

«بسمه تعالی»

«الحاقیه به نکات لازم‌الرعایه در اساسنامه بانک‌های غیردولتی»

موضوع مصوبه نهصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۳۰ شورای پول و اعتبار

- ۱- هدف بانک نباید صرفاً تامین منابع مالی برای سهامداران خود یا اشخاص و گروه‌های خاص باشد.
- ۲- اشخاص حقوقی غیربانکی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی و یا نهادهای عمومی غیردولتی موضوع ماده ۵ قانون محاسبات عمومی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی و یا نهادهای عمومی قرار دارند نمی‌توانند در بانک‌های غیردولتی سهامدار باشند.
- تبصره: مشارکت صندوق تعاون در تاسیس بانک تعاون حداکثر تا سقف ۱۵٪ از شمول مفاد این تبصره مستثنی می‌باشد.
- ۳- انتقال بیش از ۱۰ درصد سهام بانک دفعتاً واحده و یا به تدریج به یک شخص حقیقی یا حقوقی دیگر موکول به اطلاع سایر سهامداران و تایید قبلی بانک مرکزی است.
- تبصره: در سقف فوق برای شخص حقیقی سهام او به علاوه سهام متعلق به افراد تحت تکفل و همسر وی نیز منظور می‌شود. در مورد شخص حقوقی نیز سهام آن به علاوه اشخاصی که بیش از ۱۰ درصد سهام آن را دارند و همچنین اشخاص حقوقی که بیش از ۱۰ درصد سهام‌شان در مالکیت آن است منظور می‌شود.
- ۴- هیچ‌یک از بانک‌ها اعم از دولتی و غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی نمی‌تواند در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام بانک را دارا باشد مگر با مجوز بانک مرکزی.

- ۵- سرمایه بانک نباید از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری تامین شود.
- ۶- بانک نمی‌تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن بانک است برای تسهیلات اعطایی و یا تعهدات و تضمین‌ها به وثیقه بگیرد.
- ۷- اعضای اصلی و علی‌البدل هیات مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک باید دارای صلاحیت‌های تخصصی به تشخیص بانک مرکزی و شرایط ذیل باشند:
- ۷-۱- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند الف ماده ۳۵ "قانون پولی و بانکی کشور و ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و دارا بودن حسن شهرت.
- ۷-۲- دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی برای مدیر عامل و قائم مقام مدیرعامل و اعضای هیات مدیره. یک نفر از اعضای هیات مدیره در صورت دارا بودن سایر شرایط می‌تواند از این شرط معاف باشد.
- ۷-۳- دارا بودن بیش از ۵ سال سابقه در امور مدیریت بانک و یا بازار پول و سرمایه برای اکثریت اعضای هیات مدیره و همچنین مدیرعامل و قائم مقام وی.
- تبصره: انتخاب مجدد افراد موضوع این ماده موقوف به تایید قبلی بانک مرکزی است.
- ۸- حسابرس بانک باید از میان حسابرسان مورد تایید بانک مرکزی انتخاب شود.
- ۹- هیچ‌یک از مواد دیگر اساسنامه نباید به نحوی تنظیم شود که موارد فوق و نکات لازم‌الرعايه در اساسنامه بانک‌های غیردولتی موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۳۰ را نفی نموده و یا به آن خدشه وارد سازد.
- ۱۰- بانک مرکزی عنداللزوم مصوبات قبلی شورای پول و اعتبار در مورد سیاست‌های پولی و اعتباری و سایر مقرراتی را که برای بانک‌های دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی تصویب شده است، با وضعیت بانک‌های غیردولتی تطبیق داده و به آنها ابلاغ خواهد کرد.