

د بانکونو غړ صدای بانک ها

اتحادیه بانکهای افغانستان در راستای تقویت و بهبودی بانکداری اسلامی در کشور تلاش می‌ورزد



اسلامی (Separate Capital for Islamic Window)

- تقسیم مفاد (Profit Distribution)
- آماده نمودن پالیسی های بانکداری اسلامی توسط بانکهای مربوطه و تسلیم نمودن آن با دافغانستان بانک

در خاتمه موافقه شد که دافغانستان بانک بالای پیشنهادات بانکها کار نموده و نتایج نهایی بعدا به صورت رسمی با اتحادیه بانکها شریک ساخته میشود.

بانکداری اسلامی در کشور می باشد که در چارچوب دافغانستان بانک فعالیت می نماید. در ابتدای این نشست، اشتراک کنندگان به معرفی خویش پرداختند. بعدا محترم نجیب الله امیری رییس اجرایی اتحادیه بانکهای افغانستان ضمن قدردانی از همکاری ها و تلاش های مورد نظارتی بانکداری اسلامی، این جلسه را در راستای تقویت پایه های بانکداری اسلامی در کشور ارزنده تلقی نمود. بعدا محترم دکتور مصطفی نیازی رییس مورد نظارت شرعی، اهمیت نقش مقررات بانکداری اسلامی را که اخیرا توسط بانک مرکزی کشور ساخته شده است در پیشرفت بانکداری کشور موثر خواند. ضمنا در خلال جلسه مسائل زیر با جزئیات مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

- پیشنهادات در مقررات بانکداری اسلامی و دستورالعمل های مربوطه.
- پیشنهاد ساختاری برای دریچه های بانکداری اسلامی (Islamic Banking Windows)
- سرمایه جداگانه برای دریچه های بانکداری

به منظور بهبودی و ترویج بانکداری اسلامی در کشور، به تاریخ ۲۴-۵-۱۳۹۵، اتحادیه بانکهای افغانستان جلسه سازنده ای بانکها (دریچه های بانکداری اسلامی) عضو خویش را با مورد نظارت شرعی Sharia Supervisory Board (SSB) دافغانستان بانک (بانک مرکزی) برگزار نمود. در این جلسه، اعضای محترم مورد نظارت شرعی، معاون بخش بانکداری اسلامی، نماینده با صلاحیت آمریت عمومی نظارت مالی دافغانستان بانک، آمرین بخش بانکداری اسلامی بانکهای این اتحادیه، رییس اجرایی اتحادیه بانکهای افغانستان اشتراک نموده بودند. مورد نظارت شرعی عالیترین مرجع نظارت کننده بخش



د گمر کونو د تعرفو تادیات به د افغانستان په ټولو بانکونو کې په برېښنایی توگه ترسره شي



په دې غونډه کې ښاغلی حسیب الله خوشیوال د ATAR پروژې د قانون در عایتولو او پیروزي متخصص د ټولنې غړو بانکونو ته د ATAR پروژې د برېښنایی ورکړو په اړه پرزنتیشن ورکړ چې سوداگر او بانکونو څرنگه ورڅخه گټه پورته کړي. د ټولنې غړو بانکونو د عملیاتي څانگو مشران په غونډه کې گډون درلود او په تخنیکي برخه کې یې خپل نظرونه له ښاغلي خوشیوال سره شریک کړل.

او عوایدو پروژه (ATAR) د سیمې په کچه د سیمې د خوندیتابه او اقتصادي پرمختگ په موخه هوکړه لیکونه کوي. دا پروژه افغانستان سره مرسته کوی څو خپلې هغه ژمنې چې له نړیوال سوداگریز سازمان یا (WTO) سره یې کړی عملي کړي. سربیره پر دې دغه پروژه د افغانستان عامه او سوداگریز سکتور سره مرسته کوي څو په نړیواله کچه د هېواد را کړه ورکړه ډېره شي او افغان حکومت وکولی شی چې عواید لاسته راوړي او پدې توگه د بهرنی ډونرانو له مرستو څخه خلاص شی او پر خپلو پښو ودرېږي.

اوس مهال د ATAR پروژې په مالي ملاتړ د افغانستان عوایدو او گمر کونو ریاست او د افغانستان بانک په بریالۍ توگه د گمر کي تعرفو د برېښنایی ورکړې یا E-Payments چوپړتیاوې وړاندې کړې چې په دې توگه به سوداگر وکولی شی په هېواد کې له هر بانک څخه خپلې گمر کي تعرفې ورکړي.

