



فرمان نمبر (۲۹۴۷) تاریخ ۲۹-۱۱-۴۸-۲ صدارت عظمی.

ع، ج پوهندوی عبدالستار سیرت وزیر عدلیه!

مجلس وزراء تحت فیصله شماره (۲۹۱۱) در جلسه تاریخی ۲۹-۱۰-۴۸ بملاحظه ورقه عرض شماره (۱۶۵۱) مورخ ۲۹-۱۰-۴۸ وزارت عدلیه راجع به اساسنامه بانک انکشاف زراعتی بملاحظه اینکه مسوده اساسنامه مذکور به همکاری متخصصین خارجی موافق به ایجابات وقت و زمان ترتیب و از ملاحظه کمیته متذکره متن ورقه عرض گزارش یافته و به تائید وزارت عدلیه رسیده است بعد از اصلاحاتی که در مجلس وزراء بعمل آمده و به مهر و نشانی دارالانشاء رسیده است مراتب آتی را تصویب نمود:

«۱- اساسنامه بانک زراعتی افغانستان بداخل (۴۶) ماده منظور است.

۲- شمول گروپ مشاورین در هیات عامل بانک و شورای عالی منظور است.

۳- بعد از نشر اساسنامه بانک انکشاف زراعتی در جریده رسمی اساسنامه بانک زراعتی و صنایع روستائی تاریخی ۹-۸-۱۳۳۴ ملغی دانسته شود.»

مراتب این تصویب که از صحنه حضور اعلیحضرت معظم همایونی گزارش یافته بوسیله حکم شماره (۱۰۳۲-۳۷۶۸) مورخ اول دلو ۴۸ بصدارت ابلاغ گردیده به جلالتمآب شما اطلاع داده شد تا طبق آن تعمیم نمایند.

اساسنامه بانک انكشاف زراعتی افغانستان

فصل اول

احكام عمومی

ماده اول:- درین اساسنامه اصطلاحات آتی معانی ذیل را دارد:

- ۱- **بانک:** عبارت است از بانک انكشاف زراعتی افغانستان.
- ۲- **زراعت:** تمام فعالیت های مربوط به زراعت، باغداری، مالداري، جنگلات، تربیه ماهی، مرغداری و تربیه زنبور عسل را افاده مینماید.
- ۳- **تاسیسات زراعتی:** یک شخصیت حقیقی یا حکمی است که فعالیت آن را تهیه تولید توزیع آلات و ادارات زراعتی و یا ذخیره مارکتینگ و عملیه (پراسسنگ) محصولات زراعتی تشکیل داده باشد.

فصل دوم

اهداف و صلاحیت

ماده دوم:- هدف بانک توسعه انكشاف و بهبود زراعت در سراسر افغانستان میباشد.

ماده سوم:- بانک به منظور تامین اهداف فوق صلاحیتهای ذیل را دارا میباشد:

- ۱- اعطاء قرضه زارعین گروه های زارعین انجمن های کوپراتیف و سایر تشبثات زراعتی.
- ۲- قروضیکه از طرف سایر موسسات مالی به اشخاص و شخصیت های حکمی مطابق فقره (۱) داده میشود تضمین مینماید.
- ۳- تامین سرمایه از منابع داخلی و خارجی غرض استفاده در امور مربوطه بانک ذریعه:
 - الف- نشر اسناد سهم.
 - ب- استقراض به تجویز شورای عالی.
 - ج- نشر اسناد قرضه به تصمیم شورای عالی.
 - د- فروش یا تنزیل اسناد به موسسات مالی مطابق به قواعد و مقررات بانک مشروط بر اینکه مجموع دیون مندرج فقره (۳) این ماده از چار چند سرمایه تادیه شده و مجموع ذخایر عمومی بانک تجاوز ننماید.
 - ۴- پذیرفتن مبالغیکه وقتاً فوقتاً بصورت امداد بلاعوض یا طور دیگری بدسترس بانک گذاشته میشود.

۵- حق اکتساب ملکیت تصرف کرایه دادن خرید و فروش باسناد اجاره گرو گذاردن و به گرو گرفتن امانت دادن و قبول امانت فروش یا واگذاری دارائی غیر منقول به تجویز شورای عالی.

۶- قبول هر گونه پس انداز امانات و حسابات جاری.

۷- خریداری اسناد قرضه دولتی با کسب صلاحیت از شورای عالی.

۸- اخذ تکتانه و کمیشن در مقابل اعطاء قرضه تضمین دریافت حق العمل و حق الزحمه در مقابل انجام سایر خدمات بانکی.

۹- انجام سایر عملیات بانکی مطابق به اهداف بانک.

۱۰- خرید، تورید و فروش آلات و ادوات زراعتی.

۱۱- ایفاء امور ضروری (تصادفی فرعی و اضافی) که متمم صلاحیت های متذکره باشد.

ماده چهارم:-بانک با اجازه شورای عالی میتواند به هرگونه سازمان ها کمپنی ها انجمن های کوپراتیف که وظایف آنها حمایه اهداف بانک مخصوصاً بانکداری عرضه مارکتینگ و عملیه محصولات زراعتی را احتوا نماید سهم گردد مقدار مجموعی چنین اشتراکات به بیست فیصد مبلغیکه سرمایه تادیه شده بانک راجع ذخایر منفی دارائی ثابت تشکیل میدهد محدود است.

ماده پنجم:- بانک نمیتواند:

۱- به اعضاء شورای عالی یا هیأت عامل و خانم های شان قرضه بدهد.

۲- اسناد سهم منتشره خویش را به تضمین بپذیرد.

فصل سوم

تاسیس

ماده ششم:- مطابق به این اساسنامه بانکی تحت عنوان (بانک انکشاف زراعتی افغانستان) بحیث شرکت سهامی تاسیس گردیده است.

ماده هفتم:- مرکز بانک در کابل است شعبات و نمایندگیهای آن در سایر نقاط افغانستان به منظور رسیدگی بامور بانک تاسیس و تعیین گردیده میتواند.

ماده هشتم:- سرمایه مجاز بانک مبلغ ۵۰۰ ملیون افغانی است که به پنجصد هزار سند سهم با نام تقسیم گردیده و قیمت هر سند سهم یک هزار افغانی میباشد.

ماده نهم:- بعد از نشر اسهام ۵۱ فیصد آن از طرف د افغانستان بانک بصورت فوری و کامل و یا به ترتیبیکه شورای عالی تعیین نماید خریداری شده و نگهداشته میشود ۴۹ فیصد باقیمانده اسهام منتشره به اشخاص ذیعلاقه شخصیت های حکمی و در مرحله اول بزارعین انجمن های کوپراتیف زراعتی و به اشخاص و شرکت هائیکه به فعالیت زراعتی مشغول اند عرضه میگردد. هرگاه این اسهام در ظرف شش ماه از تاریخ عرضه توسط اشخاص و شخصیت های متذکره خریداری نگردد د افغانستان بانک و یا حکومت یخیرید اسهام مذکور اقدام لازمه مینماید.

فصل چهارم

اورگان بانک

ماده دهم:- بانک توسط اورگان های ذیل اداره میگردد:

۱- مجمع عمومی سهامداران.

۲- شورای عالی.

۳- هیأت عامل.

۴- هیأت نظار.

فصل پنجم

مجمع عمومی سهامداران

ماده یازدهم:- جلسات مجمع عمومی عادی سهامداران توسط شورای عالی سال یک بار در ظرف چهار ماه از تاریخ ختم سال مالی بانک و یا موقعیکه شورای عالی در مورد تمدید آن تصمیم اتخاذ نماید برای انجام وظایف ذیل دعوت میگردد:

۱- ملاحظه راپور های سالانه هیأت عامل شورای عالی و هیأت نظار در مورد فعالیت های بانک.

۲- تصویب یا رد بیلانس و حساب نفع و ضرر.

