



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۱۴۶۴۱۰

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۶/۲۴

دارد

شماره:

تاریخ:

پیوست:

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

موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً؛ در اجرای تکلیف مقرر در ماده ۸۷ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مبنی بر لزوم تعیین سقف سهم مشارکت طرف خارجی از تاسیس بانک مشترک ایرانی و خارجی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بدینوسیله به پیوست "مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانک‌ها" مصوب یکهزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ شورای پول و اعتبار جهت استحضار ایفاد می‌شود.

خواهشمند است دستور فرمایید، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت به عمل آید. / ۹۳۳۴۲۱

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

علی‌اکبر عابدینی

امیرحسین امین‌آزاد

۳۸۳۱-۵

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

صفحه وب: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مقررات ناظر بر مشارکت

اشخاص خارجی در سرمایه بانکها

مرداد ماه ۱۳۹۰

بسمه تعالی

« مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها »

شورای پول و اعتبار به استناد ماده ۸۷ قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، "مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانکها" را به شرح ذیل تصویب نمود.

بخش اول - تعاریف

ماده ۱- در این مقررات، عناوین ذیل به جای عبارات مربوط به کار می‌روند:

۱-۱- ایران: جمهوری اسلامی ایران؛

۱-۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۱-۳- بانک: بانک غیردولتی که در داخل ایران به ثبت رسیده باشد؛

۱-۴- بانک خارجی: بانکی که در خارج از ایران به ثبت رسیده است؛

۱-۵- اتباع خارجی: شخص حقیقی که تابعیت ایران را نداشته باشد؛

۱-۶- اشخاص حقوقی خارجی: اشخاص حقوقی هستند که در خارج از ایران به ثبت رسیده‌اند؛

۱-۷- اشخاص حقوقی خارجی دولتی: اشخاصی حقوقی هستند که بیش از ۵۰ درصد سهام آنها

به طور مستقیم در تملک دولت‌های خارجی است؛

۱-۸- اشخاص حقوقی ایرانی: اشخاص حقوقی که در ایران به ثبت رسیده‌اند و همچنین اشخاص

حقوقی خارجی که حداقل ۵۱ درصد سهام آنها متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی باشد؛

بخش دوم - کلیات

ماده ۲- اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی می‌توانند در چارچوب این مقررات، در تاسیس بانک در

ایران مشارکت نمایند و یا سهام بانک‌های موجود را خریداری کنند.

ماده ۳- خرید سهام بانک‌ها توسط دولت‌های خارجی یا اشخاص حقوقی خارجی دولتی و همچنین

مشارکت آنها در تاسیس بانک در ایران ممنوع است.

ماده ۴- خرید سهام بانک‌ها توسط بانک‌های خارجی و همچنین مشارکت آنها در تاسیس بانک در ایران

منوط به موافقت مقام نظارت بانکی کشور ذیربط و تایید بانک مرکزی می‌باشد.

ماده ۵- بانک‌ها نمی‌توانند بدون اخذ موافقت قبلی بانک مرکزی، سهام خود را به اتباع خارجی یا اشخاص حقوقی خارجی واگذار نمایند.

ماده ۶- تاسیس بانک توسعه‌ای با مشارکت دولت جمهوری اسلامی ایران و طرف خارجی، موضوع بند یک ذیل ماده واحده قانون الحاق یک تبصره به قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم و چهارم قانون اساسی "مشمول ضوابط خاص خود بوده و از شمول این مقررات مستثنی می‌باشد.

بخش سوم- سهم مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانک‌ها

ماده ۷- سقف تملک سهام بانک‌های موجود توسط اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی و همچنین حداکثر میزان مشارکت آن‌ها در تاسیس بانک در ایران، به شرح ذیل تعیین می‌شود:

۱- تا سقف ۴۰ درصد سهام، منوط به موافقت کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و تایید رئیس کل بانک مرکزی؛

۲- بیش از ۴۰ درصد سهام، بنا به موافقت کمیسیون اعتباری بانک مرکزی، تصویب هیات عامل بانک مرکزی و تایید رئیس کل بانک مرکزی؛

بخش چهارم- شرایط عمومی اشخاص خارجی متقاضی مشارکت در سهام بانک‌ها

ماده ۸- اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانک‌های موجود، باید مدارک یا تعهداتی دال بر برخورداری از شرایط ذیل ارائه نمایند:

الف- دارای حسن شهرت و توانمندی مالی و حرفه‌ای باشند.

ب- فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشند.

پ- سهام‌الشرکه آن‌ها از نظر منشأ شفاف باشد.

ماده ۹- چنانچه طرف خارجی متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانک‌های موجود، شخص حقوقی باشد، مکلف است یک نسخه از اساسنامه و ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان حسابرسی شده خود در سه سال گذشته به ضمیمه اظهارنامه‌ای مشتمل بر اسامی اعضای هیات مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را، جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهد.

بخش پنجم - مقررات خاص ناظر بر اعضای هیات مدیره، مدیر عامل و اعضای هیات عامل بانک‌هایی که

از سهامداران خارجی برخوردارند:

ماده ۱۰ - مدیر عامل، رئیس هیات مدیره و اکثر اعضای هیات مدیره و اعضای هیات عامل بانک‌هایی که دارای سهامدار خارجی هستند، باید از اتباع ایرانی باشند.

بخش ششم - سایر

ماده ۱۱ - اتباع خارجی و اشخاص حقوقی خارجی که متقاضی مشارکت در تاسیس بانک در ایران و یا خرید سهام بانک‌های موجود می‌باشند، در صورت اخذ مجوز سرمایه‌گذاری از هیات موضوع ماده ۶ قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی، از کلیه تسهیلات و حمایت‌های قانون مذکور از جمله در زمینه انتقال اصل سرمایه و سود حاصل از عملیات بانک ذیربط به خارج از کشور برخوردار می‌شوند.

مقررات ناظر بر مشارکت اشخاص خارجی در سرمایه بانک‌ها در ۱۱ ماده، در یک‌هزار و یکصد و بیست و

هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.