د گمر کونو د تعرفو د تادیاتو په موخه د افغانستان بانکونو ټولنې په هماهنگی د غړو بانکونو د عملیاتي څانگو او د ATAR پروژې استازو غونډه راوبلل شوه. غونډه د ښاغلي نجیب الله امیری د افغانستان د بانکونو د ټولنې اجراییو رئیس لخوا رهبري شوه او موخه یې په هېواد کې سوداگریزو بانکونو ته د برېښنایی ورکړو په اړه معلومات ورکول وو.

د امریکا متحده ایالاتونو د نړیوال پراختیا ادارې (USAID) لخوا تمویلیدونکې د افغانستان سوداگری



جهت معلومات بیشتر با ایمیل آدرس info@aba.org.af یا شماره موبایل 0785280305 به تماس شوید.

د افغانستان د بانکونو ټولنه د غړو بانکونو د بشري ځواک په اړه څلورمه ناسته همغږۍ کړه



موندې او عامه اړیکو مدیر او د غړو بانکونو لخوا د بشري ځواک د څانگو مشران گډون درلود.

غړو بانکونو خپل وړاندیزونه د تړنننگ په اړه وړاندې کړل چې د افغانستان د مالي او بانکي انستیتیوت لخوا تائید شو چې په راتلونکي کې به پرې غور وشي.

- لاسته راوړنې
- د تړنننگونو د څرنگوالی یا کیفیت ازمینښت
- د بانکونو د کار کوونکو نوماندی
- ځانگړې تړنننگونه
- د افغانستان مالی او بانکي انستیتیوت راتلونکي پلان (د تفتیش او پورونو په برخه کې منځ مهال کورسونه یا Certification)

په دې غونډه کې د ټولنې لخوا ښاغلی نجیب الله امیری د ټولنې اجراییو رئیس، ښاغلی ادریس علمی د څېړنو او اړیکو مسئول او د افغانستان مالی او بانکي انستیتیوت لخوا ښاغلی ضیاء الحق وزیري اکادمیک مشر، ښاغلی سیلاب سهاک د بازار



د داخلی تفتیش انستیتیوت (IIA) یوه څانگه به په افغانستان کې پراستل شي

وګړو او بانکونه یې وهڅول څو د ورته مسلکي بنسټونو څخه گټه واخلي، د داخلی تفتیش انستیتیوت بنسټ په ۱۹۴۱ ز. کال کې ایښودل شوې. IIA یو نړیوال بنسټ دی چې مرکز یې د امریکا په فلوریدا ښار کې موقعیت لري.

IIA د مسلکي داخلی تفتیش نړیوال غړ، پېژندل شوی او تائید شوی اداره، د تفتیش لپاره قانون جوړونکی بنسټ او د تفتیش په برخه کې اصلی لارښود دی. د دې انستیتیوت غړي په داخلی تفتیش، د خطرونو مدیریت، داخلی کنټرول، د معلوماتي ټکنالوژي تفتیش، ښوونه او امنیت په برخو کې کار کوي.



د افغانانو یو پنځه کسيز گروپ چې د نړیوال داخلی تفتیش یا (Institute of Internal Audit) غړیتوب یې ترلاسه کړي، پلان لري چې په افغانستان کې د داخلی تفتیش انستیتیوت یوه څانگه پرانیځي، یاد انستیتیوت یو امریکایی بنسټ دی.

لکه څنګه چې داخلی تفتیش د یوې ادارې د روڼتیا او خوندیتابه یو اړین عنصر دي په ځانګړې توګه د بانکوالۍ په صنعت کې چې د دې په ذریعه بانک کولی شي خطرونه دفع او یا هم ښه مدیریت کړي. د افغانستان د بانکونو ټولنه د داخلی تفتیش د انستیتیوت او غړو بانکونو د داخلی تفتیش/مالي د مدیرانو یوه ناسته هماهنگ کړه، چې غړو بانکونو ته د داخلی تفتیش په اړه نوي معلومات ورکړي او د دې انستیتیوت غړیتوب واخلي او گټه ترې پورته کړي.

د ناستې په درشل کې ښاغلی نجیب الله امیری د دې نوښت هر کلي



AIB بانک بین المللی افغانستان
Afghanistan International Bank

The First MicroFinanceBank
اولین بانک قرضه های کوچک

افغان یونایتد بانک
AFGHAN UNITED BANK

عزیزی بانک
Azizi Bank

BAKHTR BANK
باکتر بانک

موند بانک
Mawandbank

BMA

NKB

آرین بانک

غزنی بانک
GHAZNI BANK

ACB
AFGHANISTAN COMMERCIAL BANK

PB
PESHAWAR BANK

IBB

HBL

HABIB BANK
حبیب بینک

Bank Alfalah

از انجاییکه افغانستان یک کشور اسلامی بوده و ترویج بانکداری اسلامی در کشور مبتنی بر اساسات اسلامی نه تنها سبب رشد سکتور بانکداری و مالی میشود بلکه گرایش به اقتصاد اسلامی را نیز تقویت میکند. ازینرو به هدف تقویت و انکشاف بهتر بانکداری اسلامی و از میان برداشتن چالش ها، به تاریخ ۲ سنبله ۱۳۹۵ اتحادیه بانکهای افغانستان کمیته دایمی بانکداری اسلامی را تشکیل داد. این کمیته متشکل از آنعده بانکهای تجارتی در کشور میباشد که دارای درپچه بانکداری اسلامی میباشد. جلسه که به مناسبت تشکیل کمیته دایمی برگزار شده بود، توسط آقای نجیب الله امیری رییس اجرایی اتحادیه بانکها آغاز گردید. آقای امیری افزود: در مطابقت با تصمیم مجمع عمومی اتحادیه بانک ها، بعد از بحث مشورتی میان سران بانکداری اسلامی (هفت درپچه بانکداری اسلامی بانکهای عضو) و به منظور ایفا نمودن نقش مؤثر برای ارتقاء بانکداری اسلامی در کشور، این اتحادیه گروه کاری بانکداری اسلامی خویش را که قبلا ایجاد کرده بود به "کمیته دائمی بانکداری اسلامی" تبدیل نمود. این کمیته متشکل از یک رئیس، دو نایب و یک منشی میباشد که اتحادیه



بانکهای افغانستان نقش نظارت کننده را درین کمیته ایفا نموده و پیشنهادات کمیته متذکره را با بانک مرکزی کشور و دیگر مراجع ذیدخل جهت رسیدگی تعقیب مینماید. یکی از اعضای بورد شرعی از هر یک بانک های عضو (درپچه بانکداری اسلامی) نیز صلاحیت داده شده است تا به عنوان عضو افتخاری درین کمیته شریکت کنند.

مسئولیت کمیته:

۱. کمبودی ها در حوزه بانکداری اسلامی را شناسایی کرده و جهت بهبودی آن مشوره های لازم را ارایه مینماید، تا از طریق اتحادیه بانک های افغانستان با دافغانستان بانک و غیره نهاد های ذیربط شریک ساخته شده و مشکلات مرفع گردد.
۲. همکاری نزدیک کمیته مذکور با اتحادیه بانکها برای توسعه بانکداری اسلامی، برنامه ریزی استراتژیک و غیره
۳. ارایه پیشنهادات مؤثر آموزش های حرفه ای و مسملکی بانکداری اسلامی برای ارتقای ظرفیت بانکداری اسلامی
۴. همکاری در چاپ و نشریات بانکداری اسلامی و بلند بردن آگاهی عامه از طریق کمپاین های رسانه ای
۵. سازماندهی سمینار ها و ورکشاپ های بانکداری اسلامی در چارچوب اتحادیه بانکهای افغانستان
۶. هرگونه همکاری دیگر که برای بخش بانکداری اسلامی بانکهای فعال در کشور مفید باشد.

د افغانستان د بانکونو ټولنه د پورنو/اعتبار (Credit) دایمی کمیته جوړه کړه

دایمی کمیټې د جوړښت په اړه خبرې وکړې.

د دې کمیټې د جوړولو موخه د افغانستان په بانکي سکتور کې د پورنو په بهیر کې ښه والی راوستل، د پورونو په ورکولو کې د ستونزو په نښه کول، سوداگریز بانکونه هڅول خو په ډاډسره پیروونکو ته پورونه ورکړي او د بانکونو له ټولنې سره مرسته وکړي چې د عدلیې وزارت او نورو اړوندو ادارو سره په ښه توګه مفاهمه او د پورونو په بیرته ستونلو کې چټکتیا رامنځ ته کړي.

