



د افغانستان بانک

د بانکي څارنې لوی آمریت
آمریت عمومي نظارت بانکي

۱۳۱۲۲
RSR شماره:

۱۳۹۹/۰۵/۲۶ تاريخ:

۸۳۳۳
۸۳۴۶

به رياست محترم بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي مجوز

موضوع: رفع اشتباهات و عدم تأخير در ارائه گزارش های مالي (Call Reports)

ماهيت: متحدالمال

با تقديم احترامات فايقه،

بانک ها مکلف اند تا گزارش های مالي خویش را بعد از حصول اطمینان هیئت نظار حسب احکام ماده ۵۰ قانون بانکداری از صحت گزارش دهی مالي، به دافغانستان بانک ارائه نمایند.

از آنجائیکه تأخیر، اغلاط و سایر نواقص در ارائه گزارش های مالي توسط بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي باعث ایجاد یک سلسله مشکلات در قسمت تحليل و بررسی های به موقع آمریت عمومي نظارت بانکي میگردد، بناءً د افغانستان بانک جهت رسیدگی به موقع، مکلفیت های ذیل را در ارتباط به ارائه گزارش های مالي بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي وضع مینماید.

۱. ارائه گزارش های مالي

بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي مکلف اند تا انواع گزارش های مالي خویش را کما فی السابق به شکل روزانه، ماهوار و ربعوار با در نظر داشت موارد ذیل به آمریت عمومي نظارت بانکي د افغانستان بانک ارسال نمایند.

۱.۱. گزارش های مالي روزانه

بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي مکلف اند تا گزارش های روزانه وضعیت نقدینگی و سپرده های خویش را صرفاً بطور سافت به آمریت عمومي نظارت بانکي ارائه نمایند. گزارش های متذکره در ختم هر روز یا نیم ساعت قبل از آغاز ساعات رسمی روز بعد ذریعہ ایمیل آدرس رسمی یکتن از اشخاص با صلاحیت بانک و یا نمايندگي بانکهای خارجي (رئیس هیئت عامل، معاون هیئت عامل و یا آمر مالي) به آمریت عمومي نظارت بانکي ارائه گردد. گزارش های متذکره بعد از مرور و بررسی اشخاص با صلاحیت فوق توسط ایمیل رسمی کارمند مالي دیگر نیز ارسال شده میتواند. اما در این صورت، ایمیل آدرس رسمی اشخاص با صلاحیت فوق الذکر در کاپی (CC) باید درج گردیده باشد. در صورت عدم ارائه گزارش های روزانه به وقت معین، بانک متخلف متجانب د افغانستان بانک توصیه گردیده و در صورت تکرار مورد جریمه نقدی قرار میگیرد. بانک های دارای درجه کیمل ۵ مکلف اند تا علاوه به ارائه سافت کاپی، نسخه هارد کاپی آنرا نیز الی ساعت ۱۱:۳۰ قبل از ظهر روز بعدی به آمریت عمومي نظارت بانکي ارائه نمایند.

۲.۱. گزارش های مالي ماهوار و ربعوار

بانک ها و نمايندگي بانک های خارجي به طور معمول مکلف اند تا بسته گزارش های مالي ماهوار و ربعوار خویش (هارد و سافت) را در خلال مدت ده روز بعد از ختم هر ماه و یا ربع مورد نظر به این اداره ارائه نمایند. در صورتیکه روز دهم مصادف با رخصتی عمومی و یا رسمی باشد، گزارش های مذکور باید در آغاز اولین روز رسمیات بعد از ختم رخصتی عمومی و یا رسمی به این اداره ارائه گردد. عدم ارسال این گزارش ها به وقت معین آن، سبب وضع جریمه نقدی بالای بانک متخلف میگردد.

بر علاوه تأخیر در ارائه گزارش های فوق الذکر، اکثراً گزارش های تجدید نظر شده نیز عندالموقع به د افغانستان بانک ارسال نمیگردد که در نتیجه باعث تأخیر در پیشبرد وظایف و اتخاذ تصمیم لازم توسط آمریت عمومي نظارت بانکي می گردد. بناءً

روز بعد از دریافت اطلاعیه مبنی به موجودیت اغلاط و یا اشتباهات و نقیصه ها در گزارش های ارائه شده، دوباره ارسال نمایند، در غیر آن تخلف آنها به مثابه عدم ارسال و یا تأخیر در ارسال گزارش های مالی تلقی شده و جریمه نقدی بالای آنها وضع میگردد.

