

د افغانستان بانک
(بانک مرکزی افغانستان)
رهنمود بررسی اصول شریعت

رهنمود بررسی اصول شریعت

بخش بانکداری اسلامی	مراقبت کننده و تطبیق کننده
مسئول بخش قانون و مقررات	مالک پالسی

دارلانشاء هیئت عامل د افغانستان بانک	تاریخ	تصویب شده توسط رئیس د
.....
.....
.....

د افغانستان بانک
(بانک مرکزی افغانستان)
رهنمودبررسی اصول شریعت

		د افغان نستان بانک:
--	--	---------------------------

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

فهرست عناوین

بخش اول: مقدمه

1. دورنما

2. اساس بررسی شریعت نظر به معیارهای های بین المللی

3. هدف و موارد استعمال

4. حکم قانونی

بخش دوم: پالیسی و طرز العمل ها

5. تعریف بررسی اصول شریعت

6. اهداف بررسی اصول شریعت

7. طریقه گزارش دهی بررسی اصول شریعت

8. محدوده بررسی اصول شریعت

9. صلاحیت بررسی کننده اصول شریعت

10. اجراءات بررسی اصول شریعت

11. مراقبت حرفه ای لازمه

12. اطمینان از کیفیت بررسی اصول شریعت

13. مسئول نگهداری سند

14. تاریخ انفاذ

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

دولت جمهوری اسلامی افغانستان

د افغانستان بانک، رهنمود بررسی اصول شریعت

بخش الف: مقدمه

۱. دور نما

1.1 رهنمود بررسی اصول شریعت (که منبعت بنام "رهنمود بررسی اصول شریعت" یاد میگردد) توسط د افغانستان بانک وضع گردیده و بحیث اساسات راهنما بر تمام نهادهای مالی، نهادهای مالی که حائز بخش مکمل اسلامی بوده یا واحد بانکداری اسلامی را دارند (که در مجموع بنام "بانک" یاد میگردد.) و محصولات مالی اسلامی را در دولت جمهوری اسلامی افغانستان ارائه میکنند، قابل تطبیق میباشد.

1.2 روند بررسی اصول شریعت عبارت از بررسی سطح رعایت بانک در تمام فعالیت ها منطبق به قانون شریعت با در نظر داشت شرایط قوانین شرعی میباشد. این روند متشکل از بررسی قرارداد ها، توافق نامه ها، پالیسی ها، محصولات، معاملات، یاداشتها و اساسنامه ها، صورتهای مالی و گزارشات، بخشنامه ها و غیره میباشد. تمام جوانب ذیدخل در پیشبرد بررسی قانون شریعت، که به بورد قانون شریعت بانک می انجامد باید دسترسی کامل به تمام سوابق، معاملات و اطلاعات برای اجرای بررسی قانون شریعت داشته باشند.

1.1.1 ضرورت اجرای بررسی قانون شریعت عمدتاً برای استحکام بخشیدن اعتماد سهامداران بر رعایت قانون شریعت در فعالیت های بانکداری اسلامی بانک میباشد. بررسی قانون شریعت باید تضمین ارائه کند که سیستم کنترول داخلی بانک بدون نواقص بوده و از رعایت اصول شریعت اطمینان دهد. هدف این رهنمود ارائه دستورالعملها برای مقدمات، ساختارها

و پروسه های ضروری جهت اجرای موثر و منظم بررسی اصول شریعت در بانک میباشد.

1.2. بررسی اصول شریعت باید بخشی جدایی ناپذیر ساختار رهبری بانک را تشکیل دهد و باید در پرتو چارچوب رهبری اسلامی بانک خوانده و تفسیر گردد.

