



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۸۸/۷۸۴۰۰

تاریخ: ۱۳۸۸/۰۴/۱۳

پیوست: دارد

دارد

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع مدیران عامل کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسه

اعتباری توسعه و شهر ارسال گردید

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره م/ب/۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ و اصلاحات پس از آن، به پیوست اصلاحیه بند ۳-۱ از بخشنامه یاد شده در مورد "تعریف ذینفع واحد" ایفاد می‌شود. یاد آور می‌شود تعریف پیوست عیناً جایگزین بند ۳-۱ بخشنامه یاد شده می‌گردد. خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ این بخشنامه به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/موسسه، بر حسن اجرای آن نظارت فرمایند. /۲۲۳۱۵۸/م

اداره مطالعات و مقررات بانکی

صدیقه رهبر شمس کار

مهناز بهرامی

۳۸۳۱-۳

۳۸۱۶

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صندوق پستی: ۷۱۷۷ / ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

تعریف ذینفع واحد

(اصلاح بند (۳-۱) از آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان)

خرداد ۱۳۸۸

گروه مطالعاتی بانکی و اعتباری

۳-۱- ذینفع واحد:

منظور از ذینفع واحد، دو یا چند شخص حقیقی/حقوقی است که به واسطه هر یک از روابط مالکیتی، مدیریتی و مالی در معرض ریسک مشترک قرار گیرند، به گونه‌ای که مشکلات یکی از آن‌ها بتواند به دیگری/دیگران تسری کرده و منجر به عدم بازپرداخت یا ایفای به موقع تسهیلات و یا تعهدات آن‌ها شود. عمده موارد آن به تفکیک نوع روابط یاد شده عبارتند از:

روابط مالکیتی

دو یا چند شخص حقیقی / حقوقی در شرایط ذیل به موجب روابط مالکیتی ذینفع واحد تلقی می‌شوند:

- اعضای یک گروه شرکتی.
- شخص حقیقی و شرکت/شرکت‌هایی که شخص مذکور، مالک بیش از ۵۰ درصد سهام آن/آن‌ها باشد.
- اشخاصی که در دارایی/دارایی‌های مشترکی، ذینفع بوده و بازپرداخت اقساط آن‌ها صرفاً از محل منافع حاصل از آن دارایی / دارایی‌ها تامین می‌شود.

روابط مدیریتی

- دو یا چند شخص حقیقی / حقوقی و یا اعضای یک گروه شرکتی در صورتی به موجب وجود روابط مدیریتی ذینفع واحد تلقی می‌شوند که یکی از موارد ذیل بین آن‌ها وجود داشته باشد:

۲-۱- روابط کنترلی (به موجب بند ۲ تعاریف)

۲-۲- نفوذ قابل ملاحظه (به موجب بند ۳ تعاریف)

۲-۳- مشترک بودن حداقل دو سوم اعضای هیات مدیره

۲-۴- مشترک بودن رییس هیات مدیره

روابط مالی

- وجود روابط و وابستگی مالی بین دو یا چند شخص حقیقی / حقوقی می‌تواند آن‌ها را جزء مصادیق ذینفع واحد قرار دهد. از جمله مهم‌ترین مصادیق ذینفع واحد می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- شخص حقیقی با همسر و اشخاص تحت تکفل وی
- اشخاص (اعم از حقیقی و حقوقی) دارای روابط مالی متقابل با یکدیگر، به گونه ای که بروز مشکل مالی در یکی از آن ها به دلیل تسری مشکلات به شخص/اشخاص دیگر سبب شود آن ها برای ایفای بموقع تعهداتشان با مشکل مواجه شوند.
- اشخاصی از اعضای یک کنسرسیوم (سندیکای) واحد، که بیش از ۵۰ درصد از در آمد ناخالص آن ها از محل فعالیت هایشان در کنسرسیوم تامین شود.
- اشخاصی که بیش از ۵۰ درصد در آمد ناخالص سالیانه آن ها از شخص دیگر تامین می شود.
- نمایندگی تجاری شخص حقوقی (که بیش از ۵۰ درصد در آمد ناخالص آن از شرکت مادر تامین شود) با شرکت مادر
- چنانچه دو یا چند شخص از یک بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی واحد، تسهیلات دریافت نموده و یکی یا تعدادی از آن ها ضامن دیگری شده باشد شخص دریافت کننده تسهیلات و ضامن/ضامین وی، ذینفع واحد محسوب می شوند
- چنانچه بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی واحدی به نفع دو یا چند شخص تعهد ایجاد کند، اشخاص ذینفع و ضامن/ضامین آن ها ذینفع واحد محسوب می شوند.

سایر مصادیق

چنانچه بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی در چهار چوب مفاد تعاریف ارائه شده در فوق، مصادیق دیگری را برای ذینفع واحد مورد شناسایی قرار داد، مجاز است نسبت به اعمال آن در هر یک از موارد یاد شده، اقدام نماید. البته لازم است در این خصوص، مراتب به اطلاع بانک مرکزی رسانیده شود.

