمات پولی

آمریت عمومی نظارت امور مالی

۲۰۱۶

بخش اول- احکام عمومی و تعاریف

۱.۱. صلاحیت

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

۲.۱. اهداف

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

۳.۱. ساحه تطبیق

الف- این مقررۀ بالای تمام افراد و شخصیت های حکمی و حقیقی که در افغانستان خدمات پولی را فراهم می کنند قابل تطبیق میباشد، خواه اشخاص حکمی و شخصیت های حقیقی مقیم در افغانستان باشند یا در سایر ممالک.

ب- این مقررۀ بالای بانک های تجارتي مجوز، فروع آنها و فروع بانکهای خارجی 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 بانکداری در افغانستان صادر گردیده، تنظیم و نظارت میشود.

ج- شرایط جواز دهی مطابق این مقررۀ بالای آنده از افراد یا اشخاص حقیقی و حقوقی که جواز ایشان تحت مقررۀ قبلی این مقررۀ صادر گردیده و معتبر میباشد، تطبیق نمیگردد. بمحض انقضاء میعاد این جوازها، برای اخذ جواز جدید طبق شرایط مقررۀ فعلی تقاضاء بعملی آید.

۴.۱. تعاریف

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

أ. درخواست دهنده: درخواست دهنده عبارت از شخص حکمی یا حقیقی است که جهت کسب جواز عرضه خدمات پولی به دافغانستان بانک در خواستی کتبی را ارائه مینماید.

ب. نماینده با صلاحیت: عبارت از شخص است که طبق شرایط این مقررۀ، از جانب صاحب جواز برایش اختیار داده شده تا به نمایندگی از وی در راه اندازی فعالیت خدمات پولی اشتراک ورزد.

ت. نماینده گی: محل و موقعیت است که نماینده با صلاحیت فراهم کننده خدمات پولی طبق شرایط این مقررۀ، به نمایندگی دارنده جواز عرضه خدمات پولی ارائه میگردد.

ث. خدمات پولی: عبارت از عرضه خدمات انتقال پول و نقد سازی چک (تبدیل چک به پول نقد) می باشد.

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

ح. **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:

الف) 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؛

ب) 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؛

ج) 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 تبادله شده بتواند؛

یا د) ارائه شماره یا کود مشخص توسط عرضه کننده خدمات پولی برای مشتری، که مشتری با ارائه آن شماره و ثابت کردن 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.

خ. **د افغانستان بانک:** عبارت از بانک مرکزی افغانستان بوده که شامل دفتر مرکزی و فروع آن میباشد.

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

ذ. **انتقال خارجی:** عبارت از انتقال پولی است که در آن موقعیت فرستنده یا دریافت کننده در خارج از افغانستان میباشد.

ر. **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.

ز. **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، منحیث 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 هر نوع خسارات وارده ناشی از غفلت، نبود سیالیت، و فریبکاری امتیاز گیرندگان، جبران خساره بپردازد.

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

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

ص. صاحب یا دارنده جواز: عبارت از شخص حکمی یا حقیقی است که جواز فراهم کننده گان خدمات پولی برایش داده شده است.

ض. 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.

ط. فرستنده: بمعنی فرد یا شخص حقوقی است که خواهان تحویل پول بمنظور انتقال آن به جناح دیگر میباشد.

ظ. دریافت کننده: عبارت از فرد یا شخصیت حقوقی با صلاحیت است که پول منتقل شده جناح دیگر را حصول مینماید.

ع. انتقال پول: عبارت از فروش یا صدور اسناد پرداخت، ارزش ذخیره شده یا دریافت پول و یا ارزش پولی برای انتقال میباشد. این اصطلاح تنها شامل رسانیدن فزیکایی پول و خدمات آن لاین و تیلی مواصلاتی و دسترسی به شبکه "نیت ورک" نمیشود.

غ. 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.

ف. شایسته و مناسب: شایسته و مناسب دارای معنی است که در مقرر شایسته و مناسب توضیح گردیده است.

ق. اشخاص متبارز سیاسی: شخص حقیقی کهوظیفه مهم دولتی در افغانستان یا سایر کشور ها یا در یک سازمان بین المللی به وی سپرده شده که شامل مسولین عالی رتبه احزاب سیاسی، اعضای خانواده یا اقارب نزدیک ذوات فوق نیز میباشد.

ک. معامله نقدی بزرگ: عبارت از معامله ای است که حواله، انتقال یا تبادل که بالغ به پنجصد هزار افغانی (۵۰۰,۰۰۰) یا بیشتر از آن و یا معادل آن به اسعار خارجی طی آن به اجراء برسد.

ل. شخص ذینفع (مالک واقعی): شخص یا اشخاص حقیقی اند که مالکیت و کنترل نهائی شخص حکمی یا سیستم را در اختیار داشته باشند.

م. 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 درسهمدار، آدرس فزیکایی یا آدرس پستی، اشخاص مسؤل، اسم صاحب جواز یا نوع فعالیت آن، و سایر معلومات و فعالیت های مشابه آن میگردد.

ن. سوء نیت: اراده و خواست شخص در پدید آمدن عمل مجرمانه خلاف قانون می باشد.

ه. مشتری تصادفی: عبارت از مشتری است که قبلا رابطه تجارتي نداشته باشد.

بخش دوم- ثبت درخواستی و شرایط صدور جواز نامه

۱.۲. ثبت درخواستی

أ. درخواست دهنده یا متقاضی بمنظور کسب جواز فعالیت خدمات پولی، مکلف به ارائه و ثبت درخواستی کتبی قابل قبول به آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک میباشد.

ب. درخواست دهنده فورم درخواستی جواز فراهم کننده گان خدمات پولی را از بخش جوازدهی آمریت نظارت مالی د افغانستان بانک واقع در مرکز و یا نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، بدست آورده و تکمیل می نماید.

ت. 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 میباشد.

۲.۲. محتوای درخواستی

أ. درخواستی برای اخذ جواز فراهم نمودن خدمات پولی بصورت کتبی و در فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک در مرکز یا ولایات، تسلیم میگردد. هر درخواستی 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 پولی پیشنهاد شده که عرضه میگردد؛
۳. تاریخ پیشنهاد شده برای شروع فعالیت فراهم نمودن خدمات پولی؛
۴. موقعیت و آدرس هایکه از آن جا فراهم کننده خدمات پولی راه اندازی خواهد شد؛
۵. لست نمایندگان صلاحیت دار، وابستگان 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.

ب. فورم درخواستی فراهم کننده خدمات پولی حاوی امضاء یا شصت مالک فراهم کننده خدمات پولی و در صورت امکان با تائید اتحادیه مربوطه می باشد.

