



جمهوری اسلامی افغانستان
د افغانستان بانک

ماده 12: جواز دهی، تنظیم، و نظارت مؤسسات امانات و قرضه های کوچک

بخش اول - عمومیات.

§ 12.1.1. مبنی

این مقرر به تاسی صلاحیتی که طبق جز 3 فقره (2) ماده دوم و فقره (4) ماده 42 قانون بانکداری به د افغانستان بانک اعطا شده، وضع گردیده است.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک، که امانات را میپذیرند و قروض را اعطاء مینمایند، بصورت نورمال باید موکول به فقره (1) ماده دوم قانون بانکداری باشد، طوریکه در فقره اخیر الذکر تصریح گردیده است که "هیچ شخص نمی تواند بدون دریافت جواز بانکداری از د افغانستان بانک به فعالیت های دریافت سپرده های پولی یا سایر وجوه قابل بازپرداخت از عموم، به منظور ایجاد اعتبار یا سرمایه گذاری در کشور اقدام نماید" معهدا، مؤسسات امانات و قرضه های کوچک بدینوسیله طبق جز 3 فقره (2) ماده دوم آن قانون از فقره (1) ماده دوم مستثنی میباشد که در جز اخیر الذکر چنین معافیت درج شده است: شخصیکه به علت ماهیت و اندازه تشبیه یا سرچشمه منابع وی توسط د افغانستان بانک از احکام این قانون معاف شده باشد. این معافیت ها میتواند مشروط یا از نظر زمانی محدود یا قسمی باشند و برخی از احکام این قانون را که به شخص مذکور قابل اطلاق باشد، مشخص و فهرست می گردد.

بدین وسیله د افغانستان بانک می پندارد که مؤسسات امانات و قرضه های کوچک بصورت کامل از شرایط فصل دوم، سوم، چهارم، پنجم، هشتم و یازدهم قانون بانکداری معاف گردیده اند، البته مشروط بر اینکه آنها احکام این مقرر را رعایت نمایند. مؤسسات امانات و قرضه های کوچک بصورت کامل تابع شرایط فصول اول، ششم، هفتم، نهم و دهم قانون بانکداری اند، به استثنای اینکه کلمات "بانک" در تمام موارد به عبارت مؤسسات امانات و قرضه های کوچک تعویض گردد و کمیسیون حل و فصل منازعات مالی با د افغانستان بانک تعویض گردد.

بر علاوه، بتاسی از قانون مبارزه علیه تطهیر پول و عواید ناشی از جرایم و قانون مبارزه علیه تمویل تروریسم، مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بحیث مؤسسه مالی پنداشته شده و تابع همه مقرراتی میباشد که توسط د افغانستان بانک یا سایر ارگان های حکومتی بتاسی از آن صادر میگردد.

برای اینکه مؤسسات قرضه های کوچک بحیث مؤسسه امانات و قرضه های کوچک شناخته شود و طبق این مقرر جواز دهی، تنظیم و نظارت آن صورت گیرد، لازم نیست تا مؤسسات قرضه های کوچک تمام فعالیت های مجاز مؤسسات امانات و قرضه های کوچک را عملی نماید. بنابر این، مؤسسات قرضه های کوچک که صرف امانات اجباری را میپذیرند یا هیچ گونه امانات را نمی پذیرند میتوانند بصورت داوطلبانه جواز مؤسسات امانات و قرضه های کوچک را دریافت نمایند و د افغانستان بانک در مورد درخواست های جواز و تنظیم و نظارت آنها طوری اجرات خواهد نمود مثل اینکه مؤسسات اخیر امانات داوطلبانه را پذیرفته باشند.

§ 12.1.2. تعریفات. تعریفات ذیل مکمل تعریفات فصل اول قانون بانکداری میباشد.

(أ) مدیر - عبارت از عضو شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک یا مدیر عمومی، خزانه دار، یا مدیر بررسی آن مؤسسه میباشد.

ب) توزیع سرمایه - عبارت از پرداخت مفاد سهام به سهامداران، باز خرید سهام، یا سایر معاملاتی که نظر به صلاحدید منحصر بفرد د افغانستان بانک، به شیوه مشابه به باز خرید سهم یا مفاد سهم، منتج به توزیع دارائی های مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به سهامداران آن میگردد.

ج) رابطه مشترک - اشتراکیت منافع (مانند مشترک بودن استخدام کننده، شغل، یا جامعه مشخص) که اعضای یا گروهی از اعضای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک آنرا بصورت مشترک داشته باشد.

د) جامعه مشخص - در خصوص مؤسسه امانات و قرضه های کوچک که عضویت آن قسمی یا کلاً بر اساس موقعیت مسکونی مبتنی باشد، عبارت از محل واضح، قریه، شهرک، شهر، ویا ولسوالی که سکونت در آن اشخاص را واجد شرایط عضویت در مؤسسه متذکره مینماید.

ه) مؤسسه امانات و قرضه های کوچک (DMFI) - عبارت از شخصیت حکمی است که امانات پس انداز داوطلبانه را صرف در صورت عضویت به اساس رابطه مشترک، مانند تقرر و اجرای وظیفه در عین نهاد یا مجموعه مشخص نهاد ها ویا اجرای وظیفه در عین مسلک یا محل سکونت در جامعه مشخص، می پذیرد و قرضه های کوچک را تنها در صورت تحقق عین عضویت، اعطا مینماید. مؤسسات قرضه های کوچک که تنها امانات اجباری را از اعضاء خود قبول مینمایند عبارت از مؤسسات امانات و قرضه های کوچک نمی باشند.

مؤسسات مالی ای که فقط امانات اجباری قبول مینمایند یا هیچ امانات را قبول نمی نمایند میتوانند بصورت داوطلبانه این مقررات را جهت اخذ جواز نامه از د افغانستان بانک رعایت نمایند، و نیز بتاسی از این مقررر بحیث مؤسسات امانات و قرضه های کوچک دانسته خواهد شد.

و) کریدت توام با خطر - عبارت از کریدت توام با خطر به مدیون واحد یا گروهی از مدیونین وابسته است که مشتمل بر مجموعه امانات (در صورتیکه مدیونیک بانک یا فرع بانک خارجی باشد)، قروض، اجاره، و حسابات قابل دریافت میباشد که توسط مدیون مذکور قابل باز پرداخت میباشد. بمنظور محاسبه کریدت توام باخطر یک بانک یا فرع بانک خارجی، امانات باید با 20 درصد ضرب گردند. کریدت توام با خطر باید بطور نا خالص محاسبه گردد؛ یعنی بدون وضع ذخایر خساره قروض و یا تضمین موجوده، محاسبه گردد.

ز) ساحه عضویت - عبارت از تعریف نوع عضویت میباشد که توسط مؤسسه امانات و قرضه های کوچک برای آن خدمات عرضه میگردد. مثلاً مؤسسات امانات و قرضه های کوچک "زراعتی" اساساً دهاقین، عرضه کننده گان مواد زراعتی، و توزیع کنندگان تولیدات زراعتی را کمک مینمایند.

ح) سرمایه مالی - عبارت از تفاوت میان دارائی ها و بدهی های مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشد، طوریکه محاسبه این دارائی ها و بدهی ها مطابق به معیار های بین المللی محاسبه صورت میگردد.

ط) قرضه گروهی (یا دسته جمعی) - قروض گروهی (یا دسته جمعی) یا قروض ضمانت شده گروهی (یا دسته جمعی) در بر گیرنده مسئولیت ضمانت متقابل یا مشترک میان اعضاء میباشد، نه اینکه توسط رهن تضمین گردد. برای ضمانت گروهی لازم است تا اعضاء خود شان یکدیگر خود را بر اساس ارزیابی کرکتر همدیگر و قابلیت باز پرداخت قرضه، انتخاب نمایند. هرگاه یک عضو نخواهد یا نتواند قرضه را بپردازد، در این صورت سایر اعضاء مکلف تأمین فوری اجرای پرداخت بعوض آن عضو میباشد تا پرداخت قرضه گروهی آنها صورت گیرد. از اینرو مؤسسات امانات و قرضه های کوچک با گروهی متذکره بصورت کل معامله مینمایند تا موارد اهمال و تساهل آن گروهی، رفع گردد. قرضه های کوچک و طویل المدت بصورت پیوسته و با افزایش تدریجی به گروهی قرضه اعطا میگردد.

ی) گروهی (یا دسته) مدیونین وابسته - عبارت از دو یا بیشتر از دو شخص (حقیقی، حکمی، یا هر دو) است که بصورت مستقیم یا غیر مستقیم طوری با یک دیگر وابسته هستند که سالمیت مالی یکی از آنها امکان دارد سالمیت مالی شخص یا اشخاص سایر را متأثر سازد، یا عوامل مشابه امکان دارد سالمیت مالی برخی یا تمام آنها را متأثر بسازد، یا نظر به ساختار وابستگی شان شخص دیگر نهایتاً مسئول کریدت

تصفیه نشده می‌گردد. بطور مشخص، مدیونین انفرادی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در حالات ذیل بحیث گروپ مقروضین وابسته دانسته میشود.

- (i) هنگامیکه منبع متوقعه بازپرداخت هر قرض در خصوص هر مدیون مشابه باشد، و هیچ یک از مدیون وجود منبع عایداتی دیگری نداشته باشد که از آن قرض (معه سایر دیون مدیون) بصورت کامل بازپرداخت گردد.
- (ii) هنگامیکه قروض به مدیونینی داده شود که آنها بواسطه کنترول مشترک بصورت مستقیم یا غیر مستقیم وابسته باشند، بشمول حالاتیکه یک مدیون بواسطه مدیون دیگر بصورت مستقیم یا غیر مستقیم کنترول شود، و چنین کنترول بحیث تصرف سهم ذیصلاحیت نزد مدیون دیگر تعریف گردد.
- (iii) هنگامیکه اتکاء (یا وابستگی) مالی قابل ملاحظه بصورت متقابل میان مدیونین وجود داشته باشد. اتکاء مالی قابل ملاحظه و متقابل در صورتی موجود پنداشته میشود که 50 درصد یا بیشتر از مبالغ دریافتی یا مصارف ناخالص یک مدیون (بصورت سالانه) از معاملات با مدیون دیگری مشتق گردیده باشد. مبالغ دریافتی و مصارف ناخالص شامل عایدات/مصارف ناخالص، قروض فی مابین شرکتها، مفاد سهام، فراهمی سرمایه، و مبالغ دریافتی یا پرداخت های مشابه میباشد.
- (iv) هنگامیکه مدیونین جدا از هم، از یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک جهت تملک یک تشبث تجاری قرض میگیرند طوری که این مدیونین بصورت دسته جمعی 50 درصد یا بیشتر از 50 درصد حقوق رای دهی یا اسناد بهادار واجد حق رای را دارا خواهند بود.
- (v) در سایر حالات، هرگاه د افغانستان بانک براساس ارزیابی حقایق و حالات معاملات خاص، تشخیص نماید که سالمیت مالی مدیون ممکن سالمیت مالی مدیون دیگر را متأثر سازد. مدیونین انفرادی مربوط به قرض گروپی بصورت خوبخودی بحیث "گروپ مدیونین وابسته"، پنداشته نمی شوند، ولو اگر برخی یا همه آنها در صورت ایجاب حقایق، ممکن چنین پنداشته شوند.

(ك) ورشکستگی (یا ناتوانی در پرداخت دین) – عبارت از شرایطی است که در آن سرمایه مقرراتی از 40 فیصد حد مقرر شده اصغری، کمتر باشد یا سرمایه مالی از 2 درصد مجموع دارائی ها، کمتر باشد.

