



بخشنامه شماره ۷۹۷۰۶ مون ۰۱/۰۴/۱۴۰۱؛ ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر»	موضوع
--	-------

شماره :

پیوست:

۱۴۰۴.۱.۷۹۷۰۶

۱۴۰۴.۱.۱

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران س عالی
تولید داش بنیان، اشتغال آفرین

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - وزنوزئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۳۴۶۸۹۶ مون ۱۳۹۹.۰۱.۳۰ موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر به استحضار میرساند شورای محترم پول و اعتبار در یکهزار و سیصد و سی و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۳.۰۱ با الحاق یک تبصره به شرح ذیل به ماده (۲) دستورالعمل مذکور موافقت نمود:

تبصره تملک سهام و واحدهای سرمایه‌گذاری نهادهای مالی توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی که به تشخیص بانک مرکزی در اجرای تکالیف قانونی واگذاری اموال مازاد مولد سازی داراییها و تنوع بخشی به ابزارهای تجهیز منابع در بازار پول انجام میشود در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر در این دستورالعمل و در چارچوب ضوابط اجرایی که توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین میگردد، مجاز خواهد بود.

در خاتمه ضمن ایفاد نسخه اصلاحی دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر و نیز با اعلام این که ضوابط اجرایی تبصره الحاقی موصوف در دستور کار این بانک قرار دارد و متعاقباً پس از سیر تشریفات اداری تصویب آن ابلاغ خواهد شد خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مقاد بخشنامه شماره ۱۴۹۱۰۳ مون ۹۶.۰۱.۱۴ موضوع ۱۳۹۶.۰۵.۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت شود. ر. ۱۰۵۶۷۱۸۸

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمدیرضا غنی آبادی
۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۰۱ کد پستی: ۱۵۴۹۶-۳۱ فاکس: ۶۷۲۵۶۷۴ و سیاست اینترنتی : www.cbi.ir

۹

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر
نسخه اصلاحی (خرداد ماه ۱۴۰۱)

«بسمه تعالیٰ»

شورای پول و اعتبار به استناد بند «۳» از ماده (۳۴) قانون پولی و بانکی کشور، بند «ب» ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مواد (۲۳) الی (۲۷) آین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و به منظور کنترل گستره بنگاه داری مؤسسات اعتباری و هدایت آنها به ایفای نقش واسطه گری وجوده به عنوان کارکرد اصلی آن مؤسسات دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود را به شرح ذیل تصویب نمود.

فصل اول: تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این دستورالعمل عنوانین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار میروند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱۳ فعالیت بانکی تمامی فعالیتهایی که به منظور پشتیبانی و سهولت در انجام عملیات بانکی و گسترش و تنوع آن و همچنین حفظ اسرار حرفه ای مؤسسه اعتباری انجام میشود نظیر عملیات قرض الحسن، عملیات فروش اموال مازاد بانک ها اعتبار سنجی صدور پذیرش و پردازش انواع کارت های خرید کارت اعتباری کیف پول الکترونیکی و غیره) انجام عملیات صرافی عملیات لیزینگ فن اوری اطلاعات امور چاپ و سایر فعالیتهای مشابه یا تشخیص بانک مرکزی

۱-۴- شرکت تابعه شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیر مستقیم تا دو سطح متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیات مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین می‌نماید،

۱-۵- مؤسسه اعتباری خارجی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که در خارج از ایران تأسیس شده و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبع خویش به ، اما بانک اشتغالدار

۱-۶-۴- اوراق بهادر سهام اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی صکوک گواهی سپرده و سایر موارد مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متنضم حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد؛

۷-۱- سرمایه‌گذاری عبارت است از:

۱-۷-۱- مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در تاسیس شرکتهای جدید و خرید سهام شرکتهای موجود
۱-۷-۲- تحصیل سایر اوراق بهادار ارزی و ریالی توسط مؤسسه اعتباری

سراپایه پایه موضوع مصوبه شماره یکهزار و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۰۷/۲۷ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی ان
ماده ۲- مؤسسه اعتباری و شرکتهای تابعه آن در چارچوب مفاد این دستورالعمل مجاز به مشارکت حقوقی در تأسیس
شرکتهای جدید و خرید سهام شرکتهای موجودی هستند که صرفاً فعالیت بانکی انجام میدهند.