۳.۲. ارائه اسناد و مدارک

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

أ. در صورتیکه درخواست کننده شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

۱. کاپی تذکره تابعیت مالک (سهمدار)، نماینده و مسئولین کلیدی، (در صورت موجودیت نماینده و مسئولین)؛
 ۲. امضاء "تعهد نامه جواز دهی فراهم کننده گان خدمات پولی" و ارائه آن؛
 ۳. ارائه فورمتضمین خط از دو مرجع (فراهم کننده گان خدمات پولی، صرافی و یا متشبثین) که سند قانونی ثبت شده و قابل اعتبار داشته باشند؛
 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.
- ب. در صورتیکه درخواست دهنده شخص حقوقی باشد، درخواست دهنده بر علاوه تهیه اسناد و موارد بند (آ) این بخش، مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل نیز میباشد:
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 تابعیت، بیوگرافی سهامداران و ساختار سهامیت؛
 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 مسئولین ارشد و کلیدی درخواست دهنده؛
- ت. در صورتیکه درخواست دهنده تبعه خارجی یا غیر مقیم باشد، درخواست دهنده مکلف است تا تمام اسناد و موارد فوق الذکر را تهیه و مدارک متذکره را از طریق مراجع ذیصلاح و ذیربط تصدیق نماید.
- ث. د افغانستان بانک میتواند معلومات و مدارک اضافی را که برای بررسی درخواستی ضروری باشد، تقاضا نماید. تا زمانی که تمام معلومات و مدارک ضروری توسط د افغانستان بانک حاصل نشده باشد، درخواستی کامل دانسته نمی شود.

۴.۲. شرایط صدور جواز

- د افغانستان بانک جواز فراهم کننده گان خدمات پولی را تنها زمانی صادر می نماید که:
۱. درخواست دهنده و یا مسئولین ارشد آن شخص شایسته و مناسب باشد.
 ۲. درخواست دهنده حداقل سواد خواندن و نوشتن را دارا باشد.
 ۳. عدم باقیداری مالیاتی درخواست دهنده و نماینده وی (در صورت داشتن نماینده).

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 بخش ۲.۶. ذیل؛
۷. درخواست دهنده حد اقل یک آدرس ثابت را ارائه داشته که از آنجا فعالیت های خود را راه اندازی می نماید؛
۸. درخواست دهنده به تطبیق طرز العمل های مناسب برای جلوگیری از تطهیر پول و تمویل تروریزم تعهد میدهد؛
۹. درخواست دهنده متعهد به رعایت از اصول "مقرره جواز دهی فراهم کننده گان خدمات پولی" باشد.

۵.۲. دلایل رد درخواستی

دافغانستان بانک در صورت موجودیت یکی از دلایل ذیل، درخواستی اخذ جواز فراهم کننده گان خدمات پولی را رد یا مسترد می نماید:

۱. درخواست دهنده و یا مسئولین ارشد آن شایسته و مناسب نباشند؛
۲. درخواست کننده، افراد صاحب صلاحیت در خدمات پولی، اشخاص مسؤل پیشنهاد شده درخواست کننده، حسب احکام مقرره شایسته و مناسب محکوم به جرم جنایت از طرف محکمه ذیصلاح شده باشند؛
۳. درخواست کننده، اشخاص صاحب صلاحیت در خدمات پولی، یا اشخاص مسؤل پیشنهاد شده وی در برابر تخلفات وابسته به معامله مالی محکوم به پرداخت جریمه از سوی محکمه شده باشند که درخواست کننده آنرا پرداخت نکرده باشد؛
۴. درخواست کننده، اشخاص صاحب صلاحیت در خدمات پولی، یا اشخاص مسؤل پیشنهاد شده توسط درخواست کننده، مرتکب تحریف در معلومات ارائه شده مربوط به درخواستی شده باشند؛
۵. درخواست کننده، اشخاص صاحب صلاحیت در خدمات پولی، اشخاص مسؤل پیشنهاد شده یا نماینده با صلاحیت درخواست کننده که علیه ایشان از طرف محکمه حوزه مربوطه اقدامات بر ضد یا علیه جواز آنها گرفته شده باشد.
۶. در صورتیکه طی ۵ سال گذشته جواز قبلی فراهم کننده خدمات پولی درخواست کننده، در اثر اقدامات تنفیذی بنابر تخلفات وی، از طرف د افغانستان بانک فسخ گردیده باشد؛
۷. درخواست کننده 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؛
۸. درخواست کننده به امضاء "موافقتنامه مقرره جواز دهی فراهم کننده گان خدمات پولی" موفق نگردد یا اباء ورزد؛
۹. اسناد ارائه شده ناقص یا نا تکمیل، فریب آمیز یا گمراه کننده باشد.

۱۰. اسناد ارائه شده با قوانین یا مقررات د افغانستان بانک مطابقت نداشته باشد.

۶.۲. پول تضمین (امانت)

ا. فراهم کننده گان خدمات پولی قبل از اخذ جواز مبلغی را بحیث تضمین (امانت) در حساب بانکی در 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 (پنجاه هزار) افغانی و در سایر ولایات ۲۵,۰۰۰ افغانی را در حساب بانکی در دافغانستان بانک جمع نمایند.

ب. د افغانستان بانک میتواند با در نظر داشت شرایط و لزوم دید، تغییر در لست و کتگوری ولایات ذکر شده یامقدار تضمین پولی فقره (آ) فوق، را افزایش دهد.

ت. در صورت کاهش مبلغ تعیین شده تضمین فقره (آ) این بخش در اثر وضع جریمه نقدی از طرف د افغانستان بانک، فراهم کننده خدمات پولی الی ۳۰ روز بعد از دریافت اطلاعیه، مکلف به افزایش مبلغ متذکره به حد تعیین شده آن میباشد؛

ث. این پول در صورتی باز پرداخت میگردد که فراهم کننده خدمات پولی، حسب بخش ۲.۶ ترک پیشه نماید و تمام مقرراتی که توسط دافغانستان بانک برای مسدود نمودن فعالیت فراهم کننده خدمات پولی وضع گردیده، عملی نماید. یا در صورتیکه درخواست دهنده قبل از منظوری و صدور جواز فعالیت، خواهان انصراف اخذ جواز و دریافت پول تضمین خویش گردد.

۷.۲. صدور جواز خدمات پولی

ا. د افغانستان بانک جواز فعالیت فراهم کننده خدمات پولی را برای آنعه از درخواست دهندگان که معیارات تعیین شده بخش ۴.۲. را تکمیل نماید، صادر مینماید؛

ب. مدت اعتبار جواز فراهم کننده گان خدمات پولی برای سه (۳) سال بوده و قابل تمدید میباشد. هیچ فراهم کننده خدمات پولی نمیتواند با جواز تاریخ گذشته به فراهم نمودن خدمات پولی مبادرت ورزد.

ت. اسم یا نام تجاری خدمات پولی از کلمات همچو بانک، مؤسسه مالی، شرکت سرمایه گذاری، شرکت تجاری یا کلمات دیگری که نشاندهنده فعالیت های بدون عرضه خدمات پولی باشد، استفاده کرده نمی تواند؛

۸.۲. ساختار حقوقی خدمات پولی

ا. خدمات پولی توسط یک یا بیشتر از یک شخص بحیث مؤسس و سهامدار طبق احکام این مقرر ایجاد میگردد.

ب. خدمات پولی بحیث انفرادی و یا شرکت ثبت و تأسیس میگردد. ولی در صورتیکه بیشتر از یک سهامدار باشد، خدمات پولی بحیث شرکت تأسیس میگردد.

