



Ref.:

n

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

قيمة النموذج (10000 ريال)

طلب ترخيص بإنشاء بنك في اليمنأ - البيانات الأساسية للبنك

- 1- اسم البنك المطلوب الترخيص له بمزاولة العمل المصرفي
- 2- الشكل القانوني للبنك
- 3- بيان مفصل لنوع النشاط الذي ينوي البنك مزاولته
- 4- تحديد النطاق الجغرافي لنشاط البنك
- 5- مقر المركز الرئيسي وعنوانه
- 6- تاريخ الطلب
- 7- رأس المال المكتتب به
- 8- رأس المال المكتتب به والمدفوع من المؤسسين ونسبة المعروض للاكتتاب العام إن وجد مع عدد الأسهم وقيمة كل سهم.
- 9- أسماء المؤسسين وألقابهم وأعمارهم ومهنتهم وجنسياتهم وعناوينهم وما إذا كان أي منهم شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً. (ترفق في كشف منفصل)
- 10- عدد الأسهم التي ساهم بها المؤسس الطبيعي أو الإعتباري وقيمتها ونسبتها إلى رأس المال (ترفق في كشف منفصل)
- 11- الشكل القانوني لكل مؤسس اعتباري ورأسماله الاسمي والمدفوع ورقم الترخيص بإنشائه ورقم سجله التجاري وأسماء رئيس وأعضاء مجلس إدارته ومديره العام.
- 12- اسم وعمر وعنوان المفوض أو المفوضين من المؤسسين بمتابعة الترخيص في إجراء التعديلات وتقديم البيانات التي يطلبها البنك المركزي.
- 13- اسم وتوقيع كل من المؤسسين أو ممثليهم القانونيين وفي حالة الممثلين القانونيين يجب إرفاق نسخه أصلية مععدة من التوكيل.



Ref.:

٥٨

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

14- أي بيانات أخرى يطلبها البنك المركزي اليمني.

ب- يرفق بطلب الترخيص الوثائق الآتية :-

- 1- مشروع النظام الأساسي.
- 2- مشروع عقد التأسيس .
- 3- المراكز المالية وبيانات الدخل المراجعة للمؤسسين المساهمين بأكثر من 10% من الأشخاص الطبيعيين إن وجدت أو الاعتباريين لثلاث سنوات متتالية حديثة العهد طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية .
- 4- بيان بالالتزامات على إي مؤسس والمصنفة كالتزامات عرضية ومستقبلية طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
- 5- وصف مفصل لهيكل رأس المال المدفوع والمركز المالي الموحد للأشخاص الذين يشكلون مجموعة مساهمة واحدة (البيوت التجارية) للسنة السابقة. شهادة بان المؤسس إذا كان شخصية اعتبارية قد رخص له وتم تسجيله طبقاً للقانون.
- 6- قائمة بأسماء المؤسسين الذين يحوزون 10 % فأكثر من رأس المال والقوة التصويتية مع نبذة موجزة عن خبراتهم ومجالات الأعمال التي يزاولون فيها نشاطاتهم والبنوك التي يتعاملون معها.
- 8- إقرار من المؤسسين بأنهم قد فوضوا شخص أو أشخاص بالقيام نيابة عنهم في متابعة طلب الترخيص وأن الشخص أو الأشخاص مخول أو مخولين في إجراء التعديلات وتقديم البيانات التي قد يطلبها البنك المركزي.
- 9- تفويض من المؤسسين للبنك المركزي يمنح بمقتضاه الحق في الحصول على المعلومات والبيانات التي يراها ضرورية عند دراسة طلب الترخيص.
- 10- تفاصيل عن أي نزاع مع جهة رسمية (بما في ذلك مصلحة الضرائب) والتي يمكن أن يكون لها أثر مادي على المؤسسة أو أي عضو في مجموعتها.



Ref.:

n

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

ج - الوثائق المطلوبة لمنح الترخيص النهائي :-

- 1- الترخيص من وزارة الصناعة والتجارة.
- 2- مشروع الهيكل التنظيمي والإداري للبنك مع وصف للإجراءات الإدارية وكيفية اتخاذ القرارات وإجراءات الرقابة الداخلية.
- 3- أسماء ومراكز والسيرة الذاتية للأشخاص الذين سيتولون الإدارة التنفيذية لعمل البنك.
- 4- تقديم شهادة من المؤسسين أو المفوضين منهم بالاكتتاب برأسمال البنك المرخص له بالكامل إذا لم يكن المؤسسين قد اكتتبوا بكامل رأس المال.
- 5- قائمة بأسماء المساهمين والمؤسسين الذين اكتتبوا بصورة مباشرة أو غير مباشرة بنسبة 5% فأكثر من رأس المال تبين أسم المساهم وشكله القانوني فإذا كان شخص اعتباري أرفقت القائمة بالنظام الأساسي .
- 6- أصل إشعار توريد رأس المال المدفوع كاملاً للبنك المركزي اليمني أو أحد فروع على أن لا يقل عن الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي لرأس المال المدفوع للبنوك.
- 7- قائمة بأسماء ومهن وموطن وجنسية وتاريخ الميلاد لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسبة الأسهم التي يمتلكها كلاً منهم في رأس المال.
- 8- التأكد من قبل البنك المركزي بأن المقر ملائم لتقديم الخدمات المصرفية للجمهور.
- 9- خطة متوسطة الأجل للثلاث السنوات الأولى لتوفير الظروف الذاتية والمادية لنشاط البنك طالب الترخيص وتحديد التاريخ الذي سيبدأ فيه البنك نشاطه.
- 10- بيان ما يثبت وجود نظام إداري مؤهل وانظمه رقابه داخليه وتشغيلية.
- 11- اسم وعنوان المراجع الخارجي.
- 12- أية بيانات أخرى يطلبها البنك المركزي.

اسم /أسماء مقدم /مقدمي الطلب :

صفته / صفتهم :

التوقيع /التواقيع

التاريخ:



Ref.:

n

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

- (2)- الجنسية:.....
- (3)- الوظيفة المرشح لها.....
- (4)- العنوان الحالي في اليمن.....
- (5)- العنوان الدائم.....
- (6)- تاريخ ومكان الميلاد.....
- (7)- المؤهل العلمي والتخصص.....
- (8)- الوظيفة الحالية وجهة العمل وتاريخ التعيين.....
- (9)- الخبرات الإدارية ومجالها:-
-أقل من خمس سنوات
-
- أكثر من خمس سنوات
-
- أكثر من ثمان سنوات
-
- (10)- هل لك أو لأحد من أقاربك علاقة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين؟
نعم لا
إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:
-
- (11)- هل سبق وأن عملت في شركة صفيحت أو ألغيت بحكم قضائي؟
نعم لا
إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:
-
- (12)- هل صدر ضدك أحكام في أي بلد لإرتكابك جريمة مخلة بالشرف والأمانة؟
نعم لا
إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:
-
- (13)- هل سبق وأن فصلت من ممارسة أي مهنة؟
نعم لا
إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:
-
- (14)- هل سبق وأن تم إدراج اسمك ضمن قائمة المتعثرين أو أعلنت إفلاسك؟
نعم لا
إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:
-

(15)- أتعهد أنا المدير العام/الإقليمي/ التنفيذي في بنك..... بالتقيد بالقوانين والأنظمة النافذة في اليمن
وتعليمات البنك المركزي اليمني كما أفوض البنك المركزي اليمني بالحصول على البيانات الضرورية وأقر بأن كافة البيانات المذكورة



Ref.:

