

مديريت کل مقررات، مجوزهاي بانکي و مبارزه با پولشويي

اداره مطالعات و مقررات بانکي

دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها‌ و مؤسسات اعتباري غيربانکي

**بسمه‌تعالي**

**شوراي پول و اعتبار در جلسه مورخ 12/06/1398 به پيشنهاد بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران و به استناد ماده (1) قانون اصلاح قانون اجراي سياست‌هاي کلي اصل چهل و چهارم (44) قانون اساسي، مصوب 1397 و ماده (18) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباري غيربانکي» را به شرح زير تصويب کرد.**

1. **تعاريف**
2. **در اين دستورالعمل، اصطلاحات زير در معاني مشروح زیر به کار مي‌روند:**
   1. **بانک مرکزي: بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران؛**
   2. **مؤسسه اعتباري: بانک و مؤسسه اعتباري غيربانکي غيردولتي يا بانک‌هاي دولتي که سهام آن‌ها واگذار مي‌شود و به موجب قانون و يا با مجوز بانک مرکزي تأسيس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.**
   3. **مالک واحد: به شخص حقيقي يا حقوقي، به طور مستقل يا به بيش از يک شخص حقيقي يا حقوقي اطلاق مي‌شود که داراي روابط مالي، خويشاوندي (سببي يا نسبي)، نيابتي، وکالتی يا مديريتي با يکديگر مي‌باشند.**
   4. **تملک سهام: خريد سهام، تبديل اوراق بهادار قابل تبديل به سهام در زمان سررسيد، تحصيل سهام مؤسسه اعتباري در قبال مطالبات و يا ساير موارد از جمله تعهد پذیره‌نویسی که منجر به مالکيت سهام مؤسسه اعتباري موجود يا در شرف تأسيس ‌گردد.**
   5. **واحد تابعه: شخص حقوقي است که بيش از ٥٠ درصد سهام و يا سرمايه داراي حق راي آن به طور مستقيم و يا غيرمستقيم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.**
   6. **واحد وابسته: شخص حقوقي است که حداقل ٢٠ درصد و حداکثر ٥٠ درصد سهام يا سرمايه داراي حق رأي آن به‌طور مستقيم و يا غيرمستقيم تا دو سطح متعلق به یک شخص است.**
   7. **خویشاوند سببی و نسبي: اقارب نسبی و سببی درجه یک از طبقه اول آنها.**
3. **کلیات**
4. **مالک واحد صرفاً در چارچوب مفاد اين دستورالعمل مجاز به تملک سهام مؤسسه اعتباري مي‌باشد.**
5. **مصاديق مالک واحد به شرح زير است:**
   1. **شخص حقيقي يا حقوقي به طور مستقل؛**
   2. **اشخاص حقيقي داراي روابط خويشاوندي سببی و نسبی؛**
   3. **اشخاص حقيقي و حقوقي داراي روابط مالي، شامل:**
      1. **مجموعه شخص حقيقي و واحد(هاي) تابعه و يا وابسته به وي و يا خويشاوند سببی و نسبی وي؛**
      2. **مجموعه شخص حقوقي، واحد(هاي) تابعه و يا وابسته آن و واحدهايي که شخص حقوقي، واحد تابعه يا وابسته آن‌هاست؛**
   4. **اشخاص حقوقي داراي روابط مديريتي شامل:**
      1. **شخص حقوقي با شخص حقوقي ديگري که بیش از نیمی از اعضاي هيأت مديره آن‌ها مشترک مي‌باشد؛**
      2. **شخص حقوقي با شخص حقوقي ديگري که رييس هيأت مديره آن‌ها مشترک مي‌باشد؛**
      3. **مجموعه شخص حقوقي و شخص حقيقي که وي و يا خويشاوند سببی و نسبی وي در آن‌ها عضو هيأت مديره و یا مدیرعامل باشند؛**
      4. **شخص حقوقي با شخص حقوقي ديگري که قادر به تعیین حداقل یک عضو هیأت مدیره در آن می‌باشد؛**
   5. **اشخاص داراي روابط نيابتي شامل شخص حقيقي يا حقوقي با شخص يا اشخاص ديگر که از طريق روابط نمايندگي قراردادي نظير وکالت، نمايندگي قانوني يا قضايي و يا ساير روابط نيابتي، در تملک سهام مؤسسه اعتباري و حقوق ناشي از آن، داراي منافع مشترک مي‌باشند.**
   6. **ساير مصاديق: روابط ديگري که به تشخيص بانک مرکزي، ماهيتاً مشابه مصاديق مذکور در رديف‌هاي (3-3) الي (3-5) اين ماده باشند.**
6. **مفاد اين دستورالعمل برای اشخاص حقيقي و حقوقي ايراني و خارجی يکسان می‌باشد، مگر آن که در این دستورالعمل ترتیبات دیگری صراحتاً مقرر شده باشد.**
7. **تملک سهام توسط مالک واحد، تا سقف 10 درصد سهام مؤسسه اعتباري بدون نياز به اخذ مجوز بانک مرکزي و با رعايت ساير مقررات لازم‌الاجرا، مجاز است.**