ت. خدمات پولی نمیتواند ساختار حقوقی خود را بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک تغیر دهد.

ث. احکام قانون شرکت های بالای آنده از خدمات پولی که بحیث شرکت تأسیس گردیده، قابل تطبیق میباشد، مشروط بر اینکه در تناقض با قانون د افغانستان بانک و این مقررہ نباشد.

۹.۲. تشکیل اداری و مدیریت

ا. فراهم کنندگان خدمات پولی 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 میباشد.

ب. فعالیت ها، عملیات و امور روزانه فراهم کننده خدمات پولی توسط کارمند مسؤل (منشی) پیشبرده میشود. کارمند متذکره دارای مشخصات ذیل میباشد، اما محدود به این ها نمیشود:

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؛

ت. صاحب جواز یا سهامدار خدمات پولی نیز میتواند بحیث کارمند مسؤل ایفای وظیفه نماید، در صورتیکه مشخصات جزء (ب) فوق، را تکمیل نموده باشد.

ث. لایحه وظایف و مسؤلیت های کارمند مسؤل شامل موارد ذیل میباشد:

۱. مدیریت عملیات و فعالیت های روزانه خدمات پولی؛

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

۳. نظارت و بررسی از فعالیت های نماینده های با صلاحیت فراهم کننده خدمات پولی، (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).

۱۰.۲. تمدید جواز

ا. فراهم کننده خدمات پولیدرخواستی تمدید جواز را حداقل سه هفته قبل از تاریخ انقضای جواز دست داشته، همراه با اسناد ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی دافغانستان بانک تقدیم می نماید:

۱. اصل جواز خدمات پولی؛

۲. سند پرداخت فیس درخواستی تمدید جواز؛

۳. سند رسید پرداخت مالیات و یا تصدیق عدم باقیداری مالیاتی (دفتر مرکزی و نمایندگی ها، در صورت موجودیت نمایندگی) از طرف مراجع مربوطه (مستوفیت یا وزارت مالیه)؛

۴. تصدیق از عدم مسؤلیت جنایی و مالی مالک جواز، مسؤلین کلیدی و نمایند با صلاحیت از مراجع

ذیصلاح؛

۵. سه قطعه عکس درخواست دهنده؛

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

ب. فراهم کنندگان خدمات پولی در ولایات مکلف اند تا درخواستی تمدید جواز را به نمایندگی ها و زون های ساحوی د افغانستان بانک حسب بند (آ) این بخش تقدیم نمایند. نمایندگی یا مسئولین 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.

ت. جواز فراهم کننده خدمات پولی صرف تحت شرایط ذیل تمدید میگردد:

۱. شایسته و مناسب بودن درخواست دهنده؛

۲. تکمیل تمام معیارات و خصوصیات مالکیت جواز حسب صراحت این مقرر؛

۳. شایسته و مناسب بودن مالک جواز، نماینده و مسئولین کلیدی آن (در صورت شخص حکمی)؛

۴. عدم باقیداری مالیاتی؛

۵. تکمیل بودن درخواستی تمدید جواز حسب بند (آ) و (ب) فوق الذکر؛

ث. جواز فراهم کننده خدمات پولی با صدور جواز جدید برای یک دوره سه ساله توسط مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک، تمدید میگردد.

۱.۱.۲. طرز العمل طی مراحل درخواستی

أ. طرز العمل طی مراحل درخواستی اخذ جواز، تمدید جواز و ایجاد نماینده گی های فراهم کننده خدمات پولی 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.

بخش سوم- فعالیت ها، عملیات، ایجاد نمایندگی و تغییر مالکیت

۱.۳. آغاز فعالیت

أ. آنده از فراهم کننده گان خدمات پولی که جواز فعالیت را از دافغانستان بانک بدست میآورند، حداکثر در ظرف سه ماه بعد از صدور جواز به فعالیت آغاز نمایند.

ب. دارنده جواز از آغاز فعالیت خویش به آمریت نظارت امور مالی یا دفاتر ساحوی این آمریت و د افغانستان بانک اطلاع می دهد.

۲.۳. فعالیت های مجاز

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

۱. انتقال پول؛
۲. تبادل چک به پول نقد؛ و
۳. تبادل اسعار؛
۴. نگهداری پول، مشروط به اینکه به هدف نهائی معامله، انتقال پول باشد؛

ب. برعلاوه، فراهم کنندگان خدمات پولی میتوانند با کسب جواز از د افغانستان بانک و در صورت تکمیلی شرایط مربوطه، میتوانند بحیث مؤسسه پولی الکترونیکی فعالیت و به انتقال پول الکترونیکی از طریق موبایل (MVT) مبادرت ورزد.

۳.۳. فعالیت های ممنوعه فراهم کننده گان خدمات پولی

ا. در صورت عدم موجودیت جواز یا اجازه نامه جدا گانه از د افغانستان بانک، فراهم کننده گان خدمات پولی مجوز نمیتوانند در فعالیت های ذیل اشتراک ورزند:

۱. قبول سپرده (امانات) مشتریان؛
۲. اعطای قروض؛
۳. عملیات سیستم پرداخت که در ماده ۸۹ قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛
۴. خدمات اسناد بهادار که ماده ۹۴ قانون د افغانستان بانک از آن تذکر بعمل آمده؛
۵. سیستم های انتقال اسناد بهادار که ماده ۹۸ قانون د افغانستان از آن تذکر بعمل آمد؛

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

۱. 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؛
۲. علاوه نمودن کلمات مانند بانک، مؤسسه مالی، 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؛
۳. کتمان معاملات خدمات پولی به د افغانستان بانک و ناظرین آن؛
۴. دو فراهم کننده خدمات پولی مجوز نمیتوانند از یک آدرس واحد (دوکان) فعالیت و یا عرضه خدمات نمایند.

