



د افغانستان بانک

آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی

مقررة مؤسسات مالی قروض کوچک (غیر سپرده گیر)

میزان 1401



فهرست مطالب

3.....	فصل اول.....
3.....	عمومیات.....
3.....	ماده 1: مبنای قانونی
3.....	ماده 2: اهداف
3.....	ماده 3: ساحه تطبیق
3.....	ماده 4: تعریفات
5.....	فصل دوم
5.....	شرایط جواز دهی
5.....	ماده 5: خانه پوری فورم درخواستی
5.....	ماده 6: شرایط درخواستی
6.....	ماده 9: سرمایه شرکت
6.....	ماده 10: پلان تجاری
6.....	ماده 11: تغییر سهامدار/اسهمداران، انتقال مالکیت
7.....	ماده 12: انحلال شرکت
7.....	ماده 13: تعليق جواز فعالیت
8.....	ماده 14: فسخ جواز فعالیت
8.....	ماده 15: مفقودی یا حريق جواز
9.....	ماده 16: فيس ها
9.....	فصل سوم
9.....	ساختار تشکیلاتی و فعالیت موسسات مالی قروض کوچک
9.....	ماده 18: ساختار اداری و شرایط آن
14.....	ماده 19: بررس داخلى و خارجي
14.....	ماده 20: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات
14.....	ماده 21: محرومیت اطلاعات
14.....	ماده 22: فعالیت های مجاز
15.....	ماده 23: فعالیتهای ممنوعه

15.....	فصل چهارم
15.....	شرایط قروض و معاملات...
15.....	ماده 24: شرایط اعطای قروض
16.....	ماده 27: محدودیت قرضه دهی
16.....	ماده 28: چگونگی صنفیندی قروض
17.....	ماده 29: طبقات صنفیندی قروض
17.....	ماده 30: قروض بازسازی شده
17.....	ماده 31: شرایط حداقل جبران خسارة
18.....	ماده 32: حذف قروض
18.....	ماده 33: شرط دریافت قرضه صعب الحصول
18.....	ماده 34: تصرف مجدد دارایها
19.....	فصل پنجم
19.....	احکام متفرقه
19.....	ماده 36: بررسی و نظارت
19.....	ماده 37: گزارش دهی
20.....	ماده 38: اقدامات تنفيذی
20.....	ماده 39: حفظ سوابق
20.....	ماده 40: وظایف و مسئولیت های اتحادیه
21.....	ماده 41: طرزالعمل های داخلی
21.....	ماده 42: تقلب و جعل اسناد
21.....	ماده 43: تاریخ انفاذ مقرره



فصل اول

عمومیات

ماده 1: مبنای قانونی

(1) این مقرره بر مبنای ماده 70 و فقره 20 ماده 3 قانون د افغانستان بانک تهیه و ترتیب گردیده است.

ماده 2: اهداف

اهداف این مقرره عبارت اند از:

(1) تعیین شرایط برای صدور جواز، تمدید جواز، تعلیق جواز، فسخ جواز و سایر موارد مرتبط به فعالیت های موسسات مالی قروض کوچک؛

(2) نظارت بر فعالیت ها و عملکرد موسسات مالی قروض کوچک.

ماده 3: ساقه تطبیق

(1) این مقرره بالای موسسات مالی قروض کوچک (غیر سپرده گیر) تطبیق میگردد.

(2) این مقرره بالای موسسات مالی قروض کوچک سپرده گیر قابل تطبیق نبوده و در زمینه مقرره جداگانه در نظر گرفته شده است.

(3) این مقرره بالای سازمان های خیریه که هدف آنها ایجاد کسب و کار بوده و در ادارات ذیربطر ثبت باشند، قابل تطبیق نمی باشد.

(4) این مقرره بر بانک ها، فروع آنها، فروع بانکهای خارجی که از طرف د افغانستان بانک اجازه فعالیت به آنها داده شده است، تطبیق نمی گردد.

ماده 4: تعریفات

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

(1) ساختار اداری خوب (Corporate Governance): عبارت از مجموعه از ارتباطات بین سهامداران، هیئت مدیره، هیئت ناظر و کمیته برس می باشد؛ که مشخص می کند چه کسی صاحب صلاحیت و مسؤولیت و چه کسی تصمیم گیرنده است.

(2) تفتیش داخلی: تفتیش داخلی عبارت از بخش می باشد که در یک موسسه مالی قروض کوچک، کیفیت و مؤثربت کنترول داخلی، مدیریت خطرات، روند و سیستم های موسسه را بررسی می کند. این بررسی از رعایت قوانین و مقررات اطمینان حاصل کرده و به حفاظت دقیق و به موقع گزارش های مالی و جمع آوری اطلاعات کمک می نماید.

(3) مقروض: به شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می شود که مکلف به پرداخت قرضه ذمت خوبیش و بهره آن است.

(4) تضمین: اموالی است (منقول / غیر منقول) که مقروض به قرضه دهنده جهت مصون ساختن قرضه فراهم می کند. هرگاه مقروض پرداخت اقساط تعهد شده را متوقف سازد، قرضه دهنده می تواند تضمین را جهت جبران خساره از طریق مراجعه ذیصلاح، تصاحب کند.



- (5) بیع جایزی: انتقال مؤقت حق مالکیت تضمین به قرضه دهنده به طور قانونی تا هنگام تصفیه قرضه توسط مقرض می‌باشد.
- در صورت نکول (Default) مقرض، قرضه دهنده فقط می‌تواند از طریق روند قضایی تضمین را به فروش برساند.
- (6) دارایی صعب الحصول: دارایی است که در صنف تحت المعيار، مشکوک و ضرر قرار گرفته باشد.
- (7) دارایی قابل تصرف: دارایی یا تضمین است که در صورت نکول مقرض، قرضه دهنده مالکیت آن را از طریق روند قضایی بدست آورده می‌تواند.
- (8) قروض موعد گذشته: قرضه که ظرف یک روز پس از مدت بازپرداخت توافق شده در قرارداد، بازپرداخت نشده باشد.
- (9) جبران خساره قروض: وجودی که یک موسسه قروض کوچک برای جبران ضرر احتمالی در صورت عدم پرداخت قروض یا سایر حسابات قابل دریافت در نظر می‌گیرد.
- (10) قرضه بازسازی شده: به قرضه گفته می‌شود که از لحاظ زمانی، پرداخت اقساط و سایر شرایط و ضوابط در تفاهم با مقرض از طرف موسسه وارد شده باشد.
- (11) موسسه مالی قروض کوچک غیر سپرده‌گیر: موسسه اند که اجازه دریافت سپرده از مردم را ندارد. اما این چنین موسسات معمولاً توسط موسسات دولتی، موسسات غیر دولتی، سازمان‌های چند ملیتی و سایر نهادهای قانونی تمویل و به هدف پرداخت قروض کوچک و ارائه خدمات مالی اسلامی فعالیت می‌نمایند.
- (12) موسسات مالی قروض کوچک سپرده‌گیر: نهاد حقوقی که فقط سپرده‌های پس انداز و میعادی را پذیرفته، توسط نهادهای قانونی تامین مالی می‌شود و به مردم (به ویژه به جماعت کم‌درآمد جامعه) قرضه کوچک اعطا می‌نماید.
- (13) قرضه کوچک (Microfinance Loan): قرضه است که حد اکثر اصل آن نباید بیشتر از دو میلیون (2,000,000) افغانی باشد.
- معیار و حد قروض قابل تغییر می‌باشد که از طرف د افغانستان بانک ذریعه متحددالمال ها مشخص میگردد.
- (14) قرضه بزرگ: قرضه بزرگ در موسسات قروض کوچک بین قروض کوچک تعریف میگردد که شامل مبالغ 1,000,000 الی 2,000,000 افغانی میگردد.
- (15) مقرضین مرتبط: دو یا بیشتر از دو شخص (حقیقی یا حقوقی و یا هردو) که به بطور مستقیم یا غیر مستقیم با هم مرتبط باشند. طوریکه: (1) سلامت مالی هریک از آنها می‌تواند سلامت مالی دیگری را متأثر کند؛ (2) عوامل مشابه می‌تواند سلامت مالی بعضی یا تمام آنها را متأثر کند؛ و (3) هرگاه بنابر ساختار روابط میان آنها، شخص دیگری در واقع مسؤول نهایی وضعیت قرضه باقیمانده باشد.
- (16) قرضه گروپی: قرضه که به یک فرد در یک گروه داده می‌شود و بطور مشترک از طرف همه اعضایی گروه تضمین می‌شود.
- (17) تمویل کننده: عبارت اند از اشخاص و سازمان‌های ملی و بین المللی دولتی و غیر دولتی که موسسات قروض کوچک را بصورت بلاعوض تمویل می‌نمایند.
- (18) سرمایه گذار: عبارت اند از اشخاصیکه موسسات مالی قروض کوچک را با درنظرداشت خدمات اسلامی تمویل می‌نمایند.



فصل دوم

شرایط جواز دهی

ماده ۵: خانه پوری فورم درخواستی

- (۱) اشخاصیکه خدمات قروض کوچک را ارائه مینمایند و یا خواهان فراهم ساختن چنین خدمات باشند، مکلف اند تا قبل از آغاز فعالیت حسب صراحت این مقرره جهت دریافت جواز به د افغانستان بانک مراجعه نمایند.
- (۲) درخواست کننده باید فورم درخواستی را خانه پوری نماید.
- (۳) فورم تعهد و شرایط "جواز موسسه قروض کوچک" را بعد از مطالعه دقیق امضاء نماید.
- (۴) نمونه این فورم ها در شعبه جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی واقع این سینا وات، کابل-افغانستان در دسترس قرار دارد.

ماده ۶: شرایط درخواستی

- (۱) هر شخصیکه برای اخذ جواز موسسه قروض کوچک به د افغانستان بانک درخواستی ارائه مینماید، باید شرایط آتی را تکمیل نماید.
۱. درخواست کننده جواز موسسه قروض کوچک باید تحت نام مشخص تجاری به حیث یک شرکت (موسسه انتفاعی) در اداره مربوطه ثبت شود؛
 ۲. درخواستی باید حاوی نام و معلومات مکمل شخص ارتباطی در خواست دهنده به منظور طی مراحل پروسه جوازه باشد؛
 ۳. درخواستی باید حاوی معلومات سهمدار، سرمایه گذار و تمویل کنندگان باشد؛
 ۴. درخواست دهنده مکلف به ارایه بیوگرافی هیئت نظار و مسئولین اجرایی و سایر بست های کلیدی می باشد. یک شخص نمی تواند در عین زمان در دو بست ایفای وظیفه نماید.
 ۵. بیوگرافی سهمدار، پاسپورت معتبر و یا تذکره و ساختار اسهام؛
 ۶. معلومات در رابطه به دارایی های خالص شخصی؛
 ۷. ارائه پالیسی، طرزالعمل ها، پلان ها، دستورالعمل ها و رهنمود های حسب این مقرره؛
 ۸. اساسنامه؛
 ۹. ساختار تشکیلاتی.

ماده ۷: پالیسی ها

- (۱) درخواست کننده جواز موسسه مالی قروض کوچک مکلف به ارائه پالیسی های ذیل می باشد:
۱. پالیسی اعتباری؛
 ۲. پالیسی اداره و مدیریت خطرات؛
 ۳. پالیسی عملیاتی؛
 ۴. پالیسی مبارزه علیه پولشویی و تمویل تروریزم؛



5. پالیسی حفاظت از مشتری؛
6. پالیسی منابع بشری؛
7. پالیسی تفتيش داخلی؛
8. کود اخلاقی؛
9. پالیسی مالی و حسابداری؛
10. پالیسی حل منازعات؛

11. پالیسی تکنالوژی معلوماتی؛ و سایر پالیسی‌های مورد ضرورت.

ماده 8: شرایط صدور جواز موسسه مالی قروض کوچک به اشخاص خارجی

(1) اشخاص متلاطف خارجی مکلف اند تا بر علاوه اسناد مندرج ماده 6 و 7، اسناد ذیل را نیز باید ارائه نمایند:

1. شخص (حقیقی و حکمی) مکلف است تا جواز فعالیت از وزارت صنعت و تجارت کشور و یا اداره ذیربسط دریافت نماید؛
2. در صورتیکه کمپنی خارجی باشد؛ تصویب هیئت نظار شرکت مادر (شرکت متبع) مبنی بر تأیید ایجاد موسسه مالی قروض کوچک در افغانستان؛ و
3. سایر معلومات، شرایط و اسناد حسب لزوم دید و مطالبه د افغانستان بانک.

ماده 9: سرمایه شرکت

(1) نهاد مستقلی که درخواستی را برای اخذ جواز موسسه مالی قروض کوچک تکمیل میکند، باید در هر زمان طبق نیازمندی های وضع شده توسط د افغانستان بانک، سرمایه کافی داشته باشد؛

(2) حین ارائه درخواستی، متلاطف مکلف به داشتن حد اقل 50 میلیون افغانی سرمایه مالی به منظور تاسیس موسسه مالی قروض کوچک می باشد و در هر زمان موسسه مالی قروض کوچک مکلف به داشتن حد اقل 40 میلیون افغانی سرمایه کاری می باشد.

ماده 10: پلان تجاری

(1) پلان تجاری باید اهداف دراز مدت تجاری را که توسط استراتئی های جامع بازاریابی، عملیاتی، تکنیکی و امور مالی حمایت میشود، در بر داشته باشد. حد اقل مدت زمانی که باید تحت پوشش پلان تجاری قرار گیرد ۳ سال میباشد؛

(2) پلان تجاری باید تمام فرضیه ها را برای حمایت اهداف تجاری و سایر نیازمندی ها را که توسط د افغانستان بانک در جریان پروسه بررسی مشخص میگردد، در بر داشته باشد.

ماده 11: تغییر سهامدار/سهامداران، انتقال مالکیت

(1) هیچ شخص نمیتواند بدون منظوری قبلی د افغانستان بانک سهم جواز خویش را به شخص دیگر انتقال دهد.

(2) شخصیکه خواهان تغییر سهامدار/ سهامداران جوان موسسه مالی قروض کوچک میباشد، مکلف است تا درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت را جهت اخذ منظوری د افغانستان بانک به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و یا در ولایات به نمایندگی د افغانستان بانک تسلیم نماید



(3) سهمدار/سهمداران یا نماینده صلاحیتدار آنها که خواهان حصول یا فروش سهم است، جهت طی مراحل درخواستی به آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در کابل، زون های ساحوی و نماینده گی های د افغانستان بانک در ولایات حضور یافته و مدارک و معلومات آنی را با درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران و یا انتقال مالکیت ارائه نماید:

1. ارائه درخواستی در خصوص چگونگی و دلایل واگذاری سهم؛
2. تاییدی اساسنامه تعديل شده از مرجع مربوطه؛
3. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
4. فراهم سازی تصدیق عدم مسؤولیت جرم جنایی و مالی؛
5. اصل جواز فعالیت؛ و سایر معلومات و مدارک حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) درخواست دهنده مکلف است تا اطلاعیه را در مورد تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت مؤسسه مالی قروض کوچک در یکی از جراید محل فعالیت خویش به نشر سپرده و یک نقل آن را به د افغانستان بانک ارائه نماید؛ و

(5) د افغانستان بانک در صورت درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران و انتقال مالکیت را منظور مینماید که شخص جدید تمام معیار ها را حسب این مقرره تکمیل نماید.

ماده 12: انحلال شرکت

(1) هرگاه سهمدار/سهمداران یا نماینده با صلاحیت (وکیل شرعی) مؤسسه مالی قروض کوچک بخواهد مؤسسه را منحل نماید، درخواستی انحلال (ترک فعالیت) بصورت کتبی با تکمیل فورمه های اختصاصی مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و نمایندگی های د افغانستان بانک در ولایات، صورت میگیرد.

(2) در صورت تقاضای انحلال (ترک فعالیت) از طرف سهمدار/سهمداران و نماینده با صلاحیت مؤسسه مالی قروض کوچک، برعلوه درخواستی، مکلف به ارائه استناد و معلومات ذیل نیز میباشد:

1. ارائه دلایل انحلال مؤسسه؛
2. تصفیه حسابات مشتریان؛
3. تسلیمی اصل جواز فعالیت؛
4. ارائه تصدیق عدم باقیداری مالیاتی؛
5. فراهم سازی تصدیق عدم مسؤولیت جرم جنایی و مالی؛
6. نشر اطلاعیه در رسانه های تصویری و چاپی؛
7. تسلیم دهی تمام معلومات و سوابق مشربان و معاملات آنها؛ و
8. سایر معلومات و مدارک که از طرف د افغانستان بانک مطالبه میگردد.

(3) قبل از منظوری درخواستی انحلال مؤسسه، درخواست دهنده میتواند با ارائه اطلاعیه و درخواستی کتبی از منحل ساختن انصراف و به فعالیت خویش ادامه دهد.

ماده 13: تعلیق جواز فعالیت

(1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز مؤسسه مالی قروض کوچک را تعلیق نماید:

1. سهمدار/سهمداران مؤسسه مالی قروض کوچک درخواست تعلیق جواز را ارائه نماید.
2. درصورت تخطی و تخلف مکرر از قوانین و مقررات.
3. نظر به سایر شرایط و موارد حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

- (2) در صورتیکه جواز فعالیت از طرف د افغانستان بانک تعیق گردد، دارنده جواز مکلف است که طی مدت تعیین شده، مراجعه و تعیق جواز را مرفوع سازد، در غیر آن جواز فعالیت فسخ میگردد. در صورتیکه قضیه تحت دوران و بررسی ارگان های عدلی و قضایی باشد، دارنده جواز در مورد رفع تعیق حد اکثر الی سه ماه بعد از فیصله نهایی ارگان یا مرجع ذیصلاح اقدام نمایند در غیر آن جواز فسخ میگردد.
- (3) در صورت تقاضای تعیق جواز از طرف مؤسسه مالی قروض کوچک، درخواست دهنده مکلف به ارائه درخواست کتبی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی د افغانستان بانک و در ولایات به نمایندگی های دافغانستان بانک میباشد. تعیق جواز حد اکثر الی 1 سال و حد اقل برای مدت 3 ماه تعیق میگردد.
- (4) مؤسسه مالی قروض کوچک نمیتواند در مدت تعیق جواز، فعالیت نماید.
- (5) در صورتیکه تعیق حسب فقره (3) این ماده صورت گیرد، دارنده جواز مکلف است تا:
1. قبل از حد اکثر زمان تعیین شده با ارائه درخواستی کتبی خواهان رفع تعیق جواز گردد؛
 2. در صورتیکه در معلومات ثبت شده نزد د افغانستان بانک تغییرات رخ داده باشد، دارنده جواز موضوع را اطلاع دهد.
- (6) هرگاه دارنده جواز الی زمان تعیین شده مراجعه ننماید، موضوع کتاباً به آدرس موصوف اخبار و مهلت تعیین میگردد. در صورت عدم مراجعه بعد از صدور اطلاعیه کتبی، جواز فعالیت فسخ میگردد؛ و
- (7) در صورت درخواست تعیق از طرف مؤسسه مالی قروض کوچک ، شرایط فقره (2) ماده 12 قابل تطبیق می باشد.

ماده 14: فسخ جواز فعالیت

- (1) د افغانستان بانک تحت شرایط آتی و حسب احوال میتواند جواز مؤسسه مالی قروض کوچک را فسخ نماید:
1. مؤسسه مالی قروض کوچک نتواند در خلال (3) ماه بعد از تاریخ صدور جواز، فعالیت را آغاز نماید؛
 2. سهمدار/سهمداران و یا مسؤولین آن معلومات غلط یا گمراه کننده و غیر قانونی حین پرسوه نظارتی ارائه نماید؛
 3. سهمدار/سهمداران مؤسسه مالی قروض کوچک ورشکسته شده باشد؛
 4. در صورتیکه مؤسسه مالی قروض کوچک بعد از تعیق جواز فعالیت مبنی بر عدم ارسال گزارش ماهانه، در مدت تعیین شده ذریعه مکتوب تعیق؛ اقدام به رفع آن ننماید، جواز مذکور فسخ میگردد؛
- (2) در صورت فسخ جواز، سهمدار/سهمداران جواز مکلف است تا فعالیت های خویش را بصورت فوری توقف داده و اصل جواز فعالیت را الی مهلت تعیین شده به د افغانستان بانک تسليم نماید.
- (3) در صورت فسخ جواز مؤسسه مالی قروض کوچک، شرایط فقره (2) ماده 12 قابل تطبیق می باشد.
- (4) اقدامات اتخاذ شده طبق این مقرره، نمیتواند مانع ادای سایر تهدیدات مدنی و تجاری سهامداران شود.
- (5) تمام قراردادهای که مؤسسه قبل از لغو جواز عقد کرده است، در قبال آن مکلف می باشد.

ماده 15: مفقودی یا حریق جواز

- (1) در صورتیکه جواز مؤسسه مالی قروض کوچک مفقود گردد، مسئولین مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف اند تا در خلال 30 روز کاری بعد از مفقودی، موضوع را کتاباً به د افغانستان بانک اخبار و اطلاعیه مفقودی را حد اقل در یک نشریه کثیر الانتشار ساحه فعالیت خویش و یا ذریعه اطلاعیه در مارکیت و محل فعالیت خویش به نشر بسپارد.
- (2) در صورت عدم دریافت جواز فعالیت الی 20 روز بعد از نشر اطلاعیه افسانه‌نوگین مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف اند تا بمنظور اخذ مثنی جواز فعالیت درخواستی کتبی را با ارائه استاد آتی به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی در مرکز و به زون و نمایندگی د افغانستان در ولایات تسليم نماید:



1. سند یا کاپی اطلاعیه مفقودی؛
 2. سند پرداخت فیس جواز مثنی؛ و
 3. سایر معلومات و مدارک که از طرف مدیریت جوازدهی ضروری دانسته شود.
- (3) در صورتیکه جواز مفقود شده بعد از صدور جواز مثنی دریافت گردد، مسئولین مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف اند تا در خلال 10 روز کاری، جواز مثنی را به مدیریت جوازدهی آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی در مرکز و یا نمایندگی های دافغانستان بانک در ولایات تسليم نماید.

ماده 16: فیس ها

- (1) د افغانستان بانک در مقابله با مراحل درخواستی و صدور جواز فعالیت می تواند فیس اخذ نماید.
- (2) فیس های وضع شده شامل موارد آتی میگردد:
 1. فیس طی مراحل درخواستی جواز مؤسسه مالی قروض کوچک مبلغ 100.000 افغانی؛
 2. فیس سالانه جواز فعالیت مبلغ 200.000 دو صد هزار افغانی؛
 3. فیس صدور جواز مثنی 50.000 افغانی؛
 4. فیس طی مراحل درخواستی تغییر سهمدار/سهمداران، انتقال مالکیت مبلغ 100,000 یک صد هزار افغانی؛
 5. فیس طی مراحل درخواستی انحلال و تغییر اسم تجاری مبلغ 50.000 افغانی؛
 6. فیس نظارت داخل ساحه سالانه مبلغ 150,000 افغانی. مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف است این فیس را بعد از دریافت گزارش نظارتی پرداخت نماید.
- (3) فیس های فوق الذکر قابل بازپرداخت نمی باشند:
- (4) جواز مؤسسه مالی قروض کوچک برای 3 سال صادر میگردد و فیس جواز سالانه اخذ میگردد؛
- (5) سایر فیس ها از جانب دافغانستان بانک ذریعه متحد المال ها مشخص و تعیین شده میتواند.

فصل سوم

ساختار تشکیلاتی و فعالیت موسسات مالی قروض کوچک

ماده 18: ساختار اداری و شرایط آن

- (1) مؤسسه مالی قروض کوچک باید شرایط این مقرره را در ساختار تشکیلاتی رعایت نماید.
- (2) ساختار اداری مؤسسه مالی قروض کوچک باید منحیث یک جزء مدیریت خوب حداقل همه طرح های مصون، صحت و امنیت عملکردهای اساس مؤسسه مالی قروض کوچک را بشمول تمام اجرآتی که برای یقینی ساختن حفاظت مشتری در موقع نقض یا توافق با اجرآت امنیتی روی دست گرفته میشود، در بر گیرد.
- (3) مجمع عمومی سهمداران: مجمع عمومی سهمداران باید وظایف و صلاحیت های ذیل را دارا باشد:
 1. منظوری اساسنامه مؤسسه مالی قروض کوچک؛
 2. تعیین و عزل اعضای هیئت نظار و در نظر گرفتن امتیازات یا پاداش به اعضای آن؛



3. منظوری افزایش در سرمایه تعیین شده موسسه مالی قروض کوچک و تعیین شرایط و ضوابط در خصوص اینکه کدام سهم موسسه مالی قروض کوچک توزیع گردد؛
4. منظوری گزارش سالانه و صورت حسابات مالی موسسه مالی قروض کوچک پس از ملاحظه هیئت نظار مؤسسه؛
5. تصمیم گیری در مورد فروش، ادغام، یکی سازی، منحل کردن و مسدود ساختن موسسه مالی قروض کوچک؛
6. توظیف نمودن یک شرکت شناخته شده تفتیش خارجی برای موسسه مالی قروض کوچک با در نظرداشت ملاحظات هیئت نظار؛
7. اتخاذ تصمیم در صورت ایجاد و منحل سازی موسسه مالی قروض کوچک و نماینده آن؛
8. سهمداران باید در برابر اسهام موجود شان در سرمایه موسسه مالی قروض کوچک حق رای داشته باشند. هر سهمدار میتواند در مجمع عمومی سهمداران بطور مستقیم و یا توسط نماینده که بطور کتبی رسمی معرفی شده از حق رای دهی مستغاید شوند.
9. پس از تکمیل روند تفتیش خارجی از بیلانس شیت و صورت حسابات مالی سال گذشته موسسه مالی قروض کوچک، جلسه مجمع عمومی سهمداران حداقل باید سال یکبار، که بیشتر از سه ماه پس از ختم سال مالی نباشد، برگزار شود.
10. جلسات فوق العاده مجمع عمومی سهمداران میتواند به درخواست هیئت نظار، هیئت مدیره، یک سهمدار/سهمداران یا ترکیب از آنان که 20 درصد یا بیشتر از مجموع حقوق رای را دارا باشند؛ برگزار شود.
11. حداقل یک ماه قبل، یک اطلاعیه کتبی راجع به تاریخ، موقعیت و زمان هر نشست مجمع عمومی سهمداران تأیم با اجندای جلسه باید به سهمداران ارسال گردد. در حالات اضطراری همچون اطلاعیه میتواند هفت روز قبل ارائه گردد.
12. در حالات موضوعات اضطراری اطلاعیه میتواند بشکل الکترونیکی آن ارسال و رای گیری روی آن نیز بشکل الکترونیکی صورت میگیرد. در اینصورت هیچگونه تصمیم مبتنی بر موضوعات که درج اجندای هفته نخواهد شد. این در حالیست که در نشست بعدی مجمع عمومی سهمداران تصامیم اتخاذ شده از راه الکترونیکی مورد تأیید قرار میگیرد.
13. تصامیم مجمع عمومی سهمداران باید شکل کتبی داشته و تنها توسط سهمداران و سکرتر باید امضا گردد. به همین ترتیب، در حالات موضوعات اضطراری، رای دهی میتواند بصورت ورقی (صندوق رای) یا شکل الکترونیکی آن صورت گیرد.
14. سهمداران باید از موجودیت یک محیط کاری مؤثر و مناسب سکرتریت اطمینان حاصل کنند.

(4) ساختار هیئت نظار

1. هیئت نظار باید از یک ساختار اداری و روش های مناسب کاری مختص بخود برخوردار باشد و در عین زمان راه های تطبیق همچون روش ها را بمنظور اینکه بطور زمانی بشکل مؤثر و مداوم بررسی گردد، روی دست گیرد.
2. هیئت نظار باید ساختار خویش را براساس رهبریت، اندازه و کارگیری از کمیته ها شکل داده تا نقش نظارتی و سایر مسؤولیت های خویش را بگونه مؤثر به پیش ببرند. این امر اطمینان می بخشد که هیئت نظار زمان و ابزار کافی جهت رسیدگی به تمامی موارد بصورت مؤثر و عمیق را دارا بوده و در امر تصمیم گیری روی موضوعات قاطعیت کامل دارد.
3. رئیس هیئت نظار نقش عمده را در کارکردها و وظایف هیئت نظار، ایفا مینماید. رئیس هیئت نظار رهبریت هیئت را بدوش داشته و در قبال عموم فعالیت های مؤثر چون برقراری روابط معتبر با اعضای هیئت نظار، مسؤول دانسته میشود.



4. رئیس هیئت نظار باید دارای تجربه کافی و شایستگی باشد. رئیس باید اطمینان حاصل کند که تصمیم گیری هیئت نظار سالم و براساس آگاهی کامل، می باشد. رئیس هیئت نظار باید در قسمت راه اندازی بحث های مهم، اعضای هیئت را ترغیب نموده و اطمینان حاصل کند که نظریات مخالف از سوی اعضای هیئت در روند تصمیم گیری بگونه ازاد اظهار میگردد. رئیس باید برای اجرای مسؤولیت های خویش زمان کافی تخصیص دهد.

5. بمنظور پیشبرد کارهای چک و بیلانس ها رئیس هیئت نظار باید یک عضو مستقل و غیر اجرایی باشد.

(5) شرایط تقرر و ترکیب هیئت نظار

1. هیئت نظار از سوی مجمع عمومی سهامداران موسسه مالی قروض کوچک انتخاب میشود و اکثریت اعضای آن نباید از جمله سهامداران، بخش مدیریتی یا کارمندان موسسه مالی قروض کوچک باشند.

2. ترکیب اعضای هیئت نظار حداقل سه نفر و حداقل نفر میباشد که از سوی مجمع عمومی سهامداران برای مدت چهار سال انتخاب میگرددند. در عین زمان این اعضا میتوانند دوباره برای دوره بعدی نیز تعیین گردند، در ضمن هیئت نظار میتواند یکی از اعضای خویش را منحیث رئیس هیئت انتخاب کند.

3. در صورتیکه یکی از کرسی های هیئت نظار خالی میشود سایر اعضا باید پست خالی را با معرفی یک عضو مؤقت الی نشست بعدی مجمع عمومی سهامداران، پُر کند.

4. یک ثلث اعضای هیئت نظار موسسه مالی قروض کوچک میتواند از ساختار تشکیلاتی شرکت مادر تعیین گردد.

5. اعضای هیئت نظار باید مشخصات و شایستگی های ذیل را دارا باشند:

1. حداقل 5 سال تجربه کاری مرتبط؛

2. لسانس در رشته های مالی، اداره تجارت، اقتصاد، تکنالوژی معلوماتی و یا سایر بخش های مرتبط.

3. یک تن از اعضای هیئت نظارت باید دارای تحصیل و تجربه لازم در بخش خدمات و معاملات اسلامی باشد.

(6) وظایف و مسؤولیت های هیئت نظار

1. تدویر جلسات مجمع عمومی سهامداران و ترتیب اجندای هر جلسه؛

2. منظوری ساختار اداری موسسه مالی قروض کوچک؛

3. تقرر، عزل و تعیین امتیازی برای اعضای هیئت مدیره و آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات؛

4. نظارت از اجرآت هیئت مدیره موسسه مالی قروض کوچک؛

5. منظوری استراتیژی کاری و بودجه سالانه موسسه مالی قروض کوچک؛

6. منظوری پالیسی ها برای راه اندازی فعالیت های عملیاتی شامل پالیسی مدیریت خطرات، رسیدگی به مسائل مرتبط به تضاد منافع و صدور رهنماها به هیئت مدیره در قسمت تطبیق این پالیسی ها؛

7. حصول اطمینان از اینکه موسسه مالی قروض کوچک از داشتن، کارایی، مناسب بودن و وفق داشتن قانون / قوانین و مقررات د افغانستان بانک و کنترل داخلي کافی، و مدیریت خطرات برخوردار است؛

8. حصول اطمینان از اینکه گزارش دهی مالی موسسه مالی قروض کوچک به درستگیرنده گزارش مالی به د افغانستان بانک است، صحت دارد؛



9. حصول اطمنان از اینکه روند تفتيش داخلی مناسب روی دست گرفته شده است؛
10. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران روی موضوعات که ملزم منظوری سهامداران می باشد؛
11. ارائه ملاحظات به مجمع عمومی سهامداران پیرامون تعیین شرکت تفتيش خارجی از موسسه مالی قروض کوچک؛
12. حصول اطمنان از اجرای تفتيش خارجی موسسه مالی قروض کوچک که شامل نظریات مفتیش در پیوند به حقیقت و صحت صورت حسابات مالی موسسه مالی قروض کوچک میشود؛
13. در صورتیکه در وضعیت مالی موسسه مالی قروض کوچک کاهش به نظر میرسد یا خطر کاهش ملاحظه گردد، و یا هر مورد که دیگر که وضعیت مالی مؤسسه را بگونه چشمگیر متأثر سازد، د افغانستان بانک را بصورت آنی بشکل کتبی اطلاع بدهد یا هیئت مدیره را در این خصوص مکلف بسازد؛
14. حصول اطمنان از تطبیق هدایات و اوامر د افغانستان بانک؛
15. تصمیم گیری روی سایر موارد که نظر به اساسنامه مربوط به صلاحیت هیئت نظار میشود.
16. هیئت نظار در نهایت در پیشبرد امور و شرایط کاری موسسه مالی قروض کوچک به سهامداران (شامل مجمع عمومی سهامداران، سایر سهامداران و د افغانستان بانک) مسؤول و حسابده میباشد.
17. هیئت نظار مکلف اند تا حداقل در خصوص موارد ذیل حصول اطمنان نمایند:
- حصول اطمنان از یک مدیریت شایسته و مناسب؛
 - حصول اطمنان از اینکه پلان ها و پالیسی های مناسب روی دست گرفته شده است؛
 - نظارت از فعالیت ها، حصول اطمنان از کنترل داخلی کافی و تطبیق قوانین، مقررات و فیصله ها؛
 - نظارت از اجراءات مالی موسسه مالی قروض کوچک؛ و
 - جلوگیری از تضاد منافع.
18. هیئت نظار باید طور ربعوار جلسات خویش را تنظیم و برگزار کنند؛
19. دو جلسه هیئت نظار میتواند طور انلاین تدویر گردد؛
20. به منظور تدویر و تنظیم جلسات هیئت نظار باید یک تن منحیث سکرتر توظیف و تمام امور مربوط به جلسه را تنظیم و ثبت نماید.

(7) ساختار تشکیلاتی هئیت عامل

1. اعضای هیئت عامل متشكل از اشخاص ذیل بوده میتوانند:
 - رئیس اجرائیوی؛
 - آمر عملیاتی و مالی؛
 - آمر اعتبارات.
2. در صورت موجودیت شرکت مادر، ساختار هیئت عامل بصورت جداگانه مدنظر گرفته شود. اعضای هیئت عامل شرکت فرع نمی توانند هم زمان کارمند شرکت مادر باشد.



(8) هیچ یک از کارمندان موسسه مالی قروض کوچک هم زمان نمیتوانند در دو بست ایفای وظیفه نمایند. وظایف و مکلفیت های

هیئت عامل

1. هیئت عامل باید امور کاری خویش را تحت رهبری و نظارت هیئت نظار پیشبرده و فعالیت های موسسه مالی قروض کوچک

را که با استراتیژی تجاری، خطر پذیری، و سایر پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار همخوانی داشته باشد، مدیریت کند.

2. هیئت عامل در قبال سپردن وظایف به کارمندان مسؤول بوده و باید یک ساختار اداری را ایجاد کند که در سراسر موسسه مالی قروض کوچک جوابگویی و شفافیت را تأمین کند.

3. هیئت عامل مکلف است که معلومات لازم در رابطه به روند پیشبرد مسؤولیت ها، نظارت هیئت عامل و تشخیص کیفیت اجرآت مدیریت ارشد را به هیئت نظار فراهم سازد. در این خصوص، هیئت عامل باید همواره هیئت نظار را بگونه کافی از موارد مهم ذیل با خبر سازد:

- تهییه و ترتیب استراتیژی تجاری، استراتیژی خطر/ خطر پذیری؛
- تصمیم گیری ها در قسمت ایجاد و منحل سازی نمایندگان موسسه مالی قروض کوچک؛
- اجرآت مؤسسه و وضعیت مالی آن؛
- نقص محدودیت های خطر یا رعایت از قوانین؛
- کاستی های کنترل داخلی؛
- نگرانی های حقوقی و مقرراتی؛ و
- موضوعات برخاسته از تخلفات یا نقص طرزالعمل های موسسه مالی قروض کوچک.
- هیئت مدیره موسسه مالی قروض کوچک باید موضوعات ذیل را در نظر گیرد:
- حسب استراتیژی و پالیسی های منظور شده توسط هیئت نظار، سازماندهی کارها و رهبری کارهای تجاری روزمره موسسه مالی قروض کوچک و نظارت از فعالیت های روزمره کارمندان مؤسسه؛
- تطبیق استراتیژی تجاری و پالیسی های موسسه مالی قروض کوچک که توسط هیئت نظار منظور شده است. توأم با هدایت که توسط هیئت نظار صادر شده مدیریت ارشد باید استراتیژی تجاری، سیستم مدیریت خطرات، اصول خطرات، پرسوه های و کنترل مدیریت خطرات مالی و غیر مالی را تطبیق نماید.
- شناسایی و تشخیص منظم تمامی خطرات.

(9) بخش خطرات موسسه مالی قروض کوچک در عملکرد خویش مستقل می باشد و از اجرآت کاری خویش مکلف است تا به هیئت نظار گزارش دهی نماید.

(10) موسسه مالی قروض کوچک مکلف است تا خطرات تجاری خویش حد اقل سال یکبار و یا حسب ضرورت ارزیابی نمایند و مطابق آن اجرآت که در نظر است مرعی گردد.



ماده 19: بررس داخلی و خارجی

- (1) ساختار بررس داخلی: موسسه مالی قروض کوچک مکلف است تا ساختار بررس داخلی مطابق معیارات لازم طور مستقل داشته باشد.
- (2) موسسه مالی قروض کوچک باید بررسی دوره ای داخلی خود را بطور همه جانبی در خصوص تطبیق قوانین، مقررات و دستایر مربوط د افغانستان بانک انجام دهد.
- (3) بررس داخلی در عملکرد خویش مستقل می باشد و از اجرآت کاری خویش مکلف است تا به هیئت نظار گزارش دهی نماید.
- (4) موسسه مالی قروض کوچک مکلف است تا گزارش بررس داخلی خویش را بعد از منظوری هیئت نظار تعیین معیاد تعیین شده حسب این مقرره به د افغانستان بانک ارسال نماید.
- (5) بررس خارجی باید توسط یک شرکت معترض مشهور راه اندازی شود تا از تطبیق و رعایت قوانین و مقررات و اصول و طرز العمل های پذیرفته شده حسابداری بطور جدی اطمینان بمیان آید.

ماده 20: شرایط تقرر آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات

- (6) آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات باید حداقل دارای شرایط ذیل باشد:
 1. لیسانس اقتصاد، اداره تجارت، محاسبه یا حقوق؛
 2. سه سال تجربه کاری مرتبط؛
 3. از قوانین و مقررات مربوطه آگاهی کامل داشته باشد؛
 4. به اشخاص که برعلوه شرایط فوق، دارای تصدیق نامه بین المللی در رابطه به AML/CFT باشد اولویت داده میشود.
- (7) وظایف و مسئولیت های آمر رعایت و پیروی از قوانین و مقررات در مقرره مسئولیت ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمولیل تروریزم مشخص گردیده است.

ماده 21: محرومیت اطلاعات

- (1) تمام کامندان موسسه مکلف به رعایت اصل رازداری و حفظ محرومیت می باشند؛
- (2) کارکنان نمی توان از اطلاعات موسسه به نفع شخصی خویش استفاده نمایند؛
- (3) معلومات و اطلاعات موسسه قروض کوچک می تواند غرض اجرآت رسمی با افراد ذیل شریک گردد:
 1. کامندان و نمایندگان د افغانستان بانک شامل بررسان، ناظران، متولیان، تیم تصفیه و متخصیسان؛ و
 2. به اساس حکم محکمه ذیصلاح با سایر ادارات دولتی و غیر دولتی.

ماده 22: فعالیت های مجاز

- (1) موسسه مالی قروض کوچک مجوز می تواند فعالیت های ذیل را انجام دهد:
 1. صدور قروض کوچک اسلامی؛
 2. انجام فعالیت منحیث نماینده طبق مقرره بانکداری بدون شعبه؛
 3. ارائه سایر خدمات مجاز با در نظر داشت ماهیت کاری مؤسسات مالی قروض کوچک.



ماده 23: فعالیت‌های ممنوعه

(1) مؤسسه مالی قروض کوچک نمی‌تواند به فعالیت‌های ذیل مبادرت ورزد:

1. حواله یا انتقال پول؛
2. تبادله اسعار؛
3. ارایه خدمات پول الکترونیکی و تادیاتی؛
4. اخذ سپرده مشتریان؛
5. صدور تضمینات بانکی؛
6. اعطای قروض به شرکت‌های بزرگ؛
7. سایر خدمات و محصولات که در ماهیت فعالیت مؤسسه مالی قروض کوچک شامل نگردد.

فصل چهارم

شرایط قروض و معاملات

ماده 24: شرایط اعطای قروض

(1) هیچ مؤسسه قروض کوچک غیر سپرده‌گیر نمی‌تواند مبلغ بیشتر از 2,000,000 (دو میلیون) افغانی را به مشتریان خویش اعطاء نماید.

(2) مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف است تا ظرفیت و توانایی باز پرداخت مشتری را بررسی نموده و مطابق آن با در نظرداشت پالیسی داخلی خوبیش اجرآت نمایند.

(3) مؤسسه متذکره مکلف است تا حین اعطاء قروض موارد شناخت مشتریان را حسب قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و مقرره مسئولیت‌ها و اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل توریزم در نظر گیرد.

(4) مبلغ مجموعی قروض اعطا شده باید بیشتر از 80% سرمایه مالی گردد.

(5) مجموع قروض (بزرگ تعریف شده در مؤسسه مالی قروض کوچک) باید بیشتر از 50% از سرمایه مالی گردد.

(6) قرضه‌های کوچک باید به واحد پول افغانی اعطاء گردد.

ماده 25: مشخصات مقروضین مرتبط

(1) منبع بازپرداخت قرضه برای مقروضین یکسان بوده و هیچ مقروض منبع درآمد دیگری نداشته باشد تا بتواند قرضه (همراه با سایر تعهدات مقروض) ذمت خویش را بصورت کامل پرداخت کند.

(2) قرضه به مقروضین که بطور مستقیم یا غیر مستقیم پرداخته شده است؛ توسط مقروض دیگری کنترل می‌شوند- در صورتی که چنین کنترولی منحیث داشتن سهم استحقاق ذیصلاحیت برای مقروض دیگر تعریف شود؛



(3) وابستگی متقابل مالی قابل توجهی میان مقروضین وجود داشته باشد. وابستگی متقابل قابل توجه زمانی وجود دارد که ۵۰٪
یا بیشتر از درآمدها و مخارج ناخالص سالانه یک مقروض از معاملات با مقروض دیگر حاصل شود. درآمدها و مخارج ناخالص
شامل عواید/ مصارف ناخالص، قروض بین شرکتی، مفاد سهام، سهم سرمایه (capital contribution) و سایر دریافت‌ها و
پرداخت‌های مشابه می‌شود؛

(4) مقروضین انفرادی از یک موسسه مالی قروض کوچک قرضه دریافت می‌کنند تا شرکتی را خریداری کنند که بیشتر از ۵۰٪
اوراق حق رأی یا صلاحیت رأی آن را در اختیار خواهند داشت؛ و

(5) د افغانستان بانک بر اساس ارزیابی واقعیت‌ها و شرایط معامله خاص تشخیص دهد که سلامت مالی یک مقروض می‌تواند بر
سلامت مالی مقروض دیگر تأثیر بگذارد.

ماده 26: اشخاص مرتبط

(1) شخص یا نهادی است که به موسسه قروض کوچک مرتبط باشد:

1. شخص یا یکی از اعضای نزدیک خانواده آن شخص (همچون: پدر، برادر، خواهر، همسر، فرزند و ...) شخص مرتبط تلقی
می‌گردد، در صورتی که آن شخص کنترول، کنترول مشترک یا نفوذ قابل توجه بر موسسه قروض کوچک داشته باشد یا
عضو کلیدی مدیریت مؤسسه باشد؛ و

2. یک شرکت در صورتی مرتبط تلقی می‌گردد که شرکت متبوع (مادر)، شرکت تابع، شرکت وابسته (Associate) یا شرکت
سرمایه گذار مشترک (Joint Venture) موسسه قروض کوچک باشد، و یا تحت کنترول، کنترول مشترک یا بهطور قابل
مالحظه تحت نفوذ یا مدیریت یک شخص مرتبط باشد.

ماده 27: محدودیت قرضه دهی

(1) موسسه مالی قروض کوچک نمی‌تواند به اشخاص ذیل قرضه پرداخت کند:

1. به سهامداران، اعضای هیئت نظار و اعضای هیئت عامل؛
2. کارمندان بررسی و تأیید قرضه و سایر کارمندان بسته‌های کلیدی؛
3. اقارب نزدیک (درجه اول) سهامداران، اعضای هیئت نظار و هیئت عامل؛ و
4. به اشخاص و افراد که در لست های تعزیرات موجود می‌باشند.

(2) موسسه نباید به اشخاص که قرضه ذمت آنها در کنگوری صعب الحصول قرارداد، قرضه جدید صادر کند؛ مگر اینگه تمام
قرضه قبلی خویش را پرداخت کند.

ماده 28: چگونگی صنفبندی قروض

(1) موسسه قروض کوچک باید سوابق دقیق تعداد روزهای موعد گذشته هر قرضه را حفظ و بررسی نماید.



(2) به منظور صنفبندی قروض ، موسسه متذکره باید طبق این مقرره، متحdalمالهای د افغانستان بانک و پالیسیهای داخلی مؤسسه متذکره به طور منظم بررسی صورت گیرد.

(3) هرگاه یک موسسه بیشتر از یک قرضه به یک شخص یا گروه مقروضین مرتبط اعطا کند و یکی از قروض اعطا شده صعب الحصول گردد؛ درینصورت، موسسه باید تمام قروض اعطا شده به آن شخص یا گروپ مقروضین مرتبط را به منظور صنفبندی مجدد بررسی کند.

(4) هنگام بررسی سبد قروض، موسسه باید هر قرضه را بر اساس خطر اعتباری آن در صنف مربوط قرار دهد.

ماده 29: طبقات صنفبندی قروض

(1) موسسه قروض کوچک باید یک سیستم داخلی درجه بندی خطرات اعتباری را ایجاد کند تا سطوح مختلف خطرات قروض را نشان داده و آنرا طبق قرار ذیل در پنج کتگوری صنفبندی نمایند:

1. صنف معیاری؛

2. صنف تحت النظر؛

3. صنف تحت المعيار؛

4. صنف مشکوک؛ و

5. صنف ضرر.

ماده 30: قروض بازسازی شده

(1) قرضه صعب الحصول پس از بازسازی باید در صنف تحت المعيار قرار گیرد و یا در همان صنفی که قبل از مذاکره مجدد قرار داشت، باقی بماند.

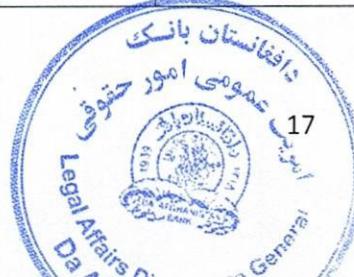
(2) صنف بندی قرضه که جهت اصلاح یک یا چند شرط آن بازسازی شده باشد، باید بهمود یابد. اما به شرط اینکه اصل و مفاد قرضه طبق قرارداد جدید برای چهار (4) قسط متوالی یا چهار(4) ماه متواتی- هرکدام که بزرگتر باشد- پرداخت گردد.

(3) در صورت برآورده شدن شرایط فقره 2 این ماده، قرضه بازسازی شده نمی‌تواند بالاتر از صنف تحت النظر قرار گیرد؛ مگر اینکه پرداخت اصل و مفاد قرضه برای 4 قسط متوالی دیگر یا چهار (4) متواتی دیگر- هرکدام که بزرگتر باشد- انجام شود.

ماده 31: شرایط حداقل جبران خساره

(1) جبران خساره های قابل تطبیق قرار ذیل اند:

صنفها	موعد گذشته	درجه جبران خساره
معیاری	1-15 روز	1 فیصد
تحت النظر	16-30 روز	3 فیصد
تحت النظر	31-60 روز	10 فیصد



25 فيصد	61-90 روز	تحت المعيار
50 فيصد	91-180 روز	مشكوك
100 فيصد	بیشتر از 180 روز	ضرر

(2) هرگاه اطلاعات معتبر نشان دهد که ضرر متوجه قرضه احتمالاً بیشتر از مقدار مشخص شده در جدول بالا است، د افغانستان بانک می تواند از مؤسسه قروض کوچک بخواهد که ذخایر جبران خساره خویش را افزایش دهد.

ماده 32: حذف قروض

- (1) قرضه که قابل حصول نبوده و ادامه آن به عنوان قرضه قابل حصول نیز تضمین نشده باشد، باید حذف شود.
- (2) هر قرضه یا بخشی از آن که مدت 6 ماه از قرار گرفتن آن در صنف خساره گذشته باشد، باید حذف شود.
- (3) حذف قرضه باید در برابر تعیین جبران خساره مشخص صورت گیرد. هرگاه مبلغ قرضه قابل حذف بیشتر از مبلغ جبران خساره تعیین شده باشد، باید جبران خساره اضافی جهت پوشش کمبودی از طریق کسر حساب درآمد یا از طریق انتقال از حساب ذخیره جبران خساره عمومی، ایجاد شود.
- (4) قرضه که بعد از حذف حصول می گردد، باید به عنوان درآمد در دوره مالی که باز پرداخت آن اتفاق می افتد، ثبت شود.

ماده 33: شرط دریافت قرضه صعب الحصول

- (1) قرضه صعب الحصول باید به طور غیر سنجشی (non-accrual) قرارداده شده و مفاد معوق حصول نشده آن به عنوان درآمد محاسبه نگردیده بلکه در حساب درآمدهای معلق نشان داده می شود.
- (2) هرگونه تکتائنه قروض صعب الحصول که قبل از سنجش شده ولی حصول نشده است، باید تا زمانی پرداخت آن بطور نقد، برگردانده شده و در حساب درآمدهای معلق اضافه شود.

ماده 34: تصرف مجدد دارایی‌ها

- (1) هنگامی که یک مؤسسه یک دارایی را به عوض عدم باز پرداخت یک قرضه تحت تصرف مجدد خویش قرار میدهد، ارزش دفتری آن دارایی باید قسمت پرداخت نشده قرضه یا ارزش خالص قابل تحقق دارایی (هرکدام که کمتر است) باشد.
- (2) هرگاه ارزش خالص قابل تحقق دارایی کمتر از قسمت پرداخت نشده قرضه در حسابات مؤسسه باشد، تفاوت آن باید از طریق تعیین جبران خساره برای قروض بد و مشكوك، حذف شود.

ماده 35: مسئولیت های مؤسسه قروض کوچک در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم

- (1) مؤسسات مالی قروض کوچک مکلف اند که فعالیت های خویش را در امر مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم با در نظرداشت قانون جلوگیری از پول شویی و عواید ناشی از جرایم و مقرره اقدامات بازدارنده علیه پول شویی و تمویل تروریزم تنظیم نمایند.



فصل پنجم

احکام متفرقه

ماده 36: بررسی و نظارت

- (1) د افغانستان بانک صلاحیت دارد تا موسسات قروض کوچک مجوز را جهت اطمینان از رعایت قوانین، مقررات و متحدالمال‌های مربوط، بررسی و نظارت (داخل ساحه و خارج ساحه) نماید.
- (2) موسسه باید تمام اطلاعات، اسناد و سیستم‌ها را هر زمان که د افغانستان بانک به هدف بررسی و نظارت درخواست کند، ارائه دهد. تمام اطلاعات و اسناد ارائه شده به د افغانستان بانک باید به صورت سافت و هارد توسط مسئولین مربوطه امضاء و به د افغانستان بانک ارسال گردد.
- (3) ناظرین د افغانستان بانک صلاحیت دسترسی به تمام حسابات، کتاب‌ها، سوابق، اسناد و سایر موضوعات که در حیطه کاری آن می‌باشد را دارند.

ماده 37: گزارش دهی

- (1) مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف است تا گزارش‌های اتومات (سیستماتیک) را به د افغانستان بانک در اوقات تعیین شده حسب درخواست، ارائه نماید.
- (2) د افغانستان بانک فورمه‌ها و نمونه‌های این گزارش‌ها را ذریعه متحد المال ارسال می‌نماید. این گزارش‌ها میتوانند شامل موارد اتی گردد:
 1. صورت حساب مالی (بیلانس شیت);
 2. صورت حساب مفاد و ضرر؛
 3. صورت حساب جریان پول نقد؛
 4. گزارش دشبورد معاملات؛
 5. سایر گزارش‌ها حسب لزوم دید د افغانستان بانک.
- (3) مؤسسه مالی قروض کوچک مکلف اند تا گزارش‌های ماهوار و دور ای خویش را الی 5 یوم کاری ماه بعدی به آمریت عمومی نظارت از موسسات مالی غیر بانکی ارسال نمایند.
- (4) مؤسسه مالی قروض کوچک باید نتایج و یافته‌های تفتیش داخلی را به آمریت عمومی نظارت از موسسات غیر بانکی ارائه نماید. گزارش دوره تفتیش داخلی علاوه از فعالیت‌های عملیاتی و مالی، موضوعات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را در طی ربع اول الی ماه مارچ سال بعدی ارسال نمایند.
- (5) مؤسسه مالی قروض کوچک باید گزارش تفتیش خارجی که شامل صورت حساب‌های مالی بررسی شده و سایر بخش‌ها بشمول موضوعات تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی و تمویل تروریزم را طی ربع اول الی ماه مارچ هر سال بعدی به این اداره ارسال نماید. گزارش سالانه بررس خارجی در بر گیرنده صورت حساب‌های مالی بررسی شده من جمله صورت حساب وضعیت مالی، صورت حساب نفع و ضرر و صورت حساب جریانات نقدی میباشد که در آن بررس در مورد صحت معلومات ارائه شده به د افغانستان بانک کفایت بررس داخلی و کنترول‌های داخلی، و کفایت امنیت اطلاعات، تداوم کاروبار، و بپهودیابی بعد از حوادث را اظهار نظر مینماید.



ماده 38: اقدامات تنفيذی

- (1) د افغانستان بانک می تواند با درنظرداشت یافته های نظارتی (داخل ساحه و خارج ساحه)، اقدامات تنفيذی لازم را وضع نماید.
- (2) د افغانستان بانک در موارد آتی میتواند اقدامات تنفيذی را وضع نماید.
1. عدم ارائه و یا تأخیر در گزارش دهی معاملات؛
 2. تأخیر و عدم ارسال سایر گزارش های احصائیوی؛
 3. عدم تطبیق شرایط و اقدامات تنفيذی وضع شده؛ و
 4. سایر تخطی ها از قوانین و مقررات مربوطه حسب یافته های تیم نظارتی مؤلف.
- (3) اقدامات تنفيذی شامل موارد آتی می باشد:
1. صدور اخطاریه؛
 2. وضع جرمیه نقدی؛
 3. عزل کارکنان کلیدی؛
 4. تعليق جواز فعالیت؛
 5. فسخ جواز فعالیت؛
 6. سایر اقدامات حسب لزوم دید د افغانستان بانک.

(4) تیم نظارتی میتوانند حسب یافته ها؛ یکی یا همزمان موارد 2,1 و 3 را تطبیق نمایند

ماده 39: حفظ سوابق

- (1) سوابق شامل تمام کتاب ها، حسابات، صورت حسابات، اطلاعات در سیستم کمپیوتر و سایر اسناد مرتبط به کسب و کار، معاملات و دارایی های موسسه، می شود.
- (2) موسسه باید اقدامات مقتضی را غرض جلوگیری از مفقود شدن، از بین رفتن سوابق و جعل اسناد روی دست گیرد.
- (3) سوابق اسناد موسسه باید حداقل به مدت 5 سال بگونه هارد و سافت حفظ گردد.
- (4) دوسيه بندی استاد باید مطابق اصول دوسيه بندی طوری تنظیم گردد که به سهولت قابل دسترس باشد.

ماده 40: وظایف و مسئولیت های اتحادیه

- (1) موسسات مالی قروض کوچک بمنظور تنظیم و انسجام بهتر امور مربوطه خویش دارای اتحادیه یا انجمن میباشند و هر موسسه مالی قروض کوچک باید عضویت اتحادیه را دارا باشد.
- (2) ساختار اتحادیه مطابق شرایط ذیل ترتیب گردند:
1. اتحادیه باید ثبت و راجستر ارگان ذیصلاح باشد؛
- (3) رئیس و معاونین اتحادیه با رعایت شرایط ذیل انتخاب گردند:
1. رئیس و معاونین اتحادیه باید از طریق پروشه شفاف توسط موسسات مالی قروض کوچک انتخاب گردند؛
 2. اشخاص متبارز سیاسی نمیتوانند منحیث رئیس و معاونین اتحادیه انتخاب گردند؛
 3. رئیس و معاونین دارای اهلیت و شهرت نیک بوده و قابل اعتماد باشند؛
 4. رئیس و معاونین اشخاص تحصیل کرده و دارای آگاهی و معلومات کافی از قوانین و مقررات مربوطه باشند؛



5. عضویت هیچ یک از قوهای دولت را نداشته باشند.

(4) اتحادیه دارای وظایف ذیل می باشند:

1. اتحادیه مکلف است تا اطلاعیه ها، هدایات و دستایر را که د افغانستان بانک عنوانی اتحادیه میفرستد، به تمام موسسات

مالی قروض کوچک ابلاغ نمایند؛

2. هر گاه در مارکیت و در ساحت مربوط، اشخاص (موسسات) بدون جواز به فعالیت قروض کوچک مبادرت ورزند؛ اتحادیه

مکلف است تا عندالموقع موضوع را به دافغانستان بانک اطلاع دهنده؛

3. معلومات و تائیدیه که در موارد مختلف از جانب اتحادیه عنوانی د افغانستان بانک تهیه و ارسال میگردد، باید درست و

موثق باشد. در غیر آن مسئولیت های بعدی آن متوجه اتحادیه مربوطه می باشد؛

4. اساس نامه اتحادیه ها باید مطابق شرایط این مقرره و سایر مقررات نافذه ترتیب و در مرجع مربوطه ثبت گردد؛

ماده 41: طرزالعمل های داخلی

(1) طرزالعمل جوازدهی، طرزالعمل نظارتی و سایر طرزالعمل ها، پالیسی ها و رهنمود ها طور جداگانه از طرف آمریت عمومی نظارت از مؤسسات مالی غیر بانکی تهیه، انکشاف و تطبیق میگردد.

ماده 42: تقلب و جعل اسناد

(1) همه نهادهای که جواز معتبر مؤسسه قروض کوچک را در اختیار دارند مکلف اند که نهایت سعی خویش از صحت و درستی تمامی اسناد و مدارک را که به هر یکی از نمایندگان د افغانستان بانک ارائه نموده اطمینان حاصل نمایند. هر نوع قصد فریبکاری و عدم گزارش دهی هرگونه معامله مشخص، به د افغانستان بانک، منجر به وضع اقدامات تنفيذی میگردد.

ماده 43: تاریخ انفاذ مقرره

(1) این مقرره بعد از تصویب شورای عالی دافغانستان بانک نافذ و در وب سایت دافغانستان بانک به نشر میرسد، با نشر این مقرره، نسخه قبلی آن ملغی می باشد.

