بسم الله الرحمن الرحيم

البنك المركزي الأردني
CENTRAL BANK OF JORDAN

100 1921 2021
وتستمر المسيرة

الرقم : ١٠/١/ ٥٦٦٩
التاريخ : ٢٣/ ٨/ ١٤٤٢ هـ
الموافق : ٦/ ٤/ ٢٠٢١ م

تعليمات تملك البنوك للأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات
رقم (٥/٢٠٢١)

تحية وطيبة وبعد،،،

استنادا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، ولغايات ضبط مخاطر توظيفات الأموال المتاحة للبنوك وشركاتها التابعة داخل المملكة وكذلك توظيفات تواجداتها الخارجية بهدف المحافظة على الملاءة المالية للبنوك، واستنادا لأحكام المواد (٣٧/ب، ٣٨، ٣٩) من قانون البنوك المتعلقة بتملك البنوك للأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات أقرر ما يلي:

١) لا يجوز للبنك تملك أي شركة تابعة غير مالية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢) لا يجوز للبنك - سواء من خلال تواجداته داخل أو خارج المملكة - تأسيس أو تملك شركات تابعة (أو شركات تابعة للتابعة) دون موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي.

٣) لا يجوز للشركات التابعة للبنك أو (الشركات التابعة للتابعة للبنك) المساهمة في رأسمال البنك.

٤) عند إجراء أي زيادة على رؤوس أموال الفروع الخارجية أو الشركات التابعة أو الشركات (التابعة للتابعة) او الشركات الحليفة، يلتزم البنك بالحصول على موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي على ذلك.

٥) لا يجوز أن تزيد ملكية البنك - سواء لوحده أو بالاتفاق مع غيره وبشكل مباشر أو غير مباشر- في أي شركة من الشركات التي ليس من غاياتها قبول الودائع عن (١٠%) من رأسمال الشركة المكتتب بها وللبنك المركزي الموافقة على أن تصل هذه النسبة إلى (٢٠%) حدا أعلى من رأس المال المكتتب به في الأنشطة التي يرى البنك المركزي انها تدعم النشاط المصرفي والمالي كالتكنولوجيا المالية والصناديق الاستثمارية وشركات تملك وتسويق العقارات.

نموذج (١/١٠/١٢)

٦) لا يجوز للبنك أن يمتلك - بشكل مباشر أو غير مباشر- أسهما في أي بنك آخر أو أي شركة تقبل الودائع دون موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي، وفي جميع الأحوال يجب أن لا تتجاوز نسبة هذا التملك (١٠%) من رأسماله المكتتب به أو من رأس المال المكتتب به للبنك (أو الشركة) الذي يمتلك أسهما فيه أيهما أقل، ولا ينطبق هذا الحظر على الأسهم نفسها التي كانت تملكها البنوك زيادة على تلك النسبة بتاريخ ٢٠٠٠/٨/٢.

٧) يجوز للبنك وبموافقة خطية مسبقة من البنك المركزي تأسيس أو تملك شركة أو شركات تأمين تابعة وفق أحكام قانون تنظيم أعمال التأمين والقوانين ذات العلاقة شريطة التزام البنك عند التملك بما يلي:

أ. التقدم بطلب إلى البنك المركزي للموافقة على عملية التملك معززاً بدراسة الجدوى الاقتصادية التي تبرر تملك شركة التأمين.

ب. ألا يؤدي التملك في الشركة إلى انخفاض نسبة كفاية رأس المال عن الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي.

ج. تلبية متطلبات البنك المركزي المتعلقة بكفاية الاحتياطيات والمخصصات.

د. اتخاذ قرار التملك من قبل الهيئة العامة في اجتماع غير عادي.

٨) في حال موافقة البنك المركزي على عملية التملك وفق البند (٧) اعلاه، يلتزم البنك بما يلي:

أ. ألا تزيد قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة المقدمة للشركة عن النسبة المحددة بتعليمات البنك المركزي.