۳- ملاحظه و تصویب تخصیص مفاد خالص سالانه یا ضرر بانک باساس پیشنهاد شورای عالی.

۴- ملاحظه و تصویب تزئید سرمایه مجاز باساس پیشنهاد شورای عالی.

۵- انتخاب اعضای غیر دایمی شورای عالی.

۶- تعیین اعضاء هیأت نظار برای یکدوره الی سه سال.

۷- ملاحظه و تصویب تعدیل این اساسنامه و ضمایم آن به پیشنهاد شورای عالی.

ماده دوازدهم:- جلسه فوق العاده مجمع عمومی سهامداران توسط شورای عالی در حالات ذیل در ظرف سی روز دایر میگردد.

۱- باساس خواهش حداقل شش عضو شورای عالی.

۲- باساس خواهش حداقل چار نفر سهامدارانیکه لاقبل بیست فیصد اسهام منتشره و تادیه شده را داراء باشند یا

۳- هرگاه ضرری معادل پنجاه فیصد سرماییه تادیه شده بانک رخ داده و یا متصور باشد.

اجندای جلسه فوق العاده مجمع عمومی سهامداران توسط شورای عالی ترتیب میگردد.

ماده سیزدهم:- جلسه فوق العاده مجمع عمومی سهامداران عنداللزوم توسط هیات نظار به منظور غور بر موضوعات عاجل و مهم دایر میگردد.

ماده چهاردهم:- مالکین اسهام ده هزار افغانی و یا اضافه از ان بجلسات مجمع عمومی اشتراک ورزیده میتوانند هر سهم ده هزار افغانی از بانک رای نمایندگی میکند سهامدارانیکه مالک کمتر از ده هزار افغانی سهم باشند میتوانند مشترکاً یک نماینده جهت شمول در جلسات مجمع عمومی سهامداران انتخاب نمایند.

انتخاب وکیل قانونی مجاز است سهامداران و یا وکیل قانونی شان که اشتراک به جلسات را دارا اند بانیست بعد ثبت هویت اجازه نامه ورود دریافت نمایند دعوت بجلسات مجمع عمومی سهامداران به شمول تاریخ محل و اجنداء لاقبل ۲۰ روز قبل از تاریخ انعقاد مجلس اعلان گردد.

ماده پانزدهم:- نصاب جلسات مجمع عمومی عادی و فوق العاده لاقبل چهار نفر سهامداران و یا وکیل قانونی شان که مالک کمتر از ۷۵ فیصد سرماییه تادیه شده بانک نیوده میباشد در صورت پوره نگردیدن چنین نصاب جلسه دومی به فاصله ۱۵ روز دایر و تاریخ انعقاد آن توسط اعلان به اطلاع سهامداران میرسد درین جلسه بدون در نظر گرفتن شرط نصاب تصامیم اتخاذ میگردد.

ماده شانزدهم:- مجمع عمومی رئیس و منشی مجلس را باکثریت آراء تعیین مینماید.

ماده هفدهم:- تصامیمی که در مجمع عمومی باکثریت آراء اتخاذ میگردد معتبر شناخته شده و برای عموم سهامداران و بانک قابل تعمیل میباشد.

تصاویب مجمع عمومی بعد از ثبت بکتاب مخصوص تصاویب و امضاء رئیس منشی و سهامداران حاضر مجلس و در بانک نگهداری میگردد.

فصل ششم

شورای عالی

ماده هجدهم:- شورای عالی بانک متشکل از اشخاص ذیل میباشد:

۱- وزیر مالیه بحیث رئیس.

۲- وزیر زراعت و آبیاری.

۳- وزیر پلان.

۴- وزیر تجارت.

۵- رئیس د افغانستان بانک.

۶- رئیس عامل بانک.

۷- جنرال منیجر بانک.

۸- چهار عضو دیگر در مجمع سهامداران انتخاب میشوند.

