



موضوع	37- بخشنامه شماره 02/317078 مورخ 1402/12/24; ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ریتالی	
۰۲۳۱۷۰۷۸	
۱۴۰۲۱۲۲۴	
پیوست:	
«بخشنامه»	
جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام	
احتراما پیرو بخشنامه شماره ۰۰۳۹۰۰۱ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۲ موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به استحضار میرساند با عنایت به تجربیات حاصل از گذشت بیش از چهار سال از اجرای دستورالعمل تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و بازخوردهای واصله دستورالعمل مزبور مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۷۰۲/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید. بدین وسیله ضمن ایفاد نسخه ای از آن به شرح پیوست اهم اصلاحات اعمال شده در دستورالعمل را به شرح ذیل به استحضار می‌رساند: تدقیق در تعیین برخی مصادیق مالک واحد از جمله آن که مؤسسات مالی وابسته به دستگاه‌های اجرائی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری از جمله صندوقهای بازنشستگی مادامی که با هدف کنترل و نفوذ اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری نمایند منوط به اخذ تاییدیه بانک مرکزی در شمول اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد محسوب نمیشوند. همچنین چنان چه به تشخیص بانک مرکزی شواهدی دال بر لزوم بررسی بیش از دو سطح در واحدهای تابعه و وابسته وجود داشته باشد سطوح پایین تر از سطح دوم نیز توسط بانک مرکزی مورد بررسی قرار میگیرد. تدقیق شرایط اعطای مجوز به مالک واحد دارای بیش از ۱۰ درصد سهام یک مؤسسه اعتباری که قصد دارد سهام یک مؤسسه اعتباری دیگر را پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی تملک نماید. تدقیق در شرایط لازم برای متقاضیان تملک سهام بیش از ۱۰ درصد مؤسسات اعتباری از جمله شرط عدم وجود تعهدات ارزی ایفاد نشده و برخورداری از توانگری مالی مطلوب در چارچوب شیوه نامه ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل بانک مرکزی میرسد.	
تعیین سقف تملک سهام مؤسسات اعتباری توسط اشخاص حقیقی و حقوقی به طور مستقل یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد متناسب با داراییها یا حقوق مالکانه آنها. امکان صدور مجوز موقت تملک سهام تحت شرایطی برای آن دسته از متقاضیان تملک بیش از ۱۰ درصد سهام مؤسسات اعتباری که تا پیش از ابلاغ دستورالعمل سهامدار مؤسسه اعتباری بوده اند و برخی از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به آن حائز شرایط مندرج در دستورالعمل نباشند متناسب با سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد و ۲۰ تا ۳۳ درصد برای اشخاص واجد شرایط تشکیل دهنده آن مالک واحد منوط به ارایه تعهدنامه رسمی	
تهران ، بلوار میرداماد - پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کدپستی: ۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir مه‌ار تورم اندروید	
توسط تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی مبنی بر آن که طی مدت دو سال حایز کلیه شرایط مندرج در این دستورالعمل می گردند.	
صدور مجوز تملک سهام مؤسسه اعتباری برای بار اول با مدت اعتبار سه سال و برای دفعات بعد با لحاظ شرایط این دستورالعمل و تأییدیه عملکرد دوره سهامداری توسط بانک مرکزی با مدت اعتبار پنج سال خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶، به تمامی واحدهای ذی ربط و همچنین سهامداران آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد. ام ۶۳۰۱۶۴ م ص مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی	
۰۲-۳۲۱۵	
تهران بلوار میردانا - پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir	

بسمه تعالی

به استناد ماده (۱) قانون اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۷ و با رعایت ماده (۱۸) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور دستور العمل تملک سهام بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به شرح زیر تصویب می گردد.

فصل ۱- تعاریف

ماده ۱ در این دستور العمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح زیر به کار میروند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی غیر دولتی یا بانکهای دولتی که سهام آنها واگذار میشود و به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.

۱-۳- مالک واحد به شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل یا به بیش از یک شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق میشود که دارای روابط مالی خویشاوندی سببی یا نسبی (نیابتی وکالتی یا مدیریتی یا یکدیگر میباشند).

