

14-11-82

به ریاست محترم ()

بسم الله الرحمن الرحيم. بدینوسیله به عرض می‌رساند که در جریان گذشتن دافغانستان بانک از بانکهای مجوزه طی مکاتیب متعدد خواستار اخذ معلومات حسابات بانکی، بلاک نمودن حسابات بانکی، انتقال مبالغ از حسابات بانکی اشخاص حقیقی و حکمی و بعضی ارگانهای دولتی به سایر شخصیت های حکمی و حقیقی و یا بر عکس میشوند که این عمل شان خلاف فقره (1) ماده 32 قانون بانکداری می باشد.

فقره (1) ماده 32 در زمینه چنین صراحت دارد: بانک مکلف است امور اداری و فعالیت های خود را بصورت سالم و محتاطانه طبق احکام قانون، شرایط و محدودیت های منضمه جواز بانکداری یا اجازه نامه وسایر احکام، رهنمود های دساتیریکه توسط دافغانستان بانک صادر میشود، انجام دهد. همچنین ماده 29 قانون بانکداری در ارتباط به موضوع چنین مشعر است: رؤسا، مدیران و کارکنان برحی و اسبق بانک مکلف به حفظ اسرار بانک بوده نمی توانند از اطلاعی که در جریان خدمات خویش در بانک حاصل نموده اند به نفع شخصی استفاده نموده و یا آنرا در اختیار سایر اشخاص قرار دهند، مگر مطابق حکم ققون. این اطلاعات میتواند به مامورین، کارکنان و نمایندگان به شمول مفتشان، بررس، متولیان، متخصصین توظیف شده از طرف دافغانستان بانک و سایر مراجع دولتی و ادارات عدلی و قضائی که ققون یا محکمه ذیصلاح آن را موظف ساخته است، ارایه گردد.

علاوه بران شورای محترم عالی اقتصادی شورای محترم وزیران ج.ا.ا طی فیصله شماره (1) مورخ 1391/8/3 خویش چنین هدایت فرموده اند: "هیچ ارگانی دولتی حق ندارد تا بدون اذن محکمه ذیصلاح حسابات بانکی شهروندان، تاجران و صنعتگران کشور را تحت هر عنوان که باشد بازرسی نماید"

و نیز نامه شماره (9073) مورخ 1391/12/20 اداره امور و دارالانشای شورای محترم وزیران ج.ا.ا به متن ذیل به این اداره مواصلت نموده است: در صورت فیصله محکمه با صلاحیت دافغانستان بانک میتواند به بانک های ذیربط هدایت دهد که معلومات مورد نظر محکمه را به مرجع معین آن ارائه نمایند.

با نظر داشت موارد فوق الذکر هیئت محترم عامل دافغانستان بانک در ارتباط به مکاتیب ارسالی ادارات دولتی و غیر دولتی به منظور اخذ معلومات حسابات بانکی، بلاک نمودن حسابات بانکی، انتقال مبالغ از حسابات بانکی اشخاص حقیقی و حکمی و بعضی ارگانهای دولتی به سایر شخصیت های حکمی حقیقی و یا بر عکس آن طی تصویب شماره (385) مورخ 1392/10/1 خویش فیصله نمود تا مراجع ارسال کننده همچون مکاتیب نظر به ققون مکلف اند در اولویت دافغانستان بانک را رسماً در جریان بگذارند. در غیر آن بانکهای تجارتی کشور مکلف به اجراءات آن نیستند.

بدین اساس به بانک محترم هدایت داده میشود تا در صورت مواجه شدن با چنین موضوعات از ارائه معلومات و مسدود نمودن حسابات بانکی شهروندان، تاجران و صنعت کاران، الی دریافت هدایت رسمی متجانب دافغانستان بانک خود داری نمایند و به مراجع ارسال کننده همچون مکاتیب مشوره دهند که نظر به قانون مکلف اند تا در قدم نخست دافغانستان بانک را رسماً در جریان قرار دهند در غیر آن بانکهای مجوزه کشور مکلف به اجراءات در برابر چنین تقاضا ها نمیشاوند.

14-11-82

بالحترام
الحاج خان افضل "هده وال"
سرپرست و معاون اول دافغانستان بانک