

جمهوری اسلامی ایران

بنیاد عالی بانک مرکزی

بسمه تعالی

سی و ششمین جلسه هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (فوق العاده) مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۴

مصوبه بند (۱)

موضوع: بررسی پیش نویس «دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری»

گزارش شماره ۰۴/۱۳۵۲۵ تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری» به انضمام مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۷ شورای تنظیم گری و نظارت بانکی مطرح شد و مورد بررسی قرار گرفت.

هیأت عالی «دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری» را با اعمال اصلاحاتی به شرح پیوست تصویب نمود. همچنین مقرر شد شیوه نامه تطبیق مؤسسات اعتباری با طبقه بندی انواع مؤسسات اعتباری در هیأت عالی مطرح و تصویب گردد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم کرم و نظارت

مرکز تنظیم کرم

مدیریت کل تنظیم مقررات

«دستور العمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت

بر مؤسسات اعتباری»

(مصوب شورای تنظیم کرم و نظارت)

تیر ماه ۱۴۰۴

اداره مطالعات و مقررات بانکی

گروه بررسی و تطبیق مقررات



مقدمه

با استناد به بند الف ماده (۹) «قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران»، بند «الف» ماده (۳۷) و ماده (۴۱) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران»، ماده (۳۰) «قانون پولی و بانکی کشور» و ماده (۲۱) «قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور»، «دستور العمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری» که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده می‌شود، به شرح ذیل تدوین گردید:

«دستور العمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری»

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستور العمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

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

۱-۲- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند؛

۱-۳- عملیات بانکی: دریافت سپرده از اشخاص حقیقی یا حقوقی و اعطای تسهیلات یا ایجاد اعتبار؛

۱-۴- خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی نظیر صدور ضمانت‌نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می‌تواند در چارچوب قوانین مربوط، به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن، کارمزد دریافت کند.

۱-۵- مؤسس / مؤسسين: اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط که با رعایت این دستور العمل، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر هر یک از انواع مؤسسه اعتباری و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا، اقدام به تأسیس مؤسسه اعتباری می‌نمایند.



۱-۶- سرمایه پیشنهادی: سرمایه پیشنهاد شده توسط متقاضیان تأسیس مؤسسه اعتباری به مبلغ مندرج در طرح اساسنامه پیشنهادی که معادل حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت هر یک از انواع مؤسسات اعتباری یا بیشتر از آن است؛

۱-۷- موافقت اصولی: موافقت کتبی بانک مرکزی با درخواست اولیه متقاضیان تأسیس مؤسسه اعتباری برای تودیع سرمایه مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی و انجام سایر تشریفات مربوط به تأسیس مؤسسه اعتباری.

۱-۸- اجازه نامه اولیه: موافقت کتبی بانک مرکزی با تشکیل پرونده ثبتی توسط مؤسسين در مرجع ثبت شرکتها.

۱-۹- اجازه نامه تأسیس: موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبت شرکتها.

۱-۱۰- اجازه نامه فعالیت: موافقت کتبی بانک مرکزی با شروع فعالیت مؤسسه اعتباری.

۱-۱۱- صلاحیت عمومی و حرفه ای: دارا بودن شرایط عمومی از جمله وثاقت و امانت و شرایط تخصصی لازم و همچنین صلاحیت فردی برای تصدی سمت عضویت در هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری در چارچوب ضوابطی که توسط بانک مرکزی ابلاغ می شود.

فصل دوم - کلیات

ماده ۲- مؤسسات اعتباری در قالب جامع، توسعه ای، تجاری، تخصصی، قرض الحسنه و مؤسسه پس انداز و تسهیلات مسکن به فعالیت می پردازند. ضوابط خاص ناظر بر تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر هر یک از انواع مؤسسات اعتباری مزبور توسط بانک مرکزی تهیه شده و پس از تأیید در هیأت عالی بانک مرکزی، به شبکه بانکی کشور ابلاغ می گردد.

ماده ۳- تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری با رعایت این دستورالعمل و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر هر یک از انواع مؤسسات اعتباری و اساسنامه ی مصوب آنها و در چارچوب قوانین و مقررات مربوط از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و اصلاحات آن و همچنین مصوبات هیأت عالی بانک مرکزی امکان پذیر است.

ماده ۴- تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری دولتی با رعایت مفاد این دستورالعمل و همچنین اساسنامه، قوانین و مقررات خاص ناظر بر تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری دولتی صورت می پذیرد.

ماده ۵- بانک مرکزی مرجع صدور موافقت اصولی و اجازه نامه های اولیه، تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری است.