(ل) سرمایه گذار – عبارت از یک واحد حکومت، ارگان ملی یا بین المللی غیر حکومتی، تصدی حمایت شده توسط دولت، اداره کمکی دولتی و شخصیت حکمی انتقاعی میباشد که در مرام نامه، اساسنامه، آئین نامه، و یا سایر اسناد تاسیس آن سرمایه گذاری در مؤسسات قرضه های کوچک را مجاز و تشویق مینماید و تجربه سرمایه گذاری در مؤسسات قرضه های کوچک را حد اقل در یک کشور جهان خارج از افغانستان داشته باشد و یا اداره بین المللی یا چند جانبه تمویل کننده کمکها که وجوه (بغیر از امانات) را به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به شکل اسناد بهادار قرضه یا سهام بدون عضویت عرضه میدارند.

(م) اجاره – عبارت از به کرایه دادن " (انتقال حق انتقاع) از اموال سرمایوی و اجناس با دوام مصرفی بصورت میان مدت الی طویل المدت میباشد. دارائی اجاره شده در مدت قرار داد اجاره جائیداد مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باقی میماند و توسط مستأجر به کرایه گرفته میشود. البته در مغایرت با قرار داد های معمول اجاره، در چنین حالت، مستأجر مکلفیت های را بعهده دارد که معمولاً بدوش موجر میباشد، (بطور مثال حفظ و مراقبت از اموال اجاره شده) و هرگونه ریسک یا خطر احتمالی را که به دارائی و استفاده از آن وابسته است، نیز بعهده دارد. در بدل حق استفاده از دارائی، مستأجر اقساط اجاره را میپردازد که شامل بازپرداخت سرمایه جمع تکتانه آن میگردد و براساس شرایط پیش بینی شده در موافقت نامه محاسبه میگردد. با انقضای قرارداد، شرکت اجاره دهنده معمولاً پیشنهاد فروش دارائی را به مشتری به قیمت باقی مانده انتسابی، ارائه خواهد نمود. اجاره طبق قانون مالیات بالای عایدات افغانستان و معیار های بین المللی محاسبه، با در نظر داشت شرایط موافقت نامه به "اجاره مالی" یا "اجاره عملیاتی" تصنیف بندی شده میتواند.

(ن) دارائی سیال – دارائی های سیال بمعنی مجموعه ذیل است:

پول نقد در خزانه؛ حساب جاری با د افغانستان بانک؛ سایر بدهی های د افغانستان بانک؛ امانات عندالمطالبه با بانک های تجاری دارنده جواز یا فروع بانک های خارجی دارائی اجازه نامه در افغانستان؛ و امانات میعادی با چنین بانک ها یا فروع آنها.

س) امانت اجباری - عبارت از وجوهی است که توسط عضو در مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بحیث شرط اخذ کریدت از مؤسسه امانات و قرضه های کوچک گذاشته میشود. وضع چنین وجوه نظر به شرایط صریح اسناد قرضه، تجویز و کنترل میگردد.

ع) عضو - عبارت از شخص حقیقی یا حکمی است (به استثنای واحدهای حکومت یا تصدی دولتی) که شرایط لازمی حق استقراض را از مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بر آورده نموده باشد. واحد های حکومت یا تصدی های دولتی واجد شرایط عضویت نمی باشند.

ف) سهم عضویت - عبارت است از یک بخش از اسهام در شرکت سهامی یا واحد مشارکت در شرکت محدود المسئولیت ایکه ملکیت عضو باشد. سهم عضویت صرف در حالتی سرمایه مالی یا سرمایه مقرراتی پنداشته میشود که قابل باز خرید نباشد. در صورتیکه سهم عضویت نظر به انتخاب عضو یا مؤسسه امانات و قرضه های کوچک قابل باز خرید باشد، در آنصورت سهم عضویت بمنظور محاسبه سرمایه مالی یا سرمایه مقرراتی باید بحیث بدهی دانسته شود.

ص) کریدت کوچک - عبارت از قرضه ای است که مبلغ اصلی آن در پرداخت، بدون فیس ها و تکتانه (خواه تبدیل به سرمایه شده باشد یا خیر) از 500,000 افغانی یا معادل آن تجاوز ننماید. چنین محدودیت توسط مکتوب متحدالامال نظارتی د افغانستان بانک تعدیل شده میتواند.

ق) قرض ناسازگار - یک قرض پیشنهاد شده که هدف، مبلغ، اسناد و مدارک، یا سایر جوانب آن از پالیسی قرض دهی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک انحراف ورزد و معمولاً منتج به رد آن گردد، ولی باوجود آن هم توسط مدیر عمومی و مدیر بررسی بحیث یک ریسک قابل قبول تجارتي نگریسته شود.

ر) سهم غیر عضویت - عبارت از سهم یا منافع شراکت در یک مؤسسه مالی میباشد که سهم عضویت نیست.

ش) سهم ذی صلاحیت - عبارت از مالکیت مستقیم یا غیر مستقیم اسهام یا شراکت در یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشد که از 10 درصد یا بیشتر از 10 درصد سرمایه یا حق رأی نماینده گی مینماید، یا نفوذ قابل توجه در اداره مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را ممکن میسازد.

ت) قرضه کوچک واجد شرایط - عبارت از یک قرضه است که بیلانس اساسی آن حین پرداخت، بدون فیس ها و تکتانه (خواه سرمایه ای شده باشد یا نشده باشد) بین 500001 افغانی و 1,000,000 افغانی باشد؛ چنین حدود ذریعه متحدالامال های نظارتی د افغانستان بانک تعدیل گردیده میتواند.

ث) کریدت منظم با نرخ متحول - عبارت از یک قرضه با نرخ تکتانه متحول است که فقط در وقفه های قبلاً تعیین شده تغییر خورده میتواند (مثلاً ماه یکبار یا یک مرتبه در ربع) و برحسب مارجن قبلاً تعیین شده بر نرخ تکتانه مرجع قبلاً تعیین شده محاسبه میگردد.

خ) سرمایه مقرراتی - عبارت از سرمایه مالی منفی دارائی های غیر مادی جمع بدهی های خاص (مانند قرض فرعی یا اسناد دوگانه قرضه/سرمایه) میباشد که توسط د افغانستان بانک حسب احوال جهت شمولیت در محاسبه سرمایه مقرراتی منظور شده باشد.

ذ) اقرباء - عبارت از جد یا جده، والدین، برادر، خواهر، زوج یا زوجه، پسر، دختر، پسر پسر، پسر دختر، شوهر برادر یا خواهر، برادر یا خواهر زوج یا زوجه، همسر برادر یا خواهر همسر، دختر برادر یا خواهر، پسر برادر یا خواهر، ماما و کاکا، خاله و عمه، یا پسر یا دختر خاله، عمه، ماما، و کاکا (الی) درجه اول).

ض) سهامدار - عبارت از مالک یک سهم عضویت یا سهم غیر عضویت میباشد.

غ) حامی - عبارت از فرد، ارگان ملی یا بین المللی غیر دولتی، اداره کمکی دولت، یا اداره بین المللی یا چند جانبه تمویل کمک ها که مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را تأسیس مینماید و بعضاً بحیث یک

جناح وابسته، یا شریک ساحه دفتر، تجهیزات، ویا مامورین مشخص باشد یا دارای عنوان مشابه باشد ویا سایر مدارک ارتباطات آن موجود باشد.

ظ) *امانت اختیاری* – عبارت از یک امانت پس انداز است که توسط عضو نزد مؤسسه امانات و قرضه های کوچک گذاشته میشود طوری که با حصول کریدت از مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مرتبط نباشد یا از مبلغ امانت مورد نیاز برای حصول کریدت مطلوب، بیشتر باشد.

§ 12.1.3. مرام و اهداف عمومی.

أ) مرام این مقررہ عبارت است از:

1. تعیین ایجابات د افغانستان بانک در مورد جوازدهی، اداره مشترک، فعالیت های مجوز و ممنوعه، حد اصغری معیار های احتیاطی، و گذارش دهی موسسات امانات و قرضه های کوچک بمنظور مصنونیت امانت گذاران.
2. تشویق معیاری شدن بیشتر امور مالکیت و فعالیت های موسسات امانات و قرضه های کوچک تا این موسسات از بانک های تجاری و سایر موسسات مالی با وضاحت بیشتر تفکیک گردند، که هدف آن کاهش اعظمی ابهاماتی میباشد که از فرط تنوع در موسسات مالی بوجود می آید.

ب) اهداف این مقررہ:

1. موسسات امانات و قرضه های کوچک قادر به حصول جواز نامه ها از د افغانستان بانک خواهند شد، و فعالیت های آنها بصورت کامل ذریعه این مقررہ تطبیقی مجاز خواهد شد.
2. از موسسات امانات و قرضه های کوچک تقاضا بعمل خواهد شد تا معیار های بین المللی را در اداره مشترک، کفایت سرمایه، محاسبه و مدیریت سیالیت، تصنیف بندی دارئی و پروویژن خسارات قروض، تنوع محصولات کریدتی، و معاملات با جناح های وابسته، بر آورده سازند.

ج) رعایت ستندرد های تصریح شده در این مقررہ توسط موسسات امانات و قرضه های کوچک ذریعه بررسی های داخل ساحه و تحلیل های اطلاعات در خارج از ساحه، نظارت خواهد شد.

بخش دوم – تشکیل، اهداف و صلاحیت های موسسات امانات و قرضه های کوچک

§ 12.2.1. *شخصیت حقوقی موسسات امانات و قرضه های کوچک و جدائی شرکت از حامیان و سرمایه گذاران.*

أ) موسسات امانات و قرضه های کوچک مکلف اند تا خود را منحبث شرکت های سهامی تنظیم نمایند که مالک آن عبارت از اعضا و در شرایط خاص، سرمایه گذاران غیر عضو میباشدند.

ب) موسسات امانات و قرضه های کوچک باید شخصیت های حکمی مجزا و متمایز از حامیان و سرمایه گذاران خود باشند. آنها باید دارای اداره شرکتی جداگانه باشند، کتب و اسناد جدا گانه را داشته باشند و معاملات آنها با حامیان و سرمایه گذاران آن (بشمول هر گونه اشتراک کارمندان) باید طبق قیمت ها، کرایه ها، و نرخ های تکتانه مربوط به بازار اجرا گردد.

§ 12.2.2. *اهداف موسسات امانات و قرضه های کوچک*

اهداف اساسی موسسات امانات و قرضه های کوچک باید رشد رفاه نفوس دارنده در آمد پائین، رفع نیازمندی های مالی جوامعی که به قلت خدمات مالی کافی مواجه هستند، و تسهیل بسیج سازی پس انداز سکتور متذکره در جهت ایجاد تشبثات عایداتی.

موسسات امانات و قرضه های کوچک باید در انجام فعالیت های شان، اعضا و جوامع مشخص شده خود را خدمت نمایند. موسسات متذکره در جهت حصول نفع فعالیت مینمایند و در ضمن به مدیریت ریسک و کنترول مصارف توجه مناسب میزول میدارند.

