



نمبر: _____

تاریخ ۱۳۸ / /

دمالي شخړو دحل کمیسیون
کمیسیون حل منازعات مالی
Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

کمیسیون حل منازعات مالی

تصویب شماره (مسلسل ۸ - خصوصی ۳)

موضوع: بررسی قضیه ورشکستگی بانک انکشافی افغانستان

تاریخ صدور: ۳ جدی ۱۳۸۸



Address : چهاررای زمیق (نماینده گی ۱۴ د افغانستان بانک) کابل

Tell : ۰۲۰۲۱۰۴۷۵۴

Visit us at: <http://www.fdrc.gov.af>



نمبر: _____

تاریخ ۱۳۸ / /

د مالی شخړو د حل کمیسیون
کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

() شعبه:

تصمیم کمیسیون حل منازعات مالی در مورد ورشکستگی بانک انکشافی افغانستان

ب ۸
ب ۸۸-۱۰-۳ ۸ به جواب درخواستی کتبی شماره ۶۵۲-۴۲۷ مؤرخ ۱۳۸۸/۹/۲۴ د افغانستان بانک ثبت ق

موضوع: بررسی قضیه ورشکستگی بانک انکشافی افغانستان

تاریخ صدور حکم: ۱۳۸۸/۱۰/۹

درخواست دهنده: د افغانستان بانک

د افغانستان بانک: مطابق حکم ماده اول قانون د افغانستان بانک، د افغانستان بانک بانک مرکزی است و مطابق به حکم مندرج در جزء (۶) فقره (۲) ماده دوم این قانون یکی از وظائف اساسی د افغانستان بانک منحصراً بانک مسؤل، صدور یا ثبت جواز، تنظیم و نظارت بر بانک ها، صرافان اسعار، عرضه کنندگان خدمات پولی، مجریان سیستم پرداخت، عرضه کنندگان خدمات اسناد بهادار، مجریان سیستم انتقال اسناد بهادار و سایر اشخاصی که د افغانستان بانک میتواند مطابق احکام قانون آنها را نظارت نماید می باشد. و بهمین ترتیب ماده هشتاد و سوم این قانون، د افغانستان بانک را مسؤل صدور جواز، سارت و تنظیم امور بانک ها میداند.

و مطابق به حکم فقره (۵) ماده نود و یکم قانون متذکره: "در صورتیکه د افغانستان بانک تشخیص نماید که مجریان سیستم پرداخت یا عرضه کنندگان خدمات پولی یکی از احکام این قانون یا سائر مقررات را نقض کرده یا قادر به پرداخت دیون خویش نبوده یا مرتکب جرم گردیده و یا مدارکی در رابطه به تقویه اشتباه مبنی بر انجام فعالیت های جرمی وجود داشته باشد، جواز و ثبت آنها لغو می گردد.





نمبر: _____

تاریخ ۱۳۸ / /

د مالی شخړو د حل کمیسیون
کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

جزء (۳) فقره (۱) ماده یکصد و هفتم و همچنان فقره (۲) همین ماده می‌رساند که بانک مرکزی در مورد الغای جواز بانکی و اعلان ورشکستگی یک بانک صلاحیت دارد. صلاحیت های بانک مرکزی و کمیسیون در فصل دهم بصورت مشرح توضیح گردیده است.

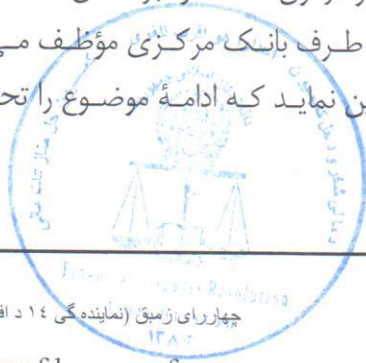
مرجع بررسی کننده: کمیسیون حل منازعات مالی

کمیسیون حل منازعات مالی مطابق حکم جزء (۳۳) ماده پنجم قانون د افغانستان بانک عبارت از کمیسیون حل منازعات مالی مندرج ماده (۱۰۸) این قانون تعریف گردیده است و مطابق حکم ماده یکصد و ششم همین قانون کمیسیون حل منازعات مالی قضایای مالی مورد منازعه را قبل از رسیدگی قضایی بصورت مصالحتی حل و فصل مینماید و مطابق به فقره (۲) ماده یکصد و هفتم همین قانون، کمیسیون میتواند درخواست هایی را که جهت افتتاح یا ورشکستگی علیه بانک تقدیم میشود، بررسی و از آن نظارت نماید.

و مطابق حکم فقره (۱) ماده شصت و ششم قانون بانکداری درخواست آغاز اقدامات ورشکستگی علیه بانک طور کتبی به کمیسیون تقدیم میگردد. و طبق حکم جزء (۱۴) ماده اول قانون بانکداری کمیسیون حل و فصل منازعات مالی چنین تعریف شده است: کمیسیون حل و فصل منازعات مالی: کمیسویی است که در ماده شصت و هشتم این قانون درج می باشد.

این بود وضاحت های مختصری پیرامون صلاحیت های کمیسیون و د افغانستان بانک و تعریف آنها در روشنی احکام قانون.

