



جمهوری اسلامی افغانستان
وزارت اقتصاد
ریاست انسجام مؤسسات غیردولتی

طرز العمل نظارت از امور بانکی مؤسسات غیر دولتی



جدی 1398

فهرست مطالب

| | |
|---|--|
| 3 | فصل اول |
| 3 | احکام عمومی |
| 3 | مبنی: |
| 3 | هدف: |
| 3 | اصطلاحات: |
| 3 | مرجع تطبیق کننده: |
| 4 | فصل دوم |
| 4 | مسئولیت ها |
| 4 | مسئولیت های مؤسسات غیر دولتی: |
| 4 | مسئولیت های ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی: |
| 5 | مکلفیت های بانک: |
| 5 | ماده هفتم: |
| 6 | فصل سوم |
| 6 | حسابات بانکی |
| 6 | طرز استفاده از حسابات بانکی: |
| 6 | ماده هشتم: |
| 6 | بستن حساب: |
| 6 | ماده نهم: |
| 7 | فصل سوم |
| 7 | منابع تمویل و تخلفات |
| 7 | منابع تمویل: |
| 7 | ماده دهم: |
| 7 | موارد تخلفات: |
| 8 | فصل چهارم |
| 8 | احکام متفرقه: |
| 8 | اسناد حمایتی: |
| 8 | مرجع تفسیر: |
| 8 | تضاد منافع: |



8: تعديل و تجديد نظر در طرز العمل:

8: انفاذ:



فصل اول احکام عمومی

مبنی:

ماده اول:

این طرز العمل بمنظور تطبیق ماده 27 قانون مؤسسات غیر دولتی جهت نظارت از روند تمویل مالی مؤسسات غیر دولتی و جلوگیری از تخلفات در انتقال منابع مالی ترتیب گردیده است.

هدف:

ماده دوم:

1. ایجاد شفافیت در روند تمویل مؤسسات غیر دولتی.
2. دریافت آگاهی از منابع تمویل مؤسسات غیر دولتی.
3. عرضه خدمات بهتر در جهت افتتاح حسابات بانکی و استفاده قانونی از آن.
4. گزارش دهی به مراجع مربوطه در مورد انتقال پول و کاهش خطرات پول شوئی.

اصطلاحات:

ماده سوم:

1. مؤسسه: عبارت از نهاد غیر دولتی، غیر انتفاعی و غیر سیاسی میباشد که خارج از تشکیل دولت فعالیت دارد.
2. غیرانتفاعی: بدین مفهوم که: مؤسسه نمی تواند دارائی، عایدات و منافع حاصله را به جز اهداف کاری مؤسسه به مصرف رسانند.
3. وجوهای بانکی: عبارت دارائی که در بانک ذخیر و مورد استفاده قرار می گیرد.
4. قرار داد: عبارت از عمل حقوقی دوجانبه است که به توافق و اراده طرفین صورت می گیرد و برای عقد و فسخ آن رضایت طرفین ضروری است.
5. حسابات ذخایر: عبارت وجوهای نقدی در بانک مربوط به مؤسسه غیر از حساب پروژوی میباشد.

مرجع تطبیق کننده:

ماده چهارم:

مرجع تطبیق این طرز العمل، ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی، بانک ها و مؤسسات غیر دولتی می باشد.



فصل دوم مسئولیت ها

مسئولیت های مؤسسات غیر دولتی:

ماده پنجم:

1. مؤسسات مکلف اند تا تمام دارائی های نقدی خویش را در حسابات بانکی در یکی از بانک های مدار اعتبار شامل حساب نمایند.
2. مؤسسات مکلف اند تا تمام دارائی های وجوه نقدی خویش را در حسابات متعدد به تفکیک پروژهها و عواید حاصله نگهداری نمایند.
3. مؤسسات مکلف اند تا تمام وجوه های نقدی جهت پیشبرد هر پروژه که از طرف تمویل کننده گان ارائه میگردد در یک حساب خاص بانکی نگهداری نمایند، در صورت حساب خاص مشکل باشد صورت حساب مشخص برای هر پروژه ترتیب نموده مطابقت به حساب بانکی داشته باشد.
4. مؤسسات مکلف اند تا تمام وجوه نقدی نزد شان را به ریاست انسجام مؤسسات غیردولتی گزارش دهند.
5. مؤسسات مکلف اند قرار داد پروژه را که بمنظور آن حساب باز می کنند به ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی ذریعه مکتوب رسمی و فارمت که شرایط استفاده از حساب مشخص گردیده باشد ارسال نمایند.

مسئولیت های ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی:

ماده ششم:

1. وزارت اقتصاد یگانه نهاد ثبت ، نظارت، بررسی و انسجام فعالیت های مؤسسات غیر دولتی در افغانستان میباشد، ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی مکلف به ارزیابی و بررسی وجوه های مؤسسات میباشد.
2. ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی مکلف است تا عین بررسی وجوه های بانکی مؤسسات غیر دولتی ، از منابع عواید مؤسسات گزارش تهیه نموده و به ادارات ذی ربط ارائه نماید.
3. تعیین افراد در صلاحیت برداشت وجوه بانکی نظر به سوابق و اساسنامه (که اکثرأ امر مالی و رئیس مؤسسه میباشد) توجه نماید.
4. ترتیب و فارمت خاص در هماهنگی با بانک ها تا روند افتتاح حسابات ساده تر ساخته شود.



مکلفیت های بانک ها (دولتی و خصوصی):

ماده هفتم:

بانک های داخلی در افغانستان مکلف به فراهم آوری تسهیلات جهت افتتاح حساب بانکی به وجوه های تمویلی مؤسسات بوده که مواردی را تحت ملاحظه داشته باشند.

1. مکتوب رسمی ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی وزارت اقتصاد و فارمت که شرایط استفاده از حساب مشخص گردیده باشد.
2. شناسائی مراجع تمویل کننده نظر به قرارداد.
3. درخواست تعیین حدود و مقدار تمویل نظر به قرارداد.
4. در صورت که مقدار تمویل اضافه تر از حدود قرارداد تجاوز میکند رسماً قبل از انتقال پول اطمینان خویش را از تغییرات در قرار داد حاصل نماید، در صورت دلایل قانع کننده نباشد ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی را در جریان قرار دهند.
5. درخواست تعیین افراد در صلاحیت برداشت با در نظر داشت مکاتیب رسمی وزارت اقتصاد.
6. درخواست تعیین حدود صلاحیت برداشت وجوهات.
7. شناسائی انجام معاملات غیر معمول ، به مراجع مربوطه (امریت کمپلانیس و ریسک) بانک گزارش داده شود.
8. تعیین تاریخ استفاده حساب مربوطه با در نظر داشت تاریخ شروع پروژه ها.
9. بسته نمودن حساب متذکره بعد از ختم پروژه نظر به قرارداد و تاریخ معین.



فصل سوم حسابات بانکی

طرز استفاده از حسابات بانکی:

ماده هشتم:

هر نوع حساب که توسط مؤسسات افتتاح میگردد باید دارای خصوصیات ذیل باشد:

1. اسم حساب، به اسم پروژه باشد، در صورتیکه برای تمویل امور اداری مؤسسات بودجه از دفتر مرکزی باشد باید واضح شود.
2. انواع حساب، معمولاً به پروژه ها حساب جاری افتتاح میگردد.
3. هماهنگی با بانک، تعیین شخص ارتباطی به حساب مربوطه.
4. هماهنگی به تمویل کننده، معمولاً درخواست PFA یا تعهدات مالی پروژه ضم قرارداد.
5. تعیین مراجع در آمد پروژه.
6. درج تاریخ رسمی آغاز فعالیت از پروژه و تاریخ ختم پروژه و تمدید با در نظر داشت تمدید قرار داد پروژه ها:

بستن حساب:

ماده نهم:

1. با ختم پروژه و تصفیه حسابات، حساب مشخص پروژه ها مسدود می گردد در صورت تداوم حساب صورت حسابت پروژه مشخص ثبت دفتر موسسه گردد..
2. مؤسسه مکلف است جزئیات تغییرات در حساب بانکی را از طریق ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی بانک را در جریان قرار دهد.
3. حین بستن حساب متذکره مؤسسات مکلف اند تا گزارش رسمی با تائیدی از بانک به وزارت اقتصاد ارایه نمایند.



فصل سوم
منابع تمويل و تخلفات

منابع تمويل:

مادة دهم:

مؤسسات از منابع:

۱- اعانه و هدايا. ۲- ترکه ، عطایا و وصیت. ۳ حق العضویت. ۴- دارائی منقول و غیرمنقول. ۵- عوايد حاصله از طریق فعالیت های قانونی اقتصادی. تمويل شده میتواند.

موارد تخلفات:

ماده یازدهم:

1. حساب باز شده در بانک صرف جهت استفاده از تطبیق پروژه مخصوص و یا فعالیت خاص بکار برده می شود.
2. موارد استفاده از حسابات ذخیره شده مشخص و به ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی در میان گذاشته شود.
3. حسابات پروژه و یا تمويل فعالیت های خاص بعد از ختم پروژه و فعالیت های خاص بسته می شود در صورت تداوم حساب موسسه مکلف است رسماً به وزارت اقتصاد اطلاع دهد.



فصل چهارم احکام متفرقه:

اسناد حمایتی:

ماده دوازدهم:

ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی می تواند به منظور تطبیق بهتر احکام این طرز العمل سایر اسناد نظارتی مورد ضرورت را ترتیب و تطبیق نماید.

مرجع تفسیر:

ماده سیزدهم:

در صورت بروز اختلاف در تفسیر احکام این طرز العمل موضوع با در نظر داشت مواد قانونی و مراجع مربوط تفسیر می گردد.

تضاد منافع:

ماده چهاردهم:

در صورتی که هر یکی از اعضای هیأت اداره در پروسه بررسی، به نحوی تضاد و یا منفعت داشته باشد، مکلف است طور کتبی به آمر ذیصلاح اطلاع و از اشتراک در پروسه بررسی مورد نظر اجتناب ورزد.

تعدیل و تجدید نظر در طرز العمل:

ماده پانزدهم:

هرگاه مواد این طرز العمل ایجاب تعدیل یا تجدید نظر را نماید، مسوده تعدیل و تجدید نظر آن توسط ریاست انسجام مؤسسات غیر دولتی ترتیب و توسط کمیته رهبری و پالیسی مؤسسات غیر دولتی منظور می گردد.

انفاذ:

ماده شانزدهم:

این طرز العمل در 4 فصل و شانزده ماده ترتیب و پس از منظوری مرعی الاجراء می باشد.