§ 12.2.3. فعالیت های مجاز و ممنوعه موسسات امانات و قرضه های کوچک

موسسات امانات و قرضه های کوچک میتوانند به هر یک یا تمام فعالیت های ذیل مبادرت ورزند:

- أ) جذب وجوه از اعضاء بوسیله امانات پس انداز و امانات میعادى.
- ب) اعطاء كريدت های کوچک به اعضاء.
- ج) اعطاء قرضه های کوچک واجد شرایط به اعضاء؛ بهر حال، مبلغ مجموعی این قروض به 40 درصد سرمایه مقرراتی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک محدود گردیده است.
- د) اعطاء قروض گروپی به هیأت اداری که وجوه را منحیث قروض کوچک به اعضاء گروپ به قرضه میدهد و موسسات امانات و قرضه های کوچک را با وادار نمودن اعضاء به باز پرداخت قروض، کمک مینماید؛ بهر حال، حد اعظمی اندازه یک قرض گروپی به 2,500,000 افغانی محدود گردیده است.
- ه) اعطاء اجاره مالی یا اجاره عملیاتی به اعضاء.
- و) سرمایه گذاری در اسناد بهادار قرضه صادره وزارت مالیه یا د افغانستان بانک.
- ز) سرمایه گذاری در اسناد بهادار سرمایه که توسط یک شخصیت حکمی صادر و مشترکاً توسط خود مؤسسه، سایر موسسات امانات و قرضه های کوچک، و دیگر مؤسسات کريدتی واجد شرایط تصاحب میگردد، که هدف این نهاد عمل نمودن بحیث قرض دهنده عمده به این مؤسسات کريدتی واجد شرایط یا تهیه سایر خدمات مانند بازار یابی، آموزش، همکاری تکنیکی، مدیریت پول نقد، بانکداری کارگزاری، ابزار مدیریت خطر، و امثال آن میباشد و تنها برای نفع مؤسسات کريدتی واجد شرایط صورت میگیرد.
- ح) برقراری حساب طرف معامله در د افغانستان بانک یا در یک بانک تجارتي مجوز.
- ط) اجراء عملیات انتقال وجوه به یا از فروعات آن، سایر موسسات امانات و قرضه های کوچک، یا بانک های تجارتي که بواسطه د افغانستان بانک برایشان جواز داده شده یا فروعات خارجی که توسط د افغانستان بانک به نماینده گی از مشتریان برای شان جواز نامه صادر گردیده باشد.
- ي) صدور اسهام عضويت و (در صورت منظوری د افغانستان بانک)، صدور اسهام بدون عضويت.
- ك) عرضه خدمات مشورتی و معلوماتی که با بمنظور تشویق قرض دهی ایکه هدف تاسیس موسسات امانات و قرضه های کوچک میباشد، صورت گرفته باشد.
- ل) اجاره یا کرایه دادن تعمیرات یا صندوق های خاص به اعضاء یا غیر اعضاء جهت نگهداری اسناد و سایر دارایی با ارزش.
- م) فروش محصولات بیمه ای وابسته به قروض به مدیونین عضو بحیث یک نماینده برای سایر شرکت ها.

موسسات امانات و قرضه های کوچک نباید به فعالیت های ذیل مبادرت ورزند:

- أ) جذب امانات حسابات جاری از اعضاء، یا هر گونه حساب بانکی ایکه مشابه به یک حساب جاری میباشد و توسط مشتری بواسطه یک چک تحریری یا درخواست دستور پرداخت، دبیت شده میتواند.
- ب) جذب هر نوع امانت از غیر اعضاء.

- ج) اعطاء هر گونه كريدت به غير اعضاء، يا اعطاء كريدت بغير از قروض كوچك به اعضاء.
- د) تصاحب اموال ايکه از حد لازم براي پيش برد تجارت مؤسسه امانات و قرضه های كوچك، بيشتري باشد.
- ه) نامگذاري (سنجش) دارائي های پولی يا بدهی های پولی به اسعار خارجي (به استثنای مبالغ كوچك بانك نوت ها و سوكوك خارجي که از 5 درصد دارائي های مؤسسه امانات و قرضه های كوچك تجاوز ننمايد). مؤسسه قرضه های كوچك موجود که براي اخذ جواز مؤسسه امانات و قرضه های كوچك تلاش ميورزد و داراي بدهی های پولی موجود به پول خارجي ميباشد، ميتواند که يك مبلغ معادل يا کمتر از داراي ها به آن پول خارجي را بعد از اخذ جواز نهائی خود براي يك دوره يا مدتی که بيشتري از شش ماه نباشد، حفظ نمايد. درخواستي اخذ جواز بايد بصورت واضح و صريح پلان های مؤسسه امانات و قرضه های كوچك را نمايان سازد که بتاسی از آن همه دارائي ها و بدهی ها به پول خارجي را حذف می نمايد يا مجدداً آن دارائي ها و بدهی ها را در خلال چوكات زمانی شش ماهه، به افغانی تبديل نمايد.
- و) اعطاء كريدت به حاميان، سرمايه گذاران، يا مديران.
- ز) سرمايه گذاري در هر گونه اسناد بهادار سرمايه، به استثنای آنهايکه در ابتداء اين بخش به آنها اشاره گرديد.
- ح) سرمايه گذاري در اسناد بهادار قرضه بدون آن اسناد ايکه توسط وزارت ماليه يا د افغانستان بانك نشر گرديده اند.
- ط) ضمانت كردن قرضه هر شخص به شخص ديگر، به هر وسيله بي که باشد.
- ي) صدور ليتر آف كريدت به هر شكل ايکه باشد.
- ك) فعاليت كردن بحيث صراف اسعار خارجي، عرضه كننده خدمات پولی، متصدی سيستم پرداخت، يا عرضه كننده خدمات اسناد بهادار، طوريکه در قانون د افغانستان بانك يا در مقررات صادره د افغانستان بانك تعريف گرديده است.
- ل) استفاده از مراجع بغير از د افغانستان بانك، بانك تجارتي مجوز، فروع بانك خارجي داراي جواز نامه، يا عرضه كننده خدمات پولی مجوز بمنظور انتقال وجوه خود مؤسسه به موقعيت ديگری يا به شخص ديگر در داخل يا خارج از افغانستان، يا براي دريافت وجوه از سرمايه گذاران.

بخش سوم – جواز دهی موسسات امانات و قرضه های كوچك

§ 12.3.1. ثبت و راجستر بحيث شخصيت حكمی.

قبل از ارائه درخواست مبني بر حصول جواز مؤسسه امانات و قرضه های كوچك به د افغانستان بانك، مؤسسه آینده بايد با مقامات مربوطه بحيث يك "شرکت سهامی غير قابل توزيع" راجستر گردد.

§ 12.3.2. تعيين صلاحيت وكالت

قبل از ارائه درخواست مبني بر حصول جواز مؤسسه امانات و قرضه های كوچك به د افغانستان بانك، مؤسسه آینده بايد فردی را تعيين نمايد که صلاحيت امضا اسناد و سخنگویی را بنماينده گی از مؤسسه در جريان تمام ميعاد پروسه جواز دهی داشته باشد.

§ 12.3.3. اسناد مورد نیاز که با درخواست مبني بر حصول جواز ضميمه ميگردد.

اسناد ذیل باید بحیث بخشی از درخواست جواز تسلیم گردند. د افغانستان بانک تا زمانی که اسناد ذیل ضم دوسیه نگردیده باشد و حاوی معلومات لازم ذیل نباشد، درخواست را بررسی نمی نماید:

- سند تأیید کننده تادیه فیس غیر قابل استرداد برای درخواست.
- آئین نامه پیشنهادی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.
- پلان تجارتي که فعالیت های پلان شده مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در آن درج باشد.
- بیلانس شیت اختصار شده و پیش بینی شده و صورت حساب نفع و ضرر که حاوی فعالیت های سه ساله باشد.
- اظهار واضح رابطه مشترک، ساحه عضویت، و جامعه مشخص شده برای عضویت.
- اثبات اینکه اساس کافی مقدماتی برای عضویت با ظرفیت رشد بالقوه آن در مؤسسه وجود دارد.
- نمودار یا جدول تشکیلاتی پیشنهاد شده مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.
- پالیسی کردیتی پیشنهاد شده مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.
- پالیسی پیشنهادی در مورد مدیریت دارایی و بدهی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک
- لست کامل و دقیق تمام حامیان و سرمایه گذاران پیشنهاد شده، بشمول آدرس تماس آنها.
- بیلانس شیت اولیه پرو فورمه برای زمانیکه جواز در آن حاصل میگردد، با توضیح اینکه دارایی های خالص مؤسسه امانات و قرضه های کوچک معادل یا بیشتر از حد اقل ضرورت اولیه یا مداوم به سرمایه مالی و همچنان حد اقل فیصدی مالکیت هر یک از سرمایه گذاران پیشنهادی در سرمایه ابتدایی.
- اظهار به پی که روابط پیشنهاد شده میان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و حامیان و سرمایه گذاران پیشنهاد شده را با وضاحت بازتاب میدهد.
- بیانیه پی که توضیح مینماید چگونه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک پلان دارد تا مسئولیت های خود را در قبال مبارزه علیه تطهیر پول انجام دهد.
- معلومات کامل در مورد سوانح مدیران اداری پیشنهاد شده، بشمول اسامی، آدرس، شماره های تماس تیلفونی و یا آدرس پست برقی آنها و و خلص سوابق کاری آنها که نشان دهنده تحصیل و تاریخچه ماموریت باشد.

§ 12.3.4. میعاد زمانی برای بررسی درخواست جواز.

هنگامیکه تمام اسناد مورد نیاز تسلیم شد، در آنصورت د افغانستان بانک فرد دارنده صلاحیت وکالت را مطلع خواهد ساخت که درخواست کامل پنداشته شده است.

هنگامیکه درخواست کامل پنداشته شد، بعد از آن د افغانستان بانک تأییدی یا رد خود را در طی 5 هفته تقویمی صادر خواهد نمود.

حین مرور مواد ایکه توسط د درخواست کننده تسلیم گردیده، د افغانستان بانک میتواند معلومات بیشتر را جهت تکمیل اسناد و مدارک لازم، تقاضا نماید یا تقاضای تعدیل و تغیر در اسناد و مدارک قبلاً تسلیم شده را بنماید. در صورتیکه تقاضای د افغانستان بانک برای اطلاعات بیشتر در طی دو ماه تقویمی بر آورده نگردد، (یا در طی میعاد زمانی دیگری که توسط د افغانستان بانک در درخواست تعیین شده باشد)، در آنصورت درخواستی ترک شده تلقی خواهد شد و د افغانستان بانک اقدامات مزید را در خصوص آن اتخاذ نخواهد کرد.

در جریان پروسه درخواستی، شخص ایکه بحیث دارنده صلاحیت وکالت برگزیده شده باید بصورت متداوم بطور شخصی، در تیلفون، یا بوسیله پست برقی قابل دسترس باشد. در صورت عدم ارائه پاسخ به سوالات یا عدم اجابت تقاضای مبنی بر ارائه معلومات اضافی، د افغانستان بانک هیچ نوع عذر شخص مذکور را قبول نخواهد کرد.

§ 12.3.5. زمینه های رد درخواستی جواز.

د افغانستان بانک بنابر دلایل ذیل میتواند در خواستی را رد و از صدور جواز خودداری نماید:

- هرگاه مدیران پیشنهاد شده شرایط مندرج در بخش 12.4.5 را برآورده نسانند.
- حامیان یا سرمایه گذاران پیشنهاد شده با تعاریف این اصطلاحات در بخش 12.1.12، مطابق نباشند.

