

سال جهش تولید



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
بین‌المللی

شماره:
۹۹/۴۴۶۸۹۶
تاریخ:
۱۳۹۷/۱۰/۲۰
موست:
دارد

جناب آفای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون

جناب آفای صالح آبدی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران

جناب آفای چفازردی مدیرعامل محترم بانک سپه

جناب آفای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن

جناب آفای خدارحصی مدیر عضل محترم بانک کشاورزی

جناب آفای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن

جناب آفای حسین راده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران

مدیر عامل سحرا م شرکت دولتی بست بانک

جناب آفای دولت آزادی مدیرعامل محترم بانک نجارت

مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران

جناب آفای صدیقی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران

جناب آفای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت

جناب آفای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آفای بلگوری مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین

جناب آفای پورسعید مدیر عامل محترم بانک ایران زمین

جناب آفای بروزیان مدیر عامل محترم بانک پارسیان

جناب آفای فاسیسی مدیر عامل سحرا م بانک پاسارگاد

جناب آفای عقبانی کرمانی مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه

جناب آفای کربمی مدیر عامل محترم بانک دی

جناب آفای معرفت مدیر عامل محترم بانک سامان

جناب آفای قدمی مدیر عامل محترم بانک سرمهاده

جناب آفای ایسائی مدیر عامل سحراهه بانک سینا

جناب آفای درخشانی مدیر عامل محترم بانک شهر

جناب آفای فرزین مدیر عامل محترم بانک کارآفرین

جناب آفای خاعی مدیر عامل محترم بانک گردشگری

مدیر عامل سحرا م بانک مسترک ایران - ونزوئلا

جناب آفای حسین زاده مدیر عامل محترم بانک فرض الحسنہ رسالت

جناب آفای اکبری مدیر عامل محترم بانک فرض الحسنہ مهر ایران

جناب آفای جوادی مدیر عامل محترم موسسه اعماقی غیربانکی ملّ

جناب آفای عظهوری عطاقی ریس محتشم هبات سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی بوسیمه

جناب آفای نظری ریس محتشم هبات سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور

جناب آفای حدادی ریس محتشم همات سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسین



سالِ حجہ بتوں یہ

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

وَالسلام

احتراماً، پیرو یختنامه نسخاره ۱۴۰۸/۶/۲۰ مورخ ۹۸/۲۱۵۴۲۷ موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر» به استحضار می‌رساند، لحاظ بک تبصره به شرح ذیل به ماده (۳) دستورالعمل مذکور، در یکهزار و سیصد و شصتین جنسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۵ شورای محترم پول و اعیان مورد تصویب قرار گرفت:

«تصریف - تملک و احدهای سرمایه‌گذاری بک صندوق سرمایه‌گذاری «اختصاصی بازارگردانی» و هجده تن تملک سهام بک هر کوت نامین سرمایه توسط بازکدها و مؤسسات اعیانداری غیربانکی در جاری‌جوب فوانین و مفررات موضوعه و با رعایت حدود مقرر این دستورالعمل و در جاری‌جوب ضوابط اجراءی این تبصره که توسعه هیئت عمل بازک موکری تعیین می‌گردد، خواهد

باشکوه موسسه اعتمادی، عیم بالکی، ابلاغ شد و در حسن احراج این نظرات دقیق به عمل آید. ۶۴، ۷۵/۲۰

مددیت کل مقررات، مجموعهای پانکم، و میا؛ ه با یولسوی.

اداره مطالعات و معرفت

حیدر خانی آبادی الهام چیت سازان

۱۱۷۰۵-۲

عَسْد

۱۰۷

- نهاد ریاست جمهوری، ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور، سرکار خنام دکتر چندی،
جهت استحضار ایلهان.
- متذوق توسعه می، جناب آقای دکتر شهبزاده، مدیر عامل محترم متذوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- متذوق خدمت سه ده ها، جناب آقای، اکبر، پیغمبر، محترم متذوق، ضمانت بوده، حجت استحضار.



باز مژی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت مل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بازی

دستورالعمل سرمایه‌گذاری

در اوراق بهادر

نسخه اصلاحی (دی ۱۳۹۹)

«بسم‌ال 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 رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مواد (۲۳) الی (۲۷) آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و به منظور کنترل گستره بنگاهداری مؤسسات اعتباری و هدایت آن‌ها به ایفای نقش واسطه‌گری وجوده به عنوان کارکرد اصلی آن مؤسسات، «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» 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 عناوین 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؛
- ۱-۳- **فعالیت بانکی:** تمامی فعالیت‌هایی که به منظور پشتیبانی و سهولت در انجام عملیات بانکی و گسترش و تنوع آن و همچنین حفظ اسرار حرفه‌ای مؤسسه اعتباری انجام می‌شود نظیر عملیات قرض‌الحسنه، عملیات فروش اموال مازاد بانک‌ها، اعتبارسنجی، صدور، پذیرش و پردازش انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری کیف پول الکترونیکی و غیره)، انجام عملیات صرافی، عملیات لیزینگ، فن‌آوری اطلاعات، امور چاپ و سایر فعالیت‌های مشابه به تشخیص بانک مرکزی؛
- ۱-۴- **شرکت قابعه:** شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت 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 عملیات بانکی اشتغال دارد؛

۱-۶- اوراق بهادر^۱: سهام، اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک، گواهی

سپرده و سایر موارد مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متنstemn حقوق مالی

قابل معامله برای دارنده آن باشد؛

۲-۷- سرمایه‌گذاری: عبارت است از:

۱-۷-۱. مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در تأسیس شرکت‌های جدید و

خرید سهام شرکت‌های موجود؛

۱-۷-۲. تحصیل سایر اوراق بهادر (ارزی و ریالی) توسط مؤسسه اعتباری؛

۱-۸- سرمایه پایه: موضوع مصوبه شماره یکهزار و سیزدهمین جلسه مورخ

۱۳۸۲/۱۰/۲۷ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی آن.