۱-۴- تملک سهام خرید سهام تبدیل اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام در زمان سررسید، تحصیل سهام مؤسسه اعتباری در قبال مطالبات و یا سایر موارد از جمله تعهد پذیره نویسی که منجر به مالکیت سهام مؤسسه اعتباری موجود یا در شرف تأسیس گردد.

۱-۵- واحد تابعه شخص حقوقی است که بیش از ۵۰ درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رای آن به طور مستقیم و یا غیر مستقیم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.

۱-۶- واحد وابسته شخص حقوقی است که حداقل ۲۰ درصد و حداکثر ۵۰ درصد سهام یا سرمایه دارای حق رای آن به طور مستقیم و یا غیر مستقیم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.

۱-۷- خویشاوند سببی و نسبی اقارب نسبی و سببی درجه یک از طبقه اول آنها

۱-۸- شخص خارجی در این دستور العمل شخص خارجی شامل موارد زیر است:

الف شخص حقیقی که تابعیت ایران را نداشته باشد؛

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

ب

ب مطابق بند (ج) ماده (۳۱) قانون پولی و بانکی کشور شخص حقوقی که هفتاد و پنج درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی اتباع ایران نباشد؛

ج - مؤسسه اعتباری و سایر شرکتهایی که در ایران تحت عنوان مؤسسه اعتباری شرکت خارجی به ثبت رسیده است.

۱-۹- سامانه سامانه جامع صدور مجوز تملک سهام که به منظور صدور مجوز تملک سهام و پایش

ترکیب سهامداری سهامداران مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی طراحی و پیاده سازی می گردد.

۱-۱۰- متقاضی شخص حقیقی یا حقوقی که رأساً و یا به نمایندگی قانونی از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد مربوطه درخواست اخذ مجوز تملک سهام در یکی از سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد یا ۲۰ تا ۳۳ درصد را از بانک مرکزی دارد.

فصل ۲ کلیات

ماده ۲ مالک واحد صرفاً در چارچوب مفاد این دستور العمل مجاز به تملک سهام مؤسسه اعتباری می باشد.

ماده ۳ مصادیق مالک واحد به شرح زیر است:

۳-۱- شخص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل

۳-۲- اشخاص حقیقی دارای روابط خویشاوندی سببی و نسبی؛

-- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل

۳-۳-۱- مجموعه شخص حقیقی و واحد های تابعه و یا وابسته به وی و یا خویشاوند سببی و نسبی وی

۳-۳-۲- مجموعه شخص حقوقی واحد های تابعه و یا وابسته آن و واحدهایی که شخص حقوقی واحد تابعه یا وابسته آنهاست؛

- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل

۳-۴- ۱- شخص حقوقی یا شخص حقوقی دیگری که بیش از نیمی از اعضای هیأت مدیره آنها مشترک می باشد؛

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

لم

۳-۴- ۲- شخص حقوقی یا شخص حقوقی دیگری که رئیس هیأت مدیره آنها مشترک می باشد؛

۳-۴- ۳- شخص حقوقی یا شخص حقوقی دیگر که هر دو واحد تابعه و یا وابسته یک شخص حقوقی می باشند.

۳-۴- ۴- مجموعه شخص حقوقی و شخص حقیقی که وی و یا خویشاوند سببی و نسبی وی در آنها عضو هیات مدیره و یا مدیر عامل باشند؛

۳-۵- اشخاص دارای روابط نیابتی شامل شخص حقیقی یا حقوقی یا شخص یا اشخاص دیگر که از طریق روابط نمایندگی قراردادی نظیر وکالت نمایندگی قانونی یا قضایی و یا سایر روابط نیابتی در تملک سهام مؤسسه اعتباری و حقوق ناشی از آن دارای منافع مشترک میباشند.

۳-۶- سایر مصادیق روابط دیگری که به تشخیص بانک مرکزی ماهیتاً مشابه مصادیق مذکور در ردیفهای (۳۳) الی (۵۳) این ماده باشند.

تبصره ۱ منافع مشترک در بند (۵۳) در بردارنده هر نوع منافع مادی مشترک به تشخیص بانک مرکزی می باشد.

تبصره ۲ مؤسسات مالی وابسته به دستگاههای اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری از جمله صندوقهای بازنشستگی مادامی که با هدف کنترل و نفوذ اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری نمایند منوط به اخذ تأییدیه بانک مرکزی در شمول اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی قرار نمی گیرند.

