



Da Afghanistan Bank
(Central Bank)
Financial Supervision Department

شماره/گڼه RSS
۹۹۹۹

تاریخ/نېټه: ۱۱/۱/۱۳۹۰

۱۱۲۵۵/
۱۴۳۳/۱۴۳۷

به تمامی بانک های مجوز کشور

بر اساس بررسی های اختصاصی داخل ساحه و خارج ساحه که اخیراً پیرامون چگونگی صدور و گزارش دهی تضمینات بانکی از بانکهای تجارتي کشور صورت گرفت، به ملاحظه و مشاهده رسیده است که بانکها بعضاً در این زمینه خلاف احکام قانون و مقررات بانکداری و پالیسی های داخلی خویش عمل می نمایند.

عمده ترین مشکلات در زمینه عبارتند از:

- عدم درج تضمین بانکی در سیستم نرم افزار بانکداری؛
 - صدور تضمین بانکی بدون اخذ ضمانت نقده (cash margin)/جایداد؛
 - مرتبط بودن همچو تضمینات بانکی به سهامداران بانکها و سرمایه گذاری های شخصی آنها؛
 - مهمتر از همه، عدم گزارش دهی بعضی از تضمینات بانکی به د افغانستان بانک طی گزارشات ماهوار.
- بنابراین، موارد و مشکلات فوق الذکر به نوبه خویش باعث بروز مشکلات و تخطی های قانونی و مقرراتی ذیل گردیده اند:
- تخطی از جزء ۸ فقره اول ماده ۹۷ قانون بانکداری (ماده ۴۲ قانون بانکداری قبلی). حسب حکم ماده متذکره، تمام بانک ها باید اعتبارات و تسهیلات مالی عرضه شده قابل ملاحظه خود را به د افغانستان بانک راپور دهند؛
 - امکان و احتمال موجودیت سیستم های جداگانه (Dual Record) جهت ثبت ضمانت های بانکی و تزویر در گزارش دهی آنها؛
 - عدم شمولیت همچو ضمانت های بانکی در دازایی های عیار شده به اساس خطر. در نتیجه این عملکرد بانکها، نسبت های مقرراتی گزارش داده شده بانک ها به د افغانستان بانک از زمان صدور الی انقضاء همچو تضمینات بانکی، یک تصویر غیر واقعی را ارایه می نمایند؛
 - تخطی از ماده ۷۹ قانون بانکداری و مقررده اشخاص مرتبط. طوری که مشاهده گردیده است، اکثرأ مبالغ اینگونه تضمینات بانکی بالاتر از معیارات و حدود تعیین شده ماده متذکره قانون و مقررده مربوطه بوده و بعضاً عین مشتری از دو سهولت قرضه و تضمین بانکی به صورت همزمان و در تخطی از حکم قانون و مقررده مربوطه، برخوردار می باشد؛
 - تخطی هیئت نظار بانک از ماده ۵۰ قانون بانکداری (ماده ۲۴ قانون قبلی بانکداری). حسب ماده مذکور هیئت نظار بانک باید از اجراءات هیئت عامل نظارت و بررسی نموده، از موجودیت، مؤثریت، مناسب بودن و کفایت تدابیر

کنترول داخلی و اداره خطرات حصول اطمینان کرده و از صحت گزارش دهی مالی بانک به شمول گزارش دهی به د افغانستان بانک حصول اطمینان نماید، در حالیکه یافته های نظارتی نشان داده است که هیئت نظار بانک ها در زمینه کوتاهی و سهل انگاری نموده و پیرامون موارد فوق حصول اطمینان ننموده اند؛

• تخطی هیئت عامل بانکها از ماده ۵۶ قانون بانکداری، طوری که حسب حکم ماده متذکره هیئت عامل بانک باید از آگاهی کارمندان پیرامون اسناد تقنینی و پالیسی های تصویب شده هیئت نظار که مرتبط به وظیفه ایشان باشد حصول اطمینان نموده و از موارد نقض اسناد تقنینی، اصول داخلی و سایر پالیسی های تصویب شده به هیئت نظار گزارش دهد، در حالیکه هیئت عامل بانکها در تخطی از مورد فوق عمل می نمایند و از صدور ضمانت های بانکی در تخطی از قوانین و مقررات د افغانستان بانک و اصول و پالیسی های داخلی بانک به هیئت نظار بانک گزارش نمی دهند؛

بناءً بدین وسیله به تمامی بانکهای مجوز کشور هدایت داده می شود تا در زمینه صدور تضمینات بانکی و گزارش دهی آن به د افغانستان بانک طی گزارشات ماهوار، حسب احکام قانون و مقررات بانکداری و پالیسی های داخلی خویش عمل نموده و از عدم تکرار و تداوم همچو تخطی ها در آینده، نیز اطمینان دهند.

علاوه بر موارد فوق، مسئولین بانکها مکلف اند تا در قسمت صدور تضمینات بانکی خویش، تمامی معیارات لازمه را رعایت نموده، پیش شرط های تضمین بانکی و تعهدات بانک نزد مراجع ذینفع واضح و صریح باشند تا در صورت هر گونه ادعا و مطالبات بعدی، از به وجود آمدن ابهام و سوء برداشت میان جوانب ذیدخل و ارجاع موضوع به د افغانستان بانک، جلوگیری به عمل آید. همچنان، بانکها مکلف اند تا به تعهدات شان در زمینه پایبند بوده و از صدمه زدن به اعتبار خویش نزد ادارات دولتی و سایر مراجع، خود داری نمایند.

لازم به یادآوری است که در صورت دریافت همچو تخطی ها در آینده، د افغانستان بانک در پرتو احکام قوانین و مقررات بانکداری به اقدامات جدی علیه بانکهای مورد نظر متوسل خواهد شد.

با احترام

خلیل صدیق
رئیس کل د افغانستان بانک