ب. لا يجوز للشركة المساهمة في رأسمال البنك، كما لا يجوز أن يكون مديرها عضواً في مجلس إدارة البنك.

ج. تزويد البنك المركزي بأي تعديلات قد تحصل على عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة والأعمال التي ستزاولها والتي يجب أن تكون متفقة مع القوانين والتعليمات المرعية ذات العلاقة.

د. تزويد البنك المركزي بشكل دوري بتقرير المدقق الخارجي على أعمال شركات التأمين التابعة له.

٩) أ- لا يجوز أن يزيد مجموع ما يمتلكه البنك من الأسهم والحصص في رؤوس أموال جميع الشركات عن ما نسبته (٥٠%) من رأسماله المكتتب به.

ب- يجوز لمحافظ البنك المركزي السماح للبنك المتجاوز للنسبة المشار اليها في البند (٩/أ) أعلاه بزيادة مساهمته في رأس مال الشركات الى نسبة لا تتجاوز في جميع الأحوال (٥٠%) من رأس المال التنظيمي للبنك.

ج- تتضمن النسبة أعلاه كل من:

١- الأسهم والحصص التي يملكها البنك نفسه.

٢- الأسهم والحصص التي تملكها شركات تابعة وذلك بمقدار مساو لنسبة مساهمة البنك في رؤوس أموال تلك الشركات.

٣- الأسهم والحصص التي تملكها شركات تابعة للشركة التابعة للبنك في رؤوس أموال تلك الشركات.

د- لغاية احتساب النسبة الواردة في (أ، ب) أعلاه حصرا، تحسب قيمة الأسهم والحصص بالكلفة عند الشراء.

١٠) لا يدخل في احتساب النسب الواردة في الفقرات (٩،٧،٦،٥) أعلاه ما يلي:
أ. الأسهم والحصص المستملكة سدادا لدين لمدة سنتين من تاريخ تملكها.
ب. الأسهم والحصص المسجلة باسم البنك إذا كانت ملكيتها عائدة لعميل أو أكثر من عملاء البنك، ولا تعتبر هذه الأسهم والحصص من موجودات البنك.
ج. الأسهم والحصص في أي شركة تابعة إذا كانت بنكا أو شركة مالية.

١١) على البنك الذي يمتلك أسهماً أو حصصاً سداداً لدين أن يتخلص من هذه الأسهم والحصص خلال سنتين من تاريخ اكتساب ملكيتها وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين حدا أقصى.

١٢) على كل بنك يتملك نسبة لا تقل عن (٥%) من الأسهم والحصص في رأسمال أي شركة إخطار البنك المركزي عن هذا التملك لهذه الأسهم والحصص خلال خمسة عشر يوما من تاريخ اكتسابه.

١٣) للبنك المركزي وضع أي شروط أخرى إضافية يراها مناسبة لتملك الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات.

١٤) على كل بنك تزويد البنك المركزي بالكشوفات (وفق النماذج المرفقة) بشكل ورقي اعتباراً من الربع الأول من عام ٢٠٢١، ثم تحميلها لاحقاً على نظام الرقابة المكتبية بشكل ربع سنوي وفي موعد أقصاه الخامس عشر من الشهر التالي للربع الذي تعود له هذه البيانات وكما يلي:
أ. فروع الأردن والشركات التابعة.
ب. البنك موحد (فروع الأردن و الفروع الخارجية والشركات التابعة المحلية والشركات التابعة الخارجية*).

***كشوفات الشركات التابعة الخارجية تحمل على نظام الرقابة المكتبية بشكل نصف سنوي.**

١٥) في حال وجود/نشوء تعارض بين هذه التعليمات وأي تعليمات أخرى صادرة عن جهات يخضع لرقابتها كل من البنك وشركاته التابعة والتابعة للتابعة، فعلى البنك اعلامنا بهذا التعارض وآلية المعالجة من قبله لهذا التعارض.

