#### 

#### **تعليمات تملك " المصلحة المؤثرة "**

**صادرة تنفيذاً للمادة (34) من قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته وسنداً للمادة (99/ب) من نفس القانون.**

**ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ**

**أولاً: لأغراض هذه التعليمات:**

**1- يكون لكل من عبارة " المصلحة المؤثرة " وعبارة " ذو الصلة " وكلمة " السيطرة " و "الشخص" المعنى المُخصص لكل منها في قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته.**

**2- يقصد بالمستفيد النهائي الشخص الطبيعي الذي يملك في أو يسيطر على أسهم في رأسمال أي بنك أردني بشكل مباشر أو غير مباشر مهما كانت نسبة التملك.**

**ثانياً: على كل شخص يرغب – سواء شخص لوحده أومجموعة أشخاص من ذوي الصلة أو ممن بينهم صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة – بتملك مصلحة مؤثرة أو زيادة تملك مصلحة مؤثرة في رأسمال أي بنك أردني أن يتقدم إلى البنك المركزي للحصول مُسبقاً على الموافقة الخطية على ذلك التملك، وبحيث يلتزم بتعبئة الانموذج المرفق طي هذه التعليمات حسب الأصول وتقديم كافة الوثائق المؤيدة والمُدعمة لما فيه من معلومات وبيانات، بالإضافة إلى إرفاق أنموذج إقرار المستفيد النهائي المرفق بالتعميم رقم (10/1/929) المؤرخ في 14/1/2021.**

**ثالثاً: يجب الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة عند إجراء أي تغيير أو تحويل على هيكل ملكية مالك المصلحة المؤثرة في رأسمال البنوك في حال سيؤدي هذا التغيير أو التحويل إلى تغيير المستفيد النهائي للمصلحة المؤثرة، وذلك تحت طائلة اعتبار الموافقة الممنوحة من البنك المركزي لمالك المصلحة المؤثرة في البنك والذي جرى التغيير او التحويل على هيكله ملغاة حكماً وتطبيق أحكام الفقرة (د) من المادة (34) من قانون البنوك.**

**رابعاً: في الحالات التي تؤدي إلى ملكية شخص لمصلحة مؤثرة في رأسمال بنك أو زيادة نسبة هذه المصلحة نتيجة لـ:**

1. **نقل أسهم البنك او أسهم أو حصص في رأسمال مالك المصلحة المؤثرة للورثة بطريق الإرث.**
2. **نقل أسهم البنك أو حصص في رأسمال مالك المصلحة المؤثرة تنفيذاً لعمليات التنفيذ على سندات الرهن او الحجوزات.**
3. **نقل أسهم البنك فيما بين الأشخاص ضمن نفس المجموعة المالكة للمصلحة المؤثرة.**
4. **أي تعديل أو تغيير على المستفيد النهائي لأي من الأشخاص ضمن نفس المجموعة المالكة للمصلحة المؤثرة.**

**يلتزم من سيجري التغيير لمصلحته بتعبئة النماذج المنصوص عليها في البند (ثانياً) من هذه التعليمات وتقديم كافة الوثائق المؤيدة وذلك قبل اجراء معاملة النقل او التغيير او التعديل تحت طائلة اتخاذ الإجراءات المنصوص عليها في البندين (1) و (2) من المادة (34/د) من قانون البنوك في حال عدم الحصول على موافقة البنك المركزي على ذلك.**

**خامساً: تعتبر أي موافقة صادرة عن البنك المركزي لتملك المصلحة المؤثرة أو زيادتها نافذة لمدة سنة من تاريخ صدورها طالما بقيت كافة الاعتبارات التي صدرت بموجبها الموافقة قائمة وفي حال عدم الالتزام بتملك كامل نسبة المصلحة المؤثرة التي تم الموافقة عليها خلال سنة فإن الموافقة على النسبة المتبقية -التي لم يتم تملكها- تعتبر لاغية.**