ماده ۶- اشتغال به عملیات بانکی / خدمات بانکی بدون دریافت اجازه نامه های مورد اشاره در این دستور العمل از بانک مرکزی، ممنوع است. مرتکب، مشمول مجازات های مرتبط مقرر در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می شود.

ماده ۷- تأسیس مؤسسه اعتباری در قالب شرکت سهامی عام و با رعایت ماده (۴) این دستور العمل و سایر قوانین و مقررات مربوط امکان پذیر می باشد.

ماده ۸- مراجع ثبت شرکت ها نمی توانند تقاضای تأسیس مؤسسه اعتباری را به ثبت برسانند، مگر آن که اجازه نامه تأسیس صادر شده توسط بانک مرکزی و رونوشت گواهی شده ی اساسنامه مربوط که به تصویب هیأت عالی بانک مرکزی رسیده است، ضمیمه ی تقاضای ثبت باشد.

ماده ۹- در مواردی که بانک مرکزی تشخیص دهد مؤسسين تعهدات لازم را انجام نداده اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تأسیس و راه اندازی مؤسسه اعتباری نیستند و یا اطلاعات ناقص ارایه نموده اند، ضمن صدور اخطاریه برای مؤسسين، مهلتی چهار ماهه را برای انجام تعهدات آنها تعیین می نماید. پس از انقضای مهلت مذکور و در صورت عدم اقدام لازم از سوی مؤسسين برای ایفای تعهدات خود، تقاضای تسلیم شده، کان لم یکن تلقی شده و اجازه نامه های صادره لغو می شود.

ماده ۱۰- هرگاه بانک مرکزی تشخیص دهد که مؤسس / مؤسسين مؤسسه اعتباری به منظور اخذ موافقت اصولی، اجازه نامه های اولیه یا تأسیس مؤسسه اعتباری، اطلاعات کذب یا گمراه کننده و یا اسناد و مدارک جعلی و غیر معتبر به بانک مرکزی ارایه نمایند و یا اطلاعاتی مؤثر را کتمان کنند، بانک مرکزی ضمن لغو موافقت اصولی و تمامی اجازه نامه های صادره، می تواند با مراجعه به مراجع صالحه ی قضایی، حسب مورد نسبت به شکایت حقوقی یا تعقیب کیفری آنها اقدام نماید.

تبصره- اشخاص مذکور تا ده سال نمی توانند تقاضای جدیدی را برای تأسیس «اشخاص تحت نظارت» بانک مرکزی به شرح مندرج در قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه نمایند.

ماده ۱۱- نحوه اخذ اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری مطابق با شیوه نامه ی ابلاغی بانک مرکزی است که متضمن شرایط و فهرست مدارک لازم برای اخذ اجازه نامه تأسیس مؤسسه اعتباری، چگونگی تسلیم درخواست اجازه نامه تأسیس، مراحل بررسی و صدور اجازه نامه و سایر موارد مربوط می باشد.

تبصره- ضوابط مذکور از طریق درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی و در صورت لزوم به سایر روش ها، به اطلاع عموم رسانده می شود.

ماده ۱۲- مؤسسين مؤسسه اعتباری نسبت به کلیه اعمال و اقداماتی که به منظور تأسیس و به ثبت رساندن مؤسسه اعتباری انجام می دهند، مسئولیت تضامنی دارند.



فصل سوم - سرمایه مؤسسه اعتباری

ماده ۱۳- حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت هر یک از انواع مؤسسات اعتباری، با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر هر یک از انواع مؤسسات اعتباری تعیین می‌شود.

ماده ۱۴- سرمایه پیشنهادی برای تأسیس مؤسسه اعتباری باید به صورت نقد و به پول رایج کشور پرداخت شود.

ماده ۱۵- سرمایه پیشنهادی برای تأسیس مؤسسه اعتباری، باید تماماً توسط مؤسسين تعهد شده و حداقل پنجاه درصد آن، پرداخت و قبل از تسلیم تقاضای تأسیس، نزد بانک مرکزی سپرده شده باشد.

ماده ۱۶- تأمین سرمایه مؤسسه اعتباری نباید به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) تأمین شود.

ماده ۱۷- چنانچه مشخص شود آورده هر یک از مؤسسين به هر میزان به طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) تأمین شده است، اشخاص مزبور با اعلام بانک مرکزی به مؤسسين از ترکیب مؤسسين حذف می‌گردند و لازم است ظرف یک ماه از تاریخ اعلام بانک مرکزی، اشخاص دیگری جایگزین آن‌ها شوند. در صورتی که مجموع آورده اشخاص حذف‌شده مذکور از ترکیب مؤسسين بیش از بیست درصد سرمایه پیشنهادی مؤسسين باشد، تقاضای تسلیم‌شده کأن لم‌یکن تلقی شده و موافقت اصولی و اجازه‌نامه‌های صادره لغو خواهد شد.

