دافغانستان اسلامي جمهوريت
دعدلیې وزارت

رسمي جریده

فوق العاده ګڼه

دافغانستان دبانکداری قانون قانون بانکداری افغانستان

دخپرېدونېټه:د۱۳۹۴ هـ.ش کال دلړم دمیاشتې (۲۰)
پرله پسې نمبر:(۱۱۹۷)

تاریخ نشـــر: (۲۰) عقرب سال ۱۳۹۴ هـ . ش
نمبر مسلسل: (۱۱۹۷)

د امتیـــاز خاوند: دعدلیـــې وزارت
مسئول چلوونکی: قانونمل محمدرحیم "دقیق"
۰۷۰۰۵۸۷۴۵۷
د دفتر تیلفون: ۰۷۵۲۰۵۲۷۰۹
مرستیال:نورعلم ۰۷۰۰۱۴۷۱۷۸
مهتمـــم:محمد جان ۰۷۸۳۳۰۶۹۸۲
وب سایت: www.moj.gov.af

قیمت این شماره: (۱۵۰) افغانی
تیراژ چاپ: (۱۰۰۰)یک هزار جلد
تعداد صفحات به شمول پشتی (۳۷۶)صفحه
مطبعه: بهیـــر
آدرس:وزارت عدلیه، ریاست نشرات‌وارتباط‌عامه، چهارراهی پشتونستان کابل

د افغانستان دبانکداری د قانون د توشیح په هکله،دافغانستان اسلامي جمهوریت د رئیس تقنیني فرمان

گڼه: (۵٦)

نېټه: ۱۳۹۴/۵/۲٦

لومړی ماده:

د افغانستان د اساسي قانون د نهه اویایمې مادې د حکم له مخې، د بانکداری قانون چې د افغانستان اسلامي جمهوریت د کابینې د ۲۱/ ۵/ ۱۳۹۴نېټې (۱۷) گڼې مصوبې پربنسټ تصویب شوی دی، توشیح کوم.

دوه یمه ماده:

د عدلیې وزیر او په پارلماني چارو کې د دولت وزیر مؤظف دي، دغه فرمان د ملي شوري د لومړنی غونډې د جوړېدو له نېټې څخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې هغې شوري ته وړاندې کړي.

فرمان تقنینی رئیس جمهوری اسلامی افغانستان در مورد توشیح قانون بانکداری افغانستان

شماره: (۵٦)

تاریخ: ۱۳۹۴/۵/۲٦

مادۀ اول:

به تأسی از حکم مندرج مادۀ هفتاد و نهم قانون اساسی افغانستان، قانون بانکداری را که به اساس مصوبۀ شماره (۱۷) مؤرخ ۱۳۹۴/۵/۲۱ کابینۀ جمهوری اسلامی افغانستان تصویب گردیده است، توشیح می دارم.

مادۀ دوم:

وزیر عدلیه و وزیر دولت در امور پارلمانی مؤظف اند، این فرمان را در خلال مدت (۳۰) روز از تاریخ انعقاد نخستین جلسۀ شورای ملی به آن شورا تقدیم نمایند.

دریمه ماده:

دغه فرمان د توشبح له نېټې څخه نافذ او له مصوبې او نوموړي قانون سره یوځای دې، په رسمي جریده کې خپور شي.

محمد اشرف غني

دافغانستان اسلامي جمهوریت رئیس

مادۀ سوم:

این فرمان از تاریخ توشیح نافذ و همراه با مصوبه و قانون مذکور در جریدۀ رسمی نشر گردد .

محمد اشرف غنی

رئیس جمهوری اسلامی افغانستان

د افغانستان دبانکداری د قانون په هکله، د افغانستان اسلامي جمهوریت د کابینې مصوبه

ګڼه: (۱۷)

نېټه: ۲۱/ ۵/ ۱۳۹۴

د بانکداری قانون چې د افغانستان اسلامي جمهوریت د کابینې د ۱۳۹۴/۵/۲۱ نېټې په غونډه کې په (۱۵) فصلونو او (۱۷۸) مادو کې تأیید شوی دی، منظوروم.

محمد اشرف غني

دافغانستان اسلامي جمهوریت رئیس

مصوبهٔ کابینهٔ جمهوری اسلامی افغانستان در مورد قانون بانکداری افغانستان

شماره: (۱۷)

تاریخ : ۱۳۹۴/۵/۲۱

قانون بانکداری را که در جلسهٔ مؤرخ ۱۳۹۴/۵/۲۱ کابینهٔ جمهوری اسلامی افغانستان به داخل (۱۵) فصل و (۱۷۸) ماده تائید گردیده است، منظور می دارم.

محمد اشرف غنی

رئیس جمهوری اسلامی افغانستان

فهرست مندرجات

قانون بانکداری افغانستان

فصل اول

احکام عمومی

ماده	عنوان	صفحه
مادۀ اول:	مبنی.....	۱
مادۀ دوم:	اصطلاحات.....	۱
مادۀ سوم:	ممنوعیت اخذسپرده ها و استفاده..... از عنوان بانک.....	۲۳
مادۀ چهارم:	بررسی فعالیت های مشکوک و غیرمجاز....	۲۵
مادۀ پنجم :	صدور دستور مؤقت حین بررسی مزید.....	۳۰
مادۀ ششم:	دستور توقف اخذ سپرده های غیر قانونی....	۳۳
مادۀ هفتم:	حمایت قانونی.....	۳۷

فصل دوم

تأسیس بانک و جواز بانکداری

مادۀ هشتم:	تأسیس بانک.....	۴۳
مادۀ نهم:	ساختار حقوقی بانک.....	۴۳
مادۀ دهم:	ساختارتشکیلاتی و اساسنامۀ بانک.....	۴۴
مادۀ یازدهم:	جواز بانکداری.....	۴۴
مادۀ دوازدهم:	درخواست جوازبانکداری..... وحق الخدمت (فیس).....	۴۶
مادۀ سیزدهم:	طرز صدور جواز بانکداری برای.....	

شرکت های جدیدالتأسیس.....۴۸
مادۀ چهاردهم: طرزصدورجوازبانکداری برای.....
شرکت های موجود.....۵۳
مادۀ پانزدهم: شرایط عمومی صدور جوازبانکداری.....۵۴
مادۀ شانزدهم: شرایط خاص صدور جواز بانکداری.....۵۷
مادۀ هفدهم : دفتر ثبت مرکزی بانک ها.....۵۹
مادۀ هجدهم : ختم اعتبار جواز بانکداری.....۶۰
مادۀ نزدهم : واگذاری داوطلبانه جواز بانکداری.....۶۱
مادۀ بیستم: تجدید ساختار بانک.....۶۴

فصل سوم

سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک

مادۀ بیست ویکم: شرایط کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت...۶۵
مادۀ بیست ودوم: واگذاری یا کاهش سهم استحقاقی.....
ذیصلاحیت.....۷۲
مادۀ بیست وسوم: گزارشدهی سهم استحقاقی.....
ذیصلاحیت.....۷۳
مادۀ بیست وچهارم: اکتساب غیر مجاز..... ۷۴
مادۀ بیست وپنجم : فسخ اجازه ۷۷
مادۀ بیست وششم: استثناآت درالتزامات اجازۀ قبلی.....۷۹
مادۀ بیست و هفتم: وجایب اشخاص دارای سهم استحقاقی.....
ذیصلاحیت در رابطه با ارائه معلومات.....۸۱

فصل چهارم

شرکت تابع، وابسته، فرع و دفتر نمایندگی بانک

مادهٔ بیست و هشتم: طرزتأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع..... توسط بانک..... ۸۳
مادهٔ بیست و نهم: وجایب بانک در رابطه به ارایهٔ معلومات در مورد شرکت های تابع.....۸۸
مادهٔ سی ام: دستور فسخ کنترول شرکت تابع.....۸۹
مادهٔ سی ویکم: شرکت های وابسته بانک.....۹۰
مادهٔ سی ودوم : مسئولیت های بانک در رابطه به تأسیس یا..... بدست آوردن شرکت های تابع و وابسته....۹۳
مادهٔ سی وسوم: تأسیس نمایندگی توسط بانک داخلی..... ۹۵
مادهٔ سی وچهارم : تأسیس نمایندگی بانک های خارجی در..... افغانستان.....۹۸
مادهٔ سی وپنجم : منظوری درخواست تأسیس نمایندگی.....۱۰۱
مادهٔ سی وششم : همکاری با مراجع ذیصلاح کشور خارجی.۱۰۱
مادهٔ سی وهفتم: وجایب ارائه اطلاعیه درمورد نمایندگی.....۱۰۴
مادهٔ سی وهشتم : نمایندگی های متعدد بانک های خارجی....۱۰۶
مادهٔ سی ونهم : سرمایه نمایندگی بانک خارجی درافغانستان.۱۰۷
مادهٔ چهلم : تطبیق احکام این قانون بالای نمایندگی..... بانک خارجی.....۱۰۸
مادهٔ چهل ویکم : تغییر محل نمایندگی.....۱۰۸

مادۀ چهل ودوم : مسدودنمودن نمایندگی بانک خارجی..... درافغانستان.....۱۰۹
مادۀ چهل وسوم : اقدامات اصلاحی درمورد نمایندگی بانک..... خارجی.....۱۱۱
مادۀ چهل وچهارم: فسخ اجازه نامۀ نمایندگی بانک خارجی..... در افغانستان.....۱۱۳
مادۀ چهل وپنجم: تأسیس دفتر فرع بانک خارجی در افغانستان... .....۱۱۶
مادۀ چهل وششم: دفتر فرع خارجی بانک داخلی.....۱۱۹

فصل پنجم

ساختار و طرز ادارۀ بانک

مادۀ چهل وهفتم: ساختار اداری بانک ها.....۱۲۱
مادۀ چهل وهشتم: مجمع عمومی سهمداران.....۱۲۲
مادۀ چهل ونهم: هیئت نظار.....۱۲۵
مادۀ پنجاهم: وظایف و صلاحیت های هیئت نظار.....۱۲۶
مادۀ پنجاه ویکم: جلسات هیئت نظار.....۱۲۹
مادۀ پنجاه ودوم: کمیتۀ بررسی.....۱۳۱
مادۀ پنجاه وسوم: کمیتۀ ادارۀ خطرات.....۱۳۴
مادۀ پنجاه وچهارم: استثناآت در ایجاد کمیته ها.....۱۳۶
مادۀ پنجاه وپنجم: ایجاد سایر کمیته ها.....۱۳۷
مادۀ پنجاه وششم: هیئت عامل.....۱۳۸
مادۀ پنجاه وهفتم: شعبۀ مراقبت از تطبیق قانون.....۱۴۲

مادۀ پنجاه وهشتم: شرایط عضویت اعضای هیئت نظار و هیئت.... عامل.....۱۴۳
مادۀ پنجاه ونهم: طرز سلوک.....۱۴۵
مادۀ شصتم : ادارۀ خطرات و کنترول داخلی.....۱۴۷
مادۀ شصت ویکم : واحد بررسی داخلی.....۱۴۹
مادۀ شصت ودوم : شرایط استخدام کارکنان واحد بررسی..... داخلی.....۱۵۱
مادۀ شصت وسوم: مسئولیت کارکن واحد بررسی داخلی ۱۵۲
مادۀ شصت وچهارم: افشای منافع تجارتی.....۱۵۳
مادۀ شصت وپنجم: حفظ اسرار.....۱۵۴

فصل ششم

فعالیت ها و مکلفیت های بانک ها

مادۀ شصت وششم: فعالیت های بانکداری.....۱۵۵
مادۀ شصت وهفتم: فعالیت های ممنوعه.....۱۵۹
مادۀ شصت وهشتم: ایجابات سرمایوی بانک ها.....۱۶۰
مادۀ شصت ونهم: سیالیت.....۱۶۲
مادۀ هفتادم: تصنیف دارایی ها وتخصیص منابع احتیاطی..... برای خسارات.....۱۶۳
مادۀ هفتاد ویکم: ایجاد ذخایر جهت رسیدگی به خطرات عمومی بانک.....۱۶۴
مادۀ هفتاد ودوم : وضعیت اسعار خارجی.....۱۶۵
مادۀ هفتاد وسوم: محدودیت ها در تسهیلات بانکی.....۱۶۵

مادۀ هفتاد وچهارم : روابط بانک و مشتریان.....۱۶۹
مادۀ هفتاد وپنجم : حساب غیر فعال.....۱۷۱
مادۀ هفتاد وششم : پرداخت بدهی قبل از تاریخ سر رسید.....۱۷۳
مادۀ هفتاد وهفتم: قروض تضمین شده.....۱۷۴
مادۀ هفتا وهشتم : اسناد معاملات و تعهدات.....۱۷۶
مادۀ هفتاد ونهم : ایجابات لازم غرض انجام معامله با اشخاص.....
وابسته.....۱۷۷
مادۀ هشتادم : معاملات ممنوعه با شخص وابسته.....۱۸۲
مادۀ هشتاد ویکم : گزارش معاملات با شخص وابسته.....۱۸۴
مادۀ هشتاد ودوم : منع اعطای اعتبار.....۱۸۶
مادۀ هشتاد وسوم : سرمایه گذاری بانک در سایر شرکت ها...۱۸۶
مادۀ هشتاد وچهارم: تشخیص هویت مشتری.....۱۹۱
مادۀ هشتاد وپنجم : ممنوعیت عرضۀ خدمات بانکی به منظور.....
جلوگیری از فعالیت های جرمی.....۱۹۲
مادۀ هشتاد وششم: ممنوعیت ایجاد روابط با بانک های.....
مجازی (غیرحقیقی) ۱۹۳
مادۀ هشتاد وهفتم: شرایط برقراری رابطه با.....
بانک های معامله دار.....۱۹۴

فصل هفتم

بانکداری اسلامی

مادۀ هشتا وهشتم: جواز بانکداری اسلامی.....۱۹۵
مادۀ هشتاد ونهم: تبدیلی بانک ۱۹۶

مادۀ نودم: بورد شرعی.....۱۹۸
مادۀ نود ویکم: فعالیت های بانکداری اسلامی.....۱۹۹

فصل هشتم

حسابداری و بررسی

مادۀ نود ودوم : سال مالی.....۲۰۱
مادۀ نود وسوم: صورت حسابات مالی و گزارشات.....
احصائیوی.....۲۰۱
مادۀ نود وچهارم : بررسی خارجی.....۲۰۲
مادۀ نود وپنجم : نشر صورت حسابات مالی، گزارش بررسان.....
و راپور ادارۀ خوب.....۲۰۷
مادۀ نود وششم : جلسات میان دافغانستان بانک و.....
بررس خارجی.....۲۱۱

فصل نهم

گزارش دهی

مادۀ نود وهفتم: گزارش دهی توسط بانک.....۲۱۲
مادۀ نود وهشتم : انسجام معلومات احصائیوی.....۲۱۵
مادۀ نود ونهم : نظارت.....۲۱۷

فصل دهم

اقدامات اصلاحی و تنفیذی فوری

مادۀ صدم : اطلاعیۀ وضعیت کمبود سرمایه.....۲۲۰
مادۀ یکصد ویکم : پلان احیای سرمایه.....۲۲۰
مادۀ یکصد ودوم : محدودیت های قابل تطبیق بر بانک .....

مواجه به کمبود سرمایه.....۲۲۲
مادۀ یکصد وسوم : محدودیت های قابل تطبیق بربانک مواجه.....
به کمبود قابل ملاحظۀ سرمایه ۲۲۳
مادۀ یکصدوچهارم: تدابیر اضافی قابل تطبیق بر بعضی.....
از بانک ها.....۲۲۵
مادۀ یکصدوپنجم : شرایط تائید درخواست های بانک های.....
مواجه به کمبود، کمبود قابل ملاحظه و.....
حاد سرمایه..... ۲۲۷
مادۀ یکصدوششم: تدابیر مرتبط به بانک مواجه با کمبود.....
حاد سرمایه.....۲۲۸
مادۀ یکصد وهفتم: اقدامات در مورد تخطی ها و انجام سایر.....
فعالیت های غیر مصئون و ناسالم بانک.....۲۳۰
مادۀ یکصد وهشتم: دستور عزل ۲۳۲
مادۀ یکصد ونهم: تعلیق وظیفه شخص مظنون به ارتکاب جرم.۲۳۵
مادۀ یکصد ودهم: فروش یا واگذاری اجباری اسهام.....۲۳۶
مادۀ یکصد ویازدهم: طرز صدور دستور تنفیذی.....۲۳۶
مادۀ یکصد ودوازدهم: دستور های مؤقت.....۲۳۸
مادۀ یکصد وسیزدهم: انجماد مؤقت.....۲۴۰
مادۀ یکصدوچهاردهم: انفاذ دستور مؤقت و انجماد دارائی.....۲۴۱
مادۀ یکصد وپانزدهم: تجدید نظر دستور مؤقت توسط کمیسیون.۲۴۳
مادۀ یکصد وشانزدهم: صدور، انفاذ و لغو دستور.....۲۴۴
مادۀ یکصد وهفدهم : تجدید نظر دستور تنفیذی نهائی.....
توسط کمیسیون.....۲۴۷

فصل یازدهم

نظارت

مادۀ یکصد وهجدهم : شفافیت ساختارهای گروپ شامل بانک...۲۴۸
مادۀ یکصد ونزدهم : تطبیق الزامات احتیاطی برگروپ های..... شامل بانک ۲۵۰
مادۀ یکصد وبیستم: سیستم کنترول داخلی و ادارۀ خطر.....۲۵۲
مادۀ یکصد وبیست ویکم: کفایت سرمایه در شرکت بانکی متبوع....۲۵۳
مادۀ یکصد وبیست ودوم: طرز ادارۀ شرکت بانکی متبوع.....۲۵۳
مادۀ یکصد وبیست وسوم: فعالیت های شرکت بانکی متبوع.....۲۵۴
مادۀ یکصد وبیست وچهارم: سرمایه گذاری توسط شرکت بانکی متبوع.۲۵۴
مادۀ یکصد وبیست وپنجم : شرکت های تابع و وابسته به..... شرکت بانکی متبوع.....۲۵۵
مادۀ یکصد وبیست وششم: شرکت های تابع و وابسته خارجی ..... شرکت بانکی متبوع.....۲۶۰
مادۀ یکصد وبیست وهفتم: ارایه گزارش توسط شرکت بانکی متبوع...۲۶۲
مادۀ یکصد وبیست وهشتم: مکلفیت های گزارش دهی..... توسط شرکت مادر.....۲۶۴
مادۀ یکصد وبیست ونهم : سهم استحقاقی ذیصلاحیت..... در شرکت بانکی متبوع.....۲۶۵
مادۀ یکصد وسی ام: نظارت شرکت بانکی متبوع.....۲۶۵
مادۀ یکصد وسی ویکم: بررس خارجی شرکت بانکی متبوع.....۲۶۶
مادۀ یکصد وسی ودوم: تدابیر و اقدامات اصلاحی جهت.....

کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک.۲٦٦
مادهٔ یکصد وسی وسوم: همکاری بین ادارات نظارتی سکتور مالی...۲۷۲

فصل دوازدهم

متولیت

مادهٔ یکصد وسی وچهارم: انتصاب متولی.....۲۷۵
مادهٔ یکصد وسی وپنجم: انتصاب و عزل متولی.....۲۷۹
مادهٔ یکصد وسی وششم: صلاحیت ها و وظایف متولی.....۲۸۲
مادهٔ یکصد وسی وهفتم: طلب مهلت و اثر متولیت بر.....
اقدامات و قراردادها.....۲۸۵
مادهٔ یکصد وسی وهشتم: کنترول امور بانک.....۲۸٦
مادهٔ یکصد وسی ونهم: ترتیب لست موجودی و پلان عمل.....۲۸۸
مادهٔ یکصد وچهلم: افزایش سرمایه بانک توسط.....
سهام داران جدید.....۲۹۰
مادهٔ یکصد وچهل ویکم: فروش، ادغام وسایر اشکال.....
تجدید ساختار اداری بانک.....۲۹۲
مادهٔ یکصد وچهل ودوم: مصارف متولیت.....۲۹۵
مادهٔ یکصد وچهل وسوم: ختم متولیت.....۲۹۵

فصل سیزدهم

تصفیه بانک

مادهٔ یکصد وچهل وچهارم: استثناء در تطبیق قانون.....۲۹۷
مادهٔ یکصد وچهل وپنجم: دلایل آغاز اقدامات تصفیه.....۲۹۸
مادهٔ یکصد وچهل وششم: نشر انتصاب مدیر تصفیه.....۳۰۴

مادۀ یکصد وچهل وهفتم: صلاحیت ها و وظایف مدیر تصفیه.....۳۰۴
مادۀ یکصد وچهل وهشتم تأثیرات انتصاب مدیر تصفیه.....۳۰۵
مادۀ یکصد وچهل ونهم: ابطال معاملات قبل از انتصاب مدیر تصفیه.۳۰۷
مادۀ یکصد وپنجاهم: قطعیت در سیستم تسویۀ پول.....
و اسناد بهادار.....۳۱۳
مادۀ یکصد وپنجاه ویکم: پرداخت سپرده های تضمین شده.....۳۱۵
مادۀ یکصد وپنجاه ودوم: گزارش ابتدایی مدیر تصفیه.....۳۱۷
مادۀ یکصد وپنجاه وسوم: پلان پیشنهادی مدیر تصفیه.....۳۱۸
مادۀ یکصد وپنجاه وچهارم: تصمیم دافغانستان بانک در مورد.....
پلان پیشنهادی مدیر تصفیه.....۳۲۰
مادۀ یکصد وپنجاه و پنجم: طلبات تعلیق شده.....۳۲۱
مادۀ یکصد وپنجاه وششم: ثبت طلبات.....۳۲۳
مادۀ یکصد وپنجاه وهفتم: قبول طلب.....۳۲۵
مادۀ یکصد وپنجاه وهشتم: تسویه.....۳۲۹
مادۀ یکصد وپنجاه ونهم: فسخ قرارداد های جاری.....۳۳۲
مادۀ یکصد وشصتم: تفاهم در تصفیه طلبات.....۳۳۴
مادۀ یکصد وشصت ویکم: طلبات تضمین شده.....۳۳۴
مادۀ یکصد وشصت ودوم: تقدم پرداخت ها.....۳۳۶
مادۀ یکصد وشصت وسوم: عدم تفاهم با دائنین.....۳۳۸
مادۀ یکصد وشصت وچهارم: جلسۀ عمومی و کمیتۀ دائنین.....۳۳۸
مادۀ یکصد وشصت وپنجم: جدول توزیع.....۳۳۹
مادۀ یکصد وشصت وششم: صلاحیت تعقیب طلبات علیه اشخاص.....
مسئول که به بانک خساره وارد نموده اند.۳۴۱

مادۀ یکصد وشصت وهفتم: صدور دستورمؤقت قبل ازرسیدگی قضائی.۳۴۳
مادۀ یکصد وشصت وهشتم: تصفیۀ خارج از مرز کشور.....۳۴۵
مادۀ یکصد وشصت ونهم: ختم تصفیه.....۳۴۷
مادۀ یکصد وهفتادم: معیاد تصفیه.....۳۴۸
مادۀ یکصد وهفتاد ویکم: گزارش تصفیه.....۳۴۸

فصل چهاردهم

احکام جزائی

مادۀ یکصد وهفتاد ودوم: استفاده از عنوان بانک و کسب سهم.....
استحقاقی ذیصلاحیت.....۳۵۰
مادۀ یکصد وهفتاد وسوم: تخلف از احکام قانون و مقرره های.....
د افغانستان بانک.....۳۵۱

فصل پانزدهم

احکام متفرقه

مادۀ یکصد وهفتاد وچهارم: درخواست تجدید نظر.....۳۵۲
مادۀ یکصد وهفتاد وپنجم: احکام انتقالی.....۳۵۳
مادۀ یکصد وهفتاد و ششم: ارجحیت احکام.....۳۵۴
مادۀ یکصد وهفتاد وهفتم: پیشنهاد مقرره ها و وضع طرزالعمل ها،.....
رهنمود ها و متحدالمال ها.....۳۵۴
مادۀ یکصد وهفتاد وهشتم: انفاذ.....۳۵۷

دافغانستان د بانکداری قانون

لومړی فصل

عمومي حکمونه

مبني

لومړی ماده:

(۱) دغه قانون دافغانستان د اساسي قانون د لسمې او یوولسمې مادې د حکمونو په رڼا کې، په هېواد کې د بانکداری چارو د تنظیم په منظور، وضع شوی دی.

(۲) دولت د اسلامي بانکداری د هڅونې، ودې اوملاتړ لپاره لازم تدبیرونه نیسي.

اصطلاحګانې

دوه یمه ماده:

راتلونکې اصطلاحګانې پدې قانون کې لاندې مفاهیم افاده کوي:

۱- بانک: هغه حکمي شخص چې له خلکو څخه د پولي سپارنو یا د بېرته ورکړې وړ نورو وجوهو د لاس ته راوړلو اودخپلې ګټې دترلاسه کولو

قانون بانکداری افغانستان

فصل اول

احکام عمومی

مبنی

مادۀ اول:

(۱) این قانون در روشنی احکام مندرج مواد دهم ویازدهم قانون اساسی افغانستان به منظور تنظیم امور بانکداری در کشور، وضع گردیده است.

(۲) دولت جهت تشویق، رشد و حمایت بانکداری اسلامی تدابیرلازم را اتخاذ می نماید.

اصطلاحات

مادۀ دوم:

اصطلاحات آتی در این قانون مفاهیم ذیل را افاده می نماید:

۱- بانک: شخص حکمی که به منظور دریافت سپرده های پولی یا سایر وجوه قابل بازپرداخت از مردم و اعطای اعتبارات جهت کسب منفعت خویش

لپاره داعتباراتو د ورکولو په منظور فعالیت کوي او اسلامي بانک او متعارف بانک پکې شامل دي.

۲- اسلامي بانک: هغه بانک دی چې د اسلامي شریعت د حکمونو مطابق فعالیت کوي.

۳- متعارف بانک: هغه بانک دی چې د بانکداری- په مروجو تګلارو فعالیت کوي.

۴-متبوع بانکي شرکت:هغه شرکت دی چې بانک کنترولوي.

۵- کنترول: هغه حالت دی چې په هغهٔ کې شخص منفرداً یا دبل شخص یا اشخاصو په ګډون لاندې حالت ولري:

- د شرکت د رایې د حق یا پانګې لرونکو ونډو له کتګوریو څخه په یوې کې له انتفاعي مالکیت څخه لږترلږهٔ پنځوس سلنه.

- د یوهٔ شرکت د نظار هیئت یا د نورو ورته تشکیلاتو د اکثریت غړو د غوراوي واک.

-د ادارې یا شرکت پرسیاستونو فعالیت مې نماید و شامل بانک اسلامی وبانک متعارف می باشد.

۲- بانک اسلامی: بانکی است که مطابق احکام شریعت اسلامی فعالیت می نماید.

۳- بانک متعارف: بانکی است که باشیوه های مروجهٔ بانکداری فعالیت می نماید.

۴- شرکت بانکی متبوع: شرکتی است که بانک را کنترول می نماید.

۵- کنترول: حالتی است که در آن شخص منفرداً و یا به اشتراک یک و یا بیشتر ازیک شخص حالت ذیل راداشته باشد:

- حداقل پنجاه فیصد ازمالکیت انتفاعی در یکی از کتگوری های سهام واجد حق رأی یا سرمایه شرکت.

- صلاحیت انتخاب اکثریت اعضای هیئت نظار یا سایر تشکیلات مشابه یک شرکت.

- توانائی اعمال نفوذ قابل توجه بر

د پام وړ نفوذ د اعمال ځواکمني.
– دعرف یا رسمي یا غیر رسمي تفاهم پربنسټ دشرکت دنظار هیئت پر اکثریت غړو او یا د رأیې د حق لرونکو ونډو یا د شرکت له پانګې څخه د هرې کتګورۍ د انتفاعي مالکیت پر لږترلږۀ پنځوس سلنې لرونکو ونډه والو باندې د لارښوونو او دستور د صادرولو واک.
٦– دبانکداری جواز: هغه لیکلی سند دی چې دبانک د تأسیس او د بانکداری د فعالیتونو دترسره کولو لپاره د دافغانستان بانک لخوا د شرایطو لرونکي شرکت ته، صادرېږي.
۷– دنمایندګۍ دفتر: په بانک پورې تړلی ځای دی چې په هغۀ کې د بانکداری د فعالیتونو ټوله یا یوه برخه ترسره کېږي.
۸– د فرع دفتر: دبانک دفعالیت ځای دی چې دهغۀ تابع برخه تشکیلوي اود بانک له مرکزي دفترڅخه په جلا ځای کې موقعیت لري او عمده فعالیتونه یې بازار موندنه، په بهرني

اداره یا سیاست های شرکت.
– صلاحیت صدور هدایات و دستور براکثریت اعضای هیئت نظارشرکت ویا سهمداران دارای حداقل پنجاه فیصد مالکیت انتفاعی هر کتگوری از سهام واجد حق رأی یا سرمایۀ شرکت به اساس عرف یا تفاهم رسمی یا غیر رسمی.
٦–جواز بانکداری: سند کتبی است که جهت تأسیس بانک وانجام فعالیت های بانکداری از طرف د افغانستان بانک به شرکت واجد شرایط، صادر می گردد.
۷– دفترنمایندگی : محل وابسته به بانک است که در آن کلیه یا برخی از فعالیت های بانکداری انجام می شود.
۸– دفتر فرع: محل فعالیت بانک است که بخش تابع آن راتشکیل داده ودر محل جدا از دفتر مرکزی بانک، موقعیت دارد و فعالیت های عمدۀ آن بازاریابی، نمایندگی از بانک

هېواد کې له بانک څخه نمایندګي او د هغهٔ دګټو ساتل دي او هلته د بانکداری فعالیتونه، نه ترسره کېږي.

۹- اعتبار پر لاندې مواردو مشتمل دی:

- له تکتاني سره یاپرته لـه هغـې د ورکړل شوې وجهې د بېرته ورکړې د ژمنې (تعهد) په عوض دپیسودمبلغ هر ډول ورکړه یا پر ورکړې باندې ژمنه.
- د پور ورکولونورلګښتونه.
- دپور دسررسید دنېټې تمدید.
- بانکي ضمانتونه.
- د اجناسو یا خدمتونو دپېشکي بېې د ورکړې رسید.
- دپېرودونکـي داضـافه برداشـت ورکړه.
- په مستقیمه توګه او یا د پېر (خرید) د بېې د تخفیف له لارې د تکتاني پـه ورکـړې سـره د پـور (قرضـې) د بها لرونکو سندونو یا د پیسو د مبلغ د ورکړې د ژمنې دنورو ډولونو پېرودل.

۱۰- دپور بها لرونکی سند: د پور، د پور د ونډې یا د هغهٔ د نورو ډولونـو

و حفظ منافع آن در کشور خـارجی بوده و در آن فعالیت های بانکداری، انجام نمی شود.

۹- اعتبار مشتمل است بـر مـوارد ذیل:

- هـر نـوع پرداخـت یـا تعهـد به پرداخت مبلـغ پـول در عـوض تعهـد بازپرداخـت وجـه تأدیـه شده، باتکتانه یا بدون آن.
- سایرمصارف اعطای قرضه.
- تمدید تاریخ سر رسید قرضه.
- ضمانت های بانکی.
- رسید پرداخت قیمت پیشکی اجناس یا خدمات.
- تأدیـهٔ اضـافه برداشـت مشتری.
- خرید اسـناد بهـادار قرضـه یـا سایر اشکال تعهـد پرداخـت مبلـغ پول با پرداخـت تکتانـه بـه طـور مسـتقیم و یـا از طریـق تخفیـف قیمت خرید.

۱۰- سند بهادار قرضه: سند قرضه، سـهم قرضـه یـا سـایر انـواع

سند دی چې د ګډون (اشتراک) یا تبادلې د ژمنې له لارې د معاملې د وړتیا لرونکی دی او په دفتر کې په ثبت شوي ډول هم کېدای شي وي. حجت، برات اوچک پدې اصطلاح کې شامل ندي.

۱۱- سپارنه: هغه مبلغ دی چې شخص یې له بانک سره اېږدي او له لاندې ځانګړتیاوو څخه د یوې لرونکی وي:

- دموافقه شوو شرایطو اومحدودیتونو په رعایتولو سره، سپارونکي (سپرده ګذار) ته دبېرته ورکړې وړ وي.
- د اړوندو تقنیني سندنو د حکمونو، د اړخونو د موافقې او د سپارونکي غوښتنې په رعایتولو سره، بل شخص ته د لېږد وړ وي.
- دبې قید اوشرطه پور(بدهی) په توګه دهغهٔ دترلاسه کوونکي پر ذمت باندې وي.
- د اجناسو د برابرولو، د خدمتونو د وړاندې کولو یا نورو تضمیناتو یا د وثیقې په اړه دوجوهود سپارونکي او ترلاسه کوونکي ترمنځ د معاملاتو تابع

آن است که قابلیت معامله را از طریق تعهد اشتراک یا تبادله دارا بوده وبه شکل ثبت شده در دفتر نیز بوده می تواند.حجت، برات و چک شامل این اصطلاح نمی باشد.

۱۱- سپرده:مبلغی است که شخص آن را نزد بانک گذاشته و دارای یکی از مشخصات ذیل می باشد:

- با رعایت شرایط و محدودیت های موافقه شده به سپرده گذار، قابل بازپرداخت باشد.
- بارعایت احکام اسناد تقنینی مربوط، موافقهٔ طرفین و تقاضای سپرده گذار به شخص دیگری قابل انتقال باشد.
- بحیث بدهی بدون قید و شرط بر ذمهٔ دریافت کنندهٔ آن، قرار داشته باشد.
- تابع معاملات بین سپرده گذار ودریافت کننده وجوه در رابطه به تهیهٔ اجناس، عرضهٔ خدمات یا سایر تضمینات یا وثیقه

نه وي.

۱۲- کورنی بانــک: هغــه حکمــي شخص دی چې له دافغانستان بانــک څخه يې د بانکداری جواز ترلاسه کړی وي.

۱۳- غير فعال حساب: هغه حســاب دی چې دمدارکو مطابق، لرونکي يــې دتېرو لسوکلونو مودې په ترڅ کــې د ثبت شوې معاملې دترسره کولو اويا له بانک سره دليکلې اړيکې دټينګولو له لارې، په خپل حساب کې موجود مبلغ ته علاقمندي نه وي ښودلې.

۱۴- لاندې موارد په بانکي اسانتياوو کې شامل دي:

- له بېلانس شيټ څخه بهر هــرډول شتمني يا اقلام.

- د پور يا د ورکړل شوي او معوقــه مبلغ د بېرته ورکړې د حق، د ټکټانې يا د پور پر مبلغ باندې د نورو وضع شوو فيسونو دحق په بدل کې په مستقيم يا غير مستقيم ډول د پيسو د ورکــړې ژمنه.

- د پور، دضمانت يا صــادر شــوي

نباشد.

۱۲- بانک داخلی: شخص حکمــی اســت کــه از دافغانســتان بانــک جــواز بانکــداری، اخــذ نمــوده باشد.

۱۳- حساب غــير فعال: حسابــی است که طبق مدارک، دارندهٔ آن در خلال مدت ده سال گذشته از طريــق انجام معاملهٔ ثبت شده و يا بر قــراری رابطهٔ کتبی با بانک، علاقه مندی را به مبلغ موجود در حساب خــود نشــان نداده باشد.

۱۴- تسهيلات بانکی شامل موارد ذيل می باشد:

- هر نوع دارائی يا اقلام خارج بيلانس شيت.

- قرضه يا تعهد مســتقيم يــا غيــر مستقيم به پرداخت پول در بدل حق باز پرداخت مبلــغ پرداخــت شــده و معوقه، حق پرداخت تکتانه يــا ســاير فيس های وضع شــده بــالای مبلــغ قرضه.

- تمديد تاريخ ســر رســيد قرضــه،

اعتبار لیک، د پـور د بهـا لرونکـو سندونو او اعتباراتوته د ورتـه نـورو ډولونو یا پیرودونکي ته د بانـک پـه واسطه د اعتباراتو په ورکړې د تعهد د سر رسید دنېټې تمدید.

– وندې، د بانک په پانګه او د بانک په واسطه په بل شرکت کې د پـانګې اچونې په نورو ډولونو کې ګډون.

۱۵– لوېې بانکي اسانتیاوې: د بانک په واسطه یوۀ شخص یا د ور پورې تړلو اشخاصو یوۀ ګروپ ته ورکړل شـوې بانکي اسانتیاوې دي چې ارزښت یې د بانک د مقرراتي پانګې له لس سـلنې څخه زیات وي.

۱٦– وړ(شایسته) اومناسب شـخص: حقیقي شخص په هغۀ صـورت کـې وړ اومناسب ګڼـل کېـږي چـې د دافغانستان بانک د تشخیص پربنسټ ، د اعتماد وړ، د رېښتینولی، انصـاف، اهلیـت او پـه شخصـي، مـالي او سوداګریزو فعالیتونو کې د سـالمې او اغېزمنې تصمیم نیونې د قدرت لرونکی وي او هم د بانک د نظر وړ فعالیتونو

ضـمانت یـا اعتبـار نامـۀ صـادر شده، اسناد بهادار قرضه و سایر اشکال مشـابه اعتبـارات یـا تعهـد بـه اعطای اعتبارات توسـط بانـک بـه مشتری.

– سهام، اشتراک در سرمایه وسـایر انواع سرمایه گذاری بانک در شرکت دیگر توسط بانک.

۱۵– تسـهیلات بـانکی بـزرگ: تسهیلات بانکی اعطاء شده توسـط بانک به یک شخص یایک گروپـی از اشخاص وابسته است که ارزش آن از ده فیصد سرمایه مقرراتی بانک بیشتر باشد.

۱٦– شخص شایسـته و مناسـب: شخصـی حقیقـی درصـورتی شایسته ومناسب پنداشته می شود کـه بنابر تشـخیص دافغانسـتان بانـک قابل اعتماد، دارای صداقت، انصاف، اهلیت و قـدرت تصـمیم گیری سـالم و مـؤثر در فعالیـت هـای شخصی، مـالی و تجـارتی بـوده و نیـز دارای مهـارت هـا و

دپرمخ بیولو لپاره دمهارتونو اومناسبې تجربې لرونکی وي.

حکمي شخص په هغهٔ صورت کـــې وړ اومناسب ګڼل کېږي چې د دافغانستان بانک دتشخیص پربنســـټ، د نظـــار هیئت، عامل هیئـــت او نـــور ورتـــه تشکیلاتو غړي یې د پورتـــه صـــفتونو لرونکي وي.

د لاندې حالاتو په یوهٔ کې، شخص وړ او مناسب نه ګڼل کېږي:

– د جرم د ارتکاب له امله دواکمنـــې محکمې په واسطه په جـــزاء محکـــوم شوی وي، خوداچې د هغهٔ محکومیت له عقایدو یا سیاسي یا مذهبي فعالیتونو څخه راپیدا شوی وي.

– دواکمنې محکمې لخوا ورشکســـته اعلان شوی وي.

– د شخصي یا مسلکي ناوړه چلند له امله یې د واکمنې مرجع لخوا د مـــالي چارو د ترسره کولو واک سلب شوی وي یا یې واک د تعلیق (ځنډېدو) پـــه حالت کې وي.

– د یوهٔ شخص استازی یا ورپورې تړلی

تجربـــه مناســـب جهـــت پیشـــبرد فعالیت های مورد نظر بانک باشد.

شخص حکمی در صورتی شایســـته و مناسب پنداشته می شود کـــه بنـــابر تشخیص دافغانستان بانـــک اعضـــای هیئت نظار، هیئـــت عامـــل وســـایر تشکیلات مشابه آن دارای اوصـــاف فوق باشند.

دریکی از حالات ذیل شخص شایسته و مناسب پنداشته نمی شود:

– به اثر ارتکاب جرم توسط محکمـــهٔ ذیصلاح به جزاء محکـــوم گردیـــده باشد، مگر اینکه محکومیت وی ناشی از عقاید یا فعالیت های سیاســـی یـــا مذهبی باشد.

– از طـــرف محکمـــهٔ ذیصـــلاح ورشکسته اعلان شده باشد.

– به علت ســـوء رفتـــار شخصـــی یا مسلکی از طرف مرجع ذیصلاح از انجام امورمالی سلب صلاحیت گردیده یا صلاحیت وی به حالت تعلیق قـــرار داشته باشد.

– نماینده یا شخص وابسته به شخصی

شخص وي چې ددې جزء په (۱، ۲ او ۳) بندونوکې په درج شوو حالاتوکې، وړاومناسب ونه ګڼل شي.

– انتفاعي مالک وي چې ددې جزء په (۱، ۲ او ۳) بندونوکې په درج شوو حالاتو کې، وړ او مناسب ونه ګڼل شي.

۱۷– شخص:حقيقي ياحکمي شخص پکې شامل دي.

۱۸– د دافغانستان بانک: دافغانستان مرکزي بانک دی چې د دافغانستان بانک دقانون مطابق فعاليت کوي.

۱۹– نامېشت (غيرمقيم) بانک: هغه بانک دی چې د قانون د حکمونو مطابق په بهرني هېواد کې ثبت شوی وي.

۲۰– واکمنه استحقاقي ونډه: هغه ونډه ده چې لرونکی يې د پانګې د ونډو يا د رايې د حق لرونکو ونډو د لږترلږۀ پنځه سلنې يا د شرکت په اداره (مديريت) يا پاليسيو کې په انفرادي ډول يا د يوۀ يا له يوۀ څخه دزياتو اشخاصو په ګډون د پام وړ نفوذ د

باشد که درحالات مندرج بندهای (۱،۲و۳) اين جزء، شايسته ومناسب پنداشته نشود.

– مالک انتفاعی باشدکه درحالات مندرج بند های (۱،۲و۳) اين جزء، شايسته ومناسب پنداشته نشود.

۱۷– شخص: شامل شخص حقيقی يا حکمی می باشد.

۱۸– دافغانستان بانک: بانک مرکزی افغانستان است که مطابق به قانون دافغانستان بانک فعاليت می نمايد.

۱۹– بانک غير مقيم: بانکی است که مطابق احکام قانون درکشور خارجی ثبت گرديده باشد.

۲۰– سهم استحقاقی ذيصلاحيت: سهمی است که دارندۀ آن حد اقل پنج فيصد سهام سرمايه ياسهام واجد حق رأی يا امکان اعمال نفوذ قابل توجه رادر ادارۀ (مديريت) يا پاليسی های شرکت به شکل انفرادی يابه اشتراک يک يابيشتر ازيک شخص

اعمالولو امکان ولري.

۲۱- شرکت: د عقد پربنسټ د دوو یا له دوو څخه د زیاتو اشخاصو اتحاد (یووالی) دی چې د ګډو مالکینو په توګه د ګټې د ترلاسه کولو په منظور د قانون د حکمونو مطابق ثبت او فعالیت کوي.

۲۲- تابع شرکت: حکمي شخص دی چې د بل حکمي شخص لخوا کنترولېږي.

۲۳- متبوع شرکت: حکمي شخص دی چې بل حکمي شخص کنترولوي.

۲۴- انتفاعي مالکیت: مشتمل دی پر:

- مستقیم مالکیت.

- د تر کنترول لاندې یوۀ یا له یوۀ څخه د زیاتو شرکتونو له لارې غیر مستقیم مالکیت.

- د قرارداد د عقد یا موافقه لیک یا له ثالث شخص سره د تفاهم د ترلاسه کولو پربنسټ چې په لیکلې یا نالیکلې، رسمي یا غیررسمي توګه له قانوني

داشته باشد.

۲۱- شرکت: اتحاد دو یا بیش از دو شخص به اساس عقد است که به حیث مالکین مشترک به منظور کسب منفعت مطابق احکام قانون ثبت و فعالیت می نمایند.

۲۲- شرکت تابع: شخص حکمی است که از جانب شخص حکمی دیگر کنترول می گردد.

۲۳- شرکت متبوع: شخص حکمی است که شخص حکمی دیگر را کنترول می نماید.

۲۴- مالکیت انتفاعی: مشتمل است بر:

- مالکیت مستقیم.

- مالکیت غیر مستقیم از طریق یک یا بیش از یک شرکت تحت کنترول.

- توانائی بالفعل برای حصول مفاد از مدرک تملک سهام در شرکت به اساس عقد قرارداد یا موافقتنامه یا حصول تفاهم

مالکیت سره یا له قانوني مالکیت پرته نوموړې ونډې دهغو حالاتو په شمول چې ونډې له یوۀ یا له یوۀ څخه د زیاتو امینو اشخاصو، قانوني استازو، نوماندانو یا له نورو اشخاصو سره وساتل شي. په شرکت کې د ونډو د تملک له مدرکه د ګټې د ترلاسه کولو لپاره بالفعله ځواکمني.

۲۵- انتفاعي مالک: هغه حقیقي شخص یا اشخاص دي چې د حکمي شخص یا سیستم مالکیت یا وروستنی کنترول په واک کې ولري.

۲۶- شل سلنیز ګډون (مشارکت): هغه شخص چې درأیې دحق لرونکو ونډو له هرې کتګورۍ یا د شرکت له پانګې څخه په انفرادي ډول یا د شخص یا نورو اشخاصو په ګډون لږترلږۀ د شل سلنې انتفاعي مالکیت لرونکی وي.

۲۷- دېرش سلنیز مشارکت: هغه شخص چې د رأیې د حق لرونکو ونډو له هرې کتګورۍ یا د شرکت له پانګې څخه په انفرادي ډول یا د شخص یا

با شخص ثالث که طور کتبی یا غیر کتبی، رسمی یا غیر رسمی، با مالکیت قانونی یابدون مالکیت قانونی سهام مذکور به شمول حالاتی که سهام نزد یک یا بیش از یک شخص امین، نمایندگان قانونی، عاملین، نامزدان، یا سایر اشخاص حفظ گردد.

۲۵- مالک انتفاعی: شخص یا اشخاص حقیقی اند که مالکیت یا کنترول نهائی شخص حکمی یا سیستم را در اختیار داشته باشد.

۲۶- مشارکت بیست فیصدی: شخصی که حداقل بیست فیصد مالکیت انتفاعی هر کتگوری از سهام واجد حق رأی یا سرمایه شرکت رابه شکل انفرادی یا به اشتراک شخص یا اشخاص دیگر دارا باشد.

۲۷- مشارکت سی فیصدی: شخصی که حداقل سی فیصد مالکیت انتفاعی هر کتگوری از سهام واجد حق رأی یا سرمایه شرکت رابه شکل انفرادی یا به

نورو اشخاصو په‌ګډون لږترلږۀ ددېرش سلنې انتفاعي مالکیت لرونکی وي.

۲۸- نږدې اړیکې: هغه حالت دی چې په هغۀ کې یو یا له یوۀ څخه زیات اشخاص د شل سلنیز مشارکت یا دېرش سلنیز مشارکت یا کنترول پرښتې، یو له بل سره ارتباط مومي.

۲۹- ورپورې تړلی (وابسته) شرکت: حکمي شخص دی چې په بل شرکت کې ترشل سلنیز پورې د مشارکت لرونکی وي.

۳۰- د شرکتونو ګروپ: اصلي مورشرکت او دهغۀ فروع او ټول هغه شرکتونه چې په مور اصلي شرکت یا د هغۀ په فروعو پورې تړلي وي.

۳۱- بانکي ګروپ: د هغو شرکتونو ګروپ دی چې کُلاً یا عمدتاً د بانکداری فعالیتونه یا هغو ته ورته فعالیتونه داړوندې مقررې مطابق ترسره کوي.

۳۲- مورشرکت: د شرکتونو په ګروپ کې هغه شامل شرکت دی چې د بل شرکت فرع نه وي. دمور شرکت

اشتراک شخص ویا اشخاص دیگر دارا باشد.

۲۸- روابط نزدیک: حالتی است که درآن یک یا بیش از یک شخص بر اساس مشارکت بیست فیصدی یا مشارکت سی فیصدی یاکنترول، با هم مرتبط می گردند.

۲۹- شرکت وابسته: شخص حکمی است که در شرکت دیگر دارای مشارکت الی بیست فیصدی می باشد.

۳۰- گروپ شرکت ها: شرکت اصلی مادر و فروع آن وکلیه شرکت های که وابسته به شرکت اصلی مادر یا فروع آن می باشد.

۳۱-گروپ بانکی: گروپ شرکت های است که کلاً یا عمدتاً فعالیت های بانکداری یا فعالیت های مشابه آن را طبق مقررۀ مربوط انجام می دهند.

۳۲- شرکت مادر: شرکت شامل در گروپ شرکت های است که فرع شرکت دیگر نباشد. تشخیص شرکت

تشخيص د دافغانستان بانک واک دی.

۳۳- مالي مؤسسه: حکمي شخص دی چې داړوندې مقررې مطابق، دهغهٔ فعاليت د مالي سکتور د فرعي فعاليتونو جزء ګڼل کېږي، بانک، دتقاعد صندوق، د پانګې اچونې صندوق، پلورونکی، کمېشن کار يا د بها لرونکو سندونو پېرودونکی او دبيمې شرکت، د اجارې دخدمتونو شرکت اونورهغه شرکتونه چې عمدتاً په مالي فعاليتونو کې ذيدخل دي، هم پکې شامل دي.

۳۴- تر څارنې لاندې مالي مؤسسه: مالي مؤسسه يا مور شرکت يا د هغهٔ تابع او ورپورې تړلی شرکت دی چې اساساً مالي مؤسسه ده او په افغانستان يا په خپل متبوع هېواد کې، تر احتياطي څارنې لاندې وي.

۳۵- د نظار هيئت خپلواک غړی: هغه شخص دی چې د لاندې شرايطو لرونکی وي:

مادر از صلاحيت د افغانستان بانک می باشد.

۳۳-مؤسسهٔ مالی: شخص حکمی است که طبق مقررهٔ مربوط، فعاليت آن جزء فعاليت های فرعی سکتور مالی تلقی گرديده، شامل بانک، صندوق تقاعد، صندوق سرمايه گذاری، فروشنده، کميشن کار يا خريدار اسناد بهادار وشرکت بيمه، شرکت خدمات اجاره و ساير شرکت های که عمدتاً در فعاليت های مالی ذيدخل اند، نيز می باشد.

۳۴- مؤسسهٔ مالی تحت نظارت: مؤسسهٔ مالی يا شرکت مادر يا شرکت تابع و وابستهٔ آن است که اساساً مؤسسه مالی بوده و در افغانستان يا کشور متبوع خود، تحت نظارت احتياطی قرار داشته باشد.

۳۵- عضو مستقل هيئت نظار: شخصی است که دارای شرايط ذيل می باشد:

– د بانک یا په عین ګروپ پورې د متعلق شرکت دعامل هیئت غړی یا کارکوونکی نه وي چې بانک په هغهٔ کې شامل دی.

– په بانک یا هغهٔ شرکت کې د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکی نه وي چې بانک د هغهٔ غړی دی.

– د بانک عمده پور اخیستونکی یا د نظار هیئت، عامل هیئت یا هغو ته د ورته نورو تشکیلاتو غړی نه وي یا د اړوندې مقررې مطابق د بانک د یوهٔ عمده پور اخیستونکي کارکوونکی ونه ګڼل شي.

– د اړوندې مقررې مطابق له هغهٔ بانک یا شرکت سره چې د بانک په عین ګروپ کې دی، سوداګریزه اړیکه ونه لري چې له امله یې د هغهٔ خپلواکۍ ته زیان ورسېږي.

– ددې فقرې په اجزاوو کې ددرج شوو اشخاصو له نږدې خپلوانو څخه نه وي.

۳۶– نږدې خپلوان: والدین، ښځه او مېړه، زوی، لور، خور، ورور او تر دوه

– عضو هیئت عامل یاکارکن بانک یا شرکت متعلق به عین گروپی نباشد که بانک شامل آن است.

– دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک یا شرکتی نباشد که بانک عضو آن است.

– قرضه گیرنده عمدهٔ بانک یا عضو هیئت نظار، هیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه آن نبوده یا طبق مقررهٔ مربوط کارکن یک قرضه گیرنده عمدهٔ بانک پنداشته نشود.

– طبق مقررهٔ مربوط با بانک یا شرکتی که در عین گروپ بانک است، رابطه تجارتی نداشته باشد که از اثر آن به استقلال وی صدمه وارد گردد.

– از اقارب نزدیک اشخاص مندرج اجزای این فقره نباشد.

۳۶– اقارب نزدیک: شامل والدین، همسر، پسر، دختر، خواهر، برادر

يمې درجې پورې د هغهٔ اصول او فروع پکې شامل دي.

۳۷- په بانک پورې اړوند شـــخص: مشتمل دی پر:

- هغه شرکت چې د شرکت د هغـــهٔ ګروپ غړيتوب ولري چې بانک په هغهٔ پورې اړه لري.

- د نظار هيئت يا عامل هيئت يا بانک ته د ورتـــه نـــورو تشـــکيلاتو يـــا د شرکتونو په عين ګروپ پورې اړوند هر شرکت چې بانک په هغـــهٔ پـــورې اړه لري غړی او دهغو نږدې خپلوان.

- په بانک يا د شرکتونو په عين ګروپ پورې هر اړوند شرکت کې چې بانک په هغهٔ پـــورې اړه لـــري د واکمنـــې استحقاقي ونډې لرونکی شخص يا يې نږدې خپلوان.

- هغه شرکتونه چې ددې فقـــرې پـــه (۲ او۳) اجزاووکـــې درج شـــوي اشخاص په هغو کـــې د شـــل ســـلنيز مشارکت لرونکي وي.

۳۸- دپانګې کمبود: هغه حالـــت دی چې د بانک د پانګې هره کټګـــوري،

اصول و فـــروع وی تـــا درجـــهٔ دوم می باشد.

۳۷- شخص وابستهٔ بانک: مشـــتمل است بر:

- شرکتی که عضـــويت گروپـــی از شرکت را دارا باشد که بانک بـــه آن مربوط است.

- عضو هيئت نظار يا هيئت عامل يـــا ساير تشکيلات مشابه بانک يـــا هـــر شرکت متعلـــق بـــه عـــين گـــروپ شرکت ها که بانک بـــه آن مربـــوط است و اقارب نزديک آنها.

- هرشخصی دارای سهم اســـتحقاقی ذيصلاحيت در بانک يا هر شـــرکت متعلـــق بـــه عـــين گـــروپ شرکت ها که بانک به آن مربوط است يا اقارب نزديک آنها.

- شرکت های که اشخاص منـــدرج اجزای (۲و۳) اين فقره در آنها دارای مشـــارکت بيســـت فيصـــدی باشد.

۳۸- کمبود سرمايه: حالتی است که هر کتگوری سرمايهٔ بانک، از انـــدازهٔ

ددې قانون یا اړوندې مقررې دټاکل شوي نصاب له لږ ترلږې اندازې څخه تنزیل کړی وي.

۳۹- دپانګې دکتنې وړکمبود: هغه حالت دی چې د بانک د پانګې هره کټګوري، ددې قانون یا داړوندې مقررې دټاکل شوې پانګې دنصاب له دوه ثلثه څخه په کمې اندازې تنزیل کړی وي.

۴۰-دپانګې حادکمبود: هغه حالت دی چې دبانک دپانګې هرې کټګوری، ددې قانون یا داړوندې مقررې د ټاکل شوې پانګې د نصاب له یو ثلث څخه په کمه اندازه تنزیل کړی وي.

۴۱- د پیر او ژمنې معامله: هغه معامله ده چې پربنسټ یې د مالي سلامت لرونکی بانک، د متولیت اوتصفیې په حال کې بانک شتمنی پیرې او د پورونو د ورکولو ژمنه یې کوي.

۴۲- مقرراتي پانګه: د اصلي پانګې او بشپړوونکې (تکمیلي) پانګې مجموع او هم په خاصو شرایطو کې د حداقل نصاب تعیین شدهٔ این قانون یا مقررهٔ مربوط تنزیل نموده باشد.

۳۹- کمبود قابل ملاحظهٔ سرمایه: حالتی است که هر کتگوری سرمایه بانک به اندازهٔ کمتر از دوثلث نصاب سرمایهٔ تعیین شدهٔ این قانون یامقررهٔ مربوط تنزیل نموده باشد.

۴۰- کمبود حاد سرمایه: حالتی است که هر کتگوری سرمایهٔ بانک به اندازهٔ کمتر از یک ثلث نصاب سرمایهٔ تعیین شدهٔ این قانون یا مقررهٔ مربوط تنزیل نموده باشد.

۴۱- معامله خرید وتعهد:معامله ای است که براساس آن بانک دارای سلامت مالی، دارائی های بانک در حال متولیت وتصفیه را خریداری و پرداخت بدهی های آن را تعهد می نماید.

۴۲- سرمایهٔ مقرراتی: مجموع سرمایهٔ اصلی و سرمایهٔ تکمیلی و نیز در شرایط خاص قرضه های دارای

لږو لومړيتوبونو لرونکي پورونه، منفي ټاکل شوي کسرات دي.

د اصلي پانګې او بشپړوونکې پانګې اجزاء، د لږو لومړيتوبونو لرونکو پورونو دمحاسبې شرايط اودهغو ټاکل شوي کسرات په اړونده مقرره کې مشخصېږي.

۴۳- اتکائي نسبت: د خطرونو د سنجش له په پام کې نيولو پرته، د شتمنيو مجموع ته د اصلي پانګې نسبت دی.

۴۴- سياله شتمنی: په خزانه کې موجود وجوه، په د دافغانستان بانک کې جاري حسابونه، له بانکونوسره عندالمطالبه سپارنې، اوږد مهالې سپارنې، له بانکونو سره پورونه، له بانکونوسره د ترلاسه کولو وړ وجوه، نورو مالي مؤسسو ته ورکړل شوي پورونه، د بها لرونکو سندونو د بياپير په موافقه ليکونو کې درج شوي طلبات، د بهرنيو بها لرونکو سندونو د معاملو لپاره مخصوص حسابونه، د سررسيد په حسابونوکې ساتل شوي د A کټګورۍ

اولويت کمتر، منفی کسرات معينه می باشد.

اجزای سرمايهٔ اصلی وسرمايهٔ تکميلی، شرايط محاسبهٔ قرضه های دارای اولويت کمتر و کسرات معينه آن درمقررهٔ مربوط مشخص می گردد.

۴۳- نسبت اتکائی: نسبت سرمايهٔ اصلی به مجموع دارائی ها، بدون درنظرداشت سنجش خطرات می باشد.

۴۴- دارائی سيال : وجوه موجود در خزانه، حسابات جاری در دافغانستان بانک، سپرده های عندالمطالبهٔ نزدبانکها، سپرده های طويل المدت، قروض نزدبانک ها، وجوه قابل دريافت نزدبانک ها، قروض تأديه شده به ساير مؤسسات مالی، طلبات مندرج توافق نامه های بازخريد اسناد بهادار، حسابات مخصوص برای معاملات اسناد بهادار خارجی، اسناد بهادار خارجی صادرهٔ کتگوری A

صادره بهرني بها لرونکي سندونه او د خرڅلاو لپاره په آمـــاده حســـابونوکې ساتل شوي د A کتګورۍ بهرني بهـــا لرونکي سندونه دي.

۴۵- ښه اداره: هغه قواعد او تګلارې دي چې پرېنسټ يې نظار هيئـــت لـــه ذيعلاقه اړخونو سره دبانک په اړيکوکې له حساب ورکونې، ناپلوۍ اوروڼتيـــا څخه ډاډترلاسه کوي.

۴۶- الکترونيکي (برېښنايي) پيســـې: دهغو پيسو ارزښت دی چې د هغـــو د صادروونکي د ذمت د پور ښکارندوی وي او له صادروونکي څخه يې پرته د شخص لخـــوا دمنلـــو وړ وي او پـــه برېښنايي ډول زېرمه او د تأدياتي معاملو د سرته رسولو لپاره د اړوندې مقررې مطابق دوجوهو د ترلاسه کولو په بدل کې، دګټې اخيستنې وړ دي.

۴۷- دپانګې وېشل: دشرکت لخـــوا دهغهٔ مالکينوته دونډې د ګټـــې يـــا د وجوهو او شتمنيو د وېشـــلو دنـــورو ډولونو ورکړه ده چـــې د هغـــوی د مالکيت له مدرکه په هغو پـــورې اړه

نگهداری شده درحسابات سر رسید و اسنادبهادار خارجـــی کتگوری A نگهداری شده درحسابات آماده برای فروش می باشد.

۴۵- ادارهٔ خوب: قواعد وروش های است که بر اساس آن هیئت نظـــار از حسابدهی، بی طرفی و شـــفافیت در روابط بانک باجوانب ذیعلاقه، اطمینان حاصل می نماید.

۴۶-پـــول الکترونیکـــی: ارزش پولی است که مبین بدهی ذمت صادر کننده آن بوده و از طـــرف شـــخص بـــرعلاوه صـــادر کننـــدهٔ آن قابل قبول بوده و به شکل الکترونیکی ذخیره ودر بـــدل دریافـــت وجـــوه طبق مقررهٔ مربـــوط جهـــت انجـــام معاملات تأدیـــاتی، قابـــل اســـتفاده می باشد.

۴۷- توزیـــع ســـرمایه: پرداخـــت مفاد سهم یا ســـایر انـــواع توزیـــع وجـــوه و دارائـــی هـــا از طـــرف شرکت به مالکین آن اســـت کـــه از مـــدرک مالکیـــت شـــان بـــه آنهـــا

مومي. په يوۀ شرکت کې د ونډو يا د ونډو د پير د حق په ډول دګټې ورکړه پدغو اصطلاحګانو کې شامله نده.

۴۸- دمعامله لرونکوبانکونو اړيکه: هغه اړيکه ده چې پربنسټ يې يو بانک بل بانک ته د دوه اړخيز موافقه ليک مطابق د پيسو د لېږد او د چک د تسويې او د بانکي خدمتونو د نورو مواردو په شمول مالي خدمتونه وړاندې کوي.

۴۹- داسلامي پانګې اچونې حساب: هغه حساب دی چې پيرودونکی يې په اسلامي بانک يا د اسلامي بانکداری په څانګه کې د خپلې سپارنې دابنبودو لپاره پرانيزي او بانک په نوموړې سپارنه د اسلامي شريعت مطابق پانګه اچونه کوي.

۵۰- د اسلامي بانکداری برخه: د متعارف بانک څانګه يادريڅه ده چې د اسلامي بانکداری دخدمتونوپه ډګر کې فعاليت کوي اوداسلامي بانکداری خدمتونه وړاندې کوي.

۵۱- شرعي بورد: د اسلامي شريعت

تعلق می گيرد. پرداخت مفاد به شکل سهام يا حق خريد سهام در يک شرکت شامل اين اصطلاح نمی باشد.

۴۸- رابطۀ بانک های معامله دار: رابطۀ است که براساس آن يک بانک به بانک ديگر طبق موافقتنامۀ دوجانبه خدمات مالی به شمول انتقال پول و تسويه چک وساير موارد خدمات بانکی را عرضه می نمايد.

۴۹- حساب سرمايه گذاری اسلامی: حسابی است که مشتری جهت گذاشتن سپردۀ خود در بانک اسلامی يا شعبه بانکداری اسلامی افتتاح و بانک سپردۀ مذکور را مطابق شريعت اسلامی سرمايه گذاری می نمايد.

۵۰- بخش بانکداری اسلامی:شعبه و يا دريچۀ از بانک متعارف است که درعرصۀ بانکداری اسلامی فعاليت نموده و خدمات بانکداری اسلامی راعرضه می نمايد.

۵۱- بورد شرعی: هيئت متشکل

له عالمانو څخه جوړ شوی هیئت دی چې د اسلامي شریعت له حکمونو سره داسلامي بانک د بانکداری او د اسلامی بانکداری دبرخې د محصولاتو او فعالیتونو مطابقت تأیید او منظوروي.

۵۲- مضاربه: هغه قرارداد دی چې پربنسټ یې له اړخونو څخه یوې وجوه (رب المال) برابروي اوبل اړخ یې د سوداګری (مضاربت) اداره پرغاړه اخلي.

۵۳- مشارکه: هغه قرارداد دی چې د دوو یا له دووڅخه دزیاتو هغوشریکانو ترمنځ چې دوجوهوپه برابرولو یا د سوداګری په پانګه کې برخه لري د سوداګریز فعالیت د ترسره کولو لپاره، منعقد کېږي او دهغهٔ پربنسټ په ګټه او زیان کې سره شریک وي.

۵۴- مرابحه: دپلور قرارداد دی چې پربنسټ یې پلورونکی له پیرودونکي څخه په نیابت، مشخص جنس د پیرودونکي د فرمایش مطابق پیري او د لګښتونو د زیاتوالي او ټاکلې ګټې له ورکړې وروسته پلورونکی هغه

از علمای شریعت اسلامی است که مطابقت محصولات وفعالیت های بانکداری بانک اسلامی وبخش بانکداری اسلامی را با احکام شریعت اسلامی تائید ومنظور می نماید.

۵۲- مضاربه: قراردادی است که به اساس آن یکی ازطرفین وجوه (رب المال) را تهیه وطرف دیگرآن، ادارهٔ تجارت (مضاربت) را بر عهده می گیرد.

۵۳- مشارکه: قراردادی است که بین دو و یا بیشتر از دو شرکاء که در تهیه وجوه یاسرمایه تجارت سهم دارند جهت انجام فعالیت تجاری، منعقد گردیده و به اساس آن در نفع وضرر باهم شریک می باشند.

۵۴- مرابحه: قرارداد فروش است که به اساس آن فروشنده به نیابت ازمشتری، جنس مشخص را طبق فرمایش مشتری خریداری وبعد از پرداخت افزایش مصارف ومنفعت معین،

په موافقه شوې موده کې پر هغهٔ پلوري.

۵۵- اجاره: هغه قرارداد دی چې پربنسټ يې ديوې ټاکلې مودې لپاره له يوې شتمنۍ څخه د ګټې اخيستنې حق دمالک په واسطه اجاره اخيستونکي ته د ټاکلې اجارې په بدل کې لېږدول کېږي.

۵۶- استصناع: هغه قرارداد دی چې پربنسټ يې پېرودونکی، دمشخص مبلغ په بدل کې د مشخص جنس د توليد او برابرولو اوپه موافقه شوي وخت کې يې له توليدوونکي څخه د انتقال غوښتنه کوي.

۵۷- مؤجله بيع: هغه قرارداد دی چې پربنسټ يې پلورونکی، جنس دعقد په وخت کې برابروي اوثمن يې په راتلونکې کې تسليموي.

۵۸- د سلم بيع: هغه قرارداد دی چې پربنسټ يې پلورونکی د نغد ثمن په بدل کې، د موافقې وړ جنس په راتلونکې کې پېرودونکي ته برابروي.

۵۹- وديعت: هغه قرارداد دی چې

فروشنده آن را درميعاد توافق شده به وی به فروش می رساند.

۵۵- اجاره: قراردادی است که به اساس آن حق استفاده از يک دارائی برای مدت معين به اجاره گيرنده توسط مالک در بدل اجارهٔ معين منتقل می گردد.

۵۶- استصناع: قراردادی است که به اساس آن مشتری، توليد يا تهيهٔ جنس مشخص را در بدل مبلغ مشخص وانتقال آن دروقت توافق شده از توليد کننده، تقاضا می نمايد.

۵۷- بيع مؤجل: قراردادی است که به اساس آن فروشنده، جنس را حين عقد تهيه وثمن آن را در آينده تسليم می شود.

۵۸- بيع سلم: قراردادی است که به اساس آن فروشنده در بدل ثمن نقد، جنس مورد توافق را در آينده برای خريدار تهيه می نمايد.

۵۹- وديعت: قراردادی است که به

پربنسټ يې سپارنه اېښودونکی خپلې نغدې پيسې اونورې شتمنۍ د حفاظت او ساتلو په غرض اسلامي بانک ته سپاري.

۶۰- حسنه پور: هغه قرارداد دی چې پربنسټ يې يو له اړخونو څخه، نغد وجوه مقابل لوري ته لېږدوي او مثل يې له ټاکلي وخت مودې وروسته په راتلونکې کې ترلاسه کوي.

۶۱- مجازي بانک: هغه بانک ياشرکت دی چې بانکداری ته ورته فعاليتونه ترسره کوي اوپه هغهٔ هېوادکې چې ثبت شوی اويايې دبانکداری جواز اخيستی دی، فزيکي ملموس حضور ونه لري اودتوحيدي څارنې په کوم تابع ګروپ کې هم شامل نه وي.

۶۲- د بانکي سپارنو د ملاتړ صندوق: هغه اداره ده چې د تضمين شوو سپارنو د له لاسه تلو په وړاندې او د خطرونو د ادارې په ډګر کې زياتو فعاليتونو ته د پانګونو د هڅولو او په نه بريالیو بانکونو پورې د اړوندو مسايلو په حل

اساس آن سپرده گذارپول نقد و سايردارائی های خويش راغرض حفاظت ونگهداری به بانک اسلامی، می سپارد.

۶۰- قرض حسنه: قراردادی است که به اساس آن يکی ازطرفين، وجوه نقد را به طرف مقابل انتقال داده ومثل آن را بعد از مدت زمان معين در آينده دريافت می نمايد.

۶۱- بانک مجازی: بانک يا شرکتی است که فعاليت های مشابه بانکداری را انجام می دهد ودر کشوری که ثبت شده ويا جواز بانکداری اخذ نموده است، حضور فزيکی ملموس نداشته وشامل کدام گروپ تابع نظارت توحيدی نيز نمی باشد.

۶۲- صندوق حمايت سپرده های بانکی: ادارهٔ است که دربخش ارتقای ثبات سيستم مالی مبتنی بربازار، جلب تأمين اعتماد مردم بالای نظام بانکی باحمايت ازسپرده گذاران، دربرابرازدست

کې د اسانتیاوو په رامنځته کولو کې پربازار د مبتنی مالي سیستم د ثبات د لوړوالي، د سپارنو له اېښودونکو څخه په ملاتړ پربانکي نظام باندې د خلکو د اعتماد د تأمین د جلب په برخه کې، فعالیت کوي.

۶۳- بدنیت: دمجرمانه اودقانون پرخلاف عمل په رامنځته کېدوکې د شخص اراده اوغوښتنه ده.

د سپارنو له اخیستلو او د بانک له عنوان څخه د ګټې اخیستنې ممنوعیت

دریمه ماده:

(۱) هېڅ شخص نشي کولای، له د دافغانستان بانک څخه د بانکداری د جواز له ترلاسه کولو پرته، له خلکو څخه د پولي سپارنو یا دبېرته ورکړې وړ نورو وجوهو د لاس ته راوړلو په فعالیت اقدام وکړي.

لاندې اشخاص لدې حکم څخه مستثني دي:

۱- هغه شخص چې د بېرته نه ورکړې رفتن سپرده های تضمین شده وتشویق بانک ها به فعالیت های بیشتردرعرصهٔ ادارهٔ خطرات وایجادسهولت هادرحل مسایل مربوط به بانک های نامؤفق فعالیت می نماید.

۶۳- سوءنیت: اراده و خواست شخص در پدید آمدن عمل مجرمانه یا خلاف قانون می باشد.

ممنوعیت اخذ سپرده ها و استفاده از عنوان بانک

مادهٔ سوم:

(۱) هیچ شخص نمی تواند، بدون کسب جواز بانکداری از دافغانستان بانک به فعالیت دریافت سپرده های پولی یا سایر وجوه قابل بازپرداخت، از مردم اقدام نماید.

اشخاص ذیل ازاین حکم مستثنی اند:

۱- شخصی که وجه مورد استفاده

په پانګه کې د ګډون د ژمنې، له مالي مؤسسو څخه د اعتبار د ماحصل یا د پانګې په بازارونوکې د پورد بها لرونکو صادرو شوو سندونو له مدرکه د اعتباراتو په تمویل کې د استفادې وړ وجه لاس ته راوړي.

۲- هغه شخص چې د ماهیت او د تشبث د اندازې یا د اړوندې مالي سرچینې د منشاء په علت د دافغانستان بانک لخوا ددې قانون د حکمونو له تطبیق څخه معاف شوی وي. دغه معافیت کېدای شي مشروط یا له زماني نظره محدود یا قسمي وي. د دافغانستان بانک د نوموړي شخص په هکله د تطبیق وړ حکمونه، له احوالو سره سم مشخص او فهرست کوي.

(۲) شخص نشي کولای، دبانکداری دجواز له ترلاسه کولو پرته د"بانک" له کلمې یا یې له مشتقاتو څخه د راکړې ورکړې یاتولید یا دخدمت د وړاندې کولو اویادبانکي معاملاتو دترسره کولو په اړه ګټه واخلي، خودا چې قانون یا

در تمویل اعتبارات را از مدرک تعهد اشتراک در سرمایهٔ غیر قابل بازپرداخت، ماحصل اعتبار از مؤسسات مالی یا اسناد بهادار قرضهٔ صادر شده در بازار های سرمایه، بدست می آورد.

۲- شخصی که به علت ماهیت و اندازهٔ تشبث یا منشاء منابع مالی مربوط از طرف دافغانستان بانک از تطبیق احکام این قانون معاف شده باشد. این معافیت می تواند مشروط یا از نظر زمانی محدود یا قسمی باشد. دافغانستان بانک احکام قابل تطبیق در مورد شخص مذکور راحسب احوال، مشخص و فهرست می نماید.

(۲) شخص نمی تواند، بدون کسب جواز بانکداری از کلمهٔ «بانک» یا مشتقات آن در رابطه به داد وستد یا تولید یا عرضهٔ خدمت و یا انجام معاملات بانکی استفاده نماید، مگر اینکه قانون

بين المللي موافقه ليک له هغو څخه ګټه اخيستنه مجازګڼلې وي، يا هغه موارد چې د"بانک" کلمه په هغو کې کارول شوې، دبانکداری په فعاليتونو پورې اړه ونه لري.

(۳) د فرع دفتر نشي کولای د "بانک" له کلمې څخه په خپل عنوان کې ګټه واخلي، خوداچې د "بانک" کلمه د هغهٔ بانک د قانوني عنوان يو جزء وي. چې فرعي دفتر په هغهٔ پورې اړه لري.

هغه بانک چې لپاره يې دتصفيې مدير انتصاب شوی دی، مکلف دی، په خپل عنوان کې (د تصفيې په حال کې بانک) عبارت وکاروي.

د مشکوکو او غير مجازو فعاليتونو څېړل

څلورمه ماده:

(۱) که چېرې د دافغانستان بانک خبر ترلاسه کړي چې شخص ددې قانون په دريمه ماده کې له درج شوي حکم سره په مغايرت کې، د بانک په

يا موافقت نامهٔ بين المللی، استفاده آن را مجاز دانسته يا مواردی که کلمه «بانک» در آن بکار رفته، مربوط به فعاليت های بانکداری نباشد.

(۳) دفتر فرع نمی تواند از کلمهٔ «بانک» درعنوان خود استفاده نمايد، مگر اينکه کلمهٔ «بانک» يک جزء از عنوان قانونی بانکی باشد که دفتر فرع به آن مربوط است.

بانکی که برای آن مدير تصفيه انتصاب شده است، مکلف است، عبارت (بانک در حال تصفيه) را در عنوان خود به کار ببرد.

بررسی فعاليت های مشکوک و غير مجاز

مادهٔ چهارم:

(۱) هرگاه دافغانستان بانک اطلاع يابد که، شخص در مغايرت با حکم مندرج مادهٔ سوم اين قانون، به حيث بانک فعاليت

توګه فعالیت کوي، یا بانکي فعالیتونه یا یې ورته فعالیتونه یا له خلکو څخه د سپارنې یا د ورته بېرته ورکړې وړ وجوهو اخیستل ترسره کړي، یا یې کوي، یا یې ددې ډول فعالیتونو په ترسره کولو کې ګډون کړی دی، کولای شي، د لیکلي اجازه لیک د صادرولو په ذریعه یویا له یوهٔ څخه زیات خپل استازي د موضوع دڅېړنې لپاره، توظیف کړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی استازی کولای شي د قوانینو د تنفیذکوونکو مسئولینو په همکاری، له دمخه خبرتیا پرته لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- هغه ځای (محل) ته داخلېدل چې د دافغانستان بانک یې دڅېړنې (دبررسی) له پاره خاص دلیل لري اودهغهٔ شخص دفعالیت په تصرف او یا دهغهٔ شخص تر ګټې اخیستنې لاندې وي چې فعالیتونه یې لدې فقرې سره په تناقض کې متصور وي. هر ډول ودانی (ساختمان) یا تأسیسات یا د ودانی یا نموده، یا فعالیت های بانکی یا فعالیت های مشابه آن یا اخذ سپرده یا وجوه قابل باز پرداخت مشابه از مردم را انجام داده، یا می دهد، یا در انجام چنین فعالیت ها اشتراک نموده است، می تواند ذریعهٔ صدور اجازه نامهٔ کتبی یک یا بیشتر از یک نمایندهٔ خود را جهت بررسی موضوع، توظیف نماید.

(۲) نمایندهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این ماده می تواند به همکاری مسئولین تنفیذکننده قوانین، بدون اطلاعیهٔ قبلی به اقدامات ذیل متوصل شود:

۱- ورود به محلی که دافغانستان بانک دلیل خاص برای بررسی آن داشته ودرتصرف فعالیت شخص و یا مورد استفادهٔ شخص قرارداشته باشد که فعالیت های آن درتناقض به این فقره متصور باشد. محل فعالیت شامل هرنوع ساختمان یاتأسیسات

تأسیساتو یوه برخه چې د ځمکې پر سطح یا تر ځمکې او اوبو لاندې شتون ولري د نقلیه وسایطو، بېړۍ او الوتکې په شمول دفعالیت په ځای کې شامل دي.

۲- د دفترونو، سندونو، ریکارډونو، مدارکو، صورت حسابونو یا نورو شیانوڅېړنه چې د سرغړونې په ارتکاب کې ور څخه استفاده شوې یا یې د استفادې احتمال متصور وي.

۳- د دفترونو، سندونو، ریکارډونو، مدارکو، صورت حسابونو یا نورو شیانو د لټولو لپاره چې د سرغړونې په ارتکاب کې ورڅخه استفاده شوې یایې د استفادې احتمال متصور وي، د ځای د بررسۍ ترپایه د ځای او په هغهٔ کې په شته وو شیانو کې د بدلونونو د نه رامنځته کولو په اړه د امر صادرول.

۴- له ځای څخه د ترلاسه شوو وجوهو ضبطول او د دفترونو، سندونو، ریکارډونو، مدارکو، صورت حسابونو یا نورو شیانو ضبطول چې ددې قانون

یابخشی ازساختمان یا تأسیسات که بالای سطح یا تحت زمین یا آب قرارداشته، به شمول وسایط نقلیه، کشتی وطیاره می باشد.

۲- بررسی دفاتر، اسناد، ریکارد ها، مدارک، صورت حسابات یا سایر اشیای که در ارتکاب تخطی مورد استفاده قرار گرفته یا احتمال استفادهٔ آن متصور باشد.

۳- صدور امر مبنی بر عدم ایجاد تغییرات محل و اشیای موجود در آن الی ختم بررسی محل، جهت جستجوی دفاتر، اسناد، ریکارد ها، مدارک، صورت حسابات و سایر اشیای که در ارتکاب تخطی مورد استفاده قرار گرفته یا احتمال استفادهٔ آن متصور باشد.

۴- ضبط وجوه دریافت شده از محل و ضبط دفاتر، اسناد، ریکاردها، مدارک، صورت حسابات، یا سایر اشیاء ایکه

په درپیمه ماده کې د درج شوو فعالیتونو په اړه له هغو څخه داستفادې احتمال متصور وي.

۵- په ځای کې له حاضرو اشخاصو څخه د څرګندونو غوښتنه او د هغوی یا د اداره کوونکي هیئت د غړو، کارکوونکو، څېړونکي (بررسان) یا د هغهٔ شخص د شریکانو دڅرګندونو ثبتول چې په نظر وړ ځای کې سوداګریز فعالیت ترسره کوي.

٦- د دفترونو، سندونو، ریکاردونو، صورت حسابونو یا په خبرتیا کې د درج نښې، ځای او وخت په قید سره په فعالیت پورې د نورو اړوندو شیانو د وړاندې کولو او لاس رسی لپاره د دافغانستان بانک مؤظف استازي ته د مسئول شخص یا اړوند متصدي د مکلفولو په اړه، د لیکلې خبرتیا صادرول.

(۳) د دافغانستان بانک مؤظف استازی مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو اقداماتو د ترسره کولو په وخت کې د دافغانستان

احتمال استفاده از آن در رابطه به فعالیت های مندرج مادهٔ سوم این قانون متصور باشد.

۵- مطالبهٔ توضیحات ازاشخاص حاضر درمحل و ثبت اظهارات آنها یا اعضای هیئت اداره کننده، کارکنان، بررسان یا شرکای شخصی که در محل مورد نظر فعالیت تجارتی را انجام می دهند.

٦- صدور اطلاعیهٔ کتبی مبنی برمکلف نمودن شخص مسئول یا متصدی مربوط، به ارائه یا بدسترس قرار دادن دفاتر، اسناد، ریکاردها، صورت حسابات یا سایر اشیای مرتبط به فعالیت به قید تاریخ، محل و زمان مندرج اطلاعیه به نمایندهٔ مؤظف دافغانستان بانک.

(۳) نمایندهٔ مؤظف دافغانستان بانک مکلف است، حین انجام اقدامات مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، اجازهٔ کتبی دافغانستان

بانک لیکلې اجازه مسئول شخص یا اړوند متصدي ته وړاندې کړي.

(۴) ددې مادې په (۲) فقره کې په درج شوو مواردوکې، شخص نشي کولای، یوله لاندې اعمالو څخه ترسره کړي:

۱- د دافغانستان بانک د مؤظف استازي د دندو د اجراء اخلال یا مخنیوی.

۲- مؤظف استازي ته د سپارل شوو دندو د اجراء په بهیرکې د هغهٔ د وړاندې شوو غوښتنو ردول یا نه منل.

۳- هغو پوښتنوته د ځواب له ورکولو څخه ډډه کول چې د مؤظف استازي لخوا پوښتل کېږي.

۴- مؤظف استازي ته د نا سمو او بې لارې کوونکو معلوماتو وړاندې کول.

۵- د مؤظف په توګه ځان ښودل.

بانک را به شخص مسئول یا متصدی مربوط ارائه نماید.

(۴) شخص نمی تواند در موارد مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، یکی از اعمال ذیل را انجام دهد:

۱- اخلال یا ممانعت در اجرای وظایف نمایندهٔ مؤظف دافغانستان بانک.

۲- رد یاعدم قبول درخواست های ارائه شدهٔ نمایندهٔ مؤظف در جریان اجرای وظایف محولهٔ وی.

۳- امتناع از دادن پاسخ به سوالاتی که از طرف نمایندهٔ مؤظف پرسیده می شود.

۴- ارایهٔ معلومات نادرست وگمراه کننده به نمایندهٔ مؤظف.

۵-وانمود ساختن خود بحیث مؤظف.

د زياتې څېړنې په وخت کې د مؤقت دستور صادرول

پنځمه ماده:

(۱) ددافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون د څلورمې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي حکم د تطبيق لپاره لاندې مؤقت دستورونه صادر کړي:

۱- د نظروړشخص دفعاليت فوري ځنډول.

۲-دنظر وړ شخص يا د هغهٔ ترکنترول لاندې شرکت په واسطه د هر ډول وجوهو، شتمنيو يا مالونوله اخيستلو (برداشت)، لېږدولو، تيتولو، له منځه وړلو، حذفولو يا پرېښودلو (واګذاری) څخه ممانعت.

۳- د نظر وړ شخص يا د هغهٔ تر کنترول لاندې شرکت د موجود حساب يا حسابونو د فوري کنګلولو (بلاکولو) په منظور بانک يا نورو مالي مؤسسو ته د ليکلې خبرتيا صادرول او د دافغانستان بانک د وروستي تصميم

صدور دستور مؤقت حين بررسی مزيد

مادهٔ پنجم:

(۱) دافغانستان بانک مي تواند، جهت تطبيق حکم مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ چهارم اين قانون دساتير مؤقت ذيل را صادر نمايد:

۱- تعليق فوری فعاليت شخص مورد نظر.

۲- ممانعت از برداشت، انتقال، پراگنده نمودن، برباد نمودن، حذف ياواگذاری هر نوع وجوه، دارائی ها يا اموال توسط شخص مورد نظر يا شرکت تحت کنترول وی.

۳- صدور اطلاعيهٔ کتبی به بانک يا ساير مؤسسات مالی به منظورانجماد (بلاک) فوری حساب يا حسابات موجود دربانک يامؤسسات مالی که توسط ياتحت کنترول شخص مورد نظريا شرکت تحت کنترول وی و

تـــر نيولـــو پـــورې پـــه نومـــوړو حسابونو کې د ټولو موجودو وجوهـــو ساتل.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي دستور مخاطب شخص يـــا تـــر کنترول لاندې شرکت کولای شـــي د (۱۰) کاري ورځو مودې په ترڅ کې د مالي شخړو د حـــل کمېســـيون تـــه چې پدې قانون کې د کمېسيون په نوم يادېږي، د نـــوې کتنـــې غوښـــتنليک وړاندې کړي. دنوې کتنې د غوښتنليک وړاندې کول د نوموړي دستور د تطبيق خنډ نه ګرځي.

(۳) کمېسيون کولای شي له لانـــدې حالاتو څخه د يوۀ د تثبيتولو په صورت کې، د دافغانستان بانک صادر شـــوی دستور لغو، محدود يا وځنډوي:

۱- په هغۀ صورت کـــې چـــې د دې قانون په دريمه ماده کې له درج شوو ممنوعيتونو څخه دشخص مستقيمه يـــا غيرمستقيمه سرغړونه له امکان څخـــه لرې وي.

۲- په هغۀ صورت کې چې د صـــادر

حفظ کليه وجوه موجوددر حســـابات مذکور الی اتخـــاذ تصـــميم بعـــدی دافغانستان بانک.

(۲) شـــخص يـــا شـــرکت تحـــت کنترول مخاطب دستورمندرج فقـــرۀ (۱) اين ماده می تواند در خلال مدت (۱۰) روز کاری به کميســـيون حـــل منازعات مالی کـــه دراين قـــانون بنام کميسيون ياد می شود، درخواست تجديد نظر را ارائـــه نمايـــد. ارايـــۀ درخواســـت تجديـــد نظـــر، مـــانع تطبيـــق دســـتورمتذکره نمی گردد.

(۳) کميسيون می تواند در صـــورت تثبيت يکی از حالات ذيـــل، دســـتور صادرۀ دافغانستان بانک را لغو، تحديد يا تعليق نمايد:

۱- در صورتی که تخطـــی مســـتقيم يـــا غيـــر مســـتقيم شـــخص از ممنوعيت های منـــدرج مـــادۀ ســـوم ايـــن قـــانون از امکـــان بعيـــد باشد.

۲- در صورتی که عدم لغو، تحديديا

شوي دستور نه لغوکول، محدودول یا ځنډول دنظر وړ شخص ته د نه جبران کېدونکي زیان موجب شي.

۳- په هغهٔ صورت کې چې د صادر شوي دستور نه لغوکول، محدودول یا ځنډول نورو اشخاصو ته جدي زیان متوجه کړي.

۴- په هغهٔ صورت کې چې عامه ګټې ایجاب کړي چې صادر شوی دستور، لغو، تحدید یا وځنډول شي.

(۴) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي دستورونه له لاندې احوالو څخه د یوهٔ تر پلي کېدو (تحقق) پورې د اعتبار وړ دي:

۱- ددې قانون په شپږمه ماده کې د درج شوو حکمونو مطابق د مقتضي دستور د صادرېدو وخت.

۲- ددې مادې په (۵) فقره کې د درج شوي حکم په پام کې نیولو سره، دکمېسیون په واسطه د نوموړي دستور د لغو، تحدید یا ځنډېدو وخت.

۳- هغه وخت چې د دافغانستان بانک د هغهٔ د دوام په نه لزوم باندې، ډاډمنه

تعلیق دستور صادره موجب خسارهٔ جبران ناپذیر به شخص مورد نظر گردد.

۳- در صورتی که عدم لغو، تحدید یا تعلیق دستور صادره، خسارهٔ جدی را متوجه سایر اشخاص سازد.

۴- در صورتی که منافع عامه ایجاب نماید که دستور صادره لغو، تحدید یا تعلیق گردد.

(۴) دستورهای مندرج فقرهٔ (۱) این ماده الی تحقق یکی از احوال ذیل مدار اعتبار می باشد:

۱- زمان صدور دستور مقتضی طبق احکام مندرج مادهٔ ششم این قانون.

۲- زمان لغو، تحدید یا تعلیق دستور، توسط کمیسیون با نظر داشت حکم مندرج فقرهٔ (۵) این ماده.

۳- زمانی که دافغانستان بانک به عدم لزوم دوام آن، مطمئن

شي.

(۵) که چېرې دد افغانستان بانک ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوو دستورونو دلغو، تحدید یا څنډولو په اړه د کمېسیون پر پرېکړې باندې د نوې کتنې غوښتنه وکړي، نوموړي دستورونه، دمحکمې تر وروستنۍ پرېکړې پورې، د اعتبار وړ دي.

د ناقانونه سپارنو د اخیستلو د درولو (توقف) دستور

شپږمه ماده:

(۱) که چېرې د دافغانستان بانک ډاډ ترلاسه کړي چې شخص ددې قانون په دریمه ماده کې له درج شوو حکمونو څخه سرغړونه کړې ده، پدې صورت- کې لاندې دستورونه صادروي:

۱- د سپارنو د اخیستلو د فعالیت فوري درول.

۲- سپارونکي ته دسپارنې داصل مبلغ، د هغهٔ له مدرک څخه د ترلاسه شوې ګټې، ټکټانې او نورو هغو مبالغو چې دنظر وړ شخص د هغو له مدرکه

گردد.

(۵) هرگاه د افغانستان بانک بر فیصلهٔ کمیسیون مبنی بر لغو، تحدید یا تعلیق دستورهای مندرج فقرهٔ (۳) این ماده، درخواست تجدید نظر نماید، دستورهای مذکور، الی فیصله نهائی محکمه، مدار اعتبار می باشد.

دستور توقف اخذ سپرده های غیر قانونی

مادهٔ ششم:

(۱) هرگاه دافغانستان بانک اطمینان حاصل نماید که شخص از احکام مندرج مادهٔ سوم این قانون تخطی نموده است، دراین صورت دستورهای کتبی ذیل را صادر می نماید:

۱- توقف فوری فعالیت اخذ سپرده ها.

۲- بازپرداخت مبالغ حاصله به سپرده گذار به شمول اصل مبلغ سپرده، منفعت حاصله از مدرک آن، تکتانه و سایر

سپارونکي ته مديون (پوروړی) وي په شمول د ترلاسه شوو مبالغو بېرته ورکړه.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوي دستور کې د نوموړو مبالغو د بېرته ورکړې موده (وخت) او ډول مشخص کړي.