تبصره ۳ در شرایطی که به تشخیص بانک مرکزی شواهدی دال بر لزوم بررسی بیش از دو سطح در واحدهای تابعه و وابسته وجود داشته باشد بانک مرکزی نسبت به بررسی سطوح پایین تر از سطح دوم اقدام می نماید.

ماده ۴ مفاد این دستور العمل برای اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی یکسان میباشد مگر آن که در این دستورالعمل ترتیبات دیگری صراحتاً مقرر شده باشد.

ماده ۵ تملک سهام توسط مالک واحد تا سقف ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری بدون نیاز به اخذ مجوز بانک مرکزی و با رعایت سایر مقررات لازم الاجراست.

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

تبصره - سهامداران دارای کمتر از ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری و یا تقاضاهای جدید تملک کمتر از ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری که همراه با سایر اشخاص در قالب مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این دستور العمل دارای سطوح بیش از ۱۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری شوند برای تملک سهام مؤسسه اعتباری باید نسبت به اخذ مجوز از بانک مرکزی اقدام کنند.

ماده ۶ بانک مرکزی جهت انجام بررسیهای لازم در چارچوب مفاد این دستورالعمل در فواصل زمانی حداکثر سه ماهه نسبت به دریافت فهرست سهامداران دارای بیش از یک (۱) درصد سهام مؤسسه اعتباری همراه با اطلاعات کامل مربوط به آنها از سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام می نماید.

ماده ۷ تملک سهام مؤسسات اعتباری در مناطق آزاد تابع ضوابط خاص آن مناطق میباشد.

فصل ۳ حدود مجاز تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد

ماده ۸ برای هر شخص به طور مستقل و یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد تملک سهام در سطوح بالای ۱۰ درصد حداکثر یک مؤسسه اعتباری مجاز است.

ماده ۹ مالک واحد دارای مجوز تملک بیش از ۱۰ درصد سهام یک مؤسسه اعتباری می تواند صرفاً سهام یک مؤسسه اعتباری دیگر را حداکثر به میزان ۱۰ درصد منوط به ارایه درخواست کتبی به بانک مرکزی برخورداری از توان مالی مکفی تأیید عملکرد آن وفق شاخصهای مذکور در ذیل در طول دوره سهامداری مؤسسه اعتباری که بیش از ۱۰ درصد سهام آن را تحت تملک دارد و اخذ مجوز از بانک مرکزی تملک نماید.

۹-۱- چنانچه بیش از ۱۰ درصد و حداکثر تا ۲۰ درصد سهام مؤسسه اعتباری در مالکیت مالک واحد باشد:

۹-۱-۱- عملکرد مالک واحد در خصوص انجام انتظارات و مطالبات بانک مرکزی در مورد نحوه اداره مؤسسه اعتباری مربوط در زمینه های مختلف از جمله افزایش سرمایه برگزاری به موقع مجامع تصویب ملاحظات و شروط بانک مرکزی در مجامع
۹-۱-۲- عملکرد مالک واحد در خصوص رعایت حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۹-۱-۳- عملکرد مالک واحد در زمینه استقرار نظام حاکمیت شرکتی موثر در مؤسسه اعتباری مربوط

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

۹-۲- چنانچه بیش از ۲۰ درصد و حداکثر تا ۳۳ درصد سهام مؤسسه اعتباری در مالکیت مالک واحد باشد

۹-۲-۱- عملکرد مالک واحد در خصوص انجام انتظارات و مطالبات بانک مرکزی در مورد نحوه اداره مؤسسه اعتباری مربوط در زمینه های مختلف از جمله افزایش سرمایه برگزاری به موقع مجامع تصویب ملاحظات و شروط بانک مرکزی در مجامع

۹-۲-۲- عملکرد مالک واحد در خصوص رعایت حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۹-۲-۳- عملکرد مالک واحد در زمینه استقرار نظام حاکمیت شرکتی موثر در مؤسسه اعتباری

مربوط

۹-۲-۴- تأیید وضعیت مؤسسه اعتباری از حیث شاخصهای ثبات و سلامت بانکی

ماده ۱۰ تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.

