

بسمه تعالی

ضوابط تاسیس بانک غیر دولتی

ماده ۱- تعاریف واژه ها و عبارت های مذکور در این ضوابط به شرح ذیل است:

۱-۱- بانک غیر دولتی: بانکی است که به موجب قانون اجازه تاسیس بانکهای غیر دولتی مصوب فروردین ۱۳۷۹ و ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، با مالکیت و مدیریت اشخاص غیر دولتی داخلی، براساس این ضوابط و با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاسیس می گردد و می تواند در چارچوب قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و اساسنامه خود به کلیه عملیات مجاز بانکی مبادرت نماید.

۱-۲- شخص حقیقی داخلی: شخص حقیقی تابع جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- شخص حقوقی داخلی: شخص حقوقی که بیش از ۷۵٪ از سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی است.

۱-۴- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۵- بانک: بانک غیر دولتی.

۱-۶- مجوز اولیه: موافقت اولیه بانک مرکزی با تاسیس بانک است که صرفاً به منظور تشکیل پرونده ثبتی و پذیره نویسی سهام توسط بانک مرکزی صادر می شود.

۱-۷- مجوز ثبت: موافقت نهایی با تاسیس بانک است که بانک مرکزی به منظور ثبت بانک در مرجع ثبت شرکتهای صادر می کند.

۱-۸- مجوز فعالیت: اجازه نامه برای شروع فعالیت بانک است که توسط بانک مرکزی صادر می شود.

ماده ۲- تشکیل بانک صرفاً به صورت شرکت سهامی عام و با سهام با نام امکان پذیر است.

ماده ۳- اساسنامه بانک و هر نوع تغییرات بعدی آن باید به تصویب بانک مرکزی برسد. موارد لازم الرعایه در اساسنامه بانک به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

ماده ۴- اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی که دارای شرایط مقرر در این ضوابط باشند می توانند تقاضای خود را به همراه پیش نویس اساسنامه و سایر مدارک لازم که در دستورالعمل مربوط مشخص و تعیین خواهد گردید، برای دریافت اجازه تشکیل بانک غیر دولتی به بانک مرکزی تسلیم نمایند.

تبصره- بانک مرکزی با توجه به نیاز کشور و با در نظر گرفتن شرایط متقاضیان نسبت به قبول تقاضا یا صدور مجوز اتخاذ تصمیم خواهد نمود.

ماده ۵- اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه آنها متعلق به دولت و شرکتهای دولتی و یا نهادهای عمومی بوده یا به صورت مستقیم یا غیر مستقیم تحت مدیریت بخش دولتی و یا نهادهای عمومی قراردارند، نمی توانند در بانکهای غیر دولتی سهامدار باشند.

تبصره- مشارکت صندوق تعاون در تاسیس بانک تعاون حداکثر تا سقف ۱۵٪ از شمول مفاد این ماده مستثنی می باشد.

ماده ۶- متقاضیان تاسیس بانک باید از حسن شهرت مالی و حرفه ای برخوردار بوده و فاقد سابقه محکومیت کیفری باشند.

ماده ۷- متقاضیان تاسیس و سهامداران بانک باید توانایی لازم برای تامین و تکمیل سرمایه بانک در صورت عدم کفایت سرمایه و یا زیانکرد احتمالی را داشته باشند.

ماده ۸- اعضای اصلی و علی البدل هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل بانک باید دارای صلاحیتهای تخصصی به تشخیص بانک مرکزی بشرح زیر باشند:

۸-۱- عدم سوء پیشینه و دارا بودن حسن شهرت.

۲-۸- دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی برای مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیات مدیره. یک نفر از اعضای هیات مدیره در صورت دارا بودن سایر شرایط می تواند از این شرط معاف باشد.

۳-۸- دار بودن بیش از ۵ سال سابقه در امور مدیریت بانکی و یا بازار پول و سرمایه برای اکثریت اعضای هیات مدیره و همچنین مدیر عامل و قائم مقام وی.

ماده ۹- هیچیک از اعضای هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام وی و همچنین اعضای هیات عامل بانک نمی تواند در بانک دیگر یا موسسات اعتباری سهم یا سمتی داشته باشد مگر با اجازه بانک مرکزی.

ماده ۱۰- متقاضیان تاسیس بانک مکلفند یک برنامه عملیاتی جامع مشتمل بر اهداف بانک، بازارهای هدف در مورد تامین منابع و تخصیص مصارف، رئیس سیستمهای کنترل مدیریت، سیاستها و تمهیدات پیش بینی شده برای مقابله با انواع خطرها (مدیریت ریسک)، ساختار سازمانی، نحوه تامین زیانهای احتمالی، صورت های مالی پیش بینی شده برای حداقل سه سال اولیه فعالیت ارائه نمایند. بانک متعهد به پیاده کردن و اجرای این برنامه خواهد بود. برنامه عملیاتی باید قبل از صدور مجوز اولیه به تأیید بانک مرکزی برسد.

تبصره - هدف از تاسیس بانک هیچگاه نباید صرفاً تامین منابع مالی برای سهامداران خود و یا اشخاص و گروههای خاص باشد.

ماده ۱۱- در صورتیکه متقاضیان اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان خود در سه سال گذشته به ضمیمه اظهارنامه ای مشتمل بر اسامی اعضای هیات مدیره و سهامداران عمده و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند.

تبصره - ارائه صورتهای مالی تلفیقی در مواردیکه تهیه آنها طبق استانداردهای حسابداری لازم تشخیص داده شده باشد، ضروری است.