۴.۳. عملیات فراهم کنندگان خدمات پولی

- ا. فراهم کننده گان خدمات پولی یک حساب بانکی به اسم فراهم کننده خدمات پولی در یکی از بانک‌ها یا فرع بانک های خارجی مجوز در افغانستان داشته باشند. تمام معاملات تجارتي خدمات پولی از طریق حساب متذکره صورت گیرد نه حساب بانکی شخصی فراهم کننده خدمات پولی.
- ب. عرضه کننده خدمات پولی باید جزئیات معاملات روزمره و بانکی خویش را ثبت نمایند و به شکل ماهوار احصایه و سایر معلومات را حسب درخواست و جزئیات مطالبه شده از طرف د افغانستان بانک، به این اداره ارایه نماید.
- ت. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا دفاتر یا مکان مناسب و مصون داشته باشند. اسم تجارتي یا خدمات پولی باید بطور واضح و مطابق جواز در خارج از دفتر یا محل فعالیت و لوحه آن ها، قابل دید باشد. همچنان مکاتیب بل یا ورق رسمی خدمات پولی به اسم جواز فعالیت بوده و موارد چون آدرس، نمبر دوکان و جواز نیز شامل آن باشد.
- ث. عرضه کننده خدمات پولی 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.
- ج. در صورت عدم فعالیت و مسدود بودن دفاتر یا مکان فعالیت بیشتر از سه روز، فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا بمنظور اطلاع مشتریان، اطلاعیه کتبی در بیرون محل فعالیت خویش نصب نماید.
- ح. فراهم کننده خدمات پولی بدون دستور د افغانستان بانک و حکم محکمه ذیصلاح نمی تواند معلومات مشتریان را به جناح سومی شریک یا افشاء سازد.
- خ. فراهم کننده گان خدمات پولی مکلف اند، قبل از عرضه خدمات پولی معلومات کامل را در مورد خدمات، محصولات، فیس و غیره در اختیار مشتریان خویش قرار دهند.
- د. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا آگهی یا اطلاعیه های کتبی را پیرامون خدمات و فعالیت های مجاز خویش که حسب جواز فعالیت و صراحت بخش ۲.۳. فعالیت های مجاز فوق میباشد، را در دفتر یا محل فعالیت خویش طور نصب و نگهداری می نمایند تا نوعیت فعالیت آنها برای مشتریان بهتر معلوم و مشخص باشد.

۵.۳. موقعیت عرضه خدمات

- ا. فراهم کننده گان خدمات پولی اجازه دارند تا در محل یا محلات که در جواز نامه مشخص شده، فعالیت نمایند. همچنان فراهم کننده خدمات پولی اجازه دارد تا در موقعیت های مجوز، خودش یا نماینده گان، وابستگان، یا کارمندان وی که در جواز اسامی آنها تذکر یافته، فعالیت نمایند.

۶.۳. شرایط ایجاد نمایندگی

أ. فراهم کننده خدمات پولی بمنظور عرضه بهتر و بیشتر خدمات پولی میتواند نمایندگی خویش را بعد از کسب منظوری د افغانستان بانک ایجاد نماید.

ب. بمنظور ایجاد نمایندگی، فراهم کننده خدمات پولی درخواستی کتبی را با اسناد و مدارک ذیل به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی و در ولایات به نمایندگی ها یا زون های ساحوی د افغانستان بانک ارائه و ثبت نمایند:

۱. معلومات پیرامون عرضه نوع خدمات پولی و محل نمایندگی؛
۲. کاپی تذکره تابعیت و معلومات پیرامون سوابق نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده از طرف درخواست دهنده (مالک یا صلاحیت دار فراهم کننده خدمات پولی)؛
۳. تکمیل فورم تضمین نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده از جانب مالک اصلی خدمات پولی و تعهد مالک و مسؤلین دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی در قسمت نظارت از فعالیت دفتر نمایندگی پیشنهاد شده و حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات نافذه؛
۴. طبق ماده ۲.۶ این مقررہ ، 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.

ت. درخواستی ایجاد نمایندگی فراهم کننده خدمات پولی صرف میتواند با در نظر داشت موارد ذیل از طرف مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک منظور گردد:

۱. ارائه درخواستی مکمل حسب فقره (ب) این بخش؛
 ۲. شایسته و مناسب بودن نماینده با صلاحیت پیشنهاد شده؛
 ۳. نماینده با صلاحیت اقل ۱۸ سال عمر داشته باشد؛
 ۴. تعهد و توانایی نظارت و بررسی از فعالیت های نمایندگی؛
 ۵. سایر موارد که از طرف مدیریت جوازدهی لازم دانسته شود.
- ث. در صورتیکه تعداد نماینده با صلاحیت یا نماینده گی فراهم کننده خدمات پولی به ۴ و یا بیشتر از آن میرسد، ساختار حقوقی خدمات پولی شرکت باشد و یا به شرکت تبدیل گردد.
- ج. دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی مسؤلیت 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؛

ح. دفتر مرکزی مسؤلیت حصول اطمینان از شایسته و مناسب بودن نماینده یا نماینده گان با صلاحیت خویش را نیز دارا میباشد.

۷.۳. تغییر یا نقل مکان محل فعالیت

- أ. در صورتیکه فراهم کنندگان خدمات پولی خواهان نقل مکان محل فعالیت دفتر مرکزی یا نمایندگی های خویش باشند، موضوع را کتباً قبل از نقل مکان به د افغانستان بانک اطلاع می دهند.
- ب. درخواستی نقل مکان حد اقل حاوی معلومات چون دلایل نقل مکان و آدرس مکمل محل جدید فعالیت باشد.
- ت. بمنظور طی مراحل درخواستی نقل مکان د افغانستان میتواند معلومات و مدارک اضافی را نظر به لزوم دید مطالبه نماید.

۸.۳. شرایط اخذ امتیاز و نمایندگی خدمات پولی خارجی

- أ. هیچ شخصی نمیتواند بدون کسب منظوری قبلی د افغانستان بانک، امتیاز یا نمایندگی خدمات پولی خارجی را در افغانستان کسب و ایجاد نماید.
- ب. شخصی که خواهان اخذ امتیاز (ایجاد نمایندگی) 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.
- ت. 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.
- ث. نظر به لزوم دید، د افغانستان بانک میتواند اسناد و مدارک لازم را جهت طی مراحل این درخواستی مطالبه نماید.

۹.۳. تغییر مالکیت و کنترل

- أ. هیچ شخصی نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم یا مالکیت جواز فراهم کننده خدمات پولی را دریافت، خریداری و یا به شخص دیگر انتقال دهد.
- ب. شخص که خواهان خریداری یا حصول مالکیت جواز خدمات پولی 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 نمایندگی د افغانستان بانک ثبت نماید.
- ت. 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 فقره ۳.۲. بخش دوم این مقررہ؛

ث. در صورت لزوم دید د افغانستان بانک، درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر مالکیت خدمات پولی در یکی از جراید به نشر سپرده و یک نقل آن را به د افغانستان بانک تهیه نماید؛ و

ج. 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.

بخش چهارم- جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم

أ. هر فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و قانون مبارزه با تمویل تروریزم تمامی معیار ها و اقدامات لازم را برای جلوگیری مؤثر از پول شویی و تمویل تروریزم روی دست گیرد.

ب. این معیار ها متناسب به اندازه، ماهیت، خطرات بالقوه و پیچیده گی فعالیت ها و عملیات فراهم کننده خدمات پولی طرح و عملی می گردد.

ت. این معیار ها میتواند شامل موارد ذیل گردد، که مندرج این بخش میباشد:

۱.۴. پالیسی و طرز العمل ها:

أ. تمام فراهم کنندگان که بیشتر از ۴ کارمند یا نماینده با صلاحیت و یا نمایندگی 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.

ب. آنده از فراهم کنندگان خدمات پولی که منحیث 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 میباشد.

ت. پالیسی و طرز العمل های متذکره حد اقل سال یک مرتبه مرور و در صورت ضرورت، به روز یا تعدیل گردد.

ث. در صورت موجودیت نمایندگی، فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریزم و پالیسی ها در تمام نمایندگی های خویش نیز حصول اطمینان نماید.