ماده ۱۱ برای دو سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد مالکیت سهام مؤسسه اعتباری مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این دستورالعمل که متقاضی مجوز هستند، با رعایت شرایط زیر حسب مورد پس از اخذ مجوزهای موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل، مجاز به تملک سهام در سطوح مذکور میباشند

۱۱-۱- برای سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد

۱۱-۱-۱- فاقد بدهی غیرجاری به شبکه بانکی کشور باشد؛

۱۱-۱-۲- فاقد تعهدات ارزی ایفاء نشده مطابق ضوابط و مقررات اعلامی از سوی حوزه ارزی بانک مرکزی باشد

۱۱-۱-۳- دارای توانگری مالی مطلوب و در چارچوب شیوه نامه ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل بانک مرکزی میرسد باشد.

۱۰- فاقد سابقه بدهی غیر جاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک طی یک سال گذشته باشد؟

۱۱-۱-۵- فاقد سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور باشد؛

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد

و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۳۱ شورای پول و اعتبار

- ۱۱-۱-۶- بر اساس استعلام از سازمان امور مالیاتی کشور و گمرک جمهوری اسلامی ایران فاقد بدهی قطعی مالیاتی تعیین تکلیف شده سررسید شده پرداخت نشده و گمرکی باشد؛
- ۱۱-۱-۷- فاقد سابقه محکومیت کیفری مؤثر باشد؛
- ۱۱-۱-۸- منشأ سرمایه آنها در چارچوب قانون و مقررات مبارزه با پولشویی شفاف و قابل احراز باشد و از محل تسهیلات از شبکه بانکی تأمین نشده باشد؛
- ۱۱-۱-۹- به موجب حکم صادره از مراجع ذی صلاح و یا سایر مقررات لازم الاجرا از تملک سهام مؤسسات اعتباری و حق تصدی سمت در زمینه های اقتصادی حقوقی بانکداری مالیات تجاری و بازرگانی منع نشده باشد؛
- ۱۱-۱-۱۰- دارای تأییدیه صلاحیت عمومی از حوزه حراست بانک مرکزی باشد؛
- ۱۱-۱-۱۱- شخص حقوقی متقاضی دارای محدودیت جهت تملک سهام مؤسسه اعتباری در اساسنامه ی خود نباشد.
- ۱۱-۲- سطح بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد
- ۱۱-۲-۱- دارای شرایط موضوع ردیف (۱۱۱) به استثنای بند (۱۱-۱-۱۱) باشد؛
- ۱۱ - ۲-۲- فاقد سابقه بدهی غیر جاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک طی دو سال گذشته باشد
- ۱۱ - ۲-۳- دارای توانگری مالی مطلوب و در چارچوب شیوه نامه ای که در این خصوص به تأیید هیأت عامل بانک مرکزی میرسد باشد.
- ۱۱-۲- به عنوان سهامدار عمده فاقد حکم ورشکستگی به تقصیر و یا ناشی از تقلب در شرکت های ورشکسته طی ۵ سال گذشته باشد؛
- ۱۱-۲-۵- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداقل ۸۰ درصد مجموع سهام تحت تملک مالک واحد دارای فعالیت تجارب و سوابق کاری مؤثر در زمینه پولی و یا مالی به تشخیص بانک مرکزی باشند؛
- مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
- ۱۱ ---- دارای برنامه عملیاتی مورد تأیید بانک مرکزی برای اداره امور مؤسسه اعتباری باشد.
- ماده ۱۲ حداکثر میزان تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط هر متقاضی به طور مستقل یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد به شرح ذیل می باشد
- ۱ در مورد اشخاص حقوقی معادل ۹۰ درصد حقوق صاحبان سهام مبتنی بر آخرین صورت مالی حسابرسی شده هر یک از اشخاص مزبور
- ۲ در مورد اشخاص حقیقی معادل ۹۰ درصد داراییها پس از کسر بدهی های شخص مذکور که وفق ماده (۱۹) این دستور العمل اظهار گردیده و مورد تأیید کارشناس رسمی قرار گرفته باشد.
- ماده ۱۳ در خصوص آن دسته از متقاضیانی که تا پیش از ابلاغ این دستور العمل، سهامدار مؤسسه اعتباری بوده اند و برخی از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی حائز شرایط مندرج در این دستورالعمل نمیشدند صدور مجوز موقت تملک سهام مؤسسه اعتباری با اعتبار حداکثر دو سال برای سایر اشخاص واجد شرایط تشکیل دهنده آن مالک واحد متناسب با سطوح ۱۰ تا ۲۰ درصد و ۲۰ تا ۳۳ درصد منوط به ارایه تعهدنامه رسمی توسط تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی مبنی بر آن که طی مدت دو سال حایز کلیه شرایط مندرج در این دستورالعمل میگردند و با رعایت شرایط ذیل بلامانع میباشد.
- در سطح ۱۰ تا ۲۰ درصد اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد حائز تمامی شرایط مندرج در جزء (۱) ماده (۱۱) به استثنای بندهای (۱-۱-۱۱) الی (۶-۱-۱۱) باشند.
- در سطح ۲۰ تا ۳۳ درصد اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد حائز تمامی شرایط مندرج در جزء (۲) ماده (۱۱) به استثنای بندهای (۱-۱-۱۱) الی (۶-۱-۱۱) و (۲-۲-۱۱) الی (۳-۲-۱۱) باشند.
- تبصره - میزان سهام تحت تملک آن دسته از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد که فاقد شرایط مقرر در این دستور العمل باشند به عنوان سهام غیر مجاز توسط مالک واحد تلقی می گردد و مشمول مفاد ماده (۲۷) این دستور العمل خواهند بود.
- مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
- مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
- مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار
- فصل ۴ تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد خارجی غیر ایرانی
- ماده ۱۴ اشخاص حقیقی خارجی و یا اشخاص حقوقی غیر دولتی خارجی میتوانند با رعایت شرایط موضوع ماده (۱۱) حسب مورد و پس از اخذ مجوزهای موضوع ماده (۱۰) در چارچوب این دستور العمل اقدام به تملک سرمایه مؤسسه اعتباری نمایند.
- ماده ۱۵ تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط اشخاص خارجی در سطوح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.
- ماده ۱۶ تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط دولتهای خارجی و اشخاص حقوقی دولتی خارجی ممنوع است.

