

الرقم : إم/١٠٦/٥٦٣ - 4/5/2010 - JOGB - DISCLOSURE
التاريخ : ٢٠١٠/٤/٢٨

معالي محافظ البنك المركزي الاردني الأكرم
عمان

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى كتابنا رقم إم/١٠٦/٥٢٣ تاريخ ٢٠١٠/٤/٢٠ والذي جاء فيه بأننا سنقوم بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية في حال التوصل الى توقيع مذكرة تفاهم مع بنك الرفاه لدمج فروعنا العاملة في فلسطين مع ذلك البنك .
أرجو اعلام معاليكم بأنه تم توقيع مذكرة التفاهم أعلاه ، مع الإشارة الى ان هذا الدمج سيتيح لنا تجنب ضخ رأس مال جديد من جانبنا وعدم استعمال جزء إضافي من رأس مالنا في الأردن لتغطية الزيادة المطلوبة كما نتوقع من الجهات الرسمية الفلسطينية تقديم حوافز لعملية الدمج أعلاه .
راجياً معاليكم تزويدنا بموافقتكم على ما تقدم .

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ،



جواد حديد

المدير العام/ الرئيس التنفيذي

هيئة الأوراق المالية
السلطة العامة
الرقم ٢٨ نيسان ٢٠١٠
الرقم ٨٩٥٦
رقسم
الجهة

(12)

نسخة : معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم .

المرافقات : مذكرة التفاهم

زر / م ش

الرقم : إم / ١٠٦ / ٥٢٣

التاريخ : ٢٠١٠/٤/٢٠

معالي محافظ البنك المركزي الأردني الأكرم
عمان

تحية طيبة وبعد ،

عطفاً على المكالمة الهاتفية التي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٤/٢٠ مع عطوفة نائب معالي المحافظ بخصوص زيادة رأس مال فروع البنك التجاري الأردني في فلسطين من (٣٥) مليون دولار الى (٥٠) مليون دولار وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية. نرجو إعلام معاليكم بأن على البنك التجاري الأردني أن يلتزم بزيادة رأس مال فروعهم في فلسطين كما هو مطلوب دون خيار منه بالرغم من أن كفاية رأس المال الحالي تفوق بكثير ما تحتاجه المعايير الدولية في ذلك . ولهذا السبب فإن النية لدى البنك تتجه نحو دمج فروع البنك في فلسطين مع بنك الرفاه وهو احد البنوك العاملة في فلسطين وبحيث تكون لنا الأكثرية في رأس ماله بشكل مباشر أو غير مباشر. وتجري حالياً مفاوضات مع البنك المذكور للتوصل إلى توقيع مذكرة تفاهم بهذا الخصوص.

وبناءً على حديثنا مع عطوفة نائب المحافظ نرسل هذا الكتاب ، وسنقوم بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية في حال توقيع مذكرة التفاهم المشار إليها أعلاه وباعتبار أن البنك لا يفضل إستعمال جزء إضافي من رأس ماله في الأردن لتغطية الزيادة المطلوبة .

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ،

ميشيل الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

مذكرة تفاهم أولية بهدف الاندماج الاختياري

تم الاتفاق فيما بين :

شركة البنك التجاري الأردني ه. ع.م. ويمثلها رئيس مجلس إدارتها سعادة السيد ميشيل الصليح ، المموض بالتوقيع عنها ، وعنوانها : عمان المملكة - الأردنية الهاشمية - ص.ب. (9980) الرمز البريدي (11191) ويشتر إليها أينما وردت في هذه المذكرة بالفريق الأول .

شركة بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة ويمثلها رئيس مجلس إدارتها سعادة السيد ضلال ناصر الدين المموض بالتوقيع عنها ، وعنوانها : رام الله - فلسطين - ص.ب. (700) ويشتر إليها أينما وردت في هذه المذكرة بالفريق الثاني .

وحيث أن ،

الفريق الأول " مصرف وافت " يمتلك عددا من الفروع العاملة في فلسطين ومرخصة لمزاولة الأعمال المصرفية حسب القوانين والتشريعات المرعية في البلدين .

وحيث أن ،

الفريق الثاني " مصرف محلي " عامل في فلسطين ومرخص لمزاولة الأعمال المصرفية حسب القوانين والتشريعات المرعية .

