

منول نظارت خارج ساحه

بخش بانکداری اسلامی	مسئول اجرائیوی و نگهداری
مسئول بخش بانکداری اسلامی	صاحب امتیاز

بورد د افغانستان بانک	مورخ:	تصویب شده توسط رئیس
.....	د افغانستان بانک:.....

فهرست مطالب

3	قسمت الف: مقدمه
3	1. پس منظر
4	2. اساس وینیداد منول نظارت خارج ساحه با استفاده از بهترین شیوه های بین المللی
5	3. هدف و کاربرد
5	4. مبنا قانونی
7	قسمت ب: نیازمندی های پالیسی
7	5. رهنمود نظارت خارج ساحه
10	6. روش های نظارت خارج ساحه
10	7. ارایه یافته ها و اقدامات اصلاحی
11	8. متصدی این سند (منول نظارت خارج ساحه)
11	9. تاریخ تنفیذ این سند

جمهوری اسلامی افغانستان
د افغانستان بانک
منول نظارت خارج ساحه

قسمت الف: مقدمه

1. پس منظر

1.1 منول نظارت خارج ساحه (منبعد به اسم "منول" یاد میگردد) را د افغانستان بانک منتشر نموده است. این منول در جمهوری اسلامی افغانستان توسط نهاد های مالی اسلامی، نهاد های مالی دارای دریچه بانکداری اسلامی و نهاد های مالی که دارای فرع بانکداری اسلامی (بعد از این در این سند بشکل مجموعی بنام بانک یاد میگردد) باشد و محصولات مالی اسلامی را عرضه نماید، قابل تطبیق می باشد.

1.2 بطور کلی نظارت خارج ساحه یک طرز العمل است که توسط د افغانستان بانک جهت بررسی و ارزیابی وضعیت بانک ها در رابطه به مطابقت عملیات آنها با نیازمندی های جواز، مقررات و معیارات اداره در افغانستان صورت میپذیرد و یا خیر. همچنان در این پروسه سطوح مختلف خطرات در بانک نیز مورد ارزیابی قرار میگیرد.

1.3 نظارت خارج ساحه پروسه است که به تعقیب نظارت داخل ساحه آغاز شده و هدف آن حصول اطمینان از دوام پروسه تشخیص سطح رعایت بانکها و همچنان ارزیابی سلامت و ثبات آنها است.

1.4 هدف اساسی منتشر نمودن این منول ارایه اعتماد واطمینان به مشتریان وسایری جوانب ذینفع (Stakeholders) در رابطه به فعالیت های بانکها در تطابق به امور شرعی همچنان حصول رضامندی دافغانستان بانک، به شکل یک برس ویا ناظر (Regulator) از رعایت اصول ومقررات وضع شده برای بانکها بوده.

1.5 مسؤلیت حصول اطمینان از رعایت این منول در سطح بانک را دیپارتمنت رعایت از قوانین و مقررات بانک بدوش دارد. اما در جریان پروسه نظارتی، دافغانستان بانک باید با سایر دیپارتمنت های داخل بانک یا طرف های خارجی مانند برس داخلی یا خارجی بانک به هدف کسب معلومات و تائید مشوره نماید.

2. اساس وینیاد منول نظارت خارج ساحه با استفاده از بهترین شیوه های بین المللی

2.1 منول نظارت خارج ساحه به اساس بخش دوهم معیار چهارم معیارات صادر شده دربخش محاسبه،تفتیش واداره موسسات مالی اسلامی ازطرف سازمان محاسبه وبرسی نهاد های مالی اسلامی (AAOIFI) ترتیب گردیده است. اصول وروش را میتوان ازبخش کمیته تفتیش واداره (AGC) موسسات مالی اسلامی دریافت نمود. اهمیت AGC (در جهان بحیث کمیته تفتیش شناخته شده است) در یک نهاد مالی نقش آن قرار ذیل است:

الف) به منظوربدست آوردن اهداف اساسی یک نهاد مالی اسلامی، این ادارات باید معلومات بیشتر درراپورهای مالی خویش افشا سازد. و

ب) افزایش اعتماد مردم در مورد نهاد های مالی اسلامی با استفاده از عملی نمودن اصول واساسات شرعی.