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 سرمایه‌گذاری یک صندوق سرمایه‌گذاری «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

ماده ۳- مؤسسه اعتباری موظف است حداقل ظرف مدت سه سال از زمان لازم‌الاجرا شدن

قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، سهام تحت تملک خود و

شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت‌های غیربانکی انجام می‌دهند را واگذار نماید.

^۱. تعریف اوراق بهادر، طی مصوبه یکهزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ 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 مصاديق سرمایه‌گذاری حذف گردید.

^۲. طی مصوبه یکهزار و سیصد و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۵ شورای پول و اعتبار اضافه گردید.

تبصره ۱ – طرح‌های نیمه تمام غیربانکی تحت تملک شرکت‌های تابعه مؤسسه اعتباری از شمول مفاد این ماده مستثنی بوده و باید حداکثر ظرف مدت سه سال از زمان بهره‌برداری واگذار گردد.

تبصره ۲ – در مواردی که مؤسسه اعتباری اقدامات لازم برای واگذاری بنگاه‌های موضوع این ماده را به انجام رساند ولی بنا 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 رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین مفاد ماده (۱۵) این دستورالعمل مستثنی می‌باشد.

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

ماده ۵ – مؤسسه اعتباری در صورتی می‌تواند در تأسیس شرکت‌های جدید و خرید سهام شرکت‌های موجود مشارکت حقوقی نماید که برسی 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 دستورالعمل با رعایت حدود مقرر بلامانع است.

فصل دوم: حدود سرمایه‌گذاری

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

ماده ۸ – سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در هر شخص حقوقی حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۹ – مؤسسه اعتباری مجاز نیست در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام مؤسسه اعتباری دیگر را به طور مستقیم و یا غیرمستقیم تا دو سطح دارا باشد.

تبصره – سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری در مؤسسات اعتباری ثبت شده در مناطق آزاد تجاری صنعتی جمهوری اسلامی ایران و مؤسسات اعتباری خارجی از شمول مفاد این ماده مستثنی است.

ماده ۱۰- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی بوده و تابع سیاست‌های بانک مرکزی است.^۳

فصل سوم: سایر موارد

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

ماده ۱۲- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستورالعمل، نسبت به تدوین و تصویب رویه‌های اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار، شرح وظایف آن، روش‌های انجام کار، نحوه ارتباط، تبادل و گردش اطلاعات مابین واحدهای سازمانی و غیره اقدام نماید.

ماده ۱۳- سرمایه‌گذاری‌های موضوع این دستورالعمل باید به تصویب هیأت مدیره مؤسسه 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 دستورالعمل بلامانع است.
تبصره - مشارکت حقوقی مؤسسه اعتباری در شرکت‌هایی که فعالیت آن‌ها صدور، پذیرش و پردازش انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری کیف 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 جمیعی مقرر در این دستورالعمل، مجموع مازاد سرمایه‌گذاری 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 حقوق و مطالبات، مؤسسه اعتباری و یا شرکت‌های تابعه آن، سهام و اوراق بهادر قابل تبدیل به سهام اشخاص

^۳. طی مصوبه یکهزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۲/۰۶/۱۳۹۸ شورای بول و اعتبار، اصلاح گردید.

حقوقی دارای فعالیت غیربانکی را تملیک نمایند و یا مؤسسات اعتباری از حدود مقرر در این دستورالعمل را نقض کنند، موظفند ظرف مدت یکسال از تاریخ نقض حدود وضعیت خود را با مفاد این دستورالعمل منطبق نمایند. مؤسسه اعتباری موظف است ظرف مدت یک ماه، مراتب فوق را طی گزارشی با ذکر دلایل به بانک مرکزی اطلاع دهد.

تبصره – تمدید مهلت مذکور در این ماده در خصوص انطباق با حدود مقرر، با ارایه دلایل مستند و تأیید بانک مرکزی حداکثر تا یکسال دیگر امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۱۷ – مؤسسه اعتباری مکلف است فهرست سرمایه‌گذاری‌های موضوع این دستورالعمل را در مقاطع زمانی ماهانه و حداکثر ظرف 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 دستورالعمل موجب اعمال مجازات‌های مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط می‌شود.

«دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» 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 یکماه پس از ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد. از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل تمامی ضوابط مغایر با آن، از جمله مصوبات جلسات پانصد و بیست و پنجمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۶۳/۱/۱۹ در خصوص «دستورالعمل اجرایی مشارکت حقوقی» و یک هزار و هشتاد و یکمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۸ در خصوص «دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری»، ملغی می‌گردد.