١٦) يُلغى العمل بما يلي:
- تعميم رقم (١٩٠٩/٢/١٠) تاريخ ٢٠١٠/٢/١٤.
- تعليمات تملك البنوك للأسهم والحصص في رؤوس اموال الشركات رقم (٢٠٠٢/١٢) تاريخ ٢٠٠٢/٣/٢٧.
- تعليمات تملك البنوك لشركات تأمين رقم (٢٠٠٠/٥) تاريخ ٢٠٠٠/١٢/٥.

١٧) يعمل بهذه التعليمات اعتبارا من تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ
د. زياد فريز

- مرفق الكشوفات:

كشف الاستثمارات بالاسهم لبنك /للبنك ..... بتاريخ .....

أولاً : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (P/L)

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة *	رأسمال الشركة المكتتب به (١)	عدد أسهم الشركة (٢)	عدد الأسهم المملوكة من البنك في رأسمال الشركة المستثمر فيها بشكل مباشر (٣)	عدد الأسهم التي يملكها البنك بشكل غير مباشر ** (٤)	عدد الأسهم المملوكة من البنك بشكل مباشر وغير مباشر (٣)+(٤) (٥)	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة % = (٢/٥) (٦)	نسبة المساهمة إلى رأسمال البنك % =(٥/ رأسمال البنك) (٧)	العملة (٨)	تكلفة شراء الأسهم (٩)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بداية الفترة الحالية (بداية العام) (١٠)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بنهاية الفترة الحالية (١١)	الفرق (١٢)
أ- فروع الأردن والشركات التابعة لها													
ب-الفروع الخارجية													
مجموع (أ+ب)													
ج- الشركات التابعة الخارجية													
المجموع الكلي(أ+ب+ج)													

* توزع حسب القطاعات المعتمدة في السوق المالي .

** وفق نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة له (داخل وخارج المملكة) x عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركة التابعة للبنك في رأس مال الشركة المستثمر بها وهكذا بالنسبة للشركات التابعة للتابعة.

توقيع المفوضين:

الخاتم الرسمي:

التـــاريخ:

كشف الاستثمارات بالاسهم لبنك /للبنك ..... بتاريخ .....

ثانياً : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (OCI)

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة *	رأسمال الشركة المكتتب به (١)	عدد أسهم الشركة (٢)	عدد الأسهم المملوكة من البنك في رأسمال الشركة المستثمر فيها بشكل مباشر (٣)	عدد الأسهم التي يملكها البنك بشكل غير مباشر ** (٤)	عدد الأسهم المملوكة من البنك بشكل مباشر وغير مباشر (٣)+(٤) (٥)	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة % = (٢/٥) (٦)	نسبة المساهمة إلى رأسمال البنك % =(٥/ رأسمال البنك) (٧)	العملة (٨)	تكلفة شراء الأسهم (٩)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بداية الفترة الحالية (بداية العام) (١٠)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بنهاية الفترة الحالية (١١)	الفرق (١٢)
أ- فروع الأردن والشركات التابعة لها													
ب-الفروع الخارجية													
مجموع (أ+ب)													
ج- الشركات التابعة الخارجية													
المجموع الكلي(أ+ب+ج)													

* توزع حسب القطاعات المعتمدة في السوق المالي .

** وفق نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة له (داخل وخارج المملكة) x عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركة التابعة للبنك في رأس مال الشركة المستثمر بها وهكذا بالنسبة للشركات التابعة للتابعة.

توقيع المفوضين:

الخاتم الرسمي:

التـــاريخ:

كشف الاستثمارات/ الصناديق الاستثمارية لبنك /للبنك ..... بتاريخ .....