(۳)د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په(۱)فقره‌کې د درج شوي دستور له صادرېدو دمخه لږترلږ د (۱۵)کاري ورځو مودې په ترڅ کې، دليکلې خبرتيا په صادرولو سره، شخص دنظر وړاقدام له‌کولوڅخه خبر کړي اوهغهٔ ته وخت ورکړي، څو د نه قناعت په صورت‌کې له دلايلو سره يوځای خپل ليکلی اعتراض د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي. د اعتراض دوړاندې کولو ډول او نحوه د دافغانستان بانک په واسطه مشخصېږي.

(۴) که چېرې ددې مادې په (۳) فقره کې درج شوی اعتراض د دافغانستان

مبالغی که شخص مورد نظر از مدرک آن به سپرده گذار، مديون می باشد.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، در دستور مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده ميعاد وطرز باز پرداخت مبالغ متذکره را مشخص نمايد.

(۳) د افغانستان بانک مکلف است، حداقل در خلال مدت (۱۵) روز کاری قبل از صدور دستور مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده، باصدور اطلاعيه کتبی، شخص را از اتخاذ اقدام مورد نظر، مطلع ساخته وبه وی مهلت دهد تا در صورت عدم قناعت، اعتراض کتبی خود را توأم با دلايل، به دافغانستان بانک ارائه نمايد. طرز ونحوهٔ ارائه اعتراض توسط دافغانستان بانک مشخص می گردد.

(۴) هرگاه اعتراض مندرج فقرهٔ (۳) اين ماده از طرف دافغانستان

بانک لخوا رد شي، د نظر وړ شخص کولای شي دخبرتیا د صادرېدو له نېټې څخه د (۱۰) کاري ورځو مودې په ترڅ کې د نوې کتنې غوښتنلیک کمېسیون ته وړاندې کړي.

(۵) کمېسیون دې د یوې اوونۍ مودې په ترڅ کې د استماعیه غونډې نېټه وټاکي او نوموړې غونډه دې له نوموړې نېټې څخه د یوې میاشتې مودې په ترڅ کې پیل کړي.

ددې قانون په یوسلو اوولسمه ماده کې درج شوی حکم، د کمېسیون پر پرېکړې د تطبیق وړ دی.

(٦) استماعیه غونډه د کمېسیون په محضرکې دټاکل شوي بهیر مطابق د نظر وړ شخص، د دافغانستان بانک د یوۀ یا څو تنو استازو او نورو ذینفع اشخاصو په ګډون چې دکمېسیون له خوا رابلل کېږي، جوړېږي.

(۷) کمېسیون کولای شي، په استماعیه غونډه کې د وړاندې شوو سندونو او مدارکو له په پام کې نیولوسره، د دافغانستان بانک دستور

بانک رد گردد، شخص مورد نظر می تواند در خلال مدت (۱۰) روز کاری از تاریخ صدور اطلاعیۀ درخواست تجدید نظر را به کمیسیون ارائه نماید.

(۵)کمیسیون درخلال مدت یک هفته تاریخ جلسۀ استماعیه را تعیین و جلسۀ مذکور را در خلال مدت یک ماه از تاریخ متذکره آغاز نماید.

حکم مندرج مادۀ یکصد وهفدهم این قانون برفیصلۀ کمیسیون، قابل تطبیق می باشد.

(٦) جلسۀ استماعیه در محضر کمیسیون طبق روند مشخص شده به اشتراک شخص مورد نظر، یک یا چند نفر نماینده دافغانستان بانک و سایر اشخاص ذینفع که ازطرف کمیسیون دعوت می شوند، دایر می گردد.

(۷)کمیسیون می تواند، با نظرداشت اسناد و مدارک ارائه شده در جلسۀ استماعیه، دستور دافغانستان بانک را تائید یا رد

تأیید یا رد کړي.

(۸) که چېرې د نظر وړ شخص ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوي دستور په تطبیق کې ځنډ وکړي، یاپې رعایت نکړي، د دافغانستان بانک کمېسیون ته د غوښتنلیک په وړاندې کولو سره، د نظروړ تشبث د انحلال غوښتنه کوي.

(۹) کمېسیون دیوې اوونۍ مودې په ترڅ کې، د تشبث د انحلال په اړه د استماعیه غونډې نېټه ټاکي اونوموړې غونډه له یادې شوې نېټې څخه د یوې میاشتې مودې په ترڅ کې د کمېسیون لخوا د مشخص شوي بهیر مطابق د هغهٔ تشبث د قانوني استازي چې د انحلال غوښتنه یې شوې ده، د دافغانستان بانک د یوهٔ یا څو تنو استازو او نورو اړوندو اشخاصو په ګډون چې د کمېسیون له خوا رابلل کېږي، جوړوي.

(۱۰)که چېرې کمېسیون ډاډ ترلاسه کړي چې د نظر وړ شخص ددې مادې په (۱) فقره‌کې د درج شوو دستورونو

نماید.

(۸) هرگاه شخص مورد نظر درتطبیق دستور مندرج فقرهٔ (۱) این ماده تأخیر نموده، یا آن را رعایت ننماید، دافغانستان بانک با ارائه درخواست به کمیسیون، انحلال تشبث مورد نظر را تقاضا می نماید.

(۹)کمیسیون در خلال مدت یک هفته، تاریخ جلسهٔ استماعیه را در رابطه به انحلال تشبث تعیین و جلسهٔ مذکور را در خلال مدت یک ماه از تاریخ متذکره طبق روند مشخص شده توسط کمیسیون به اشتراک نمایندهٔ قانونی تشبثی که انحلال آن تقاضا شده است، یک یا چند نفرنمایندهٔ دافغانستان بانک و سایر اشخاص ذیربط که ازطرف کمیسیون دعوت می شوند، دایر می نماید.

(۱۰) هرگاه کمیسیون اطمینان حاصل نماید که شخص مورد نظر از رعایت دستورهای مندرج فقرهٔ (۱) این ماده

له په پام کې نیولو (رعایت) څخه ډډه یايې په تطبیق کې ځنډ یا تعلل کړی، دتشبث په انحلال تصمیم نیسي.

(۱۱) د انحلال پروسه د دافغانستان بانک ترنظر لاندې داړوندې کړنلارې مطابق، صورت مومي.

(۱۲) هغه عوایدچې له انحلال څخه وروسته پاتې کېږي، د کمېسیون او د دافغانستان بانک، سپارونکو او د اړوند تشبث د نورو شخصي دائنینو د مخارجو او نورو لګښتونو د ورکړې لپاره، بالترتیب وېشل کېږي. پاتې شتمنۍ له احوالو سره سم په مالکینو یا دولت پورې اړه مومي.

قانوني ملاتړ

اوومه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک، د دافغانستان بانک دعالي شوري رئیس اوغړي، مرستیالان، کار کوونکي او یا استازي، دکمېسیون غړي او کارکوونکی یې او هغه شخص چې ددې قانون د حکمونو مطابق د متولي یا د تصفیې د مدیر په

امتناع یا در تطبیق آن تأخیر یا تعلل ورزیده به انحلال تشبث تصمیم اتخاذ می نماید.

(۱۱) پروسهٔ انحلال تحت نظر دافغانستان بانک بر طبق طرزالعمل مربوط صورت می گیرد.

(۱۲) عوایدیکه بعداز انحلال باقی می ماند، جهت پرداخت مخارج و سایر مصارف کمیسیون ودافغانستان بانک، سپرده گذاران وسایر دائنین شخصی تشبث مربوط، بالترتیب توزیع می گردد. دارائی های باقی مانده حسب احوال به مالکین یا دولت تعلق می گیرد.

حمایت قانونی

مادهٔ هفتم:

(۱) دافغانستان بانک، رئیس واعضای شورای عالی، معاونان، کارکنان ویا نمایندگان د افغانستان بانک، اعضای کمیسیون وکارکنان آن وشخصی که طبق احکام این قانون بحیث متولی یا

توګه انتصابېږي، یاهغه شـــخص چـــې دمخه يې پدې پستونو کې دنده ترسره کړې ده ددې قانون او د دافغانســـتان بانک دقانون له حکمونو سره داجراآتو دمطابقت په صورت کې، دوارد شوي (اووښتي) زیان دجبران مسئول نه دي ترعدلي تعقیب لاندې نه نیول کېـــږي خوداچې دمدعي له خواثابته شي چـــې دهغوی اقدام یا نه اقدام، په اقدام یاعمل کې ځنډ یاتېروتنه له ناوړه نیت څخـــه راپیداشوي دي.

(۲) که چېرې ددې مادې په (۱) فقره کې درج شـــوي اشـــخاص مســـئول وګڼل شي، له وارد شوي زیان ســـره دمتناسب زیان دجبران پرورکړې مکلف کېږي.

(۳) کمېسیون مکلـــف دی دمـــدني زیان دجبران ادعاته په لاندې مـــواردو کې رسیدګي وکړي:

۱- که چېرې دزیان دجبـــران ادعـــا د دافغانستان بانک یاددې مـــادې پـــه (۱) فقره کې له درج شوي اشخاصـــو څخه د یوۀ پرخلاف اقامه شوې وي.

مدیر تصفیه انتصـــاب مـــی گـــردد، یاشخصی که قبلاً درپست های متذکره اجرای وظیفه نموده است درصـــورت مطابقـــت اجـــراآت بااحکـــام ایـــن قـــانون وقـــانون دافغانســـتان بانک، مسئول جبران خســـارۀ وارده نبوده موردتعقیب عدلی قرارنمی گیرد، مگر اینکه توسط مدعی ثابت گردد که اقدام یاعدم اقدام، تأخیردراقدام یا عمل یـــا اشـــتباه آنهـــا ناشـــی از سوء نیت می باشد.

(۲) هرگاه اشخاص مندرج فقرۀ (۱) این ماده مســـئول شـــناخته شـــوند، مکلف به پرداخت جبـــران خســـارۀ متناســـب بـــه خســـاره وارده می گردد.

(۳) کمیسیون مکلـــف اســـت بـــه ادعای جبران خسارۀ مدنی درمـــوارد ذیل رسیدگی نماید:

۱- هرگاه ادعای جبران خساره علیه افغانســـتان بانـــک ویـــایکی از اشخاص مندرج فقرۀ (۱) این ماده اقامه شده باشد.

۲- په هغهٔ صورت کې چې دزیان دجبران ادعا ددندې داجراء په بهیرکې د دافغانستان بانک اویا په دې قانون یا د دافغانستان بانک په قانون کې له درج شوو اشخاصوڅخه دیوهٔ د اقدام یا نه اقدام اویا په اقدام کې له ځنډ څخه له راپیداکېدو، اقامه شوې وي.

(۴) مدعي کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې درج داړوند مدني زیان دجبران غوښتنلیک د مؤجهو دلایلو او وارد شوي زیان د تفصیلاتو په یادولو سره، کمېسیون ته وړاندې کړي.

(۵) شاکي نشي کولای ددې مادې په (۳) فقره کې ددرج شوي مدني زیان دجبران په اړه دکمېسیون د پرېکړې ترصادرېدو پورې، محکمې ته ددعوي اقامه وکړي.

(٦) کمېسیون مکلف دی، ددې مادې په (۳) فقره کې درج شوی غوښتنلیک دهغهٔ د رسېدو له نېټې څخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې، تر ارزونې لاندې ونیسي، د غوښتنلیک د مؤجه والي په صورت کې، استماعیه

۲- درصورتی که ادعای جبران خساره ناشی ازاقدام یاعدم اقدام و یا تأخیردراقدام دافغانستان بانک ویا یکی ازاشخاص مندرج این قانون ویا قانون دافغانستان بانک درجریان اجرای وظیفه اقامه شده باشد.

(۴) مدعی می تواند، درخواست ادعای جبران خساره مدنی مندرج فقرهٔ (۲) این ماده رابا ذکردلایل مؤجه و تفصیلات خسارهٔ وارده به کمیسیون ارائه نماید.

(۵) شاکی نمی تواند الی صدور فیصله کمیسیون دررابطه به جبران خسارهٔ مدنی مندرج فقرهٔ (۳) این ماده، به محکمه اقامهٔ دعوی نماید.

(٦)کمیسیون مکلف است، درخواست مندرج فقرهٔ (۳) این ماده را در خلال مدت (۳۰) روز از تاریخ وصول آن، مورد ارزیابی قرار داده، در صورت مؤجه بودن درخواست، جلسهٔ استماعیهٔ را حسب

غونډه له احوالو سره سم دغوښتنليک له رسېدو څخه لږترلږ د (۳۰) ورځومودې او زيات نه زيات د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې، جوړه کړي او موضوع په ليکلې توګه اړخونو ته خبر ورکړي.

(۷) استماعيه غونډه د مدعي، د دافغانستان بانک د استازي يا استازو او يا نورو مدعی عليهم او د کمېسيون په بلنه د نورو ذينفع اشخاصو په ګډون دکمېسيون له خوا د مشخصې شوې کړنلارې مطابق، جوړېږي.

(۸) دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون په (۱) فقره کې ددرج شوي شخص دفاعيه لګښتونه چې ددې قانون يا د دافغانستان بانک دقانون مطابق داقدام يا نه اقدام يا د دندې په وخت کې په اقدام‌کې دځنډ په وړاندې دمدني زيان دجبران ددعوي د اقامې له بابته متحمل کېږي، ورکړي.

(۹) د دافغانستان بانک عالي شوري مکلفه ده، ددې مادې په (۸) فقره کې

احوال در خلال مدت حداقل (۳۰) روز وحداکثر (٦٠) روز بعد از وصول درخواست، دایر نماید و موضوع را طورکتبی به طرفین اطلاع دهد.

(۷) جلسه استماعیه به اشتراک مدعی، نماینده یا نمایندگان دافغانستان بانک و یا سایر مدعی‌علیهم و سایر اشخاص ذینفع به دعوت کمیسیون طبق طرزالعمل مشخص شده ازطرف کمیسیون، دایر می گردد.

(۸) دافغانستان بانک مکلف است، مصارف دفاعیه شخص مندرج فقرهٔ (۱) این ماده راکه ازبابت اقامه دعوای جبران خساره مدنی دربرابراقدام، عدم اقدام و یا تأخیردراقدام حین اجرای وظیفه مطابق این قانون و یا قانون دافغانستان بانک متحمل می شود، تأدیه نماید.

(۹) شورای عالی دافغانستان بانک مکلف است، به منظور طرزتأدیه

ددرج شوو قانوني لګښتونو د ورکړې د ډول په منظورځانګړې کړنلاره تصویب کړي ترڅو د هغې له لارې د ځینو مسایلو لکه دمدافع وکیل ټاکل، د قانوني لګښتونو مؤجه والی اود زیان دجبران د ورکړې د مودې ټاکل مشخص شي.

(۱۰) که چېرې هغه شخص چې ددې مادې په (۸) فقره‌کې ددرج شوي زیان جبران یې لاسته راوړی، دمدني زیان په وړاندې مسئول وپېژندل شي، مکلف دی، هغه پیسې چې له د دافغانستان بانک څخه یې دزیان د جبران په توګه لاسته راوړي دي بېرته مستردې کړي.

(۱۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوي شخص دفاعیه لګښتونه چې ددې قانون یا د دافغانستان بانک د قانون د حکمونو مطابق، ددندې دترسره کولو په وخت کې داقدام، نه اقدام یاپه اقدام کې د ځنډ له بابته متحمل کېږي، ورکړي. د داسې لګښتونو په هکله

مصارف قانونی مندرج فقرهٔ (۸) این ماده، طرزالعمل جداگانه راتصویب نماید تا از طریق آن مسایل چون انتخاب وکیل مدافع، مؤجه بودن مصارف قانونی و تعیین مدت پرداخت جبران خساره مشخص گردد.

(۱۰) هرگاه شخصی که جبران خساره مندرج فقرهٔ (۸) این ماده را دریافت نموده، دربرابرخساره مدنی مسئول پنداشته شود، مکلف است، پولی که از دافغانستان بانک بحیث جبران خساره دریافت نموده است دوباره مسترد نماید.

(۱۱) دافغانستان بانک مکلف است، مصارف دفاعیه شخص مندرج فقرهٔ (۱) این ماده راکه از بابت اقدام، عدم اقدام ویا تأخیر در اقدام حین اجرای وظیفه مطابق احکام این قانون ویاقانون دافغانستان بانک متحمل می شود، تأدیه نماید. درمورد چنین مصارف فقرهٔ (۱۲) این ماده قابل

ددې مادې (۱۲) فقره دتطبيق وړ ده.

(۱۲) که چېرې هغه شخص چې ددې مادې په (۱۱) فقره کې درج شوي لګښتونه يې لاسته راوړي، دجرم په ارتکاب محکوم شي، مکلف دی، هغه مبلغ چې له دافغانستان بانک څخه يې د دفاعيه لګښتونو په ډول لاسته راوړي دي، مستردکړي.

(۱۳) د دافغانستان بانک لخوا دبانکداری د جواز صادرېدل، د دافغانستان بانک لخوا د نظر وړ بانک له مالي سلامت څخه دتضمين په توګه نه دی.

(۱۴) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي اشخاص د ورشکستګی يا د بانکونو له مالي ناوړو اجراآتو څخه د راپيدا شوي وارده زيان په وړاندې، مسئول نه دي.

تطبيق است.

(۱۲) هرگاه شخصی که مصارف مندرج فقرهٔ (۱۱) این ماده را دریافت نموده، به ارتکاب جرم محکوم گردد، مکلف است، مبلغی که از دافغانستان بانک بحیث مصارف دفاعیه دریافت نموده است، مسترد نماید.

(۱۳) صدور جوازبانکداری توسط دافغانستان بانک به مثابهٔ تضمین دافغانستان بانک ازسلامت مالی بانک مورد نظر نمی باشد.

(۱۴) اشخاص مندرج فقرهٔ (۱) این ماده دربرابرخسارهٔ واردهٔ ناشی ازورشکستگی یاسوء اجراآت مالی بانک ها، مسئول نمی باشد.

دوه یم فصل
د بانک تأسیس او د بانکداری جواز

د بانک تأسیس

اتمه ماده:

بانک د مؤسس او ونډه وال په توګه د یوهٔ یا له یوهٔ څخه د زیاتو اشخاصو په واسطه د قانون د حکمونو مطابق تأسیسېږي.

د بانک حقوقي جوړښت

نهمه ماده:

(۱) بانک د سهامي یا محدود المسئولیت شرکت په ډول ثبتېږي او جوړښت یې په اړونده مقرره کې مشخصېږي.

(۲) بانک نشي کولای، خپل حقوقي جوړښت د دافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته بدل کړي.

(۳) د سهامي او محدود المسئولیت شرکتونو د قانون حکمونه پر بانکونو باندې د تطبیق وړ دي، پدې شرط چې

فصل دوم
تأسیس بانک و جواز بانکداری

تأسیس بانک

مادهٔ هشتم:

بانک توسط یک یا بیش از یک شخص به حیث مؤسس و سهمدار مطابق احکام این قانون تأسیس می گردد.

ساختار حقوقی بانک

مادهٔ نهم:

(۱) بانک به صورت شرکت سهامی یا محدود المسئولیت ثبت و ساختار آن در مقررهٔ مربوط مشخص می شود.

(۲) بانک نمی تواند، ساختار حقوقی خود را بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک تغییر دهد.

(۳) احکام قانون شرکت های سهامی و محدود المسئولیت بالای بانک ها قابل تطبیق می باشد، مشروط بر اینکه

ددې قانون له حکمونو سره په تناقض کې نه وي.

د بانک تشکیلاتي جوړښت او اساسنامه

لسمه ماده:

(۱) بانک د تشکیلاتي جوړښت او اساسنامې لرونکی دی چې د دافغانستان بانک له تصویب وروسته نافذېږي او د بانکونو د ثبت په مرکزي دفتر کې، ثبتېږي.

(۲) بانک نشي کولای، د دافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته په تشکیلاتي جوړښت اواړونده اساسنامه کې تعدیلات وارد کړي.

د بانکداری جواز

یوولسمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک د بانکداری دجواز دصادرولو یوازنی مرجع ده.

(۲) د بانکداری جواز یوازې هغو شرکتونو ته صادرېږي چې دافغانستان د قوانینو د حکمونو مطابق تأسیس او ثبت شوي وي او د هغوی مجازه ورکړل

با احکام این قانون در تناقض نباشد.

ساختار تشکیلاتی و اساسنامهٔ بانک

مادهٔ دهم:

(۱) بانک دارای ساختار تشکیلاتی و اساسنامه بوده که بعد از تصویب دافغانستان بانک نافذ و در دفتر مرکزی ثبت بانک ها، ثبت می گردد.

(۲) بانک نمی تواند، بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک در ساختارتشکیلاتی واساسنامه مربوط تعدیلات وارد نماید.

جواز بانکداری

مادهٔ یازدهم:

(۱) دافغانستان بانک یگانه مرجع صدور جواز بانکداری می باشد.

(۲) جواز بانکداری صرف به شرکت های صادر می گرددکه مطابق احکام قوانین افغانستان تأسیس و ثبت شده باشند و سرمایهٔ ابتدائی پرداخت

شوې لومړنۍ پانګه له یو میلیارد افغانیو یا زیات مبلغ څخه چې په اړونده مقرره کې مشخصېږي، لږ نه وي.

(۳) د بانک لومړنۍ پانګه، په نغدي صورت یا د هغې د معادل په ډول ورکول کېږي.

هغه بها لرونکي سندونه چې دنغدي وجهې په توګه دمنلو وړ وي، په اړونده مقرره کې مشخصېږي.

(۴) د بانکداری هغه جوازچې لدې قانون سره سم صادرېږي دصادرېدو له نېټې څخه نافذ او دنامحدودې مودې لپاره د اعتبار لرونکی دی او له یوۀ شخص څخه بل شخص ته د لېږد وړ نه دی، خوداچې پدې قانون کې بل ډول پیشبیني شوي وي.

(۵) د دافغانستان بانک مکلف دی، د بانک ډول اعم دهغۀ له متعارف یا اسلامي والي څخه پدې ماده کې درج د بانکداری په جواز کې مشخص کړي.

(٦) د دافغانستان بانک کولای شي، له اړتیا سره سم د بانکداری د جواز د

شدۀ مجاز آنها از یک میلیارد افغانی یا مبلغ بیشتری که در مقررۀ مربوط مشخص می گردد، کمتر نباشد.

(۳) سرمایۀ ابتدائی بانک، بصورت نقدی یا به شکل معادل آن پرداخته می شود.

اسناد بهاداری که بحیث معادل وجه نقد قابل پذیرش می باشد، در مقرره مربوط مشخص می گردد.

(۴) جواز بانکداری که مطابق این قانون صادر می گردد، از تاریخ صدور نافذ و برای مدت نامحدود دارای اعتبار بوده واز یک شخص به شخص دیگر قابل انتقال نمی باشد، مگر این که در این قانون طور دیگری پیشبینی شده باشد.

(۵) دافغانستان بانک مکلف است، نوعیت بانک اعم از متعارف یا اسلامی بودن آن را در جواز بانکداری مندرج این ماده مشخص نماید.

(٦) دافغانستان بانک می تواند،حین صدور جواز بانکداری حسب

صادرېدو په وخت کې، هغه شرایط یا محدودیتونه چې ددې قانون د حکمونو پرخلاف نه وي، دبانکداری له جواز سره ضم کړي. دغه شرایط او محدودیتونه له احوالو سره سم د دافغانستان بانک په واسطه تعدیلېدای شي.

ضرورت، شرایط یا محدودیت های را که مخالف احکام این قانون نباشد، ضم جواز بانکداری نماید. این شرایط و محدودیت ها حسب احوال توسط دافغانستان بانک تعدیل شده می تواند.

د بانکداری د جواز او حق الخدمت (فیس) غوښتنلیک

درخواست جواز بانکداری و حق الخدمت (فیس)

دوولسمه ماده:

(۱) د بانکداری د جواز غوښتنلیک په لیکلي ډول د دې قانون د حکمونو مطابق د دافغانستان بانک ته وړاندې کېږي. د غوښتنلیک د وړاندې کولو او ارزونې شرایط او پدې اړه د تصمیم نیونې ډول په اړونده مقرره کې چې د دافغانستان بانک له خواوضع کېږي، تنظیمېږي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، د بانکداری د جواز د غوښتنلیک له تأییدولو مخکې دنظارهیئت او عامل هیئت په توګه دپیشنهادي غړو او هغو

مادۀ دوازدهم:

(۱) درخواست جواز بانکداری طورکتبی به دافغانستان بانک مطابق احکام این قانون ارائه می گردد. شرایط ارائه و ارزیابی درخواست و نحوۀ اخذ تصمیم درمورد در مقررۀ مربوط که توسط دافغانستان بانک وضع می شود، تنظیم می گردد.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، قبل ازتائید درخواست جواز بانکداری در مورد اعضای پیشنهادی بحیث هیئت

اشخاصو په هکله چې په راتلونکې کې په بانک کې د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکي کېږي، ددې قانون ددوه یمې مادې په (۱٦) جزء کې ددرج شوې اصطلاح دمفهوم پررعایتولوسربېره، لاندې معلومات راټول کړي:

۱- مالي او مالیاتي وضعیت.

۲- پېژندګلوي (شخصي سوابق).

۳- حرفوي سوابق.

۴- جرمي سوابق.

(۳) اړوندې ادارې مکلفې دي، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو معلوماتو د راټولولو په اړه له د دافغانستان بانک سره همکاري وکړي.

(۴) دافغانستان بانک کولای شي د بانکداری د جواز، اجازه لیکونو د ورکولو او نورو خدمتونود وړاندې کولو په بدل کې فیس واخلي.

(۵) ددې مادې په (۴) فقره کې د درج شوو جوازونو دفیس اندازه او د هغو د تحصیل ډول په اړونده مقرره کې مشخصېږي.

نظار و هیئت عامل و اشخاصی که در آینده دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک می گردند، علاوه بررعایت مفهوم اصطلاح مندرج جزء (۱٦) مادهٔ دوم این قانون معلومات ذیل راجمع آوری نماید:

۱- وضعیت مالی ومالیاتی.

۲- شهرت (سوابق شخصی).

۳- سوابق حرفوی.

۴- سوابق جرمی.

(۳) ادارات ذیربط مکلف اند، در رابطه به جمع آوری معلومات مندرج فقرهٔ (۲) این ماده با دافغانستان بانک همکاری نمایند.

(۴) د افغانستان بانک می تواند در برابر اعطای جواز بانکداری، اجازه نامه ها و عرضهٔ سایر خدمات، فیس اخذ نماید.

(۵) اندازهٔ فیس جوازهای مندرج فقرهٔ (۴) این ماده وطرز تحصیل آن در مقررهٔ مربوط تنظیم می گردد.

(٦) ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو شرایطو د نه تحقق په صورت کې، دبانکداری د جوازوړاندې شوی غوښتنلیک، مستردېږي.

د جدیدالتأسیس شرکتونو لپاره د بانکداری د جواز د صادرولو ډول

دیارلسمه ماده:

(۱) د جدید التأسیس شرکت لپاره د بانکداری جواز د لاندې پړاوونو له بشپړېدو وروسته صادرېږي:

۱- د شرکت د مؤسسینو لخوا د بانکداری د جواز د اخیستلو د مقدماتي غوښتنلیک وړاندې کول.

۲- د شرکت له تأسیس او ثبتېدو وروسته د وروستني (نهایي) غوښتنلیک وړاندې کول چې ددې قانون ددوولسمې مادې په (۱ او ۲) فقرو او اړونده مقرره کې د درج شوو شرایطو متضمن وي.

د دافغانستان بانک کولای شي د بررسی په بهیر کې، نور سندونه او

(٦) درصورت عدم تحقق شرایط مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، درخواست ارائه شدهٔ جواز بانکداری مسترد می گردد.

طرز صدور جواز بانکداری برای شرکت های جدید التأسیس

مادهٔ سیزدهم:

(۱) جواز بانکداری برای شرکت جدید التأسیس بعد از تکمیل مراحل ذیل صادر می گردد:

۱- ارایهٔ درخواست مقدماتی اخذ جواز بانکداری ازطرف مؤسسین شرکت.

۲- ارایهٔ درخواست نهائی بعد از تأسیس و ثبت شرکت که متضمن شرایط مندرج فقره های (۱و۲) مادهٔ دوازدهم این قانون و مقررهٔ مربوط باشد.

دافغانستان بانک می تواند در جریان بررسی، اسناد و مدارک دیگر را

مدارک هم له غوښتنليک ورکوونکي څخه وغواړي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، د مقدماتي غوښتنليک له ترلاسه کولو او د غوښتنليک ورکوونکو او د بانک د نظار هيئت او عامل هيئت په توګه له پيشنهادي غړو سره د ليدنې او د مقدماتي غوښتنليک له بشپړوالي څخه د ډاډ له ترلاسه کولو وروسته، موضوع د غوښتنليک ورکوونکو خبرتيا ته ورسوي.

(۳) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوې خبرتيا له صادرېدو وروسته په هېواد کې د مېشت غوښتنليک ورکوونکي لپاره د دريو مياشتو مودې په ترڅ کې او د نامېشت غوښتنليک ورکوونکي لپاره دشپږو مياشتومودې په ترڅ کې د غوښتنليک د تأييد يا رد په هکله خپل تصميم ونيسي او د هغهٔ يو نقل له لاندې مطالبو سره يو ځای، غوښتنليک ورکوونکي ته واستوي:

۱- د ژمنې وړ پانګې داقل حد اندازه

نيز از درخواست دهنده مطالبه نمايد.

(۲) د افغانستان بانک مکلف است، بعد از دريافت درخواست مقدماتی و ملاقات با درخواست دهندگان و اعضای پيشنهادی به حيث هيئت نظار و هيئت عامل بانک و حصول اطمينان از کامل بودن درخواست مقدماتی، موضوع را به درخواست دهندگان، اطلاع دهد.

(۳) دافغانستان بانک مکلف است، بعد از صدور اطلاعيه مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده برای درخواست دهندهٔ مقيم کشور درخلال مدت سه ماه و برای درخواست دهندهٔ غير مقيم در خلال مدت شش ماه در مورد تائيد يا رد درخواست، تصميم خويش را اتخاذ و يک نقل آن را توأم با مطالب ذيل به درخواست دهنده ارسال نمايد:

۱- اندازهٔ حداقل سرمايه قابل تعهد و

او د بانکداری د جواز له صادرېدو څخه دمخه د هغې ورکړه.

د نوموړې پانګې د اقل حد اندازه د دافغانستان بانک لخوا د بانک تر نظر لاندې کاري پلان او فعالیتونو ته په پام سره چې د غوښتنلیک په حمایوی سندونو او مدرکونو کې درج شوي دي، ټاکل کېږي.

۲- د هغو شرایطو او محدودیتونو فهرست چې د بانکداری د جواز د صادرېدو په وخت کې له هغهٔ سره ضمیمه کېږي.

۳- د هغو خاصو شرایطو د رعایتولو د څرنګوالي په هکله مفصل توضیحات وړاندې کول چې د بانکداری د جواز له صادرېدو څخه دمخه الزامي ګڼل کېږي.

۴- دمقدماتي غوښتنلیک د رد دلایل یا د ځانګړو شرایطو یا محدود یتونو وضع کول چې د بانکداری له جواز سره ضمیمه کېږي.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې د (۳) فقرې په (۱) جزء

پرداخت آن قبل از صدور جواز بانکداری.

اندازهٔ حداقل سرمایهٔ مذکور از طرف دافغانستان بانک با نظرداشت پلان کاری و فعالیت های مورد نظر بانک که در اسناد و مدارک حمایوی درخواست درج شده است، تعیین می گردد.

۲- فهرست شرایط و محدودیت های که درحین صدور جواز بانکداری به آن ضمیمه می گردد.

۳- ارایهٔ توضیحات مفصل در مورد چگونگی رعایت شرایط خاص که قبل از صدور جواز بانکداری الزامی پنداشته می شود.

۴- دلایل رد درخواست مقدماتی یا وضع شرایط یا محدودیت های خاصی که به جواز بانکداری ضمیمه می گردد.

(۴) دافغانستان بانک مکلف است، در صورت تائید درخواست

کې درج د ژمنه شوې پانګې د ترلاسه کولو لپاره د مقدماتي غوښتنليک د تأييد په صورت کې، د جوړېدو په حال کې بانک په نامه، حساب پرانيزي.

(۵) غوښتنليک ورکوونکی مکلف دی، دمقدماتي غوښتنليک د تأييد له نېټې څخه د شپږو مياشتو مودې په ترڅ کې لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- د اړوند قانون د حکمونو مطابق د شرکت رامنځته کول او ثبتول.

۲- د دافغانستان بانک لخوا د ټاکل شوې اقل حد پانګې ژمنه او ورکړه.

۳-دشرکت ترنامه لاندې دبانکداری د جواز د ترلاسه کولولپاره د دافغانستان بانک ته د وروستني غوښتنليک وړاندې کول.

(٦)که چېرې غوښتنليک ورکوونکی شرکت، ددې مادې په (۵) فقره کې درج شوي مکلفيتونه ترسره نکړي، د هغه تأييد شوی مقدماتي غوښتنليک، مستردېږي.

(۷) غوښتنليک ورکوونکی مکلف دی، مقدماتی جهت دریافت سرمایهٔ تعهد شدهٔ مندرج جزء (۱) فقرهٔ (۳) این ماده، به اسم بانک در حال تشکیل، حساب افتتاح نماید.

(۵) درخواست دهنده مکلف است، از تاریخ تائید درخواست مقدماتی در خلال مدت شش ماه اقدامات ذیل را انجام دهد:

۱- ایجاد و ثبت شرکت طبق احکام قانون مربوط.

۲- تعهد و پرداخت حداقل سرمایهٔ تعیین شده از طرف دافغانستان بانک.

۳- ارائه درخواست نهائی به دافغانستان بانک جهت کسب جواز بانکداری تحت نام شرکت.

(٦) هرگاه شرکت درخواست دهنده، مکلفیت های مندرج فقرهٔ (۵) این ماده را ایفاء ننماید، درخواست مقدماتی تائید شدهٔ وی، مسترد می گردد.

(۷) درخواست دهنده مکلف

ددې مادې د (۱) فقرې په (۲) جـزء کې د درج شوي وروستني غوښتنليک د وړاندې کولو په وخت کې، لانـدې سندونه هم وړاندې کړي:

۱- د شرکت د تأسيس او ثبـت پـه اړه مثبته سندونه او د دافغانستان بانک په واسطه د ټاکـل شـوو ځـانګړو شرايطو تحقق.

۲- په مقدماتي غوښتنليک کـې پـه وړاندې شوو معلوماتو کې د عمده نـه بدلونونو يا پدې ډول معلوماتو کـې د عمده بدلونونو د تفصـيل پـه اړه د شرکت په استازيتوب ليکلې ډاډېنه.

(۸) د دافغانستان بانک مکلف دی، په وروستني غوښتنليک پورې د اړونـدو شرايطو او ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوي حکم له رعايت څخـه د ډاډ له ترلاسه کولو وروسته، دبانکداری جواز صادرکړي اوموضوع په ليکلـي ډول غوښتنليک ورکوونکي ته خبـر ورکړي.

(۹) د دافغانستان بانک مکلـف دی، ددې مادې په (۸) فقره کـې د درج

اسـت، حـين ارايـهٔ درخواسـت نهائی مندرج جـزء (۲) فقـرهٔ (۱) اين ماده، اسناد ذيـل را نيـز ارائـه نمايد:

۱- اسناد مثبته مبنی برتأسيس وثبـت شرکت و تحقق شرايط خاص تعيـين شـده توسـط دافغانسـتان بانک.

۲- اطمينانيهٔ کتبی بـه نماينـدگی از شرکت مبنی بر عدم تغييرات عمدهٔ در معلومات ارائه شـده در درخواسـت مقدماتی يا تفصيل تغييرات عمـده در چنين معلومات.

(۸) دافغانستان بانک مکلف است، بعد از حصول اطمينان از رعايت شـرايط مربوط به درخواست نهائی و حکـم منـدرج فقـرهٔ (۳) ايـن مـاده، جواز بانکـداری را صـادر نمـوده و موضـوع را طـورکتبی بـه درخواسـت دهنـده اطـلاع دهد.

(۹) دافغانستان بانک مکلف است، بعد از صدور اطلاعيهٔ مندرج فقرهٔ (۸) اين

شوې خبرتيا له صادرېدو وروسته، د جديد التأسيس بانک په حساب کې پر شته وجوهو د تطبيق وړ شرايط مشخص کړي او بانک ته اجازه ورکړي، ترڅو مجاز مبلغ له نوموړي حساب څخه واخلي.

ماده، شرايط قابل تطبيق به وجوه موجود در حساب بانک جديدالتأسيس را مشخص نموده و به بانک اجازه دهد تا مبلغ مجاز را از حساب متذکره برداشت نمايد.

شته شرکتونو ته د بانکداری د جواز د صادرولو ډول

څوارلسمه ماده:

(۱) شته شرکت کولای شي، د بانکداری د جوازداخيستلوپه غرض خپل غوښتنليک دهغهٔ د تأسيس اوثبت په اړه له سندونو سره يوځای ددې قانون په دوولسمه ماده کې د درج شوي حکم او اړوندې مقررې په پام کې نيولو سره، د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

د دافغانستان بانک کولای شي، دغوښتنليک نور حمايوي سندونه او مدارک له غوښتنليک ورکوونکي څخه وغواړي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، د بانکداری د جواز د غوښتنليک له

طرز صدور جواز بانکداری برای شرکت های موجود

مادهٔ چهاردهم:

(۱) شرکت موجود می تواند، غرض اخذ جواز بانکداری درخواست خويش را توأم با اسناد مبنی بر تأسيس و ثبت آن بانظر داشت حکم مندرج مادهٔ دوازدهم اين قانون و مقررهٔ مربوط، به دافغانستان بانک ارائه نمايد.

دافغانستان بانک می تواند، ساير اسناد و مدارک حمايوی درخواست را از درخواست دهنده مطالبه نمايد.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، بعد از دريافت درخواست

ترلاسه کولو او د بانک د نظار هیئت او عامل هیئت په توګه د وړاندیز شوو غړو له خاوندانو او مدیرانو سره د لیدنې او د غوښتنلیک، سندونو او مدارکو له بشپړوالي څخه د ډاډ له ترلاسه کولو وروسته، غوښتنلیک ورکوونکي ته خبرورکړي.

(۳) ددې قانون د دیارلسمې مادې په(۳، ۴ او ۵) فقرو کې درج شوي حکمونه دغوښتنلیک ورکوونکي په واسطه ددې مادې په (۲) فقره کې ددرج شوې خبرتیا له لاسته راوړلو وروسته، دتطبیق وړ دي.

(۴) هغه لومړنۍ (ابتدايي) پانګه چې بانک د هغې پر ورکړې مکلف دی، داړوندې مقررې د ټاکل شوې پانګې له اقل حد څخه کمېدای نه شي.

دبانکداری دجواز دصادرېدو عمومي شرطونه

پنځلسمه ماده:

د دافغانستان بانک کولای شي، د لاندې مراتبو له تحقق څخه د ډاډ له جواز بانکداری و ملاقات با مالکین و مدیران اعضای پیشنهادی به حیث هیئت نظار و هیئت عامل بانک و حصول اطمینان از کامل بودن درخواست، اسناد و مدارک به درخواست دهنده اطلاع دهد.

(۳) احکام مندرج فقره های (۳، ۴ و ۵) مادهٔ سیزدهم این قانون بعد از دریافت اطلاعیهٔ مندرج فقرهٔ (۲) این ماده توسط درخواست دهنده، قابل تطبیق می باشد.

(۴) سرمایه ابتدائی که بانک مکلف به پرداخت آن می باشد، از حداقل سرمایهٔ تعیین شدهٔ مقررهٔ مربوط کمتر بوده نمی تواند.

شرایط عمومی صدور جواز بانکداری

مادهٔ پانزدهم:

دافغانستان بانک می تواند، بعد از حصول اطمینان از تحقق مراتب

ترلاسه کولو وروسته، د بانکداری جواز صادر کړي:

۱- بانک پخپله اداره او فعالیتونو کې د هېواد د قوانینو حکمونه په پام کې نیسي.

۲- د بانک داساسنامې مندرجات د دافغانستان بانک په تقنیني سندونو کې ددرج شوو حکمونو مطابق دي.

۳- د بانک لومړنۍ پانګه په اړونده مقرره کې د درج شوي مبلغ له اقل حد څخه چې د بانکداری د فعالیتونو د تر سره کېدو لپاره ټاکل شوې ده، لږه نه ده.

۴- د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکي اشخاص، ددې قانون په یوویشتمه ماده او اړونده مقرره کې په درج شوو شرایطو برابر دي.

۵- د بانک او هغو اشخاصو ترمنځ اړیکه چې بانک له هغوی سره د نږدې اړیکو لرونکی دی، د دافغانستان بانک د نظارتي (څارنیزو) دندو د ترسره کېدو خنډ نه ګرځي.

۶- بانک د کورني کنترول او د

ذیل جواز بانکداری را صادر نماید:

۱- بانک در اداره و فعالیت های خویش احکام قوانین کشور را رعایت می نماید.

۲- مندرجات اساسنامهٔ بانک، مطابق احکام مندرج اسناد تقنینی دافغانستان بانک می باشد.

۳- سرمایهٔ ابتدائی بانک از حداقل مبلغ مندرج مقررهٔ مربوط که برای انجام فعالیت های بانکداری معین گردیده است کم نمی باشد.

۴- اشخاص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت، واجد شرایط مندرج مادهٔ بیست ویکم این قانون و مقررهٔ مربوط می باشند.

۵- رابطه بین بانک و اشخاصی که بانک با آنها دارای روابط نزدیک است، مانع ایفای وظایف نظارتی دافغانستان بانک نمی گردد.

۶- بانک دارای برنامهٔ مناسب برای

خطرونو د مديريت لپاره د مناسبې برنامې لرونکی دی.

۷- بانک د سوداګريز پلان او د مناسبو مالي پيشبينو (وړاندوينو) لرونکی دی.

۸- په هغهٔ صورت کې چې بانک د يوهٔ سوداګريز ګروپ يوه برخه وي، د دې قانون په يوسلوشلمه ماده کې درج شوی حکم په پام کې نيسي.

۹- په هغهٔ صورت کې چې غوښتنليک د نامېشت (غير مقيم) بانک په تابع شرکت يا په متبوع بانکي شرکت پورې اړه ولري، بانک يا متبوع بانکي شرکت بايد له هغهٔ بهرني هېواد څخه د بانکداری د جواز يا معادل اجازه ليک لرونکی وي چې مرکزي دفتر په هغه ځای کې واقع دی او د خپل فرع يا تابع شرکت د راتلونکو ديونو د پروخت ورکړې شرايط او ضوابط داسې تضمين کړي چې د دافغانستان بانک د قناعت وړ وګرځي.

۱۰- نور ورته شرايط چې په اړوندو

کنترول داخلی و مديريت خطرات می باشد.

۷- بانک دارای پلان تجارتی و پيشبينی های مالی مناسب می باشد.

۸- در صورتی که بانک بخشی از يک گروپ تجارتی باشد حکم مندرج مادهٔ يکصد وبيستم اين قانون را رعايت می نمايد.

۹- در صورتی که درخواست مربوط به شرکت تابع بانک غير مقيم يا شرکت بانکی متبوع باشد بانک يا شرکت بانکی متبوع بايد دارای جواز بانکداری يا اجازه نامهٔ معادل از کشور خارجی بوده که دفتر مرکزی در آن جا واقع است و شرايط و ضوابط پرداخت به موقع ديون آيندهٔ فرع يا شرکت تابع خود را به نحوی تضمين نمايد که مورد قناعت دافغانستان بانک واقع گردد.

۱۰- ساير شرايط مشابه که در

مقـــررو کـــې مشـــخص شـــوي دي.

دبانکداری د جواز د صـــادرېدو ځانګړي شرطونه

شپاړسمه ماده:

د دافغانستان بانک کولای شي، د تـــر څارنې لاندې نامېشتې مالي مؤسسې د کورنیو فروعـــو د بانکـــداری جـــواز دلاندې شرطونو په پام کې نیولو ســـره صادرکړي:

۱- د هغهٔ هېواد واکمنو مقاماتو چـــې غوښتنلیک ورکوونکی په هغه ځای کې مېشت دی، په افغانستان کې د بانک د تأســـیس پـــه اړه خپلـــه موافقـــه صادره کړې وي.

۲- د دافغانستان بانک او ددې مادې په (۱) جزء کې د درج شوو واکمنـــو مقاماتو ترمنځ له مشـــورې وروســـته، د دافغانستان بانک قـــانع شـــي چـــې نوموړي مقامات په توحیدي ډول لـــه غوښتنلیک ورکوونکي څخـــه لازمـــه څارنه کوي.

مقره های مربوط مشخص گردیـــده است.

شرایط خـــاص صـــدور جـــواز بانکداری

مادهٔ شانزدهم:

دافغانستان بانک می توانـــد، جـــواز بانکداری فروع داخلی مؤسسهٔ مـــالی غیر مقیم تحت نظارت را بانظرداشت شـــــرایط ذیـــــل صـــــادر نماید:

۱- مقامات ذیصلاح کشـــوری کـــه درخواست دهنده در آنجا مقیم است، موافقه خود را مبنـــی بـــر تأســـیس بانـــک در افغانســـتان صـــادر کرده باشد.

۲- بعد از مشوره بین د افغانســـتان بانک و مقامات ذیصلاح مندرج جزء (۱) این ماده، دافغانستان بانک قـــانع گردد که مقامات مـــذکور نظـــارت لازم را بـــه شـــکل توحیـــدی از درخواســـت دهنـــده بـــه عمـــل می آورند.

۳- په هغهٔ صورت کې چې غوښتنليک ورکوونکی د فروعو او ور پورې تړلو شرکتونو لرونکی وي چې په درېيم هېواد کې تر څارنې لاندې دي، د دافغانستان بانک د درېيم (ثالث) هېواد له واکمنو مقاماتو سره له مشوري وروسته ډاډ ترلاسه کړي چې فروع او ور پورې تړلي شرکتونه په مناسب ډول د نوموړو بهرنيو واکمنو مقاماتو تر توحيدي څارنې لاندې دي.

۴- د دافغانستان بانک او ددې مادې په (۱، ۲ او۳) اجزاووکې درج د بهرني هېواد دڅارونکو واکمنو مقاماتو ترمنځ دې د غوښتنليک ورکوونکي او په افغانستان کې د نوموړي د فرع په وړاندې دڅارنيزو واکونو اومسئوليتونو دوېش او د دافغانستان بانک اونوموړو بهرنيو واکمنو مقاماتو ترمنځ دمعلوماتو د تبادلې د ډول د تنظيمولو د کړنلارې په اړه دهمکاری موافقه، صورت ومومي.

۳- درصورتی که درخواست دهنده دارای فروع و شرکت های وابستهٔ باشد که در کشور ثالث تحت نظارت قرار دارند، دافغانستان بانک بعد از مشوره با مقامات ذیصلاح کشور ثالث اطمینان حاصل نماید که فروع و شرکت های وابسته طور مناسب تحت نظارت توحیدی، مقامات ذیصلاح خارجی مذکور قرار دارند.

۴- موافقه همکاری بین دافغانستان بانک ومقامات ذیصلاح نظارت کنندهٔ کشورخارجی مندرج اجزای (۱،۲و۳) این ماده در رابطه به تقسیم صلاحیت ها ومسئولیت های نظارتی در قبال درخواست دهنده و فرع متذکره در افغانستان و طرزالعمل تنظیم نحوه تبادله معلومات بین دافغانستان بانک و مقامات ذیصلاح خارجی متذکره، صورت گیرد.

د بانکونو د مرکزي ثبت دفتر

اوولسمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، دبانک دنوم ، آدرس، د ثبت د ګڼې، د بانکداری د جواز یا اجازه لیک د صادرېدو د نېټې، داړوندې اساسنامې د ثبت، د بانک د بهرني دفتر د آدرس او دفرع یا دنمایندګۍ د دفتر دموجودیت په صورت کې، د هغهٔ نوم او آدرس چې بانک په هغهٔ پورې اړه لري، دبانک دنظار هیئت اوعامل هیئت یا د نمایندګۍ د دفتر د غړو دهغوی دواکونو دحدودو او دلاسلیک د نمونې په هکله، ددې مادې په دوولسمه ماده کې د درج شوو معلوماتو دثبتولو په منظور، د بانکونو د مرکزي ثبت دفتر تأسیس کړي.

(۲) دبانکونو د مرکزي ثبت دفتر مکلف دی، بانک د متولیت یا تصفیې په حالت کې دراتللو په صورت کې، دبانک د متولي یا د تصفیې د مدیر د انتصابېدو نېټه او د هغهٔ د دفترونو

دفتر ثبت مرکزی بانک ها

مادهٔ هفدهم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، به منظور ثبت اسم، آدرس، شمارهٔ ثبت، تاریخ صدور جواز بانکداری یا اجازه نامه، ثبت اساسنامهٔ مربوط، آدرس دفتر خارجی بانک و در صورت موجودیت فرع یا دفتر نمایندگی، اسم و آدرسی که بانک به آن مربوط می باشد، معلومات مندرج مادهٔ دوازدهم این قانون در مورد اعضای هیئت نظار و هیئت عامل بانک یا فرع یا دفتر نمایندگی، حدود صلاحیت ها و نمونهٔ امضای آنها، دفتر ثبت مرکزی بانک ها را تأسیس نماید.

(۲) دفترثبت مرکزی بانک ها مکلف است، درصورت قرار گرفتن بانک درحالت متولیت یا تصفیه، تاریخ انتصاب متولی یا مدیر تصفیه بانک و تاریخ بسته شدن دفاتر آن را

دبندېدو (مسدودېدو) نېټه ثبت کړي.

(۳) بانک مکلف دی، پدې ماده کې د درج شوو معلوماتو پــه اړه هــر ډول بدلونونه د (۳) ورځو مودې په ترڅ کې په لیکلې توګه د دافغانستان بانک تــه خبر ورکړي.

ثبت نماید.

(۳) بانک مکلف است، در خـــلال مدت (۳) روزهر نــوع تغییــرات در رابطه به معلومات مندرج این مــاده را طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

د بانکداری د جــواز د اعتبــار ختمېدل

خـــتم اعتبـــار جـــواز بانکداری

اتلسمه ماده:

د بانکداری جواز په لاندې حالاتو کې له اعتباره لوېږي:

۱- دبانکداری دجواز دصــادرېدوله نېټې څخه د شپږو میاشتو مــودې پــه ترڅ کې دبانکداری دفعالیت نه اجراء.

۲- ددې قانون د حکمونو مطــابق د بانک ادغامېدل او د بانکونو دثبت په مرکزي دفتر کې د نوي بانک ثبتېدل.

۳- ددې قانون د حکمونو مطــابق د بانک د جوړښت نوي کېدل یا تجزیه کېدل.

۴- د بانکداری د جواز د داوطلبانــه پرېښودو غوښتنلیک.

مادۀ هجدهم:

جواز بانکداری دریکی ازحالات ذیل از اعتبار ساقط می گردد:

۱- عدم اجرای فعالیت بانکداری در خلال مدت شش ماه از تاریخ صــدور جواز بانکداری.

۲- ادغــام بانــک طبــق احکــام این قــانون و ثبــت بانــک جدیــد در دفتر ثبت مرکزی بانک ها.

۳- تجدیــد ســاختار یــا تجزیــه بانـــک طبـــق احکـــام ایـــن قانون.

۴- درخواست واگذاری داوطلبانــه جواز بانکداری.

۵- ددې قانون دحکمونـــو مطـــابق د بانک لپاره دتصفيې دمدير انتصابېدل.

د بانکداری د جـــواز داوطلبانـــه پرېښودل

نولسمه ماده:

(۱) بانک کولای شي، دبانکـــداری د جـــواز د پرېښـــودو پـــه اړه ليکلـــی غوښتنليک د انحلال له برنامې، مـــالي صورت حساب او د بهرني خپلـــواک بررس چې د دافغانستان بانک لپـــاره دمنلو وړوي،له رپوټ ســـره يوځـــای د دافغانستان بانک ته وړاندې کـــړي.

د دافغانســـتان بانـــک مکلـــف دی د غوښتنليک دوړاندې کولو له نېټې څخه د دريو مياشتو مودې په ترڅ کې، پدې هکله تصميم ونيسي.

(۲) د دافغانستان بانک ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښـــتنليک هغه وخت د تأييد وړ ګرځوي چـــې د بانک دانحلال برنامه يې منظوره اوددې قانون ديوسلو دوه شپېتمې مادې د حکم له په پام کې نيولو سره د بانکداری د

۵- انتصاب مدير تصفيه برای بانـــک طبق احکام اين قانون.

واگـــذاری داوطلبانـــه جـــواز بانکداری

مادۀ نزدهم:

(۱) بانک می تواند، درخواست کتبی در مورد واگذاری جواز بانکداری را توأم با برنامۀ انحلال، صورت حساب مـــالی وگـــزارش بـــررس مســـتقل خارجی را که برای دافغانستان بانـــک قابل قبـــول باشـــد بـــه دافغانســـتان بانک ارائه نماید.

دافغانستان بانک مکلف است در خلال مـــدت ســـه مـــاه از تـــاريخ ارائـــه درخواســـت در مـــورد تصـــميم اتخاذ نماید.

(۲) دافغانستان بانـــک درخواســـت منـــدرج فقـــرۀ (۱) ايـــن مـــاده را زمـــانی مـــورد تائيـــد قـــرار می دهـــد کـــه برنامـــۀ انحـــلال بانک را منظـــور و بـــانظر داشـــت احکـــام منـــدرج مـــادۀ

جواز د پرېښودو په وخت کې د سپارنو اېښودونکو او نورو اعتبار ورکوونکو د پورونو د بېرته ورکړې لپاره کافي وجوهو ته د بانک د لاس رسۍ له لرلوڅخه ډاډ ترلاسه او د بانک د غوښتنې په صورت کې له اړوندو دلايلو سره يوځای، په ليکلې توګه بانک ته خبر ورکوي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوی تصميم د بانکونو د مرکزي ثبت په دفتر کې ثبت او په لنډوخت کې نافذېږي او دهېواد له کثيرالانتشار ورځپاڼو څخه په يوې کې، خپرېږي.

(۴) د دافغانستان بانک د بانک د داوطلبانه انحلال پروسه څاري.

بانک او په پروسې پورې اړوند مسئولين مکلف دي، د دافغانستان بانک د اړتيا وړ معلومات عندالمطالبه برابر او د هغهٔ لاس رسۍ ته يې ورکړي.

(۵) د داوطلبانه انحلال د پروسې په بهير کې، بانک د دافغانستان بانک له تشخيص سره سم، د دې قانون حکمونه تطبيقوي.

يکصدو شصت ودوم اين قانون از داشتن دسترسی بانک به وجوه کافی جهت بازپرداخت بدهی های سپرده گذاران و سایر اعتبار دهندگان حين واگذاری جواز بانکداری اطمينان حاصل و درصورت تقاضای بانک توأم با دلايل مربوط، طورکتبی به بانک اطلاع می دهد.

(۳) تصميم مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده در دفتر ثبت مرکزی بانک ها ثبت و به اسرع وقت نافذ گرديده در يکی از روزنامه های کثيرالانتشار کشور، نشر می گردد.

(۴) دافغانستان بانک پروسهٔ انحلال داوطلبانه بانک را نظارت می نمايد. بانک ومسئولين مربوط پروسه مکلف اند، معلومات مورد نياز دافغانستان بانک را عندالمطالبه فراهم و به دسترس آن قرار دهند.

(۵) درجريان پروسهٔ انحلال داوطلبانه، بانک حسب تشخيص دافغانستان بانک، احکام اين قانون را تطبيق می نمايد.

(٦) که چېرې د دافغانستان بانک ددې قانون د حکمونو مطابق تشخيص کړي چې د بانک د تصفيې لپاره لازم دلايل پلي شوي دي او يا په هغهٔ ډول چې دبانک سپارنو اېښودونکي دې ترملاتړ او تحفظ لاندې ونيول شي زمينه مساعده نه ده، د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون په ديارلسم فصل کې د درج شوو حکمونو مطابق يو شخص د تصفيې د مدير په توګه انتصاب کړي.

(٧) متعارف بانک کولای شي د اړوندې اسلامي بانکداری د برخې دفسخ غوښتنليک د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي. ددافغانستان بانک دبانک غوښتنليک په هغهٔ صورت کې مني چې دپورونو د اداء کولو او داسلامي بانکداری د برخې دفعاليتونو ددرولو لپاره دمناسب پلان له درلودلو څخه د بانک د توانېدو ډاډ حاصل کړي.

(٦) هرگاه دافغانستان بانک مطابق احکام اين قانون تشخيص نمايد که دلايل لازم برای تصفيهٔ بانک تحقق يافته است ويا زمينه برای انحلال داوطلبانه طوريکه سپرده گذاران بانک مورد حمايت و تحفظ قرار گيرند، مساعد نمی باشد، دافغانستان بانک می تواند، مطابق احکام مندرج فصل سيزدهم اين قانون شخصی را به حيث مدير تصفيه منصوب نمايد.

(٧) بانک متعارف می تواند درخواست فسخ بخش بانکداری اسلامی مربوط را به دافغانستان بانک ارائه نمايد. دافغانستان بانک درخواست بانک را در صورتی می پذيرد که از قادر بودن بانک جهت پرداخت بدهی ها و داشتن پلانمناسب غرض متوقف ساختن فعاليت های بخش بانکداری اسلامی، اطمينان حاصل نمايد.

د بانک د جوړښت نوي کول

شلمه ماده:

(۱) د بانک د جوړښت نوي کول، اختلاط، ادغام یا تجزیه، د هغو بانکونو په شمول چې ددې قانون د حکمونو مطابق دهغو لپاره متولي یا د تصفیې مدیر منصوبېږي، د دافغانستان بانک د لیکلې اجازې له ترلاسه کولو وروسته صورت موندلای شي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې اجازه تر دغو شرایطو لاندې صادرېږي:

۱- بانک یا هغه بانکونه چې د جوړښت دنوي کېدو، اختلاط، ادغام یا تجزیې په پایله کې رامنځته شوي د بانکداری- جوازولري یادبانکداری- د جواز د ترلاسه کولو لپاره پدې قانون کې ددرج شووشرایطو لرونکي وي.

۲- د دافغانستان بانک ډاډترلاسه کړي چې د بانک د سپارنو اېښودونکو کتې تأمینېدای شي.

(۳) که چېرې د بانکداری- جواز د

تجدید ساختار بانک

مادۀ بیستم:

(۱) تجدید ساختار، اختلاط ،ادغام یا تجزیۀ بانک، به شمول بانک های که مطابق احکام این قانون برای آنها متولی یا مدیر تصفیه منصوب می گردد، بعد از کسب اجازۀ کتبی دافغانستان بانک صورت گرفته می تواند.

(۲) اجازۀ مندرج فقرۀ (۱) این ماده تحت شرایط ذیل صادر می گردد:

۱- بانک یا بانک های که درنتیجه تجدید ساختار، اختلاط، ادغام یا تجزیه به وجود آمده جواز بانکداری داشته یا شرایط مندرج این قانون را برای کسب جواز بانکداری حایز باشد.

۲- دافغانستان بانک اطمینان حاصل نماید که منافع سپرده گذاران بانک تأمین شده می تواند.

(۳) هرگاه جواز بانکداری در نتیجۀ

بانک د جوړښت د نوي کېدو په پایله کې فسخ شي، د دافغانستان بانک مکلف دی، د فسخ له نېټې څخه د (۵) کاري ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع دهېواد له کثیرالانتشار ورځپاڼو څخه په یوې کې خپره کړي.

درېیم فصل

په بانک کې واکمنه استحقاقي ونډه

د واکمنې استحقاقي ونډې د ترلاسه کولو شرایط

یو ویشتمه ماده:

(۱) شخص په هغهٔ صورت کې کولای شي، واکمنه استحقاقي ونډه، شل سلنیز مشارکت، دېرش سلنیز مشارکت یا په بانک کې کنترول ترلاسه کړي چې د دافغانستان بانک دمخه لیکلې اجازه یې لاسته راوړې وي.

(۲) شخص کولای شي ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې اجازه، د تجدید ساختار بانک فسخ گردد، دافغانستان بانک مکلف است، در خلال مدت (۵) روزکاری از تاریخ فسخ، موضوع را دریکی از روزنامه های کثیرالانتشارکشور به نشر برساند.

فصل سوم

سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک

شرایط کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت

مادهٔ بیست ویکم:

(۱) شخص در صورتی می تواند، سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی یا کنترول در بانک را کسب نماید که اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک را حاصل نموده باشد.

(۲) شخص می تواند، اجازهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را ازطریق

ليکلي غوښتنليک له لارې ددې مادې په (۳) فقره کې ددرج شوو شرايطو د پلي کېدو په اړه له اثباتيه مدارکو اوسندونوسره يوځای د دافغانستان بانک څخه واخلي. د دافغانستان بانک کولای شي، عندالاقتضاء نورمستند مدارک چې وړاندې شوی غوښتنليک تقويه او حمايه کړي له غوښتنليک ورکوونکي څخه وغواړي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، د لاندې شرايطو له پلي کېدو څخه د ډاډ ترلاسه کولو په صورت کې ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې اجازه صادره کړي:

۱- د غوښتنليک ورکوونکي شخص او د هغهٔ د انتفاعي مالک وړتوب او مناسب والی.

۲- د غوښتنليک ورکوونکي د مالي سرچينو قناعت ښښونکی تشخيص چې په بانک کې دواکمنې استحقاقي ونډې د ترلاسه کولو په غرض ور څخه ګټه اخيستل کېږي.

ارائه درخواست کتبی توأم با اسناد و مدارک اثباتيه مبنی بر تحقق شرايط مندرج فقرهٔ (۳) اين ماده از دافغانستان بانک، اخذ نمايد. دافغانستان بانک می تواند، عندالاقتضاء ساير مدارک مستند که درخواست ارائه شده را تقويت و حمايت نمايد از درخواست دهنده مطالبه کند.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، اجازهٔ مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را در صورت حصول اطمينان از تحقق شرايط ذيل صادر نمايد:

۱- شايسته ومناسب بودن شخص درخواست دهنده ومالک انتفاعی آن.

۲- تشخيص قناعت بخش منابع مالی درخواست دهنده که غرض کسب سهم استحقاقی ذيصلاحيت در بانک استفاده می گردد.

۳- دبل شخص په واسطه ددې فقرې په (۲) جزءکې د درج شوو مالي سرچينو دتأمينولو په صورت کې، د هغهٔ شخص دنفوذ له اعمالولو څخه د بانک يايې د سپارونکو نه زيانمن کېدل چې ددې فقرې په (۲) جزء کې درج شوې مالي سرچينې د هغهٔ اويا يې دانتفاعي مالک په واسطه تأمين شوې وي.

۳- در صورت تأمين منابع مالی مندرج جزء (۲) اين فقره توسط شخص ديگر، متضرر نشدن بانک يا سپرده گذاران آن از اعمال نفوذ شخصی که منابع مالی مندرج جزء (۲) اين فقره توسط وی و يا مالک انتفاعی آن تأمين شده باشد.

۴- د غوښتنليک ورکوونکي د مالي وضيعت روغوالی (سلامت).

۴- سلامت وضيعت مالی درخواست دهنده.

۵- د بانک د واکمنې استحقاقي ونډې له ترلاسه کولو څخه د راپيدا شوي نفوذ د اعمالولو په پايله کې د بانک سالم او محتاطانه مديريت ته د خطر نه پيدا کېدل.

۵- عدم بروز خطر به مديريت سالم ومحتاطانهٔ بانک در نتيجه اعمال نفوذ ناشی از کسب سهم استحقاقی ذيصلاحيت بانک.

۶- د واکمنې استحقاقي ونډې د ترلاسه کولو له امله د ګروپ په يوې برخې باندې د بانک د بدلېدوپه صورت کې، ددې قانون په يوسلو نولسمه ماده کې د درج شوو شرايطو پلي کېدل.

۶- تحقق شرايط مندرج مادهٔ يکصد ونزدهم اين قانون در صورت تبديل شدن بانک به بخشی از گروپ از اثر کسب سهم استحقاقی ذيصلاحيت.

۷- د واکمنې استحقاقي ونډې د ترلاسه کولو له امله تر څارنې لاندې يوې نامېشتې مالي مؤسسې په تابع

۷- تحقق شرايط مندرج مادهٔ شانزدهم اين قانون در صورت تبديل شدن بانک به

شرکت باندې د بانک د بدلېدو په صورت کې، ددې قانون په شپاړسمه ماده کې د درج شوو شرایطو پلي کېدل.

۸- د بانک او نورو اشخاصو ترمنځ د نږدې اړیکو د ټینګېدو له امله د دافغانستان بانک د څارنیزو دندو په وړاندې د خنډونو نه رامنځته کېدل.

۹- دواکمنې استحقاقي ونډې ترلاسه کول، د پیسو د وینځلو یا د تروریزم د تمویل په څېر د جرمي فعالیتونو د ترسره کولودخطرونو په زیاتوالي کې د بانک د ذیدخل کولو پایلې ته ونه رسېږي.

۱۰- د واکمن بانک په واسطه د استحقاقي ونډې ترلاسه کول دبانکي موازي جوړښت په یوې برخې باندې د بانک د بدلېدو لامل نه ګرځي.

۱۱- که چېرې له ونډوڅخه دګټه اخیستونکي مالک یامالکینو د تشخیصولو په هکله پوښتنه مطرح وي، د دافغانستان بانک کولای شي هغه مالک یامالکین چې له ونډوڅخه ګټه

شرکت تابع یک مؤسسهٔ مالی غیر مقیم تحت نظارت از اثر کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت.

۸- عدم ایجاد موانع در برابر وظایف نظارتی دافغانستان بانک از اثر برقراری روابط نزدیک بین بانک و سایر اشخاص.

۹- کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت منتج به ذیدخل ساختن بانک در افزایش خطرات انجام فعالیت های جرمی مانند پول شوئی یا تمویل تروریزم نگردد.

۱۰- کسب سهم استحقاقی توسط بانک ذیصلاحیت باعث مبدل شدن بانک به بخشی از ساختار موازی بانکی نمی گردد.

۱۱- هرگاه در مورد تشخیص مالک یامالکین نفع گیرنده از اسهام، سوال مطرح باشد، دافغانستان بانک می تواند مالک یا مالکین را که از اسهام نفع می برند تشخیص

اخلي تشخيص کړي.

۱۲- په هغـهٔ صـورت کـې چـې غوښتنليک ورکوونکی په افغانستان کې نا مېشت شخص وي دهغهٔ د واکمنـې اسـتحقاقی ونـډې ترلاسـه کـول دافغانستان د بانکداری د ملي سيستم له پرمختيا او مناسب فعاليت سـره پـه مغايرت کې نه وي او هغهٔ ته د خطـر رامنځته کېدل متوجه نه وي.

۱۳- د دافغانسـتان بانـک پـه متحدالمالونو او لارښودونو کې د درج شوو نورو شرايطو پلي کېدل.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی، د غوښتنليک د ترلاسه کولو له نېټې څخه ددريو مياشتومودې په ترڅ کې، هغـه تأييد يا ردکړي او د خپـل تصـميم يونقل غوښتنليک ورکوونکي ته وړاندې کړي.ياده شوې موده ددې مادې پـه (۲) فقره کې د درج شوې اجـازې د صادرېدو په صورت کې د نامېشـت غوښتنليک ورکوونکي لپـاره شـپږ مياشتې ده. د دافغانستان بانک کولای شي، دواکمنې اسـتحقاقي ونـډې د نمايد.

۱۲- درصورتی که درخواست دهنده شـخص غيـر مقـيم درافغانسـتان باشـد کسـب سـهم اسـتحقاقی ذيصـلاحيت وی بـا انکشـاف و فعاليت مناسب سيستم ملی بانکداری افغانسـتان، در مغـايرت قـرار نداشته و بروز خطر بـه آن متوجـه نباشد.

۱۳- تحقق سـاير شـرايط منـدرج متحدالمال ها ورهنمود های دافغانستان بانک.

(۴) دافغانستان بانک مکلف است، در خلال مدت سه ماه از تاريخ دريافـت درخواست، آن را تائيد يا رد نمـوده ويـک نقـل از تصـميم خـود را بـه درخواسـت دهنـده ارائـه نمايد. ميعاد متذکره برای درخواست دهنـدهٔ غيـر مقـيم در صـورت صـدور اجـازهٔ منـدرج فقـرهٔ (۲) ايـن مـاده شـش مـاه مـی باشـد. دافغانسـتان بانـک می تواند، ميعاد نهائی جهت تکميـل

ترلاسه کولو (تحصیل) دبشپړېدو لپاره وروستنۍ (نهایي) موده وټاکي او د ردولو په صورت کې، دهغهٔ دلایل غوښتنلیک ورکوونکي ته خبرورکړي.

(۵)که چېرې غوښتنلیک ورکوونکی د واکمنې استحقاقي وندې د ترلاسه کولو د عملیې د بشپړېدو لپاره ددې مادې په(۴)فقره کې درج شوې وروستنۍ موده په پام کې ونه نیسي، د دافغانستان بانک مکلف دی، خپله اجازه فسخ او موضوع په لیکلې توګه غوښتنلیک ورکوونکي ته خبر ورکړي. د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون دځلېریشتمې مادې د(۴) فقرې حکم هم پر غوښتنلیک ورکوونکي باندې تطبیق کړي.

(٦) د واکمنې استحقاقي وندې، شل سلنیز مشارکت، دېرش سلنیز مشارکت یا کنترولوونکي په اړه لاندې موارد د تطبیق وړ دی:

۱- شخص په نظار هیئت، عامل هیئت یا په شرکت کې په نورو ورته تشکیلاتو کې یوازې د خپل مسلکی موقف په

تحصیل سهم استحقاقی ذیصلاحیت را تعیین و در صورت رد، دلایل آن را به درخواست دهنده اطلاع دهد.

(۵) هرگاه درخواست دهنده میعاد نهائی مندرج فقرهٔ (۴) این ماده را جهت تکمیل عملیه تحصیل سهم استحقاقی ذیصلاحیت رعایت ننماید، دافغانستان بانک مکلف است، اجازهٔ خود را فسخ و موضوع را طور کتبی به درخواست دهنده اطلاع دهد. دافغانستان بانک می تواند، حکم فقرهٔ (۴) مادهٔ بیست وچهارم این قانون را نیز بر درخواست دهنده تطبیق نماید.

(٦) در رابطه با سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی، یا کنترول کننده موارد ذیل قابل تطبیق می باشد:

۱- شخص صرفاً به علت موقف مسلکی خویش درهیئت نظار، هیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه در

علت یا پدې علت چې د نوموړي هیئت غړي د عرف پربنسټ د هغهٔ د لارښوونو مطابق عمل کوي، د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکی یا کنترولوونکی شخص نه ګڼل کېږي.

۲–که چېرې بانک دخپلو غیر قطعي غوښتنو (مطالباتو) دټولو یا یوې برخې د حصول په منظور یا د هغهٔ پور په اړه دزیان له زغملوڅخه چې دمخه یې قرارداد کړی دی، د ډډې کولو په غرض په ښه نیت او پدې قانون کې په ټاکلې شوې اندازه یا له هغې څخه د زیات تضمین د پلورلو له لارې ونډې ترلاسه کړي، د واکمنې استحقاقي ونډې یا دشل سلنیز مشارکت، دېرش سلنیز مشارکت لرونکی یا کنترولوونکی نه ګڼل کېږي.

۳– که چېرې بانک واکمنه استحقاقي ونډه، شل سلنیز مشارکت یا دېرش سلنیز مشارکت ترلاسه کړي او د ترلاسه کولو له نېټې څخه د یوهٔ کال مودې په ترڅ کې، هغه پرېږدي، له احوالو سره سم په شرکت کې

شرکت یا به علت این که اعضای هیئت متذکره بنابر عرف طبق هدایات وی عمل می نمایند، شخص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت یا کنترول کننده پنداشته نمی شود.

۲– هرگاه بانک به منظور حصول تمام یا قسمتی از مطالبات غیر قطعی خویش یا غرض اجتناب از تحمل ضرر در رابطه به قرضه ایکه قبلاً قرارداد نموده، با حسن نیت و از طریق فروش تضمین به اندازهٔ تعیین شده دراین قانون یا بیشتر از آن سهام را کسب نماید، دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت یا مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی یا کنترول کننده پنداشته نمی شود.

۳–هرگاه بانک سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی یا مشارکت سی فیصدی را کسب نموده ودر خلال مدت یک سال از تاریخ کسب، آن را واگذار ننماید، حسب احوال دارای سهم استحقاقی

دواکمنې استحقاقي ونډې، شل سلنیز مشارکت یا دېرش سلنیز مشارکت لرونکی یا کنترولوونکي ګڼل کېږي.

دواکمنې استحقاقي ونډې پرېښودل یا کمول

دوه ویشتمه ماده:

(۱) شخص نشي کولای د دافغانستان بانک له لیکلې خبرتیا دمخه، خپله واکمنه استحقاقي ونډه وپلوري یا یې په بل ډول پرېږدي.

(۲) شخص نشي کولای د دافغانستان بانک ته د لیکلې خبرتیا له وړاندې کولو پرته، خپله واکمنه استحقاقي ونډه په هغې اندازې سره کمه کړي چې د هغهٔ درأیې دحق لرونکې ونډه یا پانګه دشل سلنې، دېرش سلنې یا له پنځوس سلنې څخه په لږې اندازې سره را کمه شي اوله امله یې پر بانک باندې د هغهٔ کنترول ودرول (متوقف) شي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې په درج شوي حالت کې شخص مکلف

ذیصلاحیت یا مشارکت بیست فیصدی یا سی فیصدی یا کنترول کننده در شرکت پنداشته می شود.

واگذاری یا کاهش سهم استحقاقی ذیصلاحیت

مادهٔ بیست ودوم:

(۱) شخص نمی تواند قبل از اطلاع کتبی دافغانستان بانک، سهم استحقاقی ذیصلاحیت خود را به فروش رسانیده یا به نحو دیگری واگذار نماید.

(۲) شخص نمی تواند بدون ارایهٔ اطلاعیهٔ کتبی به دافغانستان بانک، سهم استحقاقی ذیصلاحیت خود را به اندازهٔ کاهش دهد که سهم واجد حق رأی یا سرمایه وی به میزان کمتر ازبیست فیصد، سی فیصد یا پنجاه فیصد تقلیل و از اثر آن کنترول وی بر بانک متوقف گردد.

(۳) در حالت مندرج فقرهٔ (۲) این ماده شخص مکلف است، اندازهٔ

دی، په بانک کې د پاتې پانګې اندازه د دافغانستان بانک ته مشخصه کړي.

سرمایهٔ باقی مانده در بانک را به دافغانستان بانک مشخص نماید.

د واکمنې استحقاقي ونډې رپوټ ورکونه

درویشتمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د (۳) کاري ورځو په ترڅ کې لاندې موارد د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي:

۱- د خبرتیا له لاس ته راوړلو وروسته د واکمنې استحقاقي ونډې، شل سلنیز مشارکت، دېرش سلنیز مشارکت ترلاسه کول یا د بل شخص په واسطه د بانک کنترول.

۲- د خبرتیا له ترلاسه کولو وروسته د واکمنې استحقاقي ونډې، شل سلنیز مشارکت او دېرش سلنیز مشارکت یادشخص په واسطه دبانک د کنترول له لاسه ورکول او له احوالو سره سم په بانک کې د هغهٔ د ونډو پاتې اندازه.

۳- د هغهٔ شخص په هکله معلومات چې واکمنې استحقاقي ونډې، شل سلنیز مشارکت، دېرش سلنیزمشارکت

گزارشدهی سهم استحقاقی ذیصلاحیت

مادهٔ بیست وسوم:

(۱) بانک مکلف است، در خلال (۳) روزکاری موارد ذیل را به دافغانستان بانک اطلاع دهد:

۱-کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی یا کنترول بانک توسط شخص دیگر بعد از کسب اطلاع.

۲- از دست دادن سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی و مشارکت سی فیصدی یا کنترول بانک توسط شخص وحسب احوال اندازهٔ باقی ماندهٔ سهام وی دربانک بعد از کسب اطلاع.

۳- معلومات درمورد شخصی که سهم استحقاقی ذیصلاحیت یا مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی

یا د هغهٔ په واسطه د بانک کنترول د دافغانستان بانک له دمخه او لیکلې اجازې پرته صورت موندلی وي.

(۲) بانکونه مکلف دي، د مالي کال له پایته رسېدو څخه یوه میاشت دمخه، د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکو اشخاصو او د هغوی دونډې د اندازې په هکله معلومات په لیکلې توګه د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

غیر مجاز اکتساب

څلېریشتمه ماده:

(۱) که چېرې د دافغانستان بانک ددې قانون د یو ویشتمې مادې په (۱) فقره کې له درج شوو حکمونو څخه د سرغړونې او یا د نه رعایت په اړه، د شخص په نسبت شکمن شي، کولای شي یو له لاندې اقداماتو څخه ترسره کړي:

۱- له شخص یا د هغهٔ ترکنترول لاندې شرکت څخه د معلوماتو د وړاندې کولو غوښتونکی شي.

۲- د هغهٔ شخص ملکیت ته ننوتل چې

یا کنترول بانک توسط وی بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک صورت گرفته باشد.

(۲) بانک ها مکلف اند، یک ماه قبل از ختم سال مالی، معلومات در مورد اشخاص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت و اندازهٔ سهم آنها را طور کتبی به دافغانستان بانک ارائه نمایند.

اکتساب غیر مجاز

مادهٔ بیست وچهارم:

(۱) هرگاه د افغانستان بانک در رابطه با ارتکاب تخطی از احکام مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ بیست ویکم این قانون و یا عدم رعایت آن، نسبت به شخصی مشکوک گردد، می تواند به یکی از اقدامات ذیل متوصل گردد:

۱- ازشخص یا شرکت تحت کنترول وی، خواستار ارائه معلومات گردد.

۲- ورود به ملکیت شخصی که در آن

په هغهٔ ځای کې سرغړونې صورت موندلی او یا هغه ځای چې پکې دفترونه، سندونه، ریکاردونه، مدارک، صورت حسابونه، سوابق او نور معلومات ساتل کېږي وپلټي او له احوالو سره سم هغه ضبط کړي او نقل يې واخلي.

(۲) شکمن شخص یا دشرکت مسئولین مکلف دي، د دافغانستان بانک د غوښتنې مطابق د شرکت د سوداګریزو فعالیتونو او اړوندو سندونو په هکله معلومات وړاندې کړي.

(۳) د شرکت مسئولین مکلف دي، د دافغانستان بانک غوښتل شوي معلومات په شرکت کې د خپلې دندې یا موقف له پرېښودو وروسته هم وړاندې کړي.

(۴) که چېرې ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوي مسئولین پدې هکله له همکارۍ څخه ډډه وکړي او یا دمعلوماتو په وړاندې کولوکې ځنډ وکړي، د دافغانستان بانک کولای شي دقوانینو دتنفیذ کوونکو مراجعو په

جا تخلف صورت گرفته و یا محلی که در آن جا دفاتر، اسناد، ریکاردها، مدارک، صورت حسابات، سوابق و سایر معلومات نگهداری می شود را تفتیش وحسب احوال آن را ضبط ونقل آن را اخذ نماید.

(۲) شخص مشکوک یا مسئولین شرکت مکلف اند، طبق مطالبهٔ دافغانستان بانک در مورد فعالیت های تجارتی شرکت و اسناد مربوط معلومات ارائه نمایند.

(۳) مسئولین شرکت مکلف اند، معلومات مطالبه شدهٔ دافغانستان بانک را بعد از ترک وظیفه یا موقف خویش در شرکت نیز ارائه نمایند.

(۴) هرگاه مسئولین مندرج فقرهٔ (۲) این ماده از همکاری به دافغانستان بانک امتناع ورزند و یا در ارائه معلومت تأخیر نمایند، دافغانستان بانک می تواند به همکاری مراجع تنفیذ کننده قوانین،

همکاری د نظر وړ ځای عندالاقتضاء له فشار څخه په استفادې وپلټي اویا د اړتیا وړ سندونه لاسته راوړي. پدې صورت کې د قوانینو تنفیذ کوونکي مراجع مکلف دي پدې برخه کې لازمه همکاري وکړي.

(۵)که چېرې د دافغانستان بانک تشخیص کړي چې شخص ددې قانون د یوویشتمې مادې په (۱) فقره کې له درج شوو حکمونو څخه سرغړونه کړې ده، کولای شي د دستورپه صادرولو سره، هغه د لاندې مواردو په رعایتولو مکلف کړي:

۱- د واکمنې استحقاقي وندې ټوله یا یوه برخه چې په مستقیم یا غیر مستقیم ډول یې په بانک کې لري، په هره اندازه چې د دافغانستان بانک یې تشخیص کړي، په دستور کې تر درج شوي مودې پورې وپلوري یا پرېږدي.

۲- له احوالو سره سم د بانک په اداره یا پالیسیوکې د نفوذ له اعمالولو یا په هغهٔ له لاس پورې کولوڅخه ډډه

محل مورد نظر را عندالاقتضاء با استفاده از فشار تفتیش و یا اسناد مورد ضرورت را به دست آورد. در این صورت مراجع تنفیذ کننده قوانین مکلف اند در زمینه همکاری لازم نمایند.

(۵) هرگاه دافغانستان بانک تشخیص نماید که شخص از احکام مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ بیست ویکم این قانون تخطی ورزیده، می تواند با صدور دستور، وی را مکلف به رعایت موارد ذیل نماید:

۱-تمام یا قسمتی از سهم استحقاقی ذیصلاحیت راکه طور مستقیم یا غیر مستقیم در بانک دارا می باشد، به هر اندازهٔ که دافغانستان بانک تشخیص دهد، الی میعاد مندرج در دستور به فروش رسانیده یا واگذار نماید.

۲- حسب احوال از اعمال نفوذ یا مبادرت به آن در اداره یا پالیسی های بانک امتناع

وکړي.

(٦) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۵) فقره کې درج شوی شخص د وروستني دستور تر صادرېدو پورې د بانک په چارو کې له ګډون او له مستقیمې او غیر مستقیمې رأیې ورکونې څخه منع کړي.

د اجازې فسخ

پنځمه ویشتمه ماده:

(۱) که چېرې د دافغانستان بانک تشخیص کړي چې ددې قانون په یوویشتمه ماده کې درج یو یا څو شرطونه د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکي شخص په هکله، د تطبیق وړ نه دي، پدې صورت کې ورکول شوې اجازه فسخ کوي او له احوالو سره سم ددې قانون د څلېریشتمې مادې په (۵) فقره کې له درج شوو دستورونو څخه یو یې تطبیقوي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، مخکې لدې چې ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي حکم مطابق یو ورزد.

(٦) دافغانستان بانک می تواند، شخص مندرج فقرهٔ (۵) این ماده را الی صدور دستور نهائی از اشتراک در امور بانک و رأی دهی مستقیم یا غیر مستقیم منع نماید.

فسخ اجازه

مادهٔ بیست وپنجم:

(۱) هرگاه د افغانستان بانک تشخیص نماید که یک یا چند شرط مندرج مادهٔ بیست ویکم این قانون در مورد شخص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت، قابل تطبیق نمی باشد، در این صورت اجازهٔ اعطاء شده را فسخ وحسب احوال یکی از دستورهای مندرج فقرهٔ (۵) مادهٔ بیست وچهارم این قانون را تطبیق می نماید.

(۲) د افغانستان بانک مکلف است، قبل از اینکه طبق حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده دستوری را صادر

دستور صادر کړي، هغه شخص ته چې واکمنه استحقاقي ونډه په واک کې لري ددمخه ليکلې خبرتيا صادره او هغهٔ ته د نوي کتنې وخت ورکړي، خوداچې شخص د دستور په صادرېدو موافقه ولري، نوموړې خبرتيا لړترلړهٔ د دستور له صادرېدو څخه (۱۵) ورځې دمخه شخص ته وړاندې کېږي.

(۳) ددې مادې په (۱) فقره کې درج د تسليمۍ او رسيدګۍ په مواردو پورې اړوندې چارې د دافغانستان بانک په متحدالمالونو او لارښودونو کې تنظيمېږي.

(۴) ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوي حالت کې دصادر شوي دستور د صادرېدو له نېټې څخه په دستور کې د درج شوې ونډې د ټولې يا يوې برخې د پلورلو يا پرېښودلو تر وخته، د نوموړي شخص په واسطه د نظار هيئت د هر منصوب شوي غړي د رأيې ورکونې حق او غړيتوب د ځنډ (تعليق) په حالت کې راځي، دغه ځنډ دونډه والو دعمومي مجمع د غونډو

نمايد، اطلاعيه کتبی قبلی رابه شخصی که سهم استحقاقی ذيصلاحيت را در اختيار دارد صادر و به وی فرصت تجديد نظر را اعطا نمايد، مگراينکه شخص به صدور دستور موافقه داشته باشد، اطلاعيهٔ متذکره حداقل (۱۵) روز قبل از صدور دستور به شخص ارائه می شود.

(۳) امور مربوط به تسليمی و رسيدگی به مواردمندرج فقرهٔ(۱)اين ماده درمتحدالمال ها و رهنمود های دافغانستان بانک تنظيم می گردد.

(۴) دستور صادره در حالت مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده از تاريخ صدور الی زمان فروش يا واگذاری تمام يا قسمتی از سهم مندرج دستور، حق رأی دهی و عضويت هر عضو منصوب شدهٔ هيئت نظار توسط شخص مذکور به حالت تعليق قرار می گيرد، اين تعليق نصاب جلسات مجمع عمومی سهمداران را متأثر

نصاب نه اغېزمنوي.

(۵) ددې مادې په (۴) فقره کې په درج شوي حالت کې، کمېسيون د دافغانستان بانک د غوښتنې له امله د شرايطو لرونکی شخص په عين واکونو سره چې ځنډول شوی شخص يې لرونکی دی، ټاکي.

د دمخه اجازې په التزاماتوکې استثناآت

شپږ ويشتمه ماده:

(۱) که چېرې د لاندې مواردو له امله، شخص په بانک کې واکمنه استحقاقي ونډه، شل سلنيز مشارکت، دېرش سلنيز مشارکت يا کنترول ترلاسه کړي، ددې قانون د يو ويشتمې مادې په (۱) فقره کې درج شوی حکم، نه تطبيقېږي:

۱- د هغهٔ پور (دين) له بابته د تضمين د مصادرې په پايله کې چې له دمخه څخه په ښه نيت سره عقد شوی او له ونډې څخه د پور د ضمانت په نوم ګټه اخيستل شوې وي.

نمی سازد.

(۵) کمیسیون به اثر تقاضای دافغانستان بانک درحالت مندرج فقرهٔ (۴) این ماده، شخص واجد شرایط را با عین صلاحیت های که شخص تعلیق شده دارا می باشد، تعیین می نماید.

استثناآت در التزامات اجازهٔ قبلی

مادهٔ بیست وششم:

(۱)هرگاه بالاثرموارد ذیل، شخص سهم استحقاقی ذیصلاحیت، مشارکت بیست فیصدی، مشارکت سی فیصدی یا کنترول را در بانک، کسب نماید، حکم مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ بیست ویکم این قانون، تطبیق نمی گردد:

۱- در نتیجهٔ مصادرهٔ تضمین از بابت دینی که از قبل با حسن نیت عقد گردیده و از سهم به عنوان ضمانت دین استفاده شده باشد.

۲- د میراث له لارې یا نورو لارو څخه چې شخص په هغو کې کنترول ونه لري.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو حالاتو کې، د نظر وړ شخص د لاندې مواردو په رعایتولو مکلف دی:

۱- له ترلاسه کولو څخه وروسته دې د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي.

۲- دبانک د ادارې یا پالیسیو دډول په هکله د نفوذ د اعمالولو په موخه د اقدام نه ترسره کول یا پرهغو ونډو په اتکاء سره چې پدې ترتیب یې ترلاسه کړي، په رأیه اخیستنه کې ګډون ونه کړي، خودا چې د دافغانستان بانک د دمخه لیکلې اجازه ددې قانون د حکمونو مطابق، لاسته راوړي.

(۳) ددې مادې په(۲) فقره کې درج شوی شخص مکلف دی، د ترلاسه کولو له نېټې څخه د (٦۰) ورځو مودې په ترڅ کې له ځنډپرته د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي، خو

۲- از طریق میراث یا طرق دیگری که شخص در آن کنترول نداشته باشد.

(۲) در حالات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، شخص مورد نظر مکلف به رعایت موارد ذیل می باشد:

۱- در خلال مدت (۳۰) روز بعد از اکتساب به دافغانستان بانک طور کتبی اطلاع دهد.

۲- عدم اتخاذ اقدام به هدف اعمال نفوذ در مورد طرز اداره یا پالیسی های بانک یا به اتکای سهامی که بدین ترتیب اکتساب نموده در رأی گیری اشتراک ننماید، مگر اینکه اجازه کتبی قبلی دافغانستان بانک را مطابق احکام این قانون، دریافت نماید.

(۳) شخص مندرج فقرهٔ (۲) این ماده مکلف است، درخلال مدت (٦۰) روز از تاریخ اکتساب بدون تأخیر به دافغانستان بانک اطلاع دهد، مگر اینکه وی قصد

دا چې هغه يې په ټاکل شوې مودې کې دپلورلو يا پرېښودلو قصد ولري.

(۴) که چېرې د دافغانستان بانک ددې مادې په (۳) فقره کې درج شوی غوښتنليک رد کړي، غوښتنليک ورکوونکی مکلف دی د دافغانستان بانک په واسطه د ټاکل شوې مودې په ترڅ کې، خپله ونډه د واکمنې استحقاقي ونډې له اندازې يا بلې هغې اندازې څخه چې د دافغانستان بانک يې دستور ورکوي، ترکمه حده پورې راټيټه کړي.

د معلوماتو د وړاندې کولو په اړه د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکو اشخاصو وجيبې

اووه ويشتمه ماده:

(۱) په بانک کې دواکمنې استحقاقي ونډې لرونکی شخص، مکلف دی کلنی مالي صورت حساب او تر خپل کنترول لاندې شرکتونو لست د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(۲) په بانک کې دواکمنې استحقاقي

فروش يا واگذاری آن را درخلال مدت زمان معينه داشته باشد.