۲. اغلاط یا اشتباهات در ارائه گزارش های مالی

اغلاط یا اشتباهات و نواقص در ارائه گزارش های مالی که ضرورت به تجدید نظر از جانب بانک ها و نمایندگی بانک های خارجی دارند، باعث ضیاع وقت و تأخیر در اجراآت به موقع آمریت عمومی نظارت بانکی می گردد. بناءً ارائه گزارش های دارای اغلاط یا اشتباهات، باعث وضع جریمه نقدی بالای بانک متخلف میگردد.

علاوئاً، تکرار و یا تداوم اغلاط و اشتباهات در ارائه گزارش های مالی نیز از جمله مشکلات دیگری بوده که باز هم باعث اتلاف وقت و تأخیر در اجراآت به موقع این آمریت می گردد. بناءً منبعده بانک ها و نمایندگی بانک های خارجی در قسمت تداوم و تکرار اغلاط/ اشتباهات نیز طبق طرزالعمل داخلی آمریت عمومی نظارت بانکی مورد جریمه نقدی قرار میگیرند.

قابل یادآوری است در این اواخر بعضی از بانک ها و نمایندگی بانک های خارجی جهت گریز از جریمه یا با ارائه دلایل گمراه کننده از اصلاح اغلاط اباء میوززند و یا نمیخواهند غلطی ها را اصلاح و گزارش تجدید نظر شده را ارائه نمایند. در این حالت علاوه بر وضع جریمه نقدی در قبال اغلاط/ اشتباهات، جریمه نقدی اضافی نیز به دلیل عدم ارسال گزارش های مالی تجدید نظر شده بالایشان وضع میگردد.

۳. امضاء اشخاص مسئول و مهر بانک در گزارش های مالی

بانک ها و نمایندگی بانک های خارجی مکلف اند تا هر یک از بسته گزارش های مالی روزانه، ماهوار و ربعوار خویش را بعد از امضاء رئیس هیئت عامل یا معاون وی و آمر مالی که مزین به مهر بانک بوده طوریکه هر ورق گزارش های مالی توسط یکتا از اشخاص فوق الذکر نشانی شد (initial) و مهر گردیده، به این اداره ارسال نمایند. در صورت عدم حضور و موجودیت رئیس هیئت عامل یا معاون وی و آمر مالی، اشخاصیکه منحیت سرپرست تعیین گردیده، مکلف است تا در تمام گزارش های مالی آن بانک امضاء نمایند. چگونگی موضوع و نمونه امضاء آنها رسماً به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت بانکی معرفی و اطلاع داده شود. همچنان یک نقل از مکتوب سرپرستی آن که مزین به امضاء رئیس هیئت عامل یا معاون وی باشد قبل از ارسال گزارش های مالی به آمریت عمومی نظارت بانکی ارسال گردد.

بنابراین، به استثنای امضاء دو شخص با صلاحیت فوق الذکر و یا سرپرست های که فوقاً از آن تذکر به عمل آمد و بدون موجودیت مهر بانک گزارش های متذکره به آمریت عمومی نظارت بانکی قابل قبول نمی باشد.

۴. جریمه و یا اتخاذ اقدامات تنفیذی در موارد فوق الذکر

در صورت عدم پیروی از متحدالمال هذا، آمریت عمومی نظارت بانکی طبق طرزالعمل داخلی و حسب حکم فقره ۴ ماده ۹۷ و ماده های ۱۰۷ و ۱۷۳ قانون بانکداری در مقابل بانک ها و نمایندگی بانک های خارجی متخلف و مسئولین مربوطه اقدامات تنفیذی لازم را اتخاذ مینماید.

بدینوسیله، مراتب فوق جهت اطلاع و اجراات بعدی به شما نگاشته شد. د افغانستان بانک با اعتنام از فرصت، مؤفقیت های مزید شما را خواهان است.

با احترام

اجمل احمدی

سرپرست ریاست کل د افغانستان بانک