2.2 بورډ خدمات مالی اسلامی (IFSB) نیز رهنمود احتیاطی در رابطه به نظارت تحت عنوان " رهنمایی ها در مورد عناصر کلیدی پروسه نظارتی موسسات و نهاد های مالی اسلامی (به اثتننا تکافل و وجوه اشتراکی اسلامی)" منتشر شده سال 2007 میلادی.

به همین ترتیب، این رهنمود جهت تقویه همگرایی در جهت بهترین روش ها میان مقامات ناظر نهاد عرضه کننده خدمات مالی اسلامی است، تا آنها در روشنی معیارات IFSB و نظر به توقعات که از آنها میرود، در ایفای نقش خویش تقویه شوند. این همگرایی باید با ایجاد یک رویکرد مشترک جهت بررسی حد اقل پروسه بازنگری که مقامات در نظارت از نهاد های مالی اسلامی آنرا بکار گیرند، رهبری گردد.

3 هدف و کاربُرد

3.1 منول نظارت خارج ساحه بالای تمامی فعالیت ها و عملیات بانکداری اسلامی بانکها قابل تطبیق می باشد. هدف از این نظارت بانکها تایید متداوم از تمام اصول و اساسات است که بالای این بانکها قابل تطبیق می باشد.

3.2 تمام بانکها معلومات و اسناد مربوطه که از طرف دافغانستان بانک برای انجام بررسی در موارد مختلف درخواست گردیده ، به شکل متداوم ارایه نمایند.

3.3 اصول و اساسات موجود در منول خارج از ساحه به شکل رهنمایی های عمومی در رابطه به نظارت خارج از ساحه می باشد. گرچه استفاده از این اصول و اساسات خاص نظریه سیستم داخلی عملیاتی هر بانک فرق دارد قابل اجرا بوده است.

4 مبنا قانونی

4.1 این منول به اساس ماده 2.2 قانون د افغانستان بانک منتشر شده جریده رسمی مورخ 2003/12/17 در رابطه به صلاحیت د افغانستان بانک که در جمهوری اسلامی افغانستان صلاحیت نظارت بانکها را دارد منتشر گردیده است.

4.2 این منول یکجا با منول ها و مقررات ذیل مطالعه گردد:

- i. چارچوب نحوی اداره شرعی داخلی
 - ii. منول رعایت احکام شرعی
 - iii. منول مرور شرعی
 - iv. منول پروسه تائیدی محصولات بانکداری اسلامی؛
 - v. رهنمود نظارت داخل ساحه؛
 - vi. مقررہ جواز دهی به بانک های تمام عیار اسلامی / دریچه بانکداری اسلامی بانکهای متعرف؛
 - vii. مقررہ مدیریت سیالیت بانکداری اسلامی؛
 - viii. مقررہ صنفبندی دارای ها؛
 - ix. مقررہ توزیع مفاد؛
 - x. مقررہ قروض بزرگ؛
 - xi. مقررہ اقدامات تنفیذی؛
 - xii. رهنمود گزارش دهی مالی نهاد ها و موسسات مالی اسلامی؛
 - xiii. اصول رهنمود مدیریت خطر برای بانک های اسلامی؛
 - xiv. رهنمود تشخیص و سنجش حساب سرمایه گذاری توزیع مفاد بصفت جذب کننده خطر؛
 - xv. رهنمود در مورد شفافیت و افشا محصول؛
 - xvi. رهنمود در مورد ممنوعیت جایگزینی وجوه مشخص / محدود و دارای ضرر بانک های اسلامی
- برای فرع نهاد های بانکی آنها؛ و

xvii. سایر مقررات/رهنمودها/ رهنمائی های لازم و مربوطه که از طرف د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً نشر میگردد.

قسمت ب: مقتضیات پالیسی

5. رهنمود نظارت خارج ساحه

دفعات

5.1 د افغانستان بانک می تواند نظارت خارج ساحه هر بانک را قبل و یا بعد از انجام نظارت داخل ساحه انجام دهد. در این مورد برای نظارت خارج ساحه کدام محدودیت وجود ندارد.