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

أعلاه كاملة وصحيحة كما أقر بأني مسنول بصفة شخصية عن الخسائر والأضرار التي تصيب المؤسسة المالية أو تصيب الغير نتيجة تعدي الأضرار بها أو إهمالي أو تقصيري، أو إخفائي أو تقديمي معلومات خاطئة أو مضللة سواء للمساهمين أو للمصرف، وتكون المؤسسة المالية مسؤولة بالتضامن معي عن تلك الخسائر والأضرار، كما سأقوم بإخطار المصرف فوراً عند حدوث أي أمر قد يهدد أو يؤثر على سمعة المؤسسة المالية أو مركزها المالي، كما أنني لن أفشي بأي معلومات تتعلق بالبنك أو بأي عميل إلا بموافقة كتابية مسبقة منه، أو بناءً على نص في القانون، أو أمر أو حكم قضائي، ويظل هذا الحظر سارياً بعد انتهاء خدمتي"

الاسم/

التوقيع/

الختم/

يرجى إرفاق صور من الأوراق والمستندات الثبوتية.

التاريخ:

اسم البنك:

نموذج خاص ببيانات المرشح لعضوية مجلس الإدارة

- (1) - الاسم :
- (2) - الجنسية:
- (3) - الوظيفة الحالية وطبيعة أعمالها
- (4) - العنوان الحالي في اليمن
- (5) - العنوان الدائم
- (6) - تاريخ ومكان الميلاد
- (7) - المؤهل العلمي والتخصص
- (8) - الخبرات الأخرى ومجالها:-



Ref.:

n

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

- أقتل م ن خم س نوات

- أقتل م ن خم س نوات

- أقتل م ن خم س نوات

9- هل سبق أن كنت عضواً في مجلس إدارة شركة أو مديراً فيها وتم تصفية تلك الشركة أو إلغاء ترخيصها؟ نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:

10- هل سبق وأن صدرت ضدك أحكام بالحبس في أي بلد لإرتكابك جريمة مخلة بالشرف؟ نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم اذكر التفاصيل:

11- هل سبق وأن أعلنت إفلاسك أو توقفت عن سداد ديونك أو قمت بإجراء تسوية لجدولة ديونك؟ نعم لا

12- هل لك علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركات التي قمت بإدارتها خلال الخمس السنوات الماضية؟ مع ذكر طبيعة العلاقة والفترة؟ نعم لا

13- هل توجد شركات حالياً أنت عضواً في مجلس إدارتها أو تمتلك مع أفراد عائلتك المقربين (زوجة وأولاد) فيها ما يزيد عن 5% من الأصوات؟ نعم لا

14- أتعهد أنا عضو مجلس إدارة بنك بالتقيد بالقوانين والأنظمة النافذة في اليمن وتعليمات البنك

المركزي اليمني كما أفوض البنك المركزي اليمني بالحصول على البيانات الضرورية وأقر بأن كافة البيانات المذكورة أعلاه كاملة وصحيحة كما أقر بأنني: مسنول بصفة شخصية عن الخسائر والأضرار التي تصيب المؤسسة المالية أو تصيب الغير نتيجة تعدي الإضرار بها أو إهمالي أو تقصيري، أو إخفائي أو تقديمي معلومات خاطئة أو مضللة سواء للمساهمين أو للمصرف، وتكون المؤسسة المالية مسؤولة بالتضامن معي عن تلك الخسائر والأضرار، كما سأقوم بإخطار المصرف فوراً عند حدوث أي أمر قد يهدد أو يؤثر على سمعة ا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



البنك المركزي اليمني
المركز الرئيسي - عدن

CENTRAL BANK OF YEMEN

Ref.: ٥٨

Date:

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

General Administration for Banking Supervision

لمؤسسة المالية أو مركزها المالي، كما أنني لن أفشي بأي معلومات تتعلق بالبنك أو بأي عميل إلا بموافقة كتابية مسبقة منه، أو بناءً على نص في القانون، أو أمر أو حكم قضائي، ويظل هذا الحظر ساريًا بعد انتهاء خدمتي"

الاسم/

التوقيع/

الختم/

يرجى إرفاق صور من الأوراق والمستندات الثبوتية.