



د افغانستان بانک

د پيارتمنت نظارت مالي
مکتوب متحدالمال محاسبوي 84-05
"ارانه گزارشات مقرراتي ناوقت"

مؤرخ: 04 جولای سال 2005- 13 سرطان سال 1384

عنواني: آمرین ارشد اجرائیوي بانکهای تجارتي مجوز و مدیران عمومی فروع بانکهای خارجی مجاز

مکتوب متحد المال هذا از سلسله تماس های متدوام بین دپيارتمنت نظارت مالي دافغانستان بانک (بانک مرکزی) و موسسات مالي تنظيم شده یعنی (بانکهای تجارتي مجوز و مدیران عمومی فروع مجاز بانکهای خارجی) بشمار میروند. هدف از این مکتوب متحدالمال عبارت از مطلع ساختن آمرین مسؤل (امر ارشد اجرائیوي بانک و مدیر عمومی فروع) از موضوعات مقرراتي یا پیشنهادات قابل اجرا به موسسات مالي میباشد.

تأخیر در فراهم نمودن گزارشات مقرراتي باید صورت نگیرد

طوريکه شما میدانید، موسسات بانکی لازم دانسته میشوند تا ست مکمل گزارشات مقرراتي لازم را بتاريخ پانزدهم ماه ميلادی که مصادف است با بیست و چهارم ماه شمسی و یا قبل از تاريخ متذکره به دافغانستان بانک تسليم بدارند. تسليم دهی گزارشات بموقع و مؤثق مواد معلوماتی برای دافغانستان بانک جهت اجرای وظایف نظارتي و احصائیوي آن لازم و ضرروي پنداشته میشود، و برای خود هیئت عامل موسسات بانکی نیز بی نهایت مهم میباشد.

متأسفانه، هرچند دافغانستان بانک در ارائه ناوقت گزارشات متذکره از سوی بانکها با مشکل مواجه میگردد. هویت بانکها گزارش دهنده از یک ماه تا ماه دیگر تغییر میآید. زمانیکه تماس صورت میگیرد، بعضی از موسسات بانکی مشکلات چون عدم موجودیت شخص مسؤل به علت رخصتی، نیازمندی های تفتیش بیرونی، و امثال معاذیر را یاد آور میگرددند.

بدین وسیله دافغانستان بانک به اطلاع شما میرساند که انجام چنین شیوه ها منبعده قابل قبول نخواهد بود. این کار مسؤلیت شما میباشد تا تامین نمایند که کارمندان مناسب برای این کار مؤظف گردیده تا گزارشات به اسرع وقت تقدیم و ثبت گردند.

ارانه فوری راپور های اصلاح شده

علاوه بر تأخیر در ارسال گزارشات مالي، ارائه گزارشات اصلاح شده از جانب موسسات مالي به دافغانستان بانک نیز بطی بوده است. هر زمانیکه دافغانستان بانک خواهان اصلاح گزارش مالي شما میگردد، طی دو روز کاری اصلاحات مورد نظر تکمیل و مجدداً بدسترس دافغانستان بانک قرار داده شود. عدم اجرا اینکار بمثابه تأخیر در ارسال گزارش مالي پنداشته شده، و همانند عدم ارسال گزارش مالي میباشد.

مشکل متکرر اغلاط مشابه

مشکل دیگری که د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً با آن مواجه بوده، تکرار اغلاط مشابه میباشد. طور مثال، باوجود هدایت متکرر به مؤسسات مالی در مورد ارائه ماهوار اقلام عایداتی و مصرفی - نه بشکل متراکم (فزاینده)، الی تاریخ فعلی سالجاری - برخی از بانکها به ارائه اقلام عایداتی و مصرفی بشکل متراکم ادامه میدهند. تکرر همچو اغلاط یک عمل غیر مسئولانه بشمار رفته، و شما مسئولیت ارائه معلومات مؤثق را عهده دار میباشید.

اقدامات تنفیذی بمنظور تنبیه اشخاص مسؤل

علاوتاً، د افغانستان بانک به اطلاع شما میرساند که موصوف دارای صلاحیت کامل بوده تا اقدامات تنفیذی را در برابر مؤسسات بانکی بموجب عدم ارائه گزارشات بموقع بکار گنجد. ماده 42.8 قانون بانکداری افغانستان چنین تصریح میدارد:

د افغانستان بانک میتواند علیه بانکها، مؤسسات مالی و نماینده گان (ایجنت ها) و اداره آنها در صورت فراهم نمودن معلومات نامکمل، تاخیر در راپور دهی، عدم راپور دهی، راپور دهی نادرست و یا بطور آگاهانه غلط و گمراه کننده فراهم کردن، تعزیرات وضع کند.

د افغانستان بانک بتاسی از مفادات 46، 47، و 48 قانون بانکداری افغانستان، صلاحیت تنفیذ برخی یا تمام اقدامات تنفیذی را داشته، که عزل مسئول ارشد اجرائیه شامل آن میباشد. علاوتاً، حین پروسس درخواستی ها (مثلاً تأسیس فرع جدید، انتصاب یک شخص جدید منحصت مسئول ارشد، ورود یک سهامدار جدید، سرمایه گذاری سهامی بیشتر از حد معینه، و غیره) و منظوری یا رد درخواستی، د افغانستان بانک سابقه مؤسسه بانکی در قبال ارائه بموقع گزارشات مالی مد نظر خواهد گرفت.

اگر کدام سوالی نزد شما در مورد این مکتوب متحد المال موجود باشد، لطفاً با محمد ظاهر انسجام کننده امور محاسبوی و گزارش دهی به شماره تیلیفون 079012710 یا ایمیل آدرس i_m_zahir@yahoo.com به تماس شوید.

ارادتمند شما

عبدالودود صابری
مدیر عمومی نظارت مالی