فصل چهارم - شرایط مؤسسين

ماده ۱۸- مؤسسين مؤسسه اعتباری باید از شرایط زیر برخوردار باشند:

۱-۱۸- توان تأمین سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسه اعتباری.

۲-۱۸- نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر؛

۳-۱۸- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) در طول سه سال گذشته.

۴-۱۸- شفاف بودن آورده مؤسسين از نظر منشأ.

۵-۱۸- نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور.



۱۸-۶- نداشتن بدهی قطعی مالیاتی / گمرکی بر اساس استعلام از سازمان امور مالیاتی کشور و گمرک جمهوری اسلامی

ایران و همچنین نداشتن تعهدات قطعی شده ایفان شده ای ارزی.

۱۸-۷- نداشتن ممنوعیت از تأسیس مؤسسه اعتباری به موجب رأی قطعی و لازم الاجرای صادره از سوی هیأت انتظامی

بانکها یا هیأت انتظامی بانک مرکزی؛

تبصره ۱- بانک مرکزی مرجع تشخیص یا احراز شرایط فوق و همچنین لزوم رعایت آنها برای مؤسسه‌ای که جزو دستگاه‌های حاکمیتی یا مؤسسات عمومی غیردولتی هستند، می‌باشد.

تبصره ۲- در مورد اشخاص حقوقی مؤسس، علاوه بر شرایط فوق، رعایت شرایط زیر نیز ضروری است:

الف- سپری شدن حداقل پنج سال از تاریخ فعالیت آنها؛

ب- هر شخص حقیقی یا حقوقی که دارنده‌ی بیش از پنجاه درصد سهام یا سرمایه اشخاص حقوقی مؤسس باشد نیز باید در طول سه سال گذشته، فاقد بدهی غیرجاری به بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) باشد.

ج- هر شخص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه‌ی دارای حق رأی آن، به طور مستقیم متعلق به هر یک از مؤسسه‌ین باشد، نباید در طول سه سال گذشته، بدهی غیرجاری به بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی صندوق‌های قرض الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) داشته باشد.

د- هر شخص حقوقی که بیش از پنجاه درصد سهام و یا سرمایه‌ی دارای حق رأی آن، به طور مستقیم متعلق به سهامدار هر یک از مؤسسه‌ین باشد، باید در طول سه سال گذشته، فاقد بدهی غیرجاری به بانکها، مؤسسات اعتباری غیربانکی صندوق‌های قرض الحسنه، شرکت‌های تعاونی اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) باشد.

ماده ۱۹- سقف مجاز تملک سهام مؤسسه اعتباری و ضمانت اجرای تخلف از آن، مطابق با قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم قانون اساسی و اصلاحات آن و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص می‌باشد.

فصل پنجم - موافقت اصولی

ماده ۲۰- متقاضیان تأسیس مؤسسه اعتباری باید درخواست اولیه خود را به همراه مدارک ذیل به بانک مرکزی ارائه دهند:



۲۰-۱- فهرست اسامی متقاضیان و مجموع آورده‌ی آن‌ها که حداقل معادل نصف سرمایه‌ی پیشنهادی است و میزان

آورده هر یک از متقاضیان به تفکیک؛

۲۰-۲- مدارک هویتی متقاضیان.

۲۰-۳- اظهارنامه متقاضیان، مطابق با فرم نمونه بانک مرکزی.

۲۰-۴- یک نسخه از اساسنامه و صورت‌های مالی سه سال گذشته اشخاص حقوقی متقاضی.

۲۰-۵- طرح اساسنامه پیشنهادی متقاضیان مطابق با اساسنامه نمونه هر یک از انواع مؤسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی.

۲۰-۶- برنامه عملیاتی مطابق با چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی.

۲۰-۷- مستندات مربوط به منشأ تأمین سرمایه؛

۲۰-۸- سایر مدارکی که در شیوه‌نامه‌ی ابلاغی بانک مرکزی تعیین و اعلام می‌شود.

تبصره- در مورد اشخاص حقوقی متقاضی، ارایه صورت‌های مالی تلفیقی در مواردی که تهیه آن‌ها طبق استانداردهای حسابداری لازم تشخیص داده شده باشد، ضروری است.

ماده ۲۱- بانک مرکزی پس از دریافت تمامی مدارک لازم، احراز صلاحیت متقاضیان اعم از متقاضیانی که در صورت تأسیس مؤسسه اعتباری، مصداق سهامدار مؤثر موضوع بند «ش» ماده یک قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشند یا نباشند از طریق بررسی شرایط آن‌ها از حیث انطباق با الزامات قانونی و همچنین تأیید برنامه عملیاتی و تأیید انطباق کلی طرح اساسنامه پیشنهادی با اساسنامه نمونه هر یک از انواع مؤسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی، نسبت