1.3. مسئولیت اجرای بررسی اصول شریعت باید به دوش اداره قوانین شرعی (در نهاد های تمام عیار مالی اسلامی) و اداره یا واحد بانکداری اسلامی (در نهاد های دارای یک دریچه یا بخش عملیاتی اسلامی) بانک یکجا با بخش تفتیش داخلی بانک در صورت که مستقل و واجد شرایط باشد، میباشد. باگذشت زمان، اگر بانک دیپارتمنت اختصاصی بررسی اصول شریعت خویش را تشکیل داد و یا یک مدیر بررسی اصول شریعت را در ساختار رهبری بانک تعیین کرد، در انصورت دیپارتمنت یا مدیر بررسی اصول شریعت باید مسئولیت کامل اجرای وظایف مندرجه این رهنمود را به عهده بگیرند و اگر دیپارتمنت تشکیل شده دارای بیش از یک (1) فرد باشد، آمر دیپارتمنت مسؤلیت پروسه های بررسی قانون شریعت را عهده دار می باشد.

1.4. برای برطرف ساختن شک و تردید، هر گاه یکی از احکام یا مقررات اشاره به " اداره اصول شریعت" نماید، هدف آن یک موسسه مالی اسلامی کامل میباشد، و هنگامیکه یکی از احکام یا مقررات اشاره به " اداره بانکداری اسلامی یا واحد بانکداری اسلامی" نماید، هدف آن یک نهاد مالی میباشد که دارای یک دید اسلامی و یایک بخش اسلامی است. تمام موارد ذکر شده بالا از این پس در این رهنمود بنام " اداره اصول شریعت" یاد میگردند.

1.5. هر نوع معافیت خاص در یکی از احکام مطرح شده این رهنمود، باید طی یک درخواست رسمی از طریق بانک بعد از مشورت قبلی با بورد شریعت (که منبعت بنام " بورد شرعی" یاد میگردد) به بورد نظارت شرعی د افغانستان

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

بانک صورت گیرد که در آن دلایل و توجیحات این معافیت را نیز مطرح نمایند.

1.6. در صورت انفاذ مقررات جدید یا اضافی در احکام رعایت اصول شریعت، باید از قبل با بورد شرعی بانک مشورت صورت گیرد.

۲. اساسات بررسی اصول شریعت با در نظر داشت معیارهای های بین المللی

1.7. بررسی اصول شریعت طبق سازمان حسابداری و تفتیش نهاد های مالی اسلامی یا Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)

بررسی اصول شریعت در معیار شماره ۳ نظارت معیاری سازمان حسابداری و تفتیش نهاد های مالی اسلامی ذکر گردیده است (که ازین به بعد به نام "معیار" نامیده می شود)، که در آن اساسات بررسی شریعت (که بنام بررسی داخلی شریعت یاد شده است)، اهداف، روش ها و همچنان ملاحظات اخلاقی، عملکرد، مدیریت و تضمین کیفیت بررسی اصول شریعت را توضیح کرده است. در حین حال، عناصر یک سیستم موثر کنترل بررسی اصول شریعت نیز مشخص شده اند.

مطابق جزء ۲ معیارات، هدف بررسی اصول شریعت قرار ذیل تعریف شده است:

"..... جهت بررسی و ارزیابی میزان رعایت قوانین شرعی اسلامی و قواعد، فتواها، دستورالعمل ها، و رهنمود های صادر شده توسط بورد نظارت قانون شریعت نهادهای

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

مالی اسلامی، که منبهد بنام قوانین و قواعد شرعی
یاد می‌گردد. ”

1.8. معیارات و شیوه های مالیزیا یا Practice and Standard of : Malaysia

نیاز برای بررسی قانون شریعت در چارچوب نظارت قانون
شریعت مالیزیا در بخش هفتم و قاعده هفتم خلاصه شده است،
که به اساس آن وظایف بررسی قانون شریعت ذیلاً تعریف شده
است:

” ارزیابی دوره ای بصورت گاه گاهی تطبیق می‌گردد، تایک
ارزیابی مستقل و تضمین هدف طراحی شده برای انکشاف
ارزشها و بهبود درجه رعایت در ارتباط با فعالیت های
تجاری موسسات مالی اسلامی تهیه نماید، البته با در نظر
داشت اهداف اساسی که عبارت از حصول اطمینان از درستی
و مؤثریت سیستم کنترول داخلی رعایت قانون شریعت
میباشد” .

هدف و ساحه تطبیق

1.9. این راهنمود باید بالای فعالیت های تجاری، عملیات و
محصولات بانکی که در بر گیرنده محصولات مالی اسلامی
بر اساس بدهی، بر اساس مزد و بر اساس تساوی حقوق که
بر اساس رعایت اصول شریعت میباشند، قابل اجرا باشد.