وحيث أن ،

الفريقان يرغبان في بحث إمكانية اندماجهما تحقيقا لمصلحة مشتركة بينهما وبحيث يصبحان مصرفا محليا عاملا في فلسطين ، فقد اتفقا على الأسس التالية للاندماج :

1. يرغب الفريق الأول، أن يعطيه الاندماج أسهما في الفريق الثاني بخوذه بأن يكون له حصة مسيطرة في الفريق الثاني باعتبار أن حصته من رأس المال الناتج سيحقق هذا الهدف حسب المعطيات المالية المتاحة . كما يرغب الفريق الثاني في أن يندمج في كيان مصرفي أكبر بما يعزز مركزه المالي ويدعم نشاطه واتساع عملياته في فلسطين .

2. التعريفات:

اندماج المصرفين:

يقصد بالاندماج لغايات هذه المذكرة أينما ذكر هو : استحواذ الفريق الأول على حصة إسرائيلية في الفريق الثاني مقابل اقتناء الفريق الثاني المصرف الوافت في فلسطين والتي تمتلك عددا من الفروع العاملة المرخصة في فلسطين .

- تستخدم كلمة المصروف أو مصرف أو المصارف أو مصاريف وكلمة بنك أو البنك أو بنوك أو البنوك نفس المعنى ضمن هذه الشكوة.

- وينتشر إلى الفريق الأول والفريق الثاني مجتمعين أينما وردا في هذه المذكرة بـ " لفريقين أو لفريقان " .

فقد اتفق الفريقان على ما يلي:

أولاً : الأطراف المحايدة

1. يتفق الفريقان على العمل في الأردن وفلسطين، وذلك بهدف إعداد سيناريوهات العمل المقترحة لأفضل سبل الاندماج الاستحواذ بما تضمن أن يمتلك الفريق الأول أسهما في الفريق الثاني تخوله بإعداد بيانات مالية موحدة مع بيانات الفريق الثاني.

2. يتفق الفريقان على إجراء تقييم عادل وسهني ومشارك حسب الأصول لتقيمة سهم كل منهما لغايات الاندماج.

ثانياً: سريان مذكرة التفاهم

إن هذه المذكرة تشكل فقط تعبير مشترك عن نوايا كلا الفريقين دون التزام قانوني وتسري أحكام مذكرة التفاهم وبدأ العمل بها اعتباراً من تاريخ التوقيع عليها من قبل الفريقين حسب الأصول وتبقى سارية المفعول لمدة انصافها ستة أشهر من تاريخ توقيع هذه المذكرة ويتم تمديدتها بموافقة الطرفين الخطية .

ثالثاً: توفير المعلومات

يتعهد الفريقان بتوفير كافة المعلومات والوثائق المتعلقة بأوضاعهما المالية والإدارية الحالية والمستقبلية (توقعات مخططتهما) دون أي تباطؤ أو تأخير للأطراف المحايدة المهنية المعتمدة وذلك من أجل إعداد مستلزمات التقييم كما يتعهد الفريقان بإطلاع بعضهما البعض وإطلاع الأطراف المحايدة على أي تطورات هامة قد تطرأ وتؤثر خلال فترة إجراءات الاندماج على المركز المالي لأي منهما.

رابعاً : فسخ مذكرة التفاهم

يحق لأي من الفريقين فسخ هذه المذكرة دون الرجوع إلى الطرف الآخر وذلك بعد إعطاء مدة كافية لا تقل عن شهر للفريق الآخر.

خامساً : الاعتاب والمصاريف

يتحمل الفريقان بالتساوي جميع المصاريف المتعلقة بنود مذكرة التفاهم هذه.

سادساً : السرية

يلتزم الفريقان في معرض القيام بتنفيذ التزاماتهما بالمحافظة على سرية جميع المعلومات التي يزودها أحدهما بالآخر، ويلتزم الفريقان أيضاً بالمحافظة على الآراء أو التقارير المتبادلة بينهما في إطار هدف الاندماج.

التوقيع

سابعاً : القوانين والتشريعات

يخضع تنفيذ التفاهم موضوع هذه المتكدة للقوانين والتشريعات النافذة والسعول بها في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين، بما في ذلك متطلبات الموافقات اللازمة من سلطة النقد الفلسطينية والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية في الأردن وهيئة سوق رأس المال في فلسطين.

ثامناً :

يتفق الفريقان على ان يتم التنسيق الكامل مع المستشارين القانونيين للفريقين وذلك لإعداد الاتفاقيات الخاصة بعمليات الاندماج وأي اتفاقيات أخرى تتعلق بهذا الخصوص .
ان هذه المتكدة مشروطة وخاضعة للاتفاقات التفصيلية اللاحقة وإنها متكدة تفاهم لا ترتب أثراً قانونياً بحد ذاتها إلا بصفتها تعبيراً عن النوايا المشتركة للفريقين في الاندماج.

تاسعاً : ضابط الارتباط

يكون ضابط الارتباط المختص لدى الفريق الأول السيد (يتم تسميته فيما بعد) ويكون ضابط الارتباط للفريق الثاني السيد (يتم تسميته فيما بعد) وتتم المراسلات والمخاطبات خطياً وتسلم بتأييد مقابل التوقيع بالاستلام ، ولا تعتمد أي مراسلة أو مخاطبة ما لم تكن بالصورة الموصوفة في هذا البند.

كما وتعتمد عناوين التالية لضابط الارتباط لكل فريق:

ضابط الارتباط للفريق الأول ، يكون العنوان المختار كالتالي :

السيد : (يتم تسميته فيما بعد).

العنوان: البنك التجاري الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ص.ب: (9989) عمان (11191) الأردن .

هاتف : 5203000 (6) 962 + فاكس : 5203017 (6) 962 +

ضابط الارتباط للفريق الثاني ، يكون العنوان المختار كالتالي :

السيد : (يتم تسميته فيما بعد).

بنك الرفاة لتمويل المشاريع الصغيرة

رام الله - فلسطين

ص.ب: (700) رام الله - فلسطين .

هاتف : 2978728 (2) 972 + فاكس : 2978717 (2) 972 +

تعتمد عناوين الفريقين المعتمدة للتبليغ كما يلي:

• الفريق الأول:

البنك التجاري الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ص.ب: (9989) عمان (11191) الأردن .

هاتف : 5203000 (6) 962 + فاكس : 5203017 (6) 962 +

50

50

• الفريق الثاني:
بنك الرفقة لتمويل المشاريع الصغيرة
رام الله - فلسطين
ص.ب: (700) رام الله - فلسطين
هاتف : 2978728 (2) 972 + فاكس : 2978717 (2) 972+

عاشرا : احكام اخرى

- 1) يتعهد الفريقان بالحصول على الموافقات الخطوية المسبقة اللازمة من السلطات الرقابية الرئيسية.
- 2) يتفق الفريقان على ان يكون " المصرف الناتج " عن الاندماج خاضعا لاحكام القوانين المحلية في الاردن وفلسطين حسب مقتضى الحال.
- 3) تكون الخطوات التنفيذية اللازمة للدمج خاضعة لعمليات سلطة النقد الفلسطينية مع مراعاة جبهات موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك.
- 4) في حال عدم التمكن من الحصول على الموافقات من الجهات الرسمية في البلدين فإن هذه المذكورة تعتبر سحك الملاءة.
- 5) اتفق الفريقان على ان يكون تمثيل كل منهما في مجلس الإدارة بعدد من الأعضاء يتناسب وحصة في رأس مال البنك الناتج، وعلى ان تكون رئاسة المجلس منوطه بعضو يمثل الفريق الأول.
- 6) نظمت هذه الاتفاقية من عشرة بنود رئيسية وفروعها وعلى نسختين أصليتين سلم كل فريق نسخة احدها منها للعمل بموجبها.

تحريرا في عمان بتاريخ 2010/4/26

الفريق الاول: شركة بنك الرفقة لتمويل المشاريع
المفوض بالتوقيع: طلال ناصر الدين
صفة الموقع: رئيس مجلس الإدارة
التوقيع:

الفريق الاول: شركة البنك التجاري الأردني
المفوض بالتوقيع: ميشيل فائق الصايغ
صفة الموقع: رئيس مجلس الإدارة
التوقيع:

الفريق الثاني

الفريق الاول