۲.۴. شناخت مشتری:

ا. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف به شناخت هویت واقعی مشتریان خویش بوده و بدون شناخت و تثبیت هویت مشتریان به عرضه خدمات به آن ها مبادرت نورزند.

ب. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا تشخیص و حصول اطمینان نمایند که آیا مشتری آن ها شخص ذینفع (مالک واقعی) است یا به نمایندگی از یکی یا چندین شخص دیگر اقدام مینمایند. در صورتیکه مالکین واقعی اشخاص دیگر باشند، فراهم کننده خدمات پولی هویت واقعی شخص ذینفع یا مالکین واقعی مشتریان خویش را شناسایی و تثبیت نماید.

ت. فراهم کننده خدمات پولی 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.

ث. در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری معادل یا کمتر از ۲۵,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد، حد اقل معلومات و اسناد ذیل جهت تثبیت هویت مشتری کسب گردد:

۱. اگر شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

- نام مکمل مشتری؛
- شغل و آدرس؛
- شماره تماس؛

۲. اگر شخص حکمی باشد:

- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛
- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله، حسب جزء (۱) فوق (ب)؛

ج. در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری بالغ بر ۲۵,۰۰۰ الی ۵۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد، حد اقل معلومات و اسناد ذیل جهت تثبیت هویت مشتری کسب گردد:

۱. اگر شخص انفرادی (حقیقی) باشد:

- نام مکمل مشتری؛
- شغل و آدرس؛
- کاپی تذکره یا پاسپورت معتبر؛
- شماره تماس.

۲. اگر شخص حکمی باشد:

- نام و آدرس مکمل شرکت، مؤسسه یا شخص حکمی؛
- شهرت شخص صلاحیتدار اجراء معامله، حسب جزء (۱)، فقره (ت) فوق؛
- کاپی جواز فعالیت معتبر؛

ح. در صورتیکه معامله (انتقال پول) مشتری بیشتر از ۵۰۰,۰۰۰ افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی گردد، یا شرایط و حالات **جزء (ب) بخش تدابیر شدید شناخت مشتری**، صدق نماید، فراهم کننده خدمات پولی در قسمت شناخت مشتری بر علاوه **تدابیر عادی شناخت مشتری قرار جزء (ج) این بخش**، باید تدابیر شدید شناخت مشتری را اتخاذ نماید. این تدابیر بر علاوه موارد جزء (ح) فوق، شامل موارد ذیل میگردد، ولی محدود به این ها نمیباشد:

۱. در صورتیکه مشتری شخص انفرادی باشد:

- کسب معلومات اضافی و بیشتر در مورد مشتری مانند اندازه و مقدار دارایی؛
- کسب منابع وجوه و اسناد کمکی و حمایتی آن؛
- دلایل و اهداف معامله و کسب اسناد حمایتی در زمینه؛
- تثبیت و تأیید هویت مشتری با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر.

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

- شناخت مالکین واقعی مشتری؛
- شناخت ماهیت تجارت و فعالیت مشتری؛
- شهرت سهامداران و مسئولین کلیدی شرکت حسب جزء (ج) این بخش؛
- سند یا تصدیق نامه پرداخت مالیات شرکت؛
- صورت حسابات مالی تفتیش شده، (در صورت موجودیت)؛ و
- تثبیت و تأیید هویت مشتری و مالکین واقعی آن با استفاده از مدارک و معلومات موجود از منابع معتبر.

خ. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف است تا معلومات مشتریان و مالکین واقعی آنرا در طول رابطه تجاری جمع آوری و نگهداری نمایند. معلومات و مدارک پیرامون شناخت مشتری بطور منظم مرور و بروز نگهداشته شود.

۳.۴. تدابیر شدید شناخت مشتریان

ا. فراهم کنندگان خدمات پولی 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 میباشد.

ب. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا در احوال و موارد ذیل تدابیر شدید شناخت مشتری را تطبیق و اتخاذ نمایند، اما به این ها محدود نمیشد:

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 مغلق 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 نمیشد؛
۶. دریافت پول از منابع نامعلوم 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 میباشد.
۱۰. کشور های که از طرف سازمان ملل متحد بالای آنها تعزیرات وضع گردیده است.

ت. حالات که تدابیر عادی شناخت مشتری را ضرورت دارد، شامل موارد آتی بوده، اما محدود به اینها نمیشد:

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 میباشند؛
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 میگیرند؛
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 میباشد.

۴.۴ اشخاص متبارز سیاسی:

ا. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا تشخیص و تثبیت نمایند که آیا مشتری یا مالک واقعی آن، از جمله اشخاص متبارز سیاسی میباشد یا خیر.

ب. 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؛

ت. در صورتیکه مشتری یا مالک واقعی آن شخص متبارز سیاسی باشد، فراهم کننده خدمات پولی ضمن اتخاذ تدابیر شدید شناخت مشتری حسب جزء (ح) بخش ۲.۴ این مقرر، تدابیر ذیل را اتخاذ و عملی نمایند:

۱. کسب منظوری از مقام ذیصلاح فراهم کننده خدمات پولی پیرامون اجراء معامله یا ایجاد مناسبات تجارتي 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 سیاسی بطور دوامدار و جدی.

۵.۴ گزارش دهی معاملات مشکوک

ا. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف به تشخیص و تثبیت معامله مشکوک و ارایه گزارش معاملات مشکوک به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان میباشد.

ب. 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 نمیشود:

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 میباشد؛
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 تروریسم 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 میگردد.

ت. گزارش دهی معاملات مشکوک ترجیحاً بطور 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 میگردد، صورت گیرد.

ث. در صورت موجودیت نماینده، نماینده گی بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی تمام معاملات مشکوک را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش میدهد.

۶.۴. گزارش دهی معاملات بزرگ

أ. فراهم کنندگان خدمات پولی گزارش معاملات را که بالغ به یا معادل پنجمصد هزار افغانی (۵۰۰,۰۰۰) و بیشتر از آن یا معادل آن به سایر اسعار خارجی میگردد، به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ارائه نمایند.

ب. معاملات که مبالغ هر یک از آن کمتر از مقدار تعیین شده فقره (آ) این بخش 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 (آ) گردد، نیز گزارش داده شود.

ت. گزارش معاملات طی مدت تعیین شده از طرف آمریت مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان ترجیحاً بطور 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 میگردد، صورت گیرد.

ث. در صورت موجودیت نماینده، نماینده گی بصورت مستقیم گزارش داده یا دفتر مرکزی فراهم کننده خدمات پولی تمام گزارش های معاملات بزرگ را از نمایندگی های خویش دریافت و همراه با معاملات دفتر مرکزی به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان گزارش میدهد.

۷.۴. انتقال وجوه:

أ. 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.

ب. معلومات و اسناد که در هر معامله یا انتقال پول اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل مورد آتی می‌گردد:

۱. اسم و معلومات فرستنده پول حسب **بخش (۲.۴) شناخت مشتری؛**
۲. اسم مکمل و آدرس دریافت کننده پول؛
۳. مبلغ، نوع سعر و هدف انتقال وجوه؛
۴. تاریخ معامله؛
۵. نرخ تبادل، در صورت استفاده؛
۶. فیس یا کمیشن؛ و
۷. اسناد کمکی و حمایوی 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.