1.10. اصول ذکر شده در این رهنمودیک راهنمای عمومی برای
هدایت بانک ها بوده و تمامبانک ها باید رهنمود داخلی
خود را با در نظر داشت ساختار داخلی و تشکیل رهبردی

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

خود داشته باشند. قواعد مشخصه که در رهنمود بررسی داخلی بانک آماده میگردد باید قابل قبول پنداشته شده و در تناقض با احکام مندرجه که در این رهنمود تعیین شده است نباشد.

حکم قانونی

1.11. این رهنمود بتاسی از ماده 2.2 نشریه رسمی قانون بانکداری افغانستان منتشره جریده 2003/17/12 (مصادف به 1382/10/30) در رابطه به صلاحیت د افغانستان بانک جهت تنظیم و نظارت بانکها در جمهوری اسلامی افغانستان و تعدیلات مربوط به قانون متذکره تهیه گردیده است.

1.12. این رهنمود باید یکجا بارهنمود های ذیل خوانده شود:

- 1- چهارچوب ملی اداری شریعت
- 2- رهنمود بررسی اصول شریعت

بخش دوم: پالیسی و طرز العمل ها 5

تعریف بررسی اصول شریعت

- 5.1** بررسی اصول شریعترا میتوان این طور تعریف کرد: ارزیابی دوره ای بصورت گاه گاهی تطبیق میگردد، تا یک ارزیابی مستقل و تضمین هدف طراحی شده برای انکشاف ارزشها و بهبود درجه رعایت در ارتباط با فعالیت های تجاری موسسات مالی اسلامی تهیه نماید، البته با در نظر داشت اهداف اساسی که عبارت از حصول اطمینان از درستی و مؤثریت سیستم کنترول داخلی رعایت اصول شریعت میباشد. بررسی اصول شریعت قسمیکه در این رهنمود لازمی پنداشته شده باید توسط اداره قانون شریعت یکجا با اداره تفتیش داخلی بر اساس فقرة ۵.۱ انجام شود.
- 5.2** در صورت نیاز، اجرای بررسی قانون شریعت ممکن به شخص ثالث بر حسب رهنمود های نحوه سپردن عملیات بانکداری اسلامی به شخص ثالث که توسط د افغانستان بانک صادر گردیده است، سپرده شود، اما بطور گسترده تحت نظارت اداره شریعت و اداره تفتیش داخلی خواهد بود.
- 5.3** بررسی اصول شریعت یک پروسه مستقل ارزیابی و تضمین اجراءات است، که شامل جمع آوری و ارزیابی شواهد کافی معتبر جهت تثبیت اینکه فعالیت رعایت اصول شریعت و اجراءات بانک مطابق به معیار های تعیین شده شرعی میباشد که شامل پیشنهادات به منظور تصحیح و بهبود اسناد مربوطه میگردد.
- 5.4** بررسی اصول شریعت بانک را در راستای رسیدن به اهدافش با استفاده از یک روش سیستماتیک و منظم برای

ارزیابی و بهبود بخشیدن مؤثریت مدیریت خطر احتمالی قانون شریعت، کنترول داخلی بر رعایت قانون شریعت و روند حاکمیت قانون شریعت کمک میکند.

5.5 بررسی قانون شریعت شامل ارزیابی منظم رعایت قانون شریعت در عملیات و فعالیت های مطابق با قانون شریعت بانک توسط یک مامور واجد شرایط بررسی قانون شریعت (که منبهد بنام " بررسی کننده قانون شریعت" یاد می گردد)، بمنظور اطمینان از فعالیت ها و عملیات صورت گرفته توسط بانک در تناقض با اصول شرعی نمی باشد. برای جلوگیری از شک و تردید، بررسی کننده قانون شریعت ممکن است عین شخص در اداره قانون شریعت باشد اگر اداره مذکور در همان زمان فقط ۱ نفر کارمند داشته باشد.

