



جمهوری اسلامی افغانستان
د افغانستان بانک

خلاصه

د افغانستان بانک مقررې اېرا در مورد کسب مشارکت ایکه باعث حصول سهم استحقاقی ذیصلاحیت میگردد و یا سهم استحقاقی ذیصلاحیت را از قدمه معین آن بلند میبرد، نشر نموده است. نشر این مقررې در مطابقت با ماده سوم قانون بانکداری افغانستان صورت میگیرد که بر لزومیت نشر مقررې به بهترین شیوه که باعث عطف توجه صنعت بانکداری داخلی گردد حکم مینماید. اگر د افغانستان بانک به این نتیجه برسد که تاخیر در نشر یک مقررې جهت نظرخواهی عامه "تهدید جدی را به منافع سیستم بانکی" ایجاد خواهد نمود، میتواند از انتشار آن صرف نظر نماید. در رابطه به این مقررې د افغانستان بانک تصمیم بعمل آورد تا آنرا بخاطر نظرخواهی از مردم به نشر بسپارد.

هدف مقررې

هدف این مقررې تشریح طرز العمل های مربوط به ارائه درخواست به د افغانستان بانک و ارزیابی آن بانک در مورد کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت یا افزایش سهم استحقاقی ذیصلاحیت بالاتر از حد معین، طبق ماده ۲۱ قانون بانکداری میباشد.

تصویب و تطبیق کامل این مقررې بصورت کلی طبق اصل چهارم اصول اساسی کمیته بازل در مورد نظارت موثر بانکی میباشد.

پس منظر و خلاصه مقررې

نظارت کننده بانک باید صلاحیت داشته باشد تا ارائه درخواست مبنی بر کسب مشارکت در یک بانک را تقاضا نماید که باعث تحقق مالکیت عمده و یا مالکیت اکثریت سهام واجد حق رای میگردد و یا منتج به یک تشبثی میگردد که دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در یک بانک باشد. این مامول در ماده ۱ و ۲۱ قانون بانکداری تحقق یافته است، که پس از تعریف "سهم استحقاقی ذیصلاحیت" سطوح خاصی در آن تعیین میگردد که در آن کسب کننده مشارکت در یک بانک و یا کسب کننده مشارکت در یک تشبثی که دارای مشارکت در یک بانک باشد، مکلف به ارائه درخواست میگردد.

این مقررې پروسه اېرا توضیح میکند که باید بانکها حین ارائه درخواست آنرا رعایت نمایند بشمول تمام سوابق، و معلومات مالی که د افغانستان بانک برای شناسایی کامل درخواست دهنده ضرورت دارد و نیز معاملات مشخص ایکه برای کسب و یا افزایش سهم استحقاقی ذیصلاحیت انجام می یابد. همچنان بعضی ایجابات اضافی بالای درخواست دهندگان غیرمقیم قابل تطبیق میباشد تا یقین حاصل گردد که نظارت کننده کشور اصلی در مورد معامله در صورت لزوم آگاهی داشته و اینکه ساختار نظارتی کشور اصلی با معیارات معین مطابقت دارد. درخواست دهندگان مکلف اند تا اعلان درخواستی شانرا در یک روزنامه کثیرالانتشار به نشر برساند. بالاخره، این مقررې دلایلی را که ممکن باعث رد درخواستی توسط د افغانستان بانک گردد، ارائه مینماید.



جمهوری اسلامی افغانستان
د افغانستان بانک

ماده یازدهم: سهام استحقاقی ذیصلاحیت

بخش اول – عمومیات

§ ۱,۱,۱۱. صلاحیت (مبنی)

این مقرر به تاسی از صلاحیت عطاء شده به د افغانستان بانک مطابق به ماده ۲۱ قانون بانکداری کشور وضع گردیده است.

§ ۲,۱,۱۱. مرام و اهداف عمومی

أ) هدف این مقرر تفسیر و توضیح ماده ۲۱ قانون بانکداری در مورد "سهام استحقاقی ذیصلاحیت" میباشد.

