



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت‌گامی

شماره: ۹۸/۲۱۴۸۸۸

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۶/۲۸

پوست: دارد

- جناب آقای دولت آبادی، مدیرعامل محترم بانک تجارت؛
- جناب آقای سهمانی اصل، مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران؛
- جناب آقای صیدی، مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران؛
- جناب آقای بیگدلی، مدیرعامل محترم بانک ملت؛
- جناب آقای رسول اف، مدیرعامل محترم بانک آینده؛
- جناب آقای بلگوری، مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین؛
- جناب آقای ابراهیمی، مدیرعامل محترم بانک انصار؛
- جناب آقای پورسعید، مدیرعامل محترم بانک ایران زمین؛
- جناب آقای پرویزیان، مدیرعامل محترم بانک پارسیان؛
- جناب آقای قاسمی، مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد؛
مرکزی دبیرخانه:
- جناب آقای عسکرزاده، مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان؛
تاریخ: ۱۳۹۸/۰۶/۲۸
- جناب آقای عقیلی گرمانی، مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه؛
شماره: ۱۷۲۵۴۴
- جناب آقای قربانی، مدیرعامل محترم بانک دی؛
- مدیرعامل محترم بانک سامان؛
- مدیرعامل محترم بانک سرمایه؛
- جناب آقای پیشرو، مدیرعامل محترم بانک سینا؛
- جناب آقای درخشنده، مدیرعامل محترم بانک شهر؛
- جناب آقای نتاج، مدیرعامل محترم بانک قوامین؛
- جناب آقای تهرانفر، مدیرعامل محترم بانک کارآفرین؛
- جناب آقای خامی، مدیرعامل محترم بانک گردشگری؛
- مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا؛
- جناب آقای حسین زاده، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت؛
- جناب آقای اکبری، مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران؛
- جناب آقای مطهری مطلق، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری توسعه؛



– مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری کوثر مرکزی؛

– جناب آقای جوادی، مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری ملل؛

– جناب آقای نظری، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری نور؛

– جناب آقای صادقی، رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری کاسپین؛

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۷/۱۹۶۷۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۶/۱۰، موضوع ابلاغ «قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی» مصوب سال ۱۳۹۷، در خصوص حدود و ضوابط تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، همان‌گونه که مستحضرنند، در ماده (۱) قانون فوق‌الذکر که جایگزین ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب سال ۱۳۸۷ شده، مقرر گردیده است؛ تملک سهام مؤسسات اعتباری اعم از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که قبل یا بعد از تصویب این قانون تأسیس شده یا می‌شوند یا بانک‌های دولتی که سهام آن‌ها واگذار می‌شود تا سقف ده درصد (۱۰٪) توسط مالک واحد بدون اخذ مجوز مجاز است. همچنین تملک سهام هر یک از مؤسسات اعتباری مزبور توسط مالک واحد در دو سطح بیش از ده درصد (۱۰٪) تا بیست درصد (۲۰٪) و بیش از بیست درصد (۲۰٪) تا سی و سه درصد (۳۳٪) با مجوز بانک مرکزی و به موجب دستورالعملی که به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار مصوب می‌شود مجاز می‌باشد. تملک سهام سایر مؤسسات اعتباری به هر میزان توسط مالک واحدی که در یکی از مؤسسات اعتباری بیش از ده درصد (۱۰٪) سهامدار است، بدون مجوز بانک مرکزی ممنوع است. وفق تبصره (۱) این ماده، ضمن تعریف «مالک واحد»، مقرر شده است که مصادیق آن به تشخیص بانک مرکزی و در قالب دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار تعیین گردد. همچنین، وفق ماده (۱۸) «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور» که مقرر می‌دارد: «سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تأسیس بانک ایرانی با رعایت قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۸۹/۳/۲۵ و اصلاحات بعدی آن با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیأت وزیران تعیین می‌شود...»، پیشنهاد سقف تملک سهام بانک‌های ایرانی توسط اشخاص خارجی را با رعایت قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی، به عهده بانک مرکزی و تصویب هیأت محترم وزیران قرار داده است. لیکن، با تصویب «قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی» که ضمن تعیین سقف‌های تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی توسط مالک واحد، شمول قانون مذکور را برای اشخاص ایرانی و خارجی



یکسان دانسته است، مقرر شد مفاد دستورالعمل نحوه مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها نیز در «دستورالعمل تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»، موضوع ماده (۱) قانون اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب سال ۱۳۹۷ ذکر شود.