(۴) هرگاه دافغانستان بانک درخواست مندرج فقرهٔ (۳) اين ماده را رد نمايد، درخواست دهنده مکلف است در خلال ميعاد تعيين شده توسط دافغانستان بانک، سهم خويش را تا حد کمتر از اندازهٔ سهم استحقاقی ذيصلاحيت يا اندازهٔ ديگری که دافغانستان بانک دستور می دهد، کاهش دهد.

وجايب اشخاص دارای سهم استحقاقی ذيصلاحيت در رابطه با ارائه معلومات

مادهٔ بيست وهفتم:

(۱) شخص دارای سهم استحقاقی ذيصلاحيت در بانک، مکلف است صورت حساب مالی سالانه ولست شرکت های تحت کنترول خود را به دافغانستان بانک ارائه نمايد.

(۲) شرکت دارای سهم استحقاقی

وندې لرونکی شرکت مکلف دی، په شرکت کې دنظارهیئت یاعامل هیئت یا د نورو ورته تشکیلاتو دنوي غړي له انتصاب څخه وروسته د(۱۰) ورځو کاري مودې په ترڅ کې د هغهٔ او د هغهٔ د انتفاعي مالک د نوم، وړتوب او مناسب والي په اړه، اثباتیه معلومات د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(۳) که چېرې د واکمنې استحقاقي وندې لرونکی شخص متبوع بانکي شرکت وي، ایجابوي څو ددې قانون په یو سلو درویشتمه ماده کې د درج شوو دندو د ترسره کولو لپاره، مسلکي اهلیت او لازمه تجربه ولري.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي هر وخت په بانک کې د واکمنې استحقاقي وندې له لرونکي شخص او له تر کنترول لاندې شرکتونو او د هغو له انتفاعي مالکینو څخه ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې ددرج شوو معلوماتوپه باب اضافي څرګندونې وغواړي، څو د هغو له په پام کې نیولو سره ډاډ ترلاسه کړي چې ددې قانون په یوویشتمه ماده

ذیصلاحیت در بانک مکلف است، در خلال مدت (۱۰) روز کاری بعد از انتصاب عضو جدید هیئت نظار یا هیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه در شرکت، اسم و معلومات اثباتیه مبنی بر شایسته و مناسب بودن وی ومالک انتفاعی اش را به دافغانستان بانک ارائه نماید.

(۳) هرگاه شخص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت شرکت بانکی متبوع باشد، ایجاب می نماید تابرای انجام وظایف مندرج مادهٔ یکصد وبیست وسوم این قانون اهلیت مسلکی وتجربه لازم را داشته باشد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند در هر زمان از شخص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک و شرکت های تحت کنترول و مالکین انتفاعی آنها راجع به معلومات مندرج فقره های (۱ و۲) این ماده توضیحات اضافی را مطالبه نماید تا بانظرداشت آن اطمینان حاصل نماید که شرایط لازم جهت صدور اجازهٔ

کې ددرج شوې اجازې د صادرېدو لپاره لازم شرایط په خپل قوت پاتې (باقي) دي.

څلورم فصل

دبانک تابع، ورپورې ترلی شرکت، فرع او د نمایندګۍ دفتر

د بانک په واسطه دتابع شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو ډول

اته ویشتمه ماده:

(۱) بانک کولای شي، د هېواد په دننه یا بهر کې، تابع شرکت تأسیس یا یې ملکیت لاس ته راوړي، پدې شرط چې پدې هکله یې د دافغانستان بانک ددمخه لیکلې اجازه ترلاسه کړې وي.

(۲) بانک کولای شي، یوازې مالي مؤسسې دخپلو تابع شرکتونو په توګه ولري.

(۳) بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې اجازې د اخیستلو لپاره، دلاندې معلوماتو مندرج مادۀ بیست ویکم این قانون به قوت خویش باقی می باشد.

فصل چهارم

شرکت تابع، وابسته، فرع و دفتر نمایندگی بانک

طرز تأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع توسط بانک

مادۀ بیست وهشتم:

(۱) بانک می تواند، درداخل یا خارج کشور، شرکت تابع را تأسیس یا ملکیت آن را به دست آورد، مشروط بر اینکه اجازۀ کتبی قبلی دافغانستان بانک را در مورد دریافت نموده باشد.

(۲) بانک می تواند، صرف مؤسسات مالی را بحیث شرکت های تابع خود داشته باشد.

(۳) بانک مکلف است، جهت دریافت اجازۀ مندرج فقرۀ (۱) این ماده، درخواست حاوی معلومات ذیل را به

لرونکی غوښتنلیک د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي:

۱–د تابع شرکت داساسنامې مصدقه نقل یادتابع شرکت د وړاندیز شوې اساسنامې دمسودې نقل چې په پام کې دي رامنځته شي.

۲– د تابع شرکت یا د رأیې د حق لرونکو ونډو چې د بانک په واک کې ورکول کېږي د بانک د اصلي پانګې د سلنې په ډول په تابع شرکت کې د بانک د پانګې اچونې اندازه.

۳– نظار هیئت او عامل هیئت یا تابع شرکت ته د ورته نورو تشکیلاتو د غړو یا ددې پُستونو د خپلولو لپاره د وړاندیز شوو اشخاصو د هویت، د مسلکي اهلیت په هکله د معلوماتو او دنوموړو اشخاصو اودهغوی دانتفاعي مالکینو د وړتوب او مناسب والي په اړه دسندونواو اثباتیه مدارکو وړاندې کول.

۴– د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکو اشخاصو یا د نوموړو ونډو د تصاحب (خپلولو) لپاره د وړاندیز شوو

دافغانستان بانک ارائه نماید:

۱– نقل مصدقهٔ اساسنامهٔ شرکت تابع یا نقل مسوده پیشنهادی اساسنامهٔ شرکت تابع که قرار است ایجاد گردد.

۲– اندازهٔ سرمایه گذاری بانک در شرکت تابع به شکل فیصدی سرمایهٔ اصلی بانک، جهت سرمایه گذاری و فیصدی سرمایهٔ شرکت تابع یا سهام واجد حق رأی که در اختیار بانک قرار داده می شود.

۳– هویت اعضای هیئت نظار و هیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه شرکت تابع یا اشخاص پیشنهادی جهت احراز این پست ها، معلومات در بارهٔ اهلیت مسلکی و ارائه اسناد و مدارک اثباتیه مبنی بر شایسته و مناسب بودن اشخاص متذکره و مالکین انتفاعی آنها.

۴– توضیح ساختارمتوقعهٔ مالکیت شرکت تابع به شمول هویت اشخاص دارندهٔ سهم

اشخاصو د هویت په شمول، د تابع شرکت د مالکیت د متوقعه جوړښت توضیح.

۵- دتابع شرکت اوسني یا وړاندیز شوي سوداګریز فعالیتونه.

٦- د تابع شرکت مالي وضعیت.

۷- د تابع شرکت له تملک څخه د پیدا شوو خطرونو د کنترول لپاره پیشبیني شوې کړنلارې او د بانک او تابع شرکت د جلا حُکمي شخصیت ساتل.

۸- نورهغه معلومات چې د دافغانستان بانک یې د خپلو څارنیزو مکلفیتونو د اعمالولو لپاره ددې قانون د حکمونو مطابق اړین او مناسب وګڼي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۳) فقره کې درج شوی غوښتنلیک، د لاندې دلایلو پربنسټ رد کړي:

۱-دبانک په واسطه داړینو معلوماتو نه وړاندې کول.

۲- د نظار هیئت او عامل هیئت یا نورورته تشکیلاتو دغړو اود هغوی د استحقاقی ذیصلاحیت یا اشخاص پیشنهادی برای تصاحب سهام متذکره.

۵- فعالیت های تجارتی فعلی یا پیشنهادی شرکت تابع.

٦- وضعیت مالی شرکت تابع.

۷- طرزالعمل های پیشبینی شده جهت کنترول خطرات ناشی از تملک شرکت تابع وحفظ شخصیت حکمی جداگانهٔ بانک و شرکت تابع.

۸- سایر معلوماتی که دافغانستان بانک جهت اعمال مکلفیت های نظارتی خود بر طبق احکام این قانون ضروری یا مناسب تلقی نماید.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، درخواست مندرج فقرهٔ (۳) این ماده را بنابر دلایل ذیل رد نماید:

۱- عدم ارایهٔ معلومات ضروری توسط بانک.

۲- عدم اطمینان از شایسته و مناسب بودن اعضای هیئت نظار

انتفاعي مالکینو د وړتوب او مناسب والي نه ډاډ او یا د سپارل شوو دندو د ترسره کولو لپاره د تجربې اومسلکي اهلیت نلرل.

۳- د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکو اشخاصویادواکمنې استحقاقي ونډې د خپلولو لپاره د وړاندیز شوو اشخاصو اودهغوی د انتفاعي مالکینو وړتوب او مناسب والي نه ډاډ.

د دافغانستان بانک دنومورو اشخاصو وړتوب او مناسب والی مشخصوي.

۴- د تابع شرکت یا د بانک او تابع شرکت د جلا حکمي شخصیت له تملک څخه د پیدا شوو خطرونو په وړاندې د بانک د ساتلو لپاره د وړاندو شوو پالیسیو او کړنلارو له بسنې (تکافو) او مناسب والي څخه نه ډاډ.

۵- دتابع شرکت دپیشبیني شوو فعالیتونو له امله د بانک یا د هغهٔ د سپارونکو له زیانمنېدو څخه ډاډ ترلاسه

وهیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه و مالکین انتفاعی شرکت تابع و یا عدم داشتن تجربه و اهلیت مسلکی جهت انجام وظایف محوله.

۳- عدم اطمینان از شایسته و مناسب بودن اشخاص دارندهٔ سهم استحقاقی ذیصلاحیت یا اشخاص پیشنهادی برای تصاحب سهم استحقاقی ذیصلاحیت ومالکین انتفاعی آنها.

دافغانستان بانک شایسته و مناسب بودن اشخاص متذکره را مشخص می سازد.

۴- عدم اطمینان از تکافو و مناسب بودن پالیسی ها یا طرزالعمل های ارائه شده جهت تحفظ بانک در مقابل خطرات ناشی از تملک شرکت تابع یا حفظ شخصیت حکمی جداگانه بانک و شرکت تابع.

۵- حصول اطمینان ازمتضرر شدن بانک یا سپرده گذاران آن در اثر فعالیت های پیشبینی شده شرکت

کول.

٦- دهغو سوداګريزو فعاليتونو ترسره کول يا د ترسره کولو هوډ (قصد) چې د هغو اجراء کول دبانک دتابع شرکتونو په واسطه جواز نه لري.

۷- ددې قانون د شپږ دېرشمې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو شرايطو يا ديوسلو يوويشتمې مادې د حکم له نه پلي کېدو څخه ډاډ ترلاسه کول.

(۵) د دافغانستان بانک مکلف دی، پدې ماده کې د درج شوې اجازې غوښتنليک دهغهٔ د ترلاسه کولو له نېټې څخه د (٦۰) ورځو مودې په ترڅ کې تأييد يا رد کړي.د غوښتنليک د رد په صورت کې دې، د دلايلو په يادولو سره غوښتنليک ورکوونکی له موضوع څخه په ليکلې توګه خبر کړي.

(٦) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو حالتونوکې نور مناسب اضافي شرايط وضع او د تابع شرکت د تأسيس يا لاسته راوړلو وروستنی (نهايي) موده وټاکي.

تابع.

٦- انجام يا قصد انجام فعاليت های تجارتی که اجرای آنها بواسطهٔ شرکت های تابع بانک جواز ندارد.

۷- حصول اطمينان از عدم تحقق شرايط مندرج فقرهٔ (۲) مادهٔ سی وششم يا حکم مادهٔ يکصد وبيست ويکم اين قانون.

(۵) دافغانستان بانک مکلف است، درخواست اجازهٔ مندرج اين ماده را در خلال مدت (٦۰) روز از تاريخ دريافت آن تائيد يا رد نمايد. در صورت رد درخواست، باذکر دلايل، درخواست دهنده را طورکتبی از موضوع مطلع سازد.

(٦) د افغانستان بانک می تواند در حالات مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده شرايط اضافی مناسب ديگری را وضع و ميعاد نهائی تأسيس يا به دست آوردن شرکت تابع را تعيين نمايد.

د تابع شرکتونو په هکله د معلوماتو د وړاندې کولو پــه اړه د بانــک وجایب

نهه ویشتمه ماده:

بانک مکلف دی، د لانــدې مــواردو په اړه لیکلی معلومات د دافغانســتان بانک ته وړاندې کړي:

۱- د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې د تابع شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو په صورت کې.

۲- د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې د تابع شرکت په اساسنامه کې د تعــدیل اوایزاد په صورت کې.

۳- د تصمیم دنیولو له نېټې څخه دمخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې پرتابع شرکت باندې له کنتــرول څخــه د انصراف په اړه دتصمیم دنیولــو پــه صورت کې او د لسو ورځو مودې په ترڅ کې، له کنترول څخه دانصــراف دتصمیم له عملي کېدوڅخه وروسته.

وجایب بانک در رابطه به ارایــهٔ معلومات در مورد شرکت هــای تابع

مادهٔ بیست ونهم:

بانک مکلف است، دررابطه به موارد ذیل معلومات کتبی را به دافغانســتان بانک ارائه نماید:

۱- در صورت تأسیس یــا بدســت آوردن شرکت تابع، در خلال مــدت (۱۰) روز.

۲- در صورت تعــدیل و ایــزاد در اساسنامه شرکت تابع، در خلال مدت (۱۰) روز.

۳- در صــورت اتخــاذ تصــمیم مبنــی بــر انصــراف از کنتــرول بــر شــرکت تــابع، در خــلال مدت (۳۰) روز قبل از تاریخ اتخــاذ تصمیم و در خلال مــدت (۱۰) روز بعد ازعملی شدن تصــمیم انصــراف کنترول.

د تابع شرکت دکنترول د فسخ دستور

دېرشمه ماده:

(۱) که چېرې بانک د دافغانستان بانک له لیکلې اجازې اخیستلو پرته، تابع شرکت تأسیس یايې ملکیت لاسته راوړي، مکلف دی، د دافغانستان بانک دلیکلي دستورمطابق، د ټاکلې مودې په ترڅ کې پر تابع شرکت باندې خپل کنترول پایته ورسوي. په بل ډول دتابع شرکت دوندوودانتفاعي مالکیت پلورل یا لېږدول، یوازې هغهٔ شخص ته جواز لري چې ددې قانون دحکمونو مطابق، په بانک پورې تړلی شخص و نه ګڼل شي.

(۲) د تابع شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو په اړه د دافغانستان بانک اجازه په لاندې حالاتوکې فسخ کېږي:

۱- دهغو شرایطو نه تطبیقېدل چې پر بنسټ یې لیکلې اجازه صادره شوې ده.

۲- د تابع شرکت په واسطه جرمي فعالیتونولکه دپیسو وینځلو یا دتروریزم

دستور فسخ کنترول شرکت تابع

مادهٔ سی ام:

(۱) هرگاه بانک بدون اخذ اجازهٔ کتبی دافغانستان بانک، شرکت تابع را تأسیس یا ملکیت آن را بدست آورد، مکلف است، طبق دستور کتبی دافغانستان بانک، کنترول خود را بالای شرکت تابع در خلال مدت معینه، خاتمه دهد. فروش یا انتقال مالکیت انتفاعی اسهام شرکت تابع به شکل دیگر، صرف به شخصی جواز دارد که طبق احکام این قانون، شخص وابسته به بانک تلقی نگردد.

(۲) اجازهٔ دافغانستان بانک مبنی برتأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع درحالات ذیل فسخ می گردد:

۱- عدم تطبیق شرایطی که به اساس آن اجازهٔ کتبی صادر شده است.

۲- متوصل شدن به فعالیت های جرمی مانند پول شوئی یا تمویل

تمویل ته متوصل کېدل (لاس کول).
(۳) که چېرې ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي حکم مطابق، د تابع شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو په اړه د دافغانستان بانک لیکلې اجازه فسخ شي، پدې صورت کې بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی حکم تعمیل کړي.
(۴) ددې مادې د صادرو شوو دستورونو په هکله ددې قانون په یوسلو یوولسمه ماده کې د درج شوو دستورونو د صادرېدو ډول هم د تطبیق وړدی.

په بانک پورې تړلي شرکتونه

یو دېرشمه ماده:
(۱) بانک کولای شي، یوازې مالي مؤسسې د ور پورې تړلو شرکتونو په توګه تأسیس یا یې مالکیت لاسته راوړي.
(۲) بانک مکلف دی، د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې د ور پورې تړلي شرکت له تأسیس یالاسته راوړلو څخه

تروریزم توسط شرکت تابع.
(۳) هرگاه طبق حکم مندرج فقرهٔ (۲) این ماده اجازهٔ کتبی دافغانستان بانک مبنی بر تأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع فسخ گردد، در این صورت بانک مکلف است، حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را تعمیل نماید.
(۴) طرز صدور دستور های مندرج مادهٔ یکصدویازدهم این قانون در مورد دستور های صادرهٔ این ماده نیز قابل تطبیق می باشد.

شرکت های وابسته بانک

مادهٔ سی ویکم:
(۱) بانک می تواند، صرف مؤسسات مالی را بحیث شرکت های وابسته تأسیس یا ملکیت آن را به دست آورد.
(۲) بانک مکلف است، درخلال مدت(٦٠) روز از تأسیس یا به دست آوردن شرکت وابسته، به دافغانستان

د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي. د بهرني ور پورې تړلي شرکت تأسیس یا لاسته راوړل، د دافغانستان بانک د دمخه لیکلې اجازې د ترلاسه کولو تابع دي.ددې قانون د اته ویشتمې مادې د (۳) فقرې (له ۲څخه تر ٦) اجزاوو کې درج شوي شرایط پدې فقره کې پردرج شوې خبرتیا باندې هم تطبیقېږي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون د اته ویشتمې مادې د (۴) فقرې په (۲، ۳، ۵، ٦ او ۷) اجزاوو کې د درج شوو عین دلایلو په کارولو (توصل) سره، بانک د ور پورې تړلي شرکت له تأسیسولو یا لاسته راوړلو څخه منع کړي.

(۴) بانک کولای شي، د دافغانستان بانک دنه اعتراض په صورت کې، د دې مادې په(۱)فقره کې ددرج شوي حکم مطابق د (٦۰) ورځو مودې په ترڅ کې ورپورې تړلی کورنی شرکت تأسیس یا لاسته راوړي.

(۵) ددې قانون د اته ویشتمې مادې په

بانک اطلاع دهد. تأسیس یا به دست آوردن شرکت وابسته خارجی، تابع کسب اجازهٔ قبلی کتبی دافغانستان بانک می باشد. شرایط مندرج اجزای (۲ الی٦) فقرهٔ (۳) مادهٔ بیست وهشتم این قانون بر اطلاعیهٔ مندرج این فقره نیز تطبیق می گردد.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، با توصل به عین دلایل مندرج اجزای (۲، ۳، ۵، ٦ و ۷) فقرهٔ (۴) مادهٔ بیست وهشتم این قانون، بانک را ازتأسیس یا بدست آوردن شرکت وابسته منع نماید.

(۴) بانک می تواند، در صورت عدم اعتراض دافغانستان بانک در خلال مدت (٦۰) روز طبق حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده شرکت وابستهٔ داخلی را تأسیس یا بدست آورد.

(۵) احکام مندرج فقره های (۵ و٦)

(۵ او٦) فقرو کې درج شوي حکمونه، د بهرني ورپـوري تړلـي شـرکت د تأسیسولو یا لاسته راوړلو په اړه د بانک دغوښتنلیک په هکلـه د دافغانسـتان بانک پر تصمیمونو باندې هم تطبیقېږي.

(٦) بانـک مکلـف دی، د لانـدې مواردو پـه اړه پـه لیکلـې توګـه د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي:

۱–دورپورې تړلي شرکت له تأسـیس یالاسته راوړلوڅخه،دهغهٔ د تأسیس یـا لاسته راوړلو له نېټې د (۱۰) ورځـو مودې په ترڅ کې.

۲– په ور پورې تړلي شرکت کـې د خپلې ونډې کمول په داسې ډول چې نوموړی شرکت لدې وروسته په بانک پورې تړلی شرکت ونه ګڼل شـي، د ونـډې لـه کمولـو څخـه دمخـه لږترلږهٔ د(۳۰)ورځومودې په ترڅ کې اودهغهٔ له سرته رسېدوڅخه وروسـته د (۱۰) ورځومودې په ترڅ کې.

(۷) د دافغانستان بانک کولای شـي، ددې قانون په دېرشمه ماده کې د درج شوو عین دلایلوپه کـارولو سـره، د

مادهٔ بیست وهشتم این قانون بر تصامیم دافغانستان بانک در مورد درخواست بانک مبنـی برتأسـیس یـا بدسـت آوردن شرکت وابستهٔ خـارجی نیـز تطبیق می گردد.

(٦) بانک مکلف است، در رابطه بـه موارد ذیل طور کتبی به دافغانسـتان بانک اطلاع دهد:

۱– از تأسـیس یابدسـت آوردن شرکت وابسته، درخـلال مدت (۱۰) روز از تاریخ تأسیس یا بدست آوردن آن.

۲– تقلیل سـهم خـود در شـرکت وابسته بـه نحـوی کـه شـرکت متـذکره منبعـد شـرکت وابسـتهٔ بانک پنداشـته نشـده، درخـلال مـدت حـداقل (۳۰) روز قبـل ازکـاهش سـهم و در خـلال مـدت (۱۰) روز بعـد از انجـام آن.

(۷) دافغانستان بانـک مـی توانـد، با توصل بـه عـین دلایـل منـدرج مادهٔ سی ام این قانون با صدور دستور،

دستور په صادرولو، بانک په ورپورې ترلي شرکت کې د پانګې اچونې په پایته رسولو (ختم) باندې مکلف کړي.

(۸) ددې قانون د یوسلو یوولسمې مادې په حکم کې درج شوې کړنلارې، ددې مادې په (۷) فقره کې پردرج شوي صادره دستورباندې هم تطبیقېږي.

د تابع او ورپورې ترلو شرکتونو د تأسیس اولاسته راوړلو په اړه د بانک مسئولیتونه

دوه دېرشمه ماده:

(۱) کورنی بانک مکلف دی، د هېواد په دننه یا بهر کې د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د تأسیسولو یا لاسته راوړلو په وخت کې، د لاندې مراتبو له پلي کېدو څخه ډاډ ترلاسه کړي:

۱- بانک ته د تابع یا ورپورې ترلي شرکت په واسطه د اړینو معلوماتو وړاندې کول.

۲- د ساحې په دننه کې د بررسیو (پلټنو) د اجراء کولو او د معلوماتو د ترلاسه کولو لپاره د دافغانستان بانک ته

بانک را به ختم سرمایه گذاری در شرکت وابسته مکلف نماید.

(۸) طرزالعمل های مندرج حکم مادهٔ یکصد ویازدهم این قانون بالای دستور صادرهٔ مندرج فقرهٔ (۷) این ماده نیز تطبیق می گردد.

مسئولیت های بانک در رابطه به تأسیس یا بدست آوردن شرکت های تابع و وابسته

مادهٔ سی ودوم:

(۱) بانک داخلی مکلف است، حین تأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع یا وابسته در داخل یا خارج کشور، از تحقق مراتب ذیل اطمینان حاصل نماید:

۱- ارایهٔ معلومات ضروری توسط شرکت تابع یا وابسته به بانک.

۲- اجازه شرکت تابع یا وابسته به دافغانستان بانک جهت اجرای بررسی های

د تابع یا ورپورې ترلي شرکت لخوا د اجازې ورکول.

۳- له نورو اشخاصو سره د تابع یا ورپورې ترلي شرکت په واسطه دنږدې اړیکو نه رامنځته کول په داسې ډول چې ددافغانستان بانک لپاره ددې‌قانون دحکمونو دتطبیق زمینه محدوده کړي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو مراتبو د نه پلي کېدو په صورت کې، د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو په اړه بانک ته د اجازې له صادرولو څخه ډډه وکړي یا بانک ددې مادې د (۱) فقرې په (۳) جزء کې د درج شوې اړیکې په فسخ کولو مکلف کړي.

(۳) بانک مکلف دی، د تابع او ورپورې ترلو شرکتونو د جاري مالي صورت حسابونو نقل په خپل مرکزي دفتر کې وساتي.

داخل ساحه و دریافت معلومات.

۳- عدم ایجاد روابط نزدیک توسط شرکت تابع یا وابسته با سایر اشخاص به نحوی که زمینهٔ تطبیق احکام این قانون را برای دافغانستان بانک محدود سازد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند در صورت عدم تحقق مراتب مندرج فقرهٔ (۱) این ماده از صدور اجازه به بانک مبنی بر تأسیس یا به دست آوردن شرکت تابع یا وابسته ابا ورزد یا بانک را مکلف به فسخ رابطهٔ مندرج جزء (۳) فقرهٔ (۱) این ماده نماید.

(۳) بانک مکلف است، نقل صورت حسابات مالی جاری شرکت های تابع و وابسته را در دفتر مرکزی خود حفظ نماید.

دکورني بانک په واسطه دنمايندګۍ تأسيسول

دري دېرشمه ماده:

(۱) کورنی بانک مکلف دی، د هېواد په دننه یا بهر کې د نمايندګۍ له تأسيس څخه دمخه د غوښتنليک په وړانـــدې کولو سره، د دافغانستان بانک اجـــازه ليک ترلاسه کړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي اجازه ليک غوښتنليک د لاندې معلوماتو لرونکی دی:

۱- په کـــاري پـــلان کـــې د فـــرع دفعاليتونوشرح، اداري جوړښت او د متقاضي بانک په واسطه د نوموړې فرع له فعاليت څخه د څارنې لپاره پيشبيني شوي تدبيرونه شامل دي.

۲- د نمايندګۍ آدرس.

۳- د نمايندګۍ د مديرانو بشپړه پېژند ګلوي (شهرت) او ددې قـــانون پـــه اته پنځوسمه ماده کې له درج شـــوو شرايطوســـره ددغـــو اشخاصـــود اوصافو له مطابقت څخه تصديق.

تأسيس نمايندگی توســط بانــک داخلی

مادۀ سی وسوم:

(۱) بانک داخلی مکلف است، قبل از تأسيس نمايندگی در داخل یا خـــارج کشور با ارايۀ درخواست، اجازه نامۀ دافغانســـتان بانـــک را کســـب نماید.

(۲) درخواست اجازه نامۀ مندرج فقرۀ (۱) این ماده حاوی معلومـــات ذیـــل می باشد:

۱- پـــلان کـــاری شـــامل شـــرح فعالیت های فـــرع، ســـاختار اداری و تدابیر پـــیش بینـــی شـــده جهـــت نظارت از فعالیت فرع متذکره توسط بانک متقاضی.

۲- آدرس نمايندگی.

۳- شـــهرت مکمـــل مـــديران نمايـــــندگی و تصـــــديق از مـــطابقت اوصـــاف ایـــن اشـــخاص با شرایط مندرج مادۀ پنجاه و هشـــتم این قانون.

۴- پدې قانون کې د درج شوو حکمونو د تطبیق لپاره د دافغانستان بانک د تشخیص مطابق نور اړین او مناسب معلومات.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښتنلیک له لاندې احوالو څخه په یوهٔ کې رد کړي:

۱- د نمایندګۍ تأسیس د متقاضي بانک د برحالو یا بالقوه سپارونکو په ګټه نه وي.

۲- د دافغانستان بانک له وضع شوو شرایطو سره د نمایندګۍ دکارکوونکو، ودانیو یا د دفتر د تجهیزاتو د مشخصاتو نه مطابقت.

۳- په کاري پلان کې د بانک په واسطه د نمایندګۍ د اغېزمنې څارنې دمواردو نه پېشبیني.

۴- د دافغانستان بانک د ټاکل شوو الزاماتو په وړاندې د متقاضي بانک په واسطه د مناسبو معلوماتو نه وړاندې کول.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، له

۴- سایر معلومات ضروری ومناسب برطبق تشخیص د افغانستان بانک جهت تطبیق احکام مندرج این قانون.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، درخواست مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را در یکی از احوال ذیل رد نماید:

۱- تأسیس نمایندگی به نفع سپرده گذاران بر حال یا بالقوه بانک متقاضی، نمی باشد.

۲- عدم مطابقت مشخصات کارکنان، تعمیرات یا تجهیزات دفتر نمایندگی با شرایط وضع شدهٔ دافغانستان بانک.

۳- عدم پیشبینی موارد نظارتی مؤثر نمایندگی توسط بانک در پلان کاری.

۴- عدم ارایهٔ معلومات مناسب توسط بانک متقاضی در برابر الزامات تعیین شدهٔ دافغانستان بانک.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، در

لاندې احوالو څخه په یوهٔ کــې ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی اجازه لیک فسخ کړي:

۱- په هغهٔ صورت کې چې د نمایندګۍ فعالیت د اجازه لیک د صادرېدو لــه نېټې څخه د شپږو میاشتو مودې په ترڅ کې پیل شوی نه وي.

۲- په هغهٔ صورت کې چې د نمایندګۍ فعالیت له شپږو میاشتو څخه د زیــاتې مودې لپاره درول شوی وي.

۳- په هغهٔ صورت کې چې د اجــازه لیک د صادرېدو بنسټیز شرایط، نــور دتطبیق وړ نه وي.

۴- پــه هغــهٔ صــورت کــې چــې اجازه لیک د نه واقعي یــا نیمګــړو معلوماتو پربنسټ صادر شوی وي.

۵- په هغهٔ صورت کې چې د نمایندګۍ د فعالیتونو په اړه د دافغانستان بانک د نظر وړ معلومات وړاندې شوي نه وي.

یکی از احوالــل ذیــل اجــازه نامــهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این مــاده را فســخ نماید:

۱- درصورتی که فعالیت نماینــدگی درخلال مدت شش ماه از تاریخ صدور اجــازه نامــه آغــاز نگردیــده باشد.

۲- در صورتی که فعالیت نماینــدگی برای مدت بیش از شش ماه متوقــف گردیده باشد.

۳- درصورتی که شــرایط اساســی صدور اجازه نامه، دیگر قابل تطبیــق نباشد.

۴- درصورتی که اجازه نامه براساس معلومات غیر واقعی یا ناقص صادر شده باشد.

۵- درصورتی که معلومــات مــورد نظر دافغانستان بانک در رابطــه بــه فعالیت های نمایندگی ارائه نشده باشد.

په افغانستان کې د بهرنيو بانکونو د نمايندګۍ تأسيس

څلور دېرشمه ماده:

(۱) بهرنی بانک مکلف دی، په افغانستان کې د نمايندګۍ له تأسيس څخه دمخه د غوښتنليک په وړاندې کولوسره، د دافغانستان بانک اجازه ليک ترلاسه کړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښتنليک لاندې مطالب لري:

۱–ددې قانون د دري دېرشمې مادې په(۲) فقره کې درج شوي معلومات.

۲– د هغهٔ له متبوع هېواد څخه د بانکدارۍ د جواز او د بانک د معادلو معتبرو سندونو د لرلو تصديق.

۳– په افغانستان کې د نمايندګۍ د تأسيس په اړه، د اړوند بهرني هېواد د واکمنې مرجع موافقه.

۴– د بانک د سالم مالي وضعيت له تصديق څخه دخپلواک بهرني بررس د

تأسيس نمايندگی بانک های خارجی در افغانستان

مادهٔ سی و چهارم:

(۱) بانک خارجی مکلف است، قبل از تأسيس نمايندگی در افغانستان با ارايهٔ درخواست، اجازه نامهٔ دافغانستان بانک را کسب نماید.

(۲) درخواست مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده حاوی مطالب ذيل می باشد:

۱– معلومات مندرج فقرهٔ (۲) مادهٔ سی و سوم اين قانون.

۲– تصديق داشتن جواز بانکداری و اسناد معادل معتبر بانک از کشور متبوع آن.

۳– موافقهٔ مرجع ذيصلاح کشور خارجی مربوط، مبنی بر تأسيس نمايندگی در افغانستان.

۴– صورت حسابات سه سالهٔ حاوی نظريات کامل بررس خارجی

بشپړو نظريو لرونکي درې کلن صورت حسابونه.

۵- د تنفيذي تدبيرونو يا هغو محدوديتونو په هکله معلومات چې په حاضر حال کې پر بانک باندې تطبيق شوي يا د تېرو دريو کلونو په ترڅ کې د هغهٔ په متبوع هېواد کې د واکمنې مرجع يا هر هغهٔ بل هېواد لخوا چې بانک په هغهٔ کې فعاليت کوي، وضع شوي دي.

٦- په خپل متبوع هېواد کې د تر نظر لاندې نمايندګۍ د سپارنو د بيمې يا نه بيمې په هکله معلومات او هم په هغهٔ هېواد کې دسپارنو د بيمې د سيستم په هکله د معلوماتو وړاندې کول.

۷- په متقاضي بانک کې د واکمنې استحقاقي وندې لرونکو اشخاصو په هکله ددې قانون د يو ويشتمې مادې د(۳)فقرې په(۱، ۲، ۳، ۱۱ او۱۲) اجزاوو کې د درج شوو حکمونو د رعايت دتصديق په اړه معلومات.

(۳) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی اجازه ليک هغهٔ بانک ته

مستقل از تصديق وضعيت مالی سالم بانک.

۵- معلومات درمورد تدابير تنفيذی يا محدوديت های که درحال حاضر بالای بانک تطبيق گرديده يا در خلال سه سال گذشته از جانب مرجع ذيصلاح در کشور متبوع آن يا هر کشور ديگری که بانک در آن فعاليت می نمايد، وضع گرديده است.

٦- معلومات در مورد بيمه يا عدم بيمه سپرده های نمايندگی مورد نظر در کشور متبوع خود و نيز ارايهٔ معلومات راجع به سيستم بيمهٔ سپرده ها در آن کشور.

۷- معلومات مبنی بر تصديق رعايت احکام مندرج اجزای (۱، ۲، ۳، ۱۱ و ۱۲) فقرهٔ (۳) مادهٔ بيست ويکم اين قانون در رابطه با اشخاص حايز سهم استحقاقی ذيصلاحيت در بانک متقاضی.

(۳) اجازه نامهٔ مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده به بانکی صادر می گردد که درجهٔ

صادرېږي چې د دافغانستان بانک د تأيید وړ بين المللي واکمنې اومعتبرې مؤسسې په واسطه، د هغهٔ درجه په درجه بندۍ کې له (A) درجې څخه ټيټه يا دهغې معادل نه وي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښتنليک له لاندې حالاتو څخه په يوهٔ کې رد کړي:

۱–ددې قانون د دري دېرشمې مادې په(۳)فقره‌کې په درج شوي حالت‌کې.

۲– د نوموړې نمايندګۍ له سالمې او محتاطانه ادارې او ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو مطالبو پرېښت دهغې دسپارنو له خونديتوب څخه، نه ډاډ.

۳– د افغانستان د بانکدارۍ د سيستم له منظمې پرمختيا او ملي مناسبې کړنې سره د متقاضې بانک د فعاليتونو نه مطابقت يا د دافغانستان بانک د تشخيص پر بنسټ د هغهٔ لپاره د خطر رامنځته کول.

آن در درجه بندی توسط مؤسسهٔ ذیصلاح و معتبر بین المللی مورد تائید دافغانستان بانک، پائین تر از درجهٔ (A) یا معادل آن نباشد.

(۴) د افغانستان بانک می تواند، درخواست مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را در یکی از حالات ذیل رد نماید:

۱– در حالت مندرج فقرهٔ (۳) مادهٔ سی وسوم این قانون.

۲– عدم اطمینان از ادارهٔ سالم و محتاطانهٔ نمایندگی مذکور و مصئونیت سپرده های آن بر اساس مطالب مندرج فقرهٔ (۲) این ماده.

۳– عدم مطابقت فعالیت های بانک متقاضی با انکشاف منظم وعملکرد مناسب ملی سیستم بانکداری افغانستان یا ایجاد خطر برای آن بنابر تشخیص دافغانستان بانک.

د نمایندگۍ د تأسیس د غوښتنلیک منظوري

پنځه دېرشمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون په دري دېرشمه او څلور دېرشمه ماده کې درج شوی غوښتنلیک د هغه د بشپړ ترلاسه کولو له نېټې څخه د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې، تأیید یا رد کړي او د غوښتنلیک د رد په صورت کې د هغهٔ دلایل د متقاضي بانک خبرتیا ته ورسوي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی اجازه لیک د هغو شرایطو په پام کې نیولو سره چې د اړوندو مکلفیتونو د ترسره کولو لپاره پدې قانون کې ددرج شووحکمونو مطابق مناسب وي، صادر کړي.

منظوری درخواست تأسیس نمایندگی

مادهٔ سی و پنجم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، درخواست مندرج مواد سی وسوم و سی وچهارم این قانون را در خلال مدت (٦٠) روز از تاریخ دریافت کامل آن، تائید یا رد نموده و در صورت رد درخواست، دلایل آن را به بانک متقاضی اطلاع دهد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، اجازه نامهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را بانظرداشت شرایطی که برای انجام مکلفیت های مربوط بر طبق احکام مندرج این قانون مناسب باشد، صادر نماید.

د بهرنې هېواد له واکمنو مراجعو سره همکاري

شپږ دېرشمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، د

همکاری با مراجع ذیصلاح کشور خارجی

مادهٔ سی وششم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است،

لاندې مراجعو له غوښتنليک څخه دمخه، د اړوند بهرني هېواد له واکمنو مقاماتو سره مشوره وکړي:

۱- دتابع یاورپورې ترلي شرکت په توګه د بهرنيو واکمنو مراجعو تر څارنې لاندې مالي مؤسسې د تأسيس يا لاسته راوړلو اويا دبهرنۍ نمايندګۍ دتأسيس په اړه، د کورني بانک غوښتنليک.

۲- په افغانستان کې د نمايندګۍ د تأسيس په اړه، د بهرني بانک غوښتنليک.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښتنليک په لاندې حالاتو کې تأيید کړي:

۱- د دافغانستان بانک ډاډ ترلاسه کړي چې د اړوند بهرني هېواد په قوانينو او مقرراتو کې، د توحيدي څارنې په اړه مشخص حکمونه پيشبيني شوي او د بهرني هېواد واکمنه اداره په اغېزمنه توګه هغه تطبيقوي.

۲- د دافغانستان بانک او بهرني هېواد

قبل از درخواست مراجع ذيل، با مقامات ذيصلاح کشور خارجی مربوط مشوره نماید:

۱- درخواست بانک داخلی مبنی برتأسيس يا به دست آوردن مؤسسهٔ مالی تحت نظارت مراجع ذيصلاح خارجی به حيث شرکت تابع يا وابسته و يا تأسيس نمايندگی خارجی.

۲- درخواست بانک خارجی مبنی بر تأسيس نمايندگی در افغانستان.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، درخواست مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را درحالات ذيل تائيد نماید:

۱- دافغانستان بانک اطمينان حاصل نماید که در قوانين و مقررات کشور خارجی مربوط، در رابطه به نظارت توحيدی احکام مشخصی پيشبينی گرديده و ادارهٔ ذيصلاح کشورخارجی طور مؤثر آن را تطبيق می نماید.

۲- مقاولهٔ همکاری بين دافغانستان

د واکمنو مراجعو ترمنځ د همکـــاری مقاوله عقد او د هغې پربنسټ له تابع، ورپـــــورې تړلـــــي شـــــرکت یا نمایندګۍ څخه د څارنې په هکلـــه د دافغانستان بانک او بهرني هېـــواد د واکمنو مراجعو ترمنځ د معلوماتو پـــه تبادلې پـــورې د اړونـــدو واکونـــو، مسئولیتونو وېشل اوکړنلارې تصـــریح شوي وي.

(۳) د دافغانستان بانک مکلف دی، په لنډ وخت کې ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شـــوي غوښـــتنلیک لـــه تأیید څخه دبهرني هېواد واکمنې مراجع خبرې کړي او له تـــابع شـــرکت یـــا نمایندګۍ څخه دڅارنې کـــړنلاره لـــه نوموړې ادارې سره همغږې کړي.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی،په لنډ وخت کې ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي اجازه لیک د فسخ په صورت کې، په لنډ وخت کې د بهرني هېواد واکمنې مراجع خبرې کړي.

بانک و مراجـــع ذیصـــلاح کشـــور خـــارجی عقـــد و بـــر مبنـــای آن تقسیم صلاحیت ها، مســـئولیت هـــا و طرزالعمـــل هـــای مربـــوط بـــه تبادلهٔ معلومات بین د افغانستان بانک و مراجع ذیصلاح کشور خارجی پیرامون نظارت از شرکت تابع، وابســـته یـــا نماینـــــدگی تصـــــریح شـــــده باشد.

(۳) دافغانستان بانک مکلف است، به اسرع وقت مراجع ذیصلاح کشـــور خارجی را از تائید درخواست مندرج فقرهٔ (۱) این ماده مطلـــع نمـــوده و طرزالعمل نظارت ازشرکت تـــابع یـــا نمایندگی را با ادارهٔ مذکور همآهنگ نماید.

(۴) دافغانستان بانک مکلف اســـت، در صـــورت فســـخ اجـــازه نامـــهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، به اســـرع وقـــت، مراجـــع ذیصـــلاح کشـــور خارجی را از موضوع مطلع سازد.

د نمایندگۍ په هکله د خبرتیا د وړاندې کولو وجایب

اووه دېرشمه ماده:

(۱) هغه کورنی یا بهرنی بانک چې نمایندگۍ یې په افغانستان کې فعالیت کوي، مکلف دی له لاندې مواردو څخه د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي:

۱- ددې قانون په دري دېرشمه او څلور دېرشمه ماده کې د درج شوو حکمونو مطابق د تأیید شوې نمایندگۍ تأسیسېدل، د هغې د تأسیس له نېټې څخه وروسته د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

۲- ددې قانون د دري دېرشمې مادې په (۲) فقره کې په درج شوو معلوماتو کې تعدیلات، ددغه شان تعدیلاتو له نافذېدو څخه دمخه لږترلږهٔ د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

۳- د نمایندگۍ د بندولو په اړه د تصمیم نیول، د هغې د بندولو (انسداد) له نېټې څخه دمخه لږترلږهٔ د (۳۰)

وجایب ارائه اطلاعیه درمورد نمایندگی

مادهٔ سی وهفتم:

(۱) بانک داخلی یا بانک خارجی که نمایندگی آن درافغانستان فعالیت می نماید، مکلف است به دافغانستان بانک از موارد ذیل اطلاع دهد:

۱- تأسیس نمایندگی تائید شده طبق احکام مندرج مواد سی وسوم و سی چهارم این قانون در خلال مدت (۱۰) روز بعد از تأسیس آن.

۲- تغییرات در مطالب مندرج فقرهٔ (۲) مادهٔ سی وسوم این قانون درخلال مدت حداقل (۳۰) روز قبل از انفاذ چنین تعدیلات.

۳- اتخاذ تصمیم مبنی بر مسدود نمودن نمایندگی، در خلال مدت حداقل (۳۰) روز قبل از تاریخ

ورځو مودې په ترڅ کې او د تصمیم له تطبیق څخه وروسته د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

(۲) هغه بهرنی بانک چې د هغه نمایندګي په افغانستان کې فعالیت کوي، مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې پردرج شوو مواردو برسېره لاندې معلومات هم د دافغانستان بانک ته په لیکلي ډول وړاندې کړي:

۱- ددې قانون دځلور دېرشمې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو معلوماتو کې بدلونونه، د نومورو بدلونونو له نېټې څخه د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

۲- هغه شرایط چې دهغو پربنسټ ممکنه ده د بانک نمایندګي د سپارونکو په نسبت د خپلو مکلفیتونو له ترسره کولو څخه عاجزه شي او ددغه شان حالت د پېښېدو په صورت کې، په لنډ وخت کې د دافغانستان بانک ته د هغهٔ خبرتیا.

انسداد آن و در خلال مدت (۱۰) روز بعد از تطبیق تصمیم.

(۲) بانک خارجی که نمایندگی آن در افغانستان فعالیت می نماید، مکلف است، علاوه بر موارد مندرج فقرهٔ (۱) این ماده معلومات ذیل را طور کتبی نیز به دافغانستان بانک ارائه نماید:

۱- تغییرات در معلومات مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ سی وچهارم این قانون درخلال مدت (۱۰) روز از تاریخ تغییرات مذکور.

۲- شرایط که به اساس آن ممکن است نمایندگی بانک از انجام مکلفیت های خویش نسبت به سپرده گذاران عاجز گردد و درصورت وقوع چنین حالت، اطلاع آن به اسرع وقت به دافغانستان بانک.

د بهرنيو بانکونو ډېر شمېر (متعددې) نمايندګۍ

اته دېرشمه ماده:

(۱) هغه بهرنی بانک چې نمايندګۍ يې په افغانستان کې فعاليت کوي، مکلف دی، په هېوادکې دبلې نمايندګۍ له تأسيس څخه دمخه د هغهٔ غوښتنليک په وړاندې کولو سره چې ددې قانون په څلور دېرشمه ماده کې د درج شوو معلوماتو لرونکی وي، د دافغانستان بانک اجازه ليک ترلاسه کړي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې د (۱) فقرې او ددې قانون په څلور دېرشمه ماده کې د نوې نمايندګۍ د تأسيس په اړه له درج شوي مکلفيت څخه صرف نظر وکړي، پدې شرط چې نوموړي معلومات تکراري وي ياهغه معلومات چې په واک کې يې لري، د دافغانستان بانک دتشخيص پربنسټ، دغوښتنليک د تأييد يا رد په اړه د تصميم نيولو لپاره، کافي وګڼل شي.

نمايندگی های متعدد بانک های خارجی

مادهٔ سی وهشتم:

(۱) بانک خارجی که نمايندگی آن در افغانستان فعاليت می نمايد، مکلف است، قبل از تأسيس نمايندگی ديگر در کشور با ارايهٔ درخواست که حاوی معلومات مندرج مادهٔ سی وچهارم اين قانون می باشد، اجازه نامهٔ دافغانستان بانک را کسب نمايد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند از مکلفيت مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده ومادهٔ سی وچهارم اين قانون در رابطه به تأسيس نمايندگی جديد صرف نظر نمايد، مشروط بر اينکه معلومات متذکره تکراری بوده يا معلوماتی که در اختيار دارد بنابر تشخيص دافغانستان بانک برای اتخاذ تصميم مبنی بر تائيد يا رد درخواست، کافی پنداشته شود.

(۳) هغه بهرنی بانک چې د هغهٔ له یوې څخه زیاتې نمایندګۍ په افغانستان کې فعالیت کوي، مکلف دی د دافغانستان بانک ته دخبرتیا په وړاندې کولو سره، له خپلو نمایندګیو څخه یوه د هغو نورو نمایندګیو د مسئول مرکز په توګه مشخصه کړي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، خپلې اړیکې د بهرني بانک له نورو نمایندګیو سره ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوې نمایندګۍ له لارې سرته ورسوي.

(۳) بانک خارجی که بیش از یک نمایندگی آن در افغانستان فعالیت می نماید، مکلف است با ارایهٔ اطلاعیه به دافغانستان بانک، یکی از نمایندگی های خود را بحیث مرکز مسئول سایر نمایندگی های آن، مشخص سازد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، روابط خود را با سایر نمایندگی های بانک خارجی از طریق نمایندگی مندرج فقرهٔ (۳) این ماده انجام دهد.

په افغانستان کې دبهرني بانک د نمایندګۍ پانګه

سرمایه نمایندگی بانک خارجی در افغانستان

نهه دېرشمه ماده:

د پانګې شرایط او محدودیتونه چې پر کورنیو بانکونو باندې د تطبیق وړ دي د بهرني بانک پر نمایندګیو باندې چې په افغانستان کې فعالیت کوي، هم د تطبیق وړ دي.

مادهٔ سی ونهم:

شرایط و محدودیت های سرمایه که بالای بانک های داخلی قابل تطبیق است، بالای نمایندگی های بانک خارجی که در داخل افغانستان فعالیت دارند، نیز قابل تطبیق می باشد.

د بهرني بانک پر نمايندګۍ باندې ددې قانون د حکمونو تطبيق

څلوېښتمه ماده:

د هغهٔ بهرني بانک نمايندګي چې په افغانستان کې فعاليت کوی، په دې قانون او هغو مقررو کې چې د دافغانستان بانک يې مناسب تشخيصوي د درج شوو حکمونو په رعايت مکلفه ده.

د نمايندګۍ د ځای بدلون

يوڅلوېښتمه ماده:

(۱) کورنی بانک مکلف دی، د کورنۍ يا بهرنۍ نمايندګۍ د ځای د بدلولو له اقدام څخه دمخه لږترلږهٔ د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې، له موضوع څخه د دافغانستان بانک ته په ليکلې توګه خبر ورکړي.

(۲) بهرنی بانک مکلف دی، په افغانستان کې د خپلې نمايندګۍ د ځای د بدلولو له اقدام څخه دمخه لږترلږهٔ د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې، له موضوع څخه د دافغانستان بانک ته په

تطبيق احکام اين قانون بالای نمايندگی بانک خارجی

مادهٔ چهلم:

نمايندگی بانک خارجی که در افغانستان فعاليت می نمايد، مکلف به رعايت احکام مندرج اين قانون و مقرره های که دافغانستان بانک مناسب تشخيص می دهد، می باشد.

تغيير محل نمايندگی

مادهٔ چهل ويکم:

(۱) بانک داخلی مکلف است، در خلال حداقل مدت(۳۰) روز قبل از اقدام به تغيير محل نمايندگی داخلی يا خارجی، از موضوع طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

(۲) بانک خارجی مکلف است، درخلال حداقل مدت (۳۰) روز قبل از اقدام به تغيير محل نمايندگی خود در افغانستان، از موضوع طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع

لیکلې توګه خبر ورکړي.

(۳) ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې درج شوي بانکونه مکلف دي، د خپلې نمایندګۍ د ځای د بدلولو د پروسې په بهیر کې، هغه معلومات چې د دافغانستان بانک یې ددې قانون په حکمونو کې د درج شوو مکلفیتونو د ترسره کولو لپاره، اړین تشخیص کړي، د دافغانستان بانک په واک کې ورکړي.

(۴) ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې درج شوي بانکونه مکلف دي، د خپلې نمایندګۍ دځای د بدلولو له نیټې څخه وروسته زیات نه زیات د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع د دافغانستان بانک ته په لیکلې توګه خبر ورکړي.

په افغانستان کې دبهرني بانک د نمایندګۍ بندول

دوه څلوېښتمه ماده:

(۱) که چېرې بهرنی بانک په افغانستان کې د خپلې نمایندګۍ په بندولو تصمیم

دهد.

(۳) بانک های مندرج فقره های (۱ و۲) این ماده مکلف اند، در جریان پروسه تغییر محل نمایندگی خود، معلوماتی را که دافغانستان بانک جهت انجام مکلفیت های مندرج احکام این قانون، ضروری تشخیص نماید، در اختیار دافغانستان بانک قرار دهند.

(۴) بانک های مندرج فقره های (۱و۲) این ماده مکلف اند، درخلال مدت حداکثر (۱۰) روز بعد از تاریخ تغییر محل نمایندگی خود، موضوع را طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهند.

مسدود نمودن نمایندگی بانک خارجی در افغانستان

مادۀ چهل ودوم:

(۱) هرگاه بانک خارجی به مسدود نمودن نمایندگی خود در افغانستان

ونيسي، مکلف دی، د انحلال هغه پلان چې په افغانستان کې دهغهٔ دپېرېدونکو په وړاندې د نومـوړې نماینـدگۍ د مکلفیتونو او ژمنو د سـرته رسـولو متضـمن دی، د تأییـد لپـاره د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

د دافغانستان بانـک کـولای شـي، نوموړی پلان دیوې میاشتې مودې پـه ترڅ کې تأیید یا رد کړي او د تطبیق له بهیر څخه یې څارنه وکړي.

(۲) بهرنی بانک او د هغهٔ نماینـدگي مکلف دي د هغې په نمایندگۍ پـورې اړونـدو معلومـاتو او دفترونـو تـه د دافغانستان بانک دلاس رسۍ لپـاره لازمې اسانتیاوې چې دانحلال دپروسې د بشپړېدو په غرض اړینې وي، برابرې کړي.

(۳) که چېرې د دافغانسـتان بانـک ډاډه شي، هغه شرایط چې پرېنسټ یې د انحلال پلان تأیید شوی دی لـدې وروسته نشي ترسره کېدای او نمایندگي د خپلو پېرېدونکو په وړاندې د خپلـو مکلفیتونو او ژمنو په ترسره کولو نشي

تصمیم اتخاذ نماید، مکلف است، پلان انحلال را که متضمن انجام مکلفیت ها وتعهدات نمایندگی مذکور در برابـر مشـتریان آن در افغانسـتان می باشد، جهت تائید به دافغانسـتان بانک ارائه نماید.

دافغانستان بانک می تواند، در خلال مدت یک ماه پلان مذکور را تائید یـا رد نموده و از جریان تطبیق آن نظارت نماید.

(۲) بانک خـارجی و نماینـدگی آن مکلف اند، تسهیلات لازم را جهـت دسترسی دافغانستان بانک به معلومات و دفـاتر مربـوط نماینـدگی که غرض تکمیل پروسـهٔ انحـلال ضـروری مـی باشـد، فـراهم نمایند.

(۳) هرگاه دافغانستان بانک مطمـئن گردد، شرایطی که به اساس آن پـلان انحلال تائید شده است منبعد برآورده شـده نمـی توانـد و نماینـدگی قـادر بـه انجـام مکلفیـت هـا وتعهـدات خـود در برابـر

توانېدای، کولای شي، د انحلال تأیید شوی پلان لغو او د نمایندگۍ اجباري انحـــلال عملي کړي او د دافغانستان بانک له تشخیص سره سم، ددې قانون د دیارلسم فصـــل اړونـــد حکمونـــه تطبیقېږي.

دبهرني بانک د نمایندگۍ په هکله اصلاحي اقدامات

دري څلوېښتمه ماده:

(۱) که چېرې د دافغانستان بانک ډاډه شي چې په افغانستان کې د بهرني بانک نمایندگي ددې قانون په یو سلو اوومه ماده کې د درج شوو سرغړونو مرتکب شوې ده، د اړوند بهرني هېواد بانـــک ته د موضوع له خبر ورکولو وروسته، د لاندې اقداماتو په اړه دستور صادروي:

۱- د سرغړونو په درولو یا ددې قانون د یو سلو اتمې مادې له حکم سره پـــه مطابقـــت کـــې د دافغانســـتان بانک لپاره د منلـــو وړ اقـــداماتو یـــا اصلاحي تدابیرو په نیولـــو بانـــدې د نوموړې نمایندگۍ مکلف کول.

مشتریان اش نمی باشد، می تواند، پلان تائید شدهٔ انحـــلال را فسخ و انحلال اجباری نمایندگی را عملـــی نمایـــد و حسب تشخیص دافغانســـتان بانـــک، احکام مربوط فصل سیزدهم این قانون تطبیق می گردد.

اقـــدامات اصـــلاحی در مـــورد نمایندگی بانک خارجی

مادهٔ چهل وسوم:

(۱) هرگاه د افغانستان بانک مطمـــئن گردد که نمایندگی بانک خـــارجی در افغانستان مرتکب تخطی های مندرج مادهٔ یکصد وهفتم این قـــانون شـــده است، بعداز اطلاع موضوع به بانـــک کشور خارجی مربوط، دستور مبنی بر اقدامات ذیل را صادر می نماید:

۱- مکلف ساختن نمایندگی مذکور به توقف تخطی ها یا اقدامات یا اتخـــاذ تدابیر اصلاحی قابـــل قبـــول بـــرای دافغانســـتان بانـــک در مطابقـــت بـــا حکـــم مـــادهٔ یکصـــد وهشـــتم این قانون.

۲- د سرغړونو، فعالیتونو، معاملو یا شرایطو مسئول دنمایندگی د مدیرانو انفکاک یا بدلول.

۳-ددې قانون په څلور څلوېښتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د اجازه لیک فسخ.

۴- په افغانستان کې د نویو معاملو له پیلولو څخه د بهرني بانک محرومول.

(۲) د دافغانستان بانک د اړتیا له مخې کولای شي د اړوند بهرني هېواد دبانک له خبرتیا پرته ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي اقدامات ترسره کړي او موضوع په لیکلې توګه په لنډ وخت کې د نوموړو واکمنو مراجعو خبرتیا ته ورسوي.

(۳) ددې قانون په یو سلو یوولسمه ماده کې د درج شوو تنفیذي دستورونو د صادرېدو کړنلارې د کورني بانک د کورنیو نمایندګیو په صادرو شوو دستورونو باندې هم د تطبیق وړ دي.

۲- انفکاک یا تعویض مدیران نمایندگی مسئول تخطی ها، فعالیت ها، معاملات یا شرایط.

۳- فسخ اجازه نامه طبق حکم مندرج مادهٔ چهل وچهارم این قانون.

۴- محروم ساختن بانک خارجی از آغاز معاملات جدید در افغانستان.

(۲) دافغانستان بانک حسب ضرورت می تواند، اقدمات مندرج فقره (۱) این ماده را بدون اطلاع بانک کشورخارجی مربوط اتخاذ نموده وموضوع را طور کتبی به اسرع وقت به مراجع ذیصلاح مذکور اطلاع دهد.

(۳) طرزالعمل های صدور دستور های تنفیذی مندرج مادهٔ یکصد ویازدهم این قانون بالای دساتیر صادرهٔ نمایندگی های داخلی بانک داخلی نیز قابل تطبیق می باشد.

په افغانستان کې د بهرني بانک د نمايندگۍ د اجازه ليک فسخ

څلور څلوېښتمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون د څلور دېرشمې مادې په (۱) فقره کې درج شوی اجازه ليک په لاندې مواردو کې فسخ کړي:

۱- ددې قانون د دري دېرشمې مادې په (۴)فقره کې له درج شوو حالاتو څخه د يوهٔ د تحقق په صورت کې.

۲- د دافغانستان بانک په تشخيص د بهرني بانک يا د هغهٔ د نمايندگۍ د فعاليتونو يا مالي وضعيت په سبب د سپارونکو ګټوته د جدي خطر د پېښېدو په صورت کې.

۳- ددې قانون د دري څلوېښتمې مادې په(۱)فقره‌کې ددرج شووشرايطو د پېښېدو په صورت کې.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون د څلور دېرشمې مادې په (۱) فقره کې درج شوی اجازه

فسخ اجازه نامهٔ نمايندگی بانک خارجی در افغانستان

مادهٔ چهل وچهارم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، اجازه نامهٔ مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ سی وچهارم اين قانون را در موارد ذيل فسخ نمايد:

۱- در صورت تحقق يکی ازحالات مندرج فقرهٔ (۴) مادهٔ سی وسوم اين قانون.

۲- در صورت بروز خطر جدی به منافع سپرده گذاران به سبب فعاليت ها يا وضعيت مالی بانک خارجی يا نمايندگی آن به تشخيص دافغانستان بانک.

۳- در صورت وقوع شرايط مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ چهل وسوم اين قانون.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، اجازه نامهٔ مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ سی وچهارم اين قانون را در حالات

لیک په لاندې حالاتو کې فسخ کړي:

۱- په هغهٔ صورت کې چې بهرنی بانک په متبوع هېواد کې د بانکداری جواز یا د فعالیت اجازه لیک له لاسه ورکړي.

۲- په هغهٔ صورت کې چې د دافغانستان بانک ډاډ ترلاسه کړي چې بانک د سپارونکوپه وړاندې دخپلو مکلفیتونو او ژمنو له ترسره کولو څخه عاجز دی یا احتمالاً دهغهٔ عجز متصور وي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې د درج شوو حکمونو مطابق، د بهرنې بانک د نمایندگۍ د اجازه لیک د فسخ په صورت کې لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- د نمایندگۍ د انحلال د پلان په ترتیب او تطبیقولو باندې د بهرني بانک مکلف کول په داسې ډول چې د دافغانستان بانک لپاره دمنلوور وي.

۲- ددې قانون دحکمونو او هغو کړنلارو مطابق چې د دافغانستان بانک

ذیل فسخ نماید:

۱- درصورتی که بانک خارجی جواز بانکداری یا اجازه نامهٔ فعالیت را در کشور متبوع از دست بدهد.

۲- درصورتی که دافغانستان بانک اطمینان حاصل نماید که بانک از انجام مکلفیت ها وتعهدات خود در برابر سپرده گذاران عاجز بوده یا احتمالاً عجز آن متصور باشد.

(۳) دافغانستان بانک می تواند در صورت فسخ اجازه نامهٔ نمایندگی بانک خارجی طبق احکام مندرج فقره های (۱ و۲) این ماده اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

۱- مکلف ساختن بانک خارجی به ترتیب و تطبیق پلان انحلال نمایندگی به طوریکه برای دافغانستان بانک قابل قبول باشد.

۲- انتصاب مدیرتصفیه جهت تطبیق پلان انحلال نمایندگی مطابق احکام این

لخوا وضع کېږي، د نمايندگۍ د انحلال د پلان د تطبيق لپاره د تصفيې د مدير انتصاب.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون د دري دېرشمې مادې په (۴) فقره کې د درج شوو حکمونو مطابق، د نمايندگۍ د اجازه ليک له فسخ څخه دمخه لږترلږۀ د(۱۵)ورځو مودې په ترڅ کې موضوع په ليکلې توګه دبهرني بانک خبرتياته ورسوي. د بهرني بانک نمايندګي کولای شي، د دافغانستان بانک په تصميم د نه قناعت په صورت کې خپل اعتراض په اړونده مقرره کې د درج شوو حکمونو مطابق کمېسيون ته وړاندې کړي.

(۵) د دافغانستان بانک مکلف دی، د اجازه ليک د فسخ په اړه د خپل تصميم له نېټې څخه د(۵) ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع دهېواد له کثيرالانتشار ورځپاڼو څخه په يوۀ کې خپره کړي.

قانون و طرزالعمل های که از طرف دافغانستان بانک وضع می گردد.

(۴) دافغانستان بانک مکلف است، حداقل در خلال مدت (۱۵) روز قبل از فسخ اجازه نامۀ نمايندگی طبق احکام مندرج فقرۀ (۴) مادۀ سی وسوم اين قانون موضوع را طور کتبی به بانک خارجی اطلاع دهد. نمايندگی بانک خارجی می تواند در صورت عدم قناعت به تصميم دافغانستان بانک، اعتراض خويش را به کميسيون طبق احکام مندرج مقررۀ مربوط، ارائه نمايد.

(۵) دافغانستان بانک مکلف است، درخلال مدت (۵) روز از تاريخ تصميم خود مبنی بر فسخ اجازه نامه، موضوع را دريکی از روز نامه های کثير الانتشار کشور نشر نمايد.

په افغانستان کې د بهرني بانک د فرع د دفتر تأسیس

پنځه څلوېښتمه ماده:

(۱) بهرنی بانک مکلف دی، په افغانستان کې د فرع د دفتر له تأسیس څخه دمخه لږترلږ د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې موضوع د لاندې مطالبو لرونکې لیکلې خبرتیا په صادرولو سره، د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي:

۱- د بانک د مرکزي دفتر نوم او آدرس.

۲-له متبوع هېواد څخه د بانکداری د جواز یا اجازه لیک یا د معادلو او معتبرو سندونو د لرلو تصدیق.

۳- د بانک د مالي وضعیت په هکله معلومات.

۴- د فرع د دفتر د مرکزي دفترنوم او آدرس.

۵- د فرع د دفتر وړاندیزشوی فعالیت.

٦- د فرع د دفتر دوړاندیز شوو

تأسیس دفتر فرع بانک خارجی در افغانستان

مادۀ چهل وپنجم:

(۱) بانک خارجی مکلف است، قبل از تأسیس دفتر فرع در افغانستان در خلال مدت حداقل (۳۰) روز موضوع را با صدور اطلاعیۀ کتبی حاوی مطالب ذیل، به دافغانستان بانک اطلاع دهد:

۱- اسم و آدرس دفتر مرکزی بانک.

۲- تصدیق داشتن جواز بانکداری یا اجازه نامه یا اسناد معادل و معتبر از کشور متبوع.

۳- معلومات در بارۀ وضعیت مالی بانک.

۴- اسم و آدرس دفترمرکزی دفتر فرع.

۵- فعالیت پیشنهادی دفتر فرع.

٦- اسمای مدیران پیشنهادی

مديرانو نومونه.

۷- د فرع د دفتر له اجراآتو څخه د راپيدا شوو مکلفيتونو او ژمنو د ترسره کولو په وړاندې د مسئوليت له منلو څخه د بهرني بانک تصديق.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې خبرتيا له ترلاسه کولو څخه بهرني بانک ته ډاډ ورکړي.

(۳) د بهرني بانک د فرع دفتر کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي ډاډېيني له ترلاسه کولو وروسته،خپل فعاليتونه پيل کړي.

(۴) بهرني بانک مکلف دی، د دافغانستان بانک ته په ليکلې توګه له لاندې مواردو څخه خبر ورکړي:

۱- په افغانستان کې د فرع د دفتر له تأسيسېدو څخه د هغهٔ د تأسيس له نېټې وروسته د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

۲- په افغانستان کې دخپل فرع د دفتر دتړل کېدو په اړه له تصميم څخه، دهغهٔ د تړل کېدو له نېټې دمخه لږترلږهٔ د

دفتر فرع.

۷- تصديق بانک خارجی از قبولی مسئوليت دربرابر انجام مکلفيت ها و تعهدات ناشی از اجراآت دفترفرع.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، از دريافت اطلاعيه مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده به بانک خارجی اطمينان دهد.

(۳) دفترفرع بانک خارجی می تواند، فعاليت های خود را بعد از دريافت اطمينانيهٔ مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده آغاز نمايد.

(۴) بانک خارجی مکلف است، دافغانستان بانک راطورکتبی از موارد ذيل اطلاع دهد:

۱- از تأسيس دفتر فرع در خلال مدت (۱۰) روز بعد از تأسيس آن در افغانستان.

۲- از تصميم مبنی بر مسدود نمودن دفتر فرع خود در افغانستان، درخلال مدت

(۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې اودتصمیم دتطبیق له نېټې څخه وروسته لږترلږۀ د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

(۵) د دافغانستان بانک، له لاندې احوالو څخه په یوۀ کې دلیکلي دستورپه صادرولو سره، بهرنی بانک په افغانستان کې د اړوندې فرع د دفتر په ترلو مکلف کوي:

۱- په هغۀ صورت کې چې بهرنی بانک په متبوع هېواد کې د بانکداری جواز یا د خپل فعالیت اجازه لیک له لاسه ورکړي.

۲- په هغۀ صورت کې چې د فرع دفتر داسې فعالیتونه ترسره کړي چې دهغو اجراء کول ددې قانون او د دافغانستان بانک د مقررو د حکمونو مطابق مجاز نه وي.

(٦) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۵) فقره کې د درج شوي دستور له صادرېدو دمخه لږترلږۀ د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع په لیکلې توګه بهرني بانک ته

(۳۰) روز قبل ازتاریخ مسدود شدن آن و در خلال مدت حداقل (۱۰) روز بعد از تطبیق تصمیم.

(۵) دافغانستان بانک، بانک خارجی را با صدور دستور کتبی در یکی ازاحوال ذیل مکلف به مسدود نمودن دفتر فرع مربوط در افغانستان می نماید:

۱- در صورتی که بانک خارجی جواز بانکداری یا اجازه نامۀ فعالیت خود را در کشور متبوع از دست دهد.

۲- در صورتی که دفتر فرع فعالیت های را انجام دهد که اجرای آنها طبق احکام این قانون و یا مقرره های دافغانستان بانک مجاز نباشد.

(٦) دافغانستان بانک مکلف است، در خلال مدت حداقل (۱۵) روز قبل از اصدار دستور مندرج فقرۀ (۵) این ماده، موضوع را طور کتبی به بانک خارجی اطلاع

خبر ورکړي.

(۷) بهرنی بانک کولای شـــي، ددې مادې په (۵) فقره کې په درج شـــوي دستور د نه قناعت په صورت کې خپل اعتراض د اړوندې کـــړنلارې مطـــابق د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(۸) د دافغانستان بانک کولای شـــي، پدې قانون او اړوندومقررو کې د درج شوو حکمونو له رعایت څخه د ډاډ د ترلاسه‌کولو لپاره، د بهرنـــي بانـــک دنمایندګۍ دفتر وڅاري.

د کورني بانک دبهرنۍ فرع دفتر

شپږ څلوېښتمه ماده:

(۱) کورنی بانک مکلف دی، له لاندې مواردو څخه د دافغانستان بانک ته په لیکلې توګه خبر ورکړي:

۱- د فرع د دفتر له تأسیسېدو څخه، له افغانســـتان څخـــه بهـــرد هغـــهٔ د تأسیس له نېټې څخه د (۱۰) ورځـــو مودې په ترڅ کې.

۲- له افغانستان څخه بهر د خپلې فرع د دفتر د تړل کېدو په اړه له تصـــمیم دهد.

(۷) بانک خـــارجی مـــی توانـــد، در صورت عدم قناعت به دستور منـــدرج فقرهٔ (۵) این ماده اعتراض خویش را به دافغانستان بانک طبق طرزالعمـــل مربوط ارائه نماید.

(۸) دافغانستان بانک می تواند، جهت حصول اطمینان از رعایـــت احکـــام مندرج این قانون ومقرره های مربوط، دفتر نمایندگی بانک خارجی را نظارت نماید.

دفتر فرع خارجی بانک داخلی

مادهٔ چهل وششم:

(۱) بانک داخلی مکلف است، طـــور کتبی از موارد ذیل به دافغانستان بانک اطلاع دهد:

۱- از تأســـیس دفتـــر فـــرع در خـــــلال مـــــدت (۱۰) روز از تـــاریخ تأســـیس آن در خـــارج از افغانستان.

۲- از تصمیم مبنی بر مسدود نمودن دفتـــــر فـــــرع خـــــود در

څخه، د هغهٔ له تړل کېدو دمخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې او د تصمیم له تطبیق څخه وروسته د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې.

(۲) که چېرې د کورني بانک د بهرنۍ فرع دفتر داسې فعالیتونه ترسره کړي چې اجراء یې ددې قانون اویا د دافغانستان بانک د مقررو دحکمونو مطابق، مجاز نه وي، د دافغانستان بانک د لیکلي دستور په صادرولو سره، کورنی بانک له هېواده بهر د هغهٔ دفرع د دفتر په تړلو مکلف کوي.

(۳) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي دستور له صادرېدو څخه دمخه د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع په لیکلې توګه دکورني بانک ته خبر ورکړي.

(۴) کورنی بانک کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې په درج شوي دستور د نه قناعت په صورت کې، خپل اعتراض په اړونده مقرره کې د درج شوو تګلارو مطابق، د دافغانستان بانک

خارج از افغانستان، در خلال مدت (۳۰) روز قبل از مسدود شدن آن و درخلال مدت (۱۰) روز بعد از تطبیق تصمیم.

(۲) هرگاه دفتر فرع خارجی بانک داخلی، فعالیت های را انجام دهد که اجرای آن طبق احکام این قانون و یا مقرره های دافغانستان بانک مجاز نباشد، دافغانستان بانک با صدور دستور کتبی بانک داخلی را مکلف به مسدود نمودن دفتر فرع آن درخارج از کشور می نماید.

(۳) دافغانستان بانک مکلف است، درخلال مدت (۱۵) روز قبل از اصدار دستور مندرج فقرهٔ (۲) این ماده موضوع را طورکتبی به بانک داخلی اطلاع دهد.

(۴) بانک داخلی می تواند، در صورت عدم قناعت به دستورمندرج فقرهٔ (۲) این ماده، اعتراض خویش را به دافغانستان بانک طبق روش های مندرج مقررهٔ مربوط، ارائه

ته وړاندې کړي.

(۵) د دافغانستان بانک کولای شي،د دې قانون او اړوندومقررو د حکمونو له رعایت څخه د ډاډ د ترلاسه کولو لپاره، له هېواده بهر دکورني بانک د فرع دفتر وڅاري.

نماید.

(۵) دافغانستان بانک می تواند، جهت حصول اطمینان از رعایت احکام این قانون و مقررهٔ مربوط، دفتر فرع بانک داخلی را در خارج از کشور نظارت نماید.

پنځم فصل

د بانک د جوړښت او د اداري ډول

فصل پنجم

ساختار و طرز ادارهٔ بانک

د بانکونو اداري جوړښت

ساختار اداری بانک ها

اووه څلوېښتمه ماده:

(۱) بانک دلاندې اداري جوړښت لرونکی دی:

۱- د ونډه والو عمومي مجمع.

۲- نظار هیئت.

۳- عامل هیئت.

(۲) بانک مکلف دی، د نظار هیئت یا عامل هیئت د غړي په توګه د شخص له انتصاب څخه دمخه، موضوع د معلوماتو او سندونو په وړاندې کولو سره ددې قانون په دوولسمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق، د بانکداری د

مادهٔ چهل وهفتم:

(۱) بانک دارای ساختار اداری ذیل می باشد:

۱- مجمع عمومی سهمداران.

۲- هیئت نظار.

۳- هیئت عامل.

(۲) بانک مکلف است، قبل از انتصاب شخص به حیث عضو هیئت نظار یا هیئت عامل، موضوع رابا ارائه معلومات واسناد طبق حکم مندرج مادهٔ دوازدهم این قانون

جواز د غوښتنې په وخت کې وړاندیز او پدې برخه کې د دافغانستان بانک اجازه واخلي.

د ونډه والو عمومي مجمع

اته څلوېښتمه ماده:

(۱) دبانک دونډه والوعمومي مجمع چې له دې وروسته پدې قانون کې د عمومي مجمع په نامه یادېږي، دلاندې دندو او واکونو لرونکې ده:

۱- د بانک د کړنلارو او د هغو د تعدیلاتو تصویبول.

۲- د بانک دتشکیلاتي جوړښت او اساسنامې او په هغو کې د تعدیلاتو تصویبول، خودا چې عمومي مجمع ددې دندو د اجراء واک د نظار هیئت ته محول کړی وي.

۳- د نظارهیئت د غړو تقرر او عزل او د هغوی د حق الزحمې د اندازې ټاکل.

۴- د بانک په مجازه پانګه کې د زیاتوالي منظوري او د بانک د ونډو د صادرولو په هکله د شرایطو او محدودیتونو ټاکل.

حین درخواست جواز بانکداری پیشنهاد واجازهٔ دافغانستان بانک را در زمینه اخذ نماید.

مجمع عمومی سهمداران

مادهٔ چهل وهشتم:

(۱) مجمع عمومی سهمداران بانک که منبعد در این قانون بنام مجمع عمومی یاد می شود، دارای وظایف و صلاحیت های ذیل می باشد:

۱- تصویب طرزالعمل های بانک و تعدیلات آنها.

۲- تصویب ساختار تشکیلاتی و اساسنامه بانک وتعدیلات درآنها، مگر اینکه مجمع عمومی صلاحیت اجرای این وظایف را به هیئت نظار محول نموده باشد.

۳- تقرر و عزل اعضای هیئت نظار و تعیین اندازهٔ حق الزحمه آنها.

۴- منظوری افزایش در سرمایهٔ مجاز بانک و تعیین شرایط و محدودیت ها در مورد صدور سهام بانک.

۵- د نظار هیئت د وړاندیز پربنسټ د بانک د کلنیو رپوټونو او مالي رپوټونو تصویبول.

۶- د بانک د پلورلو، تجزیې، ادغام او انحلال یا تړلو په هکله د تصمیم نیول.

۷- دنظار هیئت له مشورې سره سم دبهرني بررس (بررسي کوونکي) شرکت ټاکل.

۸- دبانک د تابع شرکتونو، فروعو او د نمایندګۍ د دفترونو د تأسیس او انحلال اجازه.

(۲) ونډه وال د بانک په سهامي پانګه کې د خپلې ونډې په اندازه د متناسبې رأیې د حق لرونکي دي او هر ونډه وال کولای شي په عمومي مجمع کې د خپلې رأیې له حق څخه شخصاً او یا د استازي له لارې ګټه واخلي.

(۳) د عمومي مجمع عادي غونډه لږترلږ په کال کې یو ځل، د بهرني بررس په واسطه د بیلانس شیټ د بررسۍ له بشپړېدو او د بانک له کلني مالي رپوټ وروسته او د مالي کال له

۵- تصویب گزارشات سالانه و راپورهای مالی بانک به اساس پیشنهاد هیئت نظار.

۶- اتخاذ تصمیم در مورد فروش، تجزیه، ادغام و انحلال یا مسدود نمودن بانک.

۷- تعیین شرکت بررس خارجی حسب مشورهٔ هیئت نظار.

۸- اجازه تأسیس و انحلال شرکت های تابع، فروع و دفاتر نمایندگی بانک.

(۲) سهمداران دارای حق رأی متناسب به اندازهٔ سهم شان در سرمایه سهامی بانک بوده و هر سهمدار می تواند ازحق رأی خود در مجمع عمومی شخصاً و یا از طریق نماینده استفاده نماید.

(۳) جلسهٔ عادی مجمع عمومی حداقل سال یکبار، بعد از تکمیل بررسی بیلانس شیت توسط بررس بیرونی و گزارش مالی سالانه بانک و در

پایته رسېدو وروسته زیات نه زیات د دریو میاشتو مودې په ترڅ کې، جوړېږي.

(۴) د عمومي مجمع فوق العاده غونډه د نظار هیئت، عامل هیئت او هغو ونډه والو چې د رأیې دحق د مجموع لږترلږۀ شل سلنې لرونکي وي په وړاندیز یا د دافغانستان بانک په دستور جوړېدای شي.

(۵) د عمومي مجمع د هرې عادي غونډې وخت، د جوړېدو ځای او په اجنداء کې شامل مطالب دهغې له جوړېدو څخه لږترلږۀ یوه میاشت دمخه او په فوق العاده غونډه کې دهغې له جوړېدو څخه دمخه د (۷) ورځو مودې په ترڅ کې د پُستي یا الکترونیکي پټې له لارې په لیکلي ډول د ونډه والو خبرتیا ته رسول کېږي.

(٦) عمومي مجمع نشي کولای د هغو موضوعګانو په هکله چې په اجنداء کې شاملې نه وي، تصمیم ونیسي.

خلال حداکثر مدت سه ماه بعد از ختم سال مالی، دایر می گردد.

(۴)جلسۀ فوق العاده مجمع عمومی به پیشنهاد هیئت نظار، هیئت عامل و سهمدارانی که حداقل بیست فیصد از مجموع حق رأی را دارا باشند یا به دستور دافغانستان بانک دایر شده می تواند.

(۵) وقت، محل تدویر و مطالب شامل آجندای هر جلسۀ عادی مجمع عمومی حداقل یک ماه قبل از دایر شدن آن ودر جلسۀ فوق العاده در خلال (۷) روزقبل ازدایر شدن آن ازطریق آدرس پستی یا الکترونیکی به اطلاع سهمداران طور کتبی رسانیده می شود.

(٦) مجمع عمومی نمی تواند در مورد موضوعاتی که شامل آجندا نباشد، تصمیم اتخاذ نماید.

نظار هیئت

نهه څلوېښتمه ماده:

(۱) د بانک نظار هیئت چې له تـــاق عددڅخه مرکـــب دی اولـــه دریـــو تنو څخه لږ او له نهو تنو څخه زیات نه وي، د عمومي مجمع لخوا د څلورکلنې دورې لپاره انتصابېږي.د نظار هیئت د غړي بیا انتصابېدل د راتلونکـــو دورو لپـــــاره مجـــــاز دي. نظـــــار هیئت په لومړنۍ غونډه کې له خپلـــو غړو څخه یو د نظار هیئت د رئیس په توګه غوره کوي.

(۲)د نظار هیئت د غړو لږترلـــږۀ دوه ثلثه دهغۀ د رئیس په شمول خپلـــواک غړي دي.د بانک ونډه وال او دهغوی استازي اونږدې خپلوان نشي کولای د بانک دنظار هیئت دغړواکثریت جـــوړ کړي.

(۳) دبانک دنظار هیئت غړی کولای شي، په انفرادي ډول په خپل نوم پـــه بانک یا د مور بانک په اصلي شرکت کې د دافغانستان بانک لخوا د ټاکـــل

هیئت نظار

مادۀ چهل ونهم:

(۱) هیئت نظار بانک که مرکـــب از عدد تاق بوده و کمتر از سه و بیشتر از نه نفر نمی باشد، از طـــرف مجمـــع عمومی برای دورۀ چهارساله انتصاب می گردد. انتصاب مجدد عضو هیئت نظار برای دوره های بعـــدی مجـــاز می باشد. هیئت نظار در اولین جلسه یکی از اعضای خـــود را بـــه حیـــث رئـــیس هیئـــت نظـــار انتخـــاب می نماید.

(۲) حداقل دو ثلث اعضـــای هیئـــت نظار به شمول رئیس آن اعضای مستقل مـــی باشـــند. ســـهمداران بانـــک و نمایندگان و اقـــارب نزدیـــک آنهـــا نمی توانند اکثریت اعضای هیئت نظار بانک را تشکیل دهند.

(۳) عضـــو هیئـــت نظـــار بانـــک می تواند، به اسم خود طور انفرادی در بانک یا شرکت اصلی مادر بانک بـــه اندازۀ رقم تعیین شده توسط دافغانستان

شوي رقم په اندازه ونډې ترلاسه کړي.
د نظار هیئت هغه غړی چې په بانک کې د دغهٔ ډول ونډې لرونکي وي، کولای شي دنظار هیئت د وضع شوو پالیسیو مطابق، خپل معاش یاحق الزحمه په بانک یا دبانک په متبوع شرکت کې د ونډو په ډول ترلاسه کړي.
(۴) که چېرې د نظار هیئت له څوکیو (کرسیو) څخه یوه تشه شي، پاتې غړي، د عمومي مجمع د راتلونکې غونډې د جوړېدو تر وخته پورې په مؤقته توګه یو شخص د هغې څوکۍ د تصدۍ لپاره ټاکي.

د نظار هیئت دندې او واکونه

پنځوسمه ماده:
د بانک نظار هیئت دلاندې دندو او واکونو لرونکی دی:
۱- دعمومي مجمع د غونډو جوړول او دهغو د اجنداء تأیید.
۲-د بانک د اداري جوړښت

بانک، سهام به دست آورد. عضو هیئت نظار که دارای چنین سهام در بانک می باشد، می تواند طبق پالیسی های وضع شدهٔ هیئت نظار، معاش یا حق الزحمه خود را به شکل سهام در بانک یا شرکت متبوع بانک، دریافت نماید.
(۴) هرگاه یکی از کرسی های هیئت نظار خالی گردد، متباقی اعضاء یک شخص را طور مؤقت برای تصدی آن کرسی، الی زمان تدویر جلسهٔ بعدی مجمع عمومی تعیین می نمایند.

وظایف و صلاحیت های هیئت نظار

مادهٔ پنجاهم:
هیئت نظار بانک دارای وظایف و صلاحیت های ذیل می باشد:
۱- تدویرجلسات مجمع عمومی و تائید آجندای آن.
۲- تصویب ساختار اداری

تصویب.

۳- د تابع شرکت، فرع او د بانک د نمایندگۍ د دفتر د رامنځته کېدو او انحلال په هکله د تصمیم نیول.

۴- دعامل هیئت دغړو نصب او عزل او د هغوی د معاشونو او حق الزحمې ټاکل.

۵- د عامل هیئت له اجراآتو څخه څارنه.

۶- دبانک د استراتېژیک سوداګریز پلان او کلنۍ بودجې تصویبول.

۷- د اجراآتو د پرمخ بیولو لپاره د خطرونو د ادارې دپالیسی، دګټو دتضاد دپېښېدو مواردو ته د رسیدګۍ لپاره د پالیسیو په شمول، د پالیسیو تصویبول، عامل هیئت ته دهغو د تطبیقولو په اړه د لارښوونو صادرول اودهغو له رعایت څخه ډاډ ترلاسه کول.

۸- د نظار هیئت د تصویب مستلزم د اعتباراتو په ورکړه او ټاکلو کې د بانک د کارکوونکو دواک د حدودو ټاکل.

۹- د بانک د کورني کنترول او د خطرونو د ادارې د تدبیرونو له

بانک.

۳- اتخاذ تصمیم در مورد ایجاد و انحلال شرکت تابع، فرع و دفتر نمایندگی بانک.

۴- نصب و عزل و تعیین معاشات و حق الزحمه هیئت عامل.

۵- نظارت از اجراآت هیئت عامل.

۶- تصویب پلان تجارتی استراتیژیک و بودجهٔ سالانه بانک.

۷- تصویب پالیسی ها جهت پیشبرد اجراآت به شمول پالیسی ادارهٔ خطرات، پالیسی ها برای رسیدگی به موارد وقوع تضاد منافع، صدور هدایت مبنی بر تطبیق آن به هیئت عامل و حصول اطمینان از رعایت آنها.

۸- تعیین حدود صلاحیت کارکنان بانک در اعطاء و تعیین اعتبارات مستلزم تصویب هیئت نظار.

۹- حصول اطمینان از موجودیت، مؤثریت، مناسب بودن وکفایت

موجودیت، اغېزمنتوب، مناسبوالي او بسنې (کفایت)څخه ډاډترلاسه کول.

۱۰- د دافغانستان بانک ته د رپوټ ورکونې په شمول د بانک د مالي رپوټ ورکونې له صحت څخه ډاډ ترلاسه کول.

۱۱- د بانک د کورني بررس له مناسبې کړنې څخه ډاډ ترلاسه کول.

۱۲- ونډه والوته په هغو موضوعګانو کې چې د هغوی د تأیید او تصویب مستلزم وي، د مشورې وړاندې کول.

۱۳- د بانک لپاره دبهرني بررس شرکت د انتصاب په هکله، عمومي مجمع ته د مشورې وړاندې کول.

۱۴- د مالي صورت حسابونو د دقت او صحت په هکله د بررس د نظر په شمول د کلنیو بهرنیو بررسیو له اجراء څخه ډاډ ترلاسه کول.

۱۵- په دې قانون کې ددرج شوو حکمونو او د دافغانستان بانک دمقررو له په پام کې نیولو سره د پانګې د وېشلو او د بانک زېرمو ته د لېږدولو لپاره د خالصو عوایدو د نظر وړ مبلغ د

تدابیر کنترول داخلی و ادارهٔ خطرات بانک.

۱۰- حصول اطمینان از صحت گزارش دهی مالی بانک بشمول گزارش دهی به دافغانستان بانک.

۱۱- حصول اطمینان از عملکرد مناسب بررس داخلی.

۱۲- ارایهٔ مشوره به سهمداران در مورد موضوعات که مستلزم تائید و تصویب آنها می باشد.

۱۳- ارایهٔ مشوره به مجمع عمومی در مورد انتصاب شرکت بررس خارجی برای بانک.

۱۴- حصول اطمینان از اجرای بررسی های خارجی سالانه به شمول نظر بررس دربارهٔ دقت و صحت صورت حسابات مالی.

۱۵- اتخاذ تصامیم درباره توزیع سرمایه، با نظرداشت احکام مندرج این قانون، مقرره های دافغانستان بانک و تعیین مبلغ مورد نظر عواید خالص جهت انتقال به

ټاکلو په هکله د تصمیمونو نیول.

۱۶- د بانک د پانګې د وېشلو د ډول او د خالصو عوایدو د اندازې چې د احتیاطي وجوهو په توګه مشخصېږي په هکله، پدې قانون او اړوندو مقرروکې ددرج شوو الزاماتو مطابق، د تصمیم نیول.

۱۷- د هغو نورو مسایلو په هکله د تصمیم نیول چې دبانک د تشکیلاتي جوړښت د مندرجاتو او د اساسنامې یا کړنلارې مطابق، نظار هیئت ته محول شوي دي.

۱۸- د دافغانستان بانک دلارښوونو او دستوراتو له تطبیق څخه ډاډ ترلاسه کول.

د نظار هیئت غونډې

یو پنځوسمه ماده:

(۱) د نظار هیئت عادي غونډه په منظمه توګه لږترلږ په میاشت کې یوځل جوړېږي.

(۲) دنظارهیئت فوق العاده غونډه له لاندې حالاتو څخه په یوه کې جوړېدای

ذخایر بانک.

۱۶- اتخاذ تصمیم طبق الزامات مندرج این قانون ومقرره های مربوط در مورد طرز توزیع سرمایه و اندازهٔ عواید خالص بانک که به حیث وجوه احتیاطی مشخص می گردد.

۱۷- اتخاذ تصمیم درباره سایر مسائلی که طبق مندرجات ساختار تشکیلاتی و اساسنامه یا طرزالعمل بانک به هیئت نظار محول شده است.

۱۸- حصول اطمینان از تطبیق هدایات و دستورهای دافغانستان بانک.

جلسات هیئت نظار

مادهٔ پنجاه ویکم:

(۱) جلسهٔ عادی هیئت نظار طور منظم حداقل یک مرتبه در ماه دایر می گردد.

(۲) جلسهٔ فوق العادهٔ هیئت نظار در یکی از حالات ذیل دایر شده

شي:

۱- دپانګې د کمبود په صورت کې.

۲- دبانک د بررسۍ دکمیټې یاد بهرني بررس دغوښتنې په صورت کې.

۳- د دافغانستان بانک د غوښتنې پــه صورت کې.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، له اړتیا ســره ســم د لیکلــې خبرتیــا په صادرولو سره، بانک مکلف کــړي څو دنظار هیئت د فوق العاده غونډې په جوړېدو سره، په لیکلې خبرتیــا کــې درج شوې موضوعګانې تطبیق کړي.

(۴) دنظار هیئت دغونــډې نصــاب دټولوغړو ددوو ثلثو په حضور ســره بشپړېږي او د نظار هیئت په غونډه کې تصمیمونه، دهغو حاضروغړو د ســاده اکثریت په واسطه چې درأیې ورکونې حق لري، نیول کېږي. د رأیو د تساوۍ په صورت کې، هغه اړخ چې د نظــار هیئت د رئیس رأیه پکې شــامله وي، اکثریت ګڼل کېږي. غړي نشي کولای د رأیې له ورکولو څخه ډډه وکړي، خو په هغو حالاتوکې چې پدې قانون کــې

می تواند:

۱- در صورت کمبود سرمایه.

۲-درصورت تقاضای کمیتهٔ بررسی یا بررس خارجی.

۳- در صورت تقاضای د افغانســتان بانک.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، حسب ضــــرورت باصــــدور اطلاعیــــهٔ کتبی، بانک را مکلف سازد تا با تدویر جلسهٔ فــوق العــاده هیئــت نظــار، موضوعات مندرج در اطلاعیهٔ کتبــی را تطبیق نماید.

(۴) نصاب جلسه هیئت نظار با حضور دو ثلث کل اعضاء تکمیل می گردد و تصامیم در جلسهٔ هیئت نظار توســط اکثریــــت ســــاده آنعــــده از اعضــــای حاضــــرکه حــــق رأی دهی را دارند، اتخــاذ مــی گــردد. درصورت تساوی آرأ، طرفی که شامل رأی رئــــیس هیئــــت نظــــار باشد، اکثریت شمرده می شود. اعضاء نمی توانند از دادن رأی امتناع ورزند، مگر در حالاتی کــه در ایــن قــانون

يې وړاندوينه شوې ده.

(۵) نظار هيئت مکلف دی، د بانک يو کارکوونکی چې د نظار هيئت غړی نه وي، د منشي په توګه توظيف کـــړي. صورت جلسه، د جلســـې د حاضـــرو غړو، رئيس او منشـــي لـــه لاســـليک وروسته حفظ او ساتل کېږي.

د بررسۍ کمېټه

دوه پنځوسمه ماده:

(۱) دبانک دنظار هيئت مکلف دی، د بررسۍ کمېټه چې دتاق ترکيب لرونکې وي اوله دريو څخه لږ اوله نهوغړوڅخه زياتېدای نشي د نظار هيئت دخپلواکو غړو له اکثريت يا دشرايطولرونکو نورو اشخاصو څخه جـــوړه کـــړي. ددې کميټې له غړو څخه لږترلږۀ يويې بايد د بانکداری، محاسبې يا مالي مديريت په چارو کې کافي مهارت او تجربه ولري.

(۲) نظار هيئت مکلف دی، د بررسۍ د کميټې د غړي په توګه د شـــخص لـــه انتصابېدو دمخه، موضوع د معلوماتو او ســـندونو پـــه وړانـــدې کولـــو

پيشبينی گرديده است.

(۵) هيئت نظار مکلف است، يکی از کارکنان بانک را که عضو هيئت نظار نباشد، به حيث منشی توظيف نمايـــد. صورت جلسه بعد از امضای اعضـــای حاضر، رئيس ومنشی جلســـه حفـــظ ونگهداری می گردد.

کميتۀ بررسی

مادۀ پنجاه ودوم:

(۱) هيئت نظار بانک مکلف اســـت، کميتۀ بررسی را که دارای ترکيب تاق بوده و کمتر از سه و بيشتر از نه عضو بوده نمی تواند را از اکثريت اعضای مستقل هيئت نظار و يا ساير اشخاص واجد شرايط ايجاد نمايد. حداقل يکی از اعضای اين کميته بايـــد در امـــور بانکداری، محاسبه يا مديريت مـــالی دارای مهارت و تجربۀ کافی باشد.

(۲) هيئـــت نظـــار مکلـــف اســـت، قبـــل از انتصـــاب شـــخص بـــه حيـــث عضـــو کميتـــۀ بررســـی، موضـــوع را بـــا ارائـــه معلومـــات

سره ددې قانون په دوولسمه ماده کې ددرج شوي حکم مطابق، د بانکداری د جواز دغوښتنلیک په وخت کې وړاندیز اوپدې برخه کې د دافغانستان بانک اجازه ترلاسه کړي.

(۳) دبررسی دکمیټې غړی نشي کولای، د عامل هیئت غړی، د بانک یا د بانک په ګروپ کې د شامل شرکت کارکوونکی وي.

(۴) د بررسی کمیټه د لاندې دندو او مسئولیتونو لرونکې ده:

۱- د نظار هیئت له تأیید دمخه د بانک د کلنیو مالي رپوټونو څېړل.

۲- دبررسی دکمیټې له لزوم دید سره سم، د بانک د نورو مالي رپوټونو څېړل.

۳- دکورني کنترول د پالیسیو څېړل او ارزول او د هغو د تأیید لپاره نظار هیئت ته د سپارښتنو وړاندې کول.

۴- د عامل هیئت په واسطه د بانک دکورني کنترول له تطبیق او دسیستم ساتلو څخه څارنه.

۵- د کورني بررس او عامل هیئت په

و اسناد طبق حکم مندرج مادهٔ دوازدهم این قانون حین درخواست جواز بانکداری پیشنهاد و اجازهٔ دافغانستان بانک را در زمینه اخذ نماید.

(۳) عضوکمیتهٔ بررسی نمی تواند، عضو هیئت عامل، کارکن بانک یا شرکت شامل در گروپ بانک باشد.

(۴) کمیتهٔ بررسی دارای وظایف و مسئولیت های ذیل می باشد:

۱- بررسی گزارشات مالی سالانهٔ بانک قبل از تائید هیئت نظار.

۲- بررسی سایر گزارشات مالی بانک حسب لزوم دید کمیته بررسی.

۳- بررسی و ارزیابی پالیسی های کنترول داخلی و ارایهٔ سفارشات به هیئت نظار جهت تائید آنها.

۴- نظارت از تطبیق وحفظ سیستم کنترول داخلی بانک توسط هیئت عامل.

۵- بررسی دوره ای مؤثریت سیستم

همکاری د بانک د کورني کنترول د سیستم د اغېزمنتوب دوره یې بررسي اود لازمو بدلونونو لپاره د مناسبو سپارښتنو په شمول دهغو د پایلو په باره کې نظار هیئت ته د رپوټ وړاندې کول.

۶–دبانک د بررسۍ دترسره کولولپاره د بهرني بررس شرکت دټاکلوپه هکله، نظار هیئت ته دوړاندیزوړاندې کول.

۷– د بانک له بهرني بررس سره د بانک د کلنیو مالي رپوټونو د بررسۍ په اړه بحث کول.

۸– د نظار هیئت له تشخیص سره سم، په پورتنیو مواردو پورې د نورو اړوندو دندو ترسره کول.

(۵) د بررسۍ کمیټه مکلفه ده، لږترلږ په هرو دریو میاشتو کې یو ځل او یا له اړتیا سره سم له هغې څخه په لږ مودې کې غونډه جوړه کړي.دبررسۍ دکمیټې دغونډونصاب دټولو غړو د دوو ثلثو په حضور سره بشپړېږي او تصمیمونه د غړو د اکثریت پرېنسټ نیول کېږي. غړي نشي کولای د رأیې له

کنترول داخلی بانک به همکاری بررس داخلی و هیئت عامل و ارایه گزارش در بارهٔ نتایج آن به شمول سفارشات مناسب جهت تغییرات لازم به هیئت نظار.

۶– ارائه پیشنهاد در مورد تعیین شرکت بررس خارجی جهت انجام بررسی بانک به هیئت نظار.

۷– بحث پیرامون بررسی گزارشات مالی سالانهٔ بانک با بررس خارجی بانک.

۸– ایفای سایر وظایف مرتبط به موارد فوق،حسب تشخیص هیئت نظار.

(۵) کمیتهٔ بررسی مکلف است، حداقل در هرسه ماه یک بار و یا حسب ضرورت درمیعاد کمتر از آن تشکیل جلسه دهد. نصاب جلسات کمیتهٔ بررسی با حضور دو ثلث کل اعضاء تکمیل می گردد، و تصامیم به اکثریت اعضای حاضر گرفته

ورکولو څخه ډډه وکړي، خو په هغو حالاتو کې چې دګټو په تضاد تمام شي.

(٦) د بررسۍ کمیټه کولای شي، یوازې د هغو موضوعګانو د بررسۍ لپاره چې د کمیټې لپاره د اهمیت وړ وي، د بانک د نظار هیئت د غونډې د جوړېدو غوښتنه وکړي.

(۷) د بررسۍ کمیټه کولای شي، حقوقي متخصصین او په ځان پورې مختص بررس، استخدام کړي.

د خطرونو د ادارې کمیټه

دري پنځوسمه ماده:

(۱) نظار هیئت مکلف دی، د خطرونو د ادارې کمیټه چې اکثریت ترکیب یې د نظار هیئت له خپلواکو غړوڅخه وي، رامنځته کړي. ددې کمیټې لږترلږۀ یو غړی باید د خطرونو د ادارې او بانکدارۍ په چارو کې د تخصص لرونکی وي.

(۲) د خطرونود ادارې کمیټه، د بانک د خطرونو د ادارې د پالیسیو په طرح،

می شود. اعضاء نمی توانند از دادن رأی اباء ورزند، مگر در حالاتی که به تضاد منافع منجر گردد.

(٦) کمیتهٔ بررسی می تواند، صرف جهت بررسی موضوعاتی‌که برای کمیته حایز اهمیت می باشد، تدویر جلسه هیئت نظار بانک را درخواست نماید.

(۷) کمیتهٔ بررسی می تواند، متخصصین حقوقی و بررس مختص به خود را، استخدام نماید.

کمیتهٔ ادارهٔ خطرات

مادهٔ پنجاه وسوم:

(۱) هیئت نظار مکلف است، کمیتهٔ ادارهٔ خطرات را که اکثریت ترکیب آن از اعضای مستقل هیئت نظار باشد، ایجاد نماید. حداقل باید یکی از اعضای این کمیته در امور ادارهٔ خطرات و بانکداری دارای تخصص باشد.

(۲) کمیتهٔ ادارهٔ خطرات جهت تأمین همکاری با هیئت نظار در طرح،

تصویب او له تطبیق څخه دڅارنې په برخو کې،له نظار هیئت سره دهمکاری د تأمینولو لپاره لاندې دندې ترسره کوي:

۱- د هغوخطرونو په ادارې پورې د اړوندو پالیسیو، استراتېژیو، کړنلارو او محدودیتونو بررسي او ارزول چې دبانک لخوا وړاندیز کېږي او نظار هیئت ته د لازمو بدلونونو لپاره د مناسبو سپارښتنو په شمول د هغو د پایلو وړاندې کول.

۲- د پالیسیو، استراتېژیو، او دنظار هیئت په واسطه دوضع شوو محدودیتونو، د قوانینو اواړوندو مقررو له حکمونو سره په مطابقت کې د بانک د خطرونو د ادارې د برنامې له تطبیق څخه ډاډ ترلاسه کول.

۳- د بانک له اجرائیوي لوړ پوړو مقاماتو او د بانک د خطرونو د ادارې له برخې څخه د رپوټونو د غوښتنې له لارې د پالیسیو، استراتېژیو او د نظار هیئت په واسطه وضع شوو محدودیتونو له تطبیق څخه څارنه.

تصویب و نظارت از تطبیق پالیسی های ادارۀ خطرات بانک، وظایف ذیل را انجام می دهد:

۱- بررسی و ارزیابی پالیسی ها، استراتیژی ها، طرزالعمل ها و محدودیت های مربوط به ادارۀ خطرات که از طرف بانک پیشنهاد می گردد و ارائه نتایج آن به شمول سفارشات مناسب جهت تغییرات لازمه به هیئت نظار.

۲- حصول اطمینان ازتطبیق برنامه ادارۀ خطرات بانک در مطابقت با پالیسی ها،استراتیژی ها و محدودیت های وضع شده توسط هیئت نظار، احکام قوانین و مقرره های مربوط.

۳- نظارت از تطبیق پالیسی ها، استراتیژی ها و محدودیت های وضع شده توسط هیئت نظار از طریق مطالبۀ گزارشات از مقامات ارشد اجرائیوی بانک و بخش ادارۀ خطرات بانک.

۴–دبانک دخطرونو داداري دپروسې د اغېزمنتوب په هکله، نظار هیئت ته د رپوټونو وړاندې کول.

۵– د نظار هیئت له تشخیص سره سم، د بانک د خطرونو د اداري په برنامې پورې د اړوندو نورو دندو ترسره کول.

(۳) د بانک نظار هیئت کولای شي، پدې ماده کې درج شوې دندې په کُلي یا قسمي ډول د بررسۍ کمیټې ته محول کړي.

د کمیټو په رامنځته کېدوکې استثناآت

خلور پنځوسمه ماده:

(۱) که چېرې د بانک دنظار هیئت له پنځو غړو څخه جوړ وي، پدې صورت کې د بررس کمیټو او د خطراتو د اداري رامنځته کېدل اړین نه دي، پدې شرط چې نظار هیئت، د نوموړو کمیټو ټولې دندې هم ترسره کړي.

(۲) که چېرې بانک، د متبوع بانکي

۴– ارایهٔ گزارشات به هیئت نظار درمورد مؤثریت پروسهٔ ادارهٔ خطرات بانک.

۵– ایفای سایر وظایف مرتبط به برنامهٔ ادارهٔ خطرات بانک، حسب تشخیص هیئت نظار.

(۳) هیئت نظار بانک می تواند، وظایف مندرج این ماده را طورکلی یا قسمی به کمیتهٔ بررسی محول نماید.

استثناآت در ایجاد کمیته ها

مادهٔ پنجاه وچهارم:

(۱) هرگاه هیئت نظار بانک مرکب از پنج عضو باشد، در این صورت ایجاد کمیته های بررس و ادارهٔ خطرات ضروری نمی باشد، مشروط بر اینکه هیئت نظار،کلیه وظایف کمیته های مذکور را نیز انجام دهد.

(۲) هرگاه بانک، شرکت تابع یک

شرکت یو تابع شرکت وي، په لاندې حالاتوکې د بررسۍ د کمیټې په رامنځته کولو مکلف نه دی:

۱–متبوع بانکي شرکت، دافغانستان د قوانینو مطابق رامنځته شوی وي.

۲– متبوع بانکي شرکت، په بانک کې د رأيې د حق لرونکو ټولو ونډو انتفاعي مالکیت په واک کې ولري.

۳– متبوع بانکي شرکت، د بررسۍ د کمیټې لرونکی دی چې ددې قانون په دوه پنځوسمه ماده کې درج شوې دندې د تابع بانک په استازیتوب اجراء کړي.

۴– متبوع بانکي شرکت، د لیکلې پالیسۍ لرونکی دی چې د بانک اړوندو ټولو سندونو، د بررسیو پایلو او د بررسۍ د کمیټې رپوټونو ته د بانک د نظار هیئت بشپړ او پروخت لاس رسی، تضمین کړي.

د نورو کمیټو رامنځته کول

پنځه پنځوسمه ماده:

نظار هیئت کولای شي، له اړتیا سره

شرکت بانکی متبوع باشد، در حالات ذیل مکلف به ایجاد کمیته بررسی نمی باشد:

۱– شرکت بانکی متبوع، مطابق قوانین افغانستان ایجاد شده باشد.

۲– شرکت بانکی متبوع، مالکیت انتفاعی کلیه سهام واجد حق رأی را در بانک در اختیار داشته باشد.

۳– شرکت بانکی متبوع، دارای کمیتهٔ بررسی بوده که وظایف مندرج مادهٔ پنجاه ودوم این قانون را به نمایندگی از بانک تابع اجراء نماید.

۴– شرکت بانکی متبوع، دارای پالیسی کتبی بوده که دسترسی کامل و به موقع هیئت نظار بانک را به کلیه اسناد، نتایج بررسی ها و گزارشات کمیتهٔ بررسی مربوط بانک، تضمین نماید.

ایجاد سایر کمیته ها

مادهٔ پنجاه وپنجم:

هیئت نظار می تواند، سایر کمیته ها

سم نورې کمیټې رامنځته کړي. د نظار هیئت د کمیټو د غونډو د هرې یـــوې صورت جلسه د هغـــې د رئـــیس لـــه لاسلیک وروسته ساتل کېږي.

عامل هیئت

شپږ پنځوسمه ماده:

(۱) دبانک عامل هیئت لږترلږهٔ له پنځو غړو څخه جوړ دی.

(۲) لاندې اشخاص د بانک په عامـــل هیئت کې شاملېدای شي:

۱- عامل رئیس.

۲- د رئیس مرستیال.

۳- عملیاتي آمر، داعتباراتوآمراومالي آمر.

۴-نور هغه لوړپوړي کارکوونکي چې د بانک پـــه تشـــکیلاتي جوړښـــت، اساسنامه اوکړنلاره‌کې ټاکل شوي وي او یا د نظار هیئت لـــه لـــزوم دیـــد سره سم.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوي اشخاص کولای شي نورې دندې هم سرته ورسوی، پدې شرط چـــې د راحسب ضرورت ایجاد نماید. صورت جلسهٔ هر یک از جلسات کمیته های هیئـــت نظـــار بعـــداز امضـــای رئیس آن نگهداری می گردد.

هیئت عامل

مادهٔ پنجاه وششم:

(۱) هیئت عامل بانـــک مرکـــب از حداقل پنج عضو می باشد.

(۲) هیئت عامل بانک شامل اشخاص ذیل بوده می تواند:

۱- رئیس عامل.

۲- معاون رئیس.

۳- آمر عملیاتی، آمر اعتبارات و آمر مالی.

۴- سایر کارمندان عالی رتبه کـــه در ســـاختار تشـــکیلاتی، اساســـنامه و طرزالعمل بانک تعیین شـــده باشـــد و یـــا حســـب لـــزوم دیـــد هیئـــت نظار.

(۳) اشـــخاص منـــدرج فقـــرهٔ (۲) این ماده می تواننـــد ســـایر وظـــایف را نیز انجام دهند، مشروط بر این که

اړوندو دندو په ترسره کولو قادر وي.

(۴) د عامل هیئت معاشونه، حق الزحمې درئیس او غړونصب اوعزل د نظار هیئت په واسطه ټاکل کېږي او منظورېږي.

(۵) د بانک ونډه وال، استازي او د هغوی نږدې خپلوان نشي کولای د بانک د عامل هیئت غړی وي.

(٦) عامل هیئت د لاندې دندې او مسئولیتونو لرونکی دی:

۱-د نظار هیئت له تصویب شوو استراتېژیو او پالیسیو سره په مطابقت کې د بانک د ورځنیو کاري اجراآتو په اړه دفعالیتونو اداره او د لارښوونو صادرول او د بانک د کارکوونکو له ورځنیو فعالیتونو څخه څارنه.

۲- دبانک د سوداګریزو استراتېژیو او پالیسیو تطبیقول چې د نظار هیئت په واسطه تصویب شوې دي .

۳- د بانک په فعالیتونو کې د شاملو جدي خطرونو تشخیصول او منظمه ارزونه اودنظار هیئت د تصویب شوو قادر به انجام وظایف مربوط باشند.

(۴) معاشات، حق الزحمه، نصب و عزل رئیس و اعضای هیئت عامل توسط هیئت نظار تعیین و منظور می گردد.

(۵)سهمداران بانک، نمایندگان و اقارب نزدیک آنها نمی توانند عضوهیئت عامل بانک باشند.

(٦) هیئت عامل دارای وظایف و مسئولیت های ذیل می باشد:

۱- ادارهٔ فعالیت های روزمره و صدورهدایت مبنی بر اجراآت کاری یومیهٔ بانک در مطابقت با استراتیژی ها وپالیسی های تصویب شدهٔ هیئت نظار ونظارت از فعالیت های یومیهٔ کارکنان بانک.

۲- تطبیق استراتیژی تجارتی و پالیسی های بانک که توسط هیئت نظارتصویب گردیده است.

۳- تشخیص و ارزیابی منظم خطرات جدی شامل در فعالیت های بانک و حصول اطمینان

پالیسیو له په پام کې نیولو سره د نوموړو خطرونو د محدودې له څارنې او کنترول څخه ډاډ ترلاسه کول.

۴- د بانک او اړوندو نمایندګیو د اداري جوړښت طرح او د نظار هیئت په واسطه د ټاکل شوې کُلي استراتیژۍ د پلي کولو په غرض د هغو د اغېزمنتوب له په پام کې نیولو سره نظارهیئت ته دتصویب لپاره دنوموړي اداري جوړښت دطرح وړاندې کول.

۵- دبانک له فعالیتونو څخه دڅارنې دسیستمونو طرح او تطبیقول، د نوموړو سیستمونو له رعایت څخه ډاډ ترلاسه کول، د نظار هیئت د تصویب شوو پالیسیو له په پام کې نیولوسره دهغودبسنې او د اغېزمنتیا له لوړېدو څخه منظمه ارزونه.

٦- په اړوندو تقنیني سندونو اود نظارهیئت په تصویب شوو پالیسیو کې له درج شوو حکمونو څخه د کاري دندو په اړوند د بانک دکارکوونکو له خبرتیا (آګاهي)څخه ډاډ ترلاسه کول.

۷- له اړوندو تقنیني سندونو، د نظار

از نظارت و کنترول محدوده خطرات مذکور با نظرداشت پالیسی های تصویب شدۀ هیئت نظار.

۴- طرح ساختار اداری بانک و نمایندگی های مربوط با نظرداشت مؤثریت آنها غرض تحقق استراتیژی کلی تعیین شده توسط هیئت نظار و ارایۀ طرح ساختار اداری مذکور جهت تصویب به هیئت نظار.

۵- طرح وتطبیق سیستم های نظارت از فعالیت های بانک، حصول اطمینان ازرعایت سیستم های مذکور، ارزیابی منظم ازکفایت وارتقای مؤثریت آنها بانظرداشت پالیسی های تصویب شدۀ هیئت نظار.

٦- حصول اطمینان از آگاهی کارکنان بانک از احکام مندرج اسناد تقنینی مربوط وپالیسی های تصویب شدۀ هیئت نظار مرتبط به وظایف کاری آنها.

۷- حصول اطمینان از مطابقت فعالیت

هیئت له تصویب شوو پالیسیو سره د بانک او اړوندو کارکوونکو د فعالیتونو له مطابقت څخه ډاډ ترلاسه کول.

۸- عندالموقع د کارکوونکو د دندو د پرمخ بیولو په منظور د اړینو معلوماتو د وړاندې کولو لپاره د مناسبو سیستمونو له شتون او کړنې (عملکرد) څخه ډاډ ترلاسه کول.

۹- د بانک د ګټې اخیستنې وړ معلوماتي تکنالوژۍ د سیستمونو او د پیرېدونکو د شتمنیو د ساتلو د سیستمونو له خونديتوب څخه ډاډ ترلاسه کول او له هغو څخه منظمه څارنه.

۱۰-د تقنیني سندونو، د نظار هیئت د تصویب شوو پالیسیو او دکورنیو اصولو د نقض له مواردو څخه نظار هیئت ته خبر ورکول.

۱۱- نظار هیئت ته د بانک له فعالیتونو اومالي وضعیت څخه د دوره یي بررسیو د رپوټ وړاندې کول.

۱۲-نظارهیئت او د دافغانستان بانک

های بانک وکارکنان با اسناد تقنینی مربوط و پالیسی های تصویب شدهٔ هیئت نظار.

۸- حصول اطمینان ازموجودیت و عملکرد سیستم های مناسب جهت ارائه معلومات ضروری به منظور پیشبرد وظایف کارکنان عندالموقع.

۹- حصول اطمنیان ازمصئونیت سیستم های تکنالوژی معلوماتی مورد استفادهٔ بانک و سیستم های حفظ دارائی های مشتریان و نظارت منظم از آنها.

۱۰- ارائه گزارش پیرامون موارد نقض اسناد تقنینی، اصول داخلی و سایر پالیسی های تصویب شدهٔ هیئت نظار.

۱۱- ارائه گزارش بررسی های دوره ای از فعالیت ها و وضعیت مالی بانک به هیئت نظار.

۱۲- اطلاع کتبی عاجل به

ته د بانک دمالي وضعيت له خرابېدو (وخامت) يا له دې ډول خرابېدو څخه د راپيدا شووخطرونو اودبانک پرمالي وضعيت باندې له اغېز اچوونکو نورو مهمو معلوماتو څخه په خاصه د پانګې د کمښت په حالت کې بېړنی ليکلی خبر ورکول.

دقانون له تطبيق څخه دڅارنې څانګه

اووه پنځوسمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، ددې قانون، نورو تقنيني سندونو د حکمونو، دښې اداري داصولو، پر بانک د تطبيق وړ قواعدو او پاليسيو له رعايت څخه د منظمې څارنې او واکمنو مراجعو ته د سرغړونو له رپوټ څخه د ډاډ ترلاسه کولو لپاره، د قانون له تطبيق څخه د څارنې څانګه جوړه کړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوې څانګې آمر مکلف دی، دجدي سرغړونې له پېښېدو څخه د خبرېدو په صورت کې، موضوع هيئت نظار و د افغانستان بانک ازوخامت وضعيت مالی بانک يا خطرات ناشی از چنين وخامت وساير معلومات مهم تأثير گذار بروضعيت مالی بانک به خصوص درحالت کمبود سرمايه.

شعبهٔ مراقبت از تطبيق قانون

مادهٔ پنجاه وهفتم:

(۱) بانک مکلف است، جهت نظارت منظم از رعايت احکام اين قانون، ساير اسناد تقنينی، اصول اداره خوب، قواعد و پاليسی های قابل تطبيق بالای بانک وحصول اطمينان از گزارش تخطی ها به مراجع ذيصلاح، شعبهٔ مراقبت از تطبيق قانون را ايجاد نمايد.

(۲) آمر شعبهٔ مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده مکلف است، درصورت آگاهی از وقوع تخطی جدی موضوع را طور مستقيم

په مستقیمه توګه نظارهیئت ته رپوټ ورکړي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، د لارښود په صادرولو سره، د جدي سرغړونې موارد او ددې مادې په (۱ او۲) فقرو کې درج شوي واکمن مراجع مشخص کړي.

د نظار هیئت او عامل هیئت د غړو دغړیتوب شرایط

اته پنځوسمه ماده:

(۱) هغه شخص د بانک د نظار هیئت یا عامل هیئت د غړي په توګه ټاکل کېدای شي چې د لاندې اوصافو لرونکی وي:

۱- وړ (شایسته) او مناسب وي.

۲- ددې مادې په (۲، ۳ او۴) فقرو کې د درج شوو حکمونو مطابق، دهغهٔ تجربه اومسلکي وړتیاوې د دافغانستان بانک په واسطه تشخیص شوې وي.

۳- په هغهٔ هیئت کې چې نوموړی یې غړی دی یا کېدای شي چې دهغه غړی شي، د ګډون له حق څخه

به هیئت نظار گزارش دهد.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، با صدور رهنمود، موارد تخطی جدی و مراجع ذیصلاح مندرج فقرهٔ (۱ و۲) این ماده را مشخص نماید.

شرایط عضویت اعضای هیئت نظار و هیئت عامل

مادهٔ پنجاه وهشتم:

(۱) شخصی به حیث عضوهیئت نظار یاهیئت عامل بانک تعیین شده می تواند که دارای اوصاف ذیل باشد:

۱- شایسته و مناسب باشد.

۲- تجربه و قابلیت های مسلکی وی مطابق احکام مندرج فقره های (۲ ، ۳ و۴) این ماده توسط دافغانستان بانک تشخیص گردیده باشد.

۳- از حق اشتراک در هیئتی که وی عضو آن است یا قرار است عضو آن شود، محروم نشده

محروم شوی نه وي.

۴- د دولت کـــارکوونکی نـــه وي، تدریسي چارې له دې حکـــم څخـــه مستثني دي.دغه استثني پرعامل هیئت دتطبیق وړنده.

۵- د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکو اشخاصو یا په بانک کـــې د انتفـــاعي مالک له نږدې خپلوانو څخه نه وي.

(۲) هغه شخص د بانک د نظار هیئت د غړي په توګه ټاکل کېدای شي چـــې ددې مادې په (۱) فقره کې پـــر درج شـــــوو اوصـــــافو برســـــېره، د سوداګریزو، محاسبې، حقوقو، د لوړو زده کړو په مؤسسوکې دتدریس یا له مالي مؤسسو څخه د څارنې په چـــارو کې مناسبه مسلکي ســـابقه ولـــري.د بررسی په کمیټه کې د غړیتـــوب پـــه منظور باید لږترلـــږۀ د نظـــار هیئـــت یوغړی، د بانکي چارو، محاسبې یـــا د مالي چارو د ادارې کارپوه وي.

(۳) هغه شخص د بانک د عامل هیئت د رئیس په توګه، ټاکل کېدای شي چې ددې مـــادې پـــه (۱) فقـــره کـــې

باشد.

۴- کارکن دولت نباشد، امور تدریسی از ایـــن حکـــم مســـتثنی اســـت. این استثنی بر هیئت عامل قابل تطبیـــق نمی باشد.

۵-ازاقـــارب نزدیـــک اشـــخاص دارندۀ سهم استحقاقی ذیصلاحیت یـــا مالک انتفاعی دربانک نباشد.

(۲) شخصی به حیث عضـــو هیئـــت نظار بانک تعیین شـــده مـــی توانـــد که برعلاوۀ اوصاف منـــدرج فقـــرۀ (۱) این ماده دارای ســـابقۀ مســـلکی مناسب در امور تجـــارتی، محاســـبه، حقـــوق، تـــدریس در مؤســـســـات تحصیلات عالی یا نظارت از مؤسسات مالی باشد. به منظـــور عضـــویت در کمیتـــــۀ بررســـــی حـــــداقل باید یک عضو هیئت نظار، کارشناس امور بانکی، محاسبه یا ادارۀ امور مالی باشد.

(۳) شخصی به حیث رئیس هیئت عامل بانـــــک، تعیـــــین شـــــده می تواند که عـــلاوه بـــر اوصـــاف

پر درج شوو اوصافو برسېره، د لوړو زده کړو لرونکی او په مالي برخه کې په مديريتي بستونو کې لږترلږ د پنځو کلونو عملي کار دتجربې لرونکی وي.

(۴) د عامل هيئت غړي ددې مادې په (۱) فقره کې پر درج شوو اوصافو برسېره، دلاندې شرايطو لرونکي هم وي:

۱- لوړې زده کړې، په سپارل شوې دندې پورې اړونده مسلکي وړتيا (لياقت).

۲- له وړانديز شوې دندې سره په مقايسې وړ دنده کې د بانکداری لږترلږ دريو کلونو تجربه.

۳- په مالي مؤسسو او ورته نورو مسلکي فعاليتونو کې د مقايسې وړ لږترلږ شپږو کلونو کاري تجربه.

د سلوک ډول

نهه پنځوسمه ماده:

(۱) د نظار هيئت او عامل هيئت غړي د مسلکي چارو د اجراء د ښه پرمخ

مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، دارای تحصيلات عالی و حداقل پنج سال تجربه کارعملی در بست های مديريتی در عرصهٔ مالی باشد.

(۴) اعضای هيئت عامل علاوه بر اوصاف مندرج فقرهٔ (۱) این ماده دارای شرايط ذيل نيز می باشند:

۱- تحصيلات عالی، لياقت مسلکی مرتبط با وظيفهٔ محوله.

۲- حداقل سه سال تجربهٔ بانکداری در وظيفهٔ قابل مقايسه با وظيفهٔ پيشنهاد شده.

۳- حداقل شش سال تجربه کاری قابل مقايسه در مؤسسات مالی و ساير فعاليت های مسلکی مشابه.

طرز سلوک

مادهٔ پنجاه ونهم:

(۱)اعضای هيئت نظار و هيئت عامل به منظور پيشبرد بهتر اجرای امور مسلکی

بیولـــو پـــه منظـــور، د لانـــدې مکلفیتونو لرونکي دي:

۱- له ښه نیت او د بانک او سپارونکو د لوړو ګټو له په پام کې نیولو سره، د سپارل شوو دندو اجراء کول.

۲- له محتاطانه اولازمو مهارتونو څخه په ګټې اخیستنې سره ددندې اجـــراء کول.

۳- د بانک د ګټو او د شخص یـــا د هغهٔ د اړوند شرکت د ګټو تـــرمنځ د تضاد له را منځته کېدو څخه ډډه کول.

(۲) د نظار هیئت او عامل هیئت غړی ددې مادې په (۱) فقره کې لـــه درج شوو حکمونو څخه د ســـرغړونې پـــه صورت کې، بانک ته د اووښتي زیان د جبران مسئول دی.

(۳) که چېرې د نظار هیئت یا عامـــل هیئت غړی ددندو دترسره کولوپه بهیر کې دبدنیت پربناء ددې مادې په (۱) فقره کې له درج شوي حکـــم څخـــه دسرغړونې مرتکب اوبانک ته د زیان موجب شي، ونډه وال کولای شي لـــه بانک څخه په استازیتوب د سهامي او

دارای مکلفیـــت هـــای ذیـــل می باشند:

۱- اجـــرای وظـــایف محولـــه بـــا حسن نیت و با نظرداشت منافع علیای بانک و سپرده گذاران.

۲- اجـــرای وظـــایف بـــا اســـتفاده از مهـــــارت هـــــای لازم و محتاطانه.

۳- اجتنـــاب از ایجـــاد تضـــاد بـــین منـــافع بانـــک و منـــافع شخص یا شرکت مربوط وی.

(۲) عضـــو هیئـــت نظـــار وهیئـــت عامل در صورت تخطـــی از احکـــام مندرج فقرهٔ (۱) این مـــاده، مســـئول جبـــران خســـارهٔ وارده بـــه بانـــک می باشد.

(۳) هرگاه عضو هیئـــت نظـــار یـــا هیئت عامل بنـــابر ســـوء نیـــت در جریـــان اجـــرای وظـــایف مرتکـــب تخطی از حکم مندرج فقرهٔ (۱) ایـــن مـــاده گـــردد و موجـــب خســـاره بـــه بانـــک شـــود، ســـهمداران می توانند به نمایندگی از بانک مطابق

محدود المسئولیت شرکتونو د قانون په اته څلوېښتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق، د هغهٔ پر وړاندې دعوي اقامه کړي.

(۴) د نظار هیئت او عامل هیئت نور شرایط او د سلوک ډول په جلا لایحه کې تنظیمېږي.

د خطرونو او کورني کنترول اداره

شپېتمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د خطرونو د اداري جامع او مناسب سیستم، هغهٔ ته د متوجه خطرونو د تشخیص، اندازه ګیری، څارنې اوکنترول لپاره، رامنځته کړي او د نظار هیئت په تصویب یې ورسوي.

(۲) بانک مکلف دی، د بانک د فعالیتونو داندازې، ماهیت او هغهٔ ته د پام وړ خطرونو د حدودو له په پام کې نیولو سره، معلوماتي او دکورني کنترول مناسب سیستمونه جوړ کړي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوی معلوماتي اود کورني کنترول

حکم مندرج مادهٔ چهل وهشتم قانون شرکت های سهامی و محدود المسئولیت، علیه وی اقامهٔ دعوا نمایند.

(۴) سایر شرایط و طرز سلوک هیئت نظار و هیئت عامل در لایحه جداگانه تنظیم می گردد.

ادارهٔ خطرات و کنترول داخلی

مادهٔ شصتم:

(۱) بانک مکلف است، سیستم جامع و مناسب ادارهٔ خطرات را جهت تشخیص، اندازه گیری، نظارت و کنترول خطرات متوجه آن، ایجاد نموده و به تصویب هیئت نظار برساند.

(۲) بانک مکلف است، سیستم های معلوماتی و کنترول داخلی مناسب را با نظرداشت اندازه، ماهیت وحدود فعالیت های بانک و خطرات متوجه آن، ایجاد نماید.

(۳) سیستم معلوماتی وکنترول داخلی مندرج فقرهٔ (۲) این ماده

سیستم، لږترلږۀ دلاندې مواردو لرونکی وي:

۱- اداري جوړښت چې واکونه او مسئولیتونه په څرګند ډول په هغۀ کې تفکیک شي او بانک وتوانوي، څو وجوه پخپل استازیتوب ورکړي او د نظار هیئت د تصویب شوو پالیسیو له رعایت څخه، څارنه وکړي.

۲- د واکونو اومسئولیتونو د سپارلو لپاره څرګند دستورالعملونه.

۳- د بانک د خطرونو د ادارې د کړنلارو اوپالیسیو له رعایت څخه دارزونې لپاره دستورالعملونه.

۴- د مالي، عملیاتي او څارنیزو پروخت او دقیقو رپوټونو د ترتیب او وړاندې کولو لپاره دستورالعملونه.

۵-د شتمنیو د ساتنې اواداري کړنلاره.

٦- داړوندو تقنیني سندونوله رعایت څخه د ډاډ ترلاسه کولوپه هکله، دستور العمل.

۷- د کورنۍ بررسۍ د واحد، د بررسۍ

حداقل حاوی موارد ذیل می باشد:

۱- ساختار اداری که صلاحیت ها و مسئولیت ها به شکل واضح درآن تفکیک شده و بانک را قادر سازد تا وجوه را به نمایندگی از خود پرداخت نموده، و از رعایت پالیسی های تصویب شدۀ هیئت نظار، نظارت نماید.

۲- دستورالعمل های واضح برای تفویض صلاحیت ها و مسئولیت ها.

۳- دستورالعمل ها جهت ارزیابی از رعایت طرزالعمل ها و پالیسی های ادارۀ خطرات بانک.

۴- دستورالعمل ها جهت ترتیب و ارایۀ گزارشات به موقع و دقیق مالی، عملیاتی ونظارتی.

۵- طرزالعمل تحفظ وادارۀ دارائی ها.

٦- دستورالعمل در مورد حصول اطمینان از رعایت اسناد تقنینی مربوط.

۷- دستورالعمل ها در مورد

د کمیټې او د نظار هیئت په واسطه د کورني کنترول د سیستمونو د اغېزمنتوب د بررسۍ په هکله، دستورالعملونه.

(۴) د بانک دمعلوماتي او کورني کنترول سیستم، د بانک د کورنۍ بررسۍ د واحد د دوره یي ارزونو تابع دی او د نظار هیئت په واسطه تصویبېږي.

د کورنۍ بررسۍ واحد

یو شپېتمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د کورنۍ بررسۍ واحد چې د لاندې مواردو مسئول وي، رامنځته کړي:

۱- ددې قانون په شپېتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د کورني کنترول د تدبیرونو ارزول د بانک د فعالیتونو د اجراء لپاره دهغو له مناسب اوکافي والي څخه د ډاډ ترلاسه کولو په غرض.

۲- د نظار هیئت یا عامل هیئت د تصویب شوو دستورالعملونو،کړنلارو

بررسی مؤثریت سیستم های کنترول داخلی توسط واحد بررسی داخلی، کمیته بررسی و هیئت نظار.

(۴) سیستم معلوماتی وکنترول داخلی بانک تابع ارزیابی های دوره ای واحد بررسی داخلی بانک بوده و توسط هیئت نظار تصویب می گردد.

واحد بررسی داخلی

مادۀ شصت ویکم:

(۱) بانک مکلف است، واحد بررسی داخلی را که مسئول موارد ذیل باشد، ایجاد نماید:

۱- ارزیابی تدابیرکنترول داخلی جهت حصول اطمینان از مناسب وکافی بودن آن غرض اجرای فعالیت های بانک طبق حکم مندرج مادۀ شصتم این قانون.

۲- نظارت منظم از رعایت دستورالعمل ها، طرزالعمل ها و

او محدوديتونوله رعايت څخه منظمه څارنه.

۳-په اړونـدوتقنيني سـندونو اوکړنلاروکې د درج شوو حکمونـو رعايت.

۴- د بانک او دهغهٔ د کارکوونکو په فعـاليتونو کـې د کشـف شـوو نيمګړ تياوو، د دندې په ترسره کولـو کې د قصور د مواردو او له هغوی څخه ځينو ته له حد څخه د زياتو واکونـو دورکولو تجزيه او تحليل.

۵- ددې فقرې په (۴) جـزء کـې د درج شوو نيمګړتياوو د لرې کولو لپاره د وړانـديز شـوو طرحـو ترتيبـول او دتېروتنو له پېښېدو څخه د مخنيوي په غرض د مقتضي تدبيرونو نيول.

٦- له نظار هيئت، د بررسۍ کميټې يا له عامل هيئت سره ددې فقـرې لـه (۱څخه تر۵) اجـزاوو کـې د درج شوو حکمونو په اړه بحث.

۷- دکورنۍ بررسۍ دواحد د فعاليتونو په هکله د نظريو ترتيبـول او د نظـار هيئت دتصويب شوې کړنلارې مطابق د محدوديت های تصويب شدهٔ هيئـت نظار يا هيئت عامل.

۳- رعايـت احکـام منـدرج اسـناد تقنينـی وطرزالعمـل هـای مربوط.

۴- تجزيـه و تحليـل نـواقص کشـف شـده درفعاليـت هـای بانک وکارکنان آن، موارد قصـور در انجام وظيفه و اعطای صلاحيت هـای بـيش از حـد بـه بعضـی از آنها.

۵- ترتيب طرح های پيشنهادی جهت رفـع نـواقص منـدرج جـزء (۴) ايـن فقـره و اتخـاذ تـدابير مقتضی جهت جلـوگيری از وقـوع اشتباهات.

٦- بحث پيرامون احکـام منـدرج اجزای (۱الی۵) اين فقره بـا هيئـت نظار، کميتـهٔ بررسـی يـا هيئـت عامل.

۷- ترتيـب نظريـات درمـورد فعاليت های واحد بررسی داخلـی و ارايهٔ نتايج آن به هيئت نظار وهيئـت

بانک نظار هیئت او عامل هیئت ته دهغود پایلو وړاندې کول.

۸- د نظار هیئت له تشخیص سره سم،په پورتنیو مواردو پورې د اړوندو نورو دندو ترسره کول.

(۲) دکورنۍ بررسۍ واحد مکلف دی، په مستقیمه توګه یا دبررسۍ دکمیټې له لارې، نظار هیئت ته رپوټ وړاندې کړي.

د کورنۍ بررسۍ د کارکوونکو د استخدام شرایط

دوه شپېتمه ماده:

(۱) هغه شخص د کورنۍ بررسۍ د واحد د آمر او یا کارکوونکي په توګه استخدامېدای شي چې وړ او مناسب وي او د کورنۍ بررسۍ د واحد د فعالیتونو د پرمخ بیولو لپاره له عالي تحصیلاتو، تجربې او لازم مسلکي اهلیت څخه برخمن وي.

(۲) د کورنۍ بررسۍ د واحد آمر د نظار هیئت په واسطه انتصاب او عزل کېږي.

عامل بانک طبق طرزالعمل تصویب شدۀ هیئت نظار.

۸- ایفای سایر وظایف مرتبط به موارد فوق حسب تشخیص هیئت نظار.

(۲) واحد بررسی داخلی مکلف است، طورمستقیم یا از طریق کمیته بررسی به هیئت نظار گزارش ارائه نماید.

شرایط استخدام کارکنان واحد بررسی داخلی

مادۀ شصت ودوم:

(۱) شخصی به حیث آمر و یا کارکن واحد بررسی داخلی استخدام شده می تواند که شایسته و مناسب بوده و از تحصیلات عالی، تجربه و اهلیت مسلکی لازم جهت پیشبرد فعالیت های واحد بررسی داخلی بر خوردار باشد.

(۲) آمر واحد بررسی داخلی توسط هیئت نظار انتصاب و عزل می گردد.

(۳) بانک مکلف دی، دکورنۍ بررسۍ د واحد د سپارل شوو دندو د پـرمخ بیولو لپـاره، پـه پـوره شـمېرکې کارکوونکي استخدام کړي.

د کـورنۍ بررسـۍ د واحـد د کارکوونکي مسئولیت

دري شپېتمه ماده:

د کورنۍ بررسۍ د واحد کارکوونکی لاندې مسئولیتونه لري:

۱- د بانک د ټولو سندونو ارزونه او بررسۍ.

۲- دنظار هیئت اوبررسۍ دکمیټې په غونډو کې ګډون کول.

۳- د کارکوونکو په اجراآتو کـې د شته وو نیمګړتیاوو او تېروتنو په اړه له هغوی څخـه دڅرګندونوغوښـتل او دنوموړو تېروتنو لرې کول.

۴- د محدودیتونو له په پام کې نیولو پرته په ټولو پړاوونو کـې د بانـک د اجراآتو ارزول.

۵- د نظار هیئت د تصـویب شـوو کړنلارو مطابق اجراآت.

(۳) بانک مکلف است، جهت پیشبرد وظایف محولهٔ واحد بررسی داخلـی تعداد کافی کارکنـان را اسـتخدام نماید.

مسئولیت کارکن واحد بررسـی داخلی

مادهٔ شصت وسوم:

کارکن واحد بررسی داخلـی دارای مسئولیت های ذیل می باشد:

۱- ارزیابی وبررسـی‌کلیـه اسـناد بانک.

۲- اشتراک در جلسات هیئت نظار و کمیته بررسی.

۳- مطالبهٔ توضیحات ازکارکنان بانک در رابطه به نواقص واشتباهات موجود در اجراآت ایشان و رفع اشـتباهات مذکور.

۴- ارزیابی اجراآت بانک در تمـام مراحـل بـدون در نظـر داشـت محدودیت ها.

۵- اجراآت مطابق طرزالعمل هـای تصویب شدهٔ هیئت نظار.

د سوداګريزو ګټو افشاءکول

څلور شپېتمه ماده:

(۱) د نظار هيئت يا عامل هيئت غړی د انتصاب په وخت کې مکلف دی، د خپل ځان يا د خپلې کورنۍ د يوۀ غړي د پام وړ سوداګريزو ګټو په اړه چې په مستقيمه يا غير مستقيمه توګه يې لري، نظار هيئت يا د نظار هيئت لخوا توظيف شوې کميټې ته، بشپړ معلومات وړاندې کړي. پورتني معلومات د نظار هيئت د تصويب شوو لارښودونو مطابق، هرکال وړاندې کېږي.

(۲) که چېرې د بانک د نظار هيئت يا عامل هيئت يانوروکميټوچې دتصميم نيونې واک لري دغړي ، سوداګريزې ګټې مطرح شي، نوموړی غړی مکلف دی پدې برخه کې د مباحثې په لومړي سرکې، بشپړ معلومات وړاندې کړي او د تصميم نيونې په بهير کې ګډون ونه کړي. د نصاب د بشپړېدو په منظور، په غونډه کې د هغۀ حُضور اړين نه ګڼل کېږي.

افشای منافع تجارتی

مادۀ شصت وچهارم:

(۱) عضوهيئت نظار ياهيئت عامل حين انتصاب مکلف است، در رابطه به منافع تجارتی قابل ملاحظه خود يا يکی ازاعضای خانواده خويش که بطور مستقيم يا غير مستقيم دارا می باشد، به هيئت نظارويا کميتۀ توظيف شده از طرف هيئت نظار، معلومات کامل ارائه نمايد. معلومات فوق طبق رهنمود های تصويب شدۀ هيئت نظارهمه ساله ارائه می گردد.

(۲) هرگاه منافع تجارتی عضوهيئت نظار يا هيئت عامل بانک يا ساير کميته های که دارای صلاحيت اتخاذ تصميم می باشد، مطرح گردد، عضو مذکور مکلف است دراين زمينه در ابتدای مباحثه، معلومات کامل را ارائه نموده و در جريان تصميم گيری اشتراک ننمايند. حضور وی در جلسه به منظورتکميل نصاب ضروری پنداشته نمی شود.

د رازونو (اسرارو) ساتل

پنځه شپېتمه ماده:

(۱)د بانک د نظار هیئت اوعامل هیئت برحال اوپخوانی غړی مکلف دی، د بانک رازونه وساتي اوهغه معلومات چې په بانک کې د خدمت په دوره کې یې ترلاسه کړي دي، نشي کولای د شخصي نفع لپاره ترې ګټه واخلي یا هغه دنورو اشخاصوپه واک کې ورکړي، خودقانون یاواکمنې محکمې په حکم.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي معلومات لاندې اشخاصو ته افشاء کېدای شي:

۱- مقامات، د دافغانستان بانک واکمن کارکوونکي او استازی او د دې قانون د حکمونومطابق د د افغانستان بانک لخوا دتوظیف شوو څارونکو بررسان، متولیانو او متخصصینو په شمول.

نورې دولتي مراجع او ادارې چې قانون دغه واک هغوی ته ورکړی وي

حفظ اسرار

مادۀ شصت وپنجم:

(۱) کارکن، عضو هیئت نظار و هیئت عامل برحال و سابق بانک مکلف اند، اسرار بانک را حفظ نموده و معلوماتی را که در جریان دورۀ خدمت در بانک حاصل نموده اند، نمی توانند به نفع شخصی استفاده یا آن را در اختیار سایر اشخاص قرار دهند، مگر به حکم قانون یا محکمۀ ذیصلاح.

(۲) معلومات مندرج فقرۀ (۱) این ماده به اشخاص ذیل افشاء شده می تواند:

۱- مقامات، کارکنان ذیصلاح و نمایندۀ دافغانستان بانک به شمول نظارت کنندگان، بررسان، متولیان و متخصصین توظیف شده از طرف د افغانستان بانک مطابق احکام این قانون.

سایر مراجع دولتی و ادارات که قانون این صلاحیت را به آنها اعطأ

یادواکمني محکمې په حکم.

۴- د اعتباراتو د ثبت خصوصي یا دعامه اعتباراتودثبت اداره، پدې شرط چې د دافغانستان بانک لخوا د دغه شان معلوماتو د ترلاسه کولو اجازه ولري.

شپږم فصل
د بانکونو فعالیتونه او مکلفیتونه

د بانکداری فعالیتونه

شپږ شپېتمه ماده:

(۱) بانک کولای شي، لاندې فعالیتونه سرته ورسوي:

۱- د پولي سپارنو ترلاسه کول لکه عندالمطالبه سپارنې او نورې سپارنې او یا له تکتانې سره یا له هغې پرته د بېرته ورکړې وړ وجوه.

۲- د رهن یا دمال دحبس دحق یاپه لاندې مواردوکې دنه تضمین شوواعتباراتو په واسطه دتضمین شوو اعتباراتو ورکول:

نموده باشد یا به حکم محکمهٔ ذیصلاح.

۲ – ادارهٔ خصوصی ثبت اعتبارات یا ثبت اعتبارات عامه، مشروط بر اینکه از طرف د افغانستان بانک اجازهٔ دریافت چنین معلومات را داشته باشد.

فصل ششم
فعالیت ها و مکلفیت های بانک ها

فعالیت های بانکداری

مادهٔ شصت وششم:

(۱) بانک می تواند، فعالیت های ذیل را انجام دهد:

۱- دریافت سپرده های پولی مانند سپرده های عندالمطالبه و سایر سپرده ها ویا وجوه قابل بازپرداخت با تکتانه یا بدون آن.

۲- اعطای اعتبارات تضمین شده توسط رهن یا حق حبس مال یا اعتبارات تضمین ناشده در موارد ذیل:

– له محدوديت پرته لګښتي او رهنـــي اعتبارات.
– د معاملې وړ سندونو د پېرلـــو پـــه شمول دسوداګريزومعاملو تمويل.
– له تنزيل سره او د رجوع له حق پرته د اعتبار ورکول.
– له پلورونکي څخه په تنزيل سره يا د ترلاسه کولو له حق پرتـــه د ديـــن د حصول د حق پېرل.
– د مالي اجارې خدمتونه.
۳– په لاندې مواردو کې د ځان يـــا د مشتريانو په ګټه پېر او پلور:
– د چـــک، بـــرات، حُجـــت او د سپارنې د سند په شمول د پيسو په بازار کې د معاملې وړ سندونه.
– بهرني اسعار.
– دلوړې بيې فلزات او قيمتي ډبرې.
– د اسعارو د تبادلې او د تکتانې دنرخ وسايل.
– ددې قـــانون اواړونـــدو مقـــررو د حکمونو مطابق، ونډې، د پور پاڼې او نور بها لرونکي سندونه.
–ددمخه پېر(پيش خريد)قرار دادونـــه،
– اعتبارات مصرفی و رهنـــی بـــدون محدوديت.
– تمويل معاملات تجارتی به شـــمول خريد اسناد قابل معامله.
– اعطای اعتباربا تنزيل و بدون حـــق رجوع.
– خريـــد حـــق حصـــول ديـــن بـــا تنزيل يـــا بـــدون حـــق حصـــول از فروشنده.
– خدمات اجارهٔ مالی.
۳– خريد و فروش به نفع خـــود يـــا مشتريان درموارد ذيل:
– اسناد قابل معامله در بـــازار پـــول به شمول چک، برات، حجت و سند سپرده.
– اسعار خارجی.
– فلزات گرانبها واحجار قيمتی.
– وســـايل نـــرخ تبادلـــهٔ اســـعار و تکتانه.
– سهام، اوراق قرضه وساير اســـناد بهادار، مطابق احکام ايـــن قـــانون و مقرره های مربوط .
– قراردادهـــای پـــيش خريـــد،

مستقبلي، د اختيار قراردادونه او پــه اسعارو پورې نور اړوند مشتقات.

– دمعاوضې موافقه ليکونه.

۴– د ځان يا مشــتريانو پــه ګټــه د ضمانتونو او لېتراف کرېدتونو په شمول د مشروطو ژمنو عقدول.

۵– د تصفيوي خدمتونو، د چکونــو، اعتبــاري او د بســتي کــارتونو او د ورکړې د نورو کــارتونو، مســافرتي چکونو، بــانکي بــرات تلګرافــي او الکترونيکي لېږدونو او د دمخه مجازو شوو د بستونو او کرېدت په شمول د پيسو، بهالرونکو سندونو او د ورکړې د سندونو دلېږد خــدمتونو وړانــدې کول.

٦– د پيسو دلالي.

۷– د مالي سلاکار (مشاور) يا استازي په توګه د بها لرونکو سندونو او د بها لرونکو سندونو د تنظيم پــه شــان د خدماتي عرضې په شمول د قيمتي شيانو ساتنه او اداره.

۸– دبازارداقتصاد په هکله دعمــومي معلوماتو په شمول د مــالي اطلاعــاتو

قرارداد های مستقبلی، اختیار و سایر مشتقات مربوط به اسعار.

– موافقت نامه های معاوضه.

۴– عقد تعهدات مشــروط، شــامل ضمانت ها و لیتراف کریدت ها به نفع خود یا مشتریان.

۵– عرضهٔ خدمات تصفیوی یا خدمات انتقال پول، اسناد بهــادار و اســناد پرداخــت شــامل چــک هــا، کارت های اعتباری و دبتی و ســایر کارت های پرداخت، چک مسافرتی، بــرات بــانکی، انتقــالات تلگرافی و الکترونیکی و دبــت هــا و کریــدت از قــبلاً اجــازه داده شده.

٦– دلالی پولی.

۷– حفاظت و ادارهٔ اشیای گرانبها، به شمول اسناد بهادار و عرضه خــدماتی مانــند تنظــیم اســناد بهــادار بــه حیــث مشــاور یــا نماینــدهٔ مالی.

۸– فراهم آوری اطلاعــات مــالی و عرضه خدمات راپور دهی اعتبــارات،

برابرول او داعتباراتودرپوټ ورکونې د خدمتونو وړاندې کول.

۹- د برېښنايي پيسو صادرول.

۱۰- دهغو اعتباراتو په هکله چې د بانک لخوا ورکول کېږي، دپور اخيستونکولپاره داعتباراتو د بيمې د خدمتونو وړاندې کول.

۱۱- ددې فقرې له (۱ تر ۱۰) اجزاوو څخه را پيداشوي نور فرعي فعاليتونه.

(۲) بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي فعاليتونه، په سالمه او محتاطانه توګه او پدې قانون، مقررو، لايحو او کړنلارو او د بانکداری د جواز دمنضمه شرايطواو محدوديتونو، د دافغانستان بانک په واسطه په صادرو شوو دستورونو او تأييد شوو سندونو کې له درج شوو حکمونو سره په مطابقت کې، اجراء کړي.

(۳) کورنی بانک مکلف دی، څو په ځان پورې محدود فعاليتونه په افغانستان کې اجراء کړي، خو په هغو مواردوکې

به شمول معلومات عمومی در مورد اقتصاد بازار.

۹- صدور پول الکترونيکی.

۱۰- عرضهٔ خدمات بيمهٔ اعتبارات برای قرضه گيرندگان در مورد اعتباراتی که از طرف بانک اعطاء می شود.

۱۱- ساير فعاليت های فرعی ناشی از اجزای (۱ الی۱۰) اين فقره.

(۲) بانک مکلف است، فعاليت های مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را به شکل سالم و محتاطانه و در مطابقت با احکام مندرج اين قانون، مقرره ها، لوايح و طرزالعمل ها و شرايط و محدوديت های منضمهٔ جواز بانکداری، دستورهای صادره و اسناد تائيد شده توسط دافغانستان بانک، اجراء نمايد.

(۳) بانک داخلی مکلف است، تا فعاليت های محدود به خود را در افغانستان اجراء نمايد، مگردر مواردی

چې ددغو فعالیتونو سرته رسول له هېواده بهر د فرع، د نمایندگۍ د دفتر او تابع شرکت لخوا ددې قانون د حکمونو مطابق، مجاز ګڼل شوي وي.

(۴)بانک نشي کولای، دد افغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته، د خپلې ادارې د فعالیتونو، دفترونو یا سندونو ټوله یا یوه برخه له هېواده بهر ولېږ دوي.

ممنوعه فعالیتونه

اووه شپېتمه ماده:

(۱) بانک نشي کولای، په مستقیمه یا غیر مستقیمه توګه دخپل یوهٔ یا له یوهٔ څخه د زیاتو تابع شرکتونو له لارې، په عمده یا پرچون سوداګرۍ کې د عامل، استازي یا شریک په نوم د صنعتي محصولاتو تولید، حمل او نقل، کرنه،کب نیونه، کان، ودانۍ (ساختمان)، بیمه یا نور سوداګریز فعالیتونه ترسره کړي. ددې قانون په شپږ شپېتمه ماده کې درج شوي فعالیتونه او اسلامي بانکداري له دې

که انجام این فعالیت ها از طرف فرع، دفتر نمایندگی و شرکت تابع در خارج از کشور طبق احکام این قانون، مجازشمرده‌شده باشد.

(۴) بانک نمی تواند، بدون اجازهٔ قبلی کتبی دافغانستان بانک، تمام یا قسمتی از فعالیت ها، دفاتر یا اسناد ادارهٔ خود را به خارج از کشور انتقال دهد.

فعالیت های ممنوعه

مادهٔ شصت وهفتم:

(۱) بانک نمی تواند، به طور مستقیم یا غیر مستقیم از طریق یک یا بیشتر ازیک شرکت تابع خویش، به عنوان عامل، نماینده یا شریک در تجارت عمده یا پرچون به تولید محصولات صنعتی، حمل و نقل، زراعت، ماهی گیری، معدن، ساختمان یا سایر فعالیت های تجارتی بپردازد. فعالیت های مندرج مادهٔ شصت وششم این قانون و فصل بانکداری اسلامی از این حکم

حکم څخه مستثني دي.

(۲) بانک کولای شي، د دافغانستان بانک په دمخه لیکلې اجازې سره په مؤقته توګه ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو فعالیتونو په ترسره کولو کې اجراء یا مشارکت ته چې د غوښتنو د ترلاسه کولو لپاره یې لازم دي، زیات نه زیات تر پنځو کلونو مودې پورې دوام ورکړي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوې موده د دوه ځلې او هر ځل د هغې مودې لپاره چې له یوۀ کال څخه زیاته نه وي، تمدید کړي.

د بانکونو پانګه ییز ایجابات

اته شپېتمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، په هروخت کې دخپلو شتمنیو اندازه ،ثالثو اشخاصو ته له پورونو څخه په لوړه سطح وساتي. د شتمنیو لوړه سطح دهغې لومړنۍ پانګې د لږترلږۀ رقم چې د بانکداری د جواز د صادرېدو په وخت کې ورکول شوی

مستثنی است.

(۲) بانک می تواند، به اجازۀ قبلی کتبی دافغانستان بانک طور مؤقت اجراء یا مشارکت در انجام فعالیت های مندرج فقرۀ (۱) این ماده را که برای حصول مطالبات اش لازم است، الی مدت حداکثر پنج سال ادامه دهد.

(۳) د افغانستان بانک می تواند، میعاد مندرج فقرۀ (۲) این ماده را برای دو بار و هر بار برای مدتی که بیش از یک سال نباشد، تمدید نماید.

ایجابات سرمایوی بانک ها

مادۀ شصت وهشتم:

(۱) بانک مکلف است، در هرزمان اندازۀ دارائی های خود را در سطح بالا تر از بدهی هایش به اشخاص ثالث، حفظ نماید. سطح بالاتر دارائی ها حداقل معادل رقم سرمایۀ ابتدائی است که در زمان صدور جواز

یا دبل هغهٔ مبلغ چې ددافغانستان بانک یې ټاکي، معادل ده. دنومورو شتمنیو اندازه د محاسبې د بین المللي معیارونو یا د بین المللي مالي رپوټ ورکونې دمعیارونو پربنسټ، سنجول کېږي.

(۲) بانک نشي کولای، ددافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته، خپله پانګه دونډو دبېرته پیریا دپانګې دوېش د اقدام له لارې، کمه کړي.

(۳) بانک نشي کولای، خپله پانګه له نغدي وجوهو یا د نغدې وجهې له معادل پرته د شتمنیو په عوض د ونډو د صادرېدو له لارې، زیاته کړي.

(۴)بانک مکلف دی، دخپلې مقرراتي پانګې ارزښت دخطر یا د مقرراتي اصل پانګې له لږترلږۀ نیمایي څخه د زیاتې سلنې په نسبت د تعدیل شوو شتمنیو د مجموعي ارزښت د لږترلږۀ دوولس سلنې معادل چې له اصلي پانګې څخه جوړ دی او په اړونده مقرره کې ټاکل کېږي، تأمین کړي.

(۵) ددافغانستان بانک کولای شي،

بانکداری پرداخته شده یا مبلغ دیگری که دافغانستان بانک آن را تعیین می نماید، می باشد. اندازۀ دارائی های متذکره براساس معیارهای بین المللی محاسبه یا معیارهای گزارش دهی مالی بین المللی، سنجش می گردد.

(۲) بانک نمی تواند، بدون اجازۀ قبلی کتبی دافغانستان بانک، سرمایۀ خود را از طریق بازخرید سهام یا اقدام به توزیع سرمایه، کاهش دهد.

(۳) بانک نمی تواند، سرمایۀ خود را از طریق صدور سهام به عوض دارائی ها به غیر از وجوه نقد یا معادل وجه نقد، افزایش دهد.

(۴) بانک مکلف است، ارزش سرمایۀ مقرراتی خود را معادل حداقل دوازده فیصد ارزش مجموعی دارائی های تعدیل شده نسبت به خطریا فیصدی بیشتر ازحداقل نصف اصل سرمایۀ مقرراتی که مرکب از سرمایۀ اصلی می باشد و در مقرره مربوط، تعیین می شود، تأمین نماید.

(۵) دافغانستان بانک می تواند،

داړوندې مقررې مطابق، بانک مکلف کړي، څو دهغې اتکاء نسبت چې له (۴) سلنې څخه کم نه وي، رعایت کړي.

(٦) د دافغانستان بانک کولای شي، دبانک دخاصوشرایطو او دهغهٔ له فعالیتونو څخه د پیداشوو خطرونو له په پام کې نیولوسره، دخطر یا بانک ته د اطلاق وړ اتکاء د نسبت پربنسټ عیاره شوې مقرراتي پانګه، زیاته کړي.

سیالیت

نهه شپېتمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د بانک له فعالیتونو او نورو عواملو څخه د راپیدا شوو خطرونو له په پام کې نیولو سره د سیالو شتمنیو لږترلږهٔ اندازه چې ددافغانستان بانک لخوا په اړونده مقرره کې تنظیمېږي، وساتي.

(۲) ددافغانستان بانک کولای شي، دبانک د خاص وضعیت او دهغهٔ له اړوندو فعالیتونوڅخه دراپیداشوو خطرونو او نورو عواملو چې طبق مقرره مربوط، بانک را مکلف سازد تا نسبت اتکائی را که کمتر از (۴) فیصد نمی باشد، رعایت نماید.

(٦) د افغانستان بانک می تواند، بانظرداشت شرایط خاص بانک و خطرات ناشی از فعالیت های آن، سرمایهٔ مقرراتی عیارشده براساس خطر یا نسبت اتکای قابل اطلاق به بانک را افزایش دهد.

سیالیت

مادهٔ شصت ونهم:

(۱) بانک مکلف است، حداقل اندازهٔ دارائی های سیال را با نظرداشت خطرات ناشی از فعالیت های بانک و سایر عوامل که از طرف د افغانستان بانک درمقررهٔ مربوط تنظیم می گردد، حفظ نماید.

(۲) د افغانستان بانک می تواند، بانظرداشت وضعیت خاص بانک و خطرات ناشی از فعالیت های مربوط آن و سایرعواملی که دافغانستان بانک

ددافغانستان بانک يې مرتبط وګڼي له په پام کې نيولو سره پر بانک د تطبيق وړ سياليت نسبت زيات کړي.

دشتمنيو تصنيف اودزيانونو لپاره د احتياطي سرچينو تخصيص

اويايمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، دخپلو شتمنيو ارزښت په منظمه توګه وټاکي او د خپلو طلباتو د ترلاسه کولو لپاره د دې قانون دحکمونو اودسالمې بانکي ادارې د اصولو مطابق، لازم تدبيرونه ونيسي.

(۲) بانک مکلف دی،دخپلو طلباتو ارزښت دهغودبيرته ورکړې داحتمال له اندازې سره متناسب وټاکي او هغه طلبات چې تحصيل يې کُلاً يا قسماً ممکن نه دی، له احوالو سره سم د طلباتو د ارزښت په ټاکلو کې، محاسبه نه کړي.

(۳) بانک مکلف دی، د پورونو او ورته طلباتو، له بيلانس شيټ څخه بهرله احتمالي نورو شتمنيو او پورونو څخه دراپيدا شوو زيانونو د جبران لپاره آنرا مرتبط بداند، نسبت سياليت قابل تطبيق به بانک را افزايش دهد.

تصنيف دارائی ها و تخصيص منابع احتياطی برای خسارات

مادۀ هفتادم:

(۱) بانک مکلف است، دارائی های خود را طور منظم ارزش گذاری نموده و جهت تحصيل طلبات خود طبق احکام اين قانون و اصول ادارۀ سالم بانکی، تدابير لازم را اتخاذ نمايد.

(۲) بانک مکلف است، طلبات خود را متناسب با اندازۀ احتمال‌بازپرداخت آنها ارزش گذاری نمايد وطلباتی را که تحصيل آن طورکلی يا قسمی ممکن نمی باشد، حسب احوال در ارزش گذاری طلبات، محاسبه ننمايد.

(۳) بانک مکلف است، منابع احتياطی راجهت جبران خسارات ناشی از قرضه ها وطلبات مشابه، ساير دارائی ها وبدهی های احتمالی خارج

احتياطي سرچينې، په دوره يي توګه تخصيص کړي.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی، دارزښت دټاکلو، د پورونو د کيفيت او تصنيف ، طلباتو او له بېلانس شيټ څخه بهر د مشروطو نورو شتمنيو او پورونو د ارزونې کړنلاره او هم دپورونو دتصنيف پرښنسټ داحتياطي زېرمو دمحاسبې تګلاره، وضع کړي.

از بيلانس شيت، طور دوره ای تخصيص دهد.

(۴) دافغانستان بانک مکلف است، طرزالعمل تعيين ارزش، ارزيابی کيفيت وتصنيف قروض، طلبات وسايرداراييها وبدهی های مشروط خارج از بيلانس شيت ونيز شيوهٔ محاسبهٔ ذخاير احتياطی مبتنی بر تصنيف قروض را، وضع نمايد.

دبانک عمومي خطرونو ته د رسيدګۍ لپاره د زېرمو رامنځته کول

ايجاد ذخاير جهت رسيدگی به خطرات عمومی بانک

يو اويايمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی،دبانک عمومي خطرونو ته د رسيدګۍ او د اړوندو فعاليتونو له اجراء څخه دپيدا شوو احتمالي زيانونو دجبران لپاره، احتياطي زېرمې رامنځته کړي. د نوموړو زېرمو اندازه، درامنځته کولو ډول، ساتنه او ګټه اخيستنه په اړونده مقرره کې تنظيمېږي.

مادهٔ هفتاد ويکم:

(۱) بانک مکلف است، جهت رسيدگی به خطرات عمومی بانک و جبران خسارات احتمالی ناشی از اجرای فعاليت های مربوط، ذخاير احتياطی را ايجاد نمايد. اندازه، نحوهٔ ايجاد، حفظ و استفاده از ذخاير مذکور در مقررهٔ مربوط تنظيم می گردد.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شـــي، هغه بانک چې له خطره ډک فعالیتونه یې ترسره کړي وي یا هغهٔ ته د متوجه خطرونو سطح په غیـــر معمـــول ډول زیاته شوې ده، مکلف کـــړي، څـــو اجباري زېرمې رامنځته کړي.

د بهرنیو اسعارو وضعیت

دوه اویایمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د خپلو بهرنیو اسعارو خالص کُلي وضعیت د هغـــهٔ د مقرراتي پانګې په نسبت داسې وټاکي چې په اړونده مقرره کې له درج شوې مشخصې شوې سلنې څخـــه، تېـــری (تجاوز) ونکړي.

(۲)داسعاري خالص پرانیستي وضعیت د محاسبې تګلاره، اسعاري خالص کُلي وضعیت او پراسعاري خالص پرانیستي وضعیت باندې محدودیتونه، په اړونده مقرره کې تنظیمېږي.

په بانکي اسانتیاوو کې محدودیتونه

دري اویایمه ماده:

(۱) بانک نشـــي کـــولای، بـــانکي

(۲) د افغانستان بانک می تواند، بانکی را که فعالیت های مخاطره آمیز انجام داده یا ســـطح خطـــرات متوجـــه آن طورغیرمعمول افزایش یافتـــه اســـت، مکلف سازد، تا ذخایر اجباری را ایجاد نماید.

وضعیت اسعار خارجی

مادهٔ هفتاد ودوم:

(۱) بانک مکلف است، وضعیت کلی خالص اسعارخارجی خود را نسبت به سرمایهٔ مقرراتی آن طوری تعیین نماید که از فیصدی مشخص شدهٔ منـــدرج مقـــــررهٔ مربـــــوط، تجـــــاوز ننماید.

(۲) شیوهٔ محاسبهٔ وضعیت بازخـــالص اسعاری، وضعیت کلی خالص اسعاری ومحدودیت ها بالای وضـــعیت بـــاز خالص اسعاری در مقرره های مربوط، تنظیم می گردد.

محدودیت ها در تسهیلات بانکی

مادهٔ هفتاد وسوم:

(۱) بانک نمی تواند، تسهیلات بانکی

اسانتیاوې په لاندې احوالو کې یوهٔ شخص یا دمرتبطو اشخاصو ګروپ ته ورکړي:

۱- د شخص یا د مرتبطو اشخاصو دګروپ پرذمت د بېرته نه ورکړل شوو بانکي اسانتیاوو د اصل مجموعي مبلغ له احوالو سره سم دبانک دمقرراتي پانګې له لږترلږهٔ پنځلس سلنې یا په اړوندو مقرروکې لوړه ټاکل شوې سلنه.

۲- د شخص یا د مرتبطو اشخاصو د ګروپ پرذمت د بېرته نه ورکړل شوو لویو بانکي اسانتیاوو د اصل مجموعي مبلغ دبانک دمقرراتي پانګې د لږترلږهٔ دوه سوه سلنې له معادل یا په اړونده مقرره کې له لوړې ټاکل شوې سلنې څخه چې په سلوکې له شپږ سوو څخه لوړېدای نشي، تېری وکړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي محدودیتونه د اړوندې مقررې د مندرجاتومطابق چې ددافغانستان بانک لخوا وضع کېږي د اعتباري مبلغ پر اصل باندې چې په

را در احوال ذیل به یک شخص یا گروپ از اشخاص مرتبط اعطاء نماید:

۱- مبلغ مجموعی اصل تسهیلات بانکی بازپرداخت ناشدهٔ ذمت شخص یا گروپ اشخاص مرتبط حسب احوال ازمعادل حداقل پانزده فیصد سرمایهٔ مقرراتی بانک یا فیصدی بلندتر تعیین شده در مقرره های مربوط.

۲- مبلغ مجموعی اصل تسهیلات بزرگ بانکی بازپرداخت ناشدهٔ ذمت شخص یا گروپ اشخاص مرتبط از معادل حداقل دوصد فیصد سرمایهٔ مقرراتی بانک یا فیصدی بلند تر تعیین شده در مقررهٔمربوط که از ششصد فیصد بالاتر بوده نمی تواند، تجاوز نماید.

(۲) محدودیت های مندرج فقرهٔ (۱) این ماده طبق مندرجات مقررهٔ مربوط که از طرف دافغانستان بانک وضع می گردد، بر اصل مبلغ اعتباری

بشپړ ډول او په مارکېټ کې د چټک پلورنې (سریع الفروش) ضمانت په واسطه تضمین شوی وي، نه تطبیقېږي.

(۳)که چېرې ددې مادې په (۲) فقره کې ددرج شوي اعتبار ورکول سبب شي چې دشخص یامرتبطو اشخاصو دګروپ د ذمت دبېرته نه ورکړل شوو اعتباراتو اصل مجموعي مبلغ د بانک د مقرراتي پانګې له پنځلس سلنې څخه یاپه اړونده مقرره کې، له ټاکل شوې لوړې سلنې څخه تېری وکړي، بانک مکلف دی دنوموړي اعتبارله ورکړې څخه ډډه وکړي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، لاندې معاملې د اړوندې مقررې مطابق ددې مادې په (۱) فقره کې له درج شوو حکمونوڅخه، مستثني کړي:

– ددافغانستان بانک پورې اړوندې معاملې.

– هغه معاملې چې له دولت سره عقد یا د دولت په واسطه تضمینېږي.

– د بانکونو ترمنځ معاملې چې د

که طور کامل و توسط ضمانت سریع الفروش در مارکیت تضمین شده باشد، تطبیق نمی گردد.

(۳) هرگاه اعطای اعتبار مندرج فقرهٔ (۲) این ماده سبب گردد که مبلغ مجموعی اصل اعتبارات بازپرداخت ناشدهٔ ذمت یک شخص یا گروپ اشخاص مرتبط از پانزده فیصد سرمایهٔ مقرراتی بانک یا فیصدی بلند تر تعیین شده در مقررهٔ مربوط، تجاوز نماید، بانک مکلف است از اعطای اعتبار متذکره امتناع ورزد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، معاملات ذیل را از احکام مندرج فقرهٔ (۱) این ماده طبق مقررهٔ مربوط، مستثنی نماید:

– معاملات مربوط به دافغانستان بانک.

– معاملاتی که با دولت منعقد یا توسط دولت تضمین می گردد.

– معاملات فی مابین بانک ها که میعاد

هغو دسر رسید موده یو کال یا له هغهٔ ښخه کمه وي.

ددې مادې په مفهوم د مرتبطو اشخاصو ګروپ، په ګروپ کې پور اخیستونکی او نور هغه اشخاص دي چې پور اخیستونکی په مستقیمه یا غیر مستقیمه توګه په یو ډول نه یو ډول له هغو سره اړیکه لري چې د هغوی مالي سلامت په متقابله توګه یو بل اغېزمنوي یا د هغوی د اړیکې جوړښت په داسې ډول دی چې بل ذینفع شخص یاپوراخیستونکي ته د ورکړل شوواسانتیاوو د بېرته ورکړې اصلي مسئول دی. شامل دي.

د دافغانستان بانک کولای شي دوه یا له دوو ښخه زیات اشخاص چې د مرتبطو اشخاصو ګروپ جوړوي مشخص کړي.

(۵) بانک مکلف دی، د خپلو اعتباراتو د خطر د پالیسیو مطابق، د سترو بانکې اسانتیاوو دورکولو لپاره د نظار هیئت منظوري لاسته راوړي.

سررسید آنها یک سال یا کمتر از آن باشد.

گروپ اشخاص مرتبط به مفهوم این ماده، گروپ شامل قرضه گیرنده و سایر اشخاص است که قرضه گیرنده طور مستقیم یا غیر مستقیم به نحوی با آنها ارتباط دارد که سلامت مالی آنها طور متقابل یک دیگر را متأثر ساخته یا ساختار رابطه آنها به نحوی است که شخص دیگر ذینفع یا مسئول اصلی بازپرداخت تسهیلات اعطاء شده به قرضه گیرنده می باشد. د افغانستان بانک می تواند دو یا بشتر از دو شخص را که گروپ اشخاص مرتبط را تشکیل می دهند، مشخص نماید.

(۵) بانک مکلف است، طبق پالیسی های خطر اعتبارات خویش، برای اعطای تسهیلات بزرگ بانکی منظوری هیئت نظار را اخذ نماید.

د بانک او مشتریانو اړیکې

څلور او یایمه ماده:

(۱) دبانک او مشتریانو اړیکې د هغوی ترمنځ د عقد شوو موافقه لیکونو تابع دي. په هغو کې درج شوي شرایط او محدودیتونه یواړخیز د فسخ وړ نه وي، خودا چې په موافقه لیکونو کې بل ډول تصریح شوي وي.

(۲) بانک کولای شي، هغه شرایط او محدودیتونه چې پربنسټ یې له مشتریانو سره معاملې ترسره کوي، د هغوی ترمنځ په عقد شوي موافقه لیک کې تصریح کړي. په دغو موافقه لیکونوکې د تکتانې نرخونه، فیسونه او هغه لګښتونه شامل دي چې د بانک په واسطه په بانکي حسابونوکې د مشتریانو د موجودو مبالغو له بابته یا د اعتباراتو د ورکړې یا نورو خدمتونو له بابته چې بانک یې مشتریانو ته تأمینوي، بانک ته د ورکړې وړ دي. د هغو اعتباراتو چې بانک یې تأمینوي د بېرته ورکړې شرایط، بانک ته د پور د

روابط بانک و مشتریان

مادهٔ هفتاد وچهارم:

(۱) روابط بانک و مشتریان تابع موافقت نامه های منعقده بین آنها است. شرایط ومحدودیت های مندرج آنها یک جانبه قابل فسخ نمی باشد، مگر اینکه در موافقتنامه ها طور دیگری تصریح شده باشد.

(۲) بانک می تواند، شرایط و محدودیت های را که بر اساس آن با مشتریان معلاملات را انجام می دهد، در موافقتنامهٔ منعقده فی مابین آنها تصریح نماید. این موافقت نامه ها شامل نرخ های تکتانه، فیس ها ومصارفاتی است که توسط بانک از بابت مبالغ موجود درحساب های بانکی به مشتریان ویا توسط مشتری به بانک ازبابت اعطای اعتبارات یا ارائه خدمات دیگری که بانک به مشتریان تأمین می نماید، قابل پرداخت می باشد. شرایط بازپرداخت اعتباراتی که بانک تأمین می نماید، تکتانه و سایر

مبلغ له بابته تکتانه او د ورکړې وړ نور لګښتونه یوازې د هغو ورځو لپاره چې دغه ډول مبلغ حصول شوی نه دی، د اعتبار وړ دي.

(۳) بانک مکلف دی، د سپارنو، سپماوو او دبانکي اعتباراتو د اړوندو شرایطو او محدودیتونو په هکله، ددې قانون او اړوندو مقررو دحکمونو مطابق، مشتریانو ته پوره معلومات وړاندې کړي.

(۴) دکورني بانک اوکورنیو مشتریانو ترمنځ شخړې او د نا مېشت بانک پر وړاندې د هغهٔ د کورنۍ نمایندګۍ د دفترونو د فعالیتونو په اړه د کورنیو مشتریانو ټولې دعوې ګانې، د کمېسیون له لارې حل او فصل کېږي او د اړخونو د یوهٔ د نه قناعت په صورت کې، نوموړې شخړې دافغانستان په محکمه کې حل او فصل کېږي.

مصارف قابل تأدیه از بابت مبلغ بدهی به بانک صرف برای روزهای که چنین مبلغ حصول نشده است، مدار اعتبار می باشد.

(۳) بانک مکلف است، در مورد شرایط و محدودیت های مربوط به سپرده ها، پس اندازها و اعتبارات بانکی، مطابق احکام این قانون و مقرره های مربوط به مشتریان معلومات کافی ارائه نماید.

(۴) منازعات بین بانک داخلی و مشتریان داخلی و کلیه دعاوی مشتریان داخلی علیه بانک غیر مقیم در رابطه به فعالیت های دفاتر نمایندگی داخلی آنها، ازطریق کمیسیون، حل و فصل می گردد و در صورت عدم قناعت یکی از طرفین، منازعات مذکور در محکمهٔ افغانستان حل و فصل می گردد.

غير فعال حساب

پنځه اويايمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د نوي تقويمي کال په لومړۍ ورځ د غير فعال حساب له تثبيتېدو څخه وروسته، لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- د حساب لرونکي په آخرني معلوم آدرس د راجستر شوي پُست له لارې د غير فعال حساب د مشخصاتو لرونکي خبرتيا استول.

۲- لږترلږۀ په يوه محلي ورځپاڼه کې د حساب لرونکي نوم او د غير فعال حساب د مشخصاتو خپرول.

(۲) بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې خبرتيا د صادرېدو او خپرېدو له نېټې څخه لږترلږۀ (۹۰)ورځې وروسته، دحساب لرونکي د آدرس د نه تشخيص په صورت کې، پدې هکله د دافغانستان بانک ته مفصل رپوټ وړاندې او په حساب کې شته سپارنه د دافغانستان بانک ته تحويل کړي. د دافغانستان

حساب غير فعال

مادۀ هفتاد وپنجم:

(۱) بانک مکلف است، بعد از تثبيت حساب غير فعال در روز نخست سال تقويمی جديد، اقدامات ذيل را انجام دهد:

۱-ارسال اطلاعيۀ حاوی مشخصات حساب غير فعال از طريق پست راجستر شده به آخرين آدرس معلوم دارندۀ حساب.

۲- نشر اسم دارندۀ حساب و مشخصات حساب غيرفعال، حداقل در يک روزنامه محلی.

(۲) بانک مکلف است، حداقل (۹۰) روز بعد از تاريخ صدور و نشر اطلاعيۀ مندرج فقرۀ (۱) اين ماده، درصورت عدم تشخيص آدرس دارندۀ حساب،در مورد گزارش مفصل را به دافغانستان بانک ارائه و سپرده موجود درحساب را به د افغانستان بانک تحويل نمايد. دافغانستان بانک سپردۀ

بانک نوموړې سپارنه په خاص حساب کې ساتي اوکولای شي، دنظر وړ مقصدونو د تأمینولو لپاره له هغې څخه ګټه واخلي.

(۳) که چېرې د سپارنې مالک ددې مادې په (۲) فقره کې ددرج شوي مبلغ د لېږد له نېټې وروسته د لسو کلونو مودې په ترڅ کې د دافغانستان بانک د قناعت وړ اثباتیه سندونو په وړاندې کولو سره، خپل مالکیت ثابت کړي، پدې صورت کې د دافغانستان بانک مکلف دی، نوموړې سپارنه په لنډ وخت کې هغهٔ ته ورکړي.

(۴) د مالکیت په اړه دنه ادعا اوددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوې مودې د پایته رسېدو په صورت کې، د مالکیت دعوي د اورېدو وړ نه ده او په غیر فعال حساب کې موجود مبلغ مالیې وزارت ته لېږدول کیږي او د دولت د عوایدو جزء ګڼل کیږي.

متذکره را درحساب خاص حفظ نموده و می تواند، جهت تأمین مقاصد مورد نظر از آن استفاده نماید.

(۳) هرگاه مالک سپرده درخلال مدت ده سال بعد از تاریخ انتقال مبلغ مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، با ارایهٔ اسناد اثباتیهٔ مورد قناعت دافغانستان بانک، مالکیت خود را ثابت نماید، در این صورت دافغانستان بانک مکلف است، سپردهٔ متذکره را به اسرع وقت به وی تأدیه نماید.

(۴) در صورت عدم ادعا مبنی بر مالکیت وانقضای مدت مندرج فقرهٔ (۳) این ماده، دعوی مالکیت قابل سمع نبوده و مبلغموجود درحساب غیر فعال به وزارت مالیه انتقال و جزء عواید دولت محسوب می گردد.

د سر رسید له نېټې څخه دمخه د پور ورکړه

شپږ اویایمه ماده:

(۱) د بانک مدیون (پوروړی) کولای شي، د خپلو پورونو ټوله یا یوه برخه په هر وخت کې له موافقه شوي سر رسید څخه دمخه بانک ته ورکړي.

(۲) ددې مادې پــه (۱) فقــره کــې درج شوې ورکړې د هغــې د دمخــه ورکړې (پیش پرداخت) د فیس په بدل کې چې د موافقه لیک پربنسټ ټاکــل شوې وي، صورت موندلای شي.

(۳) بانک کولای شي، هغه پورونه چې د قسطونو په ډول د ورکړې وړ وي، له قســطونو ســره د متناســب جــزء په ډول یا یوازې په اخریني قسط کــې محاسبه کړي.

(۴) هغه نور موافقه لیکونــه چــې د دې مادې په (۱، ۲ او۳) فقرو کــې درج د دمخــه ورکړوحــق رد یــا محدود کړي، بې اعتباره ګڼل کېږي.

(۵) بانک مکلف دی، د پور د ورکړې

پرداخت بدهی قبل ازتاریخ ســر رسید

مادۀ هفتاد وششم:

(۱) مدیون بانک می تواند، کلیه یــا قسمتی از قرضه های خود را به بانک در هر موقعی قبل از سر رسید موافقت شده، بپردازد.

(۲) پرداخت های مندرج فقــرۀ (۱) ایــن مــاده در بــدل فــیس پــیش پرداخت که به اساس موافقتنامه تعیین گردیــده باشــد، صــورت گرفتــه می تواند.

(۳) بانک مــی توانــد، قروضــی را که طــور اقســاط قابــل پرداخــت باشد، به صورت جزء متناســب بــا اقساط یا تنها در قسط اخیر محاســبه نماید.

(۴) سایر موافقت نامه های که حــق پیش پرداخت های مندرج فقره هــای (۱، ۲ و ۳) این ماده را رد یا محدود نماید، فاقد اعتبار پنداشته می شود.

(۵) بانک مکلف است، در موافقتنامۀ

په موافقه ليک کې، له احوالو سره سم، د ورکړې د فيس اندازه د اصل پور د ورکړې له موعد څخه دمخه، وټاکي.

تضمين شوي پورونه

اووه اويايمه ماده:

(۱) بانک کولای شي، له خپلو مشتريانو څخه وغواړي څو اړوند پورونه د رهن، ضمانت يا بلې ژمنې په واسطه، تضمين کړي.

(۲) که چېرې مديون د هغهٔ پور له ورکړې څخه چې د حبس د حق يا د منقولو يا غيرمنقولو مالونو د رهن او نورو ثبت شوو شتمنيو په واسطه تضمين شوی دی، ډډه وکړي، تضمين شوي منقول او غير منقول مالونه د قانون د حکمونو مطابق پلورل کېږي، پدې صورت کې بانک کولای شي، د مال او نوموړو شتمنيو د پيرودلو لپاره په داوطلبۍ کې ګډون وکړي.

(۳) که چېرې ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوي مالونه يا شتمنۍ د مزايدې له لارې يا په بازار کې لږترلږهٔ

اعطای قرضه، حسب احوال، اندازهٔ فيس پرداخت را قبل از موعد پرداخت اصل قرضه، تعيين نمايد.

قروض تضمين شده

مادهٔ هفتاد وهفتم:

(۱) بانک می تواند، ازمشتريان خويش تقاضا نمايد تا قروض مربوط را توسط رهن، ضمانت يا تعهد ديگر، تضمين نمايند.

(۲) هرگاه مديون از پرداخت قرضهٔ که توسط حق حبس يا رهن اموال منقول يا غيرمنقول و ساير دارائی های ثبت شده تضمين گرديده، امتناع ورزد، اموال منقول و غيرمنقول تضمين شده مطابق احکام قانون به فروش می رسد، در اين صورت بانک می تواند، جهت خريداری اموال و دارائی های مذکور در داوطلبی اشتراک نمايد.

(۳) هرگاه اموال يا دارائی های مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده از طريق مزايده يا در بازار معادل قيمت حداقل مبلغ بدهی

د هغهٔ پور د مبلغ او د هغو د پلورلو د لګښتونو د بيې معادل، ونه پلورل شي، اړخونه کولای شي، د جلا موافقه ليک مطابق،مالونه او شتمنۍ په بل ډول وپلوري، د نه موافقې په صورت کې،د اړخونو ديوهٔ دغوښتنې له مخې، واکمنه محکمه د هغو د پلورلو په اړه تصميم نيسي.

ومصارف فروش آن، به فروش نرسد، طرفين مى توانند طبق موافقت نامهٔ جداگانه، اموال و دارائى را طور ديگرى به فروش برسانند، در صورت عدم موافقه، بنابر درخواست يکى از طرفين، محکمهٔ ذيصلاح در رابطه به فروش آن تصميم اتخاذ مى نمايد.

(۴) ددې مادې په (۳) فقره کې په درج شوي حالت کې، بانک کولای شي دبانکي فعاليت دترسره کولو په خاطر، د اړتيا له مخې مالونه يا شتمنۍ وپيري.

(۴) درحالت مندرج فقرهٔ (۳) اين ماده، بانک مى تواند اموال يا دارائى ها را نظر به ضرورت به خاطر انجام فعاليت بانکى خريدارى نمايد.

(۵) بانک مکلف دی، د نه ترلاسه شوي پور او د هغهٔ د لګښتونو او د نورو اشخاصو چې مالونه او نوموړې شتمنۍ د هغو تر رهن لاندې دي د پورونو د ورکړې له وضع کولو وروسته، پاتې مبلغ مالک ته ورکړي.

(۵) بانک مکلف است، بعد از وضع مبلغ بدهى حصول ناشده و مصارف آن و پرداخت بدهى هاى ساير اشخاص که اموال و دارائى متذکره تحت رهن آنها قرار دارد، مبلغ باقى مانده را به مالک بپردازد.

(٦) په هغهٔ صورت کې چې ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو مالونو يا شتمنيو د پلورلو ماحصل د هغو دپلورلو دلګښتونو له وضع کولو

(٦) در صورتى‌که ماحصل فروش اموال يا دارائى مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده بعد از وضع مصارف فروش آن، کمتر از مقدار قرضهٔ

وروسته، دنه ترلاسه شوي پور له مقدار څخه کم وي، ددغهٔ ډول پورونو باقي پاتې مبلغ، بانک ته د مديون پر ذمت پور ګڼل کېږي.

د معاملاتو او ژمنليکونو سندونه

اته اويايمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، لږترلږهٔ د لسو کلونو مودې لپاره د لاندې معاملو د هرې يوې د سندونو چاپي نسخه وساتي:

۱- د اعتباراتو، ضمانت او د رهن د موافقه ليکونوپه شمول غوښتنليک او په معاملې پورې د اړوند قرارداد ټول سندونه.

۲-دپوراخيستونکواوتضمينوونکو په شمول د بانک د معاملو د ټولو اړخونو مالي سندونه او سوابق او نور هغه سندونه چې بانک د هغو په استناد معاملې منظورې کړې دي.

۳- د بانک په واسطه د معاملې د منظورۍ په اړه ليکل شوی او لاسليک شوی سند.

حصول ناشده باشد، مبلغ باقی ماندهٔ چنين قرضه ها، بدهی ذمت مديون به بانک محسوب می گردد.

اسناد معاملات و تعهدات

مادهٔ هفتاد وهشتم:

(۱) بانک مکلف است، برای مدت حداقل ده سال نسخه چاپی اسناد هريک ازمعاملات ذيل راحفظ نمايد:

۱- درخواستی وتمام اسناد قرارداد مرتبط با معامله به شمول موافقتنامه های اعتبارات، ضمانت و رهن.

۲- اسناد وسوابق مالی تمام جوانب معاملات بانک به شمول قرضه گيرندگان و تضمين کنندگان و ساير اسنادی که بانک به استناد آن معاملات را منظور کرده است.

۳- سند کتبی و امضاء شده مبنی بر منظوری معامله توسط بانک.

۴- لـه بانـک سـره مشـتريانو د (پيرودونکو) د حساب اړوند موافقـه ليکونه.

۵- نورهغه سندونه چې د دافغانستان بانک يې په اړونده مقرره کې پيشبيني کوي.

(۲) بانک مکلف دی، ددې مادې پـه (۱) فقره کې درج شـوي سـندونه په الکترونيکي ډول هم وساتي.

له ور پورې تړلو اشخاصو سره د معاملې د ترسره کولو په غـرض لازم ايجابات

نهه اويايمه ماده:

(۱) بانک نشي کولای، له ور پـورې تړلي شخص سره د معاملې د ترسـره کولو ژمنه وکړي، خوداچې د نظـار هيئـت اکثـرو غړودمخـه دغـه موضوع تصويب کړي وي. نظار هيئت نشي کولای، د نظـر وړ معـاملې د شرايطو او محدوديتونو پـه هکلـه د بشپړو معلوماتو ترلاسته راوړلو پورې، تصميم ونيسي.

۴- موافقتنامـه هـای مربـوط بـه حسـاب مشـتريان بـا بانک.

۵- ساير اسـناد کـه دافغانسـتان بانک درمقـرره مربـوط پيشـبينی می نمايد.

(۲) بانک مکلف است، اسناد مندرج فقرهٔ (۱) ايـن مـاده رابـه شـکل الکترونيکی نيزنگهداری نمايد.

ايجابـات لازم غـرض انجـام معاملـه بـا اشـخاص وابسته

مادهٔ هفتاد ونهم:

(۱) بانـک نمـی توانـد، انجـام معامله با شخص وابسته را تعهد نمايد، مگـر اينکـه اکثـر اعضـای هيئت نظار قبلاً اين موضوع را تصويب نموده باشند. هيئت نظار نمی توانـد، الی حصول معلومات کامل در مـورد شـرايط و محـدوديت هـای معاملهٔ مورد نظـر تصـميم اتخـاذ نمايد.

(۲) نظار هیئت مکلف دی، په صورت جلسه کې ددې یادونه وکړي چې ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې معامله منصفانه ده او دبانک په ګټه، تشخیص شوې ده.

(۳)بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې معاملې د تصویب لیکلي سندونه د نظار هیئت د هغوغړو د نومونو په شمول چې معامله یې تصویب کړې ده، وساتي.

(۴) د بانک د نظار هیئت غړی نشي کولای په هغوغونډوکې چې دلاندې اشخاصو له یوۀ سره دمعاملې دتصویب یارسیدګی موضوع مطرح وي،ګډون وکړي:

۱- په هغۀ صورت کې چې هغه د معاملې اړخ وي.

۲- په هغۀ صورت کې چې د معاملې اړخ د شخص نږدې خپلوان وي.

۳- په هغۀ صورت کې چې شرکت یا هغه تشبث چې خپله (دی) یا نږدې خپلوان یې په هغۀ کې واکمنه استحقاقي ونډه ولري یا د نظار هیئت، عامل هیئت

(۲) هیئت نظار مکلف است، در صورت جلسه تذکر دهد که معامله مندرج فقرۀ (۱) این ماده منصفانه بوده و به نفع بانک، تشخیص شده است.

(۳) بانک مکلف است، اسناد کتبی تصویب معاملۀ مندرج فقرۀ (۱) این ماده را به شمول اسامی اعضای هیئت نظارکه معامله را تصویب نموده اند، حفظ نماید.

(۴) عضو هیئت نظار بانک نمی تواند در جلساتی که موضوع تصویب یا رسیدگی معامله با یکی از اشخاص ذیل مطرح باشد، شرکت نماید:

۱- در صورتی که وی طرف معامله باشد.

۲- در صورتی که اقارب نزدیک شخص طرف معامله باشد.

۳- درصورتی که شرکت یا تشبثی که وی یا یکی از اقارب نزدیک وی در آن سهم استحقاقی ذیصلاحیت داشته یا وی عضو هیئت نظار، هیئت

یا په هغهٔ شرکت کې د ورته نورو تشکیلاتو غړی وي.

(۵) لاندې موارد ددې مادې په (۱) فقره کې له درج شوي حکم څخه مستثني دي:

۱- هغه سپارنې چې په کاري معمول بهیر کې د ور پورې تړلي شخص په واسطه له بانک سره اېښودل کېږي.

۲- په عین ګروپ پورې په اړوندبانک کې د تعاملي رابطې د راکړې ورکړې په عادي بهیر کې سپارل کېدنه، پدې شرط چې ددافغانستان بانک په مقررو اودستورونو کې وضع شوي محدودیتونه، په پام کې ونیول شي.

۳- هغه اعتبار چې په بشپړه توګه د هغه په ورکوونکي بانک کې د سپارنې دحساب له لارې، د د افغانستان بانک دټاکل شووشرایطوله په پام کې نیولو سره تضمینېږي.

۴- د هغهٔ اعتبار ورکول چې اصل مبلغ او تکتانه یې په بشپړه توګه د مرکزي بانک یا اړوند دولت د ژمنې یا ضمانت له لارې چې اوږد مهاله

عامل یا سایرتشکیلات مشابه در آن شرکت باشد.

(۵) موارد ذیل از حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده مستثنی می باشد:

۱- سپرده های که درجریان معمول کاری از طرف شخص وابسته نزد بانک گذاشته می شود.

۲- سپرده گذاری در جریان عادی داد وستد رابطهٔ تعاملی دربانک متعلق به عین گروپ، مشروط براینکه محدودیت های وضع شده در مقرره ها و دستور های دافغانستان بانک رعایت گردد.

۳- اعتباری که طورکامل ازطریق حساب سپرده در بانک اعطاء کنندهٔ آن، با رعایت شرایط تعیین شدهٔ دافغانستان بانک تضمین می گردد.

۴- اعطای اعتباری که اصل مبلغ و تکتانهٔ آن طور کامل از طریق تعهد یا ضمانت بانک مرکزی یا دولت مربوط که درجه بندی دراز مدت آن از

درجه بندي يې د دافغانستان بانک د تأيید وړ يوۀ معتبر بين المللي بنسټ لخوا د(A) له درجې يا يې له معادل څخه کمه نه وي.

۵- هغه پور چې په بانک پورې پرتړلي شخص باندې د وروستۍ مراجعې له حق پرته پلورل کېږي.

(٦) ور پورې تړلی شخص مکلف دی، له بانک څخه داعتبار داخيستلو په عوض، هغه مناسب تضمين چې دلاندې شرايطو لرونکی وي، وړاندې کړي:

۱- په هغۀ صورت کې چې د نظر وړ اعتبار ددې مادې دڅلورمې فقرې په (۳ او۴) اجزاووکې له درج شوي ډول څخه وي، په بازارکې دتضمين منصفانه ارزښت لږترلږۀ د اعتبار د مبلغ د (۱۰۰) سلنې په اندازه وي.

۲- په هغۀ صورت کې چې د نظر وړ اعتبار له بل ډول څخه وي، په بازار کې د تضمين منصفانه ارزښت لږترلږۀ د اعتبار د مبلغ د (۱۲۰) سلنې په اندازه وي.

(۷) د اعتبار مبالغ يا د ور پورې تړلي

طرف يک نهاد بين المللی معتبر مورد تائيد د افغانستان بانک کمتر از درجه (A) يا معادل آن نباشد.

۵- قرضه ايکه به شخص وابستۀ بانک بدون حق مراجعۀ بعدی به فروش می رسد.

(٦) شخص وابسته مکلف است، در عوض اخذ اعتبار از بانک، تضمين مناسب را که دارای شرايط ذيل باشد، ارائه نمايد:

۱- در صورتی که اعتبار مورد نظراز نوع مندرج اجزای (۳ و۴) فقرۀ چهارم اين ماده باشد، ارزش منصفانۀ تضمين در بازار حداقل به اندازۀ (۱۰۰) فيصد مبلغ اعتبار باشد.

۲- در صورتی که اعتبار مورد نظر از نوع ديگر باشد، ارزش منصفانۀ تضمين در بازار حداقل به اندازۀ (۱۲۰) فيصد مبلغ اعتبار باشد.

(۷) مبالغ اعتبار يا تسهيلات بانکی

شخص پر ذمت بانکي اسانتیاوې لـه لاندې حدودو څخه زیاتېدای نشي:

۱- په بانک پورې تړلـي شـخص، د نوموړي شخص نږدې خپلوانو او هغهٔ شرکت ته د اعتبار ورکول چې هغه یا د نوموړي نـږدې خپلـوان پـه هغـهٔ کې شل سلنیز مشارکت ولري، دبانک له مقرراتي پانګې څخه د(۵) سلنې په اندازه.

۲- په بانک پورې تړلو اشخاصوته په مجموعي ډول دهغهٔ له مقرراتي پانګې څخه په سلو کې پنځه ویشت.

(۸) بانک مکلف دی، له ور پورې تړلي شخص سره ترسره شوې معاملې په لنډ وخت کې نظار هیئـت تـه رپـوټ ورکړي. ددې مادې په (۴) فقره کـې درج شوې معاملې له دې حکم څخـه مستثني دي.

(۹) که چېرې اعتبار پـدې مـاده او ددې قانون په اتیایمه ماده کې د درج شوو حکمونو له رعایت پرته په بانک پورې تړلي شخص ته ورکړل شـوی وي، داسې اعتبار په لنډ وخت کې بېرته

ذمت شخص وابسته از حـدود ذیـل بیشتربوده نمی تواند:

۱- اعطای اعتبار به شخص وابسـتهٔ بانک، اقارب نزدیک شخص مذکور و شرکتی‌که وی یـا اقـارب نزدیـک موصوف در آن مشـارکت بیسـت فیصدی داشته باشـند، بـه انـدازهٔ (۵) فیصـد از سـرمایهٔ مقرراتـی بانک.

۲- به اشخاص وابستهٔ بانک به صورت مجموعی بیست وپنج فیصد ازسرمایهٔ مقرراتی آن.

(۸) بانک مکلف است، معاملات انجام شـده بـا شـخص وابسـته را به اسرع وقـت بـه هیئـت نظـار گزارش دهد. معاملات مندرج فقـرهٔ (۴) این ماده از این حکـم مسـتثنی می باشد.

(۹) هرگاه اعتبـار بـدون رعایـت احکام مندرج این ماده و مادهٔ هشتادم این قانون به شخص وابسـتهٔ بانـک، اعطاء شده باشـد، چنـین اعتبـار بـه اسـرع وقـت بازپرداخـت

ورکول (بازپرداخت) کېږي.

(۱۰) د نظار هیئت او عامل هیئت هغه شمېر غړي چې ددې مادې په (۸) فقره کې د درج شوې معاملې له تفصیلاتو څخه له خبرتیا سره سره هغه منظوره یا یې په منظورۍ باندې اعتراض کړی ندی، په انفرادي یا مشترک ډول د اصل مبلغ، تکتانې او اړوندو نورو فیسونو د بېرته ورکړې له مدرکه مسئول دي.

(۱۱)هغه معاملې چې عواید یې پدې ماده او ددې قانون په اتیایمه ماده کې ددرج شوو حکمونو مطابق ور پورې تړلي شخص ته لېږدول کېږي یا نوموړی له هغو څخه ګټه ترلاسه کوي، له ورپورې تړلي شخص سره معامله حسابېږي.

له ور پورې تړلي شخص سره ممنوعه معاملې

اتیایمه ماده:

(۱) بانک نشي کولای، شتمنۍ په ورپورې تړلي شخص باندې په مارکېټ

می گردد.

(۱۰) آن عده اعضای هیئت نظار یا هیئت عامل که علی الرغم اطلاع از تفصیلات معاملهٔ مندرج فقرهٔ (۸) این ماده، آن را منظور یابه منظوری آن اعتراض ننموده اند به طور انفرادی یا مشترک از مدرک بازپرداخت اصل مبلغ، تکتانه و سایر فیس های مربوط مسئول می باشند.

(۱۱) معاملاتی که عواید آن مطابق احکام مندرج این ماده و مادهٔ هشتادم این قانون به شخص وابسته انتقال می یابد یا وی از آن انتفاع حاصل می نماید، معامله با شخص وابسته پنداشته می شود.

معاملات ممنوعه با شخص وابسته

مادهٔ هشتادم:

(۱) بانک نمی تواند، دارائی را کمتر از ارزش واقعی آن در مارکیت به

کې د هغو له واقعي ارزښت څخه په کمه وپلوري یا له هغهٔ سره معامله داسې ترسره کړي چې له غیر ور پورې تړلي شخص سره په مقایسه کې آسانه او مناسبه حساب شي.

(۲) بانک نشي کولای، بې کیفیته مالونه یا شتمنۍ له ور پورې تړلي شخص څخه وپیري یا یې د ور پورې تړلي شخص د پور د تضمین په نامه ومني. شتمنۍ په لاندې حالاتو کې بې کیفیته ګڼل کېږي:

۱- د بانک د معیارونو یا ددافغانستان بانک د بررسۍ د وروستني رپوټ مطابق، غیر ستندرد، مشکوک یا له منځه تللي،طبقه بندي شوي وي.

۲- په هغهٔ حالت کې قرار ولري چې له هغوڅخه عاید یا ګټه ترلاسه نشي.

۳-دسررسید له نېټې څخه یې له (۳۰) ورځو څخه زیاتې، تېرې شوې وي.

۴- د مدیون دنامساعدومالي شرایطو پربنسټ، د هغهٔ د سر رسید میعاد نوی شوی وي او د بېرته ورکړې شرایط یې

شخص وابسته به فروش برساند یا معامله با وی را طوری انجام دهد که در مقایسه با شخص غیر وابسته سهل تر و مناسب تر محسوب گردد.

(۲) بانک نمی تواند، اموال یا دارائی های بی کیفیت را از شخص وابسته خریداری نموده یا به عنوان تضمین قرضهٔ شخص وابسته، قبول نماید. دارائی درحالات ذیل بی کیفیت، پنداشته می شود:

۱- طبق معیارهای بانک یا آخرین گزارش تفتیش د افغانستان بانک، غیر ستندرد، مشکوک یا ازبین رفته، طبقه بندی شده باشد.

۲- در حالتی قرار داشته باشد که عاید یا منفعت از آن حاصل شده نتواند.

۳- از تاریخ سر رسید آن بیشتر از (۳۰) روز، سپری شده باشد.

۴- بنابر شرایط مالی نا مساعد مدیون، میعاد سررسید آن تجدید شده و شرایط بازپرداخت آن

تر بیا خبرو اترو لاندې نیول شوي وي.

(۳)بانک نشي کولای، په هغوحالاتو کې چې له اعتبار څخه په لاندې مقصدونو ګټه اخیستل کېږي، اعتبار ور کړي:

۱- په بانک پورې د تړلي شخص د ذمې د پورونو د ورکړې په منظور.

۲- په بانک پورې د تړلي شخص د شتمنۍ د پېرلو په منظور.

۳- په بانک پورې له تړلي شخص سره په اړونده سوداګرۍ کې پانګه اچونه.

په بانک پورې له تړلي شخص سره د معاملو رپوټ

یو اتیایمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، د ور پورې تړلي شخص د نه بېرته ورکړل شوو پورونو په هکله، په ربعوار ډول هغه رپوټ د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي چې دلاندې مطالبو لرونکی وي:

۱- هغه دیون چې د مخکنۍ ربعې مورد مذاکرهٔ مجدد قرار گرفته باشد.

(۳) بانک نمی تواند، درحالاتی که ازاعتباربه مقاصد ذیل استفاده می شود، اعتبار اعطاء نماید:

۱- به منظور پرداخت بدهی های ذمه شخص وابسته به بانک.

۲- به منظور خریداری دارائی شخص وابسته به بانک.

۳- سرمایه گذاری درتجارت مرتبط با شخص وابسته به بانک.

گزارش معاملات با شخص وابسته

مادهٔ هشتاد ویکم:

(۱) بانک مکلف است، طور ربعوار در مورد دیون باز پرداخت نشده شخص وابسته گزارشی را به د افغانستان بانک، ارائه نماید که حاوی مطالب ذیل باشد:

۱- دیونی که بعد از تاریخ تسلیمی

درپوټ د تسلیمی له نېټې څخه وروسته ترسره یا یې ژمنه شوې ده.

۲- داړوندو ور پورې تړلو اشخاصو نومونه، دپور مبلغ، شرایط او ضوابط او نور اړین معلومات. ددې قانون د نهه اویایمې مادې په (۴) فقره کې درج شوې معاملې لدې حکم څخه مستثني دي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، بانک مکلف کړي څو له ور پورې تړلي شخص سره دخپلومعاملو رپوټ ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې مودې په نسبت په لنډو زماني واټنونو کې ، له مفصلو معلوماتو سره یوځای وړاندې کړي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، د یوۀ خاص بانک په اړه ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوی رپوټ له احوالو سره سم د لیکلې خبرتیا د صادرېدو په ذریعه یاد اړوندې مقررې مطابق له ټولو بانکونو یا د بانکونو له خاصو کتګوریو څخه وغواړي.

(۴) بانک مکلف دی، په دې ماده

گزارش ربع قبلی ایفاء یا تعهد شده است.

۲- اسمای اشخاص وابسته مربوط، مبلغ، شرایط و ضوابط دین و سایر معلومات ضروری. معاملات مندرج فقرۀ (۴) مادۀ هفتاد و نهم این قانون از این حکم مستثنی می باشد.

(۲) د افغانستان بانک می تواند، بانک را مکلف سازد تا گزارش معاملات خود با شخص وابسته را در فاصله زمان کوتاه نسبت به میعاد مندرج فقرۀ (۱) این ماده، توأم با معلومات مفصل ارائه نماید.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، گزارش مندرج فقرۀ (۲)این ماده را در رابطه به یک بانک خاص حسب احوال ذریعۀ صدور اطلاعیۀ کتبی یا از تمام بانک ها یا کتگوری های خاص از بانک ها برطبق مقررۀ مربوط، مطالبه نماید.

(۴) بانک مکلف است، جهت حصول

کې ددرج شووحکمونو له رعایت څخه د ډاډ ترلاسه کولولپاره،اړوند سندونه وساتي او کنترولي تدبیرونه ونیسي.

د اعتبار ورکولو منع

دوه اتیایمه ماده:

بانک نشي کولای، په لاندې حالاتو کې شخص ته اعتبار ورکړي:

۱- په هغهٔ صورت کې چې په هماغهٔ بانک کې دونډو د پیرلو لپاره ترې ګټه واخیستل شي.

۲- په هغهٔ صورت کې چې بانک خبر شي چې له اعطاء شوي اعتبار څخه راپیدا شوي عواید، په مستقیم یا غیر مسقیم ډول د ونډو د پیرلو لپاره په هماغهٔ بانک کې ترګټې اخیستنې لاندې نیول کېږي.

په نورو شرکتونو کې د بانک پانګه اچونه

درې اتیایمه ماده:

(۱) بانک کولای شي په نورو شرکتونو

اطمینان از رعایت احکام مندرج این ماده، اسناد مربوط را نگهداری و تدابیرکنترولی را اتخاذ نماید.

منع اعطای اعتبار

مادهٔ هشتاد ودوم:

بانک نمی تواند، درحالات ذیل به شخص اعتبار اعطاء نماید:

۱- در صورتی که جهت خریداری سهام در همان بانک استفاده شود.

۲- در صورتی که بانک اطلاع یابد، که عواید ناشی از اعتبار اعطاء شده، طور مستقیم یا غیر مستقیم جهت خریداری سهام در همان بانک مورد استفاده قرار می گیرد.

سرمایه گذاری بانک درسایر شرکت ها

مادهٔ هشتاد وسوم:

(۱) بانک می تواند درسایر شرکت ها

کې پانګه اچونه وکړي، پدې شرط چې د اړینو پالیسیو او کړنلارو او هم د مناسبو مالي او مدیریتي توانمنۍ له شتون او دهغو له څارنې څخه یې ډاډ ترلاسه کړی وي.

(۲) بانک مکلف دی، په هغو ونډو کې له پانګې اچونې څخه دمخه چې له لاندې سلنوڅخه واوړي، د دافغانستان بانک لیکلې اجازه واخلي:

۱- په یوۀ واحد شرکت کې د بانک د مقرراتي پانګې لس سلنه.

۲- په مجموع کې په ټولو شرکتونو کې د بانک د مقرراتي پانګې څلوېښت سلنه.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوې سلنې په ترتیب سره پنځلس سلنې او شپېته سلنې ته، زیاتې کړي.

(۴) ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوې لیکلې اجازې د ترلاسه کولو لپاره د غوښتنلیک د وړاندې کولو ډول اوشرایط د دافغانستان بانک په واسطه ټاکل کېږي. ددافغانستان بانک د بشپړ

سرمایه گذاری نماید، مشروط براینکه از موجودیت پالیسی ها و طرزالعمل های ضروری ونیز توانائی مالی و مدیریتی مناسب و نظارت از آن اطمینان حاصل نموده باشد.

(۲) بانک مکلف است، قبل از سرمایه گذاری در سهامی که از فیصدی های ذیل متجاوز باشد، اجازۀ کتبی دافغانستان بانک را اخذ نماید:

۱- ده فیصد سرمایۀ مقرراتی بانک در یک شرکت واحد.

۲- چهل فیصد سرمایۀ مقرراتی بانک در تمام شرکت ها در مجموع.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، فیصدی های مندرج فقرۀ (۲) این ماده را بالترتیب به پانزده فیصد وشصت فیصد افزایش دهد.

(۴) طرزو شرایط ارایۀ در خواست جهت کسب اجازۀ کتبی مندرج فقرۀ (۲) این ماده، توسط دافغانستان بانک تعیین می گردد. دافغانستان بانک درخلال مدت (٦٠)

غوښتنليک له ترلاسه کولو څخه وروسته د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې، دهغهٔ د تأييد يا رد په اړه تصميم نيسي.

(۵) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوې ليکلې اجازې صادرول د هغو شرايطو په تحقق پورې وتړي چې پدې قانون کې ددرج شوو مکلفيتونو د ترسره کولو لپاره ، اړين دي.

(٦)دلاندې صفاتولرونکو بها لرونکو سندونو په اړه ددې مادې په (۲ او ۳) فقروکې درج شوې سلنې د تطبيق وړ نه دي:

۱- هغه بها لرونکي سندونه چې د بانک د تابع شرکت په واسطه د نوموړو سندونو د ورکړې د تضمين په منظور پيرل شوي دي.

۲- هغه بها لرونکي سندونه چې د مالي معاملو يا دبانک دبيا رغونې په بهيرکې په مؤقت ډول ساتل کېږي.

۳- هغه بها لرونکي سندونه چې د دين دتضمين دتصرف له امله اخيستل

روز بعد از دريافت درخواست کامل، تصميم مبنی بر تائيد يا رد آن را اتخاذ می نمايد.

(۵) دافغانستان بانک می تواند، صدور اجازهٔ کتبی مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده را منوط به تحقق شرايطی سازد که جهت ايفای مکلفيت های مندرج اين قانون، ضروری می باشد.

(٦) فيصدی های مندرج فقره های (۲و۳) اين ماده در رابطه به اسناد بهادار حاوی صفات ذيل، قابل تطبيق نمی باشد:

۱- اسناد بهاداری که توسط شرکت تابع بانک به منظور تضمين پرداخت اسناد مذکور خريداری شده است.

۲- اسناد بهاداری که در جريان معاملات مالی يا احيای مجدد بانک طور مؤقت نگهداری می گردد.

۳- اسناد بهاداری که در اثر تصرف تضمين دين اخذ شده

شوي وي.

۴- هغه بها لرونکي سندونه چې بانک يې په خپل نوم دنورو اشخاصو په استازيتوب د امانت په ډول ساتي.

(۷) بانک مکلف دی، ددې مادې د (٦) فقرې په (۱ تر ۳) اجزاوو کې درج شوي بها لرونکي سندونه، د ترلاسه کولو له نېټې څخه د يوۀ کال مودې په ترڅ کې وپلوري يايې په بل ډول سره پرېږدي.

(۸) بانک نشي کولای، په هغۀ شرکت کې چې مالي مؤسسه نه وي، واکمنه استحقاقي ونډه ترلاسه کړي.

(۹) که چېرې بانک ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوې ليکلې اجازې له اخيستلو پرته پانګه اچونه وکړي، د دافغانستان بانک د ليکلي دستور د صادرولو په ذريعه بانک مکلف کوي، ترڅو په دستور کې له درج شوې نېټې څخه دمخه دد افغانستان بانک له تشخيص سره سم، خپله پانګه اچونه په کُلي يا قسمي توګه ختمه کړي.

باشد.

۴- اسناد بهاداری که بانک به نام خود به نمايندگی از ساير اشخاص طور امانت نگهداری می نمايد.

(۷) بانک مکلف است، اسناد بهادار مندرج اجزای (۱ الی۳) فقرۀ (٦) اين ماده را در خلال مدت يک سال از تاريخ حصول، به فروش رسانيده يا به نحو ديگری واگذار نمايد.

(۸) بانک نمی تواند، در شرکتی که مؤسسۀ مالی نباشد، سهم استحقاقی ذيصلاحيت کسب نمايد.

(۹) هرگاه بانک بدون اخذ اجازۀ کتبی مندرج فقرۀ (۲) اين ماده سرمايه گذاری نمايد، د افغانستان بانک ذريعۀ صدور دستورکتبی، بانک را مکلف می سازد، تا قبل از تاريخ مندرج دستور، سرمايه گذاری خود را حسب تشخيص د افغانستان بانک طورکلی يا قسمی خاتمه دهد.

(۱۰) ددافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوې اجازه، دلاندې حالاتود تشخيص پــه صورت کې فسخ اوبانک مکلف کړي، ترڅوخپله پانګه اچونه په کُلي يا قسمي توګه ختمه کړي يا يې په بل ډول سره پرېږدی:

۱- هغه شرايط چې دهغــو پربنســټ ليکلې اجازه صادره شوې ده، لــه دې وروسته د تطبيق وړ نه وي.

۲- پانګه اچونه، د بانک مالي ثبــات تهديدکړي يا د سپارونکو ګټې زيانمنې کړي.

(۱۱) ددې قانون په يوسلويوولســمه ماده کې درج شوې کړنلارې پر هغــو دستورونو باندې چــې د دافغانســتان بانک لخواددې مادې د (۹) فقــرې د حکم مطابق، صادرېږي اوهمدارنګــه د هغې اجازې د فســخ پــر فيصــلې باندې چې د دافغانستان بانک يې د دې مادې د (۱۰) فقرې د حکم مطــابق نيسي، د تطبيق وړ دي.

(۱۰) د افغانستان بانک می توانــد، اجازه مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده را در صورت تشخيص حالات ذيل فســخ نمايد و بانک را مکلف ســازد، تــا سرمايه گذاری خود را طــورکلی يــا قسمی، خاتمه داده و يا به نحو ديگری واگذار نمايد:

۱- شرايطی که به اساس آن اجــازهٔ کتبی صادرگرديده است، منبعد قابــل تطبيق نباشد.

۲- سرمايه گذاری، ثبات مالی بانک را تهديد کرده يا منافع سپرده گذاران را متضرر سازد.

(۱۱) طرزالعمل های منــدرج مــادهٔ يکصدو يازدهم اين قانون بالای دساتير که توسط د افغانستان بانک طبق حکم مندرج فقرهٔ (۹) ايــن مــاده صــادر می گردد و همچنين بالای فيصلهٔ فسخ اجــازه کــه دافغانســتان بانک مطابق حکم مندرج فقرهٔ (۱۰) اين ماده اتخاذ می نمايد، قابل تطبيــق می باشد.

د پېرېدونکي د هويت تشخيص

څلور اتيايمه ماده:

(۱) بانک نشي کولای، دهغو اشخاصو لپاره چې هويت يې مجهول وي، بانکي حساب پرانيزې يا هغوی تــه بــانکي خدمتونه وړاندې کړي.

(۲) بانک مکلف دی، مشــتري تــه دبانکي حساب دپرانيستلو لپاره لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- د هغو مشتريانو د هويت ثبتــول چې په بانک کې حساب پرانيزي يا په هر ډول له بانک څخه د بانکي فعاليتونو لپاره، دوجوهو يا بها لرونکو سندونو د لېږد يا دبها لرونکو سندونو د معاملو يا دتأدياتي بها لرونکو سندونو د تبادلې په شمول ترې ګټه اخلي، يا نــور هغــه فعاليتونــــــــــه چــــــــــې د دافغانستان بانک يــې پــه اړونــدو کړنلارو کې مشخصوي.

۲- د بل هغهٔ شخص د هويت په هکله د کافي معلوماتو غوښتل چــې پــدې حسابونو کې ذينفع وي يا دغه فعاليتونه

تشخيص هويت مشترى

مادهٔ هشتاد وچهارم:

(۱) بانک نمی تواند، برای اشخاصی که هويت شان مجهول باشد، حساب بانکی افتتاح نموده يا به آنها خدمات بانکی را عرضه نمايد.

(۲) بانک مکلف است، جهت افتتاح حساب بانکی برای مشتری اقــدامات ذيل را انجام دهد:

۱- ثبــت هويــت مشــتريانی کــه در بانک حساب افتتاح مــی نماينــد يا به هر نحــوی از بانــک جهــت فعاليت های بانکی به شمول انتــقال وجوه يا اسناد بهادار يامعاملات اسناد بهادار يا تبادلهٔ اسناد بهادار تأديــاتی اســتفاده مــی نماينــد، يــا ســاير فعاليت های که دافغانســتان بانــک در مقرره هــای مربــوط مشــخص می نمايد.

۲- مطالبهٔ معلومات کافی در مــورد هويت شخص ديگری کــه در چنــين حساب ها ذينفــع بــوده يــا چنــين

د هغهٔ په ګټه ترسره کېږي او د نوموړي د هويت ثبتول.

۳–دهغوسندونوساتل چې د پېرېدونکو او نورو ذينفع اشخاصو هويت ثابتوي.

فعالیت ها به نفع وی انجام می شود و ثبت هویت موصوف.

۳– نگهداری اسنادی که هویت مشتریان و سایر اشخاص ذینفع را ثابت می سازد.

له جرمي فعاليتونو څخه د مخنيوي په منظور د بانکي خدمتونو د وړاندې کولو ممنوعيت

ممنوعیت عرضهٔ خدمات بانکی به منظور جلوگیری ازفعالیت های جرمی

پنځه اتيايمه ماده:

(۱) بانک نشي کولای، ددې په اړه چې له بانکي حساب يا خدمتونو څخه د پيسو وينځلو يا د تروريزم د تمويل په شان دجرمي فعاليتونو د ارتکاب د ملاتړ يا مرستې لپاره ګټه اخيستل کېږي، د علم، خبرتيا يا مؤجه شک په صورت کې د اشخاصو لپاره يا د هغوی په ګټه بانکي حساب پرانيزي يا هغوی ته بانکي خدمتونه وړاندې کړي.

(۲) بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوي بانکي حساب دپرانيستلو او بانکي خدمتونو د وړاندې کولو په اړه د غوښتنليک يا

مادهٔ هشتاد وپنجم:

(۱) بانک نمی تواند، در صورت علم، اطلاع یا شک مؤجه مبنی بر این که از حساب یا خدمات بانکی برای حمایت یا کمک به ارتکاب فعالیت های جرمی مانند پول شوئی یا تمویل تروریزم استفاده می شود، برای اشخاص یا به نفع آنها حساب بانکی افتتاح یا به آنها خدمات بانکی عرضه نماید.

(۲) بانک مکلف است، در خلال مدت (۵) روز کاری از تاریخ دریافت درخواست یا هدایت مبنی بر افتتاح حساب بانکی

لارښوونې د ترلاسه کولو له نېټې څخه د(۵) کاري ورځو مودې په ترڅ کې، موضوع په ليکلې توګه د دافغانستان بانک خبرتيا ته ورسوي.

له مجازي (غير حقيقي) بانکونو سره د اړيکو د رامنځته کولو ممنوعيت

شپږ اتيايمه ماده:

کورنی بانک يا د بهرني بانک نمايندګي چې په هېواد کې فعاليت کوي، نشي کولای، لاندې فعاليتونه ترسره کړي:

۱- له مجازي (غيرحقيقي)بانک سره ددوه اړخيزې تعاملي اړيکې رامنځته کول يا د بانک له حسابونو څخه د ګټې اخيستنې لپاره مجازي بانک ته د اجازې ورکول.

۲- ددې قانون له نافذېدو وروسته له مجازي بانک سره تعاملي اړيکې ته دوام ورکول.

و عرضهٔ خدمات بانکی مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، موضوع را طورکتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

ممنوعيت ايجاد روابط با بانک های مجازی (غير حقيقی)

مادهٔ هشتاد وششم:

بانک داخلی يا نمايندگی بانک خارجی که درکشور فعاليت می کند، نمی تواند، فعاليت های ذيل را انجام دهد:

۱- ايجاد رابطهٔ تعاملی دو جانبه با بانک مجازی (غيرحقيقی) يا اعطای اجازه به بانک مجازی جهت استفاده از حسابات بانک.

۲- تداوم رابطهٔ تعاملی با بانک مجازی بعد از انفاذ این قانون.

له معامله لرونکوبانکونو سره داړیکو د ټینګولو شرایط

اووه اتیایمه ماده:

کورنی بانک یا د بهرني بانک نمایندګي چې په هېواد کې فعالیت کوي، له بهرني بانک سره د تعاملي اړیکې د رامنځته کولو یا د هغې له دوام څخه دمخه د لاندې شرایطو په رعایتولو مکلف دي:

۱- د بانک د عامل رئیس، یا د هغهٔ بهرني بانک د نمایندګۍ د عملیاتي آمر چې په افغانستان کې فعالیت کوي یا بل هغه شخص چې دهغوی لخوا ټاکل کېږي د منظورۍ ترلاسه کول.

۲- د متعامل بانک د سوداګریزو فعالیتونو د ماهیت او شهرت او د هغهٔ څارنیز سیستم له کیفیت څخه چې بانک د هغه تابع دی،د خبرتیا لپاره د متعامل بانک په هکله د کافي معلوماتو راټولول.

۳- د پیسو وینځلو او د تروریزم له تمویل سره دمبارزې په هکله، دمتعامل

شرایط بر قراری رابطه با بانک های معامله دار

مادهٔ هشتاد وهفتم:

بانک داخلی یا نمایندگی بانک خارجی که درکشور فعالیت می نماید، قبل ازایجاد رابطهٔ تعاملی با بانک خارجی یا تداوم آن مکلف به رعایت شرایط ذیل می باشد:

۱- کسب منظوری رئیس عامل بانک، یا آمرعملیاتی نمایندگی بانک خارجی که در افغانستان فعالیت می نماید یا شخص دیگری که از طرف آنها تعیین می گردد.

۲- جمع آوری معلومات کافی در مورد بانک متعامل جهت اطلاع از ماهیت فعالیت های تجارتی و شهرت بانک متعامل وکیفیت سیستم نظارتی که بانک تابع آن می باشد.

۳- ارزیابی ایجابات کنترولی بانک متعامل در مورد مبارزه با پول شوئی و

بانک د کنترولـــي ایجابـــاتو ارزول.

۴- پدې ماده کې د درج شوي هـــر بانک د اړوندو مسئولیتونود بیانوونکو سندونو ترتیبول.

۵- په لاندې مواردو کې د مستقیمې ورکړې وړ حســـابونو پـــه اړه د ډاډ ترلاسه کول:

- د معاملې لرونکي بانک لخوا د هغو مشتریانو د هویت تصـــدیقول چـــې د کورني بانک یا د هغهٔ د فرع حسابونوته مستقیم لاس رسی لري.

- د پیرودونکو د هویت د تثبیتولـــو د تدبیرونو متداوم رعایت.

- عندالمطالبه د اړوندو مشتریانو یا د کورني بانک او یا دهغهٔ د فرع دهویت د تثبیتولو په باره کې د معلومـــاتو پـــه وړاندې کولود متعامل بانک توانمني.

اووم فصل

اسلامي بانکداري

د اسلامي بانکداری جواز

اته اتیایمه ماده:

(۱) د اسلامي بانکداری جـــواز ددې تمویل تروریزم.

۴- ترتیب اسناد مبین مسئولیت های مـــرتبط بـــه هـــر بانـــک منـــدرج این ماده.

۵- حصول اطمینان در رابطـــه بـــه حسابات قابل تادیهٔ مستقیم درمـــوارد ذیل:

- تصدیق هویت مشـــتریان کـــه بـــه حسابات بانک داخلی یـــا فـــرع آن دسترسی مستقیم دارند، از طرف بانک معامله دار.

- رعایت مداوم تدابیر تثبیت هویـــت مشتریان.

- قادر بودن بانک متعامل بـــه ارایـــهٔ معلومات دربارهٔ تثبیت هویت مشتریان مربوط یابانک داخلی و یـــا فـــرع آن عندالمطالبه.

فصل هفتم

بانکداری اسلامی

جوازبانک داری اسلامی

مادهٔ هشتاد وهشتم:

(۱) جواز بانکداری اسلامی مطـــابق

قانون د حکمونو مطابق، د دافغانستان بانک لخوا له لزوم دید سره سم صادر او ورکول کېږي.

(۲) اسلامي بانک، خپله اداره او فعالیت په سالمه او محتاطانه توګه ددې قانون دحکمونو، شرعي اصولو، مقررو او د اسلامي بانکداری دجوازد منضمه شرایطو مطابق چې د دافغانستان بانک په واسطه صادرېږي، تنظیم اواجرأ کوي.

(۳) اسلامي بانک او دهغهٔ شرعي بورد دخپلو فعالیتونو په ترسره کولوکې داسلامي شریعت د اصولو په رعایت مکلف دي، د دافغانستان بانک پدې اړه مسئولیت نه لري.

(۴) پدې قانون کې درج شوي حکمونه په هغهٔ صورت کې چې د شرعي اصولو مطابق وي داسلامي بانکونو په هکله هم د تطبیق وړدي.

د بانک تبدیلي

نهه اتیایمه ماده:

(۱) هغه متعارف بانک چې پدې قانون

احکام این قانون از طرف دافغانستان بانک حسب لزوم دید صادر و اعطاء می گردد.

(۲) بانک اسلامی، اداره و فعالیت خود را به طورسالم ومحتاطانه مطابق احکام این قانون، اصول شرعی، مقرره ها و شرایط منضمه جواز بانکداری اسلامی که توسط دافغانستان بانک صادر می گردد، تنظیم و اجراء می نماید.

(۳) بانک اسلامی و بورد شرعی آن درانجام فعالیت خویش مکلف به رعایت اصول شریعت اسلامی بوده، دافغانستان بانک در این رابطه مسئولیت ندارد.

(۴) احکام مندرج این قانون در صورتی که مطابق اصول شرعی باشد، در مورد بانک های اسلامی نیز قابل تطبیق می باشد.

تبدیلی بانک

مادهٔ هشتاد ونهم:

(۱) بانک متعارف که مطابق

کې ددرج شووحکمونو مطابق يې د بانکداری جواز ترلاسه کړی او دهغهٔ مرکزي دفتر په افغانستان کې موقعيت ولري، کولای شي د اسلامي بانک په توګه، خپل شکل ته بدلون ورکړي او يا ددافغانستان بانک په واسطه د جوازليک له ورکولو وروسته د اسلامي بانکداری برخه پرانيزي.

(۲) د دافغانستان بانک د متعارف بانک غوښتنليک، په اسلامي بانک دبدلولو يا د اسلامي بانکداری د برخې دپرانيستلو لپاره دشرعي بورد د وړانديز شووغړواودبانک دعملياتي کړنلاروله منظوری او د اسلامي بانک يا د اسلامي بانک د برخې په توګه د متقاضي بانک د سالمو او محتاطانه فعاليتونو له ترسره کولو څخه د ډاډ له ترلاسه کولو وروسته، تأييدوي.

(۳)دبانک د رامنځته کولوغوښتنليک او پدې ماده کې د درج اجازه ليک ورکړه په اړوندو مقرروکې ددرج شوو حکمونو مطابق، صورت مومي.

(۴) متعارف بانک کولای شي، خپل د

احکام مندرج اين قانون جواز بانکداری اخذ نموده ودفتر مرکزی آن در افغانستان موقعيت داشته باشد، می تواند به حيث بانک اسلامی تغيير شکل دهد و يا بخش بانکداری اسلامی را بعد از اعطای اجازه نامه توسط دافغانستان بانک افتتاح نمايد.

(۲) دافغانستان بانک، درخواست بانک متعارف را، جهت تبديل به بانک اسلامی يا افتتاح بخش بانکداری اسلامی بعد از منظوری اعضای پيشنهادی بورد شرعی و طرزالعمل های عملياتی بانک و حصول اطمينان از انجام فعاليت های سالم و محتاطانهٔ بانک متقاضی به حيث بانک اسلامی يا بخش بانک اسلامی، تائيد می نمايد.

(۳) منظوری درخواست ايجاد بانک و اعطای اجازه نامه مندرج اين ماده، مطابق به احکام مندرج مقرره های مربوط، صورت می گيرد.

(۴) بانک متعارف می تواند، فعاليت و

اسلامي بانکداری د برخې فعالیتونه او عملیات فسخ کړي.

شرعي بورد

نوي یمه ماده:

(۱) هغه اسلامي بانک یا متعارف بانک چې داسلامي بانکداری برخه په کې رامنځته کېږي، مکلف دی، د هغهٔ په خدمتونو، فعالیتونو او محصولاتو کې د اسلامي شریعت د اصولو د تطبیق او رعایت په منظور، شرعي بورد رامنځته کړي.

(۲)شرعي بورد د تاق ترکیب لرونکی دی چې لږترلږهٔ د اسلامي فقهې له دریو تنو عالمانو څخه جوړ شوی چې دهغوی نصب اوعزل د ونډه والو د عمومي مجمع په واسطه صورت مومي.

(۳)دشرعي بورد غړي په اړونده مقرره کې ددرج شوو علمي شرایطو لرونکي دي اولږترلږه داسلامي بانکداری دعملیاتو په چاروکې تجربه ولري.

(۴) د شرعي بورد غړي، د (۳) کلونو مودې لپاره انتصابېږي.

عملیات بخش بانکداری اسلامی خود را فسخ نماید.

بورد شرعی

مادهٔ نودم:

(۱) بانک اسلامی یا بانک متعارف که بخش بانکداری اسلامی در آن ایجاد می گردد، مکلف است، به منظور تطبیق ورعایت اصول شریعت اسلامی درخدمات، فعالیت ها و محصولات آن، بورد شرعی را ایجاد نماید.

(۲) بورد شرعی دارای ترکیب تاق بوده که حداقل متشکل ازسه نفر علمای فقه اسلامی می باشد که نصب و عزل آنها توسط مجمع عمومی سهمداران بانک صورت می گیرد.

(۳) اعضای بورد شرعی واجد شرایط علمی مندرج مقررهٔ مربوط بوده و حداقل تجربه در امور عملیات بانکداری اسلامی داشته باشند.

(۴) اعضای بورد شرعی برای مدت (۳) سال انتصاب می گردد.

د هغوی د راتلونکو دورو لپـــاره بیـــا انتصاب هم مجاز دی.

(۵) شرعي بـــورد لـــه خپلـــو غـــړو څخه یو د رئیس په توګه ټاکي.

(٦) دشرعي بوردغړي نشي کـــولای دبانک په اجرائیوي، مدیریتي یا څارنیزو عهدوکې توظیف شي.

(۷) دشرعي بورد تصمیمونه په غونډه کې د حاضرو غړو د رأیو په اکثریـــت نیول کېږي.درأیودبرابری په صـــورت کې هغه اړخ اکثریت شمېرل کېږي چې دشرعي بورد رئیس هغهٔ ته رأیه ورکړې وي.

(۸) داســـلامي بانکـــداری برخـــه، یومشاورچې په شرعي چاروکې دلازمو تحصیلاتو او کافي تجربو لرونکی وي، استخداموي.

د اسلامي بانکداری فعالیتونه

یونوي یمه ماده:

(۱) اسلامي بانک کـــولای شـــي، د بانکداری دجواز دمندرجاتو، اســـلامي شریعت اواړوندې مقررې مطابق، لاندې

انتصاب مجدد آنها، برای دوره هـــای بعدی نیز مجاز می باشد.

(۵) بورد شرعی یکی از اعضای خود را بحیث رئیس انتخاب می نماید.

(٦) اعضای بورد شرعی نمی تواننـــد درعهده های اجرائیوی، مدیریتی یـــا نظارتی بانک توظیف گردند.

(۷) تصامیم بورد شرعی با اکثریـــت آرای اعضای حاضردر جلسه، اتخـــاذ می گردد. در صورت تســـاوی آراء، طرفی که رئیس بورد شرعی به آن رأی داده باشـــد، اکثریـــت شـــمرده می شود.

(۸) بخش بانکداری اســـلامی یـــک مشاور را که درامـــور شـــرعی دارای تحصیلات لازم وتجارب کافی باشد، استخدام می نماید.

فعالیت های بانکداری اسلامی

مادهٔ نود ویکم:

(۱) بانک اسلامی می تواند، مطـــابق مندرجات جـــواز بانکداری، شریعت اسلامی و مقررهٔ مربوط، فعالیت های

فعالیتونه ترسره کړي:

۱- دپانګې اچونې دحسابونو په شمول د پولي سپارنو او د ورکړې وړ نورو وجوهو ترلاسه کول.

۲- د مضاربې، مرابحې، مشارکې، صکوکو، حسنه پور، اجارې، استصناع، د سلم د بیعې، ودیعت، مؤجلې بیعې او نورو هغو مالي اوبانکي فعالیتونو چې د شرعي چارو د بورد تصویب ته رسېدلی وي په شمول د فعالیتونو یا پانګې اچونې تمویلول.

۳- دمنقولو او غیر منقولو مالونو تمویل، پیر، پلور، ساتنه او اجاره.

۴- دصکوکوپه شمول دبها لرونکو سندونو صادرول.

۵- د تبادلې او د بهرنیو اسعارو د تبادلې اړوندو خدمتونو د وړاندې کولو د معاملو ترسره کول.

٦- داړوندې مقررې مطابق د پیرودونکو او عامه خلکو لپاره دبانکي او مالي ډول ډول خدمتونو وړاندې کول.

(۲) ددافغانستان بانک هغه کړنلاره چې

ذیل را انجام دهد:

۱- دریافت سپرده های پولی و سایر وجوه قابل پرداخت به شمول حسابات سرمایه گذاری.

۲- تمویل فعالیت ها یا سرمایه گذاری به شمول مضاربه، مرابحه، مشارکه، صکوک، قرض حسنه، اجاره، استصناع، بیع سلم، ودیعت، بیع مؤجل وسایر فعالیت های مالی و بانکی که به تصویب بورد شرعی بانک رسیده باشد.

۳- تمویل، خرید، فروش، نگهداری و اجارهٔ اموال منقول وغیر منقول.

۴- صدور اسناد بها دار به شمول صکوک.

۵- انجام معاملات مربوط تبادله و عرضه خدمات تبادلهٔ اسعار خارجی.

٦- عرضه خدمات متنوع بانکی ومالی برای مشتریان و مردم عامه برطبق مقررهٔ مربوط.

(۲) دافغانستان بانک طرزالعمل را که

دهغې مطابق اسلامي بانک وکولای شي غیرمنقول مالونه لاسته راوړي، وضع کوي.

(۳) پدې فصل کې درج شوي حکمونه، د نامېشتو اسلامي بانکونو په کورنیو نمایندګیو باندې هم د تطبیق وړ دي.

مطابق به آن بانک اسلامی بتواند اموال غیرمنقول را حاصل نماید، وضع می نماید.

(۳) احکام مندرج این فصل بالای نمایندگی های داخلی بانک های اسلامی غیر مقیم نیز قابل تطبیق می باشد.

اتم فصل

حسابداري او بررسي

مالي کال

دوه نوي یمه ماده:

د بانکونو مالي کال د هجري لمریز کال د مرغومي میاشتې له لومړۍ څخه پیل او د راتلونکي کال د لیندۍ د میاشتې په آخر کې پایته رسېږي.

مالي صورت حسابونه او احصائیوي رپوټونه

درې نوي یمه ماده:

(۱) بانک مکلف دی، حسابونه او سندونه وساتي او ربعوار اوکلني مالي صورت حسابونه د اړوندې مقررې

فصل هشتم

حسابداری و بررسی

سال مالی

مادۀ نود ودوم:

سال مالی بانک ها از اول ماه جدی سال هجری شمسی آغاز و در اخیر برج قوس سال بعدی خاتمه می یابد.

صورت حسابات مالی و گزارشات احصائیوی

مادۀ نود و سوم:

(۱) بانک مکلف است، حسابات و اسناد را نگهداری نماید و صورت حسابات مالی ربع وار و سالانه را طبق

مطابق او د حسابداری یا مالـــي رپوټ ورکونې له بین المللي معیارونو سره په مطابقت کې چې د بانک د فعالیتونو او مالي شرایطو دقیق منعکس کـــوونکي وي، برابر کړي. مالي صورت حسابونه په انفرادي یا ټولیز ډول، د بانک د ټولو تابع شرکتونو د فعـــالیتونو او مـــالي شرایطو نغاړونکي وي.

(۲) د یوې یا له یوې څخـــه د زیـــاتو فروعو یا د نمایندګیو د دفتر لرونکـــی نامېشت بانک مکلف دی، پدې مـــاده کې درج شوي حکمونه د هر دفتر لپاره د جلا سندونو د حســـابونو او مـــالي صـــورت حســـابونو د پروفـــورمې د برابرولو لپاره، په پام کې ونیسي.

بهرنی بررسي

څلور نوي یمه ماده:

(۱) کـــورنی بانـــک مکلـــف دی، د شرایطو لرونکی او باتجربه بهرنی بررس چـــــې د دافغانســـــتان بانـــــک د تأیید وړ وي، انتصاب کړي.

(۲) بهرنی بررس مکلف دی، په اړونده مقررهٔ مربوط و درمطابقت با معیارهای بین المللی حسابداری یا گزارش دهی مالی که منعکس کنندهٔ دقیق فعالیت ها و شرایط مالی بانک می باشد، تهیـــه نماید. صـــورت حســـابات مـــالی در برگیرندهٔ فعالیت ها و شـــرایط مـــالی مجموع شرکت های تابع بانک، طور انفرادی یا دسته جمعی می باشد.

(۲) بانک غیرمقیم دارای یک یابیشتر ازیک فرع یا دفترنمایندگی، مکلـــف است، احکـــام منـــدرج ایـــن مـــاده را جهـــت تهیـــهٔ حســـابات اســـناد جداگانه و پروفورمهٔ صورت حسابات مـــالی بـــرای هـــر دفتـــر رعایـــت نماید.

بررسی خارجی

مادهٔ نود وچهارم:

(۱) بانک داخلی مکلف است، بررس خارجی واجد شرایط و با تجربه را که مورد تائید د افغانستان بانک باشـــد، انتصاب نماید.

(۲) بررس خارجی مکلف است، طبق

مقرره کې د درج شوو معیارونو مطابق، لانـــدې دندې ترسره کړي:

۱- د حسابداری د مناسب سیستم او د هغې د کړنلارو د ساتلو په هکلـــه، بانک ته د مشورې وړاندې کول.

۲- د کورنې کنترول د سیستمونو او د خطرونو د ادارې او دهغو دکړنلارو د اغېزمنتیا په هکله، بانک ته د مشورې وړاندې کول.

۳- ددې قانون له حکمونو سره پـــه مطابقت کې د بانک له مالي وضـــعې څخه دبشپړ اومنصفانه تصویر دوړاندې کولو لپاره نظار هیئت تـــه د پـــایلو د ارزونې اومالي رپوټونو له بررسۍ سره یوځای د کلنې رپوټ ترتیبول.

۴- په لنډ وخت کې له لاندو مواردو څخه دهر یوهٔ په اړه د دافغانستان بانک ته د معلوماتو وړاندې کول:

- اختلاس، تزویر یـــا ددې قـــانون او اړوندې مقررې لـــه حکمونـــو څخـــه سرغړونه چې د بانک د نظار هیئـــت، عامل هیئت د غړي، د کارکوونکي یا استازي لخوايې صورت موندلی وي.

معیارهای مندرج مقررهٔ مربوط، وظایف ذیل را انجام دهد:

۱- ارایهٔ مشوره به بانـــک در مـــورد حفظ سیســـتم مناســـب حســـابداری وطرزالعمل های آن.

۲- ارایهٔ مشوره به بانـــک در مـــورد مؤثریت سیستم های کنترول داخلـــی وادارهٔ خطرات و طرزالعمـــل هـــای آن.

۳- ترتیب راپور سالانه توأم با ارزیابی نتـــایج و بررســـی گزارشـــات مالی به هیئت نظارجهت ارایهٔ تصـــویر کامل و منصفانه از وضع مالی بانک در مطابقـــت بـــه احکـــام ایـــن قانون.

۴- ارائه معلومات به دافغانستان بانک در رابطه با هر یک از موارد ذیل بـــه اسرع وقت:

- اختلاس، تزویر یا تخلف از احکـــام این قانون، مقررهٔ مربوط که از طرف عضو هیئت نظار، هیئت عامل، کارکن یا نمایندهٔ بانـــک صـــورت گرفتـــه باشد:

– هغه شرایط چې بانک ته د پام وړ زیان د رامنځته کېدو موجب وګرځي یا د بانک د فعالیت دوام له خطر سره مخامخ کړي.

– د بررسۍ له پایته رسېدو دمخه د هغې د دلایلو له وړاندې کولو سره یوځای له دندې څخه د بررس استعفاء یا انفکاک.

– نورې هغه موضوعګانې چې د هغهٔ د تشخیص پربنسټ د رپوټ د هر اړخیزوالي لپاره اړینې ګڼل کېږي.

(۳) د خپلواک بهرني بررس لخوا ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو معلوماتو افشاء (بربنډول)، د بانکي معلوماتو د محرمیت د ساتلو له اصل څخه سرغړونه نه ګڼل کېږي او له هغهٔ څخه پیدا شوي عواقب بررس ته نه متوجه کېږي.

(۴) دنامېشتو بانکونو کورنۍ نمایندګۍ او د هغو بهرنی بررس پدې ماده کې د درج شوو حکمونو په رعایت مکلف دي.

(۵) که چېرې بانک د یوهٔ یا زیاتو تابع

– شرایطی که موجب بروز ضرر قابل توجه به بانک گردیده یا تداوم فعالیت بانک را با خطر مواجه سازد.

– استعفاء یا انفکاک بررس از وظیفه قبل ازختم بررسی توأم با ارائه دلایل آن.

– سایرموضوعاتی که بنابر تشخیص وی جهت همه جانبه بودن گزارش ضروری پنداشته می شود.

(۳) افشای معلومات مندرج فقرهٔ (۲) این ماده از جانب بررس خارجی مستقل، تخطی از اصل حفظ محرمیت معلومات بانکی محسوب نگردیده وعواقب ناشی از آن متوجه بررس نمی گردد.

(۴) نمایندگی داخلی بانک های غیرمقیم و بررس خارجی آنها مکلف به رعایت احکام مندرج این ماده می باشند.

(۵) هرگاه بانک دارای یک

یا ورپورې تړلو شرکتونو لرونکی وي، بهرنی برس د نوموړي بانک پر بررسۍ برسېره، د هغهٔ تابع یا ور پورې تړلـــي شرکتونه په ټولیز یا انفـــرادي ډول د حسابداری یا د مالي رپوټ ورکـــونې دبین المللي معیارونو مطابق، تر بررسۍ لاندې نیسي.

(٦) د بانک تابع یا ور پـــورې تړلـــی شرکت چې د لاندې شرایطو لرونکی وي، د دافغانستان بانک د تأییـــد پـــر بنسټ، ددې مادې په (۵) فقره کې له درج شوي حکم څخه مســـتثني دی او په بهرنۍ بررسۍ کې شامل ندی:

۱- هغه تابع یا ورپورې تړلي شرکت چې دهغهٔ دفعالیتونو د ترسره کولو له امله دبانک دتېر مالي کال د عوایدو له پنځه سلنې څخه لږ ترلاسه شوې وي.

۲- هغه تابع یا ورپورې تړلی شرکت چې د بانـــک د مجمـــوعي شـــتمنۍ له پنځه سلنې څخه لږهٔ په واک کـــې ولري.

۳- د دافغانستان بانک له تشـــخیص سره سم، په بهرنۍ بررسۍ کې د تابع یا یا بیشتر شرکت تـــابع یـــا وابســـته باشـــد، بـــررس خـــارجی بـــرعلاوهٔ بررسی بانک مذکور شرکت های تابع یا وابسته آن را طـــور مجمـــوعی یـــا انفرادی مطابق به معیارهای بین المللی حسابداری یا گزارش دهی مالی مورد بررسی قرارمی دهد.

(٦) شرکت تابع یا وابستهٔ بانک کـــه دارای شرایط ذیل باشد، بنابر تائیـــد د افغانســـتان بانـــک از حکـــم مندرج فقرهٔ (۵) این ماده مستثنی بوده و در بررســـی خـــارجی شـــامل نمی باشد:

۱- شرکت تـــابع یـــا وابســـته ای که کمتر ازپنج فیصد ازعواید سال مالی گذشـــته بانـــک ازاثـــر انجـــام فعالیت های آن حاصل شده باشد.

۲- شرکت تابع یا وابسته ای که کمتر از پـــنج فیصـــد دارائـــی هـــای مجموعی بانک را در اختیـــار داشـــته باشد.

۳- حسب تشـــخیص د افغانســـتان بانک، شمولیت شرکت تابع یا وابسته

ور پورې تړلي شـــرکت شـــمولیت د ګروپ د مالي شـــرایطو د وخامـــت (خرابېدو) باعث شي.

(۷) د دافغانســـتان بانـــک کـــولای شي، بررسي شوي سندونه ترڅېړنـــې لاندې ونیســـي او ددې مـــادې پـــه حکمونوکې ددرج شوې بررسۍ په اړه د اړوند بررس د کاري سندونو نقـــل تـــرلاســـه کړي، همدارنګه له بهرني بررس څخه د ترسره شوې بررسۍ پـــه اړه اضافي توضیحات، وغواړي.

(۸) ددافغانستان بانک کولای شـــي، دبانک بهرني بررس یاد بهرني بانـــک نمایندګي چې په افغانستان کې فعالیت کوي، مکلف کړي، څود هغوکړنلارو په هکله چې د بهرني بررس یا بررسانو په واسطه په کلنۍ بررسۍ کې ورڅخه استفاده کېږي، د دافغانستان بانک ته رپوټ وړاندې کړي.

(۹) د دافغانستان بانک کولای شـــي، ددې مادې په (۷) فقره کې درج شوی بهرنـــی بـــررس مکلـــف کـــړي، څو د بررسۍ د ساحې حدود پراخـــه

در بررسی خارجی باعـــث وخامـــت شـــــرایط مـــــالی گـــــروپ گردد.

(۷) د افغانستان بانک می تواند، اسناد بررسی شده را مورد تدقیق قرار داده و نقل اسناد کاری بـــررس خـــارجی مربـــوط را در رابطـــه بـــا بررســـی مندرج احکام این ماده دریافت نموده، همچنان ازبررس خارجی توضـــیحات اضافی را در رابطه با بررسی انجـــام شده، مطالبه نماید.

(۸) دافغانستان بانک می تواند، بررس خارجی بانک یا نمایندگی بانک خارجی کـــــه در افغانســـــتان فعالیـــــت می نماید را مکلف سازد تا در مـــورد طرزالعمل های که توســـط بررس یـــا بررسان خارجی دربررســـی ســـالانه استفاده می شـــود، بـــه دافغانســـتان بانک گزارش ارائه نماید.

(۹) دافغانستان بانک می تواند، بررس خارجی مندرج فقرۀ (۷) این مـــاده را مکلف نماید، تا حدود ساحۀ بررسی را گسترش داده یا طرزالعمل خاص را در

کړي يا پدې هکله خاصه کړنلاره اجراء کړي او له تطبيق څخه يې د دافغانستان بانک ته ډاډ ورکړي.

د مالي صورت حسابونو، د بررس د رپوټ او د ښې ادارې د رپوټ خپرول

پنځه نوي يمه ماده:

(۱) دکورني بانک د نظار هيئت مکلف دی، د مالي کال له پايته رسېدو وروسته د دريو مياشتو مودې په ترڅ کې، لاندې معلومات دعمومي مجمع په واک کې ورکړي:

۱- د بانک بررسي شوي مجموعي مالي صورت حسابونه د بهرني بررس له رپوټ سره يوځای چې د هماغهٔ مالي کال په اړه ترسره شوي دي.

۲- د روان مالي کال لپاره د ښې ادارې رپوټ چې لږترلږهٔ د لاندې معلوماتو لرونکی وي:

- د کورني کنترول، د خطرونو د ادارې دسيستمونو د مشخصاتو توضيح او د هغو د اغېزمنتيا په هکله د بانک مورد اجراء نموده و ازتطبيق آن به د افغانستان بانک اطمينان دهد.

نشرصورت حسابات مالی، گزارش بررسان و راپور اداره خوب

مادهٔ نود وپنجم:

(۱) هيئت نظار بانک داخلی مکلف است، درخلال مدت سه ماه بعد از پايان سال مالی، معلومات ذيل را در اختيار مجمع عمومی قرار دهد:

۱- صورت حسابات مالی مجموعی بررسی شدهٔ بانک همراه با گزارش بررس خارجی که در رابطه با همان سال مالی انجام شده است.

۲- گزارش اداره خوب برای سال مالی جاری که حداقل حاوی معلومات ذيل باشد:

- توضيح مشخصات سيستم های کنترول داخلی، ادارهٔ خطرات و ارزيابی بانک در مورد مؤثريت

ارزونه.

– د عامل هیئت اونظار هیئت د غړو او د نظار هیئت تر اثر لاندې کمیټو د غړو د هویت مشخصول.

– د هغو غونډو مجموعي شمېر چې نظار هیئت او دهغهٔ کمیټو دتېر مالي کال په بهیر کې جوړې کړي او د هغو غونډو شمېر چې دغړو هریوهٔ په انفرادي ډول په هغو کې ګډون کړی دی.

– د دافغانستان بانک د اړوندو مقررو مطابق نور معلومات.

(۲) کورنی بانک مکلف دی، د عمومي مجمع د بررسي شوو مالي صورت حسابونو له تصویب وروسته د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې، لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱– د دافغانستان بانک ته د مالي صورت حسابونو، د بهرني بررس د رپوټونو او ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې بنې ادارې د رپوټ وړاندې کول.

۲– دهېواد د کثیرالانتشار ورځپاڼو په

آنها.

– مشخص نمودن هویت اعضای هیئت عامل وهیئت نظار و اعضای کمیته های تحت اثر هیئت نظار.

– تعداد مجموعی جلساتی که هیئت نظار و کمیته های آن در جریان سال مالی گذشته، برگزار نموده و تعداد جلساتی که هر یک از اعضاء طورانفرادی درآن اشتراک نموده اند.

– سایر معلومات طبق مقرره های دافغانستان بانک.

(۲) بانک داخلی مکلف است، درخلال مدت (۱۵) روز بعد از تصویب صورت حسابات مالی بررسی شدهٔ مجمع عمومی، اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

۱– ارایهٔ صورت حسابات مالی، گزارشات بررس خارجی و گزارش اداره خوب مندرج فقرهٔ (۱) این ماده به د افغانستان بانک.

۲– نشر صورت حسابات مالی و

يوې کې د مالي صورت حسابونو او رپوټونو خپرول.

(۳) کورنی بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې پردرج شوو تدبیرونو برسېره، لاندې تدبیرونه هم ونیسي:

۱- ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي مالي صورت حسابونه او رپوټونه دافغانستان دننه او بهر دخپلو دفترونو او نمایندګیو په لید وړ ځای کې د (۱۲) میاشتو مودې لپاره کېږدي.

۲- ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو مالي صورت حسابونو او رپوټونو نقل د اشخاصو د غوښتنې په صورت کې د هغوی په واک کې ورکړي ، دوړاندې کولو په بدل کې یې، مناسب اُجرت چې دنومورې خدمت د عرضې لپاره د اداري د لګښتونو له مقدار څخه زیات نه وي، وغواړي.

(۴) په افغانستان کې د یوې یا څو نمایندګیو ددفتر لرونکی غېر مېشت بانک مکلف دی لاندې تدبیرونه

گزارشات در یکی از روزنامه های کثیر الانتشار کشور.

(۳) بانک داخلی مکلف است، علاوه بر ارائه معلومات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، تدابیر ذیل را نیز اتخاذ نماید:

۱- صورت حسابات مالی وگزارشات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را درمحل قابل دید در دفاتر و نمایندگی های خویش در داخل و خارج از افغانستان برای مدت (۱۲) ماه قرار دهد.

۲- نقل صورت حسابات مالی وگزارشات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را درصورت مطالبهٔ اشخاص در اختیار آنها قرار داده، دربدل ارائه آن، اجرت مناسبی را که از مقدار مصارف اداری جهت عرضهٔ خدمت مذکور بیشتر نباشد، تقاضا نماید.

(۴) بانک غیرمقیم دارای یک یاچند دفتر نمایندگی در افغانستان مکلف است تدابیر ذیل را اتخاذ

ونيسي:

۱- د بشپړ شوي تېر مالي کال لپاره، په افغانستان کې د خپلو نمايندګيو د مالي صورت حسابونو او بررسي شوو مالي حسابونو دپروفورمې مجموعه د بهرني بررس له رپوټ سره يو ځای، زيات نه زيات دهغې مودې په ترڅ کې چې نوموړی رپوټ او مالي صورت حسابونه په خپل اصلي هېواد کې واکمنو مراجعو ته سپاري، د دافغانستان بانک ته وسپاري.

۲- ددې فقرې په (۱) جزء کې درج شوي مالي صورت حسابونه او رپوټونه، د دافغانستان بانک ته له تسليمۍ څخه د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې، د هېواد د کثير الانتشار ورځپاڼو په يوې کې خپارۀ کړي.

۳-خپل مالي صورت حسابونه او رپوټونه په افغانستان کې د خپلو ټولو نمايندګيو په ليد وړ ځای کې د مالي کال تر پايته رسېدو پورې وساتي.

۴- ددې مادې د (۴) فقرې په (۱) جزء کې د درج شوو مالي صورت

نماید:

۱- مجموعۀ صورت حسابات مالی و پروفورمه حسابات مالی بررسی شدۀ دفتر نمایندگی های خویش در افغانستان را توأم با گزارش بررس خارجی، برای سال گذشتۀ مالی تکمیل شده، حداکثر در خلال مدتی که گزارش و صورت حسابات مالی متذکره را به مراجع ذیصلاح در کشور اصلی خود می سپارد، به دافغانستان بانک تسلیم نماید.

۲- صورت حسابات مالی و گزارشات مندرج جزء (۱) این فقره را در خلال مدت (۱۵) روزاز تسلیمی به دافغانستان بانک، دریکی از روزنامه های کثیر الانتشار کشور نشر نماید.

۳- صورت حسابات مالی و گزارشات خویش را در محل قابل دید، در تمامی نمایندگی های خویش در افغانستان الی ختم سال مالی نگهداری نماید.

۴- نقل صورت حسابات مالی وگزارشات مندرج جزء (۱) فقرۀ (۴)

حسابونو او رپوټونو نقل د اشخاصو د غوښتنې په صورت کې د هغوی په واک کې ورکړي او د وړاندې کولو په بدل کې يې، مناسب اُجرت چې د نوموړي خدمت دعرضې لپاره له اداري لګښتونو څخه زيات نه وي، وغواړي.

(۵) که چېرې پدې ماده کې په درج شوو رپوټونوکې عمده تېروتنې وموندل شي، بانک مکلف دی موضوع په لنډ وخت کې د دافغانستان بانک ته خبرورکړي او نوموړی رپوټ تصحيح او خپور کړي.

د دافغانستان بانک او بهرني بررس ترمنځ غونډې

شپږ نوي يمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، د زمان په ټاکلي واټن کې او لږترلږۀ په کال کې يوځل له هر بانک يا د هغۀ بهرني بانک له نمايندګۍ سره چې په افغانستان کې فعاليت کوي اودهغوی له بهرني بررس سره درې اړخيزې غونډې جوړې کړي او د دافغانستان بانک په

این ماده را در صورت مطالبۀ اشخاص در اختيار آنها قرار داده، در بدل عرضۀ آن اجرت مناسبی را که از مصارف اداری جهت عرضۀ خدمت مذکور بيشتر نباشد، تقاضا نمايد.

(۵) هرگاه درگزارشات مندرج اين ماده اشتباهات عمده دريافت گردد، بانک مکلف است موضوع را به اسرع وقت به دافغانستان بانک اطلاع و گزارش مذکور را تصحيح و نشر نمايد.

جلسات ميان د افغانستان بانک و بررس خارجی

مادۀ نود وششم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، در فاصله زمان معين و حداقل سال يکبار جلسات سه جانبه را با هر بانک يا نمايندگی بانک خارجی که در افغانستان فعاليت می کند و بررس خارجی آنها تدوير نموده و موضوعات مربوط به

څارنيزو مسئوليتونو پـوري اړونـدې موضوعګانې چې د بانک د بررسـۍ د دورې په ترڅ کې رامنځته کېږي، تـر بحث لاندې ونيسي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، د اړتيا له مخې او د خپلو مکلفيتونـو د ترسره کولـو لپـاره ددې قـانون د حکمونو مطابق، د بانک له بهرني بررس او په افغانستان کې د بهرنيو بانکونو له فعالو نمايندګيو سـره، دوه اړخيـزې غونډې جوړې کړي.

مسئوليت های نظـارتی دافغانسـتان بانـک را کـه در خـلال دورهٔ بررسی بانک بوجود می آيد، مـورد بحث قرار دهد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، حسب ضرورت و جهت انجام مکلفيت های خود مطـابق احکـام ايـن قـانون، جلسات دو جانبه را با بررس خارجی بانک و نمايندگی های بانـک هـای خارجی فعال در افغانسـتان، تـدوير نمايد.

نهم فصل

رپوټ ورکونه

د بانک په واسطه رپوټ ورکونه

اووه نوي يمه ماده:

(۱) هغه بانک چې د افغانسـتان پـه قلمروکې فعاليت کوي، مکلف دی، په لاندې مواردو کې رپوټونه ترتيب اود د افغانستان بانک ته يې وړاندې کړي:

۱- دبانک او د تابع او ور پورې تړلو شرکتونو د پانګې دبسـنې (تکـافو)، مالي استطاعت او توانمنۍ د وضـعيت

فصل نهم

گزارش دهی

گزارش دهی توسط بانک

مادهٔ نود وهفتم:

(۱) بانکی که در قلمـرو افغانسـتان فعاليت می نمايـد، مکلـف اسـت، در موارد ذيل گزارشـات را ترتيـب و به دافغانستان بانک ارائه نمايد:

۱- وضـعيت مـالی بـه شـمول وضـعيت تکـافوی سـرمايه، استطاعت مـالی و توانـائی بانـک

په شمول، مالي وضعيت.
۲- د سياليت وضعيت.
۳- اداره او عمليات.
۴-دنه ترلاسه کېدو وړ او نه ترلاسه شوي پورونه اوتخصيص شوي مالي زېرمې.
۵- د بهرنيو اسعارو وضعيت.
٦- د تکتاني نرخ.
۷- پولي احصائيه.
۸- د ملاحظې وړ عرضه شوي مالي اعتبارات او اسانتياوې.
۹- دبين المللي احصائيوي او څارنيزو منل شوو معيارونو او تګلارو سره په مطابقت کې په اړونده مقرره کې له درج شوي تجويز سره سم، نور رپوټونه.
۱۰- اسلامي بانک دمتعارفو بانکونو په نسبت د متفاوتو فعاليتونو پربناء د خپلو فعاليتونو په اړه اضافي رپوټونه وړاندې کوي.
(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو رپوټونو د ترتيبولو ډول او مشخصات او د هغو د تسليمۍ وخت،

و شرکت های تابع و وابسته.
۲- وضعيت سياليت.
۳- اداره وعمليات.
۴- قروض غيرقابل حصول وحاصل ناشده و ذخاير مالی تخصيص يافته.
۵- وضعيت اسعار خارجی.
٦- نرخ تکتانه.
۷- احصائيهٔ پولی.
۸-اعتبارات و تسهيلات مالی عرضه شدهٔ قابل ملاحظه.
۹- ساير گزارشات حسب تجويز مندرج مقررهٔ مربوط درمطابقت با معيارها و شيوه های پذيرفته شدهٔ احصائيوی و نظارتی بين المللی.
۱۰- بانک اسلامی بنابر فعاليت های متفاوت نسبت به بانک های متعارف گزارشات اضافی در رابطه به فعاليت های خود ارائه می نمايد.
(۲) نحوه و مشخصات ترتيب گزارشات مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده و ميعاد تسليمی آن، در مقرره های

د دافغانستان بانک په مقـــررو کـــې، تنظیمېږي.

(۳) د نامېشت بانک کورنۍ فرع او د نمایندګۍ دفتر، د دافغانستان بانک ته دخپلې ادارې او عملیاتو په هکلـــه د رپوټ په ترتیبولو او وړانـــدې کولـــو مکلف دي، د نومـــوړي رپـــوټ ډول اومشخصات او دهغهٔ د وړاندې کولو وخت په اړونده مقرره کې، تنظیمېږي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، د بانک، مالي مؤسسې او دهغو د استازي پر وړاندې د نا بشپړ او ناسم رپوټ د وړاندې کولو، په رپوټ ورکونه کې د ځنډ، د غلط او بـــې لارې کـــوونکي رپوټ دوړاندې کولو په صورت کې، ددې قانون په یوسلو اتمه ماده کـــې د درج شوي حکم مطابق اقدام وکړي.

(۵) پـــدې مـــاده کـــې درج شـــوي حکمونه تر هغو حدودو پورې چـــې د دافغانستان بانک یې مناسب تشـــخیص کړي، په افغانستان کـــې پـــر فعـــالې غیر بانکي مالي مؤسسې او د هغې پـــه استازي باندې هم د تطبیق وړ دي، خو

دافغانســـــتان بانـــــک، تنظـــــیم می گردد.

(۳) فرع داخلی و دفتر نمایندگی بانک غیـــرمقیم مکلـــف بـــه ترتیـــب و ارایهٔ گزارش درمورد اداره وعملیات خود به دافغانستان بانک می باشـــند. نحوه و مشخصات گزارش مـــذکور و میعاد ارایهٔ آن در مقررهٔ مربوط ، تنظیم می گردد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، علیه بانـــک، مؤسســـهٔ مـــالی و نماینـــدهٔ آنهـــا در صـــورت ارایـــهٔ گـــزارش نامکمـــل ونادرســـت، تـــأخیر در گـــزارش دهـــی، ارائـــه گزارش غلط و گمراه کننده، مطـــابق حکم منـــدرج مـــادهٔ یکصدوهشـــتم این قانون اقدام نماید.

(۵) احکام منـــدرج ایـــن مـــاده تـــا حـــدودی کـــه دافغانســـتان بانـــک مناسب تشخیص نماید، برمؤسسهٔ مالی غـــیر بانکـــی فـــعال در افغانستان و نمایندهٔ آن نیز قابل تطبیق می باشد، مگر این کـــه توســـط د افغانســـتان

داچې د دافغانستان بانک پر واسطه لدې امر څخه مستثني شوي وي.

بانک از این امر مستثنی گردیده باشد.

د احصائيوي معلوماتو انسجام

اته نوي يمه ماده:

(۱) بانکونه اونورې مالي مؤسسې او د هغو استازي او نور شرکتونه او سازمانونه چې د اعتباراتو په ورکولو بوخت دي، مکلف دي، د افرادو او يا ځانګړو شرکتونو د معاملو په هکله معلومات راټول، د څارنيزو دندو او پاليسۍ په اړه احصايې تنظيم او د دافغانستان بانک يا نورو هغو ادارو چې د دافغانستان بانک يې مجاز ګڼي، په واک کې ورکړي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، له بانکونو او نورو مالي مؤسسو څخه ترلاسه شوي احصائيوي مجموعي معلومات د بين المللي مؤسسو په وړاندې د اړوندو مسئوليتونو په ترسره کولو کې د عامه ضرورت وړ اړتياوو مطابق، راټول او تنظيم کړي.

انسجام معلومات احصائیوی

مادۀ نود وهشتم:

(۱) بانک ها و سایر مؤسسات مالی و نمایندگان آنها وسایر شرکت ها و سازمان های که مصروف اعطای اعتبارات می باشند، مکلف اند، معلومات در مورد معاملات افراد و یا شرکت های خاص جمع آوری احصائیه ها دررابطه به وظایف نظارتی و پالیسی راتنظیم و دراختیار دافغانستان بانک یا سایر اداراتی که دافغانستان بانک مجاز می داند، قرار دهند.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، معلومات مجموعی احصائیوی دریافت شده از بانک ها وسایر مؤسسات مالی رامطابق نیازمندی های مورد ضرورت عامه در ایفای مسئولیت های مربوط در قبال مؤسسات بین المللی جمع آوری و تنظیم نماید.

(۳) د دافغانستان بانک نشي کولای، له قانوني مواردو څخه پرته هغه احصائيوي معلومات چې دهغو له امله د اشخاصو او شرکتونو شهرت او هويت عامو خلکو ته افشاء شي، نورو اشخاصو ته افشاء کړي، افشاء کوونکی دقانون د حکمونو مطابق مجازات کېږي، خوداچې معلومات دمخه د عامو خلکو په واک کې يا د خصوصي ثبت د دفتر يا د عامه اعتباراتو دثبت د دفتر د اړوندو دندو دترسره کولو لپاره، ورکړل شوي وي.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، د څارنيزو دندو دترسره کولولپاره، ددې مادې په (۱ او۲) فقروکې درج شوي معلومات، هغو ناظرينو او واکمنو مقاماتو ته چې د قانون او د بانکي او مالي سندونو د محرميت په ساتلو پورې داړوندو مقررو دحکمونو مطابق د نوموړو معلوماتو د ترلاسه کولو د اجازې لرونکي وي، وړاندې کړي.

(۳) دافغانستان بانک نمی تواند، معلومات احصائيوی را که در اثر آن شهرت وهويت اشخاص و شرکت ها افشاء شود، به جز از موارد قانونی به ساير اشخاص افشاء نمايد، افشاء کننده طبق احکام قانون مجازات می گردد، مگر اينکه معلومات قبلاً در اختيار عموم مردم يا جهت انجام وظايف مربوط به دفتر ثبت خصوصی و دفتر ثبت اعتبارات عامه قرار گرفته باشد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، جهت انجام وظايف نظارتی، معلومات مندرج فقره های (۱و۲) اين ماده رابه ناظرين ومقامات ذيصلاح که طبق احکام قانون، مقرره های مربوط به حفظ محرميت اسناد مالی و بانکی، اجازهٔ حصول معلومات مذکور را دارا می باشد، ارائه نمايد.

څارنه

نهه نوي يمه ماده:

(۱) کورنی بانک، تابع او ورپورې ترلي شرکتونه، دهغهٔ نامېشت بانک فرع او د نمايندګۍ دفتر چې په افغانستان کې فعاليت کوي، د دافغانستان بانک د څارونکو يا هغو بررسانو په واسطه چې د دافغانستان بانک لخوا انتصابېږي، څارل کېږي.

(۲) د کورني بانک بهرني تابع او ور پورې ترلي شرکتونه، يا د هغهٔ نامېشت بانک فرع يا د نمايندګۍ دفتر چې په افغانستان کې فعاليت کوي، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو څارونکو يا بررسانو په واسطه چې د دافغانستان بانک او نومورې مرجع ترمنځ دعقد شوي موافقه ليک مطابق د بهرنۍ واکمنې مرجع په واسطه ټاکل شوي اشخاص پکې شامل دي، څارل کېږي.

(۳) د دافغانستان بانک او د هغهٔ څارونکی ددې مادې په (۱ او ۲) فقروکې د درج شوو حکمونو د تطبيق

نظارت

مادهٔ نود ونهم:

(۱) بانک داخلی، شرکت های تابع و وابسته، فرع و دفتر نمايندگی بانک غيرمقيم که درافغانستان فعاليت می نمايند، توسط نظارت کنندگان دافغانستان بانک يا بررسان که از طرف دافغانستان بانک تعيين می شوند، نظارت می گردند.

(۲) شرکت های تابع و وابستهٔ خارجی بانک داخلی، يا فرع و دفتر نمايندگی بانک غيرمقيم که در افغانستان فعاليت می نمايند، توسط نظارت کنندگان يا بررسان مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده که شامل اشخاص تعيين شده توسط مرجع ذيصلاح خارجی طبق توافقنامهٔ منعقده بين دافغانستان بانک ومرجع متذکره می باشد، نظارت می گردد.

(۳) دافغانستان بانک و نظارت کنندهٔ آن جهت تطبيق احکام مندرج فقره های (۱و۲) اين ماده، دارای

لپاره، د لاندې واکونو لرونکي دي:

۱- دبانک دفتر یا د هغهٔ تابع یا ورپورې ترلي شرکت ته ننوتل او د بانک یا د هغهٔ د تابع او ورپورې ترلي شرکت د حسابونو، دفترونو، سندونو او نورو مدارکو پلټنه.

۲- د نظار هیئت او عامل هیئت یا ورته نورو تشکیلاتو له غړو، د بانک یا د هغهٔ د تابع یا ورپورې ترلي شرکت له کارکوونکو او استازي څخه د بانک یا دهغهٔ د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د ادارې اوفعالیتونو داړوندو موضوعګانو په اړه، د معلوماتو ترلاسه کول.

(۴) کورنی بانک تابع، ورپورې ترلي شرکتونه، کورنی دفتر او فرع یا دهغه نمایندګي مکلف دي، هغهٔ څارونکي یا بررس ته چې د دافغانستان بانک لخوا انتصابېږي، خپلو دفترونو ته د ننوتلو اجازه ورکړي او د دندو په ترسره کولوکې ور سره همکاري وکړي.

(۵) د دافغانستان بانک کولای شي، له اړتیا سره سم، دبانک یا دهغو دتابع یا ورپورې ترلو شرکتونو حسابونو،

صلاحیت های ذیل می باشند:

۱- ورود به دفتر بانک یا شرکت تابع یا وابستهٔ آن و تفتیش حساب ها، دفاتر، اسناد و سایر مدارک بانک یا شرکت تابع و وابستهٔ آن.

۲- کسب معلومات از اعضای هیئت نظار و هیئت عامل یا سایر تشکیلات مشابه، کارکنان و نمایندهٔ بانک یا شرکت تابع یا وابستهٔ آن در مورد موضوعات مربوط به اداره و فعالیت های بانک یا شرکت تابع یا وابستهٔ آن.

(۴) بانک داخلی شرکت های تابع، وابسته، دفتر و فرع داخلی یا نمایندگی آن مکلف اند، به نظارت کننده یا بررسی که ازطرف دافغانستان بانک انتصاب می گردد، اجازهٔ ورود به دفاتر خود را داده و در انجام وظایف آنها را همکاری نمایند.

(۵) د افغانستان بانک می تواند، حسب ضرورت، جهت دسترسی به حسابات، دفاتر و سایر اسناد بانک یا

دفترونو او نورو سندونو ته د لاسرسي لپاره، د قوانينو د تنفيذ له مراجعو څخه، د همکارۍ غوښتنه وکړي.

(٦) ددافغانستان بانک نشي کولای، داشخاصو يانورو ادارو د غوښتنې پربنسټ د بانک، دهغو د تابع، ورپورې تړلي شرکت او فرع يا د نمايندگۍ ددفتر په بررسۍ، د رپوټ په برابرولو او ترتيبولو اوداطلاعاتو په وړاندې کولو اقدام وکړي،خوداچې پدې قانون کې بل ډول تصريح شوي وي يا د واکمنې محکمې په واسطه تجويز شوي وي او يا دبهرني بانک د واکمنې مرجع لخوا داسې غوښتنې صورت موندلی وي.

(۷) ددافغانستان بانک مکلف دی، د خپلې بررسۍ رپوټ برابر او دهغهٔ يو نقل د بانک، دهغهٔ د تابع يا ورپورې تړلي شرکت، فرع يا د نمايندگۍ دفتر د بررسۍ له پايته رسېدو وروسته د دريو مياشتو مودې په ترڅ کې، بانک، تابع شرکت، ورپورې تړلي شرکت يا نوموړي دفتر ته وړاندې کړي.

شرکت های تابع يا وابستهٔ آن از مسئولين مراجع تنفيذ قوانين، تقاضای همکاری نمايد.

(٦) دافغانستان بانک نمی تواند، براساس درخواست اشخاص يا ساير ادارات به بررسی بانک، شرکت تابع، وابسته وفرع يا دفتر نمايندگی آن، تهيه و ترتيب گزارش و ارايهٔ اطلاعات اقدام نمايد، مگراينکه درايـن قانون طوری ديگری تصريح گرديده يا توسط محکمهٔ ذيصلاح تجويز اتخاذ گرديده باشد و يا از طرف مرجع ذيصلاح بانک خارجی چنين تقاضائی صورت گرفته باشد.

(۷) د افغانستان بانک مکلف است، گزارش بررسی خود را تهيه و يک نقل آن را در خلال مدت سه ماه بعد از اتمام بررسی بانک، شرکت تابع يا وابسته، فرع يادفتر نمايندگی آن به بانک، شرکت تابع، شرکت وابسته يا دفتر مذکور ارائه نمايد.

لسم فصل
اصلاحي او تنفيذي فوري اقدامات

د پانګې د کمښت دوضعيت خبرتيا

سلمه ماده:

(۱) که چېرې بانک د پانګې د کمبود، کتنې وړ کمبود يا حاد کمبود په وضعيت کې راشي، مکلف دی موضوع په لنډ وخت کې په ليکلې توګه د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، خپلې محاسبې ته په کتو سره ددې مادې په (۱) فقره کې د کمبود له درج شوو حالاتو څخه هريو په بانک کې تشخيص کړي او په هکله يې په لنډ وخت کې نوموړي بانک ته په ليکلې توګه خبر ورکړي.

د پانګې د رغونې پلان

يوسلو يوه يمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، د

فصل دهم
اقدامات اصلاحی و تنفیذی فوری

اطلاعیهٔ وضعیت کمبود سرمایه

مادهٔ صدم:

(۱) هرگاه بانک در وضعیت کمبود، کمبود قابل ملاحظهٔ یا کمبود حاد سرمایه قرار گیرد، مکلف است موضوع را به اسرع وقت طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، نظر به محاسبهٔ خویش هر یکی از حالات کمبود مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را در بانک تشخیص نموده و در مورد آن به اسرع وقت به بانک مذکور طور کتبی اطلاع دهد.

پلان احیای سرمایه

مادهٔ یکصد ویکم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، بعد

دې قانون په سلمه ماده کــې د درج شوې خبرتیا له ترلاسه کولویاصادرولو وروسته، له لاندې دستورونو څخــه د یوۀ د صادرولو لپاره د خپل تصمیم په اړه بانک ته خبرتیا صادره کړي:

۱- د دافغانستان بانک ته د تصویب په غرض د بانک د پانګې د رغونې دپلان وړاندې کول یا له احوالو سره ســم د پانګې د رغونې د دمخه وړاندې شوي پلان بیاکتنــه، پــه هغــۀ ډول چــې ددافغانستان بانک لپاره د منلو وړ وي.

۲- د دافغانستان بانک له تشــخیص سره سم، ددې قــانون پــه یوســلو دوه یمه، یوسلو درېیمــه او یوســلو څلورمه ماده کې د درج شوو حکمونو د یوۀ په تطبیقولــو بانــدې د بانــک مکلفول.

(۲) بانک مکلف دی، ددې مــادې د (۱) فقرې په (۱) جــزء کــې د درج شوې پانګې د رغونې پلان، جزئیــات، تر ټاکلي حدپورې د پانګې د رغــونې ډول او هغو ته د لاس رسۍ وخــت او موده، مشخص کړي.

از دریافت یا صدور اطلاعیۀ منــدرج مادۀ صدم این قانون، اطلاعیۀ کتبــی مبنی برتصمیم خویش جهت اصــدار یکی از دساتیر ذیل را به بانک صادر نماید:

۱- ارایــۀ پــلان احیــای ســرمایۀ بانک غرض تصویب بــه دافغانســتان بانک یــا بــازنگری پــلان احیــای سرمایۀ ارائــه شــدۀ قبلــی حســب احــوال بــه نحــوی کــه بــرای دافغانستان بانک قابل قبول باشد.

۲- مکلــف ســاختن بانــک بــه تطبیق یکی از احکام منــدرج مــواد یکصــدو دوم، یکصدوســوم و یکصــدوچهارم ایــن قــانون، حســب تشــخیص دافغانســتان بانک.

(۲) بانک مکلف است، پلان احیــای سرمایۀ مندرج جزء (۱) فقرۀ (۱) این ماده، جزئیات، نحوۀ احیای سرمایه تا حد معینه ومــدت زمــان دســتیابی بــه آنهــا را مشــخص نماید.

د پانګې له کمبود سره پرمخامخ بانک باندې د تطبیق وړ محدودیتونه

یو سلو دوه یمه ماده:

(۱) د پانګې له کمبود سره مخامخ بانک نشي کولای لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱–ددافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته دنوو فعالیتونو ترسره کول.

۲– له پنځه سلنې څخه د زیات خطر پربنسټ دعیارو شوو شتمنیو زیاتوالی.

په بیلانس شیټ کې شامل یا بهر هغه اقلام او شتمنۍ چې دهغو د خطر اندازه سنجول شوې ده، هم په نوموړو شتمنیو کې شاملې دي.

۳– د پانګې په وېشلو اقدام.

۴– د نظار هیئت یا عامل هیئت غړو ته د پولي اختیاري امتیازاتو ورکړه.

(۲)ددې قانون په یوسلودرېیمه ماده کې درج شوي محدودیتونه پر هغهٔ بانک چې دپانګې له کمبود سره مخامخ دی اوتر ټاکلې مودې پورې

محدودیت های قابل تطبیق بربانک مواجه به کمبود سرمایه

مادهٔ یکصد ودوم:

(۱) بانک مواجه به کمبود سرمایه نمی تواند به اقدامات ذیل مبادرت ورزد:

۱– انجام فعالیت های جدید بدون اجازهٔ قبلی کتبی دافغانستان بانک.