تبصره- سهامداران دارای کمتر از 10 درصد سهام مؤسسه اعتباری و یا تقاضاهاي جدید تملک کمتر از 10 درصد سهام مؤسسه اعتباري که همراه با سایر اشخاص در قالب مصادیق مالک واحد موضوع ماده (3) این دستورالعمل، دارای سطوح بيش از 10 درصد سهام مؤسسه اعتباري شوند، برای تملک سهام مؤسسه اعتباری، باید نسبت به اخذ مجوز از بانک مرکزی اقدام کنند.

1. **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 (1) درصد سهام مؤسسه اعتباری همراه با اطلاعات کامل مربوط به آن‌ها از سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام می‌نمايد.**
2. **حدود مجاز تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد**
3. **براي هر شخص به طور مستقل و يا با مشارکت ديگران در قالب يکي از مصاديق مالک واحد، تملک سهام در سطوح بالاي 10 درصد حداکثر یک مؤسسه اعتباري مجاز است.**
4. **تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد در سطوح بيش از 10 درصد تا 20 درصد و بيش از 20 درصد تا 33 درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.**
5. **براي دو سطح بيش از 10 درصد تا 20 درصد و بيش از20 درصد تا 33 درصد مالکيت سهام مؤسسه اعتباري، مصادیق مالک واحد موضوع ماده (3) این دستورالعمل که متقاضی مجوز هستند، با رعايت شرايط زير حسب مورد، پس از اخذ مجوز‌های موضوع ماده (8) این دستورالعمل، مجاز به تملک سهام در سطوح مذکور مي‌باشند:** 
   1. **براي سطح بيش از 10 درصد تا 20 درصد** 
      1. **فاقد بدهي غيرجاري به شبکه بانکي کشور باشد؛**
      2. **فاقد سابقه بدهي غيرجاري بيش از 5 درصد حداقل سرمايه مورد نياز براي تأسيس بانک طي سه سال گذشته باشد؛**
      3. **فاقد سابقه چک برگشتي رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکي کشور باشد؛**
      4. **بر اساس استعلام از سازمان امور مالياتي کشور و گمرک جمهوري اسلامي ايران، فاقد بدهي قطعي مالياتي و گمرکي باشد؛**
      5. **فاقد سابقه محکوميت کيفري مؤثر باشد؛**
      6. **منشأ سرمايه آن‌ها در چارچوب قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، شفاف و قابل احراز باشد و از محل تسهیلات از شبکه بانکی تأمین نشده باشد؛**
      7. **به موجب حکم صادره از مراجع ذي‌صلاح و یا ساير مقررات لازم‌الاجرا، از تملک سهام مؤسسات اعتباري و حق تصدي سمت در زمينه‌هاي اقتصادي، حقوقي، بانکداري، ماليات، تجاري و بازرگاني منع نشده باشد؛**
      8. **دارای تأییدیه صلاحیت عمومي از حوزه حراست بانک مرکزی باشد.**
   2. **سطح بيش از 20 درصد تا 33 درصد**
      1. **داراي شرايط موضوع رديف (9-1) به استثناي بند 9-1-2 اين ماده باشد؛**
      2. **فاقد سابقه بدهي غيرجاري بيش از 5 درصد حداقل سرمايه مورد نياز براي تأسيس بانک طي پنج سال گذشته باشد؛**
      3. **به عنوان سهامدار عمده، فاقد حکم ورشکستگي به تقصیر و یا ناشی از تقلب در شرکت‌هاي ورشکسته طي 5 سال گذشته باشد؛**
      4. **اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداقل 80 درصد مجموع سهام تحت تملک مالک واحد، داراي فعاليت، تجارب و سوابق کاري مؤثر در زمینه پولی و يا مالي به تشخيص بانک مرکزي باشند؛**
      5. **داراي برنامه عملياتي مورد تأييد بانک مرکزي براي اداره امور مؤسسه اعتباري باشد.**
6. **تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد خارجی (غیر ایرانی)**
7. **اشخاص حقيقي خارجي و يا اشخاص حقوقي غيردولتي خارجي مي‌‌توانند با رعايت شرايط موضوع ماده (9)، حسب مورد و پس از اخذ مجوزهای موضوع ماده (8)، در چارچوب اين دستورالعمل اقدام به تملک سرمايه مؤسسه اعتباري نمايند.**
8. **در اين دستورالعمل ، اشخاص زير، خارجي محسوب مي‌شوند:**

**الف- شخص حقيقي که تابعيت ايران را نداشته باشد؛**

**ب- شخص حقوقي که بیش از 50 درصد سهام آن متعلق به اشخاص خارجي باشد؛**

**ج- مؤسسه اعتباري و ساير شرکت‌هايي که در ايران، تحت عنوان مؤسسه اعتباري/ شرکت خارجي به ثبت رسيده است.**

1. **تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط اشخاص خارجي در سطوح بيش از 10 درصد تا   
   20 درصد و بيش از 20 درصد تا 33 درصد با موافقت هیأت عامل بانک مرکزی مجاز است.**
2. **تملک سهام مؤسسه اعتباري توسط دولت‌هاي خارجي و اشخاص حقوقي دولتي خارجي، ممنوع است.**

تبصره- ملاک دولتي‌بودن شخص خارجي موضوع این ماده، قوانين داخلي کشور متبوع شخص خارجي و به تأييد مراجع ذي‌صلاح مي‌باشد.

1. **حداکثر ميزان جمعي تملک سهام مؤسسه اعتباري توسط اشخاص خارجي، 40 درصد سهام آن موسسه اعتباري مي‌باشد.**
2. **اعطاي مجوز به متقاضيان تملک سهام مؤسسه اعتباري**
3. **مالک واحد موضوع ماده (8) اين دستورالعمل، موظف است مدارک و اطلاعات زير را جهت اخذ مجوز، به بانک مرکزي ارايه ‌دهد:**
   1. **تعداد سهام مورد تقاضا جهت تملک؛**
   2. **اسناد و مدارک معتبر جهت احراز شرايط مندرج در ماده (9) اين دستورالعمل، حسب مورد؛**
   3. **صورت‌هاي مالي حسابرسي شده سه سال گذشته، براي اشخاص حقوقي؛**
   4. **اطلاعات کامل مالکان به انضمام اطلاعات مربوط به هيئت مديره، مدير عامل و سایر مديران مالکان مذکور؛**
   5. **فهرستي از سهامداران دارنده حداقل 5 درصد سهام مالکان موضوع رديف 15-4 ؛**
   6. **اظهارنامه حاوی‌ اطلاعات مربوط به دارايي‌ و بدهي‌ به همراه اطلاعات مربوط به درآمد و ساير جريانات نقدي، براي اشخاص حقيقي؛**
   7. **فرم تکمیل شده اطلاعات مربوط به آن دسته از سهامداران مؤسسه اعتباري که به سبب نوع ارتباط با متقاضي، مشمول مصاديق مالک واحد موضوع ماده (3) اين دستورالعمل قرار گرفته و نيز ارايه اطلاعات مربوط به تملک‌هاي غيرمستقيمي که از طريق اين تقاضا شکل مي‌گيرد؛**
   8. **تعهدنامه‌اي مبني بر رعايت الزامات اين دستورالعمل.**
4. **بانک مرکزي پس از دريافت اطلاعات و مدارک کامل موضوع ماده (15) و دريافت پاسخ استعلام‌هاي مربوط، حداکثر ظرف مدت یک ماه، نتيجه بررسي را مبنی بر پذیرش یا عدم پذیرش، به متقاضي اعلام می‌نمايد.**
5. **موسسه اعتباري موظف است، به نحوي که بانک مرکزي تعيين مي‌کند، اطلاعات تمام سهامداران با جزئيات نقل و انتقال سهام توسط آن‌ها و موارد نقض حدود تملک سهام موضوع این دستورالعمل را به بانک مرکزي ارايه نمايد.**
6. **تملک سهام بيش از حدود مجاز مقرر در اين دستورالعمل**
7. **مالک واحدي که دارنده سهام هر يک از مؤسسات اعتباري بيش از حدود مجاز مي‌‌باشد، مکلف است ظرف مدت حداکثر شش ماه نسبت به اخذ مجوز لازم براي هر سطح، اقدام و يا مازاد سهام خود را واگذار نمايد.**