اهداف بررسی قانون شریعت

6.1 بررسی قانون شریعت باید یک ارزیابی مستقل و تضمین اهداف را در سطح رعایت قانون شریعت در اجراآت و فعالیت های بانکداری اسلامی ارائه نماید البته به شمول کنترول داخلی و رعایت قانون شریعت.

6.2 هدف اصلی این بررسی عبارت از این است تا اطمینان حاصل گردد که رهبریت بانک اجرای وظایفبانک را در قبال تطبیق قوانین وقواعدکه توسط مورد شرعی همان بانک تعیین گردیده، انجام میدهند. این رهنمودهدایا تی را برای ایجاد مقررات و شرایط لازمه به منظور تسهیل اجرای موثر بررسی قانون شریعت من حیث جزء جدایی ناپذیر چارچوب رهبری قانون شریعت بانک ارائه مینماید.

6.3 اهداف بررسی قانون شریعت شامل اجزای ذیل بوده ولی محدود به اینها نمیباشد:

- (a) اهداف مشخص کنترول داخلی در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت؛
- (b) تکافو سیستم کنترول داخلی در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت؛
- (c) مؤثریت تطبیق سیستم کنترول داخلی در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت؛
- (d) صحت، تکمیل بودن و به وقت بودن شواهد مستند در ارتباط به رعایت قانون شریعت؛
- (e) مؤثریت اجرای سیستم کنترول اسناد در ارتباط رعایت قانون شریعت؛
- (f) تکافو و تکمیل بودن دستورالعمل های عملیاتی معیاری در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت؛

g) تکافو، تکمیل بودن و به وقت بودن و قابل اطمینان بودن سیستم گزارش دهی در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت؛ و

h) تکافو، کامل بودن و قابل اطمینان بودن برنامه ها و سیستم های تکنالوژی معلوماتی در ارتباط به شرایط رعایت قانون شریعت.

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

طریق گزارش دهی بررسی قانون شریعت

7.1 صلاحیت اداری بررسی قانون شریعت برای پیشبرد مسئولیت های آنها باید کافی بوده و نباید کمتر از صلاحیت اداره تفتیش داخلی باشد.

7.2 بررسی کننده قانون شریعت باید حمایت کامل و متداوم هیئت اداری (منبعد بنام "مدیریت" یاد می شود) و هیئت مدیره (منبعد بنام "بورد" یا هیئت مدیره" یاد می شود) را داشته باشد. او باید بطور متواتر با تمام سطوح مدیریت، هیئت مدیره، مفتشین خارجی (در صورت نیاز) و سایرین، ارتباطات مستقیم و منظم داشته باشد. که این ارتباط باعث بهبود موقعیت اداری بررسی کننده قانون شریعت خواهد شد.

7.3 بررسی کننده قانون شریعت باید به مدیریت پاسخگو بوده و مدیریت نیز باید پوشش کامل بر بررسی قانون شریعت، توجه کافی به گزارشات بررسی قانون شریعت و اقدامات مناسب بر سفارشات گزارش بررسی قانون شریعت را تأمین نماید. مدیریت باید یافته های بررسی قانون شریعت را به هیئت مدیره حداقل به صورت سالانه ارائه نماید و بررسی کننده قانون شریعت نیز باید در زمان ارائه در نشست هیئت مدیره حاضر باشد.

8. ساحه تطبیق بررسی قانون شریعت

8.1 بررسی قانون شریعت باید بررسی تکافوی پروسه رهبری قانون شریعت بر فعالیتهای مطابق به قانون شریعت و عملیاتیهای بانک را با در نظر داشت معیار های وضع شده قانون شریعت در بر داشته باشد.

8.2 ساحه کاری شامل بررسی تکافو و مؤثریت سیستم کنترول داخلی و کیفیت عملکرد در اجرای مسئولیت ها میباشد. قوانین و اساسات شرعی بایدرا هبرد ها را برای اساسات تنظیم ساحه کاری و فعالیت های که قرار است تحت بررسی قانونی قرار بگیرند، معرفی نمایند

8.3 هدف از بررسی تکافوی سیستم کنترول داخلی قانون شریعت اینست تا تشخیص گردد که آیا این سیستم یک تضمین معقول راکه فعالیت های تجاری بانک با در نظر داشت رعایت قانون شریعت به شکل موثر و کارآمد در جهت بر آوردن اهداف رعایت از قانون شریعت میباشد یا خیر. هدف از بررسی مؤثریت سیستم اینست تا اطمینان حاصل گردد که اجراءات طبق پلان صورت میگیرد.