ثالثاً : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (P/L)

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة *	رأسمال الشركة المكتتب به (١)	عدد أسهم الشركة (٢)	عدد الأسهم المملوكة من البنك في رأسمال الشركة المستثمر فيها بشكل مباشر (٣)	عدد الأسهم التي يملكها البنك بشكل غير مباشر ** (٤)	عدد الأسهم المملوكة من البنك بشكل مباشر وغير مباشر (٣)+(٤) (٥)	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة % = (٢/٥) (٦)	نسبة المساهمة إلى رأسمال البنك % =(٥/ رأسمال البنك) (٧)	العملة (٨)	تكلفة شراء الأسهم (٩)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بداية الفترة الحالية (بداية العام) (١٠)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بنهاية الفترة الحالية (١١)	الفرق (١٢)
أ- فروع الأردن والشركات التابعة لها													
ب-الفروع الخارجية													
مجموع (أ+ب)													
ج- الشركات التابعة الخارجية													
المجموع الكلي(أ+ب+ج)													

* توزع حسب القطاعات المعتمدة في السوق المالي .

** وفق نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة له (داخل وخارج المملكة) x عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركة التابعة للبنك في رأس مال الشركة المستثمر بها وهكذا بالنسبة للشركات التابعة للتابعة.

توقيع المفوضين :

الخاتم الرسمي :

التـــاريخ :

كشف الاستثمارات /الصناديق الاستثمارية لبنك /للبنك ..... بتاريخ .....

رابعاً: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (OCI)

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة *	رأسمال الشركة المكتتب به (١)	عدد أسهم الشركة (٢)	عدد الأسهم المملوكة من البنك في رأسمال الشركة المستثمر فيها بشكل مباشر (٣)	عدد الأسهم التي يملكها البنك بشكل غير مباشر ** (٤)	عدد الأسهم المملوكة من البنك بشكل مباشر وغير مباشر (٣)+(٤) (٥)	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة % = (٢/٥) (٦)	نسبة المساهمة إلى رأسمال البنك % =(٥/ رأسمال البنك) (٧)	العملة (٨)	تكلفة شراء الأسهم (٩)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بداية الفترة الحالية (بداية العام) (١٠)	القيمة العادلة المثبتة في دفاتر البنك بنهاية الفترة الحالية (١١)	الفرق (١٢)
أ- فروع الأردن والشركات التابعة لها													
ب-الفروع الخارجية													
مجموع (أ+ب)													
ج- الشركات التابعة الخارجية													
المجموع الكلي(أ+ب+ج)													

* توزع حسب القطاعات المعتمدة في السوق المالي .

** وفق نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة له (داخل وخارج المملكة) x عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركة التابعة للبنك في رأس مال الشركة المستثمر بها وهكذا بالنسبة للشركات التابعة للتابعة.

توقيع المفوضين:

الخاتم الرسمي:

التـــاريخ:

كشف الاستثمارات لبنك/للبنك ..... بتاريخ .....

خامساً: استثمارات البنك في رؤوس أموال شركات تابعة/ إستثمارات في شركات تابعة للتابعة:-

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة	رأسمال الشركة المكتتب به	عدد الأسهم المملوكة من البنك	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة (%)	العملة	التكلفة	التسهيلات الممنوحة للشركة		العلاقة الإدارية مع الشركة	رقم وتاريخ موافقة البنك المركزي*	ملاحظات **
							مباشرة	غير مباشرة			
	مجموع التابعة										
	مجموع التابعة للتابعة										
	المجموع الكلي										

* يذكر رقم كتاب موافقة البنك المركزي على الاستثمار/ تاريخ موافقة البنك المركزي.

** يتم الإشارة إلى إستثمارات في شركة تابعة للتابعة.

توقيع المفوضين:

الخاتم الرسمي:

التاريـــخ:

كشف الاستثمارات لبنك/للبنك ..... بتاريخ .....

سادساً : استثمارات البنك في رؤوس أموال شركات حليفة :-

(بالدينار الأردني)

الرقم	اسم الشركة	رأسمال الشركة المكتتب به	عدد الأسهم المملوكة من البنك	نسبة المساهمة إلى رأسمال الشركة (%)	العملة	التكلفة	التسهيلات الممنوحة للشركة		العلاقة الإدارية مع الشركة	ملاحظات
							مباشرة	غير مباشرة		
	المجموع الكلـي									

توقيع المفوضين:

الخاتم الرسمي:

التاريخ: