

شماره: ۰۲/۳۱۷۰۷۸

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۲/۲۴

دارد

شماره:

تاریخ:

حالت:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مهارت و نظم رشد و پیشرفت

بیت

«بخشنامه»

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورشیدیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای الله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای بورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

دفترخانه جامع حسابداران رسمی ایران
شماره: ۴۰۶۸۴۸۰۲
تاریخ: ۱۴۰۲/۱۲/۲۶
ساعت: ۱۴۰۲/۱۲/۲۶
ارجاع:



با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۹۰۰۱ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید. بدین‌وسیله ضمن ایفاد نسخه‌ای از آن به شرح پیوست، اهم اصلاحات اعمال شده در دستورالعمل را به شرح ذیل به استحضار می‌رساند:

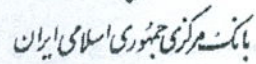
❖ تدقیق در تعیین برخی مصادیق مالک واحد از جمله آن‌که، مؤسسات مالی وابسته به دستگاه‌های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، از جمله صندوق‌های بازنشستگی، مادامی که با هدف کنترل و نفوذ اقدام به تملک سهام مؤسسه اعتباری نمایند، منوط به اخذ تأییدیه بانک مرکزی، در شمول اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد محسوب نمی‌شوند. همچنین، چنان‌چه به تشخیص بانک مرکزی شواهدی دال بر لزوم بررسی بیش از دو سطح در واحدهای تابعه و وابسته وجود داشته باشد، سطوح پایین‌تر 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 شیوه‌نامه‌ای 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 بوده‌اند و برخی از اشخاص تشکیل‌دهنده 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 تشکیل‌دهنده آن مالک واحد منوط به ارایه تعهدنامه رسمی توسط تمامی اشخاص تشکیل‌دهنده مالک واحد منسوب به متقاضی مبنی بر آن‌که طی مدت دو سال، حایز کلیه شرایط مندرج در این دستورالعمل می‌گردند.



مغلوب



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان اسناد و کتابخانه ملی
جمهوری اسلامی ایران

رونوشت :

- _ رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ؛ جهت استحضار.
- _ قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری های نوین ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم روابط بین الملل ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ؛ جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر شریفزاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ نهاد ریاست جمهوری ؛ جناب آقای دکتر دهقان، معاون محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار.
- _ صندوق ضمانت سپرده ها ؛ جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده ها، جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور ؛ هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دیوان محاسبات کشور ؛ جناب آقای حسینی، مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.
- _ سازمان حسابرسی ؛ جناب آقای اسماعیلی، مدیرعامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- _ جامعه حسابداران رسمی ایران ؛ جناب آقای پناهی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.
- _ کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ؛ جهت استحضار.
- _ شورای هماهنگی بانکها ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظام های پرداخت ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور رفاهی ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ؛ جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم مدیریت کل حوزه هیئت عامل ؛ جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم مدیریت کل حسابرسی و ریسک ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اقتصادی ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ؛ جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حقوقی ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم دارایی های ارزی ؛ جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم سرمایه انسانی ؛ جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سازمان اسناد و کتابخانه ملی

___ مدیر محترم اداره روابط عمومی؛ جهت استحضار، و درج خبر در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.
___ متصدی تجزیه و تحلیل صورتهای مالی دایره مجوز صرافیها اداره مجوزهای بانکی، جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.