۲– افزایش دارائی های عیار شده به اساس خطر بیش از پنج فیصد.

اقلام ودارائی های شامل یا خارج بیلانس شیت که اندازهٔ خطر آنها سنجش شده است، نیز شامل دارائی های متذکره می باشد.

۳– اقدام به توزیع سرمایه.

۴– پرداخت امتیازات پولی اختیاری به اعضای هیئت نظار وهیئت عامل.

(۲) محدودیت های مندرج مادهٔ یکصد وسوم این قانون بر بانکی که با کمبود سرمایه مواجه است و الی میعاد معینهٔ پلان قابل قبول جهت

يې دپانګې د رغونې لپاره دمنلو وړ پلان د دافغانستان بانک ته نه وي وړانـدې کړی يايې د تصويب شوي پـلان پـه تطبيق کې قصورکړی وي، هم د تطبيق وړ دي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شـي، ددې قانون په يوسلودرېيمه ماده کـې درج شوي محدوديتونه د پـانګې لـه کمبود سره پرمخامخ بانک باندې وضع کړي، خوداچې د دافغانستان بانک ته ثابته شي چې ددغو محدوديتونو وضع کول ددافغانستان بانک دتصويب شوې پانګې د رغونې د بريالي تطبيق لپـاره، اړين دي.

دپانګې له کتنې وړ کمبـود سـره پرمخامخ بانک باندې د تطبيق وړ محدوديتونه

يوسلو درېيمه ماده:

د پانګې له کتنـې وړ کمبـود سـره مخامخ بانک نشي کولای، ددې قانون د يوسلو دوه يمې مادې په (۱) فقـره کې پردرج شـوواقداماتو برسـېره، د

احياى سرمايه را به د افغانستان بانک ارائـه ننمـوده يـا در تطبيـق پلان تصويب شـده قصـور نمـوده باشـد، نيـز قابـل تطبيـق است.

(۳) د افغانستان بانک مـی توانـد، محـدوديت هـای منـدرج مـادهٔ يکصد وسوم اين قانون را بر بانـک مواجه به کمبود سرمايه وضع نمايـد، مگر اينکه به دافغانستان بانک ثابـت گردد که وضع اين محدوديت ها برای تطبيق موفقانهٔ پلان احيـای سـرمايه تصويب شـدهٔ دافغانسـتان بانـک، ضروری می باشد.

محدوديت های قابل تطبيق بربانک مواجه به کمبودقابـل ملاحظـهٔ سرمايه

مادهٔ يکصد وسوم:

بانـک مواجـه بـه کمبـود قابـل ملاحظهٔ سرمايه نمی توانـد، عـلاوه بـر اقـدامات منـدرج فقـرهٔ (۱) مادهٔ يکصدودوم اين قانون بدون اجازهٔ

دافغانستان بانک له لیکلـــې اجـــازې پرته په لاندې اقداماتو هم لاس پـــورې کړي:

۱- د سپارنو لپاره د مارکېټ د نـــرخ په نسبت د زیاتې تکتانې ورکړه.

۲- په هره ربع کې، له یوۀ اعشـــاریه پنځه ویشت ســـلنې (۱,۲۵) څخـــه زیات، دخطر پـــه نســـبت دتعـــدیل شووشتمنیو زیاتول.

په بېلانس شیټ کې شامل یا بهر هغـــه اقلام او شتمنۍ چې د خطر اندازه یـــې سنجول شوې ده، په نوموړو شـــتمنیو کې شاملې دي.

۳- د نظار هیئت او عامل هیئت غړو ته د معاشونو یا امتیازونو زیاتول او د هڅوونکي معاش ورکول.

۴- په بانک پورې له تړلواشخاصوسره معامله.

۵- په بانک پورې دتړلـــو اشخاصـــو حساب ته د وجوهو لېږدول.

٦- له معامله لرونکي بانک څخـــه د سپارنې منل یا د موجودو سپارنو نوي کول یاپې بل حساب ته لېږدول.

کتبـــی قبلـــی دافغانســـتان بانـــک بـــه اقـــدامات ذیـــل نیزمبـــادرت ورزد:

۱- پرداخت تکتانۀ بیشتر نسبت بـــه نرخ مارکیت برای سپرده ها.

۲- افزایش دارائی های تعدیل شـــده نسبت به خطر بیش از یک اعشـــاریه بیست و پنج (۱,۲۵) فیصد در هـــر ربع.

اقلام ودارائی های شامل یـــا خـــارج بیلانس شیت که اندازۀ خطـــر آنهـــا سنجش شده است، شامل دارائی های متذکره می باشد.

۳- افزایش معاشات یـــا امتیـــازات و اعطای معاش تشویقی به اعضای هیئت نظار و هیئت عامل.

۴- معاملـــه بـــا اشـــخاص وابســـتۀ بانک.

۵- انتقال وجوه به حساب اشـــخاص وابسته بانک.

٦- قبول سپرده ازبانک معامله دار یا تجدید سپرده های موجود یا انتـــقال آنهابه حساب دیگر.

په ځينو بانکونو باندې د تطبيق وړ اضافي تدبيرونه

يو سلو څلورمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شي، هغه بانک چې د پانګې له کمبود يا د پانګې له کتنې وړ کمبود سره مخامخ دي او د پانګې د پر وخت نوي کولو د پلان په وړاندې کولو قادر نه دی يا يې ددافغانستان بانک دتصويب شوې پانګې د نوي کېدو پلان په مناسبه توګه نه وي عملي کړی، دلاندې يوهٔ يا له يوهٔ څخه د زياتو اقداماتو په ترسره کولو مکلف کړي:

۱- د خپلو وندو کافي اندازه د پلورلو لپاره وړاندې کړي، څو دهغو له پلورلو څخه وروسته، بانک کافي پانګه ولري.

۲- د يوهٔ متبوع بانک لخوا تصاحب شي يا له يوهٔ بل بانک سره مدغم شي.

۳- هغه فعاليت چې د بانک يا د هغهٔ د تابع يا ورپورې تړلي

تدابير اضافی قابل تطبيق بر بعضی از بانک ها

مادهٔ يکصد وچهارم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، بانکی را که با کمبود سرمايه يا کمبود قابل ملاحظهٔ سرمايه مواجه است و قادر به ارايهٔ پلان به موقع تجديد سرمايه نبوده يا پلان تجديد سرمايهٔ تصويب شدهٔ دافغانستان بانک را طور مناسب عملی ننموده باشد، به اتخاذ يک يا بيش از يکی از اقدامات ذيل مکلف نمايد:

۱- مقدارکافی ازاسهام خويش راجهت فروش عرضه نموده تا بعد از فروش آن، بانک سرمايهٔ کافی داشته باشد.

۲- از جانب يک بانک متبوع تصاحب شود يا با يک بانک ديگر مدغم گردد.

۳-فعاليتی که توسط بانک، ياشرکت تابع يا وابسته آن

شرکت په واسطه ترسره کېږي او د دافغانستان بانک د تشخیص پربنسټ، دغه شان فعالیت بانک له جدي خطر سره مخامخ کوي، بدل یا کم کړي یايې لغو کړي.

۴- د نظار هیئت یا عامل هیئت یو غړی عزل یا تعویض کړي یا له احوالو سره سم په کُلي ډول د نظار نوی هیئت یا عامل هیئت غوره کړي. ددې قانون په یوسلواتمه ماده کې درج شوي حالتونه لدې حکم څخه مستثني دي.

۵- دبانک د تابع یا ورپورې تړلو شرکتونو پلورل یا انحلال چې د دافغانستان بانک د تشخیص پربنسټ وخیم مالي وضعیت ولري او بانک له جدي خطر سره مخامخ کړي.

٦- د هغو نورو اقداماتو ترسره کول چې د دافغانستان بانک د تشخیص پربنسټ، پوره پانګې ته د لاس رسی لپاره، اړین ګڼل کېږي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون په یو سلو اتمه ماده کې له درج شوي حکم سره په مطابقت کې،

انجام می گردد و بنابرتشخیص دافغانستان بانک چنین فعالیت، بانک را باخطر جدی مواجه می سازد، تغییر یا کاهش دهد یا لغو نماید.

۴- یکی از اعضای هیئت نظار یا هیئت عامل را عزل یا تعویض نموده یا بطورکلی هیئت نظار یاهیئت عامل جدید را حسب احوال انتخاب نماید. حالات مندرج مادۀ یکصد وهشتم این قانون از این حکم مستثنی می باشد.

۵- فروش یا انحلال شرکت های تابع یا وابستۀ بانک که بنابر تشخیص دافغانستان بانک به وضعیت مالی وخیم قرار داشته و بانک را به خطر جدی مواجه سازد.

٦- اتخاذ سایر اقداماتی که بنابر تشخیص دافغانستان بانک جهت دستیابی به سرمایۀ کافی، ضروری پنداشته می شود.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، درتمام احوال دستور عزل شخص مذکور را درمطابقت با حکم مندرج

په ټولوحالتونوکې د یادشوي شـــخص دعزل دستور صادر کړي.

مادۀ یکصد وهشتم این قانون را صادر نماید.

د پانګې له کمبود، کتنې وړ اوحاد کمبود سره د مخامخ بـــانکونو د غوښتنلیکونو د تأیید شرایط

شرایط تائید درخواســـت هـــای بانک های مواجه به کمبود، کمبود قابل ملاحظه و حاد سرمایه

یو سلو پنځمه ماده:

د دافغانستان بانک کـــولای شـــي، د وړاندې شوي غوښتنلیک په اړه،ددې قانون د یو سلو دوه یمې مادې د (۱) فقرې په (۱ او۲) اجزاوو کـــې درج شوې لیکلې اجازه یا په یو سلو درېیمه ماده کې درج شوی حکم یوازې پـــه لاندې حالاتوکې صادر کړي:

۱- پـــه هغـــۀ صـــورت کـــې چـــې د دافغانستان بانک، دبانک د پانګې د رغونې په پلان یا په هغۀ کـــې اړیـــن تعدیلات، تصویب کړي وي.

۲- پـــه هغـــۀ صـــورت کـــې چـــې د دافغانستان بانک ډاډه شي چې بانک ددې مـــادې پـــه (۱) جـــزء کـــې درج شوی پـــلان پـــه مناســـب ډول تطبیقوي او تر ټاکلې وخته پورې د پلان

مادۀ یکصد وپنجم:

دافغانستان بانک می تواند، اجازۀ کتبی مندرج اجزای (۱ و۲) فقرۀ (۱) مادۀ یکصد ودوم یا حکم منـــدرج مـــادۀ یکصد وسوم این قانون را در رابطه به درخواست ارائـــه شـــده صـــرف در حـــــالات ذیـــــل صـــــادر نماید:

۱- درصورتی که دافغانستان بانـــک پلان احیای سرمایۀ بانک یا تعـــدیلات ضـــروری در آن را تصـــویب کـــرده باشد.

۲- در صورتی که دافغانستان بانـــک اطمینان حاصل نماید که بانک پـــلان مندرج جزء (۱) این ماده را به طـــور مناسب تطبیق می نماید و قادر به تحقق اهـــداف پـــلان الـــی میعـــاد معینـــه

دموخو په پلي کولو قادر دی.

۳- پــه هغــۀ صــورت کــې چــې د دافغانستان بانک ډاډه شــي چــې وړاندیز شوي اقدامات له پلان ســره مطابقت لري او د نوموړو موخو د پلي کېدو موجب ګرځي.

د پانګې له حادکمبود ســره پــه مخامخ بانکپورې مرتبط تدبیرونه

یوسلوشپږمه ماده:

(۱) که چېرې بانک د پانګې له حــاد کمبود سره مخامخ شي، د دافغانستان بانک مکلف دی، دبانک د پــانګې د حاد کمبود دخبرتیا یا تشــخیص لــه ترلاسه کولو وروسته زیات نه زیات د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کــې، لــه احوالو سره سم، د بانک لپاره متولي یا د تصفیې مدیر انتصاب کړي.

(۲)د پانګې له حاد کمبود سره مخامخ بانک، د متولي یا د تصفیې د مــدیر د انتصاب تر وخته پورې ددې قانون په یوسلو دریمه، یوسلو څلورمه او یوسلو پنځمه مادوکې د درج شوو حکمونو د

می باشد.

۳- در صورتی که دافغانستان بانــک اطمینان حاصل نماید کــه اقــدامات پیشنهادی با پلان مطابقــت داشــته وموجــب تحقــق اهــداف مربــوط می گردد.

تدابیرمرتبط به بانک مواجــه بــا کمبود حاد سرمایه

مادۀ یکصد وششم:

(۱) هرگاه بانک با کمبود حاد سرمایه مواجــه شــود، دافغانســتان بانــک مکلف است، حداکثر در خلال مدت (۳۰) روزبعد از دریافت اطلاعیه یــا تشــخیص کمبــود حــاد ســرمایه بانک، حسب احوال بــرای بانــک متولی یا مــدیر تصــفیه را انتصــاب نماید.

(۲) بانک مواجه با کمبود حاد سرمایه الی زمان انتصاب متولی یا مدیر تصفیه تابع محدودیت های احکام مندرج مواد یکصدو سوم، یکصدو چهارم و یکصدو پــــنجم ایــــن قــــانون

محدوديتونو تابع وي.

(۳) د پانګې له حاد کمبود سره مخامخ بانک نشي کولای، ددې مادې په (۱ او۲) فقروکې ددرج شوي حکم په پام کې نيولوسره په لاندې اقداماتو لاس پورې کړي:

۱- نوې سپارنه ومني.

۲- د خپل مؤخر يا مقدم دين اصل يا تکتانه چې د پانګې د مشخصاتو لرونکي وي، ورکړي.

۳- هغه عمده معاملې چې د بانک له عادي کاري چارو څخه نه ګڼل کېږي د پانګې اچونې، د مالکيتونو د پراختيا او د شتمنيو د پلورلو يا نورو هغو اقداماتو په شمول چې ددې قانون دحکمونومطابق، خبر ورکونه يا د دافغانستان بانک داجازې ترلاسه کول ايجابوي، ترسره کړي.

۴- د خپلې محاسبې په تګلاره کې عمده بدلونونه وارد کړي.

می باشد.

(۳) بانک مواجه با کمبود حاد سرمايه نمی تواند بانظرداشت احکام مندرج فقره های (۱و۲) اين ماده به اقدامات ذيل مبادرت ورزد:

۱- سپرده جديد را قبول نمايد.

۲- اصل يا تکتانه دين مؤخر يامقدم خويش را که مشخصات سرمايه را دارا می باشد، پرداخت نمايد.

۳- معاملات عمدهٔ که از امور کاری عادی بانک محسوب نمی شود، به شمول سرمايه گذاری، توسعهٔ مالکيت ها و فروش دارائی ها يا ساير اقداماتی که مطابق احکام اين قانون، ايجاب اطلاع دهی يا کسب اجازهٔ دافغانستان بانک را می نمايد، انجام دهد.

۴- تغييرات عمده را در شيوهٔ محاسبهٔ خويش وارد نمايد.

د سرغړونو او د بانک نورو ناخوندي او ناسمو فعالیتونو د ترسره کولو په هکله اقدامات

یو سلو اوومه ماده:

(۱) په بانک کې د بانک یا د نظار هیئت یا عامل هیئت دیوۀ غړی یا د واکمنې استحقاقي ونډې لرونکي شخص یا بل شخص چې دبانک دچارو په اجراء کې دخالت لري، ونډه والتوب (سهم لرل) په لاندې مواردو کې سرغړونه ګڼل کېږي:

۱- ددې قانون، مقررو او لیکلو دستورونو یا هغو موافقه لیکونو چې د دافغانستان بانک ددې قانون د حکمونو مطابق عقد کړي دي، د حکمونو نه رعایت.

۲- دبانکداری دجواز یا اجازه لیکونو د شرایطو یا منضمه محدودیتونو چې د دافغانستان بانک دبانک یاشخص لپاره صادرکړي دي نه رعایت.

۳- په بانک پورې په اړوندو ناخوندي

اقدامات در مورد تخطی ها و انجام سایر فعالیت های غیر مصئون و نا سالم بانک

مادۀ یکصد وهفتم:

(۱) سهیم بودن بانک یا یکی از اعضای هیئت نظار، هیئت عامل یا شخص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک یا شخص دیگری که در اجرای امور بانک دخالت دارد، در موارد ذیل تخلف پنداشته می شود:

۱- عدم رعایت احکام این قانون، مقرره ها ودستور های کتبی د افغانستان بانک یا موافقتنامه های که دافغانستان بانک مطابق احکام این قانون منعقد نموده است.

۲- عدم رعایت شرایط یا محدودیت های منضمه جواز بانکداری یا اجازه نامه های که دافغانستان بانک برای بانک یا شخص صادر نموده است.

۳- اشتراک در فعالیت های غیر

او ناسمو فعالیتونو کې ګډون.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شـــي، ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوو سرغړونو په اړه، له احوالو سره ســـم، لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- له بانک یا له پام وړ شخص سره د اصلاحي اقداماتو په اړه دلیکلي موافقه لیک عقدول.

۲- د دافغانستان بانک د تجویز شوو اصلاحي اقداماتو په ترســـره کولـــو د بانک یا پام وړ شخص د مکلف کولو په اړه دلیکلي دستور صادرول.

۳- د نغدي جریمې د ورکړې په اړه د لیکلي دستور صادرول.

(۳) ددې مادې د (۲) فقرې پـــه (۳) جزءکې درج شوی لیکلی دســـتور د لاندې شرایطو په پام کې نیولو ســـره صادرېږي:

۱-د سرغړونې د شـــدت او خفـــت اندازه.

۲- پر بانک یا سپارونکو بانـــدې لـــه سرغړونې څخه د پیدا شوو وارده یـــا احتمالي اغېزو اندازه.

مصئون و ناسالم مربوط به بانک.

(۲) دافغانستان بانک می توانـــد، در رابطه به تخطی های مندرج فقرهٔ (۱) این ماده حسب احوال اقدامات ذیل را اتخاذ نماید:

۱- عقد موافقتنامه کتبی در رابطه به اقدامات اصلاحی با بانک یا شـــخص مورد نظر.

۲- صدور دستورکتبی مبنی برمکلف ساختن بانک یاشخص مورد نظر بـــه اتخاذ اقدامات اصلاحی تجویز شـــدهٔ دافغانستان بانک.

۳- صدور دستور کتبـــی مبنـــی بـــر پرداخت جریمه نقدی.

(۳) دســـتور کتبـــی منـــدرج جـــزء (۳) فقـــرهٔ (۲) ایـــن مـــاده بـــا نظرداشـــت شـــرایط ذیـــل صـــادر می گردد:

۱- انـــدازهٔ شـــدت و خفـــت تخطی.

۲- اندازهٔ تأثیرات وارده یا احتمـــالی ناشی از تخطی بر بانـــک و ســـپرده گذاران.

۳- د سرغړونې دعمدي والـــي يـــا د تکرار حدود.

۴- د بانک يا پام وړ شـــخص مـــالي وضعيت.

د عزل دستور

يوسلواتمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شـــي، د ليکلي دستور په صادرولو سره بانک مکلف کړي، څو دبانک د نظار هيئت يا عامل هيئت غړی چې د دافغانستان بانک د تشخيص پربنسټ، په نوموړي هيئت کې د غړيتوب لپاره د لانـــدې دلايلو پربنسټ مناسب نه ګڼل کېږي، عزل کړي:

۱- ددې قانون په اته پنځوسمه مـــاده کې د درج شوو شرطونو دنه تکميـــل په سبب يې په نوموړي هيئت کـــې د غړيتوب شرايط له لاسه ورکړي وي.

۲-دخپلو سپارل شوو دندو په ترسره کولـــو کـــې يـــې ددې قـــانون پـــه نهه پنځوسمه ماده کې له درج شـــوي حکم څخه د ســـلوک د ډول پـــه اړه

۳- حدود عمدی بودن يـــا تکـــرار تخطی.

۴- وضعيت مالی بانک يا شخص مورد نظر.

دستور عزل

مادۀ يکصد وهشتم:

(۱) دافغانستان بانک می توانـــد، بـــا صدور دستور کتبی، بانک را مکلـــف نمايد تا عضو هيئت نظار ياهيئت عامل بانک راکه بنابر تشخيص دافغانســـتان بانک برای عضويت درهيئت متذکره به اساس دلايل ذيل مناســـب تلقـــی نمـــــی گـــــردد، عـــــزل نمايد:

۱- به سبب عدم تکميل شرايط مندرج مادۀ پنجـــا وهشـــتم ايـــن قـــانون، شرايط عضويت درهيئت مذکور را از دست داده باشد.

۲- در ايفـــای وظـــايف محولـــۀ خـــويش از حکـــم منـــدرج مـــادۀ پنجاه ونهم ايـــن قـــانون در رابطـــه به طـــرز ســـلوک تخطـــی ورزيـــده

سرغړونه کړې وي.

۳- په سرغړونو او ددې قانون د يوسلو اوومې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو ناخوندي او نورو ناسمو فعاليتونو په ترسره کولو کې ونډه وال وي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي ليکلي دستور د صادرولو په وخت کې دسرغړونو شدت يا خفت يا پدې پُست کې د بانک د سپارونکو او دائنينو پرګتو باندې، دهغهٔ د فعاليت له دوام څخه د پيدا شوو ناوړو اغېزو په شمول، د غړي د ناخوندي او ناسمو فعاليتونو ترسره کول په پام کې ونيسي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوي دستور کې لاندې مطالب هم تصريح کړي:

۱- د بانک د چارو په ترسره کولو کې د نوموړي شخص (په هر ډول) له ګډون څخه مخنيوی.

۲- په بانک کې د شخص د مستقيمې

باشد.

۳-در تخطی ها و انجام سایر فعالیت های غیرمصئون و ناسالم مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ یکصد وهفتم این قانون سهیم بوده باشد.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، حین صدور دستور کتبی مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، شدت یا خفت تخطی ها یا انجام فعالیت های غیر مصئون و نا سالم عضو را به شمول تأثیرات سوء ناشی ازتداوم فعالیت وی در این پست را بر منافع سپرده گذاران و دائنین بانک درنظر گیرد.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، در دستور مندرج فقرهٔ (۱) این ماده مطالب ذیل را نیز تصریح نماید:

۱- ممانعت از اشتراک شخص مذکور (به هر شکل) در انجام امور بانک.

۲- ممانعت از اعمال حق رأی

یا غیر مستقیمې رایې د حق له اعمال څخه مخنیوی.

۳- په بانک کې د هغهٔ له مستقیم یا غیر مستقیم مالکیت څخه د ټول یا یوې برخې په پلورلو یا پرېښودلو باندې د نوموړي شخص مکلف کول.

۴- په عین ګروپ پورې د اړوندو بانکونو یا شرکتونو د هریوهٔ په فعالیتونو کې د پُست د ترلاسه کولو یا د نوموړي شخص له ګډون څخه ممانعت، خو د دافغانستان بانک په لیکلې اجازه.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په(۳)فقره کې درج شوی دستور دهغهٔ شخص پر وړاندې چې وار دمخه یې د بانک د تصفیې د مدیر یا دنظار هیئت یاعامل هیئت د غړي په توګه دنده ترسره کړې ده، هم صادر کړي.

(۵) پدې ماده کې درج شوي حکمونه، د بانک د عین ګروپ د اړوندو شرکتونو د نظار هیئت او عامل هیئت پر غړي باندې هم په عین

مستقیم یا غیر مستقیم شخص در بانک.

۳- مکلف ساختن شخص مذکور به فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از مالکیت مستقیم یا غیر مستقیم وی دربانک.

۴- ممانعت از احراز پست یا اشتراک شخص مذکور در فعالیت های هر یک از بانک ها یا شرکت های متعلق به عین گروپ، مگر به اجازهٔ کتبی دافغانستان بانک.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، دستور مندرج این ماده را علیه شخصی که قبلاً به حیث مدیر تصفیه یا عضو هیئت نظار یا هیئت عامل بانک ایفای وظیفه نموده است، نیز صادر نماید.

(۵) احکام مندرج این ماده، بر عضو هیئت نظار یا هیئت عامل شرکت های متعلق به عین گروپ بانک، به عین ترتیب نیز قابل تطبیق می

ترتیب سره ، د تطبیق وړ دي.

دجرم په ارتکاب د مظنون شخص د دندې ځنډول

یوسلو نهمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، په هغهٔ صورت کې چې ددې قانون د یوسلو اتمې مادې په (۱) فقره کې یادشوی شخص دپیسو د وینځلو او د تروریزم د تمویل د جرمونو د فعالیتونو په ارتکاب مظنون وي، پدې هکله د واکمنې محکمې د وروستنۍ پرېکړې تر صادرېدو پورې، د هغهٔ د دندې د ځنډولو او د بانک په فعالیت کې دهغهٔ د ګډون دممانعت په اړه، لیکلی دستور صادر کړي.

له سیاسي او مذهبي فعالیتونو څخه راپیدا شوي جرمونه، لدې حکم څخه مستثني دي.

(۲) ددافغانستان بانک مکلف دی، د نوموړي شخص د محکومیت په اړه د واکمنې محکمې له نهایي پرېکړې څخه وروسته چې د وروستۍ

باشد.

تعلیق وظیفهٔ شخص مظنون به ارتکاب جرم

مادهٔ یکصد ونهم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، در صورتی که شخص مندرج فقره (۱) مادهٔ یکصد وهشتم این قانون به ارتکاب فعالیت های جرمی مانندپول شوئی وتمویل تروریزم مظنون باشد، الی صدور فیصلهٔ نهائی محکمهٔ ذیصلاح در مورد، دستور کتبی مبنی برتعلیق از وظیفه و ممانعت از اشتراک وی را در فعالیت بانک صادر نماید.

جرایم ناشی از فعالیت های سیاسی و مذهبی از این حکم مستثنی می باشد.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، بعد از فیصلهٔ نهائی محکمهٔ ذیصلاح مبنی بر محکومیت شخص مذکور که

مرافعه طلبی وړ نه وي، ددې قانون د يوسلو اتمې مادې په (۳) فقره کې د درج شوي يوهٔ يا ټولو اجزاوو لرونکي ليکلي دستور په صادرولو سره، هغه له دندې څخه عزل کړي.

د ونډو اجباري پلورل يا پرېښودنه

يوسلولسمه ماده:

که چېرې شخص، ددې قانون په يوسلو اتمه او يوسلو نهمه ماده کې د درج شوو حکمونو مطابق، دخپلې رأيې د حق لرونکو ونډو په پلورلو يا پرېښودولو مکلف وي، خو د ټاکلې مودې په ترڅ کې يې و نه پلوري يا پرېنږدي، پدې صورت کې د دافغانستان بانک کولای شي د نوموړو ونډو دپلورلو دستور د څرګندې مزايدې يا په هره ډول بله مناسبه تګلاره صادرکړي.

د تنفيذي دستور د صادرېدو ډول

يوسلو يوولسمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون په يو سلو يوه يمه، يو سلو قابل مرافعه طلبی بعدی نباشد، با صدور دستور کتبی حاوی يک يا تمام اجزای مندرج فقرهٔ (۳) مادهٔ يکصد و هشتم اين قانون، وی را از وظيفه عزل نمايد.

فروش يا واگذاری اجباری اسهام

مادهٔ يکصد ودهم:

هرگاه شخص مطابق احکام مندرج مواد يکصدو هشتم و يکصدونهم اين قانون مکلف به فروش يا واگذاری سهام واجد حق رأی خود باشد، ولی درخلال ميعاد معينه، آن را فروش يا واگذار ننمايد، در اين صورت دافغانستان بانک می تواند دستور فروش سهام مذکور را از طريق مزايدهٔ علنی يا به هر شيوهٔ مناسب ديگر صادر نمايد.

طرز صدور دستور تنفيذی

مادهٔ يکصد ويازدهم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، درخلال مدت (۱۵) روز

اوومه او یوسلواتمه مادوکې د درج شوو دستورونوله صادرولو څخه دمخه د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې موضوع د لیکلې خبرتیا په صادرولو سره، په دستور کې درج شوي بانک یاشخص ته خبرورکړي. په دستور کې درج شوی بانک یاشخص کولای شي په نوموړي دستور د نه قناعت په صورت کې خپل اعتراض د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(۲) که چېرې بانک، د پانګې له کمبود یا له کتنې وړ کمبود سره د ځان د مخامخ کېدو له حالت څخه دمخه د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي، د دافغانستان بانک، نوموړي بانک ته د پانګې د رغونې د پلان د وړاندې کولوپه اړه دلیکلي دستورپه صادرولو مکلف نه دی، خو ددې قانون په یوسلو دوه یمه، یو سلو دریمه او یوسلوڅلورمه مادو کې د درج شوو نورو محدودیتونو دوضع کولو په اړه بانک ته خبرتیا صادره او د لیکلي اعتراض دوړاندې کولو فرصت

قبل از اصدار دستورهای مندرج مواد یکصدویکم، یکصدوهفتم و یکصد وهشتم این قانون موضوع را با صدور اطلاعیهٔ کتبی به بانک یا شخص مندرج دستور اطلاع دهد. بانک یا شخص مندرج دستور می تواند در صورت عدم قناعت به دستور متذکره اعتراض خویش را به دافغانستان بانک ارائه نماید.

(۲) هرگاه بانک، دافغانستان بانک را قبلاً از مواجه بودن خود به حالت کمبود یاکمبود قابل ملاحظهٔ سرمایه اطلاع دهد، دافغانستان بانک مکلف به صدور دستور کتبی مبنی بر ارایهٔ پلان احیای سرمایه به بانک متذکره نمی باشد، اما اطلاعیهٔ مبنی بر وضع سایر محدودیت های مندرج احکام مواد یکصدودوم، یکصد و سوم و یکصد وچهارم این قانون را به بانک صادر و فرصت ارایهٔ اعتراض کتبی را اعطاء

ورکوي.

(۳) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي اعتراض د وړاندې کولو او د څېړنې ډول، په اړونده مقرره کې تنظيمېږي.

مؤقت دستورونه

يوسلو دوولسمه ماده:

که چېرې د دافغانستان بانک ددې قانون ديوسلو يوولسمې مادې په(۱) فقره کې په درج شوې خبرتيا کې د ذکر شوو دلايلو پربنسټ تشخيص کړي چې دبانک سرغړونې، ناسم او نامحتاطانه فعاليت کېدای شي هغهٔ ته د رسيدګۍ دپروسې له بشپړېدو دمخه، د بانک دافلاس او ورشکستګۍ، دبانک دشتمنيو او عوايدو د کتنې وړوېشلو، د بانک د مالي شرايطو د خرابېدو يا د بانک د سپارونکو ګټو يا عامه ګټو ته دخطر درامنځته کېدو لامل شي يا د بانک دفترونه يا سندونه ترهغې اندازې غيردقيق اونابشپړ وي چې ددافغانستان بانک د عادي څارنيزې پروسې له لارې

می نماید.

(۳) طرز ارائه و بررسی اعتراض مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، در مقررهٔ مربوط، تنظيم می گردد.

دستور های مؤقت

مادهٔ يکصد و دوازدهم:

هرگاه دافغانستان بانک بنابر دلايل ذکر شده در اطلاعيهٔ مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ يکصدو يازدهم اين قانون تشخيص نمايد، که تخطی ها، فعاليت نا سالم و غير محتاطانهٔ بانک می تواند قبل از تکميل پروسهٔ رسيدگی به آن منجر به افلاس و ورشکستگی بانک، توزيع قابل ملاحظهٔ دارائی ها وعوايد بانک، وخامت شرايط مالی بانک يا بروز خطر به منافع سپرده گذاران بانک يا منافع عامه گردد يا دفاتر يا اسناد بانک به اندازهٔ غير دقيق و نا مکمل باشد که د افغانستان بانک از طريق پروسه عادی نظارتی قادر نگردد تا شرايط مالی بانک

ونه توانېږي، ترڅو دبانک مالي شرايط يا د بانک پر وضعيت باندې د عمده اغېزو د لرونکې هرې معاملې جزئيات تشخيص کړي، پدې صورت کې له احوالو سره سم له لاندې مؤقتو دستورونو څخه يو صادروي:

۱- ددې قانون په يوسلو اوومه ماده کې په درج شوي حالت کې ددافغانستان بانک له تشخيص سره سم، پدې ماده کې د درج شوو شرايطو له رامنځته کېدو څخه د مخنيوي يا د سندونو د ثبت په پروسه کې دنيمګړتياوو او تشو د اصلاح لپاره دمناسبو اقداماتوپه ترسره کولوباندې د بانک مکلفول.

۲- ددې قانون په يوسلو اتمه ماده کې په درج شوو حالاتو کې، په خبرتيا کې دياد شوي شخص د دندې په څنډولو دبانک مکلف کول اود بانک د چارو په ترسره کولوکې دهغهٔ له هر ډول بياګډون څخه ممانعت.

يا جزئيات هر معامله دارای اثرات عمده بر وضعيت بانک را تشخيص نمايد، در اين صورت حسب احوال يکی از دستورهای مؤقت ذيل را صادر می نمايد:

۱- مکلف ساختن بانک به اتخاذ اقدامات مناسب حسب تشخيص دافغانستان بانک درحالات مندرج مادهٔ يکصد وهفتم اين قانون، جهت جلوگيری از وقوع شرايط مندرج اين ماده يا اصلاح نواقص و کاستی ها در پروسهٔ ثبت اسناد.

۲- مکلف ساختن بانک به تعليق وظيفهٔ شخص ذکر شده در اطلاعيه و ممانعت از هرگونه اشتراک مجدد وی درانجام امور بانک در حالات مندرج مادهٔ يکصدو هشتم اين قانون.

مؤقت کنګلول

یوسلو دیارلسمه ماده:

(۱) دد افغانستان بانک کولای شي، ددې قانون دیو سلو یوولسمې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې خبرتیا په اړه، ددې قانون په یو سلواوومه، یو سلو اتمه او یوسلو نهمه مادو کې ددرج شووحالاتو په هکله دنهایي تصمیم د صادربدو تر وخته پورې له اړتیا سره سم د هغو شتمنیو، وجوهو یا نورو مالونو لپاره چې په خبرتیا کې د درج شوي شخص ترمستقیم یاغیر مستقیم کنترول لاندې وي یا په هغهٔ پورې اړه ولري، له احوالو سره سم له لاندې دستورونو څخه یو صادر کړي:

۱- دشتمنیویا نورو مالونو د اخیستلو (برداشت)، لېږدولو، تیتو پرک کولو، بربادولو، حذف یا پرېښودلو په اړه د هر ډول اقدام له ترسره کولو څخه د نظر وړ شخص یا دهغهٔ تر کنترول لاندې شرکت ممانعت.

انجماد مؤقت

مادهٔ یکصد وسیزدهم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، در رابطه به اطلاعیهٔ مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ یکصدویازدهم این قانون الی زمان صدور تصمیم نهائی در رابطه به حالات مندرج مواد یکصدوهفتم، یکصدوهشتم و یکصدونهم این قانون عندالضرورت جهت حفظ دارائی ها، وجوه یا سایر اموالی که تحت کنترول مستقیم یا غیرمستقیم شخص مندرج اطلاعیه بوده یا متعلق به وی می باشد، حسب احوال یکی از دساتیر ذیل را صادر نماید:

۱- ممانعت شخص مورد نظر یا شرکت تحت کنترول وی از اتخاذ هرگونه اقدام مبنی بر برداشت، انتقال، پراگنده نمودن، برباد نمودن، حذف یا واگذاری دارائی ها یا سایر اموال.

۲- د مؤقت دستور د تطبيق لپاره د دافغانستان بانک د يوۀ يا له يوۀ څخه د زياتو استازو توظيف.

(۲) دافغانستان بانک کولای شي ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوو مؤقتو دستورونو په اړه، د ليکلي دستور په صادرولو سره بانک يابله مالي مؤسسه مکلفه کړي، ترڅو په نوموړي بانک يا مالي مؤسسه کې د نظر وړ شخص يا د هغۀ تر کنترول لاندې شرکت اړوند حساب يا حسابونه په بيړنۍ توګه کنګل کړي او پدې حسابونو کې شته وجوه د دافغانستان بانک د وروستۍ لارښوونې تر صادرېدو پورې حفظ او وساتي.

د مؤقت دستور انفاذ او دشتمنيو کنګلول

يو سلو څوارلسمه ماده:

(۱) ددې قانون په يوسلو دوولسمه او يو سلو ديارلسمه ماده کې درج شوي مؤقت دستورونه، په لاندې احوالو کې د اعتبار وړ دي:

۲- توظيف يک يا بيش ازيک نمايندۀ دافغانستان بانک جهت تطبيق دستور مؤقت.

(۲) دافغانستان بانک مي تواند در رابطه با دساتير مؤقت مندرج فقرۀ (۱) اين ماده، باصدور هدايت کتبي بانک يا مؤسسۀ مالي ديگر رامکلف نمايد تا حساب يا حسابات مربوط به شخص مورد نظر يا شرکت تحت کنترول وی را در بانک يا مؤسسۀ مالی مذکورطورعاجل منجمد نموده و وجوه موجود در اين حسابات را الی صدورهدايت بعدی دافغانستان بانک حفظ ونگهداری نمايد.

انفاذ دستور مؤقت و انجماد دارائی

مادۀ يکصد و چهاردهم:

(۱) دستورهای مؤقت مندرج مواد يکصدودوازدهم و يکصد وسيزدهم اين قانون در احوال ذيل مدار اعتبار مي باشد:

۱- د نظر وړ دستور د صادرېدو یا نه صادرېدو په هکله ددې قانون په یوسلو اوومه، یوسلو اتمه یا یوسلو نهمه مادو کې د درج شوو حکمونو مطابق د دافغانستان بانک د تصمیم نیولو تروخته پورې.

۲- تر هغهٔ وخته پورې چې دستور د کمېسیون په واسطه ددې مادې په (۲) فقره کې ددرج شوي حکم په رعایت سره، ددې قانون په یو سلو پنځلسمه ماده کې ددرج شوي حکم له مخې، لغو، تحدید یا تعلیق شي.

۳- په هغهٔ صورت کې چې دستور ددې قانون دیو سلو دوولسمې مادې په (۱) جزء کې د درج شوي حکم مطابق صادر شوی وي، د سندونو او سوابقو د صحت (سموالي) په اړه په داسې ډول چې د بانک مالي وضعیت په مناسب ډول منعکس کړي د دافغانستان بانک د تشخیص تر وخته پورې.

(۲) که چېرې د دافغانستان بانک ددې قانون دیو سلو پنځلسمې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي حکم مطابق

۱- الی زمان اتخاذ تصمیم دافغانستان بانک دربارهٔ صدور یا عدم صدور دستور مورد نظر برطبق احکام مندرج مواد یکصد وهفتم، یکصد وهشتم یا یکصد ونهم این قانون.

۲- الی زمانی که دستور توسط کمیسیون با رعایت حکم مندرج فقرهٔ (۲) این ماده لغو، تحدید یا تعلیق گردد مطابق حکم مندرج مادهٔ یکصدو پانزدهم این قانون.

۳- الی زمان تشخیص دافغانستان بانک مبنی بر صحت اسناد وسوابق به طوریکه وضعیت مالی بانک رابه شکل مناسب، منعکس سازد در صورتی که دستور مطابق حکم مندرج جزء (۱) مادهٔ یکصد و دوازدهم این قانون صادر شده باشد.

(۲) هرگاه دافغانستان بانک بر تصمیم صادرهٔ کمیسیون بر طبق حکم مندرج فقرهٔ (۲) مادهٔ

د مؤقت دستور دلغو، تحدید یا تعلیق په اړه دکمېسیون پرصادرشوي تصمیم قناعت و نه لري، کولای شي دنوې کتنې غوښتنلیک واکمنې محکمې ته وړاندې کړي. مؤقت دستور د کمېسیون د تصمیم په هکله دواکمنې محکمې دوروستنۍ پرېکړې تر وختـه پورې، د اعتبار وړ دی.

د مؤقت دستور په هکله د کمېسیون نوې کتنې

یوسلو پنځلسمه ماده:

(۱) که چېرې بانک یا شخص په هغو مؤقتي دستورونو باندې چې ددې قانون په یوسلو نهمه، یو سلو دوولسمه یا یو سلو دیارلسمه مادو کې د درج شوو حکمونو مطابق صادر شوي، قناعت ونه لري، کولای شي د (۱۰) کاري ورځو مودې په ترڅ کې دنوې کتنې غوښتنلیک کمېسیون ته وړاندې کړي. د نوې کتنې د غوښتنلیک وړاندې کول، د مؤقت دستور د انفاذ د تعلیق لامل نه ګرځي.

یکصدوپانزدهم این قانون مبنی بر لغو، تحدید یا تعلیق دستور مؤقت قناعت نداشته باشد،می تواند درخواست تجدید نظر را به محکمهٔ ذیصلاح ارائه نماید. دستور مؤقت الی زمان فیصله نهائی محکمهٔ ذیصلاح در مورد تصمیم کمیسیون، مدار اعتبار می باشد.

تجدید نظر دستور مؤقت توسط کمیسیون

مادهٔ یکصد وپانزدهم:

(۱) هرگاه بانک یا شخص به دستورهای مؤقتی که مطابق احکام مندرج مواد یکصدونهم، یکصدو دوازدهم یا یکصدوسیزدهم این قانون صادر گردیده، قناعت نداشته باشد، می تواند در خلال مدت (۱۰) روز کاری درخواست تجدید نظر را به کمیسیون ارائه نماید. ارایهٔ درخواست تجدید نظر، باعث تعلیق انفاذ دستور مؤقت نمی گردد.

(۲) کمېسیون کولای شي ددې قانون په یوسلونهمه او یوسلو یو ولسمه ماده کې ددرج شوو اقداماتو د بشپړېدو تر وخته پورې، د موقتو دستورونو انفاذ او تطبیق د موضوع ماهیت ته په کتنې سره، لغو، تحدید یا تعلیق کړي، پدې شرط چې کمېسیون لاندې موارد تشخیص کړي:

۱- دغوښتنلیک ورکوونکي د ادعاء د صحت په اړه د پیاوړي احتمال شتون.

۲- دغوښتنلیک د نه منل کېدو په صورت کې غوښتنلیک ورکوونکي ته د جبران نه منونکي زیان اووښتل.

۳- دنوې کتنې دغوښتنلیک د منل کېدو په صورت کې د دافغانستان بانک یا نوموړي بانک نه زیانمن کېدل.

۴- د نوې کتنې دغوښتنلیک د منل کېدو له امله د عامه ګټو تأمین.

د دستور صادرېدل، انفاذ او لغو

یو سلو شپاړسمه ماده:

(۱) هغه نهایي دستور یا مؤقت دستور

(۲) کمیسیون می تواند الی زمان تکمیل اقدامات مندرج مواد یکصدونهم و یکصد ویازدهم این قانون، انفاذ و تطبیق دستورهای مؤقت را نظر به ماهیت موضوع، لغو، تحدید یا تعلیق نماید، مشروط بر اینکه کمیسیون موارد ذیل را تشخیص دهد:

۱- موجودیت احتمال قوی مبنی بر صحت ادعای درخواست دهنده.

۲- وارد شدن خسارهٔ جبران ناپذیر به درخواست دهنده در صورت عدم قبولی درخواست.

۳- عدم متضرر شدن دافغانستان بانک یا بانک متذکره درصورت قبولی درخواست تجدید نظر.

۴- تأمین منافع عامه در اثر قبولی درخواست تجدید نظر.

صدور، انفاذ و لغو دستور

مادهٔ یکصد وشانزدهم:

(۱) دستور نهائی یا دستور مؤقت که

چې ددې قانون د حکمونو مطابق بانک ته صادرېږي، لیکلی وي او د هغو ټولو اقداماتو نغاړونکی وي چې بانک دهغو په ترسره کولو مکلف دی. نهايي يا مؤقت دستور کولای شي هغه وخت يا زماني موده چې په ترڅ کې يې بانک دهغهٔ په رعايت مکلف دی، وټاکي.

(۲) ددافغانستان بانک مکلف دی، د اقداماتودترسره کولولپاره ټاکل شوې موده اويا ددې مادې د (۱) فقرې په دستور کې د درج شوو شرايطو د رعايت وخت په نوموړو دستورونو کې وټاکي.

(۳) ددافغانستان بانک مکلف دی، د بانک اړوند نهايي دستور يا مؤقت دستور د هغهٔ مرکزي دفتر ته ابلاغ کړي، که چېرې دستور په يوې کورنۍ فرع يا د يوهٔ نامېشت بانک د کورنۍ نمايندګۍ په دفتر پورې اړه ولري، پدې صورت کې د دافغانستان بانک نوموړي دستور مستقيماً يادوشوو دفترونو ته ابلاغوي.

(۴) ددافغانستان بانک مکلف دی، د

مطابق احکام این قانون به بانک صادر می شود، کتبی بوده و در برگیرنده تمام اقداماتی می باشد که بانک مکلف به انجام آن است. دستور نهائی یا مؤقت می تواند وقت یا مدت زمانی را که در جریان آن بانک مکلف به رعایت آن می باشد، تعیین نماید.

(۲) د افغانستان بانک مکلف است، میعاد معینه برای انجام اقدامات و یا زمان رعایت شرایط مندرج دستور فقرهٔ (۱) این ماده را در دستور های مذکور تعیین نماید.

(۳) د افغانستان بانک مکلف است، دستور نهائی یا دستور مؤقت مربوط بانک را به دفتر مرکزی آن ابلاغ نماید، هرگاه دستور مربوط به یک فرع داخلی یا دفتر نمایندگی داخلی یک بانک غیرمقیم باشد، در این صورت دافغانستان بانک دستور متذکره را مستقیماً به دفاتر مذکور ابلاغ می نماید.

(۴) دافغانستان بانک مکلف است،

نهايي يا مؤقت دستور پــه ضــميمه د نوموړي دستور دصادرېدو په هکلــه د خپل تصميم يو نقل له دلايلو او دهغو قوانينو د حکمونوله يادولو سره يوځای چې دهغو له مخې د دستور د صادرېدو اجازه لري، بانک ته واستوي.

(۵) نهايي دستور اومؤقت دستور دهغهٔ د ابلاغ له نېټې څخه د اعتبارور او لازم الاجراء دی، خودا چې د دستور وخت (ميعاد) په هغهٔ کې د درج شوو شرايطو مطابق تېرشوی وي يــا د دافغانســتان بانک بل نهايي يا مؤقت دستور د هغهٔ ځای ناستی شي يا د نوې کتنې له امله د کمېسيون د تصميم مطابق لغو شي يا داچې د دافغانستان بانک، د هغهٔ لغو په ليکلې توګه بانک ته ابلاغ کړي.

(٦) که چېرې، د دافغانستان بانــک د دستور د تطبيق نه اړتيا تشخيص کړي، کولای شي، د نهايي يامؤقت دســتور انفاذ لغو کړي.

(۷) د بانک د اساسنامې منــدرجات، جواز، اجازه ليک يا پام وړ بانک تــه د دافغانستان بانک په واسطه صــادره

ضم دستور نهائی يا مؤقت، يک نقل از تصــميم خــويش مبنــی برصــدور دستور متذکره را توأم با دلايل و ذکر احکام قوانينی که برطبــق آن اجــازهٔ صدور دســتور را دارد، بــه بانــک ارسال نمايد.

(۵) دستور نهائی يا دســتورمؤقت از تاريخ ابلاغ آن مــدار اعتبــار و لازم الاجرا بوده، مگر ايــن کــه ميعــاد دستورطبق شرايط مندرج آن منقضــی گرديده باشد يا دستورنهائی ومؤقــت ديگر دافغانستان بانک جــايگزين آن شده يا دراثر تجديد نظر طبق تصــميم کميسيون لغو گرديــده يــا اينکــه دافغانستان بانک لغو آن را طورکتبی به بانک ابلاغ نمايد.

(٦) هرگاه دافغانستان بانــک عــدم ضرورت تطبيق دســتور را تشــخيص دهد، می تواند انفاذ دستور نهائی يــا مؤقت را لغو نمايد.

۷- مندرجات اساسنامهٔ بانک، جواز، اجازه نامه يا اجازهٔ صــادره توســط دافغانستان بانک به بانک مورد نظــر،

شوې اجازه، قرارداد اوهغه پوهـــاوي (تفاهمات) چې يو اړخ يې بانک وي، لدې څخه په صرف نظر چې دنافذېدو نېټه يې دنهايي يا مؤقت دســـتور لـــه صادرېدو دمخـــه يـــا وروســـته وي، د دافغانستان بانک د دستور د تطبيـــق خنډ نه کېږي. د واکمنې محکمې پـــه حکم يا په قرارداد کې د درج شـــوو شرايطو د تطبيق له امله د پيسو وړکړه يا انتقال لدې حکم څخه مستثني دي.

دکمېسيون په واســـطه د نهـــايي تنفيذي دستور نوې کتنه

يوسلو اوولسمه ماده:

(۱) هغه شخص چې ددې قـــانون پـــه يوســـلويوه يمـــه، يوســـلو اوومـــه، يوسلو اتمه يا يو سلو نهمه مادو کې د درج شوو حکمونو مطابق د هغۀ پر عليه (پرخلاف) نهايي دستور صادر شوی او په هغۀ قناعت ونکړي، کولای شـــي د هغۀ د ترلاسه کېدو لـــه نېټـــې څخـــه د(۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې، پـــر نوموړي دستور د نوې کتنې غوښتنليک

قرارداد و تفاهمنامه های که یک طرف آن بانک بوده صرف نظر از این کـــه تاریخ انفاذ آن قبل یا بعد از صـــدور دستور نهائی یا دستورمؤقت باشد، مانع تطبیق دستور صادره دافغانستان بانک نمـــــی گـــــردد. پرداخـــــت یا انتقال پـــول بـــه حکـــم محکمـــۀ ذیصـــــلاح یـــــا در اثـــــر تطبیـــق شـــرایط منـــدرج قـــرارداد از این حکم مستثنی می باشد.

تجدید نظر دستور تنفیذی نهـــائی توسط کمیسیون

مادۀ یکصد وهفدهم:

(۱) شخصی که مطابق احکام مندرج مواد یکصدویکم، یکصـــد وهفـــتم، یکصدوهشتم یا یکصد و نهـــم ایـــن قـــــانون علیـــــه وی دســـــتور نهـــائی صـــادر شـــده وبـــه آن قناعـــت نـــه نمایـــد، مـــی توانـــد درخـــــلال مـــــدت (۳۰) روز از تاریخ دریافت آن، درخواست تجدیـــد نظـــــر دســـــتور مـــــذکور

کمېسیون ته وړاندې کړي.
(۲)کمېسیون کولای شي، د دافغانستان بانک د تصمیم د سوابقو په پام کې نیولو سره، دستور په قسمي یا کلي توګه تأیید، لغو یا یې اعاده کړي یا موضوع د نورو اقداماتو د کولو لپاره ددافغانستان بانک ته راجع کړي.
(۳) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې بیا څېړنې پیل د دستورپه انفاذ یا په هغهٔ کې د درج شوو الزاماتو د ځنډ لامل نه ګرځي.

یوولسم فصل

څارنه

په بانک کې دشامل ګروپ د جوړښتونو روڼتوب (شفافیت)

یو سلو اتلسمه ماده:
(۱) په بانک کې شامل ګروپ مکلف دی، خپل اداري جوړښت داسې تنظیم کړي چې د دافغانستان بانک وکولای شي، لاندې مراتب تشخیص کړي:
۱- دګروپ کنترولوونکی اصلي شخص یا اشخاص.

را به کمیسیون ارائه نماید.
(۲) کمیسیون می تواند، بانظرداشت سوابق تصمیم دافغانستان بانک، دستور را طور کلی یا قسمی تائید، لغو یا آن را اعاده نماید یا موضوع را جهت اتخاذ سایر اقدامات به دافغانستان بانک راجع سازد.
(۳) آغاز بررسی مجدد مندرج فقرهٔ (۱) این ماده باعث تأخیر درانفاذ دستور یا الزامات مندرج آن نمی گردد.

فصل یازدهم

نظارت

شفافیت ساختارهای گروپ شامل بانک

مادهٔ یکصد وهجدهم:
(۱) گروپ شامل بانک مکلف است، ساختار اداری خود را طوری تنظیم نماید که دافغانستان بانک بتواند، مراتب ذیل را تشخیص نماید:
۱- شخص یا اشخاص اصلی کنترول کنندهٔ گروپ.

۲-دګروپ دغړو شرکتونو سوداګریز فعالیتونه.

۳- دګروپ او دهغهٔ دغړو شرکتونود هر یوهٔ مالي وضعیت.

۴- ګروپ او دهغهٔ دغړو شرکتونو هریوهٔ ته متوجه خطرات.

۵- دخطر داداري، د کورني کنترول د تدبیرونو او په بانک کې د شامل ګروپ په سطحه د اداري د ډول په اړه د ګروپ دکړنلارو او اجراآتو اغېزمنتوب.

٦- په بانک کې د شامل ګروپ د غړوترمنځ سوداګریزې اومالي اړیکې او نورې اړیکې.

(۲) په بانک کې شامل ګروپ مکلف دی، خپل اداري جوړښت داسې تنظیم کړي چې د دافغانستان بانک کورني او بهرني بررس د څارنیزو دندو اجراء له ستونزې سره مخامخ نه کړي.

(۳) د ګروپ غړی بانک مکلف دی، په بانک کې د شامل ګروپ له نورو غړوڅخه دخپلواک حُکمي شخصیت په توګه، فعالیتونه، شتمنی،

۲- فعالیت های تجارتی شرکت های عضو گروپ.

۳- وضعیت مالی گروپ وهر یک از شرکت های عضو آن.

۴- خطرات متوجه گروپ وهر یک از شرکت های عضو آن.

۵- مؤثریت طرزالعمل ها و اجراآت گروپ دررابطه به اداره خطر، تدابیر کنترول داخلی و طرز اداره در سطح گروپ شامل بانک.

٦- روابط تجارتی ومالی و سایر روابط بین اعضای گروپ شامل بانک.

(۲) گروپ شامل بانک مکلف است، ساختار اداری خویش را طوری تنظیم نماید که اجرای وظایف نظارتی دافغانستان بانک، بررس داخلی و خارجی را به مشکل مواجه نسازد.

(۳) بانک عضو گروپ مکلف است، منحیث شخصیت حکمی مستقل از سایر اعضای گروپ شامل بانک، فعالیت ها، دارائی ها، بدهی ها، عواید،

پورونه، عواید، لګښتونه اوخپل ځان ته متوجه خطرات، په بانک کې له شامل ګروپ څخه جلا وټاکي.

په بانک کې پرشاملو ګروپونو باندې د احتیاطي الزاماتو تطبیق

یوسلو نولسمه ماده:

(۱) لاندې حکمونه پربانکي ګروپونو باندې په توحیدي ډول او په ګروپ کې پرشاملو بانکونو باندې په انفرادي ډول د تطبیق وړ دي:

۱- دبانکونو د پانګه ییزو(سرمایوي) ایجاباتو په اړه، ددې قانون په اته شپېتمه ماده کې درج شوی حکم.

۲- د بانکي اسانتیاوو د محدودیتونو په اړه، ددې قانون په دوه اویایمه ماده کې درج شوی حکم.

۳- په نورو شرکتونو کې د پانګې اچونې په اړه، ددې قانون په دري اتیایمه ماده‌کې درج شوی حکم.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون نورحکمونه د مقررو له انفاذ څخه وروسته پر بانکي ګروپونو باندې

مصارف وخطرات متوجه خود را، مجزا از گروپ شامل بانک تعیین نماید.

تطبیق الزامات احتیاطی بر گروپ های شامل بانک

مادۀ یکصد ونزدهم:

(۱) احکام ذیل بر گروپ های بانکی به طور توحیدی و بانک های شامل در گروپ به طور انفرادی قابل تطبیق می باشد:

۱- حکم مندرج مادۀ شصت وهشتم این قانون دررابطه به ایجابات سرمایوی بانک ها.

۲- حکم مندرج مادۀ هفتادودوم این قانون دررابطه به محدودیت های تسهیلات بانکی.

۳- حکم مندرج مادۀ هشتادوسوم این قانون در رابطه به سرمایه گذاری در سایر شرکت ها.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، سایر احکام این قانون را بعد از انفاذ مقرره ها بر

تطبيق کړي.

(۳) په بانک کې شامل ګروپ مکلف دی، د پانګې اچونو د بسنې (تکافو)، د لويو بانکي اسانتياوو د ورکـــړې او د بهرنيو اسعارو دتبادلې دخطراتو په اړه، د ســـوداګريزو فعـــاليتونو د پـــرمخ بيولو لپاره، مناسبې کړنلارې او پاليسۍ ولري.

(۴) په ګروپ کې متبوع اصلي شرکت مکلف دی، ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوو الزاماتو له رعايت څخه ډاډ ترلاسه کړي.

(۵) دد افغانستان بانک مکلـــف دی، ددې مادې په (۳) فقره کـــې د درج شوي هر ګروپ پاليسۍ او کړنلارې لږترلږۀ په کال کې يوځل بررســـي او دهغو له رعايتولو څخه ډاډ ترلاسه کړي او ګروپ مکلف کړي، څوهغه تعديلونه چې د دافغانستان بانـــک د تشـــخيص پربنسټ د بانک يا د ګروپ د غـــړو بانکونو د ساتلو لپـــاره لازم دي، پـــه نوموړو پاليسيو او کړنلارو کـــې وارد کړي.

گروپ های بانکی تطبیق نماید.

(۳) گروپ شامل بانک مکلف است، دررابطه به تکافوی سرمایه گذاری ها، اعطای تسهیلات بـــانکی بـــزرگ و خطرات تبادلۀ اسعار خـــارجی، دارای طرزالعمل ها وپالیسی هـــای مناســـب جهت پیشبرد فعالیت هـــای تجـــارتی باشد.

(۴) شرکت اصلی متبوع در گـــروپ مکلف است، از رعایت الزامات مندرج فقرۀ (۳) این ماده اطمینـــان حاصـــل نماید.

(۵) دافغانستان بانک مکلف اســـت، پالیسی ها وطرزالعمل های هرگروپ مندرج فقرۀ(۳)این ماده راحداقل سال یک بار بررســـی و از رعایـــت آنهـــا اطمینان حاصل نمـــوده وگـــروپ را مکلف سازد تا تعدیلات راکـــه بنـــابر تشخیص دافغانستان بانک جهت حفظ بانک یا بانک های عضو گروپ لازم مـــی باشـــد، در پالیســـی هـــا و طرزالعمـــل هـــای مـــذکور وارد نماید.

(٦) که چېرې ددافغانستان بانک تشخیص کړي چې دګروپ پانګه دبانک دساتنې لپاره کافي نده، کولای شي بانک مکلف کړي، ترڅو اضافي پانګه په واک کې واخلي یا له معمولې اندازې څخه د لوړې پانګې د بسنې (کفایت) په نسبت فعالیت وکړي.

د کورني کنترول او د خطر د اداري سیستم

یوسلو شلمه ماده:

(۱) په بانک کې شامل ګروپ مکلف دی،داړوندو فعالیتونو د پرمخ بیولو لپاره، د کورني کنترول او د خطراتو د اداري مناسب سیستم رامنځته اوهغه په منظمه توګه تدقیق او نوی کړي.

(۲) په ګروپ کې متبوع اصلي شرکت مکلف دی، په بانک کې دشامل ټول ګروپ په کچه ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي حکم له رعایت څخه ډاډترلاسه کړي.

(٦) هرگاه دافغانستان بانک تشخیص دهد که سرمایه گروپ برای حفظ بانک کافی نمی باشد، می تواند بانک رامکلف سازد، تا سرمایهٔ اضافی را در اختیار گرفته یا به نسبت کفایت سرمایهٔ بالاتر از اندازهٔ معمول فعالیت نماید.

سیستم کنترول داخلی و ادارهٔ خطر

مادهٔ یکصد وبیستم:

(۱) گروپ شامل بانک مکلف است، جهت پیشبرد فعالیت های مربوط، سیستم مناسب کنترول داخلی و ادارهٔ خطرات را ایجاد و آنها را طور منظم تدقیق و تجدید نماید.

(۲) شرکت اصلی متبوع در گروپ مکلف است، از رعایت حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده در سطح تمام گروپ شامل بانک اطمینان حاصل نماید.

په متبوع بانکي شـــرکت کـــې د پانګې بسنه

يو سلو يوويشتمه ماده:

متبوع بانکي شـــرکت مکلـــف دی، د خپلو فعاليتونو د پرمخ بيولو لپـــاره د ګروپ د غړو نورو بانکونو لپـــاره د مالي ځواک په توګه عمـــل وکـــړي او د کـــافي پـــانګې انـــدازه چـــې د دافغانستان بانک په واســـطه ټاکـــل کېږي، وساتي.

د متبوع بانکي شـــرکت د ادارې ډول

يو سلو دوه ويشتمه ماده:

(۱) هغه شخص په متبوع بانکي شرکت کې د نظار هيئت، عامل هيئت يا ورته نورو تشکيلاتو د غـــړي پـــه توګـــه، انتصاب يا ټاکل کېدای شي چې وړ او مناسب وي او په اړونده دنده کـــې د کافي تجربې او مسلکي توانمنی لرونکی وي.

(۲) د متبـــوع بـــانکي شـــرکت د نظار هيئت، عامل هيئت او ورته نورو

کفايت سرمايه در شرکت بـــانکی متبوع

مادۀ يکصد وبيست ويکم:

شرکت بانکی متبوع مکلف اســـت، جهت پيشبرد فعاليت هـــای خـــويش منحيث منبع قوت مالی بـــرای ســـاير بانک های عضو گروپ عمل نموده و اندازۀ سرمايۀ کافی را کـــه توســـط دافغانستان بانک تعيين می‌گردد، حفظ و نگهداری نمايد.

طـــرز ادارۀ شـــرکت بـــانکی متبوع

مادۀ يکصد وبيست ودوم:

(۱) شخصی به صفت عضوهيئت نظار، هيئت عامل ياساير تشکيلات مشـــابه درشرکت بانکی متبوع انتصاب يا تعيين شده می تواند، که شايسته و مناســـب بوده ودارای تجربه کافی و توانـــائی مســـلکی در وظيفـــه مربـــوط باشد.

(۲) اعضای هيئت نظار، هيئت عامـــل وساير تشـــکيلات مشـــابه شـــرکت

تشکیلاتو غړي مکلف دي، د سلوک د ډول پـــه اړه ددې قـــانون پـــه نهه پنځوسمه ماده کې درج شوی حکم په پام کې ونیسي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، د متبوع بانکي شرکتونو لپـاره د ښـې اداري معیارونـــه پـــه اړونـــده مقرره کې تنظیم کړي.

د متبوع بانکي شرکت فعالیتونه

یو سلو درویشتمه ماده:

متبوع بانکي شرکت مکلف دی، یوازې مالي او د مالي مؤسســو د مـدیریت فعالیتونه او نور هغه فعالیتونه چې د دا ډول فعالیتونو د پرمخ بیولو لپاره لازمي ګڼل کېږي، ترسره کړي.

د متبوع بانکي شرکت په واســطه پانګه اچونه

یوسلو څلېریشتمه ماده:

(۱) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، پـــه نـــورو شـــرکتونو کـــې د پـــانګې اچونـــو د اجـــراء او څارنې لپاره د پالیسیو، کـرنلارو او

بانکی متبوع مکلف اند، حکم مندرج مادۀ پنجاه و نهم این قانون را در رابطه بـــه طـــرز ســـلوک رعایـــت نمایند.

(۳) د افغانستان بانک مـــی توانـــد، معیـــار هـــای ادارۀ خـــوب بـــرای شرکت های بانکی متبوع را در مقررۀ مربوط، تنظیم نماید.

فعالیت های شرکت بانکی متبوع

مادۀ یکصد وبیست وسوم:

شرکت بانکی متبوع مکلف اســت، صرف فعالیت های مالی و مـــدیریت مؤسسات مالی و سایر فعالیت های که به منظور پیشبرد چنین فعالیت ها لازمی پنداشته می شود، انجام دهد.

سرمایه گذاری توســط شـــرکت بانکی متبوع

مادۀ یکصد وبیست وچهارم:

(۱) شرکت بانکی متبوع مکلف است، از موجودیت پالیسی ها و طرزالعمل ها و توانائی مدیریتی و مالیـــاتی جهـــت اجراء و نظارت از سرمایه گذاری ها

مديريتي او مالي توانمنۍ له شتون څخه ډاډ حاصل کړي.

(۲) متبوع بانکي شرکت نشي کولای، له هغهٔ شرکت څخه چې مالي مؤسسه نه وي، واکمنه استحقاقي ونډه تحصيل کړي.

(۳) که چېرې متبوع بانکي شرکت د هغهٔ دين د ترسره کولو له سببه چې عقد يې په ښه نيت سره صورت موندلی، په بل شرکت کې واکمنه استحقاقي ونډه ترلاسه کړي، پدې صورت کې ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوی حکم پر هغهٔ باندې نه تطبيقېږي. پدې شرط چې د متبوع بانکي شرکت د انتفاعي مالکيت ونډه د يوهٔ کال مودې په ترڅ کې د واکمنې استحقاقي ونډې له اندازې څخه لږې ته راټيټه شي.

د متبوع بانکي شرکت تابع او ورپورې تړلي شرکتونه

يو سلو پنځه ويشتمه ماده:

(۱) متبوع بانکي شرکت کولای شي، در سايرشرکت ها، اطمينان حاصل نمايد.

(۲)شرکت بانکی متبوع نمی تواند، سهم استحقاقی ذيصلاحيت را از شرکتی که مؤسسه مالی نباشد، کسب نمايد.

(۳)هرگاه شرکت بانکی متبوع از سبب ايفای دين که عقد آن با حسن نيت صورت گرفته است، سهم استحقاقی ذيصلاحيت درشرکت ديگر را حاصل نمايد ، در اين صورت حکم مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده بالای آن تطبيق نمی گردد. مشروط بر اين که سهم مالکيت انتفاعی شرکت بانکی متبوع در خلال مدت يک سال به کمتر از اندازهٔ سهم استحقاقی ذيصلاحيت، تنزيل يابد.

شرکت های تابع ووابسته به شرکت بانکی متبوع

مادهٔ يکصد وبيست وپنجم:

(۱) شرکت بانکی متبوع می تواند،

یوازې مالي مؤسسې د تابع او ورپورې ترلو شرکتونو په توګه پــه واک کــې ولري.

(۲) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، د کورني تابع او ورپورې ترلي شرکت د تأسیس یا د لاسته راوړلو له نېټې څخه لــږ ترلــږه (٦٠) ورځــې دمخــه، د دافغانستان بانک ته په لیکلي توګــه خبر ورکړي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوې خبرتیا دلاندې مواردو لرونکــې ده:

۱- د تابع او ورپورې ترلي شرکت نوم یا د متبوع بانکي شرکت له انتفــاعي مالکیت څخه متوقعه اندازه.

۲- د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د سوداګریزو فعالیتونو ډول یا ډولونه.

۳- د تابع یا ورپورې ترلي شرکت په هکله مالي معلومات.

۴- د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د اداري د ډول په هکلــه معلومــات.

۵- دګروپ د رامنځتــه کېــدو پــه صورت کې، دهغهٔ اداري جوړښت.

صرف مؤسسات مالی را بــه صــفت شرکت های تابع و وابسته در اختیــار داشته باشد.

(۲) شرکت بانکی متبوع مکلف است، حــد اقــل (٦٠) روز قبــل از تاریخ تأسیس یــا بدســت آوردن شرکت تابع یا وابســته داخلــی بــه دافغانستان بانک طور کتبــی اطــلاع دهد.

(۳) اطلاعیــهٔ منــدرج فقــرهٔ (۲) ایــن مــاده حــاوی مــوارد ذیــل می باشد:

۱- اسم شرکت تــابع یــا وابســته یــا انــدازهٔ متوقعــه از مالکیــت انتفاعی شرکت بانکی متبوع.

۲- نوع یا انواع فعالیت های تجارتی شرکت تابع یا وابسته.

۳- معلومات مالی راجع به شــرکت تابع یا وابسته.

۴- معلومات راجع بــه طــرز ادارهٔ شرکت تابع یا وابسته.

۵- درصورت ایجاد گروپ، ساختار اداری آن.

٦- د بانک او ترنظر لاندې تابع یا ورپورې ترلې شرکت ترمنځ د متوقعه مناسباتو په هکله معلومات.

٧- د دافغانستان بانک له غوښتنې سره سم نور معلومات.

(۴) د دافغانستان بانک کولای شي، په لاندې حالاتو کې د متبوع بانکي شرکت په واسطه د تابع او ورپورې ترلې شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو خنډ شي:

١- په هغهٔ صورت کې چې د متبوع بانکي شرکت تأسیس یا لاسته راوړل، دسپارونکو ګټې زیانمنې کړي.

٢- په هغهٔ صورت کې چې د تابع یا ورپورې ترلې شرکت تأسیس یا لاسته راوړل ددې قانون په یوسلو اتلسمه ماده کې د درج شوي حکم د تحقق خنډ شي.

(۵) که چېرې متبوع بانکي شرکت ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوې خبرتیا له سپارلو څخه د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې د اعتراض په اړه خبرتیا ترلاسه کړي، نوموړی

٦- معلومات راجع به مناسبات متوقعه بین بانک و شرکت تابع یا وابستهٔ مورد نظر.

٧- سایر معلومات حسب تقاضای دافغانستان بانک.

(۴) د افغانستان بانک می تواند، در حالات ذیل مانع تأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابسته توسط شرکت بانکی متبوع گردد:

١- درصورتی که تأسیس یا بدست آوردن شرکت بانکی متبوع، منافع سپرده گذاران را متضرر سازد.

٢- در صورتی که تأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابسته، مانع تحقق حکم مندرج مادهٔ یکصد وهجدهم این قانون گردد.

(۵) هرگاه شرکت بانکی متبوع درخلال مدت (٦٠) روز از تسلیمی اطلاعیهٔ مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، اطلاعیهٔ مبنی بر اعتراض را دریافت ننماید، شرکت متذکره

شرکت کولای شي، دتابع یا ورپورې ترلي شرکت په تأسیس یا لاسته راوړلو اقدام وکړي.

(٦) هغه متبوع بانکي شرکت چې تابع یا ورپورې ترلی شرکت د هېواد په دننه یا بهر کې تأسیس یا لاسته راوړي، مکلف دی د لاندې مواردو له رعایت څخه ډاډ ترلاسه کړي:

۱- ددې قانون په حکمونوکې ددرج شوو وجیبو د سرته رسولو د زمینې د برابرولو لپاره متبوع بانکي شرکت ته د تابع یا ورپورې ترلي شرکت په واسطه داړینو معلوماتو وړاندې کول.

۲- د دافغانستان بانک ته په دې قانون کې د درج شوو مکلفیتونو د سرته رسولو په منظور د ساحې دننه څارنې او د اړینو معلوماتو د لاسته راوړلو اجازه او د زمینې برابرول.

۳- د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د تأسیس یالاسته راوړلو له امله له نورو اشخاصو سره دهغو نږدې اړیکو نه رامنځته کول چی دد افغانستان بانک لپاره پدې قانون کې ددرج شوو دندو

می تواند، به تأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابسته اقدام نماید.

(٦) شرکت بانکی متبوع که شرکت تابع یا وابسته را در داخل یا خارج کشور تأسیس یا بدست می آورد، مکلف است از رعایت موارد ذیل اطمینان حاصل نماید:

۱- ارایهٔ معلومات ضروری توسط شرکت تابع یا وابسته به شرکت بانکی متبوع جهت فراهم آوری زمینهٔ ایفای وجایب مندرج احکام این قانون.

۲- اجازه و فراهم آوری زمینه نظارت داخل ساحه ودریافت معلومات ضروری به منظور انجام مکلفیت های مندرج این قانون به دافغانستان بانک.

۳- عدم ایجاد روابط نزدیک با سایر اشخاص بر اثر تأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابسته، که پیشبرد وظایف مندرج این قانون را برای

پرمخ بیول له ستونزې سره مخامخ کړي.

(۷) که چېرې ددافغانستان بانک د تشخیص پربنسټ ددې مادې له (۴څخه تر ٦) فقرو کې درج شوي حکمونه په پام کې نیول شوي نه وي ددافغانستان بانک کولای شي، د تابع یا ورپورې ترلي شرکت د تأسیس یا لاسته راوړلو په اړه، متبوع بانکي شرکت ته د اجازې له صادرېدو څخه ډډه وکړي یا متبوع بانکي شرکت د اړیکې په فسخ مکلف کړي.

(۸) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، د تابع او ورپورې ترلو شرکتونو د مالي صورت حسابونو نقل په خپل مرکزي دفتر کې وساتي.

(۹) هغه کړنلارې چې ددې قانون په یو سلو یوولسمه ماده کې د درج شوو دستورونو په اړه وضع کېږي، پدې ماده کې درج پر صادرو شوو دستورونو باندې هم د تطبیق وړ دي.

دافغانستان بانک به مشکل مواجه سازد.

(۷)هرگاه بنابر تشخیص دافغانستان بانک احکام مندرج فقره های (۴ الی٦) این ماده رعایت نگردیده باشد، دافغانستان بانک می تواند از صدور اجازه به شرکت بانکی متبوع مبنی بر تأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابسته خود داری نموده یا شرکت بانکی متبوع را مکلف به فسخ رابطه نماید.

(۸) شرکت بانکی متبوع مکلف است، نقل صورت حسابات مالی شرکت های تابع و وابسته خویش را در دفتر مرکزی خود نگهداری نماید.

(۹) طرزالعمل های که در رابطه به دستورهای مندرج مادهٔ یکصد ویازدهم این قانون وضع می گردد، بردستورهای صادرهٔ مندرج این ماده نیز قابل تطبیق می باشد.

د متبوع بانکي شرکت بهرني تابع او ورپورې ترلي شرکتونه

يوسلو شپږويشتمه ماده:

(۱) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، د تابع یا بهرني ورپورې ترلي شرکت له تأسیسېدو یا لاسته راوړلو څخه دمخه، د دافغانستان بانک لیکلې دمخه موافقه واخلي. د موافقې دلاسته راوړلو په غرض لیکلی غوښتنلیک، ددې قانون د یو سلو پنځه ویشتمې مادې په (۳) فقره کې ددرج شوو معلوماتو لرونکی وي.

که چېرې ترنظر لاندې تابع یا ورپورې ترلی شرکت تر څارنې لاندې مالي مؤسسه وي، د مالي څارنې د سیستم په هکله معلومات هم په بهرني هېواد کې له غوښتنلیک سره ضم کېږي.

(۲)که چېرې تر نظر لاندې بهرني تابع یا ورپورې ترلی شرکت تر څارنې لاندې مالي مؤسسه وي، پدې صورت کې د دافغانستان بانک کولای شي ددې مادې په (۱) فقره کې د درج

شرکت های تابع و وابسته خارجی شرکت بانکی متبوع

مادۀ یکصد وبیست وششم:

(۱) شرکت بانکی متبوع مکلف است، قبل ازتأسیس یا بدست آوردن شرکت تابع یا وابستۀ خارجی، موافقۀ قبلی کتبی دافغانستان بانک را اخذ نماید. درخواست کتبی غرض اخذ موافقه، حاوی موارد مندرج فقرۀ (۳) مادۀ یکصد وبیست وپنجم این قانون می باشد.

هرگاه شرکت تابع یا وابستۀ مورد نظر، مؤسسۀ مالی تحت نظارت باشد، معلومات راجع به سیستم نظارت مالی در کشور خارجی نیز ضم درخواست می گردد.

(۲) هرگاه شرکت تابع یا وابستۀ خارجی مورد نظر، مؤسسۀ مالی تحت نظارت باشد، در این صورت دافغانستان بانک می تواند بعد از دریافت درخواست مندرج فقرۀ (۱)

شوي غوښتنليک له ترلاسه کولو وروسته پدې برخه کې دبهرني هېواد له واکمنې مرجع سره مشوره وکړي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی غوښتنليک ديوسلوپنځه ويشتمې مادې په (۴) فقره کې د درج شوو عين دلايلو پربنسټ او يا په لاندې حالتونو کې رد کړي:

۱- د ياد شرکت د متبوع هېواد د قوانينو پرموجب په توحيدي ډول اغېزمنه څارنه، الزامي نه وي يا د اړوندې واکمنې مرجع په واسطه اجراء نشي.

۲- د اړوند بهرني هېوادله واکمنې مرجع سره اغېزمنه همکاري ميسره نه وي.

(۴) ددافغانستان بانک کولای شي، ددې قانون په حکمونو کې د درج شوو دندو دترسره کولو لپاره، له لزوم ديد سره سم، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي غوښتنليک د تأييد په سند کې مناسب شرايط درج کړي.

این ماده با مرجع ذیصلاح کشور خارجی در زمینه مشوره نماید.

(۳) د افغانستان بانک می تواند، درخواست مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را بنابرعین دلایل مندرج فقرهٔ (۴) مادهٔ یکصد وبیست و پنجم و یا در حالات ذیل رد نماید:

۱- نظارت مؤثر به شکل توحیدی، به موجب قوانین کشور متبوع شرکت مذکور الزامی نبوده یا توسط مرجع ذیصلاح مربوط اجراء نگردد.

۲- همکاری مؤثربا مرجع ذیصلاح کشور خارجی مربوط میسر نباشد.

(۴) دافغانستان بانک می تواند، جهت ایفای وظایف مندرج احکام این قانون، حسب لزوم دید، شرایط مناسب را درج سند تائید درخواست مندرج فقرهٔ (۱) این ماده نماید.

(۵) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې له درج شوي تابع یا ورپورې تړلي شرکت څخه د څارنې د مسئولیت او قواعدو په اړه، دبهرني هېواد له واکمنې مرجع سره همکاري وکړي.

د متبوع بانکي شرکت په واسطه د رپوټ وړاندې کول

یوسلو اووه ویشتمه ماده:

(۱) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، ددې قانون په درویشتمه ماده کې د درج شوي رپوټ پر وړاندې کولو برسېره، کلنی رپوټ چې لاندې مطالب لري، هم د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي:

۱- دګروپ د هرغړي دنوم او سوداګریز اصلي فعالیت د ډول او د متبوع بانکي شرکت د انتفاعي مالکیت د اندازې په شمول دهغهٔ ګروپ اداري جوړښت چې متبوع بانکي شرکت د هغهٔ غړی دی.

۲- د کورني کنترول د سیستم او د

(۵) دافغانستان بانک مکلف است، دررابطه به مسئولیت وقواعد نظارت از شرکت تابع یا وابسته مندرج فقرهٔ(۱) این ماده با مرجع ذیصلاح کشورخارجی همکاری نماید.

ارایهٔ گزارش توسط شرکت بانکی متبوع

مادهٔ یکصد وبیست وهفتم:

(۱) شرکت بانکی متبوع مکلف است، علاوه بر ارایهٔ گزارش مندرج مادهٔ بیست وسوم این قانون، گزارش سالانه راکه حاوی مطالب ذیل می باشد، نیز به دافغانستان بانک ارائه نماید:

۱- ساختار اداری گروپی که شرکت بانکی متبوع عضو آن است به شمول اسم ونوع فعالیت اصلی تجارتی هر عضو گروپ و اندازهٔ مالکیت انتفاعی شرکت بانکی متبوع.

۲- نتایج ارزیابی شرکت بانکی متبوع

خطراتو د اداري او د خپل ګروپ پــه کچه دمخکني کال په ترڅ کې د ښې اداري له اغېزمنتوب څخــه د متبــوع بانکي شرکت د ارزونې پايلې.

۳- هغــه نــور معلومــات چــې د دافغانستان بانک په مستدله توګه هغو ته ددې قانون په حکمونو کــې ددرج شوودندو د ترسره کولو لپاره، اړتيــا لري.

(۲) متبوع بانکي شرکت مکلف دی، په لنډ وخت کې د دافغانستان بانک ته له لاندې مواردو څخه په ليکلې توګــه خبر ورکړي:

۱-هغه حقايق اوشرايط چې په جــدي توګه دمتبوع بانکي شرکت يا دهغهٔ د تابع يا ورپورې تړلو شــرکتونو مــالي وضعيت اغېزمنوي.

۲- د هغهٔ ګروپ په اداري جوړښــت کې عمده بدلونونه چې، متبوع بــانکي شرکت ګڼل کېږي.

۳- د دافغانستان بانک له لزوم ديــد سره سم، په متبوع بانکي شرکت کې د واکمنې اســتحقاقي ونــډې لرونکــو

از مؤثريــت سيســتم کنتــرول داخلی و ادارهٔ خطرات و ادارهٔ خوب در جريــان ســال قبــل در ســطح گروپ خود.

۳- ســاير معلومــات کــه دافغانســتان بانــک طــور مســتدل جهــت ايفــای وظــايف منــدرج احکام اين قانون، بــه آن ضــرورت دارد.

(۲) شرکت بانکی متبوع مکلف است، به اسرع وقت از مــوارد ذيــل بــه دافغانستان بانک طــورکتبی اطــلاع دهد:

۱- حقايق و شرايطی که طور جــدی وضعيت مالی شرکت بانکی متبوع يا شرکت های تابع يا وابستهٔ آن را متأثر می سازد.

۲- تغييرات عمده درســاختار اداری گروپ ايکه، شرکت بــانکی متبــوع محسوب می گردد.

۳- سايرمعلومات راجع به اشــخاص واجد سهم استحقاقی ذيصــلاحيت در شرکت بانکی متبوع، حسب لزوم ديد

اشخاصو په هکله نور معلومات.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، متبوع بانکي شرکتونه او د بانکي متبوع شرکت په ګروپ کې شامل نور شرکتونه مکلف کړي، ترڅو نور هغه رپوټونه چې پدې قانون کې ددرج شوو مکلفیتونو دترسره کولو لپاره اړین دي، وړاندې کړي.

د مور شرکت په واسطه د رپوټ ورکونې مکلفیتونه

یوسلو اته ویشتمه ماده:

(۱) که چېرې په یوۀ ګروپ کې له یوۀ څخه زیات متبوع بانکي شرکتونه شامل وي، د مور شرکت ددې قانون په یوسلو اووه ویشتمه ماده کې د درج شوي رپوټ په وړاندې کولو مکلف وي.

(۲) په ګروپ کې شامل شرکتونه مکلف دي، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو مکلفیتونو د ترسره کولو لپاره، کافي معلومات دمور شرکت په واک کې ورکړي.

دافغانستان بانک.

(۳) دافغانستان بانک می تواند، شرکت های بانکی متبوع و سایر شرکت های شامل گروپ شرکت بانکی متبوع را مکلف سازد، تا سایر گزارشات را که جهت انجام مکلفیت های مندرج این قانون ضروری می باشد، ارائه نمایند.

مکلفیت های گزارش دهی توسط شرکت مادر

مادۀ یکصد وبیست وهشتم:

(۱) هرگاه در یک گروپ بیش از یک شرکت بانکی متبوع شامل باشد، شرکت مادر مکلف به ارایۀ گزارش مندرج مادۀ یکصد و بیست وهفتم این قانون می باشد.

(۲) شرکت های شامل گروپ مکلف اند، معلومات کافی را در اختیار شرکت مادرجهت ایفای مکلفیت های مندرج فقرۀ (۱) این ماده قرار دهند.

په متبوع بانکي شرکت کې واکمنه استحقاقي ونډه

يوسلو نهه ويشتمه ماده:

د دافغانستان بانک کولای شي، د خپلو دندو د ترسره کولو لپاره دمؤجو دليلونو د شتون پربناء، پر متبوع بانکي شرکتونو باندې هم د واکمنې استحقاقي ونډې په اړه ددې قانون په دريم فصل کې درج شوي حکمونه په عين ترتيب سره تطبيق کړي.

د متبوع بانکي شرکت څارنه

يوسلو دېرشمه ماده:

ددې قانون په نهه نوي يمه ماده کې درج شوي حکمونه پر بانکونو، د هغو پرتابع يا ورپورې تړلو شرکتونو برسېره، په عين ترتيب سره پر متبوع بانکي شرکتونو او دهغوی پرتابع يا ورپورې تړلو شرکتونو باندې هم د تطبيق وړ دي.

سهم استحقاقی ذیصلاحیت در شرکت بانکی متبوع

مادۀ یکصد و بیست ونهم:

دافغانستان بانک می تواند، بنابر موجودیت دلایل مؤجه جهت ایفای وظایف خویش، احکام مندرج فصل سوم این قانون را در رابطه به سهم استحقاقی ذیصلاحیت به عین ترتیب بالای شرکت های بانکی متبوع نیز تطبیق نماید.

نظارت شرکت بانکی متبوع

مادۀ یکصد وسی ام:

احکام مندرج مادۀ نود ونهم این قانون علاوه بر بانک ها، شرکت های تابع یا وابستۀ آنها، به عین ترتیب بر شرکت های بانکی متبوع و شرکت های تابع و وابستۀ آنها نیز قابل تطبیق می باشد.

د متبوع بانکي شرکت بهرنی بررس

یوسلو یودېرشمه ماده:

(۱) ددې قانون په څلور نوي یمه، پنځه نوي یمه او شپږ نوي یمه ماده کې درج شوي حکمونه پر بانکونو برسېره ، په عین ترتیب سره پر متبوع بانکي شرکتونو باندې هم د تطبیق وړ دي.

(۲) که چېرې د بانک په شامل ګروپ کې له یوهٔ څخه زیات متبوع بانکي شرکتونه شتون ولري، په ګروپ کې دمور شرکت، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی مکلفیت داسې ترسره کوي چې د دافغانستان بانک له تشخیص سره سم، مناسب وي.

بررس خارجی شرکت بانکی متبوع

مادهٔ یکصد وسی ویکم:

(۱) احکام مندرج مواد نود وچهارم، نود وپنجم و نود وششم این قانون علاوه بر بانک ها به عین ترتیب بر شرکت های بانکی متبوع نیز قابل تطبیق می باشد.

(۲) هرگاه در گروپ شامل بانک بیش ازیک شرکت بانکی متبوع وجود داشته باشد، شرکت مادر در گروپ، مکلفیت مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را طوری ایفا می نماید که حسب تشخیص دافغانستان بانک مناسب باشد.

په بانک کې د واکمنې استحقاقي ونډې د ترلاسه کولو لپاره تدبیرونه او اصلاحي اقدامات

یوسلو دوه دېرشمه ماده:

(۱) ددې قانون په یو سلو اوومه،

تدابیر و اقدامات اصلاحی جهت کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک

مادهٔ یکصد وسی ودوم:

(۱) احکام مندرج مواد یکصد وهفتم،

يوسلو اتمه او يوسلو نهمه ماده کې درج شوي حکمونه پر بانکونو برسېره، په عين ترتيب سره پر لاندې اشخاصو باندې هم د تطبيق وړ دي:

۱- د بانک تابع او ور پورې تړلي شرکتونه.

۲- متبوع بانکي شرکتونه او د هغوی تابع او ورپورې تړلي شرکتونه.

۳- نور هغه اشخاص چې په بانکونو، متبوع بانکي شرکتونو او د هغو په تر کنترول لاندې شرکتونو کې، واکمنې استحقاقي ونډې لري.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي حکم د تطبيق په وخت کې، له سرغړونو، اجراآتو، معاملو يا غير سالمو يا غير محتاطانه عملياتو له اړوندو شرايطو څخه راپيدا شوي خطرات او د بانک پر مالي ثبات يا دهغو دسپارونکو پر ګټو باندې د هغو اغېزې په پام کې ونيسي.

(۳) که چېرې دهغهٔ ميعاد په ترڅ کې چې د دافغانستان بانک له خوا ټاکل

يکصدوهشتم ويکصد ونهم اين قانون علاوه بر بانک ها به عين ترتيب براشخاص ذيل نيز قابل تطبيق می باشد:

۱- شرکت های تابع و وابسته به بانک.

۲- شرکت های بانکی متبوع و شرکت های تابع و وابستهٔ آنها.

۳- سایر اشخاصی که در بانک ها، شرکت های بانکی متبوع ودر شرکت های تحت کنترول آنها دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت می باشند.

(۲) دافغانستان بانک مکلف است، حين تطبيق حکم مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده، خطرات ناشی از تخطی ها، اجراآت، معاملات يا شرايط مربوط به عمليات غير سالم يا غيرمحتاطانه و اثرات آن بالای ثبات مالی بانک يا منافع سپرده گذاران آن را مد نظر گيرد.

(۳) هرگاه درخلال ميعاد که از طرف دافغانستان بانک تعيين

کېږي، سرغړونې، اجراآت، معاملې یا دغیر سالمو یا غیر محتاطانه عملیاتو اړوند شرایط، ددې مادې په (۱) فقره کې ددرج شوو اشخاصو په واسطه اصلاح نشي، د دافغانستان بانک کولای شي، هغه دستور چې دلاندې یوۀ یا ټولو تدبیرونو لرونکی وي، صادر کړي:

۱- په هغۀ حالت کې چې موضوع د بانک په تابع یا ورپورې تړلي شرکت پورې اړه ولري په تابع یا ورپورې تړلي شرکت کې د بانک په واسطه د پانګې اچونې تعلیق.

۲- په هغۀ حالت کې چې موضوع په متبوع بانکي شرکت پورې اړه ولري، د رائې د حق د مستقیم یا غیر مستقیم اعمال په شمول پر بانک باندې دشرکت د کنترول د اعمال تعلیق.

۳- په هغۀ حالت کې چې موضوع په ګروپ کې په شامل غیر بانکي شرکت پورې اړه ولري، د شرکت او بانک ترمنځ د مستقیمو اوغیر مستقیمو په ګډون د نورو معاملو تعلیق.

می گردد، تخطی ها، اجراآت، معاملات یاشرایط مربوط به عملیات غیرسالم یا غیرمحتاطانه توسط اشخاص مندرج فقرۀ (۱) این ماده اصلاح نگردد، دافغانستان بانک می تواند، دستوری را که حاوی یک یا تمام تدابیر ذیل باشد، صادر نماید:

۱- در حالتی که موضوع مربوط به شرکت تابع یا وابسته به بانک باشد، تعلیق سرمایه گذاری توسط بانک در شرکت تابع یا وابسته.

۲- در حالتی که موضوع مربوط به شرکت بانکی متبوع باشد، تعلیق اعمال کنترول شرکت بالای بانک به شمول اعمال مستقیم یا غیر مستقیم حق رأی.

۳- در حالتی که موضوع مربوط به شرکت غیر بانکی شامل گروپ باشد، تعلیق سایر معاملات اعم از مستقیم یا غیرمستقیم بین شرکت و بانک.

۴- په هغهٔ حالت کې چې موضوع په بانک یا متبوع بانکي شرکت یا ددې ډول اشخاصو ترکنترول لاندې شرکت کې د واکمنې استحقاقي ونډې په لرونکو اشخاصو پورې اړه ولري، د مستقیمې یا غیر مستقیمې رائې د حق د اعمال او د بانک او ددې ډول اشخاصو یا شرکت ترمنځ اعم د مستقیمو یا غیر مستقیمو نورو معاملو د عقد دحق د تعلیق په شمول د بانک یا متبوع بانکي شرکت په چارو کې د نورو اشخاصو د ګډون تعلیق.

