



د افغانستان بانک

د پيارتمنت نظارت مالي
مکتوب متحدالامال محاسبوي 02-85
"ارائه گزارشات مقرراتي ناوقت"

مؤرخ: 26 اپريل 2006 - 06 ثور سال 1385

عنواني: آمرين ارشد اجرائيوي بانکهای تجارتي مجوز و مديران عمومي فروع بانکهای خارجي مجاز

مکتوب متحد المال هذا از سلسله تماس های متدوام بين دپيارتمنت نظارت مالي دافغانستان بانک (بانک مرکزی) و موسسات مالی تنظیم شده یعنی (بانکهای تجارتي مجوز و مديران عمومي فروع مجاز بانکهای خارجي) بشمار ميرود. هدف از اين مکتوب متحدالامال عبارت از مطلع ساختن آمرين مسؤل (امر ارشد اجرائيوي بانک و مدير عمومي فروع) از موضوعات مقرراتي يا پيشنهادات قابل اجرا به موسسات مالي ميباشد.

تاخير در فراهم نمودن گزارشات مقرراتي بايد صورت نگیرد

طوريکه شما ميدانيد، موسسات بانكي لازم دانسته ميشوند تا ست مکمل گزارشات مقرراتي لازم را بتاريخ پانزدهم ماه ميلادي که مصادف است با بيست و چهارم ماه شمسي و يا قبل از تاريخ متذکره به دافغانستان بانک تسليم بدارند. تسليم دهی گزارشات بموقع و مؤثق مواد معلوماتي برای دافغانستان بانک جهت اجراي وظايف نظارتي و احصائيوي آن لازم و ضرروي پنداشته ميشود، و برای خود هيئت عامل موسسات بانكي نیز بي نهايت مهم ميباشند.

متاسفانه، هرچند دافغانستان بانک در ارائه ناوقت گزارشات متذکره از سوی بانکها با مشکل مواجه ميگردد. هويت بانکها گزارش دهنده از یک ماه تا ماه ديگر تغيير ميبابد. زمانیکه تماس صورت ميگيرد، بعضی از موسسات بانكي مشکلات چون عدم موجوديت شخص مسؤل به علت رخصتي، نياز مندی های تقنين بيروني، و امثال معاذير را ياد آور ميگردند.

بدین وسيله دافغانستان بانک به اطلاع شما ميرساند که انجام چنین شيوه ها منبعده قابل قبول نخواهد بود. اين کار مسؤليت شما ميباشد تا تامين نمايد که کارمندان مناسب برای اين کار مؤظف گرديده تا گزارشات به اسرع وقت تقديم و ثبت گردند.

ارائه فوري راپور های اصلاح شده

علاوه بر تاخير در ارسال گزارشات مالي، ارائه گزارشات اصلاح شده از جانب موسسات مالي به د افغانستان بانک نیز بطي بوده است. هر زمانیکه د افغانستان بانک خواهان اصلاح گزارش مالي شما ميگردد، طی دو روز

کاری اصلاحات مورد نظر تکمیل و مجدداً بدسترس د افغانستان ان بانک قرار داده شود . عدم اجرا اینکار بمثابة تأخیر در ارسال گزارش مالی پنداشته شده، و همانند عدم ارسال گزارش مالی میباشد.

مشکل متکرر اغلاط مشابه

مشکل دیگری که د افغانستان بانک وقتاً فوقتاً با آن مواجه بوده، تکرر 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 میباشد.

اقدامات تنفیذی بمنظور تنبیه اشخاص مسؤل

علاوتاً، دافغانستان 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 گيرد. ماده 42.8 قانون بانکداری افغانستان چنین تصریح میدارد:

دافغانستان بانک میتواند علیه بانکها، مؤسسات مالی و نماینده گان (ایجنت ها) و اداره آنها در صورت فراهم نمودن معلومات نامکمل، تأخیر 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 مسؤل ول ارشد اجرائیه شامل آن میباشد . ماده 123.10 قانون دافغانستان بانک بالای این موضوع شرح بیشتر با اقداماتیکه دافغانستان بانک میتواند به اجرا بگذارد، ارایه میکند.

" هر آن شخصیکه از وی دافغانستان بانک مطابق به این ماده معلومات احصائیوی را جمع آوری میکند، باید بدون معطلی نظر به تقاضای دافغانستان بانک معلومات را در فورمه های معین دافغانستان بانک به دافغانستان بانک فراهم نماید. عدم مؤفقت منجر به تقصیر قابل مجازات با حبس نه بیشتر از شش ماه یا پرداخت جریمه نه بیش از 12500 افغانی یا هر دو گردیده میتواند."

علاوتاً، حین پروسس درخواستی ها (مثلاً تأسیس فرع جدید، انتصاب یک شخص جدید منحصی م سئوول 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 محاسبی و گزارش دهی به شماره تیلفون 079012710 یا ایمیل آدرس i_m_zahir@yahoo.com به تماس شوید.

ارادتمند شما

سمیع الله ابواهیمی
معاون اول دافغانستان بانک