ت. 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).

ث. در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی حسب **بخش (۴.۲) 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.

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

۸.۴. تبادل اسعار و نقد سازی چک

أ. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا معلومات و اسناد کافی را در مورد معاملات تبادل اسعار و نقد سازی چک، اخذ، ثبت و نگهداری نمایند.

ب. معلومات و اسناد که در هر معامله تبادل اسعار اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل مورد آتی می‌گردد:

۱. در صورتیکه مبلغ معامله کمتر از پنجصد هزار افغانی یا معادل آن به سایر اسعار خارجی باشد:
 - اسم مکمل مشتری؛
 - شماره تماس؛

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

- اسم مکمل مشتری؛

- آدرس مشتری؛
- شماره تماس،
- کاپی تذکره یا پاسپورت معتبر مطابق اصل.
- 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 جزء (۲) فوق:

- هدف تبادل؛
- منبع اسعار؛
- کاپی تذکره یا پاسپورت معتبر مطابق اصل؛

ت. معلومات و اسناد که در هر معامله نقد سازی چک اخذ، ثبت و نگهداری گردد، شامل مورد آتی میگردد:

۱. اسم و معلومات مشتری حسب بخش (۲.۴) 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.

۹.۴. حفظ اسناد و معلومات:

أ. فراهم کننده خدمات پولی 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 میگردد؛

ب. 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.

ت. 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.

۱۰.۴. مبارزه با تمویل تروریسم

أ. فراهم کنندگان خدمات پولی 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 نمیباشد:

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

۲. فراهم کنندگان خدمات پولی 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 میگیرند، نگهداری و بطور منظم و دوامدار آن را تجدید و به روز نمایند.

۳. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند تا هویت مشتریان خویش را با لست اشخاص و سازمان هایی که در لست تعزیرات قرار دارند (فقره ۲ این بخش) مقایسه و حصول اطمینان نمایند که مشتریان آن ها شامل لست تعزیرات نمیباشند.

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

- از ارائه خدمات به مشتری خودداری نمایند؛ و
- اطلاع به د افغانستان بانک و گزارش به مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان دهند.

۵. فراهم کنندگان خدمات پولی مکلف اند، تا بعد از ابلاغ و دریافت تصمیم حارنوالی در قسمت انجماد وجوه و دارائی های شخص، نهاد یا سازمان ها به اسرع وقت اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

- انجماد وجوه و دارایی های اشخاص و سازمان های که طبق احکام قانون شامل لست تعزیرات قرار میگیرند.
- خودداری از در اختیار قرار دادن مستقیم و یا غیر مستقیم دارای ها و وجوه متذکره، منابع مالی یا ارائه سایر خدمات مالی به اشخاص شامل لست تعزیرات یا به نفع آنها.

۱۱.۴. برنامه آموزشی:

أ. فراهم کننده خدمات پولی حصول اطمینان نماید که مسئولین، کارکنان و نماینده گان با صلاحیت آن از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم، این مقررہ و سایر مقررات مربوطه آگاهی و معلومات کافی و درست دارند.

ب. عدم آگاهی از قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی، مبارزه با تمویل تروریسم و این مقررہ عذر پنداشته نمیشود.

ت. فراهم کننده خدمات پولی بمنظور ارتقای ظرفیت و افزایش آگاهی کارمندان و نمایندگان با صلاحیت خویش، مکلف به دایر نمودن برنامه های آموزشی منظم و دوامدار میباشند.

ث. مسئولین، کارمندان و نمایندگان فراهم کنندگان خدمات پولی 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 میگردد، اشتراک نمایند.

۱۲.۴. ممنوعیت اطلاع دهی یا افشاء سازی

أ. فراهم کنندگان خدمات پولی، مسئولین و کارمندان آنها مکلف اند تا معلومات پیرامون تحقیقات پول شویی و تمویل تروریسم 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.

ب. شریک ساختن این معلومات میان مسئولین و کارمندان فراهم کننده خدمات پولی و با مراجع ذیصلاح حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم، شامل این محدودیت و ممنوعیت نمیشود.

ت. در مقابل فراهم کننده خدمات پولی، مسئولین و کارمندان آن هیچ نوع اقدامات جنائی، مدنی، تأدیبی و اداری به دلیل تخطی از قراردادی یا افشای محرمانیت های مسلکی که به اثر ارائه معلومات و گزارش دهی حسب قوانین و مقررات جلوگیری از پول شویی و تمویل تروریسم و بدون سوء نیت صورت میگیرد، اتخاذ نمیگردد.

۱۳.۴. وضع جریمه و اقدامات تنفیذی

أ. 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 تروریسم حسب احوال بالای فراهم کننده گان خدمات پولی وضع شده میتواند. وضع جریمه نقدی در این مورد به مبلغ پنجاه هزار افغانی (۵۰۰۰۰) الی پنجصد هزار افغانی (۵۰۰۰۰۰) تطبیق میگردد.

ب. در صورت تاخیر و نواقص در کیفیت گزارش دهی و تخطی از دستاویز و رهنمودهای صادر شده د افغانستان بانک در زمینه مقتضیات گزارش دهی، د افغانستان بانک تدابیر لازم تنفیذی و اصلاحی را با صدور متحدالمال تطبیق مینماید.

ت. اقدامات د افغانستان 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 هیئت عامل د افغانستان بانک تعیین میگردد.
۴. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی به تفتیش فعالیت ها و امور کاری مربوط توسط تفتیش بیرونی، که برای د افغانستان بانک قابل قبول باشد. مصارف تفتیش بیرونی بدوش فراهم کننده خدمات پولی میباشد.
۵. مکلف نمودن فراهم کننده خدمات پولی به یک یا تمام اقدامات ذیل:
 - عزل مدیر یا کارکن فراهم کننده خدمات پولی؛
 - اتخاذ تدابیر اصلاحی و تطبیق آن بمنظور رفع نواقص و خلا ها یا اجراءات که مغایر احکام قوانین و مقررات جلوگیری از پول شوی و تمویل تروریزم، طرز العمل ها و رهنمود های مربوطه باشد؛
 - توقف اقدامات یا فعالیت های مشخص و خاص.

بخش پنجم- ثبت، گزارش دهی و نظارت از فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی

۱.۵. ثبت فراهم کننده گان خدمات پولی

- أ. جواز ها براساس شماره مسلسل جواز از جانب بخش جواز دهی آمریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک کنترل میشود. برای هر جواز صادر شده حد اقل معلومات ذیل ثبت و راجستر میگردد:
 ۱. اسم و موقعیت فراهم کننده خدمات پولی 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 مکان های که در آنجا خدمات پولی عرضه میگردد؛
 ۷. نمایندگان، وابستگان، و کارمند انیکه نظر به جواز اجازه فعالیت دارند؛ و
 ۸. معلومات در رابطه به تمديد، تعليق وانقضاء جواز فعالیت.