8.4 بنابر این پلانگذاری، سازماندهی و نظارت موثر پروسه هاتوسط بررسی کننده ضروری میباشد تا تشخیص نماید که آیا تضمین معقول برای تحقق اهداف رعایت از قانون شریعت و همچنین سایر اهداف موجوده وجود دارد.

8.5 شرایط بررسی قانون شریعت باید از تمام جوانب فعالیت های تجاری و عملیات های شرعی بانک تشکیل شده باشد که شامل موارد ذیل میباشد:

- (a) بررسی صورت حساب های مالی از تمام فعالیت های تجاری شرعی بانک.
- (b) بررسی تشکیلات اداری، مردم، پروسه و سیستم برنامه های کاربردی تکنولوژی معلوماتی مربوط به تمام فعالیت های تجاری شرعی.
- (c) بررسی محصولات و خدمات شرعی بانک و
- (d) بررسی تکافوی پروسه رهبری قانون شریعت.

8.6 در حالاتیکه بررسی صورت حساب های مالی بانک با استفاده از قانون شریعت صورت گیرد، بررسی کننده قانون شریعت باید تصدیق کند که موارد ارائه شده در صورت حساب های مالی بانک آشکار گردیده، با شرایط قانون شریعت سازگار بوده و مطابق با دستورالعمل های تایید شده توسط هیئت قانون شریعت بانک می باشد. این بررسی می تواند شامل مسائل مانند تفکیک بودجه در محصولات مانند سپرده ها، حساب های سرمایه گذاری، تامین مالی، سرمایه گذاری، شناخت درآمد و هزینه، درآمد / توزیع سود و تصفیه درآمد (در صورت موجودیت) به اساس تصامیم گرفته شده توسط معیارهای حاکم شرعی، باشد.

8.7 در بررسی قانون شریعت بالای مردم باید اطمینان حاصل گردد که پالیسی های منابع بشری جوابگوی آن باشد تا کارمندان شایسته و صادق را معرفی نموده تا بتوانند فعالیت های تجاری و عملیات بانک را با در نظر داشت رعایت قانون شریعت اجرا نمایند. از مدیریت منابع بشری توقع می رود تا با تائیدی هیئت مورد شریعت بانک یک پالیسی منابع بشری را که ضروریات مشخص بانک را برآورده نماید، طرح کنند.

8.8 به منظور بررسی پروسه های بانک با استفاده از قانون شریعت مانند پیشکش محصولات و خدمات مالی اسلامی، بررسی کننده قانون شریعت باید اطمینان حاصل کند که بانک شرایط زیر را برآورده کرده است:

- a) خودداری از انجام فعالیت ها و عملیات که در قانون شریعت ممنوع قرار داده شده اند؛
- b) تحقق شرایط و ضوابط قرارداد با در نظر داشت اصول شرعی و مطابق با دستورالعمل های تایید شده توسط مورد شرعی بانک و مورد نظارت شرعی؛

c) استفاده مناسب مفاهیم و اصول قراردادهای تجارتي اسلامی در قراردادها و موافقت نامه ها و همچنین خصوصیات محصولات و طرز کار آن؛ و
d) فعالیت ها و عملیات شرعی بانک باید سازگار با سیاست ها و اهداف قوانین شرعی بانک باشد.

8.9 بررسی شرعی باید ارزیابی نموده و اطمینان دهد که پروسه حاکمیت قانون شریعت قسمیکه توسط چارچوب رهبری قانون شریعت ضروری پنداشته شده و به اندازه کافی توسط بانک تطبیق شده است. بررسی کننده قانون شریعت باید نقش ها و وظایف مدیریت و بورد شرعی بانک رادر فعالیت ها و عملیات های شرعی بررسی کرده و از حاکمیت آن اطمینان حاصل نماید.