(۴) که چېرې ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوي دستور له صادرېدو او د دافغانستان بانک په واسطه د ټاکل شوې اضافي مودې له پای ته رسېدو وروسته، سرغړونې، اجراآت، معاملې یا اړوند شرایط اصلاح نشي، د دافغانستان بانک کولای شي له لاندې اصلاحي اقداماتو څخه هر یو ترلاس لاندې ونیسي:

۱- په هغهٔ حالت کې چې موضوع د بانک په تابع یا ورپورې تړلي شرکت

۴- در حالتی که موضوع مربوط به اشخاص واجد سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک یا شرکت بانکی متبوع، یا شرکت تحت کنترول چنین اشخاص باشد،تعلیق اشتراک سایر اشخاص در امور بانک یا شرکت بانکی متبوع به شمول اعمال حق رأی مستقیم یا غیر مستقیم وتعلیق حق عقد سایر معاملات اعم از مستقیم یا غیر مستقیم بین بانک وچنین اشخاص یا شرکت.

(۴) هرگاه بعد ازصدور دستور مندرج فقرهٔ (۳) این ماده و انقضای مدت اضافی معینه توسط دافغانستان بانک، تخطی ها، اجراآت، معاملات یا شرایط مربوط اصلاح نگردد، د افغانستان بانک می تواند هر یک از اقدامات اصلاحی ذیل را اتخاذ نماید:

۱- درحالتی که موضوع مربوط به شرکت تابع یا وابسته به

پورې اړه ولري، تر هغې اندازې پورې د خپلې پانګې اچونې د کموالې په اړه بانک ته د دستور صادرول چې یاد شرکت لدې وروسته د بانک د تابع یا ورپورې تړلي شرکت په توګه ونه ګڼل شي.

۲- په هغهٔ حالت کې چې موضوع په متبوع بانکي شرکت پورې اړه ولري، پر بانک باندې د خپل کنترول په پلورلو یا پرېښودلو د متبوع بانکي شرکت مکلف کول.

۳- په هغهٔ حالت کې چې موضوع د متبوع بانکي شرکت په تابع یا ورپورې تړلي شرکت پورې اړه ولري، د خپل کنترول د پلورلو یا پرېښودلو یا په تابع یا ورپورې تړلي شرکت او یا په بانک کې د شل سلنې دګډون په اړه متبوع بانکي شرکت ته د دستور صادرول.

۴- په هغهٔ حالت کې چې شرکت په بانک یا متبوع بانکي شرکت کې د واکمنو استحقاقي ونډو لرونکو نورو اشخاصو په واسطه کنترول شي، د دافغانستان بانک کولای شي نومورې

بانک باشد، اصدار دستور به بانک مبنی برکاهش سرمایه گذاری خود الی اندازهٔ که شرکت مذکور منبعد به صفت شرکت تابع یا وابستهٔ بانک تلقی نگردد.

۲- در حالتی که موضوع مربوط به شرکت بانکی متبوع باشد، مکلف ساختن شرکت بانکی متبوع به فروش یا واگذاری کنترول خود بالای بانک.

۳- در حالتی که موضوع مربوط به شرکت تابع یا وابسته به شرکت بانکی متبوع باشد، اصدار دستور به شرکت بانکی متبوع مبنی بر فروش یا واگذاری کنترول خود یا اشتراک بیست فیصدی در شرکت تابع یا وابسته و یا دربانک.

۴- در حالتی که شرکت توسط سایر اشخاص واجد سهام استحقاقی ذیصلاحیت در بانک یا شرکت بانکی متبوع کنترول گردد، دافغانستان بانک می تواند اشخاص مذکور را به فروش

اشخاص په بانک یا په پانکي متبوع شرکت کې د خپلو واکمنو استحقاقي ونډه په پلورلو مکلف کړي.

۵- په هغهٔ حالت کې چې شرکت د داسې اشخاصو په واسطه کنترول شي چې په بانک پورې داړوندو چارو په اجراء کې ونډه وال دي د دافغانستان بانک کولای شي هغه اقدامات چې په خپل تشخیص دشخص دګډون (شرکت) دممنوعیت یا د بانک او نظر وړشخص ترمنځ دمعاملو د درولو (توقف)لپاره یې لازم ګڼي، ترسره کړي.

(۵) ددې مادې په (۴) فقره کې په درج شوو حالاتو کې ددې قانون په درویشتمه ماده کې درج شوي حکمونه د تطبیق وړ دي.

(٦) که چېرې په ګروپ کې شامل غیر بانکي شرکت دقوانینو دحکمونو مطابق د بل مالي سکتور د یوې ناظرې ادارې ترڅارنې لاندې ونیول شي، د دافغانستان بانک مکلف دی، د نوموړي غیربانکي شرکت په وړاندې، پدې ماده کې د درج شوو اقداماتولـه

سهم استحقاقی ذیصلاحیت شان در بانک یا شرکت بانکی متبوع مکلف نماید.

۵- درحالتی که شرکت توسط اشخاصی کنترول گردد که در اجرای امور مربوط به بانک سهیم هستند، دافغانستان بانک می تواند اقدامات را که به تشخیص خویش جهت ممنوعیت اشتراک شخص یا توقف معاملات میان بانک و شرکت مورد نظر لازم داند، اتخاذ نماید.

(۵) در حالات مندرج فقرهٔ (۴) این ماده، احکام مادهٔ بیست و سوم این قانون قابل تطبیق می باشد.

(٦) هرگاه شرکت غیر بانکی شامل در گروپ، طبق احکام قوانین تحت نظارت یک ادارهٔ ناظر سکتورمالی دیگر قرار گیرد، دافغانستان بانک مکلف است، قبل از اتخاذ اقدامات مندرج این ماده علیه شرکت غیر بانکی

کولو څخه دمخه ددې قانون په یوسلو دري دېرشمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق له یادې څارنیزې اداري سره مشوره وکړي.

(۷) ددافغانستان بانک کولای شي، په اضطراري شرایطو کې دبانک یا د هغهٔ د سپارونکو د ګټو د ساتلو په غرض په بېړنۍ توګه ددې مادې په (۳ او ۴) فقرو کې درج شوي تدبیرونه ونیسي.

د مالي سکتور دڅارنیزو ادارو ترمنځ همکاري

یوسلو دري دېرشمه ماده:

(۱) که چېرې بانک د یوهٔ یا له یوهٔ څخه د زیاتو شرکتونو د جوړ شوي ګروپ غړی وي چې د هېواد د قوانینو پرموجب په مالي سکتورکې دیوې بلې څارنیزې اداري تر څارنې لاندې وي، د دافغانستان بانک اونوموړې څارنیزه اداره مکلف دي، په ګروپ کې د حاکمې سوداګریزې مؤسسې په پام کې نیولو سره، دګروپ څارنیز پراخ پلان مذکور، طبق حکم مندرج مادهٔ یکصد وسی وسوم این قانون با ادارهٔ نظارتی مذکور مشوره نماید.

(۷) دافغانستان بانک می تواند، در شرایط اضطراری غرض حفظ منافع بانک یا سپرده گذاران آن، تدابیر مندرج فقره های (۳ و۴) این ماده را طور عاجل اتخاذ نماید.

همکاری بین ادارات نظارتی سکتور مالی

مادهٔ یکصد وسی وسوم:

(۱) هرگاه بانک عضو یک گروپ مرکب از یک یا بیشتر از یک شرکت باشد که به موجب قوانین کشور تحت نظارت یک ادارهٔ نظارتی دیگر در سکتور مالی قرار داشته باشد، دافغانستان بانک وادارهٔ نظارتی مذکور مکلف اند، با نظرداشت مؤسسه تجارتی حاکم در گروپ، پلان وسیع نظارتی

برابر او دڅارنيزو مقصدونو د پلي کولو (تحقق) لپاره همکاري وکړي. د څارنيزو موخو د تأمين په منظور، ياد شوی پلان بايد ددافغانستان بانک او نوموړې څارنيزې ادارې ترمنځ د شريکو معلوماتوپه اړه دجزئياتو لرونکی وي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې همکاري، د لږترلږۀ لاندې مواردوپه اړه د د افغانستان بانک او څارنيزې ادارې ترمنځ د معلوماتو د راټولولو او تبادلې متضمنه وي:

۱- د اصلي کنترولوونکو او هغو مديرانو چې د ګروپ د سوداګريزو فعاليتونو لارښوونه کوي په شمول دګروپ د اداري جوړښت تشخيص.

۲- د ګروپ په مالکيت، مديريت يا اداري جوړښت کې تعديل.

۳- د ګروپ سوداګريز فعاليت او استراتېژيکې پاليسۍ.

۴- د ګروپ په سطح د پانګې پر بسيايني (کفايت)، له اړوند اړخ سره

گروپ را تهيه و جهت تحقق مقاصد نظارتی همکاری نمايند. به منظور تأمين اهداف نظارتی، پلان متذکره بايد حاوی جزئياتی مبنی بر تشريک معلومات بين دافغانستان بانک و ادارۀ نظارتی مذکور باشد.

(۲) همکاری مندرج فقرۀ (۱) اين ماده متضمن جمع آوری و تبادلۀ معلومات بين دافغانستان بانک وادارۀ نظارتی در رابطه به حداقل از موارد ذيل می باشد:

۱- تشخيص ساختاراداری گروپ به شمول کنترول کنندگان اصلی و مديرانی که فعاليت های تجارتی گروپ را هدايت می نمايند.

۲- تعديل در مالکيت، مديريت يا ساختار اداری گروپ.

۳- فعاليت تجارتی و پاليسی های استراتيژيک گروپ.

۴- وضعيت مالی گروپ با تمرکز خاص بالای کفايت سرمايه، معاملات

پرمعاملو، منفعت او د بانکي اسانتیاوو په ورکولو باندې په خاص تمرکز سره د ګروپ مالی وضعیت.

۵- د شرکت او د کورني کنترول د سیستمونو د ادارې ډول او په ګروپ کې د خطراتو اداره.

٦- له ګروپ یا په نوموړي ګروپ کې له حاکمې سوداګریزې مؤسسې څخه د معلوماتو د راټولولو په اړه د کړنلاروضع کول، دګروپ په سطح د شرکتونو دبررسی دعملیاتو سمون، د مالي سکتور د څارنیزو ادارو ترمنځ د معلوماتو عندالاقتضاء تبادله او په پورتنیو مواردو کې د نوموړو معلوماتو د صحت تصدیق.

۷- په ګروپ کې نا مناسبې پرمختیاوې چې په ګروپ کې شامل بانکونه، جداً اغېزمن کړي.

۸- په ګروپ کې د شاملو شرکتونو له هر یوۀ سره په رابطه کې نافذ شوي یا وړاندیز شوي تدبیرونه.

(۳) که چېرې بانک له یوۀ شرکت سره چې د هېواد د تقنینې سندونو

با جانب مربوط، منفعت و اعطای تسهیلات بانکی در سطح گروپ.

۵- طرزادارۀ شرکت وسیستم های کنترول داخلی و ادارۀ خطرات در گروپ.

٦- وضع طرزالعمل ها در رابطه به جمع آوری معلومات از گروپ یا مؤسسۀ تجارتی حاکم در گروپ مذکور، انسجام عملیات تفتیش شرکت ها در سطح گروپ، تبادلۀ عندالاقتضای معلومات بین ادارات نظارتی سکتور مالی و تصدیق صحت معلومات متذکره در موارد فوق.

۷- انکشافات نا مناسب در گروپ که بانک های شامل در گروپ را جداً متأثر نماید.

۸- تدابیر نافذه یا پیشنهاد شده در رابطه با هر یک از شرکت های شامل در گروپ.

(۳) هرگاه بانک بایک شرکتی که به موجب اسناد تقنینی کشور تحت

پرموجب د بل مالي سکتور تر يــوې څارنيزې ادارې لاندې قرار لري، پــه داسې ډول نېږدې اړيکې ټينګې کــړي چې ددې قانون د حکمونو مطــابق د ګروپ تشــکيل ونــه ګڼــل شــي، د دافغانستان بانک او نوموړې څارنيزه اداره مکلف دي، لدې ډول مؤسســو څخه د څارنې لپاره معلومات يو له بل سره تبادله کړي.

دوولسم فصل

متوليت

د متولي انتصاب

يو سلو څلور دېرشمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شي، په لاندې حالاتو کې دبانک لپاره متــولي منصوب کړي:

۱- د پانګې له حاد کمبــود ســره د بانک مخامخ والی.

۲- د سپارونکو او نورو دائنينــو پــه نسبت د خپلو مکلفيتونو پــه ترســره کولو کې د بانک نه توانمني يا بانک ته دسپارل شوو شــتمنيو د خونــديتوب

نظارت يک ادارهٔ نظارتی ديگر سکتور مالی قرار دارد، بــه نحــوی روابــط نزديک بر قــرار نمــوده کــه طبــق احکام اين قــانون تشــکيل گــروپ تلقی نگــردد، دافغانســتان بانــک و ادارهٔ نظارتی مذکور مکلــف انــد، معلومات جهــت نظــارت از چنــين مؤسسات را بــه همــديگر تبادلــه نمايند.

فصل دوازدهم

متوليت

انتصاب متولی

مادهٔ يکصد وسی و چهارم:

(۱) دافغانستان بانک می توانــد، در حالات ذيل برای بانک متولی منصوب نمايد:

۱- مواجه بودن بانک به کمبود حاد سرمايه.

۲- عدم توانائی بانــک بــه ايفــای مکلفيت های خود نسبت به ســپرده گذاران و ساير دائنين يا عدم توانائی به تأمين مصئونيت دارائی های سپرده شده

د تأمينولو نه توانايي.

۳- دپانګې لـه کتنـې وړ کمبـود سره دبانـک مخـامخ والـی چـې د دافغانستان بانک دتشخيص پربنسټ د سپارونکو او دبانک د نورو دائنينـو دګټو د ساتلو لپاره، د متولي انتصـاب اړين وګڼل شي.

۴- د پـانګې لـه کمبـود سـره د بانک مخامخ والـی او همدارنګـه د نوموړي بانک په اړه د لاندې مـواردو شتون:

- ددې قانون د حکمونو مطابق د ټاکل شوې مودې په ترڅ کـې دپـانګې د رغونې د پلان نه وړاندې کول.

- د دافغانسـتان بانـک د تصـويب شوې پانګې د رغونې د پلان په تطبيق کې د بانک نه موفقيت يا دهغهٔ پايلو ته نه لاس رسی.

- کافي پانګې ته د بانک د لاس رسی له امکان څخه د دافغانستان بانک د ډاډ نه ترلاسه کول.

۵- د بانکداری د جواز د اخيسـتلو پروخت د دروغجنـو (کـاذبو) يـا

به بانک.

۳- مواجه بودن بانک به کمبود قابل ملاحظهٔ سرمايه که بنـابر تشـخيص دافغانستان بانک جهت حفظ منـافع سـپرده گـذاران و سـاير دائنين بانک، انتصاب متولی ضروری پنداشته شود.

۴- مواجه بودن بانک بـه کمبـود سرمايه و همچنان موجوديت مـوارد ذيـل در رابطـه بـه بانـک مذکور:

- عدم ارايهٔ پلان احيای سـرمايه در خلال مدت معينه طبق احکـام ايـن قانون.

- عدم موفقيت بانک درتطبيق پـلان احيـای سـرمايهٔ تصـويب شـدهٔ دافغانستان بانک يا عدم دستيابی بـه نتايج آن.

- عدم حصول اطمينان دافغانسـتان بانک از امکان دستيابی بانک به سرمايهٔ کافی.

۵- حصول اطمينان دافغانستان بانک از ارايـهٔ معلومـات کـاذب

ناسمو معلوماتو د وړاندې کولو یا نورو سرغړونو له ارتکاب څخه د دافغانستان بانک ډاډ ترلاسه کول.

٦- له ټولو خلکو څخه د پولي سپارنو یا د بېرته ورکړې وړ نورو وجوهو د ترلاسه کولو یا د اعتباراتو (پور) د ورکړې په برخه کې د بانک د فعالیتونو درول.

۷- د بانک د نامناسبې ادارې د ډول او ناسالمو یا غیر محتاطانه فعالیتونو له ترسره کولو او پدې قانون، د دافغانستان بانک په مقررو، دستورونو کې له درج شوو حکمونو یا د دافغانستان بانک د بانکداری د صادره جواز یا اجازه لیک له منضمه شرایطو او محدودیتونو څخه له سرغرونې دد افغانستان بانک ډاډ ترلاسه کول.

۸- په هغهٔ صورت کې چې د دافغانستان بانک مؤثقه خبرتیا ترلاسه کړي چې د بانک مسئولین یا د بانک په عین ګروپ پورې اړوند شرکت، جرمي فعالیتونه چې جزایې یو یا له یوهٔ کال څخه زیات حبس وي، و یا نا درست یا ارتکاب سایر تخطی ها حین اخذ جواز بانکداری.

٦- توقف فعالیت های بانک درزمینهٔ دریافت سپرده های پولی یا سایر وجوه قابل بازپرداخت از عموم مردم یا اعطای اعتبارات (قرضه).

۷- حصول اطمینان دافغانستان بانک از طرز ادارهٔ نا مناسب و انجام فعالیت های نا سالم یا غیرمحتاطانهٔ بانک وتخطی از احکام مندرج این قانون، مقرره ها و دستورهای دافغانستان بانک، شرایط و محدودیت های منضمهٔ جواز بانکداری یا اجازه نامه های صادرهٔ دافغانستان بانک.

۸- در صورتی که دافغانستان بانک اطلاع مؤثق حاصل نماید که بانک یا مسئولین بانک یا هر شرکت متعلق به عین گروپ بانک، فعالیت های جرمی را که جزای آن یک یا بیش از یک سال حبس می باشد، به نحوی مرتکب

په داسې ډول مرتکب شوي یا کېږي چې د سپارونکو کتې له خطر سره مخامخ کوي یا نور جرمي فعالیتونه لکه دپیسو وینځل یا دتروریزم تمویل یې ترسره کړی یا یې کوي.

۹- د شخص په واسطه ددې قانون په یو ویشتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د دافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته په بانک کې د واکمنې استحقاقي ونډې ترلاسه کول.

۱۰- د هېواد په دننه یا بهر کې د افلاس او ورشکستگی، انحلال، متولیت، تصفیې په حالت یا په نورو ورته احوالو کې د بانک یا د هغهٔ د متبوع شرکت راتلل یا دهغهٔ د بانکداری د جواز له لاسه ورکول.

۱۱-د دافغانستان بانک دنظارتي دندو په بهیرکې د دافغانستان بانک او د هغهٔ له څارونکو سره دبانک دنه همکاری (د دفترونو، پاڼو او سوابقو پټول اونه وړاندې کول) له امله خنډ

گردیده یا می گردد که منافع سپرده گذاران را به خطر مواجه ساخته یا سایر فعالیت های جرمی مانند پول شویی یا تمویل تروریزم را انجام داده یا می دهد.

۹- کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت دربانک توسط شخص بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک طبق حکم مندرج مادهٔ بیست و یکم این قانون.

۱۰- قرار گرفتن بانک یا شرکت متبوع آن به حالت افلاس و ورشکستگی، انحلال، متولیت، تصفیه یا سایر احوال مشابه در داخل یا خارج از کشور یا از دست دادن جواز بانکداری آن.

۱۱- ایجاد مانع در جریان وظایف نظارتی د افغانستان بانک در اثر عدم همکاری (کتمان و عدم ارائه دفاتر، اوراق و سوابق) بانک با دافغانستان بانک و نظارت کنندگان

رامنځته کول.

۱۲- د نظار هیئت یا د هغهٔ د ونډو لرونکو د تصویب پربنسټ د متولي د انتصاب دغوښتنلیک وړاندې کول.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، دمتولي دانتصاب په اړه د دلایلو په یادولو سره، دخپل تصمیم په لنډ وخت کې اړوند بانک ته خبر ورکړي.د متولي دانتصاب په اړه د دافغانستان بانک تصمیم، ددې قانون په اوولسمه ماده کې دثبت په درج شوي دفتر کې درجېږي.

د متولي انتصاب او عزل

یوسلو پنځه دېرشمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شي، متولي ددې قانون په یوسلو څلوردېرشمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د یوې دورې لپاره زیات نه زیات تر شپږو میاشتو پورې انتصاب کړي. دغه دوره د هرې قضیې په اړه یوازې دوه ځلې چې هره یوه یې زیات

آن.

۱۲- ارایهٔ درخواست انتصاب متولی بنابر تصویب هیئت نظار یا سهمداران آن.

(۲) د افغانستان بانک مکلف است، با ذکر دلایل از تصمیم خود مبنی بر انتصاب متولی به اسرع وقت به بانک مربوط اطلاع دهد.تصمیم دافغانستان بانک مبنی بر انتصاب متولی در دفتر ثبت مندرج مادهٔ هفدهم این قانون درج می گردد.

انتصاب و عزل متولی

مادهٔ یکصد وسی وپنجم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، متولی را طبق حکم مندرج مادهٔ یکصدوسی وچهارم این قانون برای یک دورهٔ حد اکثر الی شش ماه منصوب گرداند، این دوره در رابطه به هر قضیه صرف دو مرتبه که هریک آن حد اکثر سه ماه

نه زيات درې مياشتې وي، تمديدېدای شي.

(۲) کـــه چېـــرې ددې قـــانون د يوسلو څلور دېرشمې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو حالاتو کـــې متـــولي منصوب شي او د دوولســـو مياشـــتو مودې له تېرېدو وروســـته هـــم دوام ومومي، پدې صورت کې د بانکداری جواز فسخ کېږي او د بانک د تصفيې او انحلال پروسه پدې قانون کې ددرج شوو حکمونومطابق پيلېږي.

(۳) د دافغانستان بانک کولای شي، له خصوصي سکتور يا لـــه خپلـــو کـــار کوونکو څخـــه يـــو شـــخص چـــې د دافغانستان بانک په واسطه دټاکـــل شوو صفاتو لرونکی وي، د متولي پـــه توګه منصوب کړي.

(۴) د دافغانستان بانک مکلف دی، د متولي دانتصاب په اړه ليکلې خبرتيـــا اړوند بانک ته صادره کړي.

(۵) د بانک لپاره د متولي د انتصـــاب په اړه د دافغانستان بانک تصميم ددې قانون د يو سلو څلور دېرشمې مادې په مـــی باشـــد، تمديـــد شـــده می تواند.

(۲) هرگاه درحالات مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ يکصدو سی وچهارم اين قـــانون متولی منصوب گردد و بعد از ســـپری شدن مدت دوازده ماه نيز ادامه يابد، در اين صـــورت جـــواز بانکـــداری فســـخ شـــده و پروســـه تصـــفيه و انحـــلال بانـــک مطـــابق احکـــام منـــدرج ايـــن قـــانون آغـــاز می يابد.

(۳) دافغانستان بانـــک مـــی توانـــد، يک شخص از سکتور خصوصی يا از کارکنان خود را کـــه دارای صـــفات تعيين شده توسط دافغانســـتان بانـــک باشد، بـــه حيـــث متـــولی منصـــوب نمايد.

(۴) دافغانستان بانک مکلف اســـت، اطلاعيه کتبی مبنی بر انتصاب متولی را به بانک مربوط صادر نمايد.

(۵) تصميم دافغانستان بانک مبنی بر انتصاب متولی برای بانک ازتاريخ ذکر شده دراطلاعيهٔ مندرج فقرهٔ (۲) مادهٔ

(۲) فقره کې په درج شوې خبرتیا کې له یادې شوې نېټې څخه د تطبیق وړ دی، د میعاد د نه یادولو په صورت کې، د نوموړې خبرتیا د ابلاغ نېټه د اعتبار وړ ده.

(٦) د بانک د ونډه والو او مدیرانو واکونه، دندې او مسئولیتونه ددې مادې په (۵) فقره کې د درج شوي تصمیم د اعتبار له نېټې څخه متولي ته محولېږي، خوداچې بانک د ونډه وال یا مسئولین دمتولي د غوښتنلیک پر بنسټ خپل فعالیت ته ددې قانون د حکمونو مطابق دوام ورکړي.

(۷) د بانک په واسطه یا د بانک په استازیتوب چې هغهٔ ته متولي منصوب شوی دی نیول شوي اقدامات یا تصمیمونه، باطل او اعتبار نه لري، خوداچې دغه اقدامات یا تصمیمونه د متولي لخوا یا یې په اجازې سره نیول شوي وي.

(۸) د دافغانستان بانک کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې دورې له پایته رسېدو دمخه،

یکصد وسی و چهارم این قانون قابل تطبیق می باشد، در صورت عدم ذکر میعاد، تاریخ ابلاغ اطلاعیهٔ مذکور مدار اعتبار می باشد.

(٦)صلاحیت ها، وظایف و مسئولیت های سهمداران و مدیران بانک از تاریخ اعتبار تصمیم مندرج فقرهٔ (۵) این ماده به متولی محول می گردد، مگر اینکه سهمداران یا مسئولین بانک بنابر درخواست متولی به فعالیت خود مطابق احکام این قانون ادامه دهند.

(۷) اقدامات یا تصامیم اتخاذ شده توسط بانک یا به نمایندگی از بانک که به آن متولی منصوب گردیده، باطل و فاقد اعتبار می باشد، مگر اینکه این اقدامات یا تصامیم توسط یا به اجازهٔ متولی اتخاذ شده باشد.

(۸) دافغانستان بانک می تواند، قبل از ختم دورهٔ مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، متولی را عزل و شخص دیگر

متولي عزل او دهغهٔ په عوض دشرايطو لرونکی بل شخص منصوب کړي.

(۹) د دافغانستان بانک مکلف دی، د هغهٔ متولي چې ددې قانون د حکمونو مطابق انتصاب شوی دی،په واسطه د بانک له مداوم کنترول څخه ډاډ ترلاسه کړي.

(۱۰) متولي مکلف دی، په هغو معاملاتو کې چې دهغهٔ تر متوليت لاندې بانک يې ترسره کوي، د خپلې کتنې وړ ګټو له شتون څخه دليکلې موافقې دترلاسه کولو لپاره د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي.

که چېرې متولي د کتنې وړ ګټو يا دخپلې اړيکې له شتون څخه،څنګه چې لازمه ده، خبر ورنه کړي، د دافغانستان بانک متولي عزل کوي.

د متولي واکونه او دندې

يوسلو شپږ دېرشمه ماده:

(۱) متولي، د بانک د ادارې او د فعاليتونو د پرمخ بيولو لپاره بشپړ او انحصاري واکونه لري.

واجد شرايط را به عوض وی منصوب نمايد.

(۹) دافغانستان بانک مکلف است، ازکنترول مداوم بانک توسط متولی که طبق احکام اين قانون انتصاب گرديده است، اطمينان حاصل نمايد.

(۱۰) متولی مکلف است، از موجوديت منافع قابل ملاحظهٔ خويش در معاملات بانکی که وی متولی آن می باشد، انجام می دهد، جهت کسب موافقهٔ کتبی به دافغانستان بانک اطلاع دهد.

هرگاه متولی ازموجوديت منافع قابل ملاحظه يا از رابطه خود طوری که لازم است، اطلاع ندهد، دافغانستان بانک متولی را عزل می نمايد.

صلاحيت ها و وظايف متولی

مادهٔ يکصد وسی وششم:

(۱) متولی، دارای صلاحيت های کامل و انحصاری جهت اداره و پيشبرد فعاليت های بانک می باشد.

(۲) متولي کولای شـي، د بانـک د فعالیت د پرمخ بیولـو او د شـتمنیو او مالونو د ساتلو لپاره، له اړتیا سـره سم مناسب اقدامات ترسره کړي یـا د دافغانستان بانک د تصویب شـوي پلان مطابق عمل وکړي.

(۳) متولي مکلف دی، د متولیـت د دورې په بهیر کې په دوامداره توګـه ددې قـانون، د دافغانسـتان بانـک داړوندو مقررو، دستورونو او صـادرو شوو لارښودونو مطابق عمل وکـړي. متولي له خپلو اجراآتو او تصـمیمونو څخه یوازې د دافغانستان بانـک پـه وړاندې مسئول دی.

(۴) متولي کولای شي، خپل واکونه یا دندې د دافغانستان بانک د صـادرې شوې لارښوونې مطابق، بل شخص تـه وسپاري.

(۵) متولي کولای شي، سـلاکاران، محاسبین او خپلواک حقوق پوهـان د هغهٔ بانک په لګښت چې دی یې متولي منصوب شوی دی، د دافغانستان بانک دتأیید شوو شرایطو مطابق اسـتخدام

(۲) متولی می تواند، جهت پیشـبرد فعالیت و حفظ دارائی و اموال بانک اقدامات مناسب را حسب ضـرورت اتخـاذ یـا طبـق پـلان تصویب شدهٔ دافغانستان بانک عمـل نماید.

(۳) متولی مکلف است، در جریـان دورهٔ متولیت طور مداوم مطـابق بـه احکام این قانون، مقرره های مربوط، دسـاتیر و رهنمودهـای صـادرهٔ دافغانستان بانک عمل نماید. متولی از اجراآت و تصامیم خـود صـرف در مقابل دافغانسـتان بانـک مسـئول می باشد.

(۴) متولی می تواند، صلاحیت ها یـا وظایف خود را طبق هدایت صـادرهٔ دافغانستان بانک، به شـخص دیگـر تفویض نماید.

(۵) متولی مـی توانـد، مشـاورین، محاسبین و حقوقدانان مستقل را بـه مصرف بـانکی کـه وی متـولی آن منصوب گردیده است، طبق شـرایط تائید شدهٔ دافغانستان بانک اسـتخدام

کړي.

(٦) که چېرې متولي د مؤجهو دلايلو دشتون پرېښتې ډاډ ترلاسه کړي چې ونـــډه وال، مســئولين، مقــامات، حقـــوق پوهـــان، محاســـبين يـــا نورمتخصصين، د هغو جرمي فعاليتونو چې جزا يې يو يا له يوۀ کال څخه زيات حبس وي، مرتکب شوي دي، موضوع دې په لنډ وخت کې په ليکلې توګه د دافغانستان بانک ته خبر ورکړي او د نوموړو اشخاصو پـــه وړانـــدې دې د اووښتي زيان د اعادې لپاره، دعـــوي اقامه کړي.

(۷) متولي له ونډوڅخه د راپيداشوې هرډول ګټې ورکول او يا ونډه والو او دبانک مديرانوتـــه دپـــانګې ورکـــول څنډوي. معاشونه يانورخدمتونه چـــې بانک ته د متولي په اجـــازه ترســـره کېږي، لدې حکم څخه مستثني دي.

نماید.

(٦) هرگاه متولی بنابر موجودیت دلایل مؤجه اطمینان حاصـــل نمایـــد کـــه ســـهمداران، مســـئولین، مقامـــات، حقوقـــدانان، محاســـبین یـــا ســـایر متخصصین، فعالیت هـــای جرمـــی را که جزای آن یک یا بیش از یک سال حبس می باشد، مرتکب گردیده اند، موضوع را به اسرع وقت طور کتبی به دافغانستان بانک اطلاع داده و جهت اعادۀ خسارۀ وارده علیـــه اشـــخاص مـــــذکور اقامـــــۀ دعـــــوی نماید.

(۷) متولی پرداخت هرگونه منفعـــت ناشی از سهام و یا پرداخت سرمایه به سهمداران و مدیران بانک را تعلیق می نماید. معاشات یا خدمات که به بانک به اجازه متولی انجام می گردد، از این حکم مستثنی است.

د مهلت غوښتل او پر اقداماتو او قراردادونو د متولیت اغېز

یو سلو اووه دېرشمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شي، دمهلت په ټاکلوسره دهغهٔ بانک ورکړې چې متولي هغهٔ ته منصوب شوی قسماً یا کُلاً د ځنډ په حالت کې واچوي.

(۲) شخص نشي کولای، د دافغانستان بانک له لیکلې موافقې پرته، دهغهٔ بانک په وړاندې چې متولي ورته منصوب شوی د دعوي اقامه وکړي یا هغې دعوي ته چې تر رسیدګی لاندې ده، دوام ورکړي.

(۳) شخص نشي کولای، د دافغانستان بانک له لیکلې موافقې پرته د هغهٔ بانک چې متولي ورته ټاکل شوی دی پر مالونو باندې د رهن ترعقد یا ترتضمینونو لاندې خپلو نورو حقوقو ته متوصل شي، اجرائي دستور صادر کړي، یا مشخص پور وغواړي یا په بل ډول یوه پرېکړه تطبیق یا دهغې د

طلب مهلت و اثر متولیت بر اقدامات و قراردادها

مادهٔ یکصد وسی وهفتم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، با تعیین مهلت، پرداخت های بانکی را که متولی برای آن منصوب گردیده طور قسمی یا کلی در حالت تعلیق قرار دهد.

(۲) شخص نمی تواند، بدون موافقه کتبی دافغانستان بانک علیه بانک که متولی برای آن منصوب گردیده اقامهٔ دعوی نماید یا به دعوی که تحت رسیدگی قرار دارد، ادامه دهد.

(۳) شخص نمی تواند بدون موافقهٔ کتبی دافغانستان بانک به حقوق خود تحت عقد رهن یا سایر تضمینات بالای اموال بانکی که متولی برای آن تعیین گردیده متوصل شده، دستور اجرائی را صادر یا قرضه مشخص را مطالبه نماید، یا به نحو دیگر فیصلهٔ را تطبیق یا در

تطبیقولو په هڅه کې وي یا هم دهغــهٔ بانک په اړه چې متولي ورته ټاکل شوی یو دستور ترلاسه کړي.

(۴) هغهٔ بانک چې متولي ورته ټاکــل شوی، کولای شي، د دافغانستان بانک په موافقه له دائنینو څخه پر هر یوهٔ یا له دائنینو څخه پر یو صنف بانــدي ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شــوي حکم له تطبیق څخه، د د افغانســتان بانک په موافقه صرف نظر وکړي.

(۵) د هغــهٔ قــرارداد د شاملــو ثالثو اشخاصو حقوق او مکلفیتونــه چــې ترمتولیت لاندې بانک دهغو یــو اړخ دی، د متولي د انتصاب یا د هغهٔ پــه واسطه د نیول شوي اقدام لــه املــه، فسخ، تصحیح یا تعدیلېدای نشي.

د بانک د چارو کنترول

یوسلو اته دېرشمه ماده:

(۱) متولي مکلف دی، لــه انتصــاب وروسته په لنډ وخت کــې د بانــک د املاکو، ادارو، شتمنیو، د خلکــو د ســپارنو، دفترونــو او ســندونو د

صدد تطبیق آن باشد و یا هم دستوری را در رابطه با بانکی که متولی برای آن منصوب گردیده حاصل نماید.

(۴) بــانکی کــه متــولی بــرای آن منصــوب گردیــده، مــی توانــد، به موافقهٔ دافغانستان بانک از تطبیــق حکــم منــدرج فقــرهٔ (۱) ایــن ماده بر هریک از دائنــین یــا یــک صــنفی از دائنــین صــرف نظــر نماید.

(۵) حقوق و مکلفیت های اشــخاص ثالث شامل قراردادی که بانک تحت متولیت یک طرف آن اســت بــالاثر انتصاب متولی یا اقدام اتخــاذ شــده توسط وی، فسخ، تصحیح یا تعــدیل شده نمی تواند.

کنترول امور بانک

مادهٔ یکصد وسی وهشتم:

(۱) متولی مکلــف اســت، بعــد از انتصاب به اسرع وقت جهت مصئونیت املاک، ادارات، دارائی ها، ســپرده های مردم، دفــاتر و اســناد بانــک،

خونديتوب لپاره اړين يا مناسب اقدامات چې لاندې موارد پکې شامل وي، ترلاس لاندې ونيسي:

۱- د بانک د دفترونو او ودانيو د بهرنيو دروازو د قفل بدلول.

۲- د کمپيوترونو د رمز (پسورد) بدلول او کمپيوترونو ته دواکمنو کارکوونکو د لاس رسۍ د اجازې صادرول.

۳- د بانک دفترونو او ودانيو ته د کارکوونکود ننوتو دکنترول لپاره د نويو تدبيرونو نيول.

۴- دنورو اړينو اقداماتو کول.

(۲) متولي، د متوليت په دوره کې دهغهٔ بانک چې هغه يې متولي دی، املاکو، ادارو، شتمنيو او د حسابونو دفترونو اونورو سندونوته دلاس رسۍ اوکنترول، نامحدود واک لري.

(۳) د قوانينو د تنفيذ مراجع مکلفې دي، په لنډ وخت کې د متولي د غوښتنليک له ترلاسه کولو وروسته، له هغهٔ سره همکاري وکړي ترڅو متولي وکولای شي د بانک ودانيو ته د اقدامات ضروری يا مناسب را که شامل موارد ذيل می باشد، اتخاذ نمايد:

۱- تغيير قفل درب های بيرونی دفاتر و تعميرات بانک.

۲- تغيير رمزعبور (پسورد) کمپيوتر ها و صدور اجازهٔ دسترسی به کمپيوترها به کارکنان ذيصلاح.

۳- اتخاذ تدابير جديد جهت کنترول ورود کارکنان به دفاتر و تعميرات بانک .

۴- اتخاذ ساير اقدامات ضروری.

(۲)متولی دردورهٔ متوليت براملاک، ادارات، دارائی ها ودفاتر حسابات و ساير اسناد بانکی راکه وی متولی آن می باشد، صلاحيت دسترسی و کنترول نا محدود را دارا می باشد.

(۳) مراجع تنفيذ قوانين مکلف اند، به اسرع وقت بعد از دريافت درخواست متولی، با وی همکاری نمايند تا متولی بتواند امکان دسترسی به تعميرات بانک را حاصل

لاس رسۍ امکان ترلاسه کړي او دبانک داملاکو، ادارو، شتمنیو، دفترونـــو او سندونو کنترول په غاړه واخلـــي او د هغو خوندیتوب تأمین کړي.

(۴) د بانک مقامـــات، مســـئولین او کارکوونکي مکلف دي، د متولي لـــه غوښتنلیک سره سم، د بانک مـــرتبط سندونه او سوابق، اضافي معلومات یا رپوټونه دهغهٔ په واک کې ورکړي.

د موجودۍ د لست او د عمـــل د پلان ترتیبول

یوسلو نهه دېرشمه ماده:

(۱) متولي مکلف دی، لـــه انتصـــاب څخه وروسته زیات نه زیـــات د(۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې، د بانـــک د شتمنیو او پورونو لســـت ترتیـــب اود افغانستان بانک ته رپوټ ورکړي. پـــه یاد رپوټ کې هغه اقلام او شـــتمنۍ او هغو ته متوجه خطرونو او دهغو دیونو تصنیف چې د هغو د نه ورکړې خطـــر متصور دی، شامل دي.

(۲) متولي مکلف دی، له انتصـــابېدو نمـــوده و کنتـــرول امـــلاک، ادارات، دارائی ها، دفـــاتر واســـناد بانک را به عهده گرفته و مصـــئونیت آنها را تأمین نماید.

(۴) مقامات، مسئولین وکارکنان بانک مکلف اند، حسب درخواست متـــولی اسناد و سوابق مـــرتبط بـــه بانـــک، معلومات اضافی یا گزارش هـــا را در اختیار وی قرار دهند.

ترتیب لست موجـــودی و پـــلان عمل

مادهٔ یکصد وسی ونهم:

(۱) متولی مکلف است، درخـــلال مـــدت حـــداکثر (۳۰) روز بعـــد از انتصاب، لست دارائی ها و بدهی های بانک را ترتیب وبه دافغانستان بانـــک گزارش دهد. گزارش متذکره شـــامل اقلام و دارائی ها وخطـــرات متوجـــه آنها وتصنیف دیونی که خطـــر عـــدم پرداخـــت آنهـــا متصـــور اســـت، می باشد.

(۲) متولی مکلف اســـت، حـــداکثر

څخه وروسته زيات نه زيات د (٦٠) ورځو مودې په ترڅ کې، دهغهٔ بانک چې دی يې متولي دی، د شرايطو او دموجود اوراتلونکي مالي وضعيت رپوټ ترتيب اود دافغانستان بانک ته وړاندې کړي. ياد رپوټ د هغو شتمنيود سنجش لرونکی وي چې د بانک د انحلال له مدرکه د هغو د تحقق احتمال شتون لري.

(۳) متولي مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې په درج شوي رپوټ کې، د عمل پلان د لاندې شرايطو له په پام کې نيولو سره، وړانديز کړي:

۱- په هغهٔ صورت کې چې بانک د پانګې د زياتوالي په شمول ، داصلاحي پلان داجراء کولوله لارې دقانون د حکمونو په رعايت او تطبيق سره په خپلې بيارغونې باندې قادر وي.

۲- په هغهٔ صورت کې چې بانک په خپلې بيارغونې باندې قادر نه وي، د سپارونکو د اندېښنې د کمولو او د بانکي سکتور د ثبات د ساتلو لپاره د لازمو تدبيرونو د نيولو وړانديز کول.

درخلال مدت (٦٠) روز بعد از انتصاب، گزارش شرايط و وضعيت مالی موجود وآيندهٔ بانکی را که وی متولی آن می باشد را ترتيب و به دافغانستان بانک ارائه نمايد. گزارش متذکره حاوی سنجش دارائی های می باشد که احتمال تحقق آنها از مدرک انحلال بانک وجود دارد.

(۳) متولی مکلف است، درگزارش مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده، پلان عمل را با رعايت شرايط ذيل پيشنهاد نمايد:

۱- در صورتی که بانک با رعايت و تطبيق احکام قانون از طريق اجرای پلان اصلاحی به شمول افزايش سرمايه قادر به احيای مجدد خود باشد.

۲- درصورتی که بانک قادر به احيای مجدد خود نباشد، پيشنهاد اتخاذ تدابير لازم جهت کاهش نگرانی سپرده گذاران و حفظ ثبات سکتور بانکی.

(۴) متولي مکلف دی، په لنډ وخت کې د دافغانستان بانک له غوښتنې سره سم، اضافي رپوټونه هم وړاندې کړي.

(۴) متولی مکلف است، به اسرع وقت گزارشات اضافی را نیز حسب درخواست دافغانستان بانک ارائه نماید.

د نوو ونډه والو په واسطه د بانک د پانګې زياتول

افزایش سرمایهٔ بانک توسط سهام داران جدید

يوسلو څلوېښتمه ماده:

(۱) متولي، ددې قانون په يوسلو نهه دېرشمه ماده کې د درج شوي رپوټ له ترتيب او د دافغانستان بانک له تأيید وروسته کولای شي، دپانګې د زياتېدو لپاره نوو ونډه والو ته دونډو د صادرېدو له لارې او موجودو ونډه والو ته دونډو له عرضه کولو پرته، ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوي اقدامات وکړي، پدې شرط چې دافغانستان بانک لاندې موارد تشخيص کړي:

۱- دبانک دزيان داندازې ټاکل او ددغو زيانونو د مبلغ، د بانک د ګټې، زېرمو او عندالضرورت د بانک د پانګې لرونکي بېلانس شيټ ترتيبول.

مادهٔ یکصد وچهلم:

(۱) متولی بعد از ترتیب گزارش مندرج مادهٔ یکصد وسی ونهم این قانون و تائید دافغانستان بانک می تواند، جهت افزایش سرمایهٔ بانک از طریق صدور سهام به سهمداران جدید و بدون عرضهٔ سهام به سهمداران موجود، اقدامات مندرج فقرهٔ (۲) این ماده را اتخاذ نماید، مشروط بر اینکه دافغانستان بانک موارد ذیل را تشخیص دهد:

۱- تعیین اندازهٔ خساره و ترتیب بیلانس شیت بانک حاوی مبلغ این خساره ها، مفاد بانک، ذخایر و عندالضرورت سرمایهٔ بانک.

۲- په بانک کې د پانګې دمطلوب وضعیت دساتلو لپاره د دمخکنیو ونډه والو نا مناسب والی.

۳- دبانک د پانګې د زیاتولو په اړه ددې قانون په لسم فصل کې د درج شوو اصلاحي تدبیرونو پروخت نه تطبیق.

(۲) متولي مکلف دی، د نوو ونډه والو له لارې د بانک د پانګې د نوې کولو لپاره، لاندې اقدامات ترسره کړي:

۱- دزیان داندازې ټاکل اودبانک دبیلانس شیټ ترتیب چې دګټو، زېرمو او د لزوم دید په صورت کې د پانګې له درکه دنوموړي زیان دجبران مبلغ پکې شامل وي.

۲- دزیان د انعکاس په اړه، داړتیا په صورت کې د قانون له نورو حکمونو څخه په صرف نظر، د ونډو د اسمي ارزښت کمول.

۳- دپانګه ییزومکلفیتونو د رعایت لوري ته د بانک د راګرځولو لپاره د اړتیا وړ وجوهو دمبلغ او ډول ټاکل.

۲- نامناسب بودن سهمداران قبلی برای حفظ وضعیت مطلوب سرمایه در بانک.

۳- عدم تطبیق به موقع تدابیر اصلاحی مندرج فصل دهم این قانون مبنی برافزایش سرمایهٔ بانک.

(۲) متولی مکلف است، جهت تجدید سرمایهٔ بانک از طریق سهمداران جدید اقدامات ذیل را انجام دهد:

۱- تعیین اندازهٔ خساره و ترتیب بیلانس شیت بانک که شامل مبلغ جبران خساره متذکره از درک منافع، ذخایر و در صورت لزوم سرمایه، می باشد.

۲- کاهش ارزش اسمی سهام صرف نظر از سایر احکام قانون در صورت ضرورت مبنی بر انعکاس خساره.

۳- تعیین مبلغ و نوع وجوه مورد نیازجهت بازگرداندن بانک به سمت رعایت مکلفیت های سرمایوی.

۴- نوو پانګه اچوونکو ته د پلورلو لپاره د اړتیا په اندازه داضافي ونډو په صادرولو باندې دبانک مکلف کول.

(۳) دبهالرونکوسندونو د صادروونکو د مارکېټ د تنظیم واکمنه مرجع مکلفه ده، د (۳) کاري ورځو مودې په ترڅ کې دهغهٔ بانک په واسطه چې متولي ورته منصوب شوی، دبهالرونکو سندونو د وېشلو د اجازې لپاره، اړین اقدامات، ترسره کړي.

دبانک پلورل، یو ځای کول (ادغام) او د اداري جوړښت دنوي کولو نور ډولونه

یو سلو یوڅلوېښتمه ماده:

(۱) متولي کولای شي، ددې قانون په یو سلو نهه دېرشمه ماده کې د درج شوي رپوټ او د دافغانستان بانک د موافقې له په پام کې نیولو سره، بانک مدغم یا یې شتمنۍ او پور په کُلي یا نسبي توګه ولېږدوي.

نوموړې شتمنۍ او پورونه واسط بانک

۴- مکلف ساختن بانک به صدور سهام اضافی به اندازهٔ مورد ضرورت جهت فروش آن به سرمایه گذاران جدید.

(۳) مرجع ذیصلاح تنظیم مارکیت صادرکنندگان اسناد بهادار مکلف است، در خلال مدت (۳) روز کاری، اقدامات ضروری جهت اجازهٔ توزیع اسناد بهادار توسط بانکی که متولی برای آن منصوب گردیده را، اتخاذ نماید.

فروش، ادغام و سایر اشکال تجدید ساختار اداری بانک

مادهٔ یکصد وچهل ویکم:

(۱) متولی می تواند، بانظرداشت گزارش مندرج مادهٔ یکصد وسی ونهم این قانون وموافقهٔ دافغانستان بانک، بانک را مدغم یا دارائی ها و بدهی آن راطور کلی یا نسبی انتقال نماید.

دارائی ها و بدهی های مذکور به بانک

ته لېږدول کېدای شي.

واسط بانک ددې فقرې په مفهوم هغه بانـــک دی چـــې دحکومـــت یـــا د دافغانستان بانـــک لخـــوا د ناکـــام (ورشکسته) بانک د انحلال په غرض د مؤقتې مودې لپاره تأسیسېږي.

(۲) د واسط بانک د تأسیس، مدیریت او اجراآتو ډول په اړونده مقرره کـــې تنظیمېږي.

(۳) متولي کولای شي، د دافغانســـتان بانک دصادرې شوې لارښوونې مطابق، د بانک له دائنینو سره د مفاهمې لـــه لارې هغه نوي شرایط چې کمـــوالی، تعدیل، د زماني جدول نوي کول او د هغو د نوعیت بدلون پکې شامل وي، د بانک پر ذمت د پورونو د بېرته ورکړې لپاره، وټاکي.

(۴)که چېرې د بانک هغه پورونه چې یوبل بانک ته لېږدول کېږي، په بیمـــه شوو سپارنو کې شامل وي اونوموړي بانک ته د لېږدول شووشتمنیو ارزښت د بیمه شوو سپارنو له مبلغ څخه لـــږ وي، په اړوند تقنیني سند کـــې د درج

واسط انتقال شده می تواند.

بانک واسط به مفهوم این فقره بانکی است کـــه ازطـــرف حکومـــت یـــا دافغانســـتان بانـــک بـــرای مـــدت مؤقت غرض انحلال بانـــک ناکـــام (ورشکسته) تأسیس می گردد.

(۲) طرزتأسیس، مدیریت و اجـــراآت بانک واسط در مقررهٔ مربوط ، تنظیم می گردد.

(۳) متولی می تواند، طبـــق هـــدایت صـــادرهٔ دافغانســـتان بانـــک، از طریق مفاهمه با دائنین بانک شـــرایط جدید که شامل کاهش، تعدیل، تجدید جدول زمانی وتبدیل نوعیـــت آنهـــا می باشـــد، جهـــت بـــاز پرداخـــت بدهی هـــای ذمـــت بانـــک تعیـــین نماید.

(۴) هرگاه بدهی های بانک که به یک بانک دیگر انتقال می یابـــد، شـــامل سپرده های بیمه شده باشـــد و ارزش دارائی های انتقال یافته به بانک مذکور کمتراز مبلغ سپرده های بیمـــه شـــده باشد، طبق احکام مندرج سند تقنینـــی

شوو حکمونو مطابق، دافغانستان د سپارنو د بیمې د صندوق په واسطه د بیمه شوو لېږدول شوو سپارنو له مبلغ سره د شتمنۍ د ارزښت دتوپیر مقدار، بل بانک ته ورکول کېږي. دبانک دپورونو دلېږدېدو او د سپارنو دبیمې صندوق ته له رسېدو وروسته، دهغهٔ بانک چې ورته متولي ټاکل شوی د بانکداری جواز فسخ کېږي، د تصفیې پروسه پیل او بانک پدې قانون کې د درج شوو حکمونو مطابق، منحلېږي.

(۵) دتر متولیت لاندې بانک اود هغهٔ د قراردادي معاملاتو د اړخونو ترمنځ دحقوقو اومکلفیتونو د تشخیص لپاره یوازې د قرارداد د فسخې او د قرارداد د موضوع د معاملې د تصفیې اړوند مواد د اعتبار وړ دي او ددې قانون په یو سلونهه پنځوسمه ماده کې درج شوي حکمونه، له احوالو سره سم د تطبیق وړ دي.

(٦) پدې ماده کې درج شوي حکمونه دهغو مالونو دلېږدېدو په اړه چې د پور د تضمین په توګه اېښودل

مربوط، مقدار تفاوت ارزش دارائی با مبلغ سپرده های بیمه شده انتقال یافته توسط صندوق بیمه سپرده های افغانستان به بانک دیگر پرداخت می گردد. بعداز انتقال بدهی های بانک وتوصل به صندوق بیمه سپرده ها، جواز بانکداری بانکی که متولی برای آن تعیین گردیده فسخ شده، پروسهٔ تصفیه آغاز و بانک مطابق احکام مندرج این قانون منحل می گردد.

(۵) جهت تشخیص حقوق و مکلفیت ها بین بانک تحت متولیت و طرفین معاملات قراردادی آنها صرف مواد مربوط به فسخ قرارداد و تصفیهٔ معامله موضوع قرارداد، مدار اعتبار بوده و احکام مندرج مادهٔ یکصدوپنجاه و نهم این قانون حسب احوال قابل تطبیق می باشد.

(٦) احکام مندرج این ماده در رابطه با انتقال اموالی که به حیث تضمین بدهی قرار داده شده است،

شوي دي، د تطبيق وړ نه دي، خـــودا چې دهغه اړوند پـــور اوتکتانـــه هـــم ولېږدول شي.

(۷) پدې ماده کې درج شوې معاملات او اقدامات ددې قانون په يوسلو پنځه څلوېښتمه ماده کې درج دتصـــفيې د مدير د واکونو تابع نه دي او د هغـــهٔ لخوا باطلېدای نشي.

د متوليت لګښتونه

يوسلو دوه څلوېښتمه ماده:

د متولي د معاش اندازه ددافغانســـتان بانک لخوا ټاکل کېږي. لـــه متوليـــت څخه د راپيدا شوو لګښتونو او مخارجو ورکړه په هغهٔ بانک پورې اړه لري چې تر دې پروسې لاندې دی.

د متوليت پای

يوسلو درې څلوېښتمه ماده:

(۱)دمتوليت دوره دمتولي دانتصاب په اړه په خبرتيا کې د ټاکل شوې مودې له ختمېدو وروسته يا د هغې د نوي کېدو د دورې له پای ته رسېدو وروسته، ددې قانون په يوسلو پنځه دېرشمه ماده کې د

قابل تطبيق نمی باشد، مگر اينکه بدهی و تکتانه مربوط به آن نيـــز انتـــقال يابد.

(۷) معـــاملات و اقـــدامات منـــدرج اين ماده تابع صلاحيت های مديرتصفيهٔ منـــــدرج مـــــادهٔ يکصـــــد و چهل وپنجم اين قانون نبوده و از طرف وی باطل شده نمی تواند.

مصارف متوليت

مادهٔ يکصد وچهل ودوم:

اندازهٔ معاش متولی از طرف دافغانستان بانک تعيين مـــی گـــردد. پرداخـــت مصارف و مخارج ناشی از متوليـــت، مربوط بانکی است که تحت اين پروسه قرار دارد.

ختم متوليت

مادهٔ يکصد وچهل وسوم:

(۱) دورهٔ متوليت بعد از انقضای مدت تعيـــين شـــــده در اطلاعيـــــهٔ مبنی بر انتصـــاب متـــولی يـــا بعـــد از ختم دورهٔ تمديد آن، طبـــق حکـــم مندرج مادهٔ يکصـــد وســـی وپـــنجم

درج شوي حکم مطابق، پايته رسېږي.

(۲) که چېرې د دافغانستان بانک د لاندې حالاتو له تحقق څخه ډاډ ترلاسه کړي، د متوليت دوره ددې مادې په (۱) فقره کې له درج شوې مودې څخه دمخه، پايته رسېږي:

۱- د متولي د انتصاب د اړتيا د دلايلو رفع کېدل.

۲- د بانک د رغونې نه شونتيا.

(۳) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې مادې د (۲) فقرې په (۲) جزء کې په درج شوي حالت کې د بانکداری د جواز د فسخ په اړه دستور صادر کړي او دبانک دانحلال پروسه، ددې قانون په ديارلسم فصل کې د درج شوو حکمونو مطابق، پيل کړي.

(۴) متولي کولای شي، د متوليت د دورې د پايته رسېدو په حالت کې چې د بانک بندول پکې شامل نه وي، دبانک دمسئولينو دندې د بانک دکنترول د هيئت دنوو غړو د نوماندی يا ټاکل کېدو تروخته پورې، ترسره کړي. متولي د هيئت د نوو غړو له

این قانون، خاتمه می یابد.

(۲) هرگاه دافغانستان بانک از تحقق حالات ذیل اطمینان حاصل نماید، دورهٔ متولیت قبل از مدت مندرج فقرهٔ (۱) این ماده خاتمه می یابد:

۱- رفع دلایل ضرورت انتصاب متولی.

۲- عدم امکان احیای بانک.

(۳) دافغانستان بانک مکلف است، در حالت مندرج جزء (۲) فقرهٔ (۲) این ماده دستور مبنی بر فسخ جواز بانکداری را صادر نموده و پروسهٔ انحلال بانک را طبق احکام مندرج فصل سیزدهم این قانون آغاز نماید.

(۴) متولی می تواند، در حالت ختم دورهٔ متولیت که شامل مسدود نمودن بانک نباشد، وظایف مسئولین بانک را الی زمان نامزدی یا انتخاب اعضای جدید هیئت کنترول بانک، ایفاء نماید. متولی بعد از نامزدی یا انتخاب اعضای جدید هیئت

نوماندی یاټاکل کېدو وروسته، د بانک کنترول او د بانک مالونه، شتمنی، دفترونه او سندونه په بانک کې اړوندو مراجعو ته مستردوي.

(۵) ددافغانستان بانک کولای شي، د متولیت دپایته رسېدو په اړه د تصمیم نیونې خبرتیا چې د متولي سپارښتنې دهغهٔ له دلایلوسره او د متولي لخوا برابر شوی مفصل رپوټ پکې شامل وي، بانک ته صادر کړي.

(٦) متولي مکلف دی، د متولیت د دورې له پایته رسېدو څخه د (۵) ورځو مودې په ترڅ کې، وروستنی رپوټ او د متولیت اړوند حسابونه د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

دیارلسم فصل

د بانک تصفیه

د قانون په تطبیق کې استثناء

یوسلو څلور څلوېښتمه ماده:

د افلاس او ورشکستګۍ په قانون اود حقوقو د تحصیل په ډول پورې په اړوندو نورو تقنیني سندونوکې درج کنترول بانک، اموال، دارائی، دفاتر و اسناد بانک را به مراجع ذیربط در بانک مسترد می نماید.

(۵) د افغانستان بانک می تواند، اطلاعیهٔ اتخاذ تصمیم مبنی برختم متولیت راکه شامل سفارشات متولی توأم با دلایل آن و گزارش مفصل مرتبهٔ متولی می باشد، به بانک صادر نماید.

(٦) متولی مکلف است، درخلال مدت (۵) روز بعد ازختم دوره متولیت، گزارش نهائی و حسابات مربوط به متولیت را به دافغانستان بانک ارائه نماید.

فصل سیزدهم

تصفیه بانک

استثنی در تطبیق قانون

مادهٔ یکصد وچهل وچهارم:

احکام مندرج قانون افلاس و ورشکستگی وسایر اسناد تقنینی مربوط به طرز تحصیل حقوق،

شوي حکمونه، پر بـــانکونو بانـــدې د تطبيق وړ نه دي.

د تصفيې د اقداماتو د پيل دلايل

يوسلو پنځه څلوېښتمه ماده:

(۱) که چېرې ددافغانستان بانـــک، د دې قانون ديوسلودري څلوېښتمې مادې په (۲) فقره کې ددرج شـــوو حکـــم مطابق، ډاډ ترلاسه کړي چې بانک په رغونې باندې قادر نه دی، او د هغـــهٔ دبانکداری جواز فسخ شي، دهغـــهٔ د انحلال لپاره د تصفيې مدير منصوبوي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شـــي، په لاندې حالاتو کې هم د تصفيې مدير منصوب کړي:

۱-بانک دپانګې له حاد کمبود ســـره مخامخ شوی وي.

۲- بانک دسپارونکو او نورو دائنينو په نسبت دخپلو ژمنوپه ترسره کولـــو باندې قادر نه وي او د هغو شتمنيو په مقابل کې چې ورته سپارل شوې دي، تضمين وړاندې نکړای شي.

۳- بانک دپانګې له پام وړکمبود سره بـــالای بانـــک هـــا قابـــل تطبيـــق نمی باشد.

دلايل آغاز اقدامات تصفيه

مادهٔ يکصد وچهل وپنجم:

(۱) هرگاه دافغانستان بانک، مطـــابق حکم مندرج فقرهٔ (۲) مـــادهٔ يکصـــد وچهل وسوم اين قانون اطمينان حاصل نمايد که بانـــک قـــادر بـــه احيـــاء نمـــی باشـــد و جـــواز بانکـــداری آن فسخ گردد، جهـــت انحـــلال آن مدير تصفيه را منصوب می نمايد.

(۲) دافغانستان بانک می توانـــد، در حالات ذيل نيز مدير تصفيه را منصوب نمايد:

۱- بانک به کمبود حاد سرمايه مواجه شده باشد.

۲- بانک قادر به ايفای تعهدات خود نسبت به سپرده گذاران و ساير دائنين نبوده و در مقابل دارائی های که برايش سپرده شده است، تضمين ارائه کرده نتواند.

۳- بانک به کمبود قابـــل ملاحظـــهٔ

مخامخ شي اودبانک دسپارونکو او دهغهٔ د نورو دائنینو دګټو د ساتلو لپاره، دبانک لپاره د تصفيې د مدير انتصاب اړين يا مناسب وګڼل شي.

۴- بانک دپانګې له کمبود سره مخامخ وي او د نوموړي بانک په اړه لاندې مواردو تحقق موندلی وي:

- ددې قانون د حکمونو مطابق، د ټاکلې مودې په ترڅ کې د پانګې د رغونې د پلان نه وړاندې کول.

- د دافغانستان بانک د تصويب شوې پانګې د رغونې د پلان په تطبيق کې د بانک نه بريالیتوب يا د هغهٔ پايلو ته نه لاس رسی.

- کافي پانګې ته د بانک دلاس رسۍ له امکان څخه د دافغانستان بانک ډاډ نه ترلاسه کېدل.

۵- دبانکداری دجواز د اخيستلو په وخت کې د بانک په واسطه د دروغو او نا سمو معلوماتو د وړاندې کولو يا د نورو سرغړونو له ارتکاب څخه د دافغانستان بانک دخبرتيا ترلاسه کول.

سرمايه مواجه بوده و جهت حفظ منافع سپرده گذاران بانک و ساير دائنين آن، انتصاب مدير تصفيه برای بانک ضروری يا مناسب پنداشته شود.

۴- بانک به کمبود سرمايه مواجه بوده و موارد ذيل در رابطه به بانک مذکور تحقق يافته باشد:

- عدم ارايهٔ پلان احيای سرمايه در خلال مدت معينه، طبق احکام اين قانون.

- عدم موفقيت بانک در تطبيق پلان احيای سرمايهٔ تصويب شدهٔ دافغانستان بانک يا عدم دستيابی به نتايج آن.

- عدم حصول اطمينان د افغانستان بانک از امکان دستيابی بانک به سرمايهٔ کافی.

۵- حصول اطلاع دافغانستان بانک از ارائه معلومات کاذب و نادرست يا ارتکاب ساير تخطی ها توسط بانک حين اخذ جواز بانکداری.

٦- له خلکو څخه د پولي سپارنو يا د بېرته ورکړې وړ نورو وجوهو د ترلاسه کولو لپاره د بانکداری د فعالیتونو دربدل.

٧- دبانک دنا مناسبې ادارې له ډول او دغير محتاطانه يا نا سالمو فعاليتونو د ترسره کولو او په قوانينو، مقررو، د دافغانستان بانک په متحدالمالونو او دستورونو کې له درج شوو حکمونو څخه دسرغړونې يا د بانکداری دجواز يا د دافغانستان بانک د صادرو شوو اجازه ليکونو د منضمه شرايطو او محدوديتونو له سرغړونې څخه د دافغانستان بانک د ډاډ ترلاسه کېدل.

٨- په هغهٔ صورت کې چې د دافغانستان بانک مؤثقه خبرتيا ترلاسه کړي چې بانک يا د بانک مسئولين يا د بانک دعين ګروپ متعلق هر شرکت، هغه جرمي فعاليتونه چې جزا يې يو يا له يوهٔ کال څخه زيات حبس وي، داسې مرتکب شوي يا کېږي چې دبانک د سپارونکو ګټې له خطر سره مخامخ کوي يا نور جرمي فعاليتونه لکه د پيسو

٦- متوقف شدن فعاليت های بانکداری جهت دريافت سپرده های پولی يا ساير وجوه قابل باز پرداخت از مردم يا اعطای اعتبارات.

٧- حصول اطمينان د افغانستان بانک از طرز ادارهٔ نا مناسب و انجام فعاليت های غير محتاطانه يا ناسالم بانک و تخطی از احکام مندرج قوانين، مقرره ها، متحدالمال ها و دستورهای دافغانستان بانک يا تخطی از شرايط و محدوديت های منضمهٔ جواز بانکداری يا اجازه نامه های صادره دافغانستان بانک.

٨- در صورتی که دافغانستان بانک اطلاع مؤثق دريافت نمايد که بانک يا مسئولين بانک يا هر شرکت متعلق به عين گروپ بانک، فعاليت های جرمی که جزای آن يک يا بيش از يک سال حبس می باشد، به نحوی مرتکب گرديده يا می گردد که منافع سپرده گذاران بانک رابه خطر مواجه ساخته ياساير فعاليت های جرمی

وینځل یا د تروریزم تمویلول یې ترسره کړي وي یا یې کوي.

۹- دهغو شرایطو اومحدودیتونو تحقق چې دهغو پربنسټ د بانکداری جواز صادر شوی دی، لدې وروسته ممکن نه وي.

۱۰- ددې قانون په یوویشتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د دافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته، د شخص په واسطه په بانک کې د واکمنې استحقاقي ونډې ترلاسه کول.

۱۱-دهېواد په دننه یابهرکې دافلاس او ورشکستگی، انحلال، متولیت، تصفیې یا نورو ورته احوالو په حالت کې د بانک یا د هغهٔ د متبوع بانکي شرکت راتلل (واقع کېدل) یا د بانکداری د جواز له لاسه ورکول.

۱۲- د دافغانستان بانک له دمخه لیکلې اجازې پرته، د بانک د جوړښت نوي کول، یوځای کول (ادغام) اختلاط یا تجزیه یا د هغهٔ د ټولو شتمنیو پلورل.

۱۳- د دافغانستان بانک له دمخه

مانند پول شوئی یا تمویل تروریزم را انجام داده یا می دهد.

۹- تحقق شرایط و محدودیت های که بر اساس آن جواز بانکداری صادر شده است، منبعد ممکن نباشد.

۱۰- کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک توسط شخص، بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک طبق حکم مندرج مادهٔ بیست و یکم این قانون.

۱۱- قرار گرفتن بانک یا شرکت بانکی متبوع آن به حالت افلاس و ورشکستگی، انحلال، متولیت، تصفیه یا سایر احوال مشابه در داخل یا خارج کشوریا ازدست دادن جواز بانکداری.

۱۲- تجدید ساختار، ادغام، اختلاط یا تجزیهٔ بانک یا فروش تمام دارائی های آن بدون اجازهٔ کتبی قبلی دافغانستان بانک.

۱۳- بانک کلیه یا قسمتی ازساختار

ليکلې اجازې پرته، بانک دخپل اداري او عملياتي جوړښت، دفترونو ياسندونو ټوله يا يوه برخه له هېواد څخه بهرته، لېږدولې وي.

۱۴- د دافغانستان بانک د تشخيص پرېنسټ، د هغهٔ بانک لپاره چې ددې قانون په نولسمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق يې، په داوطلبانه توګه د بانکداری د جواز د فسخې غوښتنليک وړاندې کړی دی.

۱۵- د هغو شرکتونو په يوهٔ ګروپ کې د بانک د غړيتوب ترلاسه کول چې د دافغانستان بانک د تشخيص پر بنسټ، ددې قانون په يو سلو اتلسمه ماده کې درج شوي شرايط ترسره نکړي.

۱٦- د دافغانستان بانک د تشخيص پرېنسټ، د بانک دشتمنيو له ارزښت څخه دهغهٔ د پورونو د ارزښت زياتېدل يا د بانک دشتمنيو د ارزښت دزياتېدو احتمال.

(۳) د دافغانستان بانک مکلف دی، د دلايلو په يادولو سره، دتصفيې دمدير

اداری وعملياتی، دفاتر يا اسناد خود را بدون اجازهٔ قبلی کتبی دافغانستان بانک به خارج از کشور انتقال داده باشد.

۱۴- بنابر تشخيص دافغانستان بانک، برای بانکی که طبق حکم مندرج مادهٔ نزدهم اين قانون، طور داوطلبانه درخواست فسخ جواز بانکداری را ارائه نموده است.

۱۵- کسب عضويت بانک در يک گروپ از شرکت ها که بنابر تشخيص دافغانستان بانک، شرايط مندرج مادهٔ يکصد و هجدهم اين قانون را برآورده نسازد.

۱٦- افزايش ارزش بدهی های بانک از ارزش دارائی های آن يا احتمال ازدياد ارزش دارائی های بانک بنابر تشخيص دافغانستان بانک.

(۳) دافغانستان بانک مکلف است، با ذکر دلايل از

دانتصاب په اړه له خپل تصمیم څخه په لنډوخت کې ترنظر لاندې بانک ته په لیکلې توګه، خبر ورکړي. د تصفیې د مدیر د انتصاب په اړه د دافغانستان بانک تصمیم، ددې قانون په اوولسمه ماده کې درج دثبت په دفترکې درجېږي.

(۴) ددافغانستان بانک کولای شي، د خصوصي سکتور یا له خپلو کارکوونکو څخه یو شخص چې د دافغانستان بانک لخوا دټاکل شوو صفاتو لرونکی وي، دتصفیې دمدیر په توګه منصوب کړي.

(۵) د بانک لپاره د تصفیې دمدیر د انتصاب په اړه د دافغانستان بانک تصمیم، ددې مادې په (۳) فقره کې په درج شوې خبرتیا کې له یادې شوې نېټې څخه د تطبیق وړ دی. د مودې د نه یادولو په صورت کې، د خبرتیا د ابلاغ نېټه د اعتبار وړ ده.

تصمیم خود مبنی بر انتصاب مدیر تصفیه به اسرع وقت به بانک مورد نظر طورکتبی، اطلاع دهد. تصمیم دافغانستان بانک مبنی بر انتصاب مدیر تصفیه در دفتر ثبت مندرج مادهٔ هفدهم این قانون درج می گردد.

(۴) د افغانستان بانک می تواند، یک تن از سکتور خصوصی یا از کارکنان خود را که دارای صفات تعیین شدهٔ دافغانستان بانک باشد، به حیث مدیر تصفیه منصوب نماید.

(۵) تصمیم دافغانستان بانک مبنی بر انتصاب مدیر تصفیه برای بانک از تاریخ ذکر شده در اطلاعیهٔ مندرج فقرهٔ (۳) این ماده قابل تطبیق می باشد. در صورت عدم ذکر میعاد، تاریخ ابلاغ اطلاعیه مدار اعتبار است.

د تصفيې دمدير د انتصاب خپرول

يوسلو شپږڅلوېښتمه ماده:

د دافغانستان بانک مکلف دی، د تصفيې دمديرله انتصاب څخه وروسته، د (۲) ورځو په ترڅ کې، موضوع د هېواد له کثيرالانتشار ورځپاڼو څخه په يوه کې خپره کړي.

د تصفيې د مدير واکونه او دندې

يوسلو اووه څلوېښتمه ماده:

(۱) د تصفيې مدير، د تصفيې په حال کې د بانک يوازنی قانوني استازی دی او دبانک په پانګه کې دبانک د ونډه والو د ونډې په اړه د ټولو حقوقو او واکونو لرونکی دی. سربېره پردې د تصفيې مدير، دبانک د فعال ساتلو يا انحلال په شمول دنظار هيئت او عامل هيئت، حقوق او واکونه ترلاسه کوي.د بانک په وړاندې ادعا د تصفيې مدير په وړاندې په ادعا اطلاقېږي.

(۲) دتصفيې مديرمکلف دی، دتصفيې په بهير کې په دوامداره توګه

نشر انتصاب مدير تصفيه

مادۀ يکصد وچهل وششم:

دافغانستان بانک مکلف است، درخلال (۲) روز بعد از انتصاب مدير تصفيه، موضوع را در يکی از روزنامه های کثير الانتشار کشور به نشر برساند.

صلاحيت ها و وظايف مدير تصفيه

مادۀ يکصد وچهل وهفتم:

(۱) مدير تصفيه، يگانه نمايندۀ قانونی بانک درحال تصفيه بوده و کليه حقوق و صلاحيت های سهمداران بانک در رابطه به سهم آنها در سرمايه بانک را دارا می باشد. علاوه براين مديرتصفيه، حقوق وصلاحيت های هيئت نظار وهيئت عامل به شمول فعال نگهداشتن يا انحلال بانک را کسب می نمايد. ادعا عليه بانک به ادعا عليه مدير تصفيه اطلاق می شود.

(۲) مدير تصفيه مکلف است، درجريان تصفيه طور مداوم مطابق با

ددافغانستان بانک دمقرر، متحدالمالونو، لارښوونو او دستورونو مطابق، عمل وکړي. دتصفيې مديرله خپلو اجراآتو او تصميمونوڅخه يوازې د دافغانستان بانک په وړاندې، حساب ورکوونکی دی.

(۳) دتصفيې مدير کولای شي، خپلې دندې او واکونه د دافغانستان بانک د لارښوونو مطابق، بل شخص ته وسپاري.

د تصفيې دمدير د انتصاب اغېزې

يوسلو اته څلوېښتمه ماده:

د تصفيې دمدير د انتصاب په اړه ددې قانون د يوسلو پنځه څلوېښتمې مادې په (۵) فقره کې د درج شوي تصميم نيول، لاندې اغېزې لري:

۱- هغه فعاليتونه چې د بانک په واسطه يا لخوا ترسره شوي دي باطل دي، خوداچې دبانک دتصفيې دمدير په واسطه يا اجازه ترسره شوي وي اويا هغه اجراآت چې د بانک د تصفيې د

مقرره ها، متحدالمال ها، هدايات و دستورهای دافغانستان بانک عمل نمايد. مديرتصفيه ازاجراآت وتصاميم خود صرف در مقابل دافغانستان بانک، حسابده می باشد.

(۳) مدير تصفيه می تواند، وظايف و صلاحيت های خود راطبق هدايات دافغانستان بانک، به شخص ديگر تفويض نمايد.

تأثيرات انتصاب مدير تصفيه

مادۀ يکصد وچهل وهشتم:

اتخاذ تصميم مندرج فقرۀ (۵) مادۀ يکصد وچهل وپنجم اين قانون مبنی بر انتصاب مدير تصفيه دارای اثرات ذيل می باشد:

۱- فعاليت های که توسط يا از طرف بانک انجام شده است باطل می باشد، مگر اينکه توسط يا به اجازۀ مدير تصفيه بانک انجام شده و يا اجراآتی که برای وضعيت بانک به تشخيص و

مدیر په تشخیص او تأیید د بانک د وضعیت لپاره کتور وګڼل شي.

۲- د بانک په وړاندې د محکمو تر رسیدګی لاندې دعوي درول کېږي اودبانک په وړاندې نوې دعوي اقامه کېدای نشي، خو د تصفیې د مدیر په اجازه.

۳- د بانک د شتمنیو دمصادرې یا د مصادرې له پروسې سره د مرستې په اړه د متولیت د دورې په ترڅ کې صادرشوي دستورونه، د تصفیې دمدیر له ټاکل کېدو وروسته، باطل ګڼل کېږي. دهغو شتمنیو مصادره چې ددې قانون په یوسلو یوشپېتمه ماده کې د درج شووحکمونو مطابق، دهغهٔ پورپه اندازه چې دهغو په واسطه یې ضمانت شوی دی یا د رهن یا د مال دحبس تر حق لاندې دي، لدې امرڅخه مستثني ده.

۴- تکتانه او نور لګښتونه، د بانک پر دیونو اړه نه مومي.

۵- دبانک دونډو لېږدول باطل ګڼل کېږي، خو دا چې د دافغانستان بانک د تائید مدیر تصفیه سودمند پنداشته شود.

۲- دعوی تحت رسیدگی محاکم علیه بانک متوقف گردیده و دعوی جدید علیه بانک اقامه شده نمی تواند، مگر به اجازهٔ مدیر تصفیه.

۳-دستورهای صادره درخلال دورهٔ متولیت، مبنی بر مصادره یا کمک به پروسهٔ مصادرهٔ دارائی های بانک، بعد از تعیین مدیر تصفیه باطل پنداشته می شود. مصادرهٔ دارائی های که مطابق احکام مندرج مادهٔ یکصدو شصت ویکم این قانون، به اندازهٔ بدهی که توسط آن ضمانت شده است یا تحت رهن یا حق حبس مال می باشند، از این امر مستثنی است.

۴- تکتانه و سایر مصارف بر دیون بانک، تعلق نمی گیرد.

۵- انتقال سهام بانک باطل پنداشته می شود، مگراین که موافقهٔ قبلی

دمخه موافقه، ترلاسه شوې وي.

٦- بانک مکلف دی،په خپل عنوان کې د «تصفيې په حال کې» عبارت ذکر کړي اوکولای شي هغه فعاليتونه ترسره کړي چې د تصفيې د مدير له نظره د تصفيې د پروسې د پرمخ بېولو لپاره مناسب يا ددې قانون د حکمونو مطابق اړين ګڼل کېږي.

د تصفيې دمدير له انتصاب څخه دمخه د معاملاتو ابطال

يوسلو نهه څلوېښتمه ماده:

(۱) که چېرې بانک،لاندې معاملې چې د هغهٔ د دائنينو لپاره د زيان د رامنځته کېدو لامل شي، د تصفيې د مدير له انتصاب څخه دمخه د (۵) کلونومودې په ترڅ کې، ترسره کړې وي اودهغهٔ دمعاملې اړخ بانک د دائنينو ګټو ته دخطر د رامنځته کېدو له احتمال څخه خبر وي او يا په هغهٔ وخت کې چې دائنينو اوسپارونکوته د ضرر د رسېدو دليل له بانک سره موجود وي، پدې صورت کې دتصفيې مدير کولای شي،

دافغانستان بانک، حاصل شده باشد.

٦- بانک مکلف است، در عنوان خود عبارت «درحال تصفيه» را ذکرنمايد ومی تواند فعاليت های را انجام دهد که از نظر مدير تصفيه برای پيشبرد پروسهٔ تصفيه مناسب يا طبق احکام اين قانون ضروری پنداشته می شود.

ابطال معاملات قبل از انتصاب مدير تصفيه

مادهٔ يکصد وچهل ونهم:

(۱) هرگاه بانک معاملات ذيل را که باعث ايجاد ضرر برای دائنين آن گردد، در خلال مدت (۵) سال قبل از انتصاب مدير تصفيه، انجام داده باشد و بانک طرف معامله آن از احتمال ايجاد خطر به منافع دائنين آگاه باشد و يا زمانی که دليل آسيب رسيدن به سپرده گذاران و دائنين نزد بانک موجود باشد، در اين صورت مدير تصفيه می تواند، معاملات مذکور

نوموړي معاملات، باطل اعلان کړي:
۱- د بانک دشتمنيو وړيا لېږدول.
۲- په بانک پورې تړلي شخص يا کارکوونکي ته دپيسوورکړه يالېږدول، خو دا چې ور پورې تړلی شخص يا ترنظر لاندې کارکوونکی، د تصفيې مدير ته ثابته کړي چې دغهٔ ډول ورکړې او لېږدونې د کاري فعاليتونو په معمول بهير کې صورت موندلی اوپه بانک کې د کارکوونکو په اړونده حق الزحمه او حقوقو پورې اړه لري او يا د هغهٔ له حساب څخه چې په بانک کې يې لري، برداشت شوې دي او دهغو اندازه غير معموله نده او يا ثابته کړي چې د لېږدونې او ورکړې په پايله کې د دائنينو ګټو ته د زيان له رامنځته کېدو څخه، خبر نه وو.
۳- له ټاکل شوې مودې څخه دمخه د ورکړو يا لېږدونو ترسره کول او يا د رهن لاندې مال لېږدول دهغهٔ د سررسيد له نېټې څخه دمخه.
۴- د بانک دهغو مسئوليتونو ترسره کول چې د قرارداد د عقد کېدو له امله

را باطل اعلام نمايد:
۱-انتقال رايگان دارائی های بانک.
۲- پرداخت يا انتقال پول به شخص وابسته يا کارکن بانک، مگر اينکه شخص وابسته و يا کارکن مورد نظر، به مدير تصفيه ثابت نمايد که چنين پرداخت و يا انتقال در جريان معمول فعاليت های کاری صورت گرفته ودر رابطه با حق الزحمه وحقوق مربوط به کارکنان در بانک بوده و يا از حساب وی که در بانک دارد، برداشت شده و اندازهٔ آن غير معمول نمی باشد و يا ثابت نمايد که از ايجاد ضرر به منافع دائنين در نتيجه انتقال و پرداخت، آگاهی نداشته است.
۳- انجام پرداخت ها يا انتقالات قبل از ميعاد معينه آنها و يا انتقال مال تحت رهن، قبل از تاريخ سر رسيد آن.
۴- ايفای مسئوليت های بانک که در اثرعقد قرارداد نسبت به طرف های

د قرارداد دنورو اړخونو په نسبت ډېر درانه او ډېر لګښت لرونکي وي.

۵- ددې قانون په حکمونو کې د درج شوي مالي قرارداد په استثني د بانک او يوۀ يا نورو څو اشخاصو ترمنځ رسمي يا غير رسمي هر ډول پوهاوي چې د اړخونو دحقوقو او مکلفيتونو د تسويې اجازه يې په داسې حال کې چې د بانک د تصفيې دمدير د انتصاب په اړه له پرېکړې دمخه مجازګڼل شوې نه ده، ورکړې وي.

٦- د بانک په واسطه له ونډه والو څخه دونډو بيا پېر، خو دا چې ددې قانون دحکمونو مطابق، د دافغانستان بانک په واسطه تأييد شوی وي.

۷- هريوۀ ونډه وال ته د پانګې وېشل، خودا چې ددې قانون د حکمونو مطابق د دافغانستان بانک په واسطه تأييد شوی وي.

۸- د بانک په واسطه ورکړه چې دهغو په عوض د ترلاسه شوومالونو، خدمتونو يا نورو شتمنيو له ارزښت څخه په پام وړ اندازه زيات وي.

دیگر قرارداد سنگین تر وپر مصرف تر بوده باشد.

۵- هرگونه تفاهم رسمی یا غیر رسمی بین بانک و یک یا چند شخص دیگر، به استثنای قرارداد مالی مندرج احکام این قانون که اجازۀ تسویۀ حقوق و مکلفیت های طرفین را در حالی که قبل از فیصله مبنی بر انتصاب مدیر تصفیۀ بانک مجاز پنداشته نشده، داده باشد.

٦- خرید مجدد سهام از سهمداران توسط بانک، مگر اینکه مطابق احکام این قانون توسط دافغانستان بانک تائید شده باشد.

۷- توزیع سرمایه به هریک از سهمداران، مگراینکه طبق احکام این قانون توسط دافغانستان بانک تائید شده باشد.

۸- پرداخت توسط بانک که به اندازۀ قابل ملاحظه اضافه ترازارزش اموال، خدمات یا سایر دارائی های دریافت شده به عوض آنها باشد.

۹- هغه معامله چې د شتمنۍ د پټولو یا د بانک دائنینو یا د تصفیې مدیر ته له لېږد څخه دمخنیوي په اړه، په څرګند قصد سره عقد شوې وي او یا په بل ډول دهغوی حقوق زیانمن کړي.

۱۰-هغه معامله چې دجعلي سندونو پربنسټ یا په غولوونکې توګه تر سره شوې وي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو معاملاتو کې ترلاسه کوونکی اړخ مکلف دی، ترلاسه شوې پیسې او نور مالونه د تصفیې مدیر په واسطه د ټاکلې مودې په ترڅ کې، دتصفیې مدیر ته مسترد کړي.که چېرې نوموړي مالونه شتون ونه لري، هغه پیسې چې د تصفیې په وخت کې د یادوشوو مالونودارزښت معادل وي، د نوموړي اړخ لخوا مستردېږي.

(۳) که چېرې منتقل الیه، ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوو معاملاتو کې د بانک پیسې یا مالونه بل شخص ته لېږدولي وي، پدې صورت کې د

۹- معامله ایکه با قصد آشکار مبنی بر پنهان کردن یاجلوگیری از انتقال دارائی به دائنین بانک یا مدیر تصفیه منعقد شده باشد و یا به نحو دیگری حقوق ایشان را متضرر سازد.

۱۰- معامله ایکه مبتنی بر اسناد جعلی یا طور فریبکارانه انجام شده باشد.

(۲) طرف دریافت کننده در معاملات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده مکلف است، پول یا سایر اموال دریافت شده را درخلال مدت معینه، به مدیر تصفیه مسترد نماید. هرگاه اموال متذکره موجود نباشد، پولی که معادل ارزش اموال متذکره در زمان تصفیه باشد، از طرف مذکور مسترد می گردد.

(۳) هرگاه منتقل الیه، پول یا اموال بانک در معاملات مندرج فقرهٔ (۱) این ماده را به شخص دیگر انتقال داده باشد، در این صورت مدیر تصفیه

تصفيې مدير کولای شـــي، پـــه هغـــهٔ صورت کې چې نوموړي شخص دهغو په عوض مناسب ارزښـــت ورکـــړی نه وي او يا يې د لومړنۍ لېږدونې له نه قانونيتوب څخه خبرتيا (آګاهي) لرلـــې وي يا د هغو د نه قـــانونيتوب دليـــل ورسره موجودوي، پيسې يا مالونه يا د هغو ارزښت له هغهٔ څخه وغواړي.

که چېرې دتصفيې مدير ونکړای شي، پيسې او نور مالونه پدې ماده کـــې د درج شوي حکم مطابق حصول کړي، کولای شي، دهغومعادل ارزښت لـــه لومړني لېږدوونکي څخه وغواړي.

(۴) د تصفيې مدير کولای شي، پـــدې ماده کـــې د درج شـــوو معـــاملاتو د باطلېدوپه اړه، لاندې مؤقت دستورونه صادر کړي:

۱–ددې ډول وجوهو، شتمنيو يا نورو مالونو داخيستلو(برداشت)، لېږدولـــو، شـــنلو(تيتولو)، بربادولو،حـــذف يـــا پرېښودلو لپاره لـــه اقدام څخـــه ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شـــوې معامله کې دترلاسه کوونکي اړخ يا د

می تواند، در صورتی کـــه شـــخص مذکور ارزش مناسب را درعوض آنها پرداخت ننموده باشد ويا از غيرقانونی بودن انتقال اوليه آگاهی داشته باشد يا دليـــل برعـــدم قـــانونی بـــودن آن نزد وی موجود بوده باشد، پـــول يـــا امـــــوال يـــا ارزش آنهـــا را از وی مطالبه نمايد.

هرگاه مدير تصفيه نتواند، پول يا ساير اموال را طبق حکم مندرج اين مـــاده حصول نمايد، می تواند، معادل ارزش آنها را از انتقال کنندهٔ اولی مطالبـــه نمايد.

(۴) مدير تصفيه می تواند، در رابطه به ابطال معاملات مندرج ايـــن مـــاده، دستورهای مؤقـــت ذيـــل را صـــادر نمايد:

۱– منع طرف دريافت کننده درمعاملهٔ مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده يا شـــرکت تحت کنترول وی، از اتخـــاذ اقـــدام جهت برداشت، انتـــــقال، پراگنـــده نمودن، برباد نمـــودن، حـــذف يـــا واگذاری چنين وجوه، دارائی ها يـــا

هغهٔ ترکنترول لاندې شرکت منع کول.

۲- د مؤقتو دستورونو د تطبیقولو په منظور، د یوهٔ یا له یوهٔ څخه د زیاتو استازو ټاکل.

(۵) دتصفیې مدیر کولای شي، ددې مادې په (۴) فقره کې د درج شوي حکم مطابق د صادرو شوو مؤقتو دستورونو په اړه،دلیکلې لارښوونې په صادرولو سره، هغه بانکونه یا مالي مؤسسې چې په هغو کې په مؤقت دستورکې درج شوی شخص یادنوموړي شخص ترکنترول لاندې شرکت، بانکي حساب یا حسابونه ولري یا پردغهٔ حساب یا حسابونو باندې کنترول ولري، مکلف کړي، نوموړي حسابونه په بېړنۍ توګه بند او په هغو کې شته مبالغ د تصفیې دمدیر تر وروستۍ لارښوونې پورې په خوندي توګه حفظ او وساتي.

(٦) په مؤقت دستور کې درج شوی شخص کولای شي ددستورله لاسته راوړلو وروسته د (۱۰) ورځو مودې په ترڅ کې له کمېسیون څخه دنوې کتنې

سایر اموال.

۲- تعیین یک یا بیش از یک نماینده به منظور تطبیق دستورهای مؤقت.

(۵) مدیرتصفیه می تواند، با صدورهدایت کتبی در رابطه به دستورهای مؤقت صادره طبق حکم مندرج فقرهٔ (۴) این ماده، بانک ها یا مؤسسات مالی را که شخص مندرج دستور مؤقت یا شرکت تحت کنترول شخص مذکور در آنها دارای حساب یا حسابات بانکی است یا بالای این حساب یا حسابات کنترول دارد، مکلف نماید، تا حسابات متذکره را طور عاجل مسدود و مبالغ موجود در آن را الی هدایت بعدی مدیر تصفیه طور محفوظ حفظ و نگهداری نماید.

(٦) شخص مندرج دستور مؤقت می تواند درخلال مدت (۱۰) روز بعد ازحصول دستور، از کمیسیون تجدید نظر را تقاضا

غوښتنه وکړي.ددې قانون په یوسلو پنځلسمه ماده کې درج شوی حکم پدې نوي کتنې باندې هم د تطبیق وړ دی.

(۷) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي حکم مطابق د معاملې د باطلېدو د اعلام په اړه د تصفیې د مدیر له تصمیم څخه راپیدا شوې شخړې، د کمېسیون په واسطه حل او فصل کېږي.

دپیسو او بها لرونکو سندونود تسویې په سیستم کې قطعیت

یو سلو پنځوسمه ماده:

(۱) دپیسو او هغو بها لرونکو سندونو دلېږد دفسخ نه وړ دستور چې د بانک په واسطه د دافغانستان بانک د تصدیق وړ پیسو یا بها لرونکو سندونو دتسویې په سیستم کې واردېږي، پر ثالث اړخ باندې د تطبیق وړاو لازم الاجراء دی، که څه هم چې د هغهٔ لپاره د تصفیې مدیر منصوب شوی وي.

(۲) که چېرې بانک، د پیسو او بها لرونکو سندونو د لېږد د فسخ نه وړ نماید. حکم مندرج مادهٔ یکصد وپانزدهم این قانون بر این تجدید نظر، نیز قابل تطبیق می باشد.

(۷) منازعات ناشی از تصمیم مدیر تصفیه مبنی بر اعلام ابطال معامله طبق حکم مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، توسط کمیسیون حل وفصل می گردد.