**تبصره- مالک واحدي که بنا به دلايل قهري از جمله ارث، مالک سهام هر يک از مؤسسات اعتباري بيش از حدود مجاز مقرر در اين دستورالعمل شود، مکلف است ظرف مدت یک سال از زمان وقوع حادثه قهری، نسبت به اخذ مجوز لازم براي هر سطح، اقدام و يا مازاد سهام خود نسبت به حدود مجاز را واگذار نمايد.**

1. **مالک واحدي که پس از سپري شدن مهلت‌هاي تعيين شده در این دستورالعمل، بدون مجوز لازم، همچنان دارنده سهام هر يک از مؤسسات اعتباري به ميزاني بيش از حدود مجاز باشد، نسبت به مازاد سقف مجاز، در مجامع عمومي صاحبان سهام مؤسسه اعتباري ذي‌ربط حق رأي نخواهد داشت و طبق اعلام بانک مرکزي حق رأي ناشي از سهام مازاد در مجامع عمومي به وزارت امور اقتصادي و دارايي تفويض مي‌شود. همچنين، درآمدهاي حاصل از سود سهام توزيع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد، مشمول ماليات با نرخ 100 درصد مي‌شود.**

**تبصره 1- 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 (19) می‌گردد.**

تبصره 2- مسئولیت حسن اجرای مفاد ماده (19) این دستورالعمل و اعلام نتیجه آن به بانک مرکزی به عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

1. **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.**
2. **ابطال مجوز تملک سهام**
3. **بانک مرکزي مي‌تواند با تصميم هيأت انتظامي بانک‌ها، مجوز تملک سهام توسط مالک واحد در سطوح بيش از 10 درصد را ابطال کند. برخی از اهم موارد ابطال، به شرح زیر می‌باشد:**
   1. **متقاضی، شرایط تملک سهام مؤسسه اعتباری در چارچوب این دستورالعمل را از دست بدهد؛**
   2. **متقاضي، بر اساس ارايه اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده، مدارک و اسناد غيرمعتبر يا جعلي و يا کتمان اطلاعات مؤثر حسب تشخیص بانک مرکزی، مجوز موضوع این دستورالعمل را اخذ کرده باشد؛**
   3. **مالک واحد در تصمیمات هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، بر خلاف قوانین و مقررات مربوط در جهت منافع شخصی خود اعمال نفوذ کند؛**
   4. **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؛**
   5. **تملک سهام مؤسسه اعتباری توسط مالک واحد، منافع سپرده‌گذاران و ساير اعتباردهندگان مؤسسه اعتباری و یا ثبات و سلامت آن و یا شبکه بانکی را در معرض خطر قرار دهد؛**
   6. **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 حمایت‌های 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.**
4. **پيش از ابطال مجوز تملک سهام موضوع ماده (21) این دستورالعمل، مراتب باید فوراً توسط بانک مرکزي به مالک واحد اطلاع‌رسانی شود. مالک واحد موظف است، ظرف مدت حداکثر شش ماه اقدام به واگذاری مازاد سهام خود نسبت به حدود مقرر در این دستورالعمل نمايد؛ در غیر این صورت بانک مرکزي ضمن ابطال مجوز تملک سهام مازاد، مالک واحد را نسبت به مازاد سهام تحت تملک، مشمول مجازات‌های موضوع ماده (19) این دستورالعمل می‌نمايد.**

**دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباري غيربانکي در 22 ماده و 5 تبصره در يکهزار و دويست و هفتاد و هفتمين جلسه مورخ 12/06/1398 به تصويب شوراي پول و اعتبار رسيد و از تاريخ ابلاغ، لازم الاجرا است.**