8.10 بررسی کننده قانون شریعت باید ارزیابی نموده و اطمینان حاصل نماید که روش گزارش دهی رسمی در مورد مسائل شرعی به طور موثر و به موقع انجام شده است.

8.11 معیارهای حاکم شرعی باید شامل موارد ذیل باشند:

a) قطعنامه قانون شریعت و تصامیم گرفته شده توسط بورد شرعی بانک؛
b) رهنمود های تایید شده محصول و دستوالعمل های کاری معیاری اداره قانون شریعت بانک و
c) بورد شرعی بانک در تصمیم گیری های خود در پیروی از قانون شریعت، باید به اظهارات مربوط به مسائل شرعی صادر شده توسط بورد نظارت شرعی احترام داشته باشد.

8.12 در صورت اختلاف (اختلافات) در بین یکی از معیارهای فوق، مسائل باید به بورد نظارت شرعی برای تصمیم نهایی

راجع شود. این جهت حصول اطمینان از اینکه فعالیت و کارکردهای تجارتي شرعی بانک در هماهنگی با عالیترین مرجع افغانستان صورت میگیرد.

شایستگی بررسی کننده قانون شریعت

9.1 بررسی کننده قانون شریعت باید دارای شایستگی در بخش‌های فنی و دانش شرعی مربوط به فعالیت های تجاری شرعی و عملیاتی بانک باشد. در حالی که علم قانون شریعت مربوط به درک کامل اصول اساسی قوانین اسلامی و فنی مصوبه ها می‌گردد؛ مهارت های فنی به شایسته گی شخص و درک کامل وی از پروسه عرضه محصول که شامل پروسه تسلیم دهی، تصویب، عملی سازی، ارائه خدمات سیستم بانکی از طریق شبکه های اینترنتی و همچنین در مواقع لازم برآوردن هر نوع کاستی قانون شریعت در تمام این پروسه اشاره می کند.

9.2 از نظر شایستگی علمی، توانایی های ابتدایی بررسی کننده قانون شریعت به شرح ذیل است:

- a) داشتن درجه لیسانس یا توانایی مسلکی در رشته شرعیات و یا داشتن تجربه کاری در بخش بانکداری اسلامی برای بیشتر از ۲ سال؛
- b) داشتن دانش و درک کافی از عملکرد بانک، محصولات اسلامی و خدمات موجود در بانکداری اسلامی معاصر و صنعت مالی که تمام پروسه یک بانک را تحت پوشش قرار میدهد؛ و
- c) داشتن دانش و درک کافی از انجام بررسی جهت دریافت کاستی و یا نواقض قانون شریعت و همچنین قابلیت ارائه پیشنهادات ضروری برای رعایت بهتر از قانون شریعت برای پروسه ها و سیستم مذکور.

9.3 دانش و درک کافی از کارکردهای بانک ها و محصولات و خدمات اسلامی قسمی که در فقره 9.2 آمده است، بدین معنی

است که بررسی کننده قانون شریعت باید در زمینه های زیر به خوبی آشنایی داشته باشد:

- a) قواعد اسلامی مبنی بر قرارداد های مالی اسلامی مانند اجاره، مرابحه، ودیعه و غیره؛
- b) بهره برداری های ابتدایی از محصولات و خدمات بشمول روش عمل حسابداری، محاسبه مفاد، خط مشی توزیع مفاد، هزینه جریمه، و غیره؛
- c) قطعنامه های شرعی و تصمیم گیری های برخی ازبورد های قابل توجه قانون شریعت و/یا معیارهای قانون شریعت.
- d) اعلامیه های رسمی مناسب و قابل اجرا در مورد مسائل شرعی. و
- e) پروسه های مربوطه که دربانک پذیرفته شده است که متشکل از محصولات پیشکش شده میباشد.

9.4 بررسی کننده قانون شریعت باید دانش و توانایی های فنی خود را از طریق آموزش متداوم به منظور حفظ تخصص خود نگاه داشته و توانایی بیشتر خود را برای انجام کار بررسی قانون شریعت در سال های آینده انکشاف دهد. مدیریت باید مسؤلیت اعزام بررسی کننده قانون شریعت را به آموزش های مربوطه حداقل دو (۲) بار در سال به منظور انکشاف مسلکی شخصی شان را به دوش بگیرد.