بانک انکشافی افغانستان: با مراجعه و ملاحظه اوراق دوسیة نسبتی قضیه بانک انکشافی افغانستان، واضح می گردد که: بانک انکشافی افغانستان در سال ۲۰۰۷ میلادی فعالیت بانکی خود را آغاز می نماید. در اواخر ماه اکتوبر ۲۰۰۸ بانک متذکره قدرت پرداخت پول برای امانت گذاران را از دست میدهد و در اول ماه نوامبر سال ۲۰۰۸ بانک مرکزی، بانک انکشافی را تحت نظارت قرار داده و در سوم ماه نوامبر ۲۰۰۸ هیأتی از طرف بانک مرکزی مؤظف می گردد. بررسی هیأت منجر به این میشود که د افغانستان بانک برای بانک انکشافی متولی تعیین نماید که ادامه موضوع را تحت جریان قضیه ذیلاً ملاحظه خواهیم نمود.





نمبر: _____

تاریخ / / ۱۳۸۰

د مالی شخړو د حل کمیسیون
کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

جریان قضیه:

مرحله اول: طبق معلومات مندرج در اوراق دوسیۀ بانک انکشافی افغانستان: بتاريخ سوم ماه نوامبر ۲۰۰۸ د افغانستان بانک هیأتی را مؤظف می سازد تا امور مالی مربوط به بانک متذکره را بررسی نماید. نتیجه بررسی هیأت به تعیین متولی برای بانک انکشافی افغانستان منجر می گردد. (طبق حکم ماده ۵۳ قانون بانکداری).

متولی مذکور طبق حکم ماده ۵۶ قانون بانکداری، زمام امور بانک انکشافی را در دست گرفته در پهلوی مواظبت از داریی ها، دفاتر و اسناد بانک، داریی ها، دفاتر حساب اسناد بانکی و سایر دفاتر مربوط را تحت کنترول و بررسی قرار داده و مطابق به مندرجات ماده پنجاه و هشتم قانون بانکداری و در روشنی آن به بررسی جدی پرداخته و تخلفات آتی بانک انکشافی افغانستان را تثبیت می نماید:

۱- عدم سیالیت و نقدینگی که بر اساس آن، بانک انکشافی افغانستان توان پرداخت پول در قبال امانت گذاران را از دست داده خصوصاً اخذ مبالغ هنگفت از شرکت های مسافری به ارتباط انتقال حجاج به عربستان سعودی و برعکس و حیف و میل این مبالغ.

۲- قروض ناسالم که نه تنها خلاف احکام قوانین نافذۀ بانکی صورت گرفته بلکه تعدادی از این قروض با اسناد جعلی صورت گرفته است.

۳- برداشت پول از حساب امانت گذاران بدون آگاهی آنها.

۴- ثبت و راجستر بانک فاقد اسناد و مدارک بوده که حتی مقدار پول هنگفتی بحیث داریی بانک ثبت گردیده ولی اصلاً چنین داریی وجود نداشته و اگر هم موجود بوده ارزش آن به مراتب کمتر از ارزش راجستر شده در بانک بوده است.

مزید بر آن، متولی طبق حکم ماده پنجاه و هشتم از طریق بررسی مستقل خارجی، تمام جوانب قضیه را بررسی و نتیجتاً گزارش خود را به د افغانستان بانک ارائه میدهد.





نمبر: _____

تاریخ / / ۱۳۸

د مالی شخړو د حل کمیسیون

کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

د افغانستان بانک بېلابېل راپور متولي، په پيروي از احکام مندرج در فقره (۲) ماده ۵۵ قانون بانکداری بادر نظر داشت جزء ۱۴ فقره (۱) ماده بیست و سوم این قانون طی درخواستی مؤرخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۵ از کمیسیون حل منازعات مالی خواهان اجازه فروش برخی از سهام بانک انکشافی افغانستان گردیده و کمیسیون اقدامات بانک مرکزی را مطابق بر احکام مواد (۴۶، ۴۷، ۴۸، ۴۹، ۵۰، ۵۱ و ۵۲ قانون بانکداری) دانسته و قرار خود را مبنی بر اجازه فروش را صادر مینماید.

مرحله دوم:

بعد از مدتی، د افغانستان بانک طی درخواست جداگانه عنوانی کمیسیون حل منازعات مالی طبق حکم ماده ۷۲ قانون بانکداری خواستار اعلان ورشکستگی علیه بانک انکشافی افغانستان گردیده و چنین استدلال مینماید:

"... تلاش هائیکه از طرف متولی و تیم د افغانستان بانک برای بازسازی بانک متذکره صورت گرفت به نتیجه نرسیده و در عین حال بانک متذکره توانایی ادامه فعالیت را بادر نظر داشت تخلفات تثبیت شده و دست بُرد پول هنگفت توسط سهامداران بانک نداشت..."

کمیسیون بعد از ثبت درخواست، به منظور تکمیل دوسیه از لحاظ شکلی، اسناد مزیدی از بانک مرکزی مطالبه نمود تا در روشنی آن دلائل و اسناد بتوان بر صحت و سقم درخواست بانک مرکزی ابراز نظر نمود.

اسناد واصله و جریانات مندرج در اوراق نسبتی دوسیه بوضوح میرساند که بانک انکشافی افغانستان دیگر در حالتی قرار ندارد که بتوان به احیای مجدد آن اقدام نمود. چون همه امکانات و احتمالات در این راستا را از دست داده و جز آغاز اعلان ورشکستگی راه دیگری وجود ندارد.

تحلیلی بر موضوع:

از بررسی اوراق دوسیه و خصوصاً توجه به جریان ابتدائی قضیه که نتیجه آن منجر به فروش برخی از سهام بانک انکشافی افغانستان گردید چنین بر می آید که بانک مرکزی پس از تعیین متولی طبق حکم فقره (۲) ماده شصت و یکم قانون بانکداری سعی بر آن داشت تا اگر ممکن باشد در مشاوره با متولی راهی برای احیای مجدد بانک متذکره پیدا کند اما نواقص موجود اداره و فعالیت های بانک انکشافی افغانستان طوری بود که جز آغاز اقدامات ورشکستگی بانک، واقعیت



نمبر: _____

تاریخ / / ۱۳۸۰

د مالی شخړو د حل کمیسیون

کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

دیگری را مشخص نمی نمود. بناءً طبق حکم ماده ۶۵ قانون بانکداری، د افغانستان بانک می تواند به اساس یک یا بیشتر از دلایل سه گانه ذیل اقدامات ورشکستگی علیه بانک انکشافی افغانستان را آغاز نماید:

۱- بانک مسؤولیت های مالی (قروض) خود را در هنگام سر رسید آن پرداخت ننماید.

۲- سرمایه بانک کمتر از (۷۵) فیصد سرمایه ای باشد که مطابق حکم فقره (۳) ماده (۳۵) این قانون الزامی پنداشته شده است.

۳- ارزش دارایی های بانک از ارزش دیون آن کمتر باشد.

هرچند حالات فوق الذکر در مورد بانک انکشافی افغانستان تحقق یافته است اما در صورتیکه طبق حکم ماده هفتاد و یکم قانون بانکداری درخواست د افغانستان جهت آغاز اقدامات ورشکستگی علیه بانک به استثنای موارد مندرج ماده شصت و نهم این قانون رد شود د افغانستان بانک، جواز بانکی بانک را لغو و آنرا مطابق ماده شصت و سوم این قانون منحل می نماید.

تصمیم کمیسیون:

کمیسیون حل منازعات مالی، بعد از ارزیابی دقیق موضوع و بررسی همه جوانب قضیه، دلایل د افغانستان بانک را که بتأسی از آن خواستار آغاز اقدامات ورشکستگی علیه بانک انکشافی افغانستان گردیده است منطبق با ماده شصت و پنجم قانون بانکداری دانسته و دلایل مندرج ماده متذکره را که در محراق توجه بانک مرکزی قرار دارد موجه میدانند.

طبق حکم جزء (۱) فقره (۲) ماده شصت و ششم و بادر نظر داشت اجزای سه گانه فقره (۱) ماده شصت و پنجم، اقدامات ورشکستگی علیه بانک میتواند به یکی یا بیشتر از دلایل آتی آغاز گردد:

۱- بانک مسؤولیت های مالی (قروض) خود را در هنگام سر رسید آن پرداخت ننماید.

۲- سرمایه بانک کمتر از (۷۵) فیصد سرمایه ای باشد که مطابق حکم فقره (۳) ماده سی و پنجم این قانون الزامی پنداشته شده است.

۳- ارزش دارایی های بانک از ارزش دیون آن کمتر باشد.



د افغانستان اسلامي جمهوریت



نمبر: _____

تاریخ ۱۳۸ / /

د مالي شخړو دحل کمیسیون

کمیسیون حل منازعات مالی

Financial Disputes Resolution Commission

شعبه: ()

چون دلائل ارائه شده از جانب د افغانستان بانک با توجه به جریانات مندرج در دوسیة نسبتی موضوع و با توجه به بیلانس شیت (صورت حساب مالی) منضمه درخواست و تصدیق شده از جانب د افغانستان بانک، مؤجه و مبین دلایل منرج ماده شصت و پنجم قانون بانکداری است، فلهدذا کمیسیون درخواست د افغانستان بانک را برای آغاز اقدامات ورشکستگی علیه بانک انکشافی، طبق حکم ماده هفتاد و دوم قانون بانکداری منظور مینماید.

حقوق و شرایط استخدام و مکلفیت های قانونی مدیر تصفیه برای بانک انکشافی افغانستان بعداً طبق احکام قانون در سمیم کمیسیون حل منازعات مالی درباره تعیین مدیر تصفیه به تصویب خواهد رسید.



فیض الرحمن وثیق

عضو



عبدالرازق

عضو

محمد حسین شاه

عضو

محمد ذهین

عضو



عبدالواسع

عضو



عبدالله دورانی

رئیس کمیسیون حل منازعات مالی