ماده ۱۲- حداقل سرمایه اولیه برای تاسیس بانک ۲۰۰ میلیارد ریال است که باید تماماً تعهد شده و اقلأً ۵۰٪ آن قبل از صدور مجوز اولیه نزد بانک مرکزی ایران سپرده شود.

تبصره - حداقل سرمایه بانک می تواند به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار افزایش یابد.

ماده ۱۳- انتقال بیش از ۱۰ درصد سهام بانک دفعتاً واحده و یا به تدریج به یک شخص حقیقی یا حقوقی دیگر موقوف به اطلاع سایر سهامداران و تأیید قبلی بانک مرکزی است.

تبصره - از نظر این ماده هر شخص حقیقی به علاوه همسر و افراد تحت تکفل خود و هر شخص حقوقی به علاوه اشخاصی که بیش از ۱۰ درصد سهام آن را دارند و همچنین اشخاص حقوقی که بیش از ۱۰ درصد سهام شان در مالکیت شخص حقوقی متقاضی تاسیس بانک است، یک شخص محسوب می شود.

ماده ۱۴- سرمایه بانک غیر دولتی نباید از محل تسهیلات هیچیک از بانکها اعم از دولتی و غیر دولتی و موسسات اعتباری تامین شده باشد.

ماده ۱۵- هیچیک از بانکها اعم از دولتی و غیر دولتی و موسسات اعتباری غیر بانکی نمی تواند در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام بانک را دارا باشد مگر با مجوز بانک مرکزی.

ماده ۱۶- بانک مرکزی پس از دریافت کلیه مدارک مورد نیاز در صورت تأیید برنامه عملیاتی، پیش نویس اساسنامه و احراز صلاحیت متقاضیان و هیات مدیره و مدیر عامل (پیشنهادی) نسبت به صدور مجوز اولیه اقدام می نماید.

ماده ۱۷- اعلامیه پذیره نویسی و شرایط آن باید قبلاً به تأیید بانک مرکزی برسد.

ماده ۱۸- پس از گذشتن مدتی که برای پذیره نویسی تعیین شده است و یا در صورتیکه مدت پذیره نویسی با مجوز بانک مرکزی تمدید شده باشد بعد از انقضای آن موسسین مکلفند حداکثر ظرف مدت یک ماه تعهدات پذیره نویسان

را بررسی و تعداد سهام هریک از سهامداران را تعیین و اعلام نموده و وجوه مذکور را در بانک مرکزی تودیع و در صورتیکه بخشی از سرمایه از طریق پذیره نویسی تامین نشده باشد، نسبت به پرداخت آن اقدام کنند.

ماده ۱۹- موسسین نسبت به کلیه اعمال و اقداماتی که به منظور تاسیس و به ثبت رسانیدن بانک انجام می دهند مسئولیت تضامنی دارند.

ماده ۲۰- پس از تکمیل و تودیع سرمایه و تایید مصوبات مجمع عمومی موسس در مورد اساسنامه و مدیران و حسابرس توسط بانک مرکزی و دریافت اعلامیه قبولی مدیران و حسابرس، مجوز برای ثبت بانک صادر خواهد شد.

تبصره- حسابرس بانک همواره باید از میان حسابرسان مورد تأیید بانک مرکزی انتخاب شود.

ماده ۲۱- مجمع عمومی موسس و مجامع عمومی که بعد از تاسیس بانک تشکیل می شود باید افرادی را برای عضویت در هیات مدیره و یا به عنوان مدیر عامل انتخاب کنند که صلاحیت های آنها قبلاً به تایید بانک مرکزی رسیده باشد. انتخاب مجدد آنها نیز منوط به تایید بانک مرکزی است.

ماده ۲۲- صدور مجوز فعالیت بانک و استفاده از سرمایه سپرده شده نزد بانک مرکزی پس از ثبت بانک و ارائه مدارک لازم و اعلام اسامی صاحبان امضاهای مجاز امکان پذیر است.

ماده ۲۳- مدت اعتبار مجوزهای صادر شده از طرف بانک مرکزی حداکثر شش ماه پس از ابلاغ است مگر آنکه به دلایل خاص مدت دیگری در مجوز قید شده باشد.

ماده ۲۴- مجوزهای صادر شده از طرف بانک مرکزی قابل انتقال به غیر نمی باشد.

ماده ۲۵- بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تاسیس بانک تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تاسیس و راه اندازی بانک نیستند و یا اطلاعات کذب یا گمراه کننده یا ناقص ارائه نموده اند و یا

مصالح بانکی کشور ایجاب می نماید می تواند مجوزهای صادره را در هر مرحله متوقف یا لغو نماید.

ماده ۲۶- بانک پس از دریافت مجوز فعالیت می تواند به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی به ریال در چارچوب قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مقررات مربوطه و مصوبات شورای پول و اعتبار و مقررات بانک مرکزی مبادرت نماید.

تبصره ۱- انجام عملیات ارزی منوط به دریافت مجوز جداگانه از بانک مرکزی است.
تبصره ۲- بانک مرکزی عنداللزوم مصوبات قبلی شورای پول و اعتبار را با وضعیت بانکهای غیر دولتی تطبیق داده و به آنها ابلاغ می نماید.

ماده ۲۷- بانک در مواردی که در این ضوابط ذکر نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری از جمله قانون تجارت، قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و مصوبات شورای پول و اعتبار و مقررات بانک مرکزی میباشد.

ماده ۲۸- سهام بانک قابل معامله در بورس اوراق بهادار می باشد.

ماده ۲۹- دستورالعمل اجرایی این ضوابط توسط بانک مرکزی تهیه و ابلاغ خواهد شد.

این ضوابط در ۲۹ ماده و ۹ تبصره در نهمصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. /ص