9.5 برای اطمینان از موثریت سیستم کنترل بررسی قانون شریعت وپروسه اداری، بررسی کننده قانون شریعت نباید فعالیت های عملیاتی بانک را بعهده بگیرد تا از هر نوع تضاد منافع بالقوه جلوگیری نماید.

پیشبرد بررسی قانون شریعت

پیش برد بررسی قانون شریعت شامل موارد ذیل میباشد:

10.1 پلانگذاری و مستند سازی:

a) (ایجاد اهداف و ساحات کار بررسی قانون شریعت؛

- (b) به دست آوردن قطعنامه ها، دستورالعمل ها، رهنمود ها، نتایج بررسی قانون شریعت قبل از بررسی سالانه (در صورت امکان)، و سایر مکاتبات مرتبط با سازمان های نظارت کننده و تنظیم کننده؛
- (c) تشخیص ظرفیت و همچنین منابع برای انجام بررسی؛
- (d) ایجاد ارتباطات با جوانب ذیدخلکه شامل پروسه بررسی اند؛
- (e) اجرای سروی و مصاحبه های مناسب بالای فعالیت ها، خطرات و کنترول ها جهت تشخیص نقاط سفارشی؛
- (f) انکشاف برنامه های بررسی قانون شریعت؛
- (g) تشخیص شیوه و زمان بندی ابلاغ نتایج بررسی؛ و
- (h) حصول تصدیق پلان کاری بررسی قانون شریعت از مراجع ذیصلاح به شمول بورد شرعی بانک.

10.2 بررسی و ارزیابی معلومات در مورد بررسی قانون شریعت:

بررسی کننده قانون شریعت باید اسناد و معلومات مربوط به اهداف بررسی شریعت راجهت حمایت نتایج بررسی شریعت جمع آوری، تجزیه، تحلیل و درج سند نماید. این معلومات عبارت اند از:

- (a) بررسی اسناد؛
- (b) مشاهدات؛
- (c) مرور تحلیلی؛
- (d) تحقیق؛ و
- (e) گفتگو با مدیریت.

کیفیت اطلاعات باید به حد کافی مناسب، قابل اعتماد و مفید باشد تا اساسات ابتدایی پیشنهادات و دریافت های بررسی قانون شریعترا تهیه نماید. تمام کارهای ورقی بررسی کننده قانون شریعت باید مکمل، منظم، توسط آمراداره مرور شده و برای مدت معینی نگهداری شود.

د افغانستان بانک

(بانک مرکزی افغانستان)

رهنمود بررسی اصول شریعت

10.3 گزارش دهی:

گزارش ربع وار باید به مدیریت ویکنسخه کاپی آن به
بورد شریعت بانک ارائه شود. قبل از وضع این گزارش،
بررسی کننده قانون شریعت باید نتایج و پیشنهادات بدست
آمده را با اداره شریعت بانک (زمانیکه اداره شریعت
دارای بیشتر از یک (1) مامور باشد) که مسئولیت حصول
اطمینان از رعایت شریعت را دارد، بحث نماید. کیفیت
گزارش باید هدفمند، روشن، سازنده و به موقع باشد.
گزارش باید شامل موارد ذیل باشد:

- (a) هدف؛
- (b) ساحه تطبیق؛
- (c) یافته ها؛
- (d) نظریات؛
- (e) سفارشات؛
- (f) اقدامات اصلاحی
- (g) نتیجه گیری از بررسی های قبلی؛ و
- (h) حل هرگونه اختلافات مربوط به تفسیر قانون شریعت با
بورد شرعی بانک.

10.4 پی گیری:

بررسی کننده قانون شریعت وظیفه دارد تا با ارائه
اقدام (اقدامات) و سفارش (سفارشات) اصلاحی پیگیری نموده
تا اطمینان حاصل نماید که فاصله یا نواقض اصلاح شده
وازتکرار عدم رعایت در آینده جلوگیری شود.

11. مراقبت مسلکی لازم 5.1

بررسی کننده قانون شریعت باید توجه خاص مسلکی لازم
رادر موقع بررسی قانون شریعت به کار ببرد. سطح توجه