اطلاعیه نظارت

5.2 د افغانستان بانک باید حد اقل سه روز قبل از آغاز نظارت خارج از ساحه، اطلاعیه آنرا به بانک مربوطه ابلاغ نماید.

5.3 پلان د افغانستان بانک و تقسیم اوقات داخلی برای نظارت بانکها با هیچ مرجع بیرونی شریک ساخته نمیشود به استثناء مدیریت بانک مربوطه در روشنی ماده 5.2 فوق.

اسناد نظارتی

5.4 د افغانستان بانک میتواند اسناد ذیل (ولی نه محدود به این لست) را در جریان نظارت خارج ساحه درخواست نماید.

5.4.1 آخرین ساختار تشکیلاتی و مسئولیت تمام افراد که در این ساختار ذکر گردیده است؛

5.4.2 صورت جلسات؛

5.4.3 گزارشات؛

5.4.4 فتوا و متحد المال ها

5.4.5 اسناد عملیاتی؛

5.4.6 گزارشات مالی / صورت حساب های مالی؛

5.4.7 پالیسی ها و طرز العمل ها؛ و

5.4.8 اسناد ضمیموی مربوطه مانند اسناد چگونگی درج معاملات محاسباتی، خزانه و مدیریت

خطرات، اسناد که بین مشتری و بانک امضاء گردید و سایر اسناد.

5.5 باجود لست فوق، دافغانستان بانک حق دسترسی به سایر اسناد مربوط که برای اهداف نظارتی مهم پنداشته

میشوند، دارد.

محدوده و پروسه نظارت

5.6 تمام مسایل که در مغایرت با منول ها، رهنمود ها، قوانین و مقررات دافغانستان بانک پنداشته شوند، باید

توسط دافغانستان بانک به شکل مناسب طور کتبی یا صوتی ثبت گردد.

5.7 اگر هیت نظاریک بانک حالت عدم رعایت را دریافت نمود، هیت نظار بانک در رابطه به اقدامات اصلاحی

ان که دافغانستان بانک لازم بدارد اقدام نماید. .

5.8 دافغانستان بانک باید بانک ها را به اساس رعایت از تمام رهنمود ها، قوانین و مقررات که آنها مکلف به

رعایت آن هستند، نظارت نماید. بر علاوه، موارد ذیل (اما نه محدود به این موارد) نیز باید شامل پروسه نظارتی

گردد:

اداره و عملیات

5.8.1 آیا بانک سیستم نگهداری منظم برای اسنادی چون جواز، اساسنامه/تعهد نامه، اسناد ثبت شرکت و سایر اسناد که د افغانستان بانک لازم بدانند، دارد و یا خیر (در هر مورد که قابل تطبیق باشد)؛

5.8.2 آیا بانک پالیسی های داخلی جهت رعایت رهنمود ها، قوانین و مقررات د افغانستان بانک دارد، همچنان کارمندان این بانک از چنین پالیسی ها آگاه هستند، وانرا را بطور درست درک نموده اند؛

5.8.3 آیا کارمندان بانک جهت تطبیق رهنمود ها، قوانین و مقررات د افغانستان بانک پالیسی ها و پروسه های داخلی را عملی مینمایند. که این ممکن شامل موارد گزارش شده عدم رعایت، جریان پروسه، و ساختار گزارش دهی بررسی گردد.

5.8.4 آیا کارمندان بانک می داند که چگونه و چه زمان موارد که دارای عدم رعایت اصول شرعی می باشد؛ شناسایی، گزارش دهی و مدیریت نماید.

5.8.5 ساحات دیگر که توسط د افغانستان بانک لازم پنداشته شود، نظر به صلاحیت تام این بانک، وقتاً فوقتاً مناسب دانسته میشود.

محصولات

5.8.6 آیا مشتریان بانک بگونه کامل از تمام معلومات و شرایط مربوطه چنانکه بورد شرعی آنرا تصویب نموده، به طور کامل آگاهی دارد.