ماده نهم:- اعضاء منتخب برای یک دوره سه ساله انتخاب میگردند انتخاب مجدد آنها مجاز است عضو منتخب حق استعفاء را دارد اگر یکی از اعضاء منتخب استعفاء یا فوت نماید و یا قادر بانجام وظایف خویش نباشد شورایعالی شخص دیگری را عوض عضو مذکور تعیین نموده بعداً به مجمع عمومی سهامداران جهت تصویب تقدیم میکند.

ماده بیستم:- تصامیم و تصاویب شورایعالی توسط شعبه دارالانشاء از طرف منشی ایکه شورایعالی تعیین مینماید بدقتر معینه ثبت و امضاء میگردد دارالانشاء مذکور مکلف به انجام وظایفی نیز میباشد که شورایعالی بوی تفویض مینماید.

ماده بیست و یکم:- شورایعالی لااقل در هر سه ماه یک بار تشکیل جلسه داده حد نصاب شورایعالی شش نفر میباشد که اشتراک چهار عضو دایمی شورایعالی حتمی است تصامیم جلسات شورایعالی به اکثریت آراء اتخاذ میشود هر عضو حق یک رای را دارد در صورت تساوی آراء طرفیکه رئیس رای داده معتبر است تصاویب جلسات شورایعالی بعد اعضاء رئیس منشی و اعضاء حاضر مجلس حفظ میگردد به هر عضو شورایعالی یک کاپی تصاویب جلسه داده میشود.

ماده بیست و دوم:- شورایعالی وظایف و صلاحیت های ذیل را دارا است:

۱- تعیین و پالیسی های عمومی و اساسی بانک مطابق به اهدافیکه در فصل دوم تذکار یافته است.

- ۲- تقرر اعضاء هيات عامل و عزل آنها.
- ۳- انتقال صلاحيت به هيات عامل.
- ۴- تصويب خريد، فروش و به رهن گذاردن دارائي غير منقول.
- ۵- تصويب افتتاح يا الغاي شعبات و نمايندگيهاي بانک اساس سفارش هيات عامل.
- ۶- تصويب مقررات قواعد در مورد صلاحيت و وظائف هيات عامل.
- ۷- تصويب مقررات قرضه که شامل گروپ هاي قرضه گيرندگان هدف اعطاي قرضه مدت قرضه مقدار- حداکثر قرضه معيار تکتانه و تضمين قرضه است براساس پيشنهاد هيات عامل.
- ۸- تصويب مقرراتيکه شامل مسايل استحکام مقرري- ترفيع- عزل- معاش- حق الزحمه- حمل و نقل- کرايه تخصيصيه ها و ساير مخارج- مکافات و رفاه و يا مجازات دسپليني مامورين ميباشد به پيشنهاد هيات عامل.
- ۹- اعطاء صلاحيت به هيات عامل بانک به منظور تزئيد وجوه توسط استقراض بشکل نشر اسناد قرضه - تصويب شرايط و مدت چنين استقرضات.
- ۱۰- تصويب پروگرام هاي اعطاء قروض اختصاصي.
- ۱۱- اتخاذ تصميم در مورد موضوعات عاجليکه هيات عامل به شورايعالي ارجاع مينمايد.
- ۱۲- اتخاذ تصميم در مورد موضوعاتيکه هيات نظر به شورايعالي ارجاع مينمايد.
- ۱۳- اقامه دعوي عليه هيات عامل مطابق قانون.
- ۱۴- اتخاذ تصميم در باره اشتراکات بانک مطابق ماده چهارم فصل دوم.
- ۱۵- در صورت لزوم تقديم پيشنهادات در مورد وضع مالي بانک بحکومت.
- ۱۶- تقديم پيشنهادات به شمول توضيح منابع به منظور تزئيد سرمايه مجاز يا تعهد شده و پرداخته شده بانک بحکومت و مجمع عمومي سهامداران.