۲.۵. گزارش دهی حوادث و اطلاعیه

- أ. 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، وابستگان 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 فراهم کننده خدمات پولی؛
۵. مقفودی و حریق جواز فعالیت و فوت مالک جواز؛
۶. سایر تغییرات عمده در هر قلم یا مورد که در درخواستی صاحب جواز گنجانیده شود؛

ب. در صورت تغییرات عمده، فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا درخواستی اول خویش را تجدید و به مدیریت جوازدهی آمریت نظارت امور مالی معلومات جدید را تهیه و ثبت نمایند.

۳.۵. نظارت از فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی

ا. آمریت عمومی نظارت امور مالی دافغانستان بانک مرجع صدور جواز و نظارت کننده فعالیت های فراهم کنندگان خدمات پولی در افغانستان میباشد؛

ب. شیوه، نوع و راه اندازی بررسی ها و نظارت های فراهم کننده گان خدمات پولی به وسیله پالیسی ها و طرز العمل های مربوطه که بدین منظور تهیه و ترتیب میگردد، تنظیم و صورت میگیرد؛

ت. 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 کنندگان خدمات پولی و نمایندگان آنها و یا در صورت لزوم دید، بدون اخبار قبلی، راه اندازی نماید؛

ث. ناظرین آمریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک در جریان نظارت و بررسی دارای صلاحیت های آتی میباشدند، اما محدود به این ها نمیشود:

۱. دخول به دفاتر فراهم کنندگان خدمات پولی یا نماینده های آنها و بررسی حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر سوابق فراهم کنندگان خدمات پولی 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 مربوطه؛
۳. در صورت لزوم دید، د افغانستان بانک میتواند غرض نظارت، دسترسی به دفاتر، اسناد و حسابات فراهم کننده خدمات پولی یا نماینده آن بمنظور بررسی، از مرکز تحلیل معاملات و راپور های مالی افغانستان (FinTRACA)، حارنوالی، نیرو های امنیتی و غیره تقاضای همکاری و استعمال زور و فشار را 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 به ارائه خدمات پولی بدون جواز و رعایت احکام این مقرره، موجود باشد؛
۶. سایر موارد که حسب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شده باشد.

ج. فراهم کنندگان خدمات پولی و دفاتر نمایندگی یا نماینده های باصلاحیت 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.

بخش ششم- فسخ جواز، ترک پیشه و تعلیق جواز فعالیت

۱.۶. فسخ جواز فعالیت

ا. د افغانستان بانک تحت شرایط آتی میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی را لغو یا فسخ نماید:

۱. مالک یا مالکین جواز درخواست کتبی فسخ یا لغو جواز را ارایه نماید؛
۲. فراهم کننده خدمات پولی نتواند در خلال ۶ ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید؛
۳. صاحب جواز فراهم کننده گان خدمات پولی، فعالیت خویش را بدون اطلاع قبلی به د افغانستان بانک متوقف ساخته و مدت شش ماه از توقف فعالیت های وی گذشته باشد؛
۴. ثابت شود که مالک جواز بر اساس معلومات غلط یا گمراه کننده و بوسیله سایر اسباب و ذرایع غیر قانونی جواز را بدست آورده؛
۵. صاحب جواز دیگر نتواند شروط مالکیت جواز را برآورده سازد؛
۶. در صورتیکه مالک یا مالکین جواز و خدمات پولی ورشکسته گردند؛
۷. در صورت شخصیت حقوقی، خدمات پولی 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 بیشتر از سه ماه متواتر؛
۱۲. تخلفی 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 از طرف د افغانستان بانک تعلیق و فراهم کننده خدمات پولی الی سه ماه بعد از صدور حکم تعلیق موفق به رفع تعلیق نگردد؛
۱۴. در صورتیکه پول تضمین فراهم کننده خدمات پولی 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 **جزء (ح) بخش ۳.۶** ذیل، صدق کند.

ب. فسخ اجازه نامه نمایندگی فراهم کنندگان خدمات پولی هم مانند دفتر مرکزی آن با در نظر داشت موارد فوق صورت می گیرد؛

ت. در صورت فسخ جواز از طرف د افغانستان بانک، پول تضمین فراهم کننده خدمات پولی به حساب عواید د افغانستان بانک شامل میگردد؛

ث. در صورت فسخ جواز، صاحب جواز مکلف است تا فراهم نمودن خدمت پولی را بصورت فوری توقف دهد و اصل جواز فعالیت را به د افغانستان بانک تسلیم نماید.

ج. در صورت لزوم دید، بابرور تخلفات و موارد فوق، د افغانستان بانک میتواند اخطاریه کتبی راقبل از فسخ جواز صادر نماید. در اثر عدم توجه به شرایط و محتوای اخطاریه، د افغانستان بانک متصل به فسخ جواز میگردد.

۲.۶. ترک پیشه

ا. هرگاه فراهم کننده خدمات پولی بخواهد ترک پیشه نماید، درخواستی ترک پیشه بصورت کتبی و در فورمه های اختصاصی مدیریت جواز دهی آمریت عمومی نظارت امور مالی دافغانستان بانک صورت میگیرد؛

ب. در صورت تقاضای فسخ جواز یا ترک پیشه دایمی از طرف مالک جواز، درخواست دهنده مکلف به ارائه اسناد و معلومات ذیل همراه با درخواستی میباشد:

۱. دلایل فسخ جواز فعالیت؛
۲. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛
۳. تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
۴. تصدیق عدم مسؤلیت جرم جنایی و مالی؛
۵. ارائه شماره حساب بانکی در یکی از بانکهای مجوز کشور جهت انتقال پول تضمین، یا طور دیگر که آمریت نظارت امور مالی تقاضا نماید؛
۶. سایر معلومات و مدارک که از طرف دافغانستان بانک لازم دانسته شود.

ت. 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؛

ث. بعد از منظوری درخواستی ترک پیشه دایمی فراهم کننده خدمات پولی، پول تضمین آن دوباره پرداخت میگردد؛

۳.۶. تعلیق جواز فعالیت

ا. دافغانستان بانک تحت شرایط آتی میتواند جواز فراهم کننده خدمات پولی را تعلیق نماید:

۱. مالک جواز درخواست تعلیق جواز را نماید؛
۲. تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات؛ و
۳. سایر شرایط و موارد نظر به لزوم دید آمریت نظارت امور مالی دافغانستان بانک.

ب. در صورتیکه جواز فعالیت از طرف دافغانستان بانک تعلیق گردد، دارنده جواز مکلف است که الی سه ماه بعد از تعلیق، مراجعه و تعلیق جواز را مرفوع سازد. در غیر آن جواز فعالیت فسخ میگردد.

ت. در صورت تقاضای تعلیق جواز از طرف فراهم کننده خدمات پولی، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به مدیریت جواز دهی آمریت نظارت امور مالی دافغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های دافغانستان بانک میباشد. در این حالت مدت تعلیق جواز حد اکثر الی ۱ سال بوده میتواند.

ث. فراهم کننده خدمات پولی نمیتواند الی مدت تعلیق جواز فعالیت، به فراهم نمودن خدمات پولی بپردازد. فعالیت فراهم کننده خدمات پولی الی ختم معیاد تعلیق مسدود میباشد؛

ج. در صورتیکه حالت تعلیق جزء (ب) این بخش، دارنده جواز قبل از حد اکثر زمان تعیین شده (۱ سال) با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعلیق جواز گردد. همچنان در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد دافغانستان بانک و یا مالکیت جواز تغییرات آمده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.

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

بخش هفتم- فیس ها و سایر جریمه ها

۱.۷. فیس ها

ا. 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 مینماید؛

ب. انواع فیس های را که آمریت عمومی نظارت امور مالی یا د افغانستان بانک مطالبه و دریافت مینماید، شامل موارد آتی میگردد:

۱. فیس طی مراحل درخواستی جواز فعالیت و اجازه نامه دفتر نمایندگی برای بار اول؛
۲. فیس درخواستی و صدور جواز مثنی؛
۳. فیس تمدید جواز؛
۴. فیس درخواستی تغییر مالکیت یا سهامدار؛
۵. فیس درخواستی ترک پیشه و تعلیق جواز فعالیت؛
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.

ت. 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 و دفاتر نمایندگی آنها وضع و دریافت نماید؛

ث. فیس های فوق الذکر غیر قابل بازپرداخت میباشد.

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

ح. مقدار، نحوه سنجش و طرز العمل اخذ فیس ها ذریعه متحدالمال ها از جانب د افغانستان بانک مشخص و تعیین میگردد. فیس های متذکره حسب ضرورت و لزوم دید د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً مرور و تعدیل میگردد.

۲.۷. صدور اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه ها

ا. د افغانستان بانک بمنظور تطبیق و رعایت کامل این مقرره، صلاحیت دارد تا در صورت تخلف و تخلف از مواد و شرایط این مقرره و سایر دستاویز د افغانستان بانک، اقدامات تنفیذی، اخطاریه و جریمه نقدی صادر و وضع نماید.

ب. 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 مکلف است تا اقدامات تنفیذی را تطبیق و از تطبیق آن گزارش دهد.

ت. 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 صادریا جریمه نقدی 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.

ث. در صورتیکه فراهم کننده خدمات پولی 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 فراهم کنندگان خدمات پولی که موجود نزد د افغانستان بانک میباشد، اخذ نمایند؛

ج. در صورتیکه شخصیبودن 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، دفاتر، مدارک، جایداد و مورد پیگرد قانونی قرار دادن موصوف.

ح. د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا طرزالعمل و چگونگی وضع اقدامات تنفیذی، مقدار و اخذ جریمه های نقدی و صدور اخطاریه ها را ذریعه متحدالمالها وقتاً فوقتاً مشخص و تنظیم نماید.

بخش هشتم - موارد متفرقه

۱.۸. مفقودی جواز

أ. در صورتیکه جواز فراهم کننده خدمات پولی یا اجازه نامه دفتر نمایندگی آن مفقود گردد، فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا در خلال ۳۰ روز بعد از مفقودی موضوعاً کتباً به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار در محل فعالیت فراهم کننده خدمات پولی به نشر بسپارد؛

ب. در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی ۳۰ روز بعد از نشر اطلاعیه؛ فراهم کننده خدمات پولی 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.

ت. در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، فراهم کننده خدمات پولی مکلف به تسلیم جواز مثنی به مدیریت جوازدهی میباشد.

۲.۸. حریق جواز

أ. در صورتیکه جواز فراهم کننده گان خدمات پولی یا نماینده آن حریق گردد، فراهم کننده خدمات پولی مکلف است تا در خلال ۳۰ روز بعد از وقوع حادثه موضوعاً کتباً به د افغانستان بانک اخبار نماید.

ب. فراهم کننده خدمات پولی 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.

۳.۸. فوت نمودن فراهم کننده خدمات پولی

أ. در صورتیکه مالک فراهم کننده خدمات پولی 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.

ب. شخص صلاحیت دار یا ورثه وی مالک جواز، پیرامون فسخ جواز و یا ادامه فعالیت درخواستی خویش را ارائه نماید؛

ت. 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؛

ث. در صورتیکه درخواست دهنده تقاضای ترک پیشه یا لغو جواز فعالیت را نماید، درخواستی موصوف حسب فقره ۲.۶. "ترک پیشه"، بخش ششم این مقرر طی مراحل میگردد؛

ج. اگر درخواست دهنده تقاضای ادامه فعالیت و تغییر مالکیت جواز به اسم خود یا شخص دیگر گردد، درخواستی موصوف طبق فقره ۶.۳. "تغییر مالکیت و کنترل"، بخش سوم طی مراحل میگردد؛

۴.۸. اتحادیه یا انجمن فراهم کنندگان خدمات پولی

أ. بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور، فراهم کننده گان خدمات پولی دارای اتحادیه یا انجمن میباشند و هر فراهم کننده خدمات پولی میتواند عضویت اتحادیه مربوطه را دارا باشد.

ب. اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی 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.

ت. اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی در چوکات قوانین و مقررات نافذه با د افغانستان بانک در قسمت تنظیم بهتر و نظارت فعالیت های فراهم کننده گان خدمات پولی همکاری همه جانبه مینماید.

ث. اتحادیه فراهم کننده گان خدمات پولی مکلف است تا صرف عضویت اتحادیه را برای آنده از فراهم کننده خدمات پولی صادر نمایند که مجوز د افغانستان 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 د افغانستان بانک کماکان به عرضه خدمات میپردازد، اتحادیه مربوطه مسؤلیت دارد تا عندالموقع موضوع را به اطلاع د افغانستان بانک برساند.

ج. 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.

ح. اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی مسؤلیت 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.

خ. معلومات و تائیده که در موارد مختلف از جانب اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی عنوانی د افغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، درست و مؤثق باشد. در غیر آن تمام مسؤلیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه میباشند.

د. 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 نافذ موضوع را حل و فصل نماید، البت در صورتیکه موافقه طرفین دعوی موجود باشد. در غیر آن طرفین میتوانند به مراجع ذیصلاح مراجعه نمایند.

ذ. اتحادیه فراهم کنندگان خدمات پولی دارای تشکیل و ساختار اداری مناسب بوده و در رأس آن رئیس اتحادیه قرار دارد که ذریعه اعضای اتحادیه مربوطه انتخاب میگردد.

ر. رئیس اتحادیه حد اقل دارای ویژگی های ذیل میباشد، اما محدود به آن نمیباشد:

۱. دارای اهلیت، شهرت نیک و مورد اعتماد 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.

۵.۸. تاریخ انفاذ

این مقررہ بعد از تاریخ تصویب آن توسط شورای عالی دافغانستان بانک قابل تنفیذ بوده و در ویب سایت د افغانستان بانک به نشر میرسد. با تصویب و نشر این مقررہ، نسخه قبلی آن لغو میگردد. هر آنچه که در مغایرت با این مقررہ است باطل و بی اثر میباشد.