5.8.7 آیا برای مشتریان بانک اسناد و سایر معلومات که لازم پنداشته شود، توسط مراجع مربوطه پیرامون محصول مورد نظر ایشان ارایه می گردد.

5.8.8 آیا بانک جهت توسعه محصول از ابتداء تا به مرحله تصویب بورد شرعی یک پروسه مشخص دارای میکانیزم کنترول دارد؛ و

5.8.9 ساحات دیگر که توسط د افغانستان بانک لازم پنداشته شود ، نظر به صلاحیت تام این بانک، وقتاً فوقتاً مناسب دانسته میشود.

6 روش های نظارت خارج ساحه

6.1 روش و پروسه های که د افغانستان بانک میتواند در جریان نظارت خارج ساحه از آنها استفاده نماید، شامل موارد ذیل (اما نه محدود به آنها) میباشد:

6.1.1 مرور گزارشات، متحد المال ، صورت جلسات ، گزارشات مالی و عملیاتی ، پالیسی و پروسیجر ها، اسناد محصولات و موارد دیگر..

6.1.2 مصاحبه، بحث و مشوره با هر کارمند بانک با استفاده از تکنالوجی کنفرانس از راه دور (teleconferencing) در موقع ضرورت.

6.1.3 روش های دیگر که د افغانستان بانک نظر به صلاحیت تام خود وقتاً فوقتاً مناسب بدارد ازان استفاده نماید.

7. ارایه یافته ها و اقدامات اصلاحی

7.1 بعد از تکمیل نظارت خارج ساحه، هنگام بروز کدام مشکل، د افغانستان بانک باید چنین مسایل / یافته ها را به هیت عامل (منیجمنت) بانک نظارت شده ارایه نماید که با استفاده از تکنالوجی کنفرانس از راه دور یا (در موقع ضرورت) با تدویر جلسه خاص چنانکه تمام اعضا هیت عامل بانک متذکره در آن حضور داشته باشد، در جریان 7 روز بعد از اطلاعیه توسط د افغانستان بانک صورت میگیرد.

7.2 در صورتیکه که د افغانستان بانک موارد عدم رعایت اصول ذکر شده در این منول توسط بانک طوریکه در این منول ذکر گردیده است، را کشف نماید؛ هیأت نظار بانک یا شعبه که از طرف این هیأت مسؤلیت به وی

محول شده باشد، مسؤلیت اقدامات اصلاحی در چارچوب زمانی تعیین و ابلاغ شده د افغانستان بانک را دارد. جهت رفع شک و تردید، مسؤلیت کلی مسایل رعایت بدوش هیأت نظار بانک متذکره میباشد.

7.3 چنین اقدامات اصلاحی جبری بوده و باید جهت بهبود سیستم کنترل داخلی و اجرات تجارتي از طرف بانک بسیار مهم پنداشته شود.

7.4 برای بانک الی مدت شش ماه وقت اضافی از طرف د افغانستان بانک داده شود تا پلان اصلاحی را عملی نماید همچنان تمدید این مدت نظر به تقاضاء بانک با ارائه دلایل و منظوری د افغانستان بانک صورت ییگیرد. در صورتیکه بانک اقدامات اصلاحی را عملی ننماید، در روشنی ماده 122 قانون بانکداری افغانستان از طرف د افغانستان بانک مورد اقدامات تأدیبی قرار داده میشود.

8. متصدی این سند (منول نظارت خارج ساحه)

این منول تحت حفاظت مصئون معاونیت بانکداری اسلامی امریت عمومی نظارت امور مالی د افغانستان بانک میباشد. هر نوع تغییرات در این منول توسط معاونیت بانکداری اسلامی با مشوره قبلی بورد نظارتي شرعی و تحت نظر رئیس د افغانستان بانک وارد خواهد گردید. یک نسخه منول تعدیل شده باید به دسترس تمام اشخاص ذینفع به منظور مراجعه و تطبیق آن قرار داده شود.

9. تاریخ تنفیذ این سند

تاریخ اعتبار این منول روز _____ ماه _____ سال _____