تعاریف

۱- گروه شرکتی:

مجموعه شرکت مادر با شرکت و یا شرکت های تابعه آن و نیز شرکت و یا شرکت های تابعه شرکت تابعه آن، گروه شرکتی محسوب می شوند. (به شرح نمودار پیوست)

۲- توان کنترل شرکت در صورتی تحقق می یابد که:

- شخص حقیقی (با اشخاص تحت تکفل وی) و یا شخص حقوقی، به طور مستقیم یا غیر مستقیم مالک بیش از ۵۰ درصد سهام و یا سرمایه شرکت / شرکت های دیگر بوده و یا از حق رای بیش از ۵۰ درصد آرای شرکت / شرکت های دیگر (به موجب توافق با سایر سهامداران و یا سایر شرکا) برخوردار باشد.
- شخص حقیقی و یا حقوقی از حق عزل و نصب اکثریت اعضای هیات مدیره، اصالتاً و یا وکالتاً، برخوردار باشد

۳- نفوذ قابل ملاحظه در صورتی تحقق می یابد که:

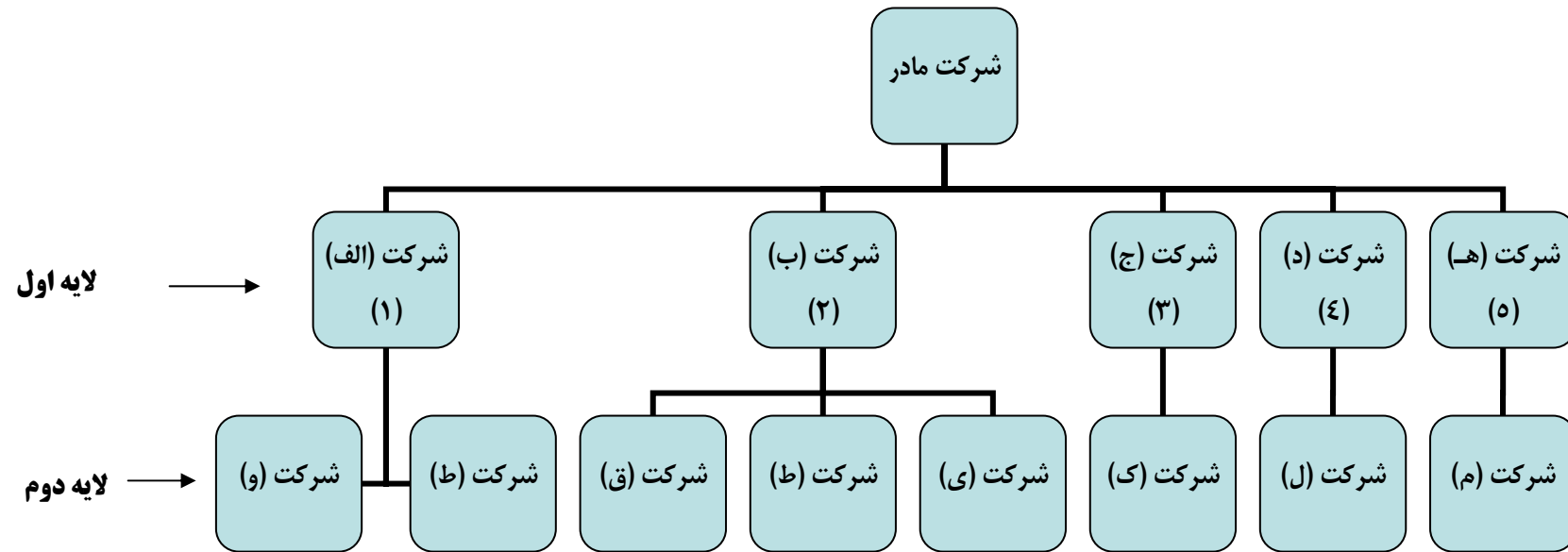
شخص حقیقی (با افراد تحت تکفل وی) و یا شخص حقوقی به طور مستقیم یا غیرمستقیم مالک بین ۲۰ تا ۵۰ درصد سهام یا سرمایه یک شرکت بوده و یا به موجب توافق با سایر سهامداران و یا سایر شرکا، از حق رای بین ۲۰ تا ۵۰ درصد آرای شرکت دیگر برخوردار باشد.

۴- شرکت تابعه:

شرکتی است که بیش از ۵۰ درصد سهام و یا سرمایه دارای حق رای آن متعلق به شرکت دیگر است.

موارد اصلاحی فوق عیناً جایگزین بند ۳-۱ بخشنامه شماره م ب ۱۹۶۸ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ می شود.

این اصلاحات در نوزدهمین جلسه کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۸۸/۳/۳۱ کمیسیون اعتباری مورد تایید قرار گرفت. /



شرکت های لایه اول، شرکت تابعه شرکت مادر محسوب می شوند.

شرکت های لایه دوم، شرکت تابعه شرکت تابعه شرکت مادر محسوب می شوند.