**سادساً: يلتزم البنك بإعلام البنك المركزي عن الأسهم المرهونة او المحجوزة التي يمتلكها مالك أو مالكي المصلحة المؤثرة وكذلك عند حدوث أي تغيير على تلك الأسهم، وعلى أن يبيّن عدد تلك الأسهم ونسبتها والجهة المرتهنة او المستفيدة من الحجز وأسباب وتاريخ الرهن او الحجز.**

# سابعاً: يُعمل بهذه التعليمات اعتباراً من تاريخه، وتلغي كل من تعليمات تملك المصلحة المؤثرة رقم (49/2010) تاريخ 2/5/2010 والتعميم رقم (10/2/3/3/11755) تاريخ 29/11/2007، والتعميم رقم (10/2/8601) تاريخ 19/7/2011، والتعميم رقم (10/2/15631) تاريخ 30/12/2014.

# مرفق/ أنموذج تملك " المصلحة المؤثرة ".

**أنموذج تملك " المصلحة المؤثرة " مقدم للبنك المركزي الأردني  
تنفيذاً للمادة (34) من قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته  
وسنداً للمادة (99/ب) من نفس القانون**

**أولاً: البيانات الخاصة بطالب التملك في حال كان شخص طبيعي:**

|  |  |
| --- | --- |
| **الاسم (رباعي)** |  |
| **الجنسية** |  |
| **الجنس** |  |
| **رقم الهاتف** |  |
| **رقم الفاكس** |  |
| **العنوان البريدي** |  |
| **البريد الإلكتروني** |  |
| نوع وثيقة إثبات الشخصية |  |
| **رقم الوثيقة** |  |
| **مكان وتاريخ الإصدار** |  |
| **مكان وتاريخ الميلاد** |  |
| **الرقم الوطني ( للشخص الأردني)** |  |
| **المستفيد النهائي** |  |

#### **ثانياً: البيانات الخاصة بطالب التملك في حال كان شخص اعتباري1:**

|  |  |
| --- | --- |
| **الاسم (من واقع شهادة التسجيل الصادرة عن الجهة المختصة)** |  |
| **الجنسية** |  |
| **رقم التسجيل** |  |
| تاريخ التسجيل |  |
| **العنوان** |  |
| **رقم الهاتف** |  |
| رقم الفاكس |  |
| **البريد/الموقع الإلكتروني** |  |
| طبيعة النشاط |  |
| اسم المدير العام |  |
| أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة/ هيئة المديرين |  |
| المستفيد النهائي |  |
| رأس المال المدفوع |  |

**1 ترفق القوائم المالية لآخر سنتين بالإضافة إلى موافقة السلطة الرقابية في الدولة الأم إذا استوجب الأمر ذلك، وفي حال كان طالب التملك بنكاً يتم بيان فيما إذا كان حاصلاً على تصنيف ائتماني مع ذكر درجة التصنيف والمؤسسة الصادر عنها، كما وترفق شهادة تسجيل الشخص الاعتباري وكشف كبار المساهمين في رأسماله.**

**ثالثاً: نسب الملكية:**

|  |  |
| --- | --- |
| **اسم البنك المراد الاستثمار فيه:** |  |
| **نسبة الملكية الحالية في البنك المراد الاستثمار فيه (يرفق كشف بتفاصيلها)** |  |
| **نسبة الملكية الجديدة في البنك بعد الاستثمار (يرفق كشف بتفاصيلها)** |  |

**رابعاً: قائمة بأسماء الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين الذين يعتبر طالب التملك ذو صلة بهم:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الرقم** | **اسم الشخص ذو الصلة\*** | **المنصب الذي يشغله المستثمر بالشركة ذو الصلة** | **طبيعة نشاط ذو الصلة (تجارة/ صناعة/ قطاع مالي/ خدمات/ زراعة/أخرى مع التحديد)** | **الشكل القانوني لذو الصلــة  (شركة مساهمة عامة، شركة مساهمة خاصة، شركة ذات مسؤولية محدودة، شركة تضامن، مؤسسة فردية، مؤسسة عامة)، أو شخص طبيعي** | جنسية ذو الصلة | **عنوان الشخص ذو الصلة بالتفصيل** | **المستفيد النهائي** |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |  |  |  |