تبصره - ملاک دولتی بودن شخص خارجی موضوع این ماده قوانین داخلی کشور متبوع شخص خارجی و به تأیید مراجع ذی صلاح می باشد.

ماده ۱۷ حداکثر میزان جمعی تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط اشخاص خارجی، ۴۰ درصد سهام آن مؤسسه اعتباری می باشد.

فصل ۵ اعطای مجوز به متقاضیان تملک سهام مؤسسه اعتباری

ماده ۱۸ رسیدگی به تقاضاهای موضوع این دستور العمل باید از طریق سامانه انجام پذیرد. طراحی سامانه باید به گونه ای انجام پذیرد که امکان استعلام برخط و اخذ گزارشهای به روز منطبق با اطلاعات موجود در نهادهای مرتبط از جمله سازمان ثبت احوال کشور سازمان ثبت اسناد و املاک کشور شبکه بانکی کشور سازمان بورس و اوراق بهادار سازمان گمرک جمهوری اسلامی ایران قوه قضائیه سازمان امور مالیاتی کشور و روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران پیرامون سهامداران مؤسسه اعتباری فراهم باشد.

ماده ۱۹ متقاضی موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل موظف است مدارک و اطلاعات زیر را جهت اخذ مجوز از طریق سامانه به بانک مرکزی ارائه دهد

۱۹-۱- تعداد سهام مورد تقاضا جهت تملک

۱۹-۲- اسناد و مدارک معتبر جهت احراز شرایط مندرج در ماده (۱۱) این دستورالعمل، حسب مورد

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

۱۹-۳- صورتهای مالی حسابرسی شده سه سال گذشته برای اشخاص حقوقی

۱۹-۴- اطلاعات کامل مالکان به انضمام اطلاعات مربوط به هیئت مدیره مدیر عامل و سایر مدیران مالکان مذکور

۱۹-۵- فهرستی از سهامداران دارنده حداقل ۵ درصد سهام مالکان موضوع ردیف (۱۹-۴)؛

۱۹-۶- اظهار نامه حاوی اطلاعات مربوط به دارایی و بدهی به همراه اطلاعات مربوط به درآمد و سایر جریانهای نقدی برای اشخاص حقیقی

۱۹-۷- فرم تکمیل شده اطلاعات مربوط به آن دسته از سهامداران مؤسسه اعتباری که به سبب نوع ارتباط با متقاضی مشمول مصادیق مالک واحد موضوع ماده (۳) این دستورالعمل قرار گرفته و نیز رایحه اطلاعات مربوط به تملک های غیر مستقیمی که از طریق این تقاضا شکل می گیرد؛

۱۹-۸- تعهد نامه ای مبنی بر رعایت الزامات این دستورالعمل

۱۹-۹- فرم معرفی نامه که تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد متقاضی را به عنوان نماینده خود معرفی نموده و به تأیید بالاترین مقام اجرایی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد رسیده باشد.

تبصره - احراز شرایط مربوط به بندهای (۷-۱-۱۱) و (۴-۲-۱۱) از طریق سامانه سجل محکومین مالی قوه قضائیه و احراز شرایط مربوط به بند (۹-۱-۱۱) تا زمان امکان دریافت پاسخ به استعلام موضوع از مراجع ذی ربط از طریق اخذ تعهد نامه رسمی از اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی انجام می گیرد.

ماده ۲۰ بانک مرکزی پس از دریافت اطلاعات و مدارک کامل موضوع ماده (۱۹) و دریافت پاسخ استعلام های مربوط حداکثر ظرف مدت یک ماه نتیجه بررسی را مبنی بر پذیرش یا عدم پذیرش به متقاضی اعلام می نماید.

ماده ۲۱ در صورت پذیرش درخواست متقاضی بانک مرکزی مجوز خرید سهام مؤسسه اعتباری در سطح مورد نظر را صادر مینماید. متقاضی تا زمان صدور مجوز نهایی تملک سهام برای وی نسبت

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

به مازاد سهام تحت تملک خود دارای حق رأی در مجامع مؤسسه اعتباری نمی باشد. صدور مجوز نهایی تملک سهام منوط به بررسی و تأیید منشأ وجوه متقاضی می باشد.

تبصره - بررسی منشأ وجوه مربوط به میزان سهام موجود آن دسته از متقاضیانی که تا پیش از ابلاغ این دستورالعمل سهامدار مؤسسه اعتباری بوده اند، انجام نمی شود.

ماده ۲۲ مؤسسه اعتباری موظف است به نحوی که بانک مرکزی تعیین میکند، اطلاعات تمام سهامداران با جزئیات نقل و انتقال سهام توسط آنها و موارد نقض حدود تملک سهام موضوع این دستورالعمل را به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۲۳ مجوز تملک سهام مؤسسه اعتباری برای بار اول با مدت اعتبار سه سال صادر می گردد و برای دفعات بعد با لحاظ شرایط این دستورالعمل و تأییدیه عملکرد دوره سهامداری توسط بانک مرکزی با مدت اعتبار پنج سال صادر می گردد.

ماده ۲۴ متقاضی موظف است در صورتی که در طول دوره سهامداری تغییری در ترکیب اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد مؤسسه اعتباری صورت پذیرد هرگونه تغییر در اشخاص تشکیل دهنده خود را به بانک مرکزی اعلام نماید

ماده ۲۵ بانک مرکزی در خصوص تمامی اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی که دارای درخواست کننده بیش از ۰.۰۵ درصد از سهام مؤسسه اعتباری می باشند، بررسی ها و استعلامات مذکور در مفاد این دستورالعمل را انجام میدهد.

فصل ۶ تملک سهام بیش از حدود مجاز مقرر در این دستورالعمل

ماده ۲۶ مالک واحدی که دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز می باشد، مکلف است ظرف مدت حداکثر شش ماه نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار نماید.

تبصره مالک واحدی که بنا به دلایل قهری از جمله ارت مالک سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز مقرر در

این دستور العمل شود مکلف است ظرف مدت یک سال از زمان وقوع مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار لم

حادثه قهری نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح اقدام و یا مازاد سهام خود نسبت به حدود مجاز را واگذار نماید. ماده ۲۷ مالک واحدی که پس از سپری شدن مهلهای تعیین شده در این دستورالعمل بدون مجوز لازم همچنان دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری به میزانی بیش از حدود مجاز باشد؛ نسبت به مازاد سقف مجاز در مجامع عمومی صاحبان سهام مؤسسه اعتباری ذی ربط حق رأی نخواهد داشت و طبق اعلام بانک مرکزی حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض میشود. همچنین درآمدهای حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد مشمول مالیات با نرخ ۱۰۰ درصد می شود. تبصره ۱ مالک واحدی که به هر نحو بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری در سطوحی بیش از حدود مقرر در این دستورالعمل نماید مشمول مفاد ماده (۲۷) می گردد. تبصره ۲ مسئولیت حسن اجرای مفاد ماده (۲۷) این دستور العمل و اعلام نتیجه آن به بانک مرکزی به عهده مؤسسه اعتباری میباشد.

ماده ۲۸ بانک مرکزی همراه با صدور مجوز برگزاری مجامع موارد تخطی مالک واحد در خصوص حدود تملک سهام مؤسسه اعتباری موضوع این دستورالعمل که بر اساس آخرین اطلاعات در دسترس شناسایی کرده است را برای طرح در مجمع به مؤسسه اعتباری اعلام مینماید.

فصل - ابطال مجوز تملک سهام

ماده ۲۹ بانک مرکزی میتواند با تصمیم هیات انتظامی بانکها مجوز تملک سهام توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد را به دلایل زیر ابطال کند

۲۹-۱- متقاضی شرایط تملک سهام مؤسسه اعتباری در چارچوب این دستورالعمل را از دست بدهد؛
۲۹-۲- متقاضی بر اساس ارایه اطلاعات نادرست و گمراه کننده مدارک و اسناد غیر معتبر یا جعلی و یا کتمان اطلاعات مؤثر حسب تشخیص بانک مرکزی مجوز موضوع این دستورالعمل را اخذ کرده باشد؛
مصوب یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار

۲۹-۳- مالک واحد در تصمیمات هیأت مدیره مؤسسه اعتباری بر خلاف قوانین و مقررات مربوط در جهت منافع شخصی خود اعمال نفوذ کند؛

۲۹-۴- مالک واحد بر خلاف قوانین و مقررات مربوط و یا با ایجاد زمینه انحصار به نفع خود از منابع مؤسسه اعتباری استفاده کند و یا تعادل میان منابع و مصارف مؤسسه اعتباری را بر هم زند

۲۹-۵- تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد منافع سپرده گذاران و سایر اعتبار دهندگان مؤسسه اعتباری و یا ثبات و سلامت آن و یا شبکه بانکی را در معرض خطر قرار دهد

۲۹-۶- مالک واحد از انجام وظایف قانونی خود در چارچوب اساسنامه مؤسسه اعتباری و یا سایر قوانین و مقررات ناظر بر مسئولیتهای سهامداران مؤسسات اعتباری از جمله انجام حمایت های مالی لازم از مؤسسه اعتباری در زمانهای مقتضی خودداری نماید؛ به نحوی که به تشخیص بانک مرکزی اقدامات ایشان باعث ایجاد مشکلاتی در اداره امور مؤسسه اعتباری شود؛

ماده ۳۰ پیش از ابطال مجوز تملک سهام موضوع ماده (۲۹) این دستورالعمل مراتب باید فوراً توسط بانک مرکزی به مالک واحد اطلاع رسانی شود مالک واحد موظف است ظرف مدت حداکثر شش ماه اقدام به واگذاری مازاد سهام خود نسبت به حدود مقرر در این دستور العمل نماید؛ در غیر این صورت بانک مرکزی ضمن ابطال مجوز تملک سهام مازاد مالک واحد را نسبت به مازاد سهام تحت تملک مشمول مجازاتهای موضوع ماده (۲۷) این دستور العمل مینماید.

دستور العمل تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که قبلاً در (۲۲) ماده و (۸) تبصره در یک هزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده بود و در یک هزار و سیصد و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۱ شورای پول و اعتبار اصلاح شده بود در یک هزار و سیصد و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۵ شورای پول و اعتبار در (۳۰) ماده و (۱۱) تبصره به شرح مندرج در متن اصلاح گردید.