غونډه د ښاغلي نجیب الله امیری د بانکونو د ټولنې



کمیته معمولاً بعد از هر سه ماه جلسه خواهد داشت ولی در ابتدا ممکن در هر ماه یک مرتبه جلسه برگزار گردد. نقش اتحادیه بانکهای افغانستان در این کمیته همانا هماهنگی، فراهم آوری تسهیلات جلسات، نظارت از پیشرفت جلسات، مدافعه از حق مسلم بانکها و تعقیب رسمی پیشنهادات کمیته با دافغانستان بانک و سایر ذینفعان مربوطه میباشد. در اخیر جلسه، آقای امیری برای بلند بردن آگاهی عمومی در بانکداری اسلامی، در کوتاه مدت چاپ و نشر مجله بانکداری اسلامی را پیشنهاد نمود که به همکاری کمیته بانکداری اسلامی برای کل بانکداری اسلامی در کشور مورد نیاز میباشد. او اضافه کرد که، مجله بازتاب دهنده تمام بانکهای دارای بانکداری اسلامی خواهد بود و بانک های عضو مقالات خویش را باید جهت غنامندی مجله مذکور و بلند بردن آگاهی عامه پیشکش نمایند. این پیشنهاد مورد تایید و تقدیر کمیته مذکور قرار گرفت.

هدف اتحادیه بانک های افغانستان همانا ایجاد محیط سالم و پایدار برای بهبودی و رشد بانک های تجارتی در کشور میباشد. این اتحادیه بستر مناسب را برای گفتگو و هماهنگی میان بانک ها و دیگر ادارات ذیدخل فراهم مینماید. تحصیل قروض صعب الحصول یک چالش جدی برای سکتور بانکداری بوده و تطبیق میکانیزم های که زمینه بدست آوردن قروض را کد (Non-Performing) Loan را مهیا بسازد، یک امر ضروری در کشور ما به شمار میرود. بدین لحاظ، پروگرام توسعه قانون تجارت (Commercial Law Development Program) مربوط دپارتمنت تجارت ایالت متحده امریکا با هماهنگی نزدیک اتحادیه بانکهای افغانستان ورکشاپ قانون مالی و تحصیل قروض صعب را در دهلی، هندوستان به تاریخ ۱۸-۸-۱۳۹۴ برگزار نموده بود. که در آن نمایندگان باصلاحیت از ارگان های ارشد مربوطه دولت متشکل از وزارت مالیه، وزارت عدلیه، وزارت اقتصاد، وزارت تجارت و صنایع، ستره محکمه، دافغانستان بانک، کمیسیون حل منازعات مالی افغانستان و اتحادیه بانکهای افغانستان سهم گرفته بودند تا در مورد چالش ها فراوری قانون مالی، حصول قروض صعب در سکتور مالی کشور بحث نمایند. در آن ورکشاپ رییس عمومی اتحادیه بانکهای افغانستان در مورد چالش ها و مشکلات حصول قروض صعب را توضیح داده و پیشنهادات موجه را جهت حل مشکلات ایراد نمود. بر علاوه متخصصین مسلکی سی ال دی پی بیانیه ای را در مورد بهترین شیوه های اداره و مدیریت بانکی، مدیریت خطرات و قوانین قرضه دهی بی خطر و باتمکز مشخص بالای تحصیل قروض صعب الحصول ارایه نمودند. یک قاضی بلند رتبه محکمه تحصیل قروض صعب الحصول کشور هندوستان (India's Debt Recovery Tribunal) در مورد ساختار سازمانی و تاریخچه محکمه حصول قروض هندوستان جزئیات مفصلی را پیشکش نمود. از طریق آن ورکشاپ شرکت کننده گان به تقویت ظرفیت حقوقی دولت افغانستان در فهم قانون امور مالی و تطبیق مکانیزم های که زمینه بدست آوردن قروض صعب الحصول را فراهم