**\* ترفق شهادة تسجيل الشخص الاعتباري ذو الصلة.**

**خامساً: الأسهم والحصص المملوكة من قِبل طالب التملك وذوي الصلة به بشكل مباشر أو غير مباشر في كافة البنوك والشركات التابعة لها أو الشركات التي تُسيطر عليها هذه البنوك أو الشركات التابعة لها:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الرقم** | **اسم البنك/الشركة التابعة للبنك/الشركة  التي يُسيطر عليها البنك/الشركة التي تُسيطر عليها شركة تابعة للبنك** | **نسبة الملكية** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |
| **4.** |  |  |
| **5.** |  |  |

**سادساً: الشركات التي يُسيطر عليها طالب التملك أو يُسيطر عليها ذوي الصلة به:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **اسم الشركة** | **رأسمال الشركة** | **أسماء الشركاء في هذه الشركة** | **نسبة ملكية الشريك** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**سابعاً: مصادر تمويل الاستثمار المستهدف:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الرقم** | **اسم المصدر (قروض\*، أموال شخصية، أخرى)** | **المبلغ** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |
| **4.** |  |  |
| **5.** |  |  |

**\* في حال كان مصدر التمويل عن طريق الاقتراض تذكر التفاصيل المتعلقة بذلك.**

**- يرفق إثباتاً خطياً من جهة أو جهات يقبلها البنك المركزي بملاءة طالب التملك المالية وقدرته على التملك من مصادر أمواله.**

**- إقرار خطي من المستفيد النهائي طالب التملك يقر فيه بعدم صدور أحكام نهائية بإشهار الإفلاس/ الإعسار في المملكة الأردنية الهاشمية أو خارجها، وعدم ادانته بجرم إساءة الأمانة أو أي جرم يتعلق بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.**

**ثامناً: التسهيلات الممنوحة لطالب التملك وذوي الصلة به من قبل البنوك والشركات المالية الأخرى (بما فيها البنك المراد الاستثمار فيه) داخل وخارج المملكة:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الرقم** | **اسم البنك أو الشركة المالية** | **طبيعة التسهيلات**  **( جاري مدين، قروض شخصية، قروض عقارية، قروض تمويل أسهم ، كفالات،اعتمادات، أخرى مع التحديد)** | **مبلغ التسهيلات** | **الغاية من التسهيلات** | **الضمانات المقدمة** | |
| **نوع الضمان** | **القيمة** |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |  |  |

**تاسعاً: التسهيلات المكفولة من قبل طالب التملك وذوي الصلة به لدى البنوك والشركات المالية الأخرى (بما فيها البنك المراد الاستثمار فيه) داخل وخارج المملكة:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| الرقم | **اسم البنك أو الشركة المالية** | **طبيعة التسهيلات**  **(جاري مدين، قروض شخصية، قروض عقارية، قروض تمويل أسهم، كفالات، اعتمادات، أخرى مع التحديد)** | **مبلغ التسهيلات** | **اسم الشخص المكفول** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |

**عاشراً: قائمة بأسماء الأشخاص المالكين لأسهم في البنك ويوجد بينهم وبين طالب التملك صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الرقم** | **اسم الشخص صاحب صلة القرابة** | **صلة القرابة ودرجة القرابة** | **عدد الأسهم التي يملكها** | **عنوانه** | **المنصب الذي يشغله في البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك** |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |

**أحد عشر: أي مساهمات أخرى في البنك المراد التملك فيه التي يملك طالب التملك حق التصويت بموجبها (تذكر بالتفصيل):**

**...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................**

**اثنا عشر: أي معلومات أو بيانات أو وثائق إضافية يراها البنك المركزي ضرورية لاستكمال دراسة طلب التملك.**

**.......................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................**

**أُقر أنا الموقع أدناه بصحة ودقة كافة المعلومات والبيانات والوثائق الواردة والمرفقة في هذا الطلب وأتحمل أي تبعات ناجمة عن عدم صحة أو دقة أي منها.**

# اسم مقـدم الطلـب: .............................................

## توقيع مقدم الطلب: ..............................................

## التاريـخ: **..**....................................................