ب) اهداف این مقرر عبارت اند از:

۱. تعیین طرز العمل ها در خصوص ارائه درخواست و بررسی د افغانستان بانک برای کسب سهام استحقاقی ذیصلاحیت و یا افزایش آن بالاتر از حد خاص که در قانون بانکداری مشخص گردیده است.
۲. شرح دلایل ای که بموجب آن د افغانستان بانک درخواست کسب سهام استحقاقی ذیصلاحیت و یا افزایش آنرا رد خواهد نمود.

بخش دوم – طرز العمل ها

§ ۱,۲,۱۱. طرز العمل ارائه درخواست

شخص ای که خواهان کسب منظوری برای مشارکت در یک بانک می باشد تا بموجب آن سهام استحقاقی ذیصلاحیت حاصل گردد یا سهام استحقاقی ذیصلاحیت موجوده به بالاتر از حدود ۲۰٪، ۳۳٪ یا ۵۰ فیصد افزایش یابد یا باعث شود که بانک تابع شخص گردد، درینصورت اشخاص مقیم درخواست خود را به د افغانستان بانک حد اقل سه ماه قبل و اشخاص غیر مقیم حد اقل ۶ ماه قبل از تاریخی که خواهان حصول اشتراک مذکور باشند، تسلیم نمایند. بر علاوه شخصی که خواهان کسب مشارکت در تشبثی باشد که سهم استحقاقی ذیصلاحیت را در بانک دارا می باشد یا سهام استحقاقی ذیصلاحیت آنرا به بالاتر از حدود متعینه ۲۰٪، ۳۳ فیصد یا ۵۰ فیصد افزایش دهد، مکلف است تا درخواستی را به د افغانستان بانک در عین محدوده زمانی تسلیم نماید. درخواست باید حاوی معلومات ذیل باشد:

الف: اگر درخواست دهنده یک شخص حقیقی باشد، سوابق درخواست کننده بشمول سوابق تحصیلی ، فعالیت‌های مسلکی و تجارب کاری وی .
ب: اگر درخواست دهنده شخص حقوقی باشد:

- اساسنامه درخواست دهنده؛

- معلومات در مورد سوابق کاری(خصوصیات مسلکی، تجربه کاری و معلومات مربوط به شایستگی و اهلیت) هر مدیر و شخص دارنده صلاحیت مدیریت در مرجع درخواست دهنده.
ج: اطلاعات در مورد تعزیرات یا اقدامات تطبیقی – که در جریان پنج سال اخیر قبل از تسلیم درخواست از طرف محکمه ، وزارت یا کمیسیون حایز صلاحیت اعمال چنین اقدامات در خصوص درخواست دهنده تطبیق شده باشد.

د : اطلاعات مالی (بیلانس شیت و صورت حساب نفع و ضرر) برای سه سال اخیر مالی (یا در صورتیکه از تاسیس شخصیت حقوقی آن کمتر از سه سال گذشته باشد، فرستادن چنین معلومات در تاریخ ختم هر دوره گزارش دهی بعد از تاریخ تاسیس آن)، و بر علاوه اطلاعات مالی مربوط به ربع اخیر قبل از تسلیمی درخواست. درخصوص اشخاص حقوقی، گزارش بررسی (تفتیش) نیز باید با آن ضم گردد.

ه: اطلاعات در خصوص مشارکت مورد نظر ، بشمول مندرجات ذیل:

- منابع بودجوی که برای کسب این مشارکت در نظر گرفته شده است، مع نقل اسناد تصدیق کننده آن.

- هویت اشخاصیکه درخواست دهنده قصد بدست آوردن سهم آنان را دارد، و فیصدی اسهام مؤسسه که در اختیار درخواست دهنده خواهد شد؛

- پیش بینی مالی در مورد عواقب این مشارکت ، بشمول اطلاعات در مورد پلان شخص تملک کننده برای فروش داراییهای مؤسسه، ادغام آن با شخص حقوقی دیگر یا تغییرات عمده در ساختار مدیریتی یا ماهیت فعالیت های تجاری آن (در صورتیکه قابل تطبیق باشد، شامل بر پلان تجاری مفصل پیشنهادی و ساختار تشکیلاتی میباشد.)

و: اطلاعات راجع به اشخاص موجود و یا اشخاص پیشنهاد شده مربوط و متعلق به درخواست کننده، ماهیت و اندازه تجارت آنها، و ماهیت روابط تجارتي پیشنهاد شده آنها با مؤسسه مالی مورد نظر، بشمول هرگونه پلان مبنی بر انتقال دارائی از شخص حقوقی مربوط به مؤسسه مالی مورد نظر؛

ب) در صورتیکه درخواست اکتساب سهام استحقاقی ذیصلاحیت را بدون مالکیت سهام در بر داشته باشد ، در این صورت توضیح ترتیبات (مقاولات) با مالکین سهام، و یا با اشخاص دارنده صلاحیت مدیریت در مؤسسه، که بتاسی از آن درخواست دهنده نفوذ قابل ملاحظه را اعمال خواهد کرد.

دافغانستان بانک می تواند معلومات اضافی را که برای بررسی درخواست ضروری باشد، تقاضا نماید. تا زمانیکه تمام معلومات ضروری توسط دافغانستان بانک حاصل نشده باشد، درخواست کامل دانسته نمی شود.

§ ۲,۲,۱۱. اجابات اضافی در خصوص درخواست های درخواست دهنده گان غیر مقیم علاوه بر معلومات مندرج در پاراگراف 11.2.1 این مقررره، شخص غیرمقیم درافغانستان، مکلف به ارائه معلومات ذیل نیز میباشد:

أ) تصدیق کتبی از مرجع مربوطه در کشور متبوع درخواست دهنده که به وی اجازه میدهد تا شریک عمده یا شخص ذیصلاح کنترول موسسه مالی در افغانستان شود، مشروط بر اینکه در کشور متبوع درخواست کننده چنین اجازه لازم باشد. در غیر آن، اظهارنامه تحریری توسط درخواست کننده مبنی بر عدم ایجاب چنین اجازه بتاسی از اسناد تقنینی کشور متبوع وی ارائه گردد.

ب) در صورتیکه درخواست کننده بانک یا شخص حقوقی دیگری باشد که صلاحیت اخذ سپرده را در کشور دیگری دارا باشد، در این صورت معلومات در مورد نظارت بر موسسات امانتی در کشور متبوع درخواست دهنده لازم است که مصدق این باشد که درخواست دهنده بصورت ثابت تابع مقررات و نظارت جامع در کشور خود است.

در بررسی معیار نظارت توسط نظارت کننده داخلی، دافغانستان بانک بالاخص اصول اساسی نظارت بانکی را که از طرف کمیته بازل در مورد نظارت بانکی انتشار یافته، در نظر خواهد گرفت که مشتمل است بر اینکه آیا نظارت کننده درخواست دهنده بانک خارجی را بصورت ثابت طبق اصول مندرج در اصول بازل نظارت مینماید و یا خیر و آیا در مورد نظارت موسسه مالی در افغانستان با دافغانستان بانک به همکاری آماده است یا خیر.

§ ۱۱، ۲، ۳. انتشار لازم اطلاعیه.

درخواست کننده باید اطلاعیه بی را در مورد درخواستی در یکی از اخبارهای کثیر الانتشار در ساحه ایکه دفتر مرکزی موسسه مالی در آن موقعیت دارد، به نشر بپردازد. چنین اطلاعیه بعد از تسلیم دهی بسته ابتدائی معلومات مربوط به درخواستی در هر زمان نشر شده میتواند، ولی نباید نشر آن بعد از مطلع ساختن درخواست کننده توسط دافغانستان بانک مبنی بر اكمال درخواستی از دو هفته بیشتر بتأخیر دچار شود. هر شخص علاقمند میتواند به دافغانستان بانک اظهارنامه دلایل مبنی بر رد درخواست را بفرستد.

بخش سوم – امتناع از اعطای اجازه.

§ ۱۱، ۳، ۱. دلایل امتناع از منظوری

دافغانستان بانک میتواند به تعقیب درخواستی شخص حقیقی یا حکمی (درخواست کننده) طبق فقره § ۱۱، ۲، ۱ اعطای منظوری آنرا بنابر دلایل ذیل رد نماید:

- أ) در صورتیکه رضایت دافغانستان بانک حاصل نشود که تمام شرایط ماده ۲۱، فقره ۶ قانون بانکداری، بشمول محدودیت مندرج در جز (۵) فقره ۶ متذکره (راجع به اکتساب بانک توسط تشبث که نه بانک است و نه شرکت بانکی مادر) بر آورده شده اند.
- ب) درخواست کننده در یک وضعیت مالی غیر قناعت بخش قرار دارد که بنا بر عوامل ذیل اثبات شده باشد:
- i. درخواست کننده ورشکسته اعلام شده باشد.
 - ii. بدهی های درخواست کننده از دارائی های آن متجاوز شده باشد، حتی اگر درخواست کننده آن را رسماً منحيث ورشکستگی شناسائی نکرده باشد؛
 - iii. درخواست کننده سابقه از مشکلات را در پرداخت تکانه یا اصل بدهی های مالی داشته باشد؛
 - iv. صورت مالی درخواست کننده نمایانگر این باشد که درخواست گذار منبع توانمندی مالی نخواهد بود، یعنی در صورتیکه افزایش سرمایه بیشتر به بانک لازم شود، درخواست کننده در فراهمی آن مشکل خواهد داشت؛ و یا
 - v. سایر دلایل که به دافغانستان بانک ضعف جدی ممکنه را در وضعیت سرتاسری مالی درخواست کننده یا خساره بالقوه به بانک مورد نظر و یا امانت گذاران آن، ثابت میسازد.
- ج) در صورتیکه درخواست کننده به عدم اوصاف لازم مسلکی یا تجربه کاری لازم برای تحت تأثیر قرار دادن اداره بانک دچار باشد، که در خصوص اشخاص حقیقی اهلیت فردی و در خصوص اشخاص حکمی صلاحیت مدیریت آنها مورد نظر است.

- (د) بنابر ارتباط ناشی از آن میان مؤسسه و اشخاص متعلق به درخواست کننده امکان عمده خطر به مؤسسه، و یا امانت گذاران واقعی یا بالقوه آن موجود باشد و یا ارتباطات شرکتی ناشی از آن میان مؤسسه و اشخاص حقوقی مربوط نشان دهد که دافغانستان بانک نظارت مؤثر مؤسسه را انجام داده نخواهد توانست (بشمول گروه تجارتي مالي که مؤسسه مورد نظر بصورت توحیدی در ترکیب آن شامل باشد)
- (ه) درخواست گذار معلوماتی را تسلیم نموده باشد که با احکام این مقررہ تطابق نمی نماید و در خواست دهنده موفق نشود تا معلوماتی را که از جانب دافغانستان بانک بخاطر گرفتن تصمیم در مورد درخواستی تقاضا شده بود، ارائه نماید و یا از ارائه آن ابا و ورزیده باشد.
- (و) دافغانستان بانک مشخص نماید که درخواست کننده معلومات نادرست یا گمراه کننده را در رابطه با درخواست فعلی و یا درخواست یا پیشنهاد دیگر تسلیم نموده است.

بخش چهارم - تاریخ انفاذ مقررہ.

این مقررہ بعد از تصویب شورای عالی دافغانستان بانک مرعی الاجراً میباشد.