تبصره ۱ - تحصیل اوراق بهادر قابل تبدیل به سهام توسط مؤسسه اعتباری و شرکتهای تابعه آن نیز مشمول مفاد این ماده می‌گردد.

تبصره ۲ - تملک واحدهای سرمایه گذاری یک صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی و همچنین تملک سهام یک شرکت تأمین سرمایه توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر این دستورالعمل و در چارچوب ضوابط اجرایی این تبصره که توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد، خواهد بود. ۲

تبصره ۳ - تملک سهام و واحدهای سرمایه گذاری نهادهای مالی توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که به تشخیص بانک مرکزی در اجرای تکالیف قانونی واگذاری اموال مازاد مولد سازی داراییها و تنوع بخشی به ابزارهای تجهیز منابع در

بازار پول انجام میشود در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر در این تعریف اوراق بهادر، طی مصوبه یکهزار و دویست و هفتاد و هفتین جلسه مورخ ۱۴۰۶.۹۸۱۲ شورای پول و اعتبار اصلاح گردید. همچنین با توجه به این اصلاح در بند ۱-۷ تحصیل اوراق بهادر قابل تبدیل به سهام توسط مؤسسه اعتباری از مصادیق سر ماهه گذاری، حذف گردید.

طی مصوبه یکهزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۵ شورای پول و اعتبار اضافه گردید.

دستورالعمل و در چارچوب ضوابط اجرایی که توسط هیئت عامل بانک مرکزی تعیین می‌گردد، مجاز خواهد بود.^۳
ماده ۳- موسسه اعتباری موظف است حداقل طرف مدت سه سال از زمان لازم الاجرا شدن قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سهام تحت تملک خود و شرکتهای تابعه در بنگاههایی که فعالیتهای غیربانکی انجام میدهند را واگذار نماید. تبصره ۱ طرح‌های نیمه تمام غیر بانکی تحت تملک شرکتهای تابعه مؤسسه اعتباری از شمول مفاد این ماده مستثنی، بوده و باید حداقل طرف مدت سه سال از زمان بعده برداری واگذار گردد.

تبصره ۲ در مواردی که مؤسسه اعتباری اقدامات لازم برای واگذاری بنگاه های موضوع این ماده را به انجام رساند ولی با به دلایلی خارج از اراده واگذاری آن ممکن نشده باشد منوط به تأیید مراتب توسط بانک مرکزی از مجازاتهای مقرر در ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین مفاد ماده (۱۵) این دستور العمل مستثنی میباشد.

۴ مؤسسه اعتباری صرفاً مجاز به مشارکت حقوقی در شرکتهای سهامی موضوع ماده (۲) می باشد.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری در صورتی میتواند در تاسیس شرکتهای جدید و خرد سهام شرکتهای موجود مشارکت حقوقی نماید که بررسی و ارزیابی به عمل آمده حاکی از سودآور بودن موضوع مشارکت باشد.

ماده ۶ مشارکت حقوقی چند مؤسسه اعتباری با یکدیگر در تحصیل سهام شرکتهای موضوع این دستور العمل با رعایت حدود مقرر بلامانع است.

فصل دوم حدود سرمایه گذاری

ماده ۷ مجموع سرمایه گذاریهای مؤسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری تجاوز نماید.

طی مصوبه یکهزار و سیصد و سی و ششتمین صورتجلسه موچ ۱۷۰۱۰۱۷ شورای پول و اعتبار اضافه دردید.

ماده ۹ مؤسسه اعتباري مجاز نیست در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباري دیگر را به طور مستقيم و یا غير مستقيم تأمین سلطه دارد باشد.

تبصره - سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در مؤسسات اعتباری ثبت شده در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران و مؤسسات اعتباری خارجی، از شعبها، مفاد این ماده مستثنی است.

ماده ۱۰ سرمایه گذاری در اوراق بهادار به استثنای سهام متشربه و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول ایران و موسسات احیانی در جریان نموده این شرعاً معتبر نیست.

حدود این دستور العمل مستثنی بوده و تابع سیاستهای بانک مرکزی است.

فصل سوم سایر موارد

ماده ۱۱ نحوه حسابداری سرمایه گذاریهای مؤسسه اعتباری طبق مفاد استانداردهای حسابداری مصوب سازمان حسابرسی و الزامات بانک مرکزی انجام میشود.

ماده ۱۲ هیات مدیره موسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستورالعمل نسبت به تدوین و تصویب رویه های اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار شرح وظایف آن روشهای انجام کار نحوه ارتباط تبادل و گردش اطلاعات ما بین واحدهای سازمانی و غیره اقدام نماید.

ماده ۱۳ سرمایه گذاری های موضوع این دستورالعمل باید به تصویب هیات مدیره موسسه اعتباری برسد.

ماده ۱۴ مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در شرکتها و مؤسسات اعتباری خارجی و مشارکت حقوقی در بیش از ۵۰ درصد سهام شرکتهای ایرانی پس از کسب مجوز از بانک مرکزی در چارچوب حدود مقرر در مواد (۷) و (۸) این دستور العمل بلامانع است.

تبصره مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در شرکتهایی که فعالیت آنها صدور پذیرش و پردازش انواع کارت‌های الکترونیکی کارت‌های خرید کارت اعتباری کیف

طی مصوبه یکهزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۶/۱۲ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. پول الکترونیکی و غیره است در چارچوب حدود مقرر در مواد (۷) و (۸) این دستورالعمل تابع مقررات خاص ناظر بر آنها میباشد.

ماده ۱۵ در صورت تخطی مؤسسه اعتباری از حدود فردی و یا جمعی مقرر در این دستورالعمل مجموع مازاد سرمایه گذاری تا زمان واگذاری آن از سرمایه پایه مؤسسه اعتباری جهت محاسبه سایر نسبتهای احتیاطی کسر میشود.

ماده ۱۶ در مواردی که به دلیل عوامل قهری و یا به منظور استیفاده از حقوق و مطالبات مؤسسه اعتباری و یا شرکتهای تابعه آن سهام و اوراق بهادر قابل تبدیل به سهام اشخاص حقوقی دارای فعالیت غیر بانکی را تمیلک نمایند و یا مؤسسات اعتباری از حدود مقرر در این دستورالعمل را نقض کنند موظفند طرف مدت یک سال از تاریخ نقض حدود وضعیت خود را با مفاد این دستور العمل منطبق نمایند. مؤسسه اعتباری موظف است طرف مدت یک ماه مرابت فوق را طی گزارشی با ذکر دلایل به بانک مرکزی اطلاع دهد.

تبصره - تمدید مهلت مذکور در این ماده درخصوص انتطبقان با حدود مقرر با ارایه دلایل مستند و تأیید بانک مرکزی حداقل تا یک سال دیگر امکان پذیر میباشد.

ماده ۱۷ مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست سرمایه گذاریهای موضوع این دستورالعمل را در مقاطع زمانی ماهانه و حداقل طرف مدت یک هفته پس از پایان هر ماه در چارچوبی که بانک مرکزی تعیین مینماید به این بانک گزارش کند.

ماده ۱۸ تخطی از مفاد این دستور العمل موجب اعمال مجازاتهای مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی ربط می شود.

دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادر در (۱۸) ماده و (۶) تبصره در یکهزار و دویست و سی و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و یک ماه پس از ابلاغ لازم الاجرا شدن این دستور العمل تمامی ضوابط مغایر با آن از جمله مصوبات جلسات پانصد و بیست و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۶۳/۱۱/۱۹ درخصوص دستورالعمل اجرایی مشارکت حقوقی و یک هزار و هشتاد و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۸ درخصوص دستور العمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری، ملغی می گردد.