بنابراین، در اجرای تکالیف قانونی مذکور، «دستورالعمل تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» موضوع ماده (۱) «قانون اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی» و ماده (۱۸) «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور»، در بانک مرکزی تدوین و در یکهزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۶/۱۲ شورای پول و اعتبار به شرح پیوست تصویب شد.

دستورالعمل مورد اشاره، ضوابط جدیدی را در خصوص تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی وضع نموده است که مهمترین موارد آن به شرح زیر می‌باشد:

- مالک واحد می‌تواند فقط در یک بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی بیش از ۱۰ درصد سهام را دارا باشد. بنابراین، در صورت سهامداری در بیش از یک بانک و یا مؤسسه اعتباری غیربانکی در سطوح بالای ۱۰ درصد، موارد مازاد باید واگذار گردد.
- مالک واحد که در حال حاضر دارنده سهام هر یک از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بیش از حدود مجاز می‌باشد، مکلف است ظرف مدت حداکثر شش ماه نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح، با توجه به شرایط مقرر در ماده (۹) دستورالعمل، به ویژه شرط برخورداری از یک برنامه مشخص عملیاتی برای اداره بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی، اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار کند.
- چنانچه پس از سپری شدن مهلت‌های تعیین شده در دستورالعمل، مالک واحد (اشخاص مرتبط با یکدیگر از طریق روابط تعیین شده در این دستورالعمل در قالب مصادیق مالک واحد) بدون مجوز لازم، همچنان دارنده سهام هر یک از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به میزانی بیش از حدود مجاز باشد، نسبت به مازاد سقف مجاز، در مجامع عمومی صاحبان سهام بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی ذیربط حق رأی نخواهد داشت و متعاقب اعلام بانک مرکزی، حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض می‌شود.
- علاوه بر این، درآمدهای حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد، مشمول مالیات با نرخ ۱۰۰ درصد می‌شود.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

➤ به موجب مقررات یاد شده، بانک مرکزی می تواند با تصمیم هیأت انتظامی بانکها، مجوز تملک سهام توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد را در چارچوب مواردی که در دستورالعمل تصریح شده، ابطال کند.

در خاتمه، ضمن اشاره به این موضوع که دستورالعمل مزبور در راستای اصلاح ساختار مالکیت و ترکیب سهامداری بانکها تدوین شده، 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. ح/۴۴۲۵۰۷۳/د

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

مرکزی دبیرخانه :

اداره مطالعات و مقررات بانکی

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۶/۲۸

حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری
۳۳۱۵-۰۲ ۳۸۱۶

شماره: ۱۷۲۵۴۴

رونوشت :

- _ رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم نظارت بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم حقوقی و امور مجلس ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اداری و مالی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- _ معاون محترم فناوری های نوین ، جهت استحضار.
- _ وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر معمارنژاد، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار.
- _ نهاد ریاست جمهوری ، ریاست محترم دفتر معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار.
- _ صندوق توسعه ملی ، جناب آقای دکتر شهیدزاده، ریاست محترم صندوق توسعه ملی، جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور ، هیأت محترم بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار.
- _ دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای عاشوری، سرپرست محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- _ سازمان حسابرسی ، جناب آقای بزرگ اصل، مدیر عامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار.
- _ بانک توسعه تعاون ، جناب آقای مهدیان، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک توسعه صادرات ایران ، جناب آقای صالح آبادی، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک سپه ، جناب آقای چغازدی، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک صنعت و معدن ، جناب آقای مهري، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک مسکن ، جناب آقای خدارحمی، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک کشاورزی ، جناب آقای رحیمی انارکی، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ بانک ملی ایران ، جناب آقای حسین زاده، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ پست بانک ایران ، مدیر عامل محترم، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حوزه هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم آموزش و منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اجتماعی و رفاهی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم سیاستها و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم بین الملل ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم عملیات و تعهدات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- _ مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره منابع انسانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرحها و لوایح مجلس ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها ، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- _ سرپرست محترم اداره اطلاعات بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار و تعهدات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت ارز ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره زیرساخت و پشتیبانی فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان های بین المللی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانک ها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره مهندسی نرم افزار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظام های پرداخت ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره صادرات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تدارکات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ریسک ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حساب های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره رفاه کارکنان ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی های حقوقی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی ، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- _ مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بین الملل ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی ها و سیاست های اقتصادی ، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم هسته گزینش ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره تامین اعتبارات ارزی ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم کتابخانه ، جهت استحضار.
- _ سرپرست محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ، جهت استحضار.
- _ رئیس دایره مجوز تعاونیهای اعتبار اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی.