



شماره بخشنامه : 146410-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۰۶/۲۴

بخشنامه شماره 90/146410 مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۴؛ ابلاغ مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها- مصوب یکهزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ 25/5/1390 شورای پول و اعتبار

موضوع

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام
احتراماً در اجرای تکلیف مقرر در ماده ۸۷ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مبنی بر لزوم تعیین سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تاسیس بانک مشترک ایرانی و خارجی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بدینوسیله به پیوست مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها مصوب یکهزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ شورای پول و اعتبار جهت استحضار ایفاد می شود.

خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید.
۹۳۳۲۲۱

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
امیر حسین امین آزاد
۰۲ - ۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱
صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۸۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی
مقررات ناظر بر مشارکت
اشخاص خارجی در سرمایه بانکها
مرداد ماه ۱۳۹۰

بسمه تعالی

مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها
شورای پول و اعتبار به استناد ماده ۸۷ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها را به شرح ذیل تصویب نمود.
بخش اول - تعاریف

ماده ۱ در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارات مربوط به کار میروند

۱-۱ ایران جمهوری اسلامی ایران

۱-۲ بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱ بانک بانک غیر دولتی که در داخل ایران به ثبت رسیده باشد؛

۱-۴-۱ بانک خارجی بانکی که در خارج از ایران به ثبت رسیده است.

۱-۵ اتباع خارجی شخص حقیقی که تابعیت ایران را نداشته باشد؛

۱-۶-۱ اشخاص حقوقی خارجی اشخاص حقوقی هستند که در خارج از ایران به ثبت رسیده اند

۱- اشخاص حقوقی خارجی دولتی اشخاصی حقوقی هستند که بیش از ۵۰ درصد سهام آنها

به طور مستقیم در تملک دولتهای خارجی است

۸۱ اشخاص حقوقی ایرانی اشخاص حقوقی که در ایران به ثبت رسیده اند و همچنین اشخاص حقوقی خارجی که حداقل ۵۱ درصد سهام آنها متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی باشد؛

بخش دوم کلیات

ماده ۲ اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی میتوانند در چارچوب این مقررات در تاسیس بانک در ایران مشارکت نمایند و یا سهام بانکهای موجود را خریداری کنند.

ماده ۳- خرید سهام بانکها توسط دولتهای خارجی یا اشخاص حقوقی خارجی دولتی و همچنین

مشارکت آنها در تاسیس بانک در ایران ممنوع است.
ماده ۴ خرید سهام بانکها توسط بانکهای خارجی و همچنین مشارکت آنها در تاسیس بانک در ایران منوط به موافقت مقام نظارت بانکی کشور ذیربط و تایید بانک مرکزی میباشد.

ماده ۵ بانک ها نمیتوانند بدون اخذ موافقت قبلی بانک مرکزی سهام خود را به اتباع خارجی یا اشخاص حقوقی خارجی واگذار نمایند.

ماده - تاسیس بانک توسعه ای با مشارکت دولت جمهوری اسلامی ایران و طرف خارجی، موضوع بند یک ذیل ماده واحده قانون الحاق یک تبصره به قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی مشمول ضوابط خاص خود بوده و از شمول این مقررات مستثنی می باشد.

بخش سوم سهم مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها

ماده ۷ سقف تملک سهام بانکهای موجود توسط اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی و همچنین حداکثر میزان مشارکت آنها در تاسیس بانک در ایران به شرح ذیل تعیین میشود

۱ تا سقف ۴۰ درصد سهام منوط به موافقت کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و تایید رئیس کل بانک مرکزی
۲ بیش از ۴۰ درصد سهام بنا به موافقت کمیسیون اعتباری بانک مرکزی تصویب هیات عامل بانک مرکزی و تایید رئیس کل بانک مرکزی

بخش چهارم شرایط عمومی اشخاص خارجی متقاضی مشارکت در سهام بانکها

ماده ۸ اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانک های موجود باید مدارک یا تعهداتی دال بر برخورداری از شرایط ذیل ارایه نمایند الف دارای حسن شهرت و توانمندی مالی و حرفه ای باشند.

ب فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند.

ب سهم الشرکه آنها از نظر منشأ شفاف باشد.

ماده ۹ چنانچه طرف خارجی متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانک های موجود شخص حقوقی باشد مکلف است یک نسخه از اساسنامه و ترازنامه و حساب عملکرد، سود و زیان حسابرسی شده خود در سه سال گذشته به ضمیمه اظهارنامه ای مشتمل بر اسامی اعضای هیات مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارایه دهد.

بخش پنجم - مقررات خاص ناظر بر اعضای هیات مدیره مدیر عامل و اعضای هیات عامل بانکهایی که از سهامداران خارجی برخوردارند

ماده ۱۰ مدیر عامل رییس هیات مدیره و اکثر اعضای هیات مدیره و اعضای هیات عامل بانکهایی که دارای سهامدار خارجی هستند باید از اتباع ایرانی باشند.

بخش ششم سایر

ماده ۱۱ اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی که متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانکهای موجود میباشند در صورت اخذ مجوز سرمایه گذاری از هیات موضوع ماده ۶ قانون تشویق و حمایت سرمایه گذاری خارجی از کلیه تسهیلات و حمایت های قانون مذکور از جمله در زمینه انتقال اصل سرمایه و سود حاصل از عملیات بانک ذیربط به خارج از کشور برخوردار می شوند.

مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها در ۱۱ ماده ، در یک هزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