قطعیت در سیستم تسویهٔ پول و اسناد بهادار

مادهٔ یکصد وپنجاهم:

(۱) دستورغیر قابل فسخ انتقال پول و اسناد بهاداری که توسط بانک در سیستم تسویه پول یا اسناد بهادار مورد تصدیق د افغانستان بانک، وارد می شود، بر طرف ثالث قابل تطبیق و لازم الاجراء بوده، گرچه برای آن مدیر تصفیه منصوب شده باشد.

(۲) هرگاه بانک، دستور غیر قابل فسخ انتقال پول و اسناد بهادار را در

دستور، د تصفيې دمدير د انتصاب په ورځ د پيسو يا بها لرونکو سندونو د تسويې په سيستم کې وارد کړي، نوموړې لېږدونه پرثالث اړخ باندې دتطبيق وړ او لازم الاجراء ده، خودا چې د تصفيې مدير ثابته کړي چې د سيستم مجري د بانک لپاره د تصفيې دمدير له انتصاب څخه له خبرتيا سره سره، د نوموړي دستور له اجراء کولوسره موافقه کړې ده.

(۳) د پيسو يا بها لرونکو سندونو د تسويې په سيستم کې د لېږدولو دستور،له صادرېدو وروسته،د سيستم د اړوندو قواعدو مطابق، د فسخ وړ نه دی.

(۴) ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې درج شوي قراردادونه او معاملات چې د بانک دتصفيې دمدير له انتصابېدو دمخه عقد شوي دي، د تطبيق وړ او لازم الاجراء دي او د دافغانستان بانک د تصديق وړ پيسو يا بها لرونکو سندونو په سيستم کې د تخليص د عملياتو لغو په هېڅ صورت جواز

روز انتصاب مدير تصفيه در سيستم تسويهٔ پول يا اسناد بهادار وارد نمايد، انتقال متذکره به طرف ثالث، قابل تطبيق و لازم الاجراء مى باشد، مگر اين که مدير تصفيه ثابت نمايد که مجرى سيستم، با وجود اطلاع از انتصاب مدير تصفيه براى بانک، با اجراى دستور متذکره موافقه نموده است.

(۳) دستور انتقال در سيستم تسويهٔ پول يا اسناد بهادار، بعد از صدور، طبق قواعد مربوطهٔ سيستم، غير قابل فسخ مى باشد.

(۴) قراردادها و معاملات مندرج فقره هاى (۱و۲) اين ماده که قبل از انتصاب مدير تصفيه بانک منعقد شده است، قابل تطبيق ولازم الاجراء بوده ولغو عمليهٔ تخليص در سيستم پول يا اسناد بهادار مورد تصديق دافغانستان بانک به هيچ صورت جواز ندارد. تخليص به مفهوم

نه لري. تخليص ددې فقرې په مفهوم د پيسو يا بها لرونکو سندونو د تسويې په سيستم کې د معاملې د اړخ له نورو ګډون والو سره په نوموړي سيستم کې د يوۀ ګډون وال د طلباتو يا پورونو له مجراء کولو څخه وروسته د هغۀ د خالص طلب يا پور رقم دی.

د تضمين شوو سپارنو ورکړه

يوسلو يوپنځوسمه ماده:

(۱) د تصفيې مدير مکلف دی، د ترتصفيې لاندې بانک تضمين شوې سپارنې دسپارونکودغوښتنې پربناء، په لاندې توګه ورکړي:

۱- د سپارونکي او د سپارنو د بيمې د ادارې ترمنځ له موافقې سره سم يوه يا له يوې څخه زياتې ورکړې.

۲- هغۀ حُکمي شخص ته ورکړه چې دترتصفيې لاندې بانک د پورونو تر اجراء (ايفا) کول، د پيرودلو د معاملې او ژمنې له لارې متقبل کېږي.

(۲) د بانک په سندونو کې د درج شوو سپارنو مبلغ او د امکان په صورت

این فقره رقم خالص طلب یا بدهی یک اشتراک کننده در سیستم تسویۀ پول یا اسناد بهادار بعد از مجرا نمودن طلبات یا بدهی های آن با سایر اشتراک کنندگان طرف معامله، در سیستم مذکور می باشد.

پرداخت سپرده های تضمین شده

مادۀ یکصد وپنجاه ویکم:

(۱) مدیرتصفیه مکلف است سپرده های تضمین شدۀ بانک تحت تصفیه را بنابر تقاضای سپرده گذاران، قرار ذیل تأدیه نماید:

۱- یک یا بیش از یک پرداخت حسب توافق بین سپرده گذار و ادارۀ بیمۀ سپرده ها.

۲- پرداخت به شخص حکمی که ایفای بدهی های بانک تحت تصفیه را از طریق معاملۀ خرید وتعهد متقبل می شود.

(۲) رقم مجموعی پرداخت شامل مبلغ سپرده های مندرج در

کې له ټکتانې سره یوځای، د ورکړې په مجموعي رقم کې شامل دی. نوموړې ورکړه، د تصفیې په اړه د بانک حقوق نه اغېزمنوي یا ددې قانون په یوسلو پنځه پنځوسمه ماده کې د درج شوي حکم تابع نه ده.

(۳) سپارونکي، ددې قانون په یوسلوشپږپنځوسمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د خپلې سپارنې د طلباتو په ثبتولو مکلف نه دي، خوداچې د بانک په سندونو کې د درج شوې سپارنې له مبلغ سره، موافق نه وي.

(۴) د سپارنو د بیمې اداره د تضمین شوو سپارنو له ورکړې وروسته، د نوموړو سپارنو د داین په توګه ځای (قرار) مومي.

(۵) هغه سپارنې چې په بهرنیو اسعارو وي، د هغو مبلغ د افغاني پیسو په واحد د رسمي پېر او پلور په منځني نرخ چې د بانک لپاره د تصفیې مدیر د انتصاب د ورځې په پای کې، د دافغانستان بانک په واسطه خپرېږي، ورکول کېږي.

اسناد بانک و در صورت امکان همراه با تکتانه، می باشد. پرداخت مذکور، حقوق بانک مبنی بر تصفیه را متأثر ننموده یا تابع حکم مندرج مادهٔ یکصدوپنجاه وپنجم این قانون نمی باشد.

(۳) سپرده گذاران مکلف به ثبت طلبات سپرده خویش مطابق حکم مندرج مادهٔ یکصدو پنجاه و ششم این قانون نمی باشند، مگر اینکه به مبلغ سپرده مندرج اسناد بانک، موافق نباشند.

(۴) ادارهٔ بیمهٔ سپرده ها بعد از پرداخت سپرده های تضمین شده، به صفت داین سپرده های مذکور قرار می گیرد.

(۵) سپرده های که به اسعار خارجی می باشند، مبلغ آنها به واحد پول افغانی اوسط نرخ خرید و فروش رسمی که در ختم روز انتصاب مدیر تصفیه برای بانک، توسط دافغانستان بانک نشر می گردد، پرداخت می شود.

د تصفيې د مديرابتدايي رپوټ

يوسلو دوه پنځوسمه ماده:

(۱)دتصفيې مديرمکلف دی، دانتصاب له نېټې څخه وروسته د دوو اوونيو مودې په ترڅ کې، د بانک مالونه او شتمنی فهرست کړي او رپوټ يې چې د لاندې مطالبو لرونکي وي، د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي:

۱- دنه ورکړل شوې پانګې دونډې له بابته، د پور او ضمانت د موافقه ليکونو، د پير يا پلور او همدارنګه د حساب په دفتر کې د درج شوو ارزښتونو او د شتمنيو دانحلال داټکلي ارزښتونو په شمول د بانک د شتمنيو تشخيص.

۲- د کرائې، اجارې او رهن دموافقه ليکونو په شمول دهغو قراردادونو تشخيص چې دهغو له امله دبانک شتمني، دمقابل اړخ په واک کې وي.

۳- بانک ته د خدمتونو په وړاندې کولو پورې اړوند قراردادونه.

گزارش ابتدائی مدير تصفيه

مادۀ يکصد وپنجاه ودوم:

(۱) مدير تصفيه مکلف است، در خلال مدت دو هفته بعد از تاريخ انتصاب، اموال و دارائی بانک را فهرست نموده و گزارش آن را که حاوی مطالب ذيل می باشد، به دافغانستان بانک ارائه نمايد:

۱- تشخيص دارائی های بانک، شامل طلبات بانک از بابت سهم سرمايۀ پرداخت نا شده، موافقت نامه های قرضه و ضمانت، خريد يا فروش وهمچنان ارزش های مندرج دفتر حساب و ارزش های تخمينی انحلال دارائی ها.

۲- تشخيص قراردادهای که از اثر آن دارائی های بانک، در اختيار طرف مقابل می باشد، به شمول موافقت نامه های کرايه، اجاره و رهن.

۳- قراردادهای مربوط به عرضۀ خدمات به بانک.

۴- هغه د پام وړ معاملات چې بانک، دتصفيې دمدير دانتصاب له نېټې څخه دمخه د (۳۰) ورځو مودې په تـرڅ کې، ترسره کړي دي.

۵- د بيمه شوو سـپارنو د انـدازې محاسبه.

(۲) د تصفيې مدير مکلـف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شـوي رپوټ ارقام او مطالب په ربعـوار ډول نوي کړي او د بانک د دائينو په واک کې چې دهغوی طلبات د دې قانون په يوسلو اووه پنځوسمه ماده کې د درج شوو حکمونو مطابق د تصويب شـوو طلباتو په فهرست کـې شـامل دي، ورکړي.

د تصفيې دمدير وړانديز شوی پلان

يوسلو دري پنځوسمه ماده:

(۱) د تصفيې مدير مکلـف دی، لـه انتصاب وروسته په لنډ وخت کـې، د بانک مالي شرايط تجزيـه او تحليـل کړي. په هغهٔ صورت کې چې دبانـک متولي دا ډول تجزيه او تحليل ترسـره

۴- معاملات قابل ملاحظه ايکه بانک درخلال مدت (۳۰) روز قبل ازتاريخ انتصاب مـدير تصـفيه، انجـام داده است.

۵- محاسبهٔ اندازهٔ سپرده های بيمـه شده.

(۲) مدير تصـفيه مکلـف اسـت، ارقام و مطالـب گـزارش منـدرج فقـرهٔ (۱) ايـن مـاده را ربعـوار تجديد و دراختيـار دائنـين بانـک که طلبات آنها مطابق احکام منـدرج مـادهٔ يکصـد وپنجـاه وهفـتم اين قانون شـامل فهرسـت طلبـات تصـويب شـده اسـت، قـرار دهد.

پـلان پيشـنهادی مـدير تصفيه

مادهٔ يکصد وپنجاه وسوم:

(۱) مدير تصفيه مکلف اسـت، بعـد از انتصاب به اسرع وقت، شرايط مالی بانک را تجزيـه و تحليـل نمايـد. درصورتی که متولی بانک، چنين تجزيه

کړی وي، دتصفيې مدير کولای شي هغه نوی کړي.

(۲) د تصفيې مدير مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې تجزيې اوتحليل ليکلی رپوټ د (٦٠) ورځومودې په ترڅ کې د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي، خوداچې دغه موده، د دافغانستان بانک لخوا تمديد شي.نوموړی رپوټ د واسط بانک په شمول بل شخص ته دبانک دمشخصو شتمنيو اوپورونودټولويا يوې برخې د پلورلو لپاره ددې قانون په يو سلو يو څلوېښتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق د وړانديز شوي پلان لرونکی وي.

(۳) د تصفيې مدير مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوو شتمنيو يا پورونو د قسمي پلورلو په صورت کې، په اړوند رپوټ کې مشخص کړي چې د نظر وړ پلورنې ماحصل، له کوم تبعيض پرته او په عين تګلاره د عين طبقې دائينو ته وېشل کېږي.

و تحليل را انجام داده باشد، مدير تصفيه می تواند آن را تجديد نمايد.

(۲) مدير تصفيه مکلف است، گزارش کتبی تجزيه وتحليل مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را در خلال مدت (٦٠) روز به دافغانستان بانک ارائه نمايد، مگر اينکه اين مدت، توسط دافغانستان بانک تمديد گردد. گزارش متذکره حاوی پلان پيشنهادی برای فروش تمام يا برخی از دارائی ها و بدهی های مشخص بانک به شخص ديگر، به شمول بانک واسط مطابق حکم مندرج مادهٔ يکصد وچهل ويکم اين قانون می باشد.

(۳) مدير تصفيه مکلف است، در صورت فروش قسمی دارائی ها يا بدهی های مندرج فقرهٔ (۲) اين ماده، در گزارش مربوط مشخص نمايد که ماحصل فروش مورد نظر، بدون کدام تبعيض و به عين شيوه، به دائنين عين طبقه توزيع می گردد.

د تصفيې مدير د وړاندیز شوي پلان په هکله د دافغانستان بانک تصميم

يوسلو څلور پنځوسمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک مکلف دی، ددې قانون په يو سلو دري پنځوسمه ماده کې ددرج شوي رپوټ د ترلاسه کولوله نېټې څخه د(۳۰)ورځو مودې په ترڅ کې، په نوموړي رپوټ کې ددرج وړاندیز شوي پلان د رد يا منلوپه اړه خپل تصميم صادر کړي.

(۲) که چېرې د دافغانستان بانک د تصفيې دمدير وړاندیز شوی پلان رد کړي، پدې صورت کې کولای شي، د تصفيې مديردبديل پلان په تطبيقولو باندې چې ددې قانون ديو سلو دري پنځوسمې مادې په(۲) فقره کې درج شوي مندرجات لري، مکلف کړي.

(۳) ددافغانستان بانک کولای شي، د تصفيې د مدير بديل پلان له تطبيق دمخه يا په بهير کې، د لزوم ديد له مخې تعديل کړي.

تصميم د افغانستان بانک در مورد پلان پيشنهادی مدير تصفيه

مادهٔ يکصد وپنجاه وچهارم:

(۱) دافغانستان بانک مکلف است، درخلال مدت (۳۰) روز از تاريخ دريافت گزارش مندرج مادهٔ يکصد وپنجاه وسوم اين قانون، تصميم خويش مبنی بر رد يا قبولی پلان پيشنهادی مندرج گزارش متذکره را صادر نمايد.

(۲) هرگاه دافغانستان بانک پلان پيشنهادی مدير تصفيه را رد نمايد، در اين صورت می تواند، مدير تصفيه را به تطبيق پلان بديل که حاوی مندرجات فقرهٔ (۲) مادهٔ يکصد و پنجاه و سوم اين قانون می باشد، مکلف نمايد.

(۳) د افغانستان بانک می تواند، پلان بديل مدير تصفيه را قبل يا در جريان تطبيق آن، بنابر لزوم ديد تعديل نمايد.

(۴) د تصفيې مدير مکلف دی، ددې مادې په (۱ او ۲) فقرو کې د درج شوي پلان د تطبيق په بهير کې، د پرمختګ رپوټ په ربعوار ډول د دافغانستان بانک ته، وړاندې کړي.

(۵) تر تصفيې لاندې بانک د هغهٔ د انحلال دپروسې تربشپړېدوپورې لکه دبانکداری دجوازلرونکي بانک په څېر، د دافغانستان بانک د تشخيص پر بنسټ ددې قانون دحکمونوتابع دی.

(٦) ددې قانون په يوسلو اووه دېرشمه ماده کې درج شوي حکمونه د هغهٔ بانک د مهلت غوښتنې په اړه چې تر تصفيې لاندې دی، هم دتطبيق وړ دي.

ځنډول شوي (تعليق شوي) طلبات

يوسلو پنځه پنځوسمه ماده:

(۱) که چېرې دبانک دتصفيې مدير، دمؤجهو دلايلو شتون ته په کتو سره خبر شي چې سپارونکی، بانک ته د زيان لامل شوی يا د پور ورکړې ته دهغهٔ د استطاعت يا قصد په هکله ترديد شتون لري،کولای شي، د نه تضمين

(۴) مدير تصفيه مکلف است، در جريان تطبيق پلان مندرج فقره های (۱ و۲) اين ماده، گزارش پيشرفت را طور ربعوار به د افغانستان بانک، ارائه نمايد.

(۵) بانک تحت تصفيه الی تکميل پروسهٔ انحلال آن مانند بانک دارای جواز بانکداری بنابر تشخيص دافغانستان بانک تابع احکام اين قانون می باشد.

(٦) احکام مندرج مادهٔ يکصد وسی وهفتم اين قانون در رابطه به طلب مهلت بر بانکی که تحت تصفيه قرار دارد، نيز قابل تطبيق می باشد.

طلبات تعليق شده

مادهٔ يکصد وپنجاه وپنجم:

(۱) هرگاه مديرتصفيه بانک، نظر به موجوديت دلايل مؤجه اطلاع يابد که سپرده گذار باعث خساره به بانک گرديده يا در مورد استطاعت يا قصد وی به پرداخت قرضه، ترديد وجود دارد، می تواند، دستورتعليق

شوو سپارنو له بابته د بانک د ذمت د پورونو یا په بانک کـې د نومـوړي شخص د پانګې اچـونې د حسـابونو دقسمي یـاکُلي ځنـډولو دسـتور، صادرکړي.

(۲) د تصفیې مدیر مکلـف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شـوي دستور له صادرېدو څخه، د (۳) کاري ورځو په ترڅ کې سپارونکي ته خبـر ورکړي.

(۳) ددې مادې په(۱)فقره کې ددرج شوي ځنډ دستور، تر هغې نېټې پـورې چې ثابته شي، آیا سپارونکی بانک ته د زیان د رامنځته کېدو لامـل شـوی، یا داچې سپارونکی د بانک په مقابل کې پور لري یا نه، د اعتبار وړ دی.

(۴) د تصفیې مدیرمکلف دی،د ځنـډ ددستور د صادرېدو په صورت کې، د سپارنو اود بانک د پانګې اچونود اټکلي ارزښت د ساتلو لپاره، په هغهٔ پورې له اړوندو ټکټانو سره یوځای، دځنـډ د دستور دتطبیق له مودې دمخه یا په ترڅ کې، لازم تدبیرونه ونیسي.

قسمی یا کلی بدهی های ذمت بانک از بابت سپرده های تضمین ناشـده یـا حسابات سـرمایه گـذاری شـخص مـذکور در بانـک را، صـادر نماید.

(۲) مدیر تصـفیه مکلـف اسـت، از صـدور دسـتور منـدرج فقـرهٔ (۱) این ماده، درخلال (۳) روز کاری بـه سـپرده گـذار اطـلاع دهد.

(۳) دستور تعلیق مندرج فقرهٔ (۱) این ماده الی زمانی که ثابت گـردد، آیـا سپرده گذار باعث بروز خسـاره بـه بانک گردیده، یا اینکه سپرده گذار در مقابل بانک بدهی دارد یا خیر، مـدار اعتبار می باشد.

(۴) مدیر تصفیه مکلـف اسـت، در صورت صدور دستور تعلیق، جهـت حفظ ارزش تخمینی سپرده ها و سرمایه گذاری های بانک توأم با تکتانه های مربوط به آن، قبل یادرخلاـل مـدت تطبیق دستور تعلیـق، تـدابیر لازم را اتخاذ نماید.

(۵) هغه سپارونکی چې ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي دستور لـه صادرېدو څخه وروسته يې، حساب تعليق شوی دی، کولای شي د دستور له ترلاسه کولو وروسته، پر نومـوړي دستور باندې د نوې کتنې غوښتنليک د (۱۰) ورځو مودې پـه تـرڅ کـې کمېسيون ته وړاندې کړي. ددې قانون په يوسلو پنځلسمه ماده کې درج شوی حکم د نوموړي دستور د بررسۍ لپاره د کمېسيون په واسطه، تطبيقېږي.

(٦) دسپارونکي اوتصفيې مدير ترمنځ پدې ماده کې د درج شـوي ځنـډ د دستور له صادرېدو څخه پيدا شـوې شخړې، دکمېسيون په واسطه، حل او فصل کېږي.

د طلباتو ثبتول

يوسلو شپږ پنځوسمه ماده:

(۱) دائنين مکلف دي، له تر تصـفيې لاندې بانـک څخـه خپـل طلبـاتو د تصفيې مدير د انتصـاب پـه اړه د تصميم دخپرېدو له نېټې څخـه د(٦٠)

(۵) سپرده گذاری که بعد از صـدور دستور مندرج فقرهٔ (۱) ايـن مـاده، حسـاب وی مـورد تعليـق قـرار گرفته است، می تواند بعد از دريافت دسـتور درخـلال مـدت (۱۰) روزدرخواسـت تجديـد نظـر بر دستور متذکره را بـه کميسـيون ارائـه نمايـد. حکـم منـدرج مادهٔ يکصد وپانزدهم اين قانون بـرای بررسی دستور متذکره توسط کميسيون تطبيق می گردد.

(٦) منازعـات ناشـی از صـدور دستور تعليق مندرج اين ماده بين سپرده گـذار ومـدير تصـفيه، توسـط کميسـيون، حـل وفصـل می گردد.

ثبت طلبات

مادهٔ يکصد وپنجاه وششم:

(۱) دائنين مکلف اند، طلبات خـود را از بانک تحت تصفيه درخـلال مـدت (٦٠) روز از تـاريخ نشـر تصميم مبنـی بـر انتصـاب مـدير

ورځو مودې په ترڅ کې، د تصفيې له مدير سره ثبت کړي.

د دافغانستان بانک کولای شي، نوموړې موده يوازې د نورو (۳۰) ورځو مودې لپاره تمديد کړي. د داين د غوښتنليک په صورت کې، هغهٔ ته د ثبت رسيد ورکول کېږي.

ددې قانون د يوسلو اووه پنځوسمې مادې په (۱او۲) فقرو کې درج شوي حکمونه لدې حکم څخه مستثني دي.

(۲) طلب دهغهٔ دمثبته سندونو مطابق اوله لاندې معلوماتوسره ثبتېږي:

۱- دداين نوم او آدرس.

۲- ټکټانه او نور لګښتونه، جريمه او د طلب په اصل مبلغ پورې تړلي (متعلق) ماليات.

۳- دضامن د نوم او آدرس په يادولو سره درهن، د مال دحبس د حق يا د نوموړي طلب د نورو اړوندو ضمانتونو په اړه تفصيلي معلومات.

(۳) د بانک د تصفيې دمدير په انتصاب سره، دبانک په دفترونو يا سندونو کې تصفيه، نزد مدير تصفيه ثبت نمايند.

دافغانستان بانک مي تواند، مدت مذکور را صرف براى مدت (۳۰) روز ديگر تمديد نمايد. در صورت درخواست داين، براى وى رسيد ثبت داده مى شود.

احکام مندرج فقره هاى (۱ و۲) مادهٔ يکصدو پنجاه و هفتم اين قانون از اين حکم مستثنى مى باشد.

(۲) طلب طبق اسناد مثبته آن و معلومات ذيل مورد ثبت قرار مى گيرد:

۱- اسم و آدرس داين.

۲- تکتانه و ساير مصارف، جريمه و ماليات تعلق گرفته به اصل مبلغ طلب.

۳- معلومات تفصيلى در رابطه به رهن، حق حبس مال يا ساير ضمانت هاى مربوط به طلب مذکور با ذکر اسم و آدرس ضامن.

(۳) با انتصاب مدير تصفيهٔ بانک، طلب حسابات و سپرده هاى ثبت شده

د ثبت شوو حسابونو او سپارنو طلب ځنډېږي. د طلباتو نور ډولونه دتصفيې له مدير سره د هغوله ثبتېدو وروسته ځنډېږي.

د طلب منل

يوسلو اووه پنځوسمه ماده:

(۱) هغه طلب چې ددې قانون په يوسلو شپږ پنځوسمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق ثبت شوی، د اعتبار وړ دی. د بانک په دفترونو يا سندونو کې ددرج شوو سپارنو له بابته طلبات يا له امتيازونو پرته، د بانک دکارکوونکو په نه ورکړل شوو معاشونو پورې اړوند طلبات، د بانک په دفترونو او سندونو کې د درج شوو مبالغو داندازې مطابق د کار کوونکو د عزل پروخت واجب الاداء مبالغ او د کارکوونکو له اصلي معاشونو څخه اضافه نورې لازمې ورکړې، له ثبت پرته، د اعتبار وړ دي.

(۲) د بانک په دفترونو يا سندونو کې د تصفيې دمدير په واسطه ثبت شوي طلبات دنورومدارکو له وړاندې کولو دردفاتر يا اسناد بانک ملتوی قرار می گيرد. ساير انواع طلبات بعد از ثبت آنها نزد مدير تصفيه ملتوی می گردد.

قبول طلب

مادۀ يکصد وپنجاه وهفتم:

(۱) طلبی که طبق حکم مندرج مادۀ يکصدوپنجاه وششم اين قانون به ثبت رسيده، مدار اعتبار می باشد. طلبات از بابت سپرده های مندرج در دفاتر يا اسناد بانک يا طلبات مربوط به معاشات پرداخت ناشده کارکنان بانک بدون امتيازات، مبالغ واجب الاداء حين عزل و ساير پرداخت های لازمی اضافه از معاشات اصلی کارکنان برطبق اندازۀ مبالغ درج شده در دفاتر يا اسناد بانک، بدون ثبت، مدار اعتبار می باشد.

(۲) طلبات ثبت شده توسط مدير تصفيه در دفاتر يا اسناد بانک بدون ارايۀ ساير مدارک مدار

پرته د اعتبار وړ دي. که چېرې د طلب ثبت شوی مبلغ د بانک په دفترونو او سندونو کې له درج شوي مبلغ څخه کم وي، پدې صورت کې کم مبلغ د اعتبار وړ دی.

اعتبار می باشد. هرگاه مبلغ ثبت شده طلب کمتر از مبلغ مندرج اسناد و دفاتر بانک باشد، در این صورت مبلغ کمتر مدار اعتبار می باشد.

(۳) هغه داین چې طلب یې د رهن یا دمال د حبس د حق په وړاندې د بانک له شتمنیو څخه تضمین شوی دی، کولای شي، خپل طلب د هغهٔ مبلغ لپاره چې ارزښت یې په ورته مزایده کې له توقع وړ شتمنۍ څخه زیات وی، ثبت کړي.

(۳) داین که طلب اش در برابر رهن یا حق حبس مال از دارائی های بانک تضمین شده است، می تواند طلب خویش را برای مبلغی که از ارزش مورد توقع دارائی در مزایدهٔ مشابه بیشتر باشد، ثبت نماید.

(۴) د نامعلوم ارزښت لرونکی طلب، د هغهٔ ارزښت په اندازه چې د تصفیې مدیر یې اټکلوي، د اعتبار وړ ګڼل کېږي.

(۴) طلب دارای ارزش نامعلوم، به اندازهٔ ارزشی که مدیر تصفیه تخمین می نماید، مدار اعتبار پنداشته می شود.

(۵) د تصفیې مدیر مکلف دی، له ارزونې وروسته، داعتبار وړثبت شوي طلبات په یوهٔ لست او دخپل اعتراض وړ طلبات په بل لست کې د دلایلو په یادولو سره درج کړي. نوموړي لستونه، د نوم، آدرس، د طلباتو د مبلغ او دهغو د طلباتو د تضمین دمبلغ د

(۵) مدیر تصفیه مکلف است، بعد از ارزیابی، طلبات ثبت شدهٔ مدار اعتبار را دریک لست و طلبات مورد اعتراض خویش را در لست دیگر با ذکر دلایل درج نماید. لست های متذکره حاوی اسم، آدرس، اندازهٔ مبلغ طلبات و تضمین طلباتی می باشد

اندازې لرونکي وي چې د تصفيې د مدير اعتبار يا اعتراض دهغو په هکله وروستنی نه وي، د لومړيتوب د حق پر بنسټ فهرست کېږي.

(٦) د تصفيې مدير مکلف دی، ددې مادې په (۵) فقره کې درج شوي فهرستونه د طلباتو د ثبت لپاره د ټاکل شوې مودې د پايته رسېدو له نېټې څخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې بشپړ کړي. معترض داين کولای شي، د تصفيې دمدير پر تصميم باندې د نوې کتنې په اړه د نوموړي تصميم د نيولو له نېټې څخه د (۳۰) ورځو مودې په ترڅ کې خپل اعتراض کمېسيون ته وړاندې کړي. د اعتراض نه کولو په صورت کې، تصميم نهايي ګڼل کېږي.

(۷) کمېسيون مکلف دی، ددې مادې په (٦) فقره کې د درج شوي اعتراض د رسيدګۍ نېټه داسې وټاکي چې معترض داين وکولای شي، د خپل طلب د ثبت لپاره، د تصفيې مدير او کمېسيون ته سندونه او مدارک وړاندې کړي، پدې شرط چې نوموړې

که اعتبار يا اعتراض مدير تصفيه در مورد آنها نهائی نبوده به اساس حق تقدم فهرست می گردند.

(٦) مدير تصفيه مکلف است، فهرست های مندرج فقرهٔ (۵) اين ماده را در خلال مدت (۳۰) روز از تاريخ ختم ميعاد معينه جهت ثبت طلبات تکميل نمايد. داين معترض می تواند به تصميم مدير تصفيه در خلال مدت (۳۰) روز از تاريخ اتخاذ تصميم متذکره اعتراض خويش را مبنی بر تجديد نظر به کميسيون ارائه نمايد. در صورت عدم اعتراض، تصميم نهائی پنداشته می شود.

(۷) کميسيون مکلف است، تاريخ رسيدگی به اعتراض مندرج فقرهٔ (٦) اين ماده را طوری تعيين نمايد که داين معترض بتواند، جهت ثبت طلب خويش، به مدير تصفيه و کميسيون اسناد و مدارک ارائه نمايد، مشروط بر اينکه رسيدگی های مذکور

رسیدگي، کمېسیون ته د اعتـــراض وړ طلباتو د فهرست د تسلیمۍ له نېټـــې څخه وروسته، له (٦٠) ورځو څخه په زیاته موده کې، صورت ومومي.

(۸) دتصفیې مدیر مکلف دی، یوازې یو ځل د الکترونیکي پُست یا د خبرتیا د خپرولو په شمول د پُست له لارې، د رسیدگۍ پـــه هکلـــه دائنـــین، خبـــر کړي.

(۹)که چیري دائنین داړوندو طلباتو د رسیدگۍ په منظور کمېسیون ته چې د پُست په واسطه هغو ته خبر ورکـــړل شوی دی، حاضر نشي، د هغوی طلبات رد شوي ګڼل کېږي.

(۱۰) کمېسیون مکلف دی، د نـــوې کتنې رد شوي غوښتنلیکونه اړونـــدو دائنینو ته په لیکلې توګه خبر ورکړي او نقل یې د تصفیې مدیر تـــه وړانـــدې کړي.

(۱۱) ددې مادې په (٦) فقره کـــې د اعتراض په اړه د کمېســـیون تصـــمیم وروستی ګڼـــل کېـــږي او د تصـــفیې مدیر ته خبر ورکول کېږي او په هغـــهٔ

در مـــــدت بیشـــــتر از (٦٠) روز بعد از تاریخ تسلیمی فهرست طلبـــات مورد اعتراض به کمیسیون، صـــورت گیرد.

(۸) مدیر تصفیه مکلف است، صرف یک مرتبه از طریق پست بـــه شـــمول پست الکترونیکی یا نشـــر اطلاعیـــه، دائنین را درمورد رســـیدگی، مطلـــع سازد.

(۹) هرگاه دائنین به منظور رســـیدگی طلبات مربوط به کمیسیون که توسط پست به آنها خبر داده شـــده اســـت، حضور نیابند، طلبات آنهـــا رد شـــده پنداشته می شود.

(۱۰) کمیســـیون مکلـــف اســـت، درخواست های تجدید نظر رد شده را به دائنین مربوط طور کتبی اطـــلاع و نقل آن را به مـــدیر تصـــفیه، ارائـــه نماید.

(۱۱) تصمیم کمیسیون در رابطه بـــه اعتراض مندرج فقرهٔ (٦) ایـــن مـــاده نهائی شمرده شده و به مدیر تصـــفیه اطلاع داده و در فهرستی که توســـط

فهرست کې چې د تصفيې مدير په واسطه ساتل کېږي، ثبتېږي.

(۱۲)په هغهٔ صورت کې چې د دائنينو د نوې کتنې غوښتنليک د کمېسيون لخوا د تأييد وړ وګرځي، موضوع د کمېسيون له لوري نوموړو دائنينو ته خبر ورکول کېږي او نقل يې د تصفيې مدير ته، وړاندې کېږي.

(۱۳) د تصفيې مدير نشي کولای، هغه طلبات چې د کمېسيون په واسطه ردکېږي، ورکړي. هغه دائنين چې د هغوی طلبات د کمېسيون په واسطه ردېږي، کولای شي د خبرتيا د ترلاسه کولو له نېټې څخه د (۱۵) ورځو مودې په ترڅ کې، د استيناف غوښتنه وکړي.

تسويه

يوسلو اته پنځوسمه ماده:

(۱) هغه تصميمونه چې ددې قانون د حکمونومطابق نيول کېږي، د تر تصفيې لاندې بانک او دهغهٔ په وړاندې د اړخونو ترمنځ دمکلفيتونو د تسويې خنډ

مدير تصفيه نگهداری می شود، ثبت می گردد.

(۱۲)درصورتی که درخواست تجديد نظردائنين از طرف کميسيون مورد تائيد قرار گيرد، موضوع از طرف کميسيون طورکتبی به دائنين مذکور اطلاع داده می شود و نقل آن به مدير تصفيه ارائه می گردد.

(۱۳) مدير تصفيه نمی تواند، درخواست طلباتی راکه توسط کميسيون رد می شود، پرداخت نمايد. دائنينی که درخواست آنها بنابر تصميم کميسيون رد می شود، می توانند در خلال مدت (۱۵) روز از تاريخ دريافت اطلاعيه، استيناف خواهی نمايند.

تسويه

مادهٔ يکصد وپنجاه وهشتم:

(۱) تصاميمی که مطابق احکام اين قانون اتخاذ می شود، مانع تسويهٔ مکلفيت ها بين بانک تحت تصفيه و طرف های مقابل آن شده

نشي کېدای.

(۲) دترتصفيې لانـدې بانـک او د قرارداد د اړخونو د حقوقو او وجيبـو د تشخيص په هکله، د فسخ او تسويې پـه اړه د شـرايطو لرونکـو مـالي قراردادونو حکمونه چـې د اړخونـو ترمنځ عقد شوي دي ، دتطبيق وړ دي. د قرارداد د فسخ خالص ارزښـت، د قرارداد د اړخ پر وړاندې د بانـک د ادعا او يا دهغې ادعا پربنسټ چـې د قرارداد اړخ د بانک پر وړاندې ثبـت کړې ده، تثبيتېږي.

د قرارداد د فسخ خالص ارزښت ددې فقرې په مفهوم هغه مبلغ دی چـې د شرايطو لرونکي مالي قرارداد د اړخونو ترمنځ د متقابلو وجيبو له تسويې څخه لاسته راځي.

(۳) د شرايطو لرونکی مالي قرارداد د لاندې موافقـه ليکونـو پـه مفهـوم دی:

۱- د اسعارو يا د تکتاني د نرخونو د معاوضې موافقه ليک.

۲-د مأخذ د معاوضې موافقه ليـک.

نمی تواند.

(۲) در مـورد تشـخيص حقـوق و وجايـب بانـک تحـت تصفيه وطـرفين قـرارداد، احکـام قـرارداد هـای مـالی واجـد شرايط که ميان طرفين در رابطـه بـه فسخ وتسويه عقد گرديده، قابل تطبيق می باشد. ارزش خالص فسخ قرارداد، براساس ادعای بانـک عليـه طـرف قرارداد و يـا ادعـای کـه طـرف قرارداد، عليه بانک ثبت نموده، تثبيت می گردد.

ارزش خـالص فسـخ قـرارداد بـه مفهوم اين فقره مبلغی است، کـه از تسويه وجايب متقابـل بـين طـرفين قرارداد مالی واجد شـرايط بدسـت می آيد.

(۳) قرارداد مالی واجد شـرايط بـه مفهـوم موافقتنامـه هـای ذيـل می باشد:

۱- موافقت نامهٔ معاوضهٔ اسـعار يـا نرخ های تکتانه.

۲- موافقتنامهٔ معاوضهٔ مأخذ.

۳- د چمتو، دمخه پير (پيش خريد)، مستقبلي موافقه ليکونه او د اسعارو نور موافقه ليکونه.

۴- د نوساني نرخ د زيات نه زيات يا لږترلږې ټاکونکي معاملې د تأمين موافقه ليک.

۵- د اجناسو د قرارداد د معاوضې موافقه ليک.

٦- دنرخ د دمخه پير(پيش خريد) موافقه ليک.

۷- د بيا پيرودنې (بازخريد) يا د معکوسې بيا پيرودنې موافقه ليک.

۸- د چمتو، د دمخه پير، مستقبلي معاوضې موافقه ليکونه او د اجناسو دقرارداد نور موافقه ليکونه.

۹- د پير، پلور، د پور د راکړې ورکړې، بها لرونکو سندونو، د بها لرونکو سندونودمعاملاتو دتسويې موافقه ليکونه اودسپارنې دبها لرونکو سندونو د خدمتونو د ترسره کولو موافقه ليکونه.

۱۰- ددې فقرې له (۱څخه تر ۹) اجزاوو پورې له درج شوو موافقه

۳- موافقتنامه های آماده، پيش خريد، مستقبلی و ساير موافقتنامه های اسعار.

۴- موافقتنامهٔ تأمين معاملهٔ تعيين کنندهٔ حداکثر يا حداقل نرخ نوسانی.

۵- موافقتنامه معاوضه قرارداد اجناس.

٦- موافقتنامه پيش خريد نرخ.

۷- موافقتنامهٔ بازخريد يا بازخريد معکوس.

۸-موافقتنامه های معاوضه آماده، پيش خريد، مستقبلی وساير موافقتنامه های قرارداد اجناس.

۹- موافقتنامه های خريد، فروش، داد وستد قرضه، اسناد بهادار، تسويهٔ معاملات اسناد بهادار و موافقتنامهٔ انجام خدمات اسناد بهادار سپرده گذاری.

۱۰- موافقتنامه های مشابه با موافقتنامه های مندرج اجزای

ليکونو سره ورته موافقه ليکونه يا د هغو په اړه هر ډول مشتق، ترکيب يا اختيار.

۱۱- ددې فقرې له (۱څخه تر ۱۰) اجزاوو پورې د درج شوو موافقه ليکونوپه اړه نغاړونکي موافقه ليکونه.

۱۲- ددې فقرې له (۱څخه تر ۱۱) اجزاوو پورې تر درج شوو موافقه ليکونو لاندې دپورونو ضمانت.

۱۳- په اړوندو مقررو کې تصريح شوي نور موافقه ليکونه.

(۴) د تصفيې دمدير له انتصاب وروسته ددې قانون په يوسلو پنځوسمه ماده کې ددرج شوومواردو په استثني د ترلاسه شوو طلباتو يامنل شوو پورونو تسويه صورت نشي موندلی.

د روانو (جاري) قراردادونو فسخ

يوسلو نهه پنځوسمه ماده:

(۱) د تصفيې مدير کولای شي، د پور، کرايې، اجارې او د قرارداد له لارې د پير او استخدام د قراردادونو په شمول د اجناسو د تحويلولو او د خدمتونو د

(۱الی۹) اين فقره يا هر گونه مشتق، ترکيب يا اختيار در رابطه به آن.

۱۱- موافقتنامه های فراگير در رابطه به موافقت نامه مندرج اجزای (۱ الی ۱۰) اين فقره.

۱۲- ضمانت ديون تحت موافقتنامه های مندرج اجزای (۱الی۱۱) اين فقره.

۱۳- سايرموافقتنامه های تصريح شده در مقرره های مربوط .

(۴) تسويهٔ طلبات کسب شده يا بدهی قبول شده بعد از انتصاب مدير تصفيه به استثنای موارد مندرج مادهٔ يکصدو پنجاهم اين قانون صورت گرفته نمی تواند.

فسخ قراردادهای جاری

مادهٔ يکصد وپنجاه ونهم:

(۱) مدير تصفيه می تواند، قراردادهای جاری بانک تحت تصفيه را در رابطه به تحويل اجناس و عرضهٔ خدمات بشمول قراردادهای فروش،

وړانـــــدې کولـــــو پـــــه اړه د تر تصـــفيې لانـــدې بانـــک جـــاري قراردادونه په يو اړخيز ډول د مناسبې مودې په ترڅ کې په قسمي ياکُلي توګه فسخ کړي.

(۲) ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوي قرارداد اړخ کـــولای شـــي، د قرارداد له مندرجاتو څخه له سرغړونې د راپيدا شوي زيان د جبران لپاره خپل اعتراض کمېسيون ته وړاندې کړي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي زيان جبران د قرارداد د فسخ له نېټې څخه، ټاکل کېږي او يوازې پـــه مستقيم او واقعي زيان پورې محـــدود دی او د ګټې له ضياع څخه را پيـــدا شوي زيانونه يا غير پولي زيانونه پکـــې شامل نه دي.

(۴) ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي زيـــان د جبـــران غوښـــتنه، د عمومي نه تضمين شـــوو طلبـــاتو پـــه توګه ددې قانون ديوسلودوه شـــپېتمې مادې د (۱) فقرې د (۸) جزء مطابق درجه بندي کېږي.

کرايـــه، اجـــاره وخريـــد از طريـــق قرارداد و استخدام به صـــورت يـــک جانبـــه در خـــــلال مـــدت زمـــان مناسب طورقسمی يـــا کلـــی فســـخ نمايد.

(۲) طرف قرارداد مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده می تواند، اعتراض خود را جهت جبران خساره ناشی از عـــدم ايفـــای مندرجات قراردادبه کميسيون ارائـــه نمايد.

(۳) جبران خسارهٔ مندرج فقرهٔ (۲) اين مـــاده از تـــاريخ فســـخ قـــرارداد، تعيـــين شـــده و صـــرف محـــدود به خسارهٔ مستقيم و واقعـــی بـــوده و شامل خساره های ناشی از ضياع مفاد يـــا خســـاره هـــای غيـــر پـــولی نمی باشد.

(۴) مطالبهٔ جبران خسارهٔ مندرج فقرهٔ (۲) اين مـــاده بـــه حيـــث طلبـــات تضمين ناشدهٔ عمومی مطـــابق حکـــم مندرج جـــزء (۸) فقـــرهٔ (۱) مـــادهٔ يکصد و شصت ودوم اين قانون درجه بندی می گردد.

د طلباتو په تصفيه کې تفاهم

يوسلو شپېتمه ماده:

(۱)دبانک دتصفيې مديرکولای شـــي، د طلباتو د تصفيې لپاره د بانـــک لـــه دائنينو او مديونينو سره تفاهم وکړي.

(۲) ددې مادې پـــه (۱) فقـــره کـــې درج شوی تفاهم، د نوې کتنې لپـــاره کمېسيون يا د استيناف غوښتنې لپـــاره واکمنې محکمې ته نه احاله کېږي.

تضمين شوي طلبات

يوسلو يوشپېتمه ماده:

(۱) د تصفيې مدير مکلف دی، هغـــه شتمنۍ چې دبانک په وړاندې د دائنينو منظور شوي طلبات يـــا د نـــورو پـــه وړاندې دبانک طلبـــات تضـــمينوي، دعمومي مزايدې لـــه لارې وپلـــوري. لاندې موارد لدې حکم څخه مســـتثني دي:

۱- دهغو بهالرونکو سندونو، اسعارو او نورو شتمنيو پلورل چې په آســـانۍ سره په بازار کـــې د پلـــورنې وړ دي، ددغو سندونو په خاصو بازارونو کې.

تفاهم در تصفيهٔ طلبات

مادهٔ يکصد وشصتم:

(۱) مدير تصفيهٔ بانک مـــی توانـــد، جهت تصفيهٔ طلبات با دائنين و مديونين بانک تفاهم نمايد.

(۲) تفاهم مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده، جهت تجديد نظر به کميسيون يا جهت استيناف خواهی به محکمـــه احالـــه نمی گردد.

طلبات تضمين شده

مادهٔ يکصد وشصت ويکم:

(۱) مدير تصـــفيه مکلـــف اســـت، دارائی های که طلبات منظـــور شـــدهٔ دائنين عليه بانک يا طلبات بانک عليه ديگران راتضمين می نمايد، از طريـــق مزايدهٔ عمومی بـــه فـــروش برســـاند. موارد ذيل از ايـــن حکـــم مســـتثنی می باشد:

۱- فروش اسناد بهادار، اسعار و ساير دارائی های را که به آسانی در بـــازار قابل فروش می باشـــند در بازارهـــای خاص اين اسناد.

۲- د بانک دهغو بهالرونکو سندونو، اسعارو او نورو شتمنیو پلورل چې دهغو پورونه تضمینوي او په آسانۍ سره په بازار کې د پلورنې وړ وي، د هغو دائینو په واسطه چې دغه شتمنۍ په واک کې لري.

(۲)که چېرې دتصفیې مدیر تشخیص کړي چې ددې مادې په(۱) فقره کې ددرج شوو شتمنیو لپاره مناسبه بیه په عمومي مزایده کې نه ترلاسه کېږي، کولای شي، شتمنۍ په خصوصي توګه په مناسبه بیه چې هغه یې ټاکي، وپلوري.

(۳) د تر تصفیې لاندې بانک ټولې شتمنۍ ددې مادې د (۱) فقرې په (۲) جزء کې ددرج شوو شتمنیو په استثني، د تصفیې د مدیر د غوښتنې په صورت کې دهغهٔ په واک کې ورکول کېږي.

(۴) د تصفیې دمدیر او داین ترمنځ شخړه، د هغې شتمنۍ په هکله چې د هغې په ذریعه یو طلب تضمینېږي، د کمېسیون په واسطه حل او فصل

۲- فروش اسناد بهادار، اسعار و سایر دارائی های بانک که بدهی های آن را تضمین می نماید و به آسانی در بازار قابل فروش باشد، توسط دائنین که این دارائی ها را در اختیار دارند.

(۲)هرگاه مدیرتصفیه تشخیص نماید که قیمت مناسب برای دارائی های مندرج فقرهٔ (۱) این ماده در مزایده عمومی بدست نمی آید، می تواند، دارائی ها را طور خصوصی به قیمت مناسبی که وی تعیین می نماید، به فروش برساند.

(۳) کلیه دارائی های بانک تحت تصفیه به استثنای دارائی های مندرج جزء (۲) فقرهٔ (۱) این ماده، در صورت تقاضای مدیر تصفیه در اختیار وی گذاشته می شود.

(۴) منازعه بین مدیر تصفیه و دائن، در مورد ارزش دارائی که ذریعهٔ آن یک طلب تضمین می شود، توسط کمیسیون حل و فصل می گردد.

کېږي. که چېرې نوموړې شتمنۍ په بازار یا عمومي مزایده کې پلورل شوې وي، د هغې پلورنې بیه چې له بازار یا عمومي مزایدې څخه لاسته راځي، د شتمنۍ د ارزښت په هکله، وروستۍ (نهایي) ګڼل کېږي.

د ورکړو لومړیتوب (تقدم)

یوسلو دوه شپېتمه ماده:

(۱) دترتصفیې لاندې بانک شتمنۍ د هغهٔ د دائنینو ترمنځ د لاندې لومړیتوبونو په ترتیب سره ورکول کېږي:

۱- بانک ته د ورکول شوو پورونو له بابته د دافغانستان بانک طلبات.

۲- د متولیت له ادارې څخه راپیدا شوي لګښتونه او مخارج.

۳- دتصفیې له ادارې څخه را پیدا شوي لګښتونه او مخارج.

۴- د تضمین شوو سپارنو له بابته طلبات.

۵- د تصفیې په بهیر کې بانک ته د ورکول شوو پورونو په اړه

هرگاه دارائی متذکره در بازار یا مزایده عمومی به فروش رسیده باشد، قیمت فروش که از بازار یا مزایده عمومی بدست می آید در مورد ارزش دارائی، نهائی شمرده می شود.

تقدم پرداخت ها

مادهٔ یکصد وشصت ودوم:

(۱) دارائی های بانک تحت تصفیه بین دائنین آن به ترتیب اولویت های ذیل پرداخت می گردد:

۱- طلبات دافغانستان بانک ازبابت قرضه های اعطاء شده به بانک.

۲- مصارف و مخارج ناشی از ادارهٔ متولیت.

۳- مصارف ومخارج ناشی از ادارهٔ تصفیه.

۴- طلبات از بابت سپرده های تضمین شده.

۵- طلبات در رابطه با قرضه های اعطاء شده به بانک درجریان

طلبات.

٦- دهغو نه تضمين شووسپارنو له بابته طلبات چې دپوردبهالرونکو سندونوپه ډول نه وي.

۷-هغه مالیات چې دتصفيې دپروسې دپیلېدو پر وخت يې د ورکړې له وخت څخه له دوو کلونو څخه زيات تېر شوی نه وي.

۸- دهغوی دنه ورکړل شوو معاشونو په هکله د بانک دکارکوونکو د طلباتو په شمول د دائنينو نه تضمين شوي طلبات چې د بانک د ذمت طلب دی. ددې فقرې په (۹) جزء کې د درج شوو دائنينو په استثني.

۹- د مؤخرو دائنينو طلبات.

(۲) که چېرې د بانک شتمنی، ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوو کتګوريو دهرې يوې د طلباتو ورکړې ته بسنه و نه کړي. د دائنينو د هر يوۀ طلب د هغو د ونډې په تناسب د بانک له پاتې شتمنيو څخه د ورکړې وړ دی.

(۳) پاتې شتمنی په هغو اشخاصو پورې اړه مومي چې دبانک دسندونو مطابق د

تصفيه.

٦- طلبات از بابت سپرده های تضمين ناشده که به صورت اسناد بهادار قرضه نباشد.

۷- مالياتی که درزمان آغاز پروسهٔ تصفيه از ميعاد تأديهٔ آن بيش از دوسال سپری نشده باشد.

۸- طلبات تضمين ناشدهٔ دائنين به شمول طلبات کارکنان بانک در مورد معاشات پرداخت ناشدهٔ ايشان که طلب ذمت بانک است.به استثنای دائنين مندرج جزء (۹) اين فقره.

۹- طلبات دائنين مؤخر.

(۲) هرگاه دارائی های بانک، پرداخت طلبات هر يک از کتگوری های مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را کفايت ننمايد، طلب هر يک از دائنين متناسب به سهم شان از دارائی های باقی ماندهٔ بانک قابل پرداخت می باشد.

(۳) دارائی های باقی مانده به اشخاصی تعلق می گيرد که مطابق اسناد بانک در

تصفيې د مدير د انتصاب په وخت کې د بانک د ونډه والو پــه توګــه وو. نوموړې شتمنۍ دونډه والو د ملکيت له ونډو سره متناسبې، هغو ته لېږدېږي.

له دائنينو سره نه پوهاوی

يو سلو دري شپېتمه ماده:

دتر تصفيې لاندې بانک په اړه له دائنينو ســـره تفـــاهم ددې قـــانون پـــه يو سلوشپېتمه ماده کې د درج شـــوو حکمونو په اســـتثني صـــورت نشـــي موندلای.

عمومي غونډه او د دائنينو کميټه

يوسلو څلور شپېتمه ماده:

(۱) دائنين نشي کولای، دتر تصـــفيې لاندې بانک د انحلال په اړه، عمومي غونډه جوړه کـــړي، خـــو دغونـــډې جوړېدو ته دارتيا په اړه د تصـــفيې د مـــدير دغوښـــتنليک لـــه املـــه او د دافغانستان بانک په تأييد سره.

(۲) دائنين نشي کولای، د تر تصفيې لاندې بانک د انحلال په اړه، کميټـــه جوړه کړي، خو د تصفيې د مـــدير د تاريخ انتصـــاب مديرتصـــفيه بحيـــث سهمدار بانک بوده اند. دارائی هـــای مذکور متناسب بـــا ســـهام ملکيـــت سهمداران، به آنها منتقل می گردد.

عدم تفاهم با دائنين

مادۀ يکصد وشصت وسوم:

تفاهم در رابطـــه بـــه بانـــک تحـــت تصفيه با دائنين به اســـتثنائی احکـــام مندرج مادۀ يکصـــد وشصـــتم ايـــن قـــانون، صـــورت گرفتـــه نمی تواند.

جلسۀ عمومی و کميتۀ دائنين

مادۀ يکصد وشصت وچهارم:

(۱) دائنين نمی توانند، در رابطه بـــه انحلال بانک تحت تصـــفيه، جلســـۀ عمومی را دايو نمايند، مگر بـــه اثـــر درخواست مدير تصـــفيه مبنـــی بـــر ضرورت تدوير جلسه وتائيد دافغانستان بانک.

(۲) دائنين نمی توانند، دررابطـــه بـــا انحلال بانک تحت تصفيه کميته ای را تشکيل نمايند، مگربه اثردرخواســـت

غوښتنليک او د دافغانستان بانک په تأيید یا د دائنینو دیوۀ یا له یوۀ څخه د زیاتو د ګټو د تمثیل یا ساتلو لپاره د کمېټې د تشکیل د مناسب والي په اړه د تصفیې د مدیر په تصمیم.

(۳) د تصفیې مدیر کولای شي، د عمومي غونډې د جوړېدو یا د دائنینو دکمیټې د تشکیل په اړه د تصمیم له نیولو وروسته، د هغوی دندې او واکونه مشخص کړي.

د وېش جدول

یوسلو پنځه شپېتمه ماده:

(۱) د تصفیې مدیر کولای شي، د مساوي درجې لرونکي منظور شوي طلبات په یوه کتګورۍ کې درج او د لومړیتوب د حق پرېنسټ، هغوی فهرست او ددې قانون په یوسلو دوه شپېتمه ماده کې د درج شوي حکم مطابق یې د شتمنۍ دوېش په جدول کې ثبت کړي. ددې قانون په یوسلو یوپنځوسمه ماده کې ددرج شوي حکم په استثني د طلباتي ورکړې وړ هغه

مدیر تصفیه وتائید دافغانستان بانک یاتصمیم مدیرتصفیه مبنی بر مناسب بودن تشکیل کمیته جهت تمثیل یا حفظ منافع یک یا بیشتری از دائنین.

(۳) مدیر تصفیه می تواند، بعد از اخذ تصمیم مبنی بر تدویر جلسۀ عمومی یا تشکیل کمیتۀ دائنین، وظایف و صلاحیت های آنها را مشخص نماید.

جدول توزیع

مادۀ یکصد وشصت وپنجم:

(۱) مدیر تصفیه می تواند، طلبات منظور شدۀ دارای درجۀ مساوی را در یک کتگوری درج و به اساس حق تقدم، آنها را فهرست و در جدول توزیع دارائی طبق حکم مندرج مادۀ یکصدوشصت ودوم این قانون ثبت نماید. به استثنائی احکام مندرج مادۀ یکصدوپنجاه ویکم این قانون مبالغ قابل پرداخت طلباتی که دردرجۀ مساوی

مبالغ چې په مساوي درجه کې دي، دشته وجوهود اندازې په پام کې نیولو سره، په عین سلنې ټاکل او ورکول کېږي.

(۲) د تصفیې مدیر مکلف دی، ددې مادې په (۱) فقره کې په درج شوي جدول کې شاملې ورکړې، اجراء کړي. د وېش په جدول کې شامل هغه مبالغ چې د نه پېژندنې او یا د هغو له دائنینو سره د اړیکې (تماس) د نه شونتیا په علت د ورکړې وړ نه دي، تریوۀ حساب لاندې، د دافغانستان بانک ته سپارل کېږي.

(۳)دتصفیې مدیر د خبرتیا په صادرولو او د هېواد له کثیرالانتشار ورځپاڼو څخه په یوه کې ددې مادې په(۲) فقره کې د درج شوو دائنینو د نومونو په خپرولو سره دهغوی طلباتو ته د رسیدګی په غرض دوی ته بلنه ورکوي.

(۴) دائنینو یا د هغوی ورثه وو ته د ورکړې لپاره سپارل شوي مبالغ، د هغې مودې تر پایته رسېدو پورې چې د قانون په واسطه ټاکل شوې ده، له

قرار دارند، بانظرداشت اندازۀ وجوه موجود، به عین فیصدی تعیین و پرداخت می گردند.

(۲) مدیر تصفیه مکلف است، پرداخت های مشمول جدول مندرج فقرۀ (۱) این ماده را اجراء نماید. مبالغ شامل جدول توزیع که به علت عدم شناسائی و یا عدم امکان تماس با دائنین آن قابل پرداخت نمی باشد، تحت یک حساب به دافغانستان بانک سپرده می شوند.

(۳) مدیر تصفیه با صدور اطلاعیه و نشر اسامی دائنین مندرج فقرۀ (۲) این ماده در یکی از روزنامه های کثیرالانتشار کشور از ایشان غرض رسیدگی به طلبات شان دعوت می نماید.

(۴)مبالغ سپرده شده جهت پرداخت به دائنین یا ورثه آنها، نزد دافغانستان بانک الی انقضای مدتی که توسط قانون تعیین گردیده

د دافغانستان بانک سره پاتې کېږي. د دائنینو یا دهغو دورثه وو دنه مراجعې په صورت کې، نوموړي مبالغ دولت ته لېږدول کېږي.

د هغو مسئولو اشخاصو په وړاندې چې بانک ته یې زیان اړولی وی، د طلباتو د تعقیب واک

یو سلو شپږ شپېتمه ماده:

(۱)که چېرې ثابته شي چې دترتصفیې لاندې بانک د نظار هیئت یا عامل هیئت له غړو څخه یوهٔ، د دې قانون، د اړوندو مقررو له حکمونوڅخه دسرغړونې یا دسلوک دډول له اصولو څخه د سرغړونې له امله، بانک ته دزیان لامل شوی دی، دهغه لخوا د وارد شوي زیان د اندازې متناسب، مسئول ګڼل کېږي.

(۲) که چېرې ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي د سلوک د ډول له اصولو څخه سرغړونه د ګټې د ترلاسه کولو په منظور د ونډه وال یا په بانک کې دواکمنې استحقاقي

است، می ماند. درصورت عدم مراجعه دائنین یا ورثه آنها مبالغ متذکره به دولت انتقال می یابد.

صلاحیت تعقیب طلبات علیه اشخاص مسئول که به بانک خساره وارد نموده اند

مادهٔ یکصد و شصت وششم:

(۱) هرگاه ثابت گردد که یکی از اعضای هیئت نظار یا هیئت عامل بانک تحت تصفیه در اثر تخطی از احکام این قانون، مقرره های مربوط یا تخطی از اصول طرز سلوک باعث خساره به بانک شده است، متناسب به اندازهٔ خسارهٔ وارده از جانب وی، مسئول می باشد.

(۲) هرگاه تخطی از اصول طرز سلوک مندرج فقرهٔ (۱) این ماده، نظر به هدایت، تحریک یا پیشنهاد مستقیم یا غیر مستقیم سهمدار یا شخص واجد سهم استحقاقی

وندې د لرونکي شخص دلارښوونې، تحريک يا دمستقيم ياغيرمستقيم وړانديز له مخې صورت موندلی وي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوی حکم، پر ونډه وال يا نوموړي شخص باندې هم د تطبيق وړ دی.

(۳) د تصفيې مدير کولای شي، د هغو زيانونو د اعادې لپاره چې د هغهٔ له انتصاب څخه دمخه، پدې ماده کې د درج شوو اشخاصو د اقداماتو دنيولو له امله بانک ته وراووښتي دي، دعوي اقامه کړي. نوموړې دعوي د تصفيې د پروسې له بشپړېدو وروسته هم اقامه کېدای شي.

(۴) که چېرې خپلواک قراردادیان د حقوق پوهانو، محاسبينو او ارزوونکو (هغه اشخاص چې د بانک شتمنۍ قيمت ګذاري کوي) په شمول، د تصفيې د مدير له انتصاب څخه په دمخه دوره کې د بانک لپاره دبرابرو شووخدمتونو د وړاندې کولو په اړه د اهمال، غير قانوني اقداماتو يا دمقتضي اقداماتو دنه کولو له امله، بانک ته د زيان لامل

ذيصلاحيت در بانک به منظور کسب منفعت صورت گرفته باشد، حکم مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده، بالای سهمدار يا شخص مذکور نيز قابل تطبيق می باشد.

(۳) مدير تصفيه می تواند، جهت اعادهٔ خساراتی که قبل از انتصاب وی از اثر اتخاذ اقدامات اشخاص مندرج اين ماده به بانک وارد شده است، اقامه دعوی نمايد. دعوی مذکور بعد از تکميل پروسهٔ تصفيه نيز اقامه شده می تواند.

(۴) هرگاه قراردادیان مستقل به شمول حقوقدانان، محاسبين و ارزيابان (اشخاصی که دارائی های بانک را قيمت گذاری می نمايند) بالاثر اهمال، اقدامات غيرقانونی ياعدم اتخاذ اقدامات مقتضی در رابطه به عرضهٔ خدمات فراهم شده برای بانک دردورهٔ قبل از انتصاب مدير تصفيه، باعث خساره به بانک

شوي وي، د تصفيې مدير کولای شي،د زيان د جبران لپاره، دهغوی پـــرخلاف دعوي اقامه کړي.

له قضايي رسيدګۍ څخـــه دمخـــه دمؤقت دستور صادرول

يوسلو اووه شپېتمه ماده:

(۱) محکمه کولای شي، ددې قانون د يو سلو شپږ شپېتمې مادې په (۳) فقره کې د درج شوې دعوې داقامې په اړه يا د تصـــفيې د مـــدير د غوښـــتنليک پربنسټ، له لاندې مؤقتو دســـتورونو څخه يوصادر کړي:

۱- د وجوهو، شتمنيو يا نورو مالونو د برداشت، لېږدولو، تيتولو، بربـــادولو، حذف يا پرېښودلو لـــه اقـــدام څخـــه دمدعي عليه يا د هغهٔ ترکنترول لاندې شرکت منع کول.

۲- د محکمې تر کنترول لانـــدې د وجوهو، شتمنيو يا مالونو اېښودل.

(۲) محکمه کولای شي،ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شـــوو مؤقتـــو دستورونو د تطبيقولو لپاره يو يـــا لـــه

شده باشند، مدير تصفيه مـــی توانـــد، جهت جبران خساره، عليه آنها اقامـــهٔ دعوی نمايد.

صدور دســـتور مؤقـــت قبـــل از رسيدگی قضائی

مادهٔ يکصد وشصت وهفتم:

(۱) محکمه می تواند، در رابطه با اقامهٔ دعـــوی منـــدرج فقـــرهٔ (۳) مـــادهٔ يکصدوشصت وششم اين قانون يابنابر درخواست مـــدير تصـــفيه، يکـــی از دستورهای مؤقـــت ذيـــل را صـــادر نمايد:

۱- منع مدعی عليه يا شرکت تحـــت کنترول وی، ازاقدام بـــه برداشـــت، انتقال، پراگنده نمودن، برباد نمودن، حذف يا واگذاری وجوه، دارائی ها يا ساير اموال.

۲- قرار دادن وجوه، دارائی هـــا يـــا اموال، تحت کنترول محکمه.

(۲) محمکه می تواند، جهت تطبيـــق دستورهای مؤقت مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده، يک يا بيش از يـــک شـــخص

يوهٔ څخه زيات اشخاص وټاکي.

(۳) محکمه کولای شي، ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي مؤقت دستورونه په لاندې حالاتو کې صادر کړي:

۱- د پياوړي احتمال شتون چې د تصفيې مدير پدې قضيه کې ذيحق وپېژندل شي.

۲- د تصفيې دمدير د غوښتنليک تأييد د قضيې د نورو اړخونو د هر يوهٔ دکتنې وړ ضرر باعث نه کېږي.

۳- د تصفيې دمدير د غوښتنليک تأييد عامه ګټې تأمينوي.

(۴) محکمه کولای شي، ددې مادې په (۳) فقره کې د درج شوي حکم د مؤقت دستور په اړه د تصفيې د مدير په غوښتنه د ليکلې لارښوونې په صادرولو سره هغه بانکونه يا مالي مؤسسې چې په مؤقت دستور کې درج شوی شخص يا د نومورې شخص ترکنترول لاندې هر شرکت، په هغوکې بانکي حساب يا حسابونه ولري يا په دې حساب يا حسابونو باندې کنترول

را تعيين نمايد.

(۳) محکمه می تواند، دستورهای مؤقت مندرج فقرهٔ (۱) اين ماده را در حالات ذيل صادر نمايد:

۱- موجوديت احتمال قوی که مدير تصفيه دراين قضيه ذيحق شناخته خواهد شد.

۲- تائيد درخواست مدير تصفيه باعث ضرر قابل ملاحظه به هر يک از جوانب ديگر قضيه نمی شود.

۳- تائيد درخواست مدير تصفيه منافع عامه را تأمين می نمايد.

(۴) محکمه می تواند، در رابطه با دستور مؤقت حکم مندرج فقرهٔ (۳) اين ماده، به درخواست مدير تصفيه با صدورهدايت کتبی، بانک ها يا مؤسسات مالی را که شخص مندرج دستور مؤقت يا هر شرکت تحت کنترول شخص مذکور در آنها دارای حساب يا حسابات بانکی است يا بالای اين حساب يا حسابات کنترول دارد، مکلف

ولري، مکلف کړي چې دغه حسابونه په بيړنۍ توګه کنګل او په هغو کې شته مبالغ تر وروستۍ (وړپسې) لاربښوونې پورې وساتي.

(۵) ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوي مؤقت دستورونه د وروستۍ پرېکړې تر صادرېدو يا د محکمې په واسطه په بل ډول د هغو تر حل او فصل پورې، د اعتبار وړ دي.

د هېواد له پولې بهر تصفيه

يوسلو اته شپېتمه ماده:

که چېرې تر تصفيې لاندې بانک د هېواد له پولې بهر فعاليت وکړي، د تر تصفيې لاندې بانک ټولو شتمنيو ته د کورنيو يا بهرنيو دائنينو د مساوي لاس رسۍ د زمينې دبرابرولوپه منظور،لاندې اقدامات صورت مومي:

۱–په هغۀ صورت کې چې د ترتصفيې لاندې کورني بانک په يوۀ بهرني هېواد کې فرع يا د نمايندګۍ دفتر ولري، د دافغانستان بانک ترممکنه حده پورې دنوموړي هېواد له مقاماتو سره د نماید، که این حسابات را طور عاجل منجمد و مبالغ موجود در آن را الی هدایت بعدی حفظ نماید.

(۵) دستورهای مؤقت مندرج فقرۀ (۱) این ماده الی صدور فیصله نهائی یا حل و فصل آن طور دیگری توسط محکمه، مدار اعتبار می باشد.

تصفیۀ خارج از مرزکشور

مادۀ یکصد وشصت وهشتم:

هرگاه بانک تحت تصفیه در خارج ازمرز کشور فعالیت نماید، به منظور ایجاد زمینۀ دسترسی مساوی دائنین داخلی وخارجی به کلیه دارائی های بانک تحت تصفیه، اقدامات ذیل صورت می گیرد:

۱– درصورتی که بانک داخلی تحت تصفیۀ دارای فرع یا دفتر نمایندگی در یک کشور خارجی باشد، دافغانستان بانک تا حد ممکن با مقامات کشور مذکور در رابطه

بانک د تصفيې په اړه همکاري کوي.

۲-په هغهٔ صورت کې چې دترتصفيې لاندې کورني بانک دايـن د خپلـو اړوندو طلباتو د ورکړې يوه برخه پـه بهرني هېواد کې ترلاسه کړې وي، پاتې طلبات د قضيې له حل او فصل څخه له راپيدا شوو لګښتونوسره،په افغانستان کې د هغهٔ په ورکړه کې شاملېدای شي.

۳- دتصفيې مدير، د بانک دمتوليت، تصفيې او د بيا رغونې د تدبيرونو، يا په افغانستان کـې د خپلـو فروعـو او نمايندګيو د دفترونو په هکله د نامېشتو بانکونو دانحـلال د نـورو اړونـدو تدبيرونو په اړه د بهرنيو واکمنو مراجعو په واسطه د صادرو شوو تصميمونو د تأييـد پـه هکلـه تصـميم نيسي.

۴- په هغهٔ صورت کې چې نا مېشت بانک پـه هغـهٔ هېـواد کـې چـې مرکزي دفتر يې هلته واقع دی، يا خپله راکړه ورکړه عمدتاً هلته ترسره کوي، د انحلال، تصفيې يا ورته اقداماتو پـه

بـه تصـفيهٔ بانـک همکـاری می نماید.

۲- در صورتی کـه دائـن بانـک داخلی تحـت تصـفيه، قسـمتی از پرداخـت مربـوط بـه طلبـاتش را در کشور خـارجی دريافـت کـرده باشد، بقيهٔ طلبات با مصارف ناشـی از حل و فصل قضيه، در افغانسـتان شامل پرداخت وی شده می تواند.

۳-مـدير تصـفيه، در مـورد تائيـد تصـاميم صـادره توسـط مراجـع ذيصـلاح خـارجی مبنی بر متوليت، تصفيه و تدابير احيای مجدد بانک، يا ساير تدابير مربوط به انحلال بانک های غير مقيم در مورد فروع و دفـاتر نماينـدگی شـان در افغانسـتان تصـميم اتخـاذ می نماید.

۴- در صورتی که بانک غير مقيم در کشـوری کـه دفتـر مرکـزی اش درآن جا واقع است، يا داد و ستد خود را عمـدتاً در آن جـا انجـام می دهد، در حال انحلال، تصفيه يـا

حال کې وي، د دافغانستان بانک کولای شي، د لزوم په صورت کې د بانک د دائنینو د ګټو د ساتلو لپاره، په افغانستان کې د نا مېشت بانک د شتمنیو د لېږدولو اجازه منحلوونکو مراجعو، د تصفیې مدیر یا په هغهٔ هېواد کې ورته مراجعو ته صادره کړي.

اقدامات مشابه باشد، دافغانستان بانک می تواند، در صورت لزوم دید جهت حفظ منافع دائنین بانک، اجازهٔ انتقال دارائی های بانک غیرمقیم در افغانستان را به مراجع منحل کننده، مدیر تصفیه یا مراجع مشابه در آن کشور صادر نماید.

د تصفیې پای

یوسلو نهه شپېتمه ماده:

(۱) د بانک د تصفیې پروسه په هغهٔ حالت کې پایته رسېږي چې د بانک شتمنۍ او پورونه وپلورل شي یا په نغده وجه بدل شي او ماحصل یې مستقیماً د بانک دائنینو ته ورکړل شي، یا دسپارنې په توګه د دافغانستان بانک ته ورکول شي، ترڅو د بانک دائنین وکولای شي، عندالمراجعه نومورې مبلغ ددې قانون د یوسلو پنځه شپېتمې مادې په (۴) فقره کې د درج شوي حکم مطابق، له د دافغانستان بانک څخه ترلاسه کړي.

(۲) ددافغانستان بانک عالي شوري

ختم تصفیه

مادهٔ یکصد وشصت ونهم:

(۱) پروسهٔ تصفیه بانک در حالتی خاتمه می یابد که دارائی ها و بدهی های بانک به فروش رسیده یا به وجه نقد تبدیل گردیده و ماحصل آن مستقیماً به دائنین بانک پرداخت شده، یا بحیث سپرده نزد دافغانستان بانک قرار داده شود، تا دائنین بانک بتوانند عندالمراجعه، مبلغ متذکره را طبق حکم مندرج فقرهٔ (۴) مادهٔ یکصد وشصت و پنجم این قانون، از دافغانستان بانک دریافت نمایند.

(۲) شورای عالی د افغانستان

مکلفه ده، په هغهٔ صورت کې چې د ترتصفيې لاندې بانک چارې په بشپړه توګه تسويه شوې وي، د پرېکړې (فيصلې) په صادرولو سره، بانک د انحلال له نېټې څخه منحل اعلام او دنومړي بانک د سندونو او دفترونو د ساتلو ځای مشخص کړي.

(۳) د بانکونو د ثبت دفتر مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې د درج شوي انحلال له اعلام وروسته، نومړی بانک له اړوند دفتر څخه حذف کړي.

بانک مکلف است، در صورتی که امور بانک تحت تصفیه، کاملاً تسویه گردیده باشد با صدور فیصله، بانک را از تاریخ انحلال، منحل اعلام و محل حفظ اسناد و دفاتر بانک مذکور را مشخص نماید.

(۳) دفتر ثبت بانک ها مکلف است، بعد از اعلام انحلال مندرج فقرهٔ (۲) این ماده، بانک مذکور را از دفتر مربوط حذف نماید.

د تصفيې ميعاد

يوسلو اويايمه ماده:

د تصفيې مدير مکلف دی، ترڅو د مناسبې مودې په ترڅ کې د تر تصفيې لاندې بانک تصفيه سرته ورسوي.

معیاد تصفیه

مادهٔ یکصد وهفتادم:

مدیر تصفیه مکلف است، تا در خلال مدت مناسب تصفیه بانک تحت تصفیه را به انجام برساند.

د تصفيې رپوټ

يوسلو يواويايمه ماده:

(۱) دتصفيې مدير مکلف دی، د بانک د تصفيې بشپړې محاسبې چې ددې قانون د حکمونو مطابق يې صورت

گزارش تصفیه

مادهٔ یکصد وهفتاد ویکم:

(۱)مدیر تصفیه مکلف است، محاسبات کامل تصفیهٔ بانک را که مطابق احکام این قانون صورت گرفته

موندلی دی، په خوندي توګه وساتي.

(۲) د تصفيې مدير مکلف دی، د تصفيې له مواردو څخه د هريوۀ په اړه، د کلنۍ محاسبې سندونه يا رپوټونه د دافغانستان بانک، په لاسرسۍ کې ورکړي.

(۳) د تصفيې مدير مکلف دی، ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوی رپوټ د غوښتنې په صورت کې د تصفيه شوي بانک هر يوۀ ونډه وال يا ټولو خلکو ته وړاندې کړي.

(۴) د تصفيې مدير مکلف دی، د اړوندې محاسبې سندونه د تصفيې په اداره کې لږترلږۀ د (٦)کلونو مودې لپاره وساتي، خودا چې د محکمې په واسطه په بل ډول تجويز شوي وي.

است، طور محفوظ نگهداری نماید.

(۲) مدير تصفيه مکلف است، در رابطه به هر يک از موارد تصفيه، اسناد يا گزارشات محاسبۀ سالانه را به دسترس دافغانستان بانک قرار دهد.

(۳) مديرتصفيه مکلف است، گزارش مندرج فقرۀ (۲) اين ماده را در صورت تقاضا به هر يک از سهمداران بانک تصفيه شده ياعموم مردم ارائه نمايد.

(۴) مدير تصفيه مکلف است، اسناد محاسبۀ مربوط را در ادارۀ تصفيه برای مدت حداقل (٦) سال حفظ نمايد، مگر اين که توسط محکمه طور ديگری تجويز گرديده باشد.

څوارلسم فصل

جزايي حکمونه

د بانک له عنوان څخه ګټه اخيستنه او د واکمني استحقاقي ونډې ترلاسه کول

يو سلو دوه اويايمه ماده:

(۱) که چېرې شخص ددې قانون د دريمې مادې په (۲ او۳) فقرو کې درج شوي حکمونه رعايت نه کړي، له احوال سره سم په هغه نغدي جريمه چې له شلو ميليونو(۲۰۰۰۰۰۰۰) افغانيو څخه زياته يا هغهٔ حبس چې له پنځو کلونو څخه زيات نه وي، يا په هغو دواړو محکومېږي.

(۲) که چېرې شخص، ددې قانون د يو ويشتمې مادې په (۱) فقره کې له درج شوي حکم څخه سرغړونه وکړي، يا ددې قانون د څلېريشتمې مادې په (۵) فقره کې درج شوی دستور رعايت نه کړي، پدې صورت کې سرغړوونکی له احوالو سره سم په هغه نقدي جريمه چې له شلو ميليونو

فصل چهاردهم

احکام جزائی

استفاده از عنوان بانک و کسب سهم استحقاقی ذیصلاحیت

مادهٔیکصد وهفتاد ودوم:

(۱) هرگاه شخص احکام مندرج فقره های (۲ و ۳) ماده سوم این قانون را رعایت ننماید، حسب احوال به جریمهٔ نقدی ایکه از بیست میلیون (۲۰۰۰۰۰۰۰) افغانی بیشتر یا حبس که از پنج سال بیشتر نباشد و یا به هر دوی آنها محکوم می گردد.

(۲) هرگاه شخص، از حکم مندرج فقرهٔ (۱) مادهٔ بیست و یکم این قانون تخطی نموده یا دستور مندرج فقرهٔ (۵) مادهٔ بیست وچهارم این قانون را رعایت ننماید، در این صورت متخلف حسب احوال، به جریمهٔ نقد ایکه از بیست میلیون (۲۰۰۰۰۰۰۰)

(۲۰۰۰۰۰۰۰) افغانیوڅخه زیاته یا هغهٔ حبس چې له پنځو کلونو څخه زیات نه وي، یا په هغو دواړو محکومېږي.

د دافغانستان بانک د قانون او مقررو له حکمونو څخه سرغړونه

یوسلو دري اویایمه ماده:

(۱) ددې قانون د یو سلو اوومې مادې د (۲) فقرې په (۳) جزء کې درج شوې نغدي جریمه د هرې سرغړونې یا د هغې د هرې ورځې د تداوم په وړاندې د حقیقي شخص لپاره زیات نه زیات دوه سوه پنځوس زره (۲۵۰۰۰۰) افغانۍ او دحُکمي شخص لپاره زیات نه زیات یو میلیون (۱۰۰۰۰۰۰) افغانۍ ټاکل کېږي.

(۲) د دافغانستان بانک کولای شي، پر حقیقي شخص باندې ددې مادې په (۱) فقره کې د درج شوې نغدي جریمې د وضع په صورت کې، بانک یا د بانک د عین ګروپ اړونند شرکت د نوموړي شخص په عوض د

افغانی بیشتر یا حبس که از پنج سال بیشتر نباشد یا به هر دو آن محکوم می گردد.

تخلف از احکام قانون و مقرره های د افغانستان بانک

مادهٔ یکصد وهفتاد وسوم:

(۱) جریمهٔ نقدی مندرج جزء (۳) فقرهٔ (۲) مادهٔ یکصد وهفتم این قانون در برابر هر تخطی یا هر روز تداوم آن برای شخص حقیقی حداکثر مبلغ دو صدوپنجاه هزار (۲۵۰۰۰۰) افغانی و برای شخص حکمی حداکثرمبلغ یک میلیون (۱۰۰۰۰۰۰) افغانی تعیین می گردد.

(۲) دافغانستان بانک می تواند، در صورت وضع جریمهٔ نقدی مندرج فقرهٔ (۱) این ماده بالای شخص حقیقی، بانک یا شرکت متعلق به عین گروپ بانک را از پرداخت جریمهٔ وضع

وضع شوې جريمې له ورکړې څخه، منع کړي.

پنځلسم فصل
متفرقه حکمونه

د نوې کتنې غوښتنليک

يوسلو څلور اويايمه ماده:

(۱) کمېسيون نشي کولای، د متوليت يا تصفيې دپيل په اړه تصميمونه يا د متوليت يا تصفيې په پروسه کې نيول شوي اقدامات تعليق، تعديل يا لغو کړي.

(۲) که چېرې شخص د کمېسيون په پرېکړې باندې اعتراض ولري، کولای شي، ددې قانون د حکمونو مطابق د نوې کتنې غوښتنليک واکمنې محکمې ته وړاندې کړي. په هغهٔ صورت کې چې دنوې کتنې غوښتنليک د بانک متوليت يا تصفيې ته د کمېسيون له اقدام او پرېکړې سره اړيکه ولري، محکمه، داقداماتو د ادعاء او دنومورو تصميمونوقانوني والی بررسي کوي او يوازې د اووښتي زيان د جبران د شده به عوض شخص مذکور، منع نمايد.

فصل پانزدهم
احکام متفرقه

درخواست تجديد نظر

مادهٔ يکصد وهفتاد وچهارم:

(۱) کميسيون نمی تواند، تصاميم مبنی بر آغاز متوليت يا تصفيه يا اقدامات اتخاذ شده در پروسهٔ متوليت يا تصفيه را تعليق، تعديل يا لغو نمايد.

(۲) هرگاه شخص به فيصلهٔ کميسيون اعتراض داشته باشد، می تواند، درخواست تجديد نظر را مطابق احکام اين قانون به محکمه ارائه نمايد. در صورتی که درخواست تجديد نظربا اقدام وفيصلهٔ کميسيون به متوليت يا تصفيه بانک ارتباط داشته باشد، محکمه، قانونی بودن ادعای اقدامات و تصاميم متذکره را بررسی نموده و صرف صلاحيت رسيدگی به جبران خسارهٔ وارده را دارا

رسیدگی واک لري او نشي کولای د متولیت یا تصفیې د عملیې د پیل په اړه تصمیمونه یا د متولیت یا تصفیې د پروسې په وخت کې نیول شوي هغه نور اقدامات چې په نا مقیده توګه د پیرودنې او ژمنې په معاملاتو کې شامل دی، تعلیق، تعدیل یا لغو کړي.

می باشد، و نمی تواند تصامیم مبنی بر آغاز عملیهٔ متولیت یا تصفیه یا سایر اقدامات اتخاذ شده درحین پروسهٔ متولیت یا تصفیه را که طور نامقید شامل معاملات خریداری و تعهد می باشد، تعلیق، تعدیل یا لغو نماید.

انتقالي حکمونه

احکام انتقالی

یوسلو پنځه اویایمه ماده:

هغه بانکونه چې په افغانستان کې ددې قانون له نافذېدو څخه دمخه یې د بانکداری جواز ترلاسه کړی او فعالیت کوي، په نوموړو بانکونو کې د واکمنې استحقاقي وندې لرونکي اشخاص او د عین ګروپونو هغه غړي شرکتونه چې بانکونه په هغو پورې اړه لري، دبانکونو فروع او په افغانستان کې د بهرنیو بانکونو د نمایندګیو فعال دفترونه، مکلف دي، ددې قانون د نافذېدو له نېټې څخه زیات نه زیات د دوولسو میاشتو په ترڅ کې خپل ټول فعالیتونه پدې قانون کې له درج شوو

مادهٔ یکصد وهفتاد وپنجم:

بانک های که در افغانستان قبل از انفاذ این قانون جواز بانکداری اخذ نموده و فعالیت می نمایند، اشخاص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک های متذکره و شرکت های عضو عین گروپ های که بانک ها به آن تعلق دارند، فروع بانک ها ودفاتر نمایندگی های بانک های خارجی فعال در افغانستان درخلال حداکثر الی دوازده ماه از تاریخ انفاذ این قانون مکلف اند، تمام فعالیت های خود را با احکام مندرج این قانون عیار

حکمونو سره عیار کړي.

د حکمونو ارجحیت

یوسلو شپږ اویایمه ماده:

که چېرې ددې قانون له حکمونو څخه یو حکم، د نورو تقنیني سندونو له حکم سره په مغایرت کې راشي، ددې قانون حکمونو ته ارجحیت ورکول کېږي.

د مقـــررو وړاندیز او دکړنلارو، لارښـــودونو او متحـــدالمالونو وضع

یوسلو اووه اویایمه ماده:

(۱) د دافغانستان بانک کولای شـــي، ددې قانون دحکمونو د ښه تطبیق لپاره مقررې وړاندیز، کړنلارې، لارښودونه او متحدالمالونه وضع کړي.

(۲) د دافغانستان بانک مکلف دی، د دې مادې پـــه (۱) فقـــره کـــې درج شوې مقررې، کړنلارې، لارښودونه او متحدالمالونه د بانکداری د ســـکتور د خبرتیا (آګاهی) په غرض پـــه اړونـــده برښنا پاڼه کې خپارۀ او یوه کاپي یې د نظریو او وړاندیزونو د راټولولو لپـــاره سازند.

ارجحیت احکام

مادۀ یکصد وهفتاد وششم:

هرگـــاه حکمـــی از احکـــام ایـــن قـــانون، بـــا حکـــم ســـایر اســـناد تقنینی در مغایرت قرار گیرد، به احکام این قانون ارجحیت داده می شود.

پیشـــنهاد مقـــرره ها و وضـــع طرزالعمل هـــا، رهنمـــود هـــا و متحدالمال ها

مادۀ یکصد وهفتاد وهفتم:

(۱) دافغانستان بانک می تواند، جهت تطبیق بهتر احکام این قانون مقرره ها را پیشنهاد، طرزالعمل ها، رهنمود هـــا و متحدالمال ها را وضع نماید.

(۲) دافغانستان بانک مکلف اســـت، مقرره ها، طرزالعمل ها، رهنمود ها و متحدالمال های مندرج فقرۀ (۱) این ماده را غرض آگاهی سکتور بانکداری در ویب سایت مربوط نشر و یک کاپی آن را جهت جمـــع آوری نظریـــات و پیشنهادات به مراجع ذیربط ارســـال

اړوندو مراجعو ته واستوي.

(۳) ددې مادې په (۲) فقره کې درج شوې اړوندې مراجع مکلفې دي، د طرح په اړه خپلې ليکلې نظريې او وړانديزونه د هغې مودې په ترڅ کې چې د طرح له خپرېدو وروسته له يوې مياشتې څخه زياته نه وي، د دافغانستان بانک ته وړاندې کړي.

(۴) که چېرې د دافغانستان بانک تشخيص کړي چې ددې مادې په (۲ او ۳) فقرو کې د درج شوو حکمونو په تطبيق کې ځنډ، دبانکدارۍ د سيستم ګټوته جدي ګواښ ګڼل کېږي، دوړانديز شوې طرح په هکله نوموړي حکمونه، د رعايت وړنه دي.

ددې مادې په (۱) فقره کې درج شوې مقررې، کړنلارې، لارښودونه اومتحدالمالونه دلاندې توضيحاتو لرونکي دي:

۱- پدې قانون کې د درج شوو دندو او واکونو د اجراء ډول.

۲- دبانکونو دلارښوونې لپاره د هغۀ د شرايطو د رعايت په برخه کې ددې

نمايد.

(۳) مراجع ذيربط مندرج فقرۀ (۲) اين ماده مکلف اند، نظريات و پيشنهادات کتبی خويش را در مورد طرح درخلال مدتی که بيشتر از يک ماه بعد از نشر طرح نباشد، به د افغانستان بانک ارائه نمايند.

(۴) هرگاه دافغانستان بانک تشخيص نمايد که تأخيردر تطبيق احکام مندرج فقره های (۲ و۳) اين ماده تهديد جدی به منافع سيستم بانکداری پنداشته می شود، احکام متذکره در مورد طرح پيشنهاد شده قابل رعايت نمی باشد.

مقرره ها، طرزالعمل ها، رهنمودها و متحدالمال های مندرج فقرۀ (۱) اين ماده، حاوی توضيحات ذيل می باشد:

۱- طرز اجرای وظايف و صلاحيت های مندرج اين قانون.

۲- توضيح احکام اين قانون جهت رهنمائی بانک ها در زمينۀ رعايت

قانون د حکمونو توضیح.

۳- ددې قانون او نورو قوانینو د حکمونو درعایت په منظور، دفعالیتونو د اجراء کولو دډول په برخه کې له بانکونو څخه ددافغانستان بانک د هیلې (توقع) توضیح.

۴- د هغو تګلارو او فعالیتونو ټاکل او توضیح چې د دافغانستان بانک له نظره، دبانکونو مالي سلامتیا یا ثبات یا ټول مالي سیستم زیانمنوي.

(۵) هغه مقررې، کړنلارې ، لارښودونه او متحدالمالونه چې په دې ماده کې د درج شوو حکمونو مطابق د دافغانستان بانک له خوا وړاندیز او وضح کېږي، پر متبوع بانکي شرکتونو، د بانکونو او متبوع بانکي شرکتونو دنظار هیئت او عامل هیئت، پرغړو او په بانکونو او متبوع بانکي شرکتونو کې د واکمنې استحقاقي ونډې پر لرونکو اشخاصو او د عین ګروپ پراړوندو شرکتونو چې بانک یا متبوع بانکې شرکتونه په هغهٔ کې شتون لري،

شرایط آن.

۳- توضیح توقع د افغانستان بانک از بانک ها در زمینه نحوه اجرای فعالیت ها به منظور رعایت احکام این قانون و سایر قوانین.

۴- تعیین و توضیح شیوه ها و فعالیت های که از نظر دافغانستان بانک، سلامت یا ثبات مالی بانک ها یا کل سیستم مالی را متضرر می سازد.

(۵) مقرره ها، طرزالعمل ها، رهنمودها و متحدالمال های که مطابق احکام مندرج این ماده از طرف دافغانستان بانک پیشنهاد و وضع می گردد، بر شرکت های بانکی متبوع، اعضای هیئت نظار یاهیئت عامل بانک ها وشرکت های بانکی متبوع، اشخاص دارای سهم استحقاقی ذیصلاحیت در بانک ها و شرکت های بانکی متبوع و شرکت های مربوط به عین گروپ که بانک یا شرکت های بانکی متبوع در آن قرار دارند، نیز قابل تطبیق

باندې هم د تطبيق وړ دي.

(٦) د دافغانستان بانک مکلف دی، پدې ماده کې درج شوې کړنلارې، لارښودونه او متحدالمالونه ثبت او وساتي.

انفاذ

يوسلو اته اويايمه ماده:

دغه قانون دتوشيخ له نېټې څخه نافذ او په رسمي جريده کې دې، خپور شي او د هغهٔ په نافذېدو سره، د ۳۰/ ۱۱/ ۱۳۸۲نېټې په (۸۱۹) ګڼه رسمي جريده کې خپور شوی د بانکداری قانون او دهغهٔ نور مغاير حکمونه ملغي ګڼل کېږي.

می باشد.

(٦) دافغانستان بانک مکلف است، طرزالعمل ها، رهنمود ها و متحدالمال های مندرج این ماده را ثبت و حفظ نماید.

انفاذ

مادهٔ یکصد وهفتاد وهشتم:

این قانون از تاریخ توشیح نافذ و درجریدهٔ رسمی نشر گردد و با انفاذ آن، قانون بانکداری منتشرهٔ جریدهٔ رسمی شماره (۸۱۹) مؤرخ ۱۳۸۲/۱۱/۳۰ و سایر احکام مغایر آن ملغی شمرده می شود.

اشتراک سالانه:

در مرکـــــز و ولایـــــات : (۹۰۰) افغـــــانی

بـــرای مـــامورین دولـــت: بـــا ۲۵ فیصـــد تخفیـــف

برای متعلمین و محصلین با ارائه تصـــدیق، نصـــف قیمـــت

برای کتاب فروشی ها با ۱۰ فیصد تخفیف از قیمت روی جلد

خـــارج از کشـــور: (۲۰۰) دالـــر امریکـــائی

ISLAMIC REPUBLIC
OF
AFGHANISTAN
MINISTRY OF JUSTICE

OFFICIAL GAZETTE

Extraordinary Issue

Law on Banking of Afghanistan

Date:11th November .2015
ISSUE NO :(1197)