- هرگاه رابطه مشترک، ساحه عضویت، یا جامعه مشخص شده بصورت غیرکافی تعیین شده باشد، یا به احتمال اغلب، اساس عضویت مطلوب بر آورده شده نتواند.
- هرگاه پلان تجارتي رعایت متداوم شرایط مبنی بر داشتن حد اقل سرمایه و سیالیت را نشان ندهد.
- هرگاه پالیسی پیشنهاد شده کریدت، درک سالم از اصول قروض کوچک را نشان ندهد.
- هرگاه شرح پلان های پیشنهاد شده برای اجرای مسئولیت های مبنی بر مبارزه با تظهير پولی، درک مسئولیت های متذکره را نشان ندهد.
- هرگاه پالیسی پیشنهاد شده مدیریت دارائی و بدهی، درک واضح این مسئولیت ها را نشان ندهد.
- هرگاه دارائی ها یا بدهی ها به اسعار خارجی موجود باشد و درخواست بصورت واضح نشان ندهد که چگونه و چه زمان دارائی یا بدهی حذف یا مجدداً در طی مدت زمانی شش ماه به افغانی تغییر خواهد یافت.

د افغانستان بانک اطلاعیه کتبی را که دلایل رد درخواست را در بر دارد، به درخواست کننده ارسال خواهد کرد.

در صورتیکه درخواست رد شود، حامیان مؤسسه تا مدت یک سال واجد شرایط درخواست جدید نمی باشند.

§ 12.3.6. شرایط نهانی برای اعطای تصدیقنامه جواز.

در صورتیکه د افغانستان بانک منظوری را صادر نماید، در آنصورت به حامیان اطلاعیه بی صادر میگردد. بعد از آن، حامیان مؤسسه مکلف اند در ظرف دو ماه بخاطر قناعت د افغانستان بانک ثابت نمایند که مؤسسه امانات و قرضه های کوچک که در آینده نزدیک به فعالیت آغاز مینماید سرمایه لازم را دارا میباشد. اثباتیه باید شامل شواهد و مدارک تصاحب دارائی کافی باشد تا بعد از تسویه هرگونه بدهی، حد اقل سرمایه ابتدایی هنوز هم باقی باشد.

بعد از اینکه قناعت کامل د افغانستان بانک حاصل شد که سرمایه مؤسسه کافی است، در آنصورت د افغانستان بانک تصدیق نامه جواز را به آن مؤسسه اعطاء خواهد نمود، و مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میتواند به جذب امانات اجباری و داوطلبانه و اعطای قروض آغاز نماید.

§ 12.3.7. زمینه های فسخ جواز.

د افغانستان بانک جواز مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را در صورتیکه دلایل ذیل موجود باشد فسخ نموده میتواند:

- در صورتیکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مفلس شود.
- هرگاه د افغانستان بانک دریافت نماید که معلوماتی که بحیث بخشی از درخواست جواز تسلیم گردیده بود، غلط بود.
- اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بصورت کافی از حامیان یا سرمایه گذاران خود جدائی را حفظ ننموده باشد.
- اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک قرض دهی یا امانت گیری خود را به عضویت تعریف شده اصلی خود بتاسی از رابطه مشترک، ساحه عضویت و جامعه مشخص، محدود ننموده باشد.
- هرگاه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به فعالیت های ممنوعه مندرج در بخش 12.2.3 این مقرر مبادرت ورزیده باشد.
- اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک قوانین یا مقررات را تخلف نموده باشد، یا در فعالیت های اشتراک ورزیده باشد که قدرت پرداخت دیون یا سیالیت مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را به مخاطره می اندازد.
- در صورتیکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک از یکی از دستورات تنفیذی صادره د افغانستان بانک تخلف نموده باشد.

- اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در طی شش ماه بعد از تاریخ انفاذ جواز خود، آنرا مورد استفاده قرار نداده باشد، یا مؤسسه امانات و قرضه های کوچک برای بیشتر از شش ماه تجارتي را که جواز آنرا اخذ نموده، توقف داده باشد.
- اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک یا هر یک از حامیان یا سرمایه گذاران آن در فعاليت های جنایي اشتراک ورزیده باشند.
- در صورتیکه حامیان یا سرمایه گذاران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک از د افغانستان بانک تقاضای فسخ جواز آنرا نموده باشند.

§ 12.3.8. فسخ جواز در صورت درخواست حامیان یا سرمایه گذاران.

سهمداران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک جهت فسخ جواز مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میتوانند به د افغانستان بانک کتباً درخواست نمایند. قطعنامه سهمداران مبنی بر تصدیق خواهش فسخ جواز و پلان تصفیه، بشمول تعیین شخص یا اشخاص مسئول تصفیه معه یک گذارش مفتش خارجی مستقل و قابل قبول به د افغانستان بانک، باید با درخواستی ضم گردد.

درخواست تنها در صورتی تصویب شده میتواند که د افغانستان بانک پلان تصفیه و تصفیه کننده را منظور نماید و مؤسسه امانات و قرضه های کوچک دارائی های کافی جهت باز پرداخت بدهی هایش به امانت گذاران و سایر داننین داشته باشد.

منحیث یک بدیل به تصفیه، سهمداران میتوانند درخواست نمایند تا مؤسسه امانات و قرضه های کوچک با مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مجوز دیگر مدغم شود. بجای پلان تصفیه، درخواستی فسخ جواز با قطعنامه سهمداران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باقی مانده مبنی بر اینکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باقی مانده موافق است تا تمامی دارائی ها و بدهی های مؤسسه مالی مدغم شونده را بعهده بگیرد، ضم میشود. د افغانستان بانک قسماً بر اساس تأثیر اینکه ادغام بالای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باقی مانده میگذارد، درخواست فسخ جواز را تصویب یا رد خواهد نمود. در هیچ حالتی د افغانستان بانک ادغامی را که تأثیر ضعیف کننده بالای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باقی مانده داشته باشد، تصویب نخواهد نمود.

§ 12.3.9. دفتر مرکزی و فروعات مؤسسه امانات و قرضه های کوچک؛ اسم قابل قبول.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میتوانند که در یک یا بیشتر از یک دفتر فعالیت نماید و مکلف است از جمله دفاتر خود یکی را منحیث دفتر مرکزی تخصیص دهد.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا د افغانستان بانک را حد اقل 30 روز قبل از افتتاح یکی از دفاتر خود یا نقل مکان آن اطلاع دهد و هر 6 ماه لیست تمام دفاتر خود را به د افغانستان بانک تهیه نماید، که مشتمل بر آدرس، شماره های تیلیفون، آدرس های پست الکترونیکی، و اسم شخص ارتباطی مربوط در هر دفتر میباشد.

دفاتر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک شخصیت های حکمی علیحده نمیباشند و سرمایه علیحده یا بیلانس شیت های جداگانه ندارند. تمام دفاتر یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید از عین اسم استفاده نمایند، و فقط تفاوت های جزئی در آن مجاز است (مانند نشان دادن موقعیت دفتر).

کلمه "بانک"، "سازمان بانکی"، "مؤسسه بانکی"، یا هر گونه کلمه یا عبارت مشابهه که سبب فریبنده گی اذهان میگردد که مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بانکی است که توسط د افغانستان بانک مجوز گردیده است، نباید بخشی از اسم مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را تشکیل دهد، چه بطور رسمی یا غیر رسمی باشد.

دفتر مرکزی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مسئول است حصول اطمینان نماید که معاملاتی که سایر دفاتر فرعی در آن اشتراک میورزند، طبق قوانین و مقررات مربوط و همچنان در رعایت با پالیسی ها و طرز العمل های صادره دفتر مرکزی میباشد.

بخش د – اداره مشترک موسسات امانات و قرضه های کوچک

§ 12.4.1. سهامداران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

- سهمداران عضو و سهامداران غیر عضو مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مجتمعاً عالی ترین مرجع اداری مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشند. تعداد و اوقات جلسات سهامداران، و حقوق و مسئولیت های آنها بصورت مستقلانه توسط هر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مشخص گردیده میتواند و در اساسنامه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک با در نظر داشت محدودیت های ذیل ذکر گردیده میتواند:
1. سهامدار نمی تواند سهم خود را به شخص دیگری که شامل تعریف "عضو" یا "سرمایه گذار" طبق جز § 12.1.2 فوق نباشد، انتقال دهد.
 2. سهامدار نمی تواند در یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک سهم ذیصلاحیت را بدست آرد یا آنرا ترک نماید، مگر اینکه طرز العمل های مندرج در بخش ه این مقرر را پیروی نماید.
 3. سهامدار نمی تواند توزیع سرمایه را از مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اخذ نماید که طبق محدودیت های مندرج در § 12.6.5 نباشد.

§ 12.4.2 تعیین لازمی نماینده گان سهامداران.

سهمداران عضو بحیثی گروپ، و هر سهامدار غیر عضو بصورت جداگانه مکلف به تعیین یک شخص بحیثی نماینده خود میباشند. نماینده مذکور بخاطر انعقاد جلسات با د افغانستان بانک در مورد موضوعاتی که مربوط به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میشود باید بدون تأخیر در تمام اوقات بصورت شخصی یا بواسطه تلیفون یا پوست الکترونیکی موجود باشد. د افغانستان بانک همچنان حق تدویر جلسه ای را دارا میباشد که در آن برخی یا تمام نمایندگان سهامداران منحیثی یک گروپ اشتراک می ورزند.

§ 12.4.3. آئین نامه های موسسات امانات و قرضه های کوچک.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا آئین نامه های کتبی را داشته باشد، که منحیثی سند اساسی کنترول کننده عملیات مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، تعریف کننده صلاحیت های آن، و تعیین کننده رهنمود های فراگیر که نظر به آن پالیسی های مشخصتر اتخاذ میگردد، میباشد.

حد اقل آئین نامه ها باید موارد آتی را در بر داشته باشد:

1. ساحه عضویت مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و شرایط عضویت؛
2. ساحه فعالیت های مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و خدماتیکه این مؤسسه ارائه نموده میتواند؛
3. وظایف و مسئولیت های مدیران و سایر کارمندان کلیدی آن.

سایر ساحاتی که باید در اساسنامه ها عنوان گردد شامل ذیل میگردد:

1. معلومات رسمی راجع به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، بشمول نام رسمی، آدرس، کود نمبر د افغانستان بانک و تاریخ صدور جواز؛
2. اهداف خاصیکه بموجب آن مؤسسه امانات و قرضه های کوچک تأسیس گردیده است؛
3. حد اقل خریداری سهم عضویت که جهت اشتراک ضرور است و هرگونه شرایط اقل برای عضویت، مانند عمر یا مدت اقامت در جامعه؛
4. شرح رابطه مشترک و جامعه مشخص شده؛
5. پروسه بررسی منازعات با اعضاء و موارد اخراج ممکنه؛
6. قواعد یا مقررات نافذ بر جلسات سهامداران و جلسات عضویت، اگر باشد؛
7. قواعد یا مقررات نافذ بر نامزدی مستشار که جهت تصویب به د افغانستان بانک ارائه میشود؛
8. قواعد یا مقررات نافذ بر انتخاب اعضاء برای کمیته های مختلف و وظایف و مسئولیت های آن کمیته ها؛
9. وظایف و مسئولیت های مدیر عمومی، خزانه دار، و مدیر بررسی؛
10. انواع وسیع سرمایه گذاری های سیال که مجاز میباشند، بشمول امانات در سازمان های بانکی، و معیار انتخاب آن سازمان های بانکی؛

11. پروسه ترتیب و مرور بر بودجه سالانه؛
12. پروسه که توسط آن ذخایر خساره قروض ساخته میشود و مبالغ حد اقل آن؛
13. شرط مبنی بر اینکه مدیران و کارمندان موارد تضاد منافع را افشاء نمایند، بشمول برطرفی یک امر یا کارمند در صورت عدم آشکار سازی آن؛
14. حکم مبنی بر اینکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بصورت داوطلبانه با مؤسسه امانات و قرضه های کوچک دیگر بصورت داوطلبانه مدغم میگردد، مشروط بر اینکه چنین تصمیم از طرف سهامداران گرفته شده باشد؛
15. پروسه که بواسطه آن آئین نامه تعدیل شده میتواند.

§ 12.4.4. شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

دومین مرجع بلند پایه در مؤسسه امانات و قرضه های کوچک عبارت از شورا میباشد. شورا باید حد اقل دارای سه مشاور باشد. سهامداران غیر عضو بحیث یک گروه، و سهامداران عضو منحصراً یک گروه مسئول نامزدی مشاورین در تناسب نزدیک به سهام شان میباشد. هر مشاور نامزد شده تابع منظوری د افغانستان بانک میباشد.

سند نامزدی مشاور باید طبق § 12.3.3 با معلومات بیوگرافی کامل همراه باشد. بعلاوه تصامیم سهامداران مبنی بر اینکه نامزدی فرد مشخص به اساس قصد سهامداران غیر عضو بحیث یک گروه یا سهامداران عضو بحیث یک گروه، صورت گرفته است، باید با آن ضم گردد.

مدیر عمومی، خزانه دار، و مدیر بررسی بصورت همزمان در پست مشاوریت کار نموده نمی توانند.

§ 12.4.5. وظایف و مسئولیت های شورا.

- شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مسئولیت های ذیل را دارا میباشد:
1. تقرر و برطرفی مدیر، خزانه دار، و مدیر بررسی و تعیین حقوق آنان.
 2. تقرر عده مشخص از مدیران اداری، کارمندان، و یا اعضا در کمیته کریدت که وظایف آنها اخذ درخواستی های قروض و تصامیم مبنی بر اعطا یا رد کریدت میباشد.
 3. حصول اطمینان از اینکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک قوانین و مقررات را رعایت میکند.
 4. اتخاذ پالیسی ها و طرز العمل ها جهت مدیریت خطر و کنترول های داخلی، در سازگاری با اهداف طویل المدت مبنی بر حصول مفاد، کفایت سرمایه، و مصئون ساختن امانت گذاران عضو.
 5. تصویب محدودیت های عددی بالای پارامتر های قابل اندازه گیری، البته نظر به ضرورت.
 6. حصول اطمینان از اینکه پالیسی ها و طرز العمل های فوق رعایت میگردد.
 7. تصویب یا رد درخواستی های قرض های ناسازگار یکه توسط مدیر بررسی راجع میشود.
 8. گماشتن مفتش خارجی، تابع منظوری د افغانستان بانک.
 9. وظایف و مسئولیت های مدیر عمومی، خزانه دار، و مدیر بررسی؛
 10. انواع وسیع سرمایه گذاری های سیال که مجاز میباشد، بشمول امانات در مؤسسات بانکی، و معیار انتخاب چنین مؤسسات بانکی؛
 11. پروسه تهیه بودجه سالانه و تجدید نظر بر آن؛
 12. پروسه تشکل ذخایر خساره قروض و مبالغ اصغری آن؛
 13. لزومیت اعلان تضاد منافع توسط مدیران و کارمندان، بشمول برطرفی امر یا کارمند به دلیل عدم اعلان آن؛
 14. حکم ادغام داوطلبانه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک با مؤسسه امانات و قرضه های کوچک دیگر، در صورتیکه چنین تصمیم از طرف سهامداران گرفته شده باشد؛
 15. پروسه تعدیل اساسنامه.

§ 12.4.4. شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

عالیترین ارگان اداره کننده دیگر، عبارت از شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشد. تعداد اعضای شورای عالی یک عدد طاق بوده که حد اقل آن سه عضو میباشد. سهامداران غیر عضو بحیث یک

گروپ، و سهامداران عضو منحيث يك گروپ ديگر مسئول نامزدي اعضاي شورا نظر به تناسب سهام شان ميباشند. هر كانديد تابع منظوري د افغانستان بانک ميباشد.

نامزدي عضو شورا بايد با بيوگرافي مڪمل كانديد طوريكه در بخش 12.3.3 توضيح شد، و فيصله سهامداران حاكي بر تصميم سهامداران غير عضو بحيث يك گروپ، و يا سهامداران عضو بحيث يك گروپ جهت نامزدي شخص مورد نظر به عضويت شورا، ضميمه ميگردد.

مدیر عمومی، خزانه دار، و مدیر بررسی نمیتوانند همزمان عضويت شورا را نیز داشته باشند.

§ 12.4.5. وظائف و مسئولیت های شورا.

شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مسئولیت های ذیل را دارا میباشند:

1. تقرر و برطرفی مدیر، خزانه دار و مدیر بررسی، و تعیین حقوق آنان.
2. تقرر مدیران اداری و کارمندان معین و یا اعضای کمیته کریدت که وظایف آنان اخذ درخواست های قروض و تصمیم گیری در مورد اعطاء یا عدم اعطاء قرضه میباشند.
3. حصول اطمینان در مورد رعایت قوانین و مقررات توسط مؤسسه امانتی قرضه های کوچک.
4. تصویب پالیسی و طرز العمل ها در مورد مدیریت خطر و کنترول داخلی که مطابق به اهداف طویل المدت منفعت، کفایت سرمایه، و تحفظ امانت گذاران عضو باشد.
5. تصویب محدودیت های عددی بالای پارامترهای اندازه گیری خطرات، حسب ضرورت.
6. حصول اطمینان در مورد رعایت و تطبیق پالیسی و طرز العمل ها.
7. منظوری یا رد درخواست های قرضه که مطابق به لوائح نبوده و توسط مدیر بررسی ارجاع شده باشد.
8. تعیین بررس خارجی، که موکول به منظوری د افغانستان بانک میباشند.
9. حصول اطمینان از انجام بررسی داخلی و خارجی و ارائه بموقع گزارشات و نتایج بررسی به سهامداران و دافغانستان بانک.

اعضای شورا مؤسسه امانات و قرضه های کوچک وظایف و مسئولیت های ذیل را دارا اند:

1. اجرای وظیفه بطور صادقانه و با حسن نیت.
2. انجام وظیفه به نحوه ایکه منافع مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را بهترین وجه برآورده ساخته و مطابق به منافع و اهداف طویل المدت آن مبنی بر کسب منفعت، کفایت سرمایه و تحفظ امانت گذاران باشد.
3. عمل مستقل و آزاد عاری از نفوذ بیمورد سایر افراد.
4. دسترسی به معلومات مورد نیاز جهت انجام وظایف و مسئولیت های مربوط.
5. ارائه گزارش بموقع به د افغانستان بانک در مورد هر گونه تخلفات از قوانین، مقررات یا هر گونه مشکل احتمالی یا ایجاد شده در رابطه با سیالیت، کفایت سرمایه، یا سایر وضعیت های که ممکن منافع امانت گذاران را مورد تهدید قرار دهد.

§ 12.4.6. جلسات شورا.

شورای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید حد اقل سال چهار مرتبه تشکیل جلسه دهد، و در صورت لزوم جلسات بیشتری را دایر نموده میتواند.

د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا در همه اوقات به شورا حکم نماید که طی موعد معینه جلسه خود را دایر و یک اجندای خاص را مورد بحث و مطالعه قرار دهد، بر علاوه دافغانستان بانک حق دارد تا یک ناظر را برای حضور در جلسات هیئت تعیین نموده و یا حکم دهد که صورت جلسه و یا فیصله های آن در خلال موعد معین به دافغانستان بانک تسلیم گردد.

عضو شورا حق ندارد تا روی موضوعاتی بحث و مذاکره نماید که منفعت اقتصادی وی در آن نهفته باشد. اگر چنین یک موضوع به حضور شورا ارائه گردد، در آنصورت عضو ذینفع مکلف است تا قبل از آغاز هر نوع

بحث و مذاکره، منفعت اقتصادی خود را در موضوع مورد بحث به سایر اعضاء ابلاغ نموده و بلافاصله جلسه را ترک نماید.

§ 12.4.7. مدیر عمومی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید شخصی را بحیث مدیر عمومی تعیین نماید، این مدیر به شورا راپوردهی مینماید. تقرر مدیر عمومی باید حد اقل 15 روز قبل از اشغال و وظیفه، توسط دافغانستان بانک منظور گردد. مدیر عمومی میتواند در جلسات شورا بحیث عضو غیر و اجد رأی دهی اشتراک نماید.

§ 12.4.8. وظایف و مسئولیت های مدیر عمومی.

مدیر عمومی، رئیس اجرائیوی مؤسسه نیز میباشد که مسئولیت تنظیم و اداره امور یومیه مؤسسه و رعایت پالیسی ها و طرز العمل های تصویب شده توسط شورا را به عهده دارد. مدیر عمومی مکلف است تا وظایف استخدام کارمندان اضافی حسب ضرورت، شمولیت اعضای جدید، انتقال معاملات به حسابات اعضاء، طی مراحل کسرات معاش، ارسال ژورنال و سوابق پول نقد و دفتر (لیجر) عمومی، پذیرش پول بحیث امانت و پرداخت قرضه، طی مراحل درخواست های قروض، نوشتن چک ها، و سایر وظایف اداری، را انجام داده و یا آنرا نظارت نماید.

مدیر عمومی مسئولیت دارد تا اعتبار، صحت، و بموقع بودن صورتحسابات مالی را که بنابر درخواست د افغانستان بانک یا کدام نهاد دیگر تهیه میگردد، تصدیق نماید.

§ 12.4.9. خزانه دار مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید شخصی را بحیث خزانه دار تعیین نماید که به مدیر عمومی مؤسسه راپوردهی خواهد نمود. تقرر خزانه دار باید حد اقل 15 روز قبل از اشغال و وظیفه، توسط د افغانستان بانک منظور گردد.

§ 12.4.10. وظایف خزانه دار.

خزانه دار مدیر مالی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشد و مسئولیت تهیه صورتحسابات مالی، فورمه های مالیاتی، تسوید رهنمود های جامع در مورد تحمل خطر و توقعات سرمایه گذاری مؤسسه برای منظوری شورا، و نظارت از تطبیق آنها را دارد. خزانه دار همچنان مسئولیت کنترل و اداره وضعیت سیال مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را دارا میباشد.

§ 12.4.11. مدیر بررسی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید شخصی را بحیث مدیر بررسی تعیین نماید که موصوف به شورا راپوردهی خواهد نمود. تقرر مدیر بررسی باید حد اقل 15 روز قبل از اشغال و وظیفه توسط وی، ذریعه دافغانستان بانک منظور گردد.

§ 12.4.12. وظایف مدیر بررسی.

مدیر بررسی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بررس داخلی آن میباشد، و در پهلوی آن مسئولیت نظارت بر رعایت قوانین، مقررات، پالیسی و طرز العمل های داخلی، کنترل داخلی، و فیصله های شورا توسط مؤسسه امانات و قرضه های کوچک را دارد. سایر مسئولیت های مدیر بررسی قرار ذیل اند:

1. ارزیابی مؤثق بودن معلوماتیکه ذریعه سیستم های محاسبه و کمپیوتر تهیه میگردد.
2. مطالعه و بررسی تمام درخواست های قرضه جهت کامل بودن معلومات و سازگاری قرضه، و ارجاع درخواست های که مطابق به لوائح نباشد به شورا جهت بحث و تصمیم گیری.
3. مرور و بررسی برآورد جایزادها و اموال که منحیث رهن استفاده شود، حسب ضرورت.
4. تهیه طرز العمل های مناسب محاسباتی و معیارهای محاسبه جهت استفاده خزانه دار.

5. مرور بر عملیات و معاملات مؤسسه امانات و قرضه های کوچک که ممکن اثر نامطلوب بر وضعیت مؤسسه وارد نماید.
6. اتخاذ ترتیبات برای کار بررسی خارجی که از طرف شورا انتخاب میگردد.
7. بررسی متناوب برای تثبیت اینکه اعضای شورا شرایط و معیارات عضویت در شورا را برآورده ساخته اند.

§ 12.4.13. کمیته کریدت.

شورا میتواند یک کمیته کریدت را ایجاد نماید، و یا وظایف و مسئولیت های را که منحصر به مدیر عمومی است به کمیته کریدت محول کند. مدیر عمومی مؤسسه خودبخود عضویت کمیته کریدت را کسب میکند. سایر اعضای کمیته از میان کارمندان و یا از میان جمعیت وسیعتر اعضا، با پرداخت حقوق و یا طور داوطلبانه، انتخاب شده میتوانند.

اعضای شورا، خزانه دار، و مدیر بررسی نمیتوانند در کمیته کریدت ایفای وظیفه نمایند.

§ 12.4.14. وظایف کمیته کریدت.

وظیفه کمیته کریدت ارزیابی، تأیید و یا رد درخواست های تسلیم شده قروض میباشد. درخواست ها با در نظر داشت سازگاری آن با پالیسی مؤسسه در مورد اعطای قرضه، ارزیابی میگردد. این ارزیابی باید شامل تحلیل قابلیت بازپرداخت قرضه توسط مدیون عضو بر اساس هدف اخذ قرضه، منبع متوقعه بازپرداخت، وضعیت مالی مدیون و سوابق بازپرداخت قرضه هائیکه قبلاً از مؤسسه اخذ نموده، میباشد. کمیته کریدت ارزش تضمین را نیز در صورت موجودیت آن، برآورد نموده و برای تجدید نظر مدیر بررسی ارائه مینماید. قرضه ایکه هدف اخذ آن بصورت واضح در درخواست ذکر نگردد، منظور نخواهد شد.

§ 12.4.15. شایستگی و عدم شایستگی مدیران.

اشخاصی که بحیث عضو شورا، مدیر عمومی، خزانه دار، و یا مدیر بررسی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک تعیین میگرددند، باید دارای سواد عالی (بشمول سواد حسابی) بوده و حد اقل درجه تحصیلی بکلوریا را داشته باشند. همچنان باید افراد صادق و امانت کار بوده و قبل از احراز پست مربوط، یک امتحان مقدماتی را برای تثبیت دانش شان در مورد مسئولیتهای مؤسسه مالی در رابطه به مبارزه علیه تظهير پول، سپری نمایند.

اشخاص ذیل فاقد صلاحیت ایفای وظیفه بحیث مدیران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشند:

1. شخصیکه کمتر از 21 سال عمر داشته باشد؛
2. شخصیکه در یکی از محاکم قضائی جهان ورشکسته اعلام شده باشد؛
3. شخصیکه محکوم به کدام جرم جنائی شده باشد؛
4. شخصیکه مدیر یا کارمند یکی از دواير دولتی باشد بشمول ارگان های ولایتی، ولسوالی، شاروالی و تصدی دولتی.
5. شخصیکه در حال حاضر بحیث مدیر در یکی از مؤسسات مالی دیگری که توسط د افغانستان بانک تنظیم میگردد، ایفای وظیفه نماید.
6. شخصیکه از طرف د افغانستان بانک از سمت خود در یک مؤسسه مالی که تحت نظارت د افغانستان بانک قرار دارد، برطرف گردیده باشد.
7. یک مدیر اسبق مؤسسه مالی تحت نظارت د افغانستان بانک که توسط د افغانستان بانک در ناکامی مؤسسه ذیدخل اعلان شده باشد و متعاقباً مؤسسه متذکره تحت متولیت قرار گرفته، تصفیه گردد یا منحل شود.
8. یکی از اقارب امر دیگر.

بخش ه – تغییر در کنترل مؤسسات امانات و قرضه های کوچک

§ 12.5.1. لزومیت منظوری قبلی د افغانستان بانک جهت اکتساب سهام معین.

اكتساب سهم استحقاقی ذیصلاحیت در یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک توسط یک سرمایه گذار واحد، و یا هر نوع افزایش در سهم استحقاقی ذیصلاحیت که از حدود معینه 20 فیصد، 33 فیصد و یا 50 فیصد افزایش می یابد، باید قبلاً توسط دافغانستان بانک منظور گردد. اکتساب واقعی قبل از گذشت 30 روز از منظوری د افغانستان بانک، صورت گرفته نمیتواند.

افزایش در یک سهم استحقاقی ذیصلاحیت در محدوده فیصدی های فوق الذکر نیاز به منظوری قبلی د افغانستان بانک ندارد.

کاهش در یک سهم استحقاقی ذیصلاحیت پائین تر از محدوده فیصدی های فوق تنها نیاز به اطلاعیه قبلی د افغانستان بانک دارد، نه منظوری قبلی آن.

د افغانستان بانک منظوری اکتساب سهم استحقاقی ذیصلاحیت را فقط در صورت برآورده شدن شرایط ذیل اعطاء خواهد نمود:

1. سرمایه گذار با تعریف "سرمایه گذار" که در بخش § 12.1.2 این مقررہ بیان گردیده، مطابقت داشته باشد.
2. شواهدی برای تائید این فرضیه موجود نباشد که اکتساب سهام طوری بالای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اعمال نفوذ خواهد کرد که باعث تهدید اداره سالم و محتاطانه مؤسسه مورد بحث، و یا یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک دیگری که تحت نظارت دافغانستان بانک قرار دارد، خواهد شد.
3. در صورتیکه درخواست افزایش سهم استحقاقی ذیصلاحیت مربوط به یک سرمایه گذار فعلی باشد که نفوذ وی بالای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در گذشته مثبت بوده و به هیچ وجه به مدیریت سالم و محتاطانه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک زیان آور نمیباشد.

§ 12.5.2. محرومیت اجباری سهام در موارد معین.

اگر د افغانستان بانک تثبیت نماید که یک سرمایه گذار بالای مؤسسه امانات و قرضه های کوچک طوری اعمال نفوذ مینماید که به زیان قابلیت پرداخت دیون، سیالیت یا مدیریت محتاطانه مؤسسه میباشد، درینصورت د افغانستان بانک صلاحیت تا به چنین سرمایه گذار حکم نماید که سهام خود را قبل از ضرب العجل تعیین شده، به سرمایه گذار دیگری منتقل نماید.

در صورت وقوع چنین محرومیت اجباری، سرمایه گذار نمیتواند از حقوقی استفاده نماید که بموجب اساسنامه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به وی اعطاء میگردد، بشمول حق اشتراک در انتخاب اعضای شورا.

بخش و - شرایط حد اقل اولی و دایمی در مورد سرمایه مؤسسات امانات و قرضه های کوچک

§ 12.6.1. شرایط حد اقل اولی و دایمی سرمایه مالی.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا بمجرد وصول جواز و بعد از آن در همه اوقات حد اقل سرمایه مالی 25 میلیون افغانی را حفظ نماید.

§ 12.6.2. تناسب حد اقل بین سرمایه مقرراتی و دارائیهها.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا در هر زمان یک نسبت حد اقل 8 فیصد سرمایه مقرراتی بر مجموع دارائیهها را حفظ نماید. برای محاسبه مجموع دارائیهها جهت تطبیق این شرط، دارائی های ذیل از لست محاسبه خارج میگردد:

1. پول نقد، حساب جاری در د افغانستان بانک، و سایر طلبات بالای د افغانستان بانک.
2. 80 درصد مبالغ امانات بیلانس شیت که در سایر بانک ها یا فروعات داخلی بانک های خارجی، قرار دارند.
3. دارای های ناملموس.

§ 12.6.3. شرایط خاص در مورد حد اقل سرمایه.

در صورتیکه د افغانستان بانک فیصله نماید که سوابق خطر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک ایجاب مینماید که مؤسسه مورد نظر رقم بلندتر از 8 فیصد را برای نسبت سرمایه مقرراتی بر مجموع دارایی ها داشته باشد، درینصورت د افغانستان بانک میتواند فیصدی بلندتری را وضع نماید. دلایل که وضع فیصدی بلندتر را لازم میگرداند مشتمل اند بر:

1. تمرکز بیش از حد قروض نزد متشبهین که در یک سکتور واحد اقتصادی کار میکنند؛
2. حساسیت بیش از حد مارجن تکتانه خالص مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در برابر تغییرات نرخ تکتانه در مارکیت (خطر بیش از حد نرخ تکتانه)؛
3. بی کفایتی در مدیریت، بشمول تغییر و تبدیل بیش از حد در شورا، مدیریت عمومی، خزانه دار، یا مدیر بررسی؛ نمونه های عدم رعایت قوانین، مقررات، معیارات سالم تجاری، یا پالیسی های داخلی مؤسسه؛ کنترل غیر مؤثر داخلی؛ و امنیت نامناسب فزایی.
4. سطح بیش از حد قروض مشکل آفرین. چنین قرضه ها عبارت از قروض اند که 61 روز یا بیشتر از آن از موعد سررسید آن (رقم ناخالص ذخایر) سپری شده باشد و از 10 درصد مجموع دارائی ها تجاوز نموده باشد.

§ 12.6.4. نتایج عدم رعایت شرایط حد اقل سرمایه.

رعایت هر دو شرط حد اقل سرمایه (حد اقل سرمایه مالی و حد اقل تناسب سرمایه مقرراتی بر دارائیهها) توسط د افغانستان بانک به ترتیب ربعوار ارزیابی خواهد شد. اگر ضمن تهیه فورمه گذارش دهی ربعوار در مورد کفایت سرمایه، و یا طی پروسه دیگری یکی از مدیران مؤسسه امانات و قرضه های کوچک دریابند که یک و یا هر دو شرایط سرمایه وی برآورده نگردیده اند، در آنصورت چنین مدیر مسئولیت دارد تا د افغانستان بانک را از موضوع مطلع سازد.

د افغانستان بانک بمجرد آگاهی از عدم کفایت سرمایه، یا خود داخل اقدام شده و یا ذریعه اطلاعیه به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک "حکم اتخاذ تدابیر لازم اصلاحی" را صادر مینماید. این حکم شامل این شرط خواهد بود که مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در طی 60 روز بعد از تاریخ صدور دستور، پلانی را به د افغانستان بانک ارائه نماید که توضیح کننده تدابیر و گام های باشد که مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به منظور اعاده و رعایت شرایط سرمایه اتخاذ خواهد نمود.

این پلان باید حاوی برآورد ربعوار بیلانس شیت، گزارش نفع و ضرر، و اقلام حذف شده بوده، و اعاده مجدد مطابقت سرمایه را در خلال 4 ربع، اعتبار از آغاز پلان پیش بینی نماید.

§ 12.6.5. قیودات بالای توزیع سرمایه.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک از توزیع سرمایه که منتج به عدم رعایت شرایط دایمی حد اقل سرمایه مالی و یا نسبت حد اقل سرمایه مقرراتی بر دارایی ها گردد، ممنوع گردیده اند.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک فقط در صورت برآورده نمودن شرایط ذیل میتوانند به توزیع سرمایه بپردازند:

- أ) مؤسسه امانات و قرضه های کوچک حد اقل برای مدت سه سال بحیث یک شرکت سهامی موجود باشد.
- ب) مؤسسه امانات و قرضه های کوچک تمام پولی را که خود و یا مؤسسه سلف (پیشین) آن از خدمات سرمایه گذاری و حمایت مایکرو فایننس در افغانستان یا (MISFA) به شکل کمک بلاعوض (نه قرضه) برای دارایی های مادی بدست آورده است، به MISFA باز پرداخت نموده باشند.
- ج) مبلغ مجموعی پیشنهاد شده سود سهام جمع تمام سود سهام قبلی برای سال مالی، نباید از نفع سال جاری جمع نفع نگهداشته شده از دو سال قبل، تجاوز ننماید.

بخش ز – ارزیابی و مدیریت سیالیت.

§ 12.7.1. تناسب حد اقل سیالیت.

یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید در همه اوقات یک نسبت دارائی های سیال بر مجموع امانات مشتریان را که کمتر از 20 فیصد نگردد، حفظ نماید.

§ 12.7.2. سنجش و مدیریت اساسی سیالیت.

خزانه دار، یا شخصی که خزانه دار صلاحیت اداره و تنظیم سیالیت را به وی تفویض میکند، مکلف است تا ستراتیژی کتبی را برای رفع اخلال مؤقت و دراز مدت سیالیت، تهیه و تطبیق نماید. همچنان شخص مسئول باید سیالیت را با استفاده از برآورد جریان پول نقد که ذریعه آن جریان ورودی و خروجی پول نقد برای دوره های مختلف پلانگذاری پیش بینی مینماید سنجش و نظارت نماید تا کسرات و مازاد نقدی را برای دوره های آینده تشخیص نماید. سایر میتود ها را میتوان بشکل میتودهای متمم برآورد جریان پول نقد مورد استفاده قرار داد، ولی استفاده از برآورد یا پیشبینی جریان پول نقد، اجباری میباشد. بر علاوه، یک مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید با گروه وسیع امانت گذاران عضو رابطه برقرار و حفظ نماید. از اتکای بیش از حد بالای منابع منفرد وجوه (بطور مثال، بیش از 20 فیصد مجموعه امانات) باید خودداری گردد.

بخش ح – تصنیف قروض، تهیه ذخایر برای خسارت قروض، و اقلام حذف شده بیلاس شیت.

§ 12.8.1. لزومیت نظارت بر وضعیت قروض موعده گذشته.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا اسناد دقیق تعداد روزهای را که از موعد سررسید هر قرضه میگذرد و بموجب قرارداد قرضه واجب التادیه میگردد، طور جدی کنترول و نگهداری نماید.

§ 12.8.2. تهیه ذخایر برای خسارت قروض.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا ذخیره لازم را برای خسارات قروض داشته باشد. این ذخایر خسارات قروض ذریعه مصارف (تدارکات خسارت قروض) تشکیل میگردد. کفایت ذخیره و نیاز ممکنه برای تدارکات جهت افزایش ذخیره، باید به ترتیب ربع وار ارزیابی گردد. طور اصغری، ذخیره باید مساوی به مجموعه های ذیل باشد:

- 25 درصد بیلاس تادیه نشده قروض که از موعد سررسید آن 31 الی 60 روز سپری شده باشد.
- 50 درصد بیلاس تادیه نشده قروض که از موعد سررسید آن 61 الی 90 روز سپری شده باشد.
- 75 درصد بیلاس تادیه نشده قروض که از موعد سررسید آن 91 الی 180 روز سپری شده باشد.

در صورتیکه مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در مورد مدیون چنین معلومات داشته باشد که دلالت به خسارت بزرگتر قرضه نماید، درینصورت ذخایر بلندتر نظر به فیصدی های فوق تجویز میگردد.

§ 12.8.3. اقلام حذف شده.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید 100 فیصد بیلاس پرداخت نشده قروض را که از موعد سررسید آن 180 روز گذشته باشد، از بیلاس شیت حذف نماید. این واقعیت که قرضه از بیلاس شیت حذف گردیده، مدیون را از پرداخت بیلاس تادیه نشده که بر ذمت وی است معاف نمی سازد، و مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید مساعی خود را برای وصول این قروض ادامه دهد.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میتواند قرضه ایرا که از موعد سررسید آن 180 روز یا کمتر از آن سپری شده باشد در صورتی از بیلاس شیت حذف نماید که معلومات دیگری در مورد مدیون مبنی بر آن باور موجود باشد که مدیون قرضه را دوباره نخواهد پرداخت.

بخش ط – محدودیت بر کریدت توأم با خطر.

§ 12.9.1. اصول عمومی.

جهت کاهش خطرات ناشی از عدم توانایی متعهد و یا گروهی از متعهدین برای پرداخت دوباره قروض یا سایر ذمت های شان به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، مناسب خواهد بود تا مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اساس مشتریان خود را تنوع بخشیده و روابط خود را با صفوف وسیع مدیونین عضو برقرار نماید.

§ 12.9.2. محدودیت عددی بر کریدت توأم با خطر به یک مدیون واحد یا گروهی از مدیونین وابسته.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اجازه ندارد تا کریدت توأم با خطر را که بیشتر از 5 فیصد سرمایه مقرراتی را تشکیل دهد، در مقابل یک مدیون واحد و یا گروهی از مدیونین وابسته متحمل گردد.

§ 12.9.3. قروض توأم با خطرات کریدتی که مطابق به پالیسی نبوده و در نتیجه کاهش سرمایه مقرراتی و یا ایجاد پیوند بعدی میان مدیونین به میان آید.

در صورت ناسازگاری یک کریدت توأم با خطر بالاتر کاهش سرمایه مقرراتی و یا ایجاد پیوند های بعدی میان مدیونین که منتج به ترکیب خطرات کریدتی انفرادی آنها میگردد، مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف است تا اقدامات فوری لازم را (به اسرع وقت در خلال شش ماه پس از وقوع آن) اتخاذ نماید تا کریدت توأم با خطر دوباره با لوايح و پالیسی سازگاری پیدا کند. چنین اقدام ممکن مستلزم انتقال یک قرضه یا سایر وجایب به مؤسسه مالی دیگر و یا افزایش سرمایه مقرراتی گردد.

بخش ی - معاملات با مدیران یا کارمندان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک.

§ 12.10.1. ممانعت بر اعطای قرضه به مدیران.

هیچ مؤسسه امانات و قرضه های کوچک نمیتواند یک قرضه یا اجاره را بصورت مستقیم یا غیر مستقیم به یکی از آمرین اعطاء نماید.

§ 12.10.2. محدودیت بر سایر معاملات با مدیران.

هیچ مؤسسه امانات و قرضه های کوچک نمیتواند معامله ایرا با یک مدیر انجام دهد که شرایط آن نظر به شرایط معاملات مشابه با سایر افراد (غیر از مدیر)، برای مؤسسه کمتر مطلوب باشد.

مثال های شرایط "کمتر مطلوب" به مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، بدون محدودیت شامل موارد آتی میباشد:

1. خرید هر نوع اقلام از یک مدیر و یا اقارب وی، و یا یک شرکت تحت کنترل مدیر و یا اقارب وی، به قیمت بالاتر از نرخ بازار.
2. فروش هرگونه اقلام به یک مدیر یا اقارب وی، و یا یک شرکت تحت کنترل مدیر و یا اقارب وی، به قیمت پائین تر از نرخ بازار.
3. پرداخت نرخ تکتانه بلندتر برای امانات مدیران نظر به نرخ که به سایر اعضاء پرداخته میشود.
4. استخدام یکی از اقارب مدیر که واجد شرایط استخدام به وظیفه مربوطه نباشد.
5. پرداخت معاش بلندتر به اقارب مدیر نظر به معاشی که به شخص دیگر در عین وظیفه پرداخته میشود و یا پرداخته خواهد شد.
6. سایر معاملات که در ماهیت (نه فقط در شکل ظاهری) مشابه به معاملات فوق بوده و بصورت افراط آمیز یک مدیر یا فامیل وی را غنی ساخته و به زیان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک تمام شود.

§ 12.10.3. قروض به کارمندان عضو و غیر عضو.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میتواند به یک کارمند غیر عضو قرضه اعطاء نماید، مشروط بر اینکه چنین قرضه به حدود و شرایطی که نظر به شرایط اعطای قرضه به اعضاء، برای مؤسسه کمتر مطلوب

باشد، اعطاء نگردد. اعطای قرضه به یک کارمندیکه عضو مؤسسه امانتی است، بر اساس شرایط که نظر به شرایط اعطای قرضه به سایر اعضاء، برای مؤسسه کمتر مطلوب باشد، مجاز نمیباشد.

مثال های " شرایط کمتر مطلوب" بدون محدودیت شامل موارد آتی میباشد:

1. دادن قروض بزرگتر به کارمند نظر به قروض ایکه به یک عضو دارای موقف مشابه داده میشود؛
 2. تقاضای اسناد کمتر از کارمند نظر به اسنادیکه از عضو موقف مشابه تقاضاء میگردد؛
 3. وضع نرخ تکتانه پائین تر (یا فیس اداری، در صورتیکه تکتانه وضع نشود) بالای کارمند نظر به حدیکه بالای یک عضو دارای موقف مشابه وضع میشود.
 4. تقاضای پرداخت تکتانه یا پرداخت فیس اداری از یک کارمند به فواصل کمتر (با تکرر کمتر) نظر به فواصل که از یک عضو دارای موقف مشابه تقاضاء میگردد.
 5. اجازه مدت طولانی تر برای باز پرداخت قرضه نظر به مدت ایکه به عضو دارای موقف مشابه تجویز میگردد؛
 6. تمدید تاریخ سررسید یک قرضه فعلی کارمند تحت شرایطی که به اساس آن عین قرضه به یک عضو تمدید نمیگردد.
- در مجموع، قروض به کارمندان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک نباید از 25 فیصد سرمایه مقرراتی مؤسسه تجاوز نماید.

بخش ک – شرایط محاسبه و گزارش دهی.

§ 12.11.1. لزومیت استفاده از معیار های بین المللی محاسبه.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک باید در همه اوقات حسابات و سوابق را نگهداری نموده، و صورتحساب مالی ربعوار و سالانه را طوری تهیه و ترتیب نماید که در آن عملیات و وضعیت مالی مؤسسه در مطابقت با معیارات بین المللی محاسبه طور مناسب منعکس گردیده و مطابق به فورم و مشخصات تجویز شده توسط دافغانستان بانک باشد.

§ 12.11.2. شرایط گزارش دهی.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک باید بصورت دوره ای بیلانس شبیت، صورتحساب نفع و ضرر، معلومات در مورد قروض موعده گذشته و ذخایر خسارات قروض، اطلاعات در مورد منشاء و ارقام حذف شده قروض، اطلاعات در مورد ساختار سررسید دارائی ها و بدهی ها؛ و سایر گزارشات در مورد فعالیت ها را که دافغانستان بانک به منظور پیشبرد وظایف نظارتی اش لازم میدانند، به فواصل معینه به دافغانستان بانک ارائه نماید. بر علاوه، د افغانستان بانک میتواند اطلاعات اضافی را به وقفه های غیر منظم تقاضاء نموده، و یا ارائه اطلاعات در مورد معاملات، اشخاص و یا شرکتهای مشخص را تقاضا نماید.

تقویم که برای ثبت و قید نمودن گزارشهای ماهوار، ربعوار، شش ماهه و یا سالانه بکار میرود عبارت از تقویم میلادی میباشد که شامل ماه های جنوری، فبروری و امثال آن میباشد.

§ 12.11.3. انتشار اطلاعات جمع آوری شده توسط د افغانستان بانک از مؤسسات امانات و قرضه های کوچک به مردم عامه.

د افغانستان بانک حق دارد تا تمام اطلاعات مندرج در فوق را به استثنای منشاء و ارقام حذف شده، بشکل چاپی و یا الکترونیکی به عامه مردم نشر نماید. د افغانستان بانک اطلاعات در مورد معاملات، اشخاص و شرکت های مشخص را نشر نخواهد نمود. د افغانستان بانک اطلاعاتی را که در مورد معاملات، اشخاص، و یا شرکت های مشخص دارد به سایر مقامات ذیصلاح، جهت اجرای وظایف رسمی آنها منتشر خواهد نمود، مشروط بر اینکه چنین مقامات مشخصاً صلاحیت وصول اطلاعات را به اساس مواد تقنینی مربوطه داشته باشند.

§ 12.11.4. مجازات در مقابل تأخیر در راپوردهی، راپور های غیردقیق، عمداً غلط یا گمراه کننده و راپور های نامکمل.

د افغانستان صلاحیت دارد تا بر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و مدیران آن در صورت راپوردهی ناوقت، نادرست، غلطی های عمدی و گمراه کننده، و یا نامکمل بودن آن مجازات وضع نماید. این مجازات شامل جریمه، محدودیت بر فعالیت، و تعلیق یا برکناری مدیران میباشد.

بخش ل- لزومیت بررسی (تفتیش) خارجی مؤسسات امانات و قرضه های کوچک و حفظ سوابق.

§ 12.12.1. سال مالی مؤسسات امانات و قرضه های کوچک.

سال مالی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک از 1 اپریل الی 31 مارچ ادامه خواهد داشت، مگر اینکه نظر به ایجابات مواد تقنینی و یا اجازه خاص د افغانستان بانک، استفاده از سال مالی دیگر مجاز گردیده باشد.

§ 12.12.2. بررسی خارجی سالانه.

هر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید سالانه در مطابقت با معیار های بین المللی محاسبه و بررسی، توسط یک بررس مستقل خارجی که توسط شورا تعیین و توسط د افغانستان بانک منظور گردد، مورد بررسی قرار گیرد.

بررسی خارجی حد اقل شامل ارزیابی سیستم کنترل داخلی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، صحت گزارش دهی به د افغانستان بانک، و رعایت قوانین، مقرر ه هدا، و سایر مقرر ه های صادر شده توسط د افغانستان بانک میباشد. بررس خارجی هر نوع موارد نقض قانون یا مقرر ه را به د افغانستان بانک گزارش داده و هر گونه معلوماتی را که از طرف د افغانستان بانک تقاضا میگردد و در جریان بررسی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک بدست می آید، بدون در نظر داشت مکلفیت حفظ محرمیت، در دسترس د افغانستان بانک قرار میدهد.

§ 12.12.3. گزارشات بررسی که باید به د افغانستان بانک تسلیم گردد

بررس خارجی باید یک نقل از گزارش بررسی خود را قبل از 31 جولای سال مالی جدید به د افغانستان بانک ارائه نماید، که شامل بیلانس شیت بررسی شده مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، گزارش نفع و ضرر، گزارش جریانات نقدی، نظریه بررس خارجی در مورد کنترل داخلی، دقت و صحت گزارش دهی به د افغانستان بانک و رعایت قوانین، این مقرر ه و سایر مقرر اتیکه توسط د افغانستان بانک نشر گردیده اند، میباشد. گزارشات باید به د افغانستان بانک به هر دو شکل یعنی نسخه کتبی و الکترونیکی به نحوه ایکه به ویب سایت د افغانستان بانک طور مناسب منتقل شده بتواند، ارائه گردد.

§ 12.12.4. حفظ سوابق.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باید تدابیر احتیاطی لازم را جهت جلوگیری از ضیاع یا تخریب سوابق، تحریف یا تزویر در مندرجات آن، کمک در کشف و اصلاح اشتباهات، و تأمین اینکه اشخاص غیر مجاز به این سوابق به آن دسترسی و یا زمینه استفاده از آنرا ندارند، اتخاذ نماید. حسب اهداف این بخش، "سوابق" عبارت از کتب، حسابات بانکی، صورتحسابات، آویزها، اسناد بهادار، اطلاعات در سیستم های کمپیوتری، و تمام اسناد مربوط به امور کاری، معاملات، و جایداد های مؤسسه امانات و قرضه های کوچک میباشد.

این سوابق باید برای یک مدت که کمتر از 10 سال نباشد حفظ گردد.

بخش ل – نظارت داخل ساحه مؤسسات امانات و قرضه های کوچک، توسط د افغانستان بانک.

§ 12.13.1. شرایط وضع شده بر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک در رابطه به پروسه نظارت داخل ساحه.

هر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک تابع نظارت مکمل دوره یی و نظارت های مشخص در مواقع بخصوص میباشد، که توسط نظارت کنندگان د افغانستان بانک پیش برده میشود. در این بررسی و معاینه، نظارت کنندگان د افغانستان بانک صلاحیت های ذیل را دارا خواهند بود:

1. ورود به دفتر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و معاینه حسابات بانکی، دفاتر، اسناد، وسایل سوایق مؤسسه؛ و
2. تقاضا از مدیران، کارمندان و نمایندگان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک برای ارائه تمام معلومات در مورد مسایل مربوط به اداره و عملیات مؤسسه، حسب تقاضای مستدل د افغانستان بانک.

د افغانستان بانک میتواند برای دسترسی به عمارت مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و معاینه حسابات، دفاتر و سوایق آن از مسئولین ذیصلاح انفاذ قانون طالب کمک و همکاری شود.

§ 12.13.2. گزارش بررسی و معاینه.

د افغانستان بانک یک نقل هر گزارش معاینه و بررسی را در دسترس مؤسسه امانات و قرضه های کوچک قرار میدهد. چنین گزارش ها نباید بدون اجازه قبلی د افغانستان بانک به شخص دیگری ارائه گردد.

بخش م – روابط میان مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و مشتریان بخش های امانت و قرضه.

§ 12.14.1. حدود و شرایط قرار داد.

هر موافقتنامه امانت یا قرضه که با یک مدیون یا امانت گذار عقد میگردد باید با یک قرار داد کتبی همراه باشد که در آن حقوق و مسئولیت های طرفین یعنی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک و مشتری (عضو) درج میگردد، بشمول بیان واضح اینکه مبلغ بیان شده توسط کی به چه کسی و چه زمان داده شده است.

شرایط عرضه خدمات توسط مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به اعضایش، باید به عامه مردم ارائه شده و بلافاصله در دسترس اعضاء و اعضای احتمالی قرار داده شود.

§ 12.14.2. نرخ های تکتانه و فیس ها.

نرخ های تکتانه، حق الزحمه ها، بونس، و فیس خدمات یا فیس اداری که توسط مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به مدیونین عضو اعطاء و یا از آنان مطالبه میگردد، توسط هر مؤسسه بصورت مستقل تعیین گردیده میتواند.

نرخ های تکتانه، اگر در عوض فیس های اداری بالای قروض وضع گردیده باشد یا برای امانات تأدیه میشود، باید صرفنظر از موعد سررسید قرضه یا امانت یا تکرر پرداخت ها، به ترتیب سالانه اعلان گردد.

هیچ مؤسسه امانات و قرضه های کوچک نمیتواند نرخ متحول قرضه را که یک نرخ متحول منظم قرضه نباشد، عرضه نماید.

§ 12.14.3. قرضه تضمین شده و غیرتضمین شده.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک صلاحیت دارد تا در توافق با مدیونین عضو، فیصله نماید که قرضه مورد نظر توسط رهن، تضمین، و یا سایر تعهدات تضمین گردد و یا خیر.

مؤسسات امانات و قرضه های کوچک نمیتواند سهام سرمایه خود را بحیث تضمین یک قرضه قبول نماید و نیز نباید به عضوی قرضه اعطاء نماید که هدف اش خرید سهام اضافی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک باشد.

§ 12.14.4. ممانعت بر اعلانات کاذب.

مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اجازه ندارد تا اعلانات دروغین و فریبنده را در مورد فعالیت های خود نشر نماید. اگر مؤسسه امانات و قرضه های کوچک اعلانات کاذب و یا فریبنده را بیان نموده باشد، د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا مؤسسه را مکلف به تغییر یا ابطال اعلانات و یا سایر معلومات منتشر شده نماید.

در صورتیکه تقاضای د افغانستان بانک در خلال مدت تعیین شده آن بر آورده نگردد، د افغانستان بانک میتواند اطلاعیه ایرا نشر نموده و در آن اعلانات یا معلومات مؤسسه را کاذب و گمراه کننده اعلان نماید. د افغانستان بانک حق دارد تا مصارفی را بدینوسیله متحمل میگردد بحیث دین قابل پرداخت توسط مؤسسه امانات و قرضه های کوچک، از مؤسسه مطالبه کند.

§ 12.14.5. **محریمیت معلومات مشتری.**

مدیران و کارمندان اسبق و فعلی مؤسسه امانات و قرضه های کوچک مکلف اند تا هر نوع معلومات را که در جریان ایفای وظایف شان با بانک بدست آورده اند، طور محرم نگهداشته، برای نفع شخصی مورد استفاده قرار نداده و نیز اجازه معاینه آنرا توسط دیگران ندهند، به استثنای اینکه طبق قانون مجاز شده باشد.

پالیسی عدم افشای معلومات مندرج در فوق، دارای استثنائات ذیل است:

1. معلومات به مدیران، کارمندان و نمایندگان د افغانستان بانک افشاء گردیده میتواند، تا آنرا قادر به انجام وظایف نظارتی یا فعالیت های تحقیقی شان سازد.
2. معلومات به یک اداره کردتی طبق قوانین یا مقررات نافذ بر آن اداره، افشاء گردیده میتواند.
3. معلومات به مؤسسه مالی دیگریکه از د افغانستان بانک جواز یا اجازه نامه فعالیت را حاصل نموده باشد، افشاء گردیده میتواند، در صورتیکه مؤسسه مالی متذکره برای تصمیم گیری در مورد اعطای قرضه و یا پذیرش امانت مؤسسه امانات و قرضه های کوچک به چنین معلومات نیاز داشته باشد.
4. معلومات به واحد استخبارات مالی د افغانستان بانک در ارتباط به راپوردهی التزامی تحت قوانین مرتبط به مسئولیت های مؤسسات مالی در مبارزه علیه تطهیر پول و تمویل تروریسم، افشاء گردیده میتواند.

بخش م – ادغام مؤسسات امانات و قرضه های کوچک میان هم و تبدیلی آنها به بانک های تجاری.

[بعداً نشر میگردد.]

بخش ن – تاریخ انفاذ مقرر.

§ 12.16.1. **انفاذ مقرر پس از تصویب آن توسط شورای عالی د افغانستان بانک.**

این مقرر پس از تصویب آن توسط شورای عالی د افغانستان، بلافاصله نافذ گردیده، و در جریده رسمی نشر میگردد.

§ 12.16.2. **الغای مقرر توسط مواد تقنینی دارنده ارجحیت.**

این مقرر بوسیله مواد تقنینی بعدی دارنده ارجحیت برای مؤسسات مالی غیربانکی، اتحادیه های کردتی، مؤسسات امانات و قرضه های کوچک و سایر موارد تقنینی که ماده 2.2.3 قانون بانکداری را توضیح و یا باطل میسازد، ملغی گردیده میتواند.