میکند. پرداختند. علاوه اشتراک کنندگان تمام جوانب بهبود قروض، حکم محکمه و اجرای آن در افغانستان و مکانیزم تحصیل قروض صعب الحصول کشور هندوستان و سازگاری آن با ساختار قضایی و حقوقی افغانستان در چهارچوب قانون اساسی کشور را مورد بحث و بررسی قرار دادند. در نتیجه در ورکشاپ مذکور پیشنهاد گردید تا یک گروه کاری متشکل از نمایندگان سکتورهای ذیدخل تشکیل گردد تا به مسایل بیشتر در سکتور مالی که از جمله ایجاد محکمه خاص به منظور تحصیل قروض صعب الحصول در افغانستان و طرح های فنی دیگر که بتواند رشد اقتصادی را از طریق اعطای قروض بهبود ببخشد، رسیدگی کنند. بعداً، جهت عملی ساختن موارد موافقه شده در ورکشاپ هندوستان، ورکشاپ تعقیبی قانون مالی و تحصیل قروض صعب الحصول در شهر دبی در سرطان ۱۳۹۵ برگزار شد و نمایندگان عالی رتبه از وزارت عدلیه، دافغانستان بانک، مدیریت تصفیه کابل بانک، کمیسیون حل منازعات مالی افغانستان، رییس عامل شرکت فرانتیر ستاندارد، هیات رهبری اتحادیه بانکهای افغانستان و رییس عامل بانک ملی افغان اشتراک نمودند. بعد از بحث های همه جانبه پیرامون ورکشاپ قبلی مشمول قانون مالی، تحصیل قروض صعب الحصول و تقویت مکانیزم های تسریع روند حل قضایا در محکمه و حقوق صورت گرفت. در نتیجه یک گروپ کاری تحت ریاست محترم محمد اشرف رسولی، مشاور ارشد وزارت عدلیه و معاونیت محترم نجیب الله امیری رییس اجرایی اتحادیه بانکهای افغانستان و متشکل از اعضای سکتورهای متذکره تشکیل گردید تا گروپ کاری مذکور بصورت دوامدار در داخل افغانستان جلسات مداوم داشته باشد. قطعنامه ای نیز برای این گروپ کاری ساخته شد. متعاقباً در این راستا، اتحادیه بانک افغانستان چهار نشست گروه کاری تحصیل قروض صعب را با اشتراک نماینده مشاور ریاست جمهوری در بخش بانکداری، نمایندگان با صلاحیت وزارت عدلیه، ستره محکمه، دافغانستان بانک، کمیسیون حل منازعات مالی افغانستان، رییس شرکت فرانتیر ستاندارد، هیات رهبری اتحادیه بانکهای افغانستان و رییس اجرایی بانک ملی افغان را در جریان ماه سنبله ۱۳۹۵ در دفتر اتحادیه راه اندازی نمود. اشتراک کنندگان جلسات گروه کاری پیرامون حکم دادگاه در تحصیل قروض بانکها، اجرایی شدن آن توسط بخش حقوق وزارت عدلیه، ایجاد محکمه اختصاصی و شناسایی تعلل قضایا در محکمه تجارتی و حقوق را با جزئیات مورد بحث و بررسی قرار دادند.

نتایج جلسات:

۱. در نهایت تصمیم اتخاذ گردید که در کوتاه مدت آموزش مسلکی حقوقی بانکی به قضات محترم محکمه تجارتی و بخش حقوق وزارت محترم عدلیه در نظر گرفته شود و در درازمدت مساله ایجاد محکمه اختصاصی پلان شود.

۲. اتحادیه بانکهای افغانستان از نهاد سی ال دی پی CLDP درخواست نماید تا جهت بلند بردن ظرفیت حقوقی بانکی قضات/کارمندان حقوق بر نامه های آموزشی را روی دست گیرد. خوشبختانه نهاد سی ال دی پی CLDP، به درخواست این اتحادیه لبیک گفته و آموزش حقوقی بانکی ویژه را جهت بلند بردن ظرفیت دانش تخصصی حقوقی بانکی برای ۱۲ تن (۸ تن قضای و ۴ تن کارمند بخش حقوق وزارت محترم عدلیه) تنظیم نموده است که قرار است در ماه قوس ۱۳۹۵ در شهر دبی به مدت سه روز راه انداز شود.

۳. تمام قضایای سکتور بانکداری افغانستان توسط اتحادیه بانکهای افغانستان جمع آوری شده و به گروپ کاری ارایه مشود تا دیده شود که آیا حجم قضایای حل نشده نیاز به ایجاد محکمه اختصاصی میباشد یا خیر؟ پروسه جمع آوری قروض در جریان میباشد.

۴. بانکها باید متوجه باشند که حین قرضه دهی برای مشتریان قرضه بدهند که (آنها باید بیشتر از خانه شخصی مسکونی شان برای تضمین دادن به بانک داشته باشند).

۵. بانکها باید در بدل اعطاء قروض، ارزش تضمین (جایداد) مشتری را مطابق به قانون و مقررات بانکداری کشور اخذ نماید.

۶. مساله قروض تحصیل نشده بانکها با محکمه تجارتی و وزارت عدلیه در میان گذاشته شود تا روند حل قضایای قروض تسریع گردد. اتحادیه بانکها موضوع را با نهادهای متذکره شریک ساخته است تا در مورد اقدامات صورت گیرد