فصل هفتم

هیأت عامل

ماده بیست و سوم:- اداره امور بانک و مسایل اجراییوی آن در چوکات اهداف و وظایف بانک در داخل پالیسی های عمومی ایکه توسط شورایعالی تعیین گردیده و مطابق به مقررات بانک به هیات عاملیکه از اشخاص ذیل تشکیل یافته محول میگردد:

۱- رئیس بانک.

۲- معاونین بانک.

فقره موقت ۳ - در طول مدت نفاذ پلان عملیات پروژه بانک زراعتی که توسط حکومت افغانستان پروگرام انکشاف ملل متحد و بانک جهانی بتاريخ ۲۸ - اگست ۱۹۶۹ بامضاء رسیده چهار عضو ذیل گروپ مشاورین بانک بحیث اعضاء هیات عامل توسط شورایعالی بانک معرفی و تعیین می گردند.

متخصص قرضه بحیث جنرال منیجر.

متخصص اقتصاد زراعتی بحیث منیجر کریدت.

متخصص محاسبه بحیث منیجر محاسبه و.

متخصص تهیه بحیث منیجر تهیه.

ماده بیست و چهارم:- دوره خدمت رئیس و معاونین بانک سه سال بوده و انتخاب مجدد شان مجاز است.

ماده بیست و پنجم:- رئیس عامل از اجراءات بانک بررسی و مراقبت نموده و درین مورد توسط معاونین کمک میگردد. (وظایف مشخصه سایر اعضاء هیات عامل در پلان عملیاتی تصریح گردیده و اعضاء مذکور مطابق آن عمل مینمایند).

ماده بیست و ششم:- هیات عامل نزد شورایعالی مسؤل میباشد.

ماده بیست و هفتم:- تصامیم هیات عامل هر عضو هیات عامل را باجرای آن مکلف میسازد اعضاء هیئت عامل مطابق مقررات بانک مسؤلیت تام به عهده میگیرند.

ماده بیست و هشتم:- اعضاء هیات عامل در دوره تصدی شان در بانک نمیتوانند در سایر موسسات دولتی - انفرادی و تجارتي وظیفه دیگری را در بدل معاش به عهده بگیرند.

ماده بیست و نهم:- کلیه قباله ها - قرارداد ها - اسناد قانونی و سایر اسناد (حواله ها و تعهد نامه ها و غیره) مربوط اجراءات بانک زمانی مدار اعتبار میباشند که بامضاء رئیس و یک عضو هیات عامل در چوکات مقررات بانک مطابق (فقره ۶ ماده بیست و دوم) از طرف هیات عامل بوی صلاحیت اعطاء گردیده رسیده باشد.

ماده سی ام:- یک عضو هیات عامل و یا شخصیکه از طرف هیات عامل بوی صلاحیت تفویض گردیده باشد از بانک در محاکم مدتی نمایندگی میتواند.

ماده سی و یکم:- کلیه موضوعات مربوط به فعالیت های بانک که انجام آنها را هیات عامل خارج از حیطه صلاحیت و وظایف خود میداند به صلاحدید هیات عامل میتواند بشورایعالی به منظور اتخاذ تصمیم ارجاع گردد.

فصل هشتم

هیات نظار

ماده سی و دوم:- هیات نظار متشکل از سه عضو است که از طرف مجمع عمومی سهامداران تعیین و وظایف خود را مطابق قانون تجارت ایفاء مینمایند.

ماده سی و سوم:- هیات نظار وظایف ذیل را انجام میدهند:

۱- بررسی حسابات بانک و تطبیق آنها به بیلانس سالانه و حساب نفع و ضرر.

۲- کنترل امور حسابی بانک لااقل در هر شش ماه یک بار.

۳- بررسی وجودی کیسه بانک لااقل در هر سه ماه یک بار صورت آتی.

۴- بررسی دفاتر اسهام بانک.

۵- تحلیل حسابات مدیونین بانک از نقطه نظر طلبات مشکوک و غیر قابل حصول.

۶- تحلیل وضع مالی بانک.

۷- تصدیق مطابقت اجراءات بانک به اساسنامه و مقررات بانک.

۸- گزارش نتایج بررسی به شورایعالی و مجمع عمومی سهامداران.

هیات نظار نمیتواند صورت بررسی خود را افشاء نماید.

ماده سی و چهارم:- هیات نظار نزد مجمع عمومی سهامداران مسؤلیت دارد.

ماده سی و پنجم:- هیات نظار حق اشتراک را به جلسات مجمع عمومی عادی و فوق العاده دارد و نیز میتواند پیشنهادات خویش را به شورایعالی تقدیم کند.

هیات نظار در حالیکه شورایی عالی مجمع عمومی فوق العاده را دایر نکند میتواند جلسه مذکور را دعوت نماید.

در صورت انحلال بانک هیات نظار از امور تصفیه و ارسی میکند.

ماده سی و ششم: هیات نظار بعد تجویز مجمع عمومی میتواند وظایف خود را قسماً و یا کلاً به نظار حرفوی و مسلکی به معیار بین المللی موقتاً واگذار شود.

فصل نهم

قواعد مالی

ماده سی و هفتم: سال مالی بانک سال تقویم افغانی است.

ماده سی و هشتم: بیلانس سالانه حساب نفع و ضرر و راپور سالانه عامل توسط هیات نظار تصدیق و در ظرف چهار ماده بعد از ختم سال مالی به شورایی عالی تقدیم میگردد.

ماده سی و نهم: بیلانس حساب نفع و ضرر و راپور های هیات عامل و هیات نظار توام با نظریات شورایی عالی به مجمع عمومی سهامداران تقدیم گردد.

ماده چهلم: تخصص حداقل پنج فیصد از مفاد مجموعی به منظور پیش بینی خسارات ناشی از دیون مشکوک و غیر قابل حصول تا وقتیکه این تخصیص به ۱۵ فیصد قروضیکه تا اخیر سال مالی اعاده نشده باشد معادل گردد.

ماده چهل و یکم: مفاد خالص بانک (بعد از تادیه مالیات) به ترتیب ذیل تخصیص مییابد:

۱- انتقال چهل فیصد مفاد خالص به ذخیره عمومی تا زمانیکه مقدار این ذخیره معادل سرمایه منتشره بانک گردد.

۲- حداقل پنج فیصد مفاد خالص به ذخیره مخصوص برای اضرار غیر مترقبه .

۳- انتقال دو فیصد از مفاد خالص برای بهبود اوضاع و احوال مامورین بانک بحساب مخصوص. استفاده ازین وجه مطابق قواعد و مقررات بانک صورت میگیرد.

۴- مجمع عمومی در باره متباقی مفاد خالص به اساس سفارش شورایی عالی تصمیم اتخاذ مینماید.

ماده چهل و دوم: هیچ مفادی به استثنای مفادیکه از متباقی مفاد خالص تادیه میگردد (مطابق فقره ۴ ماده چهل و یکم) به سهامداران پرداخته نمیشود.

فصل دهم

مواد نهانی

ماده چهل و سوم:- بعد از نفاذ این اساسنامه همه امور بانک زراعتی و صنایع روستائی به بانک انکشاف زراعتی افغانستان انتقال می یابد.

ماده چهل و چهارم:- این اساسنامه از تاریخ تصویب آن توسط مجمع عمومی سهامداران و نشر در جریده رسمی نافذ میگردد. بعد از نشر این اساسنامه - اساسنامه تاریخی ۹ برج عقرب سال ۱۳۳۴ هجری - شمسی ملغی شناخته میشود.

ماده چهل و پنجم:- این اساسنامه توسط مجمع عمومی سهامداران تعدیل و ترمیم شده میتواند.

ماده چهل و ششم:- بانک توسط تصمیم مجمع عمومی فوق العاده سهامداران به اساس سفارش شورایعالی منحل میگردد - در همچو موارد تصامیم مجمع عمومی فوق العاده سهامداران باید توسط سه ربع اکثریت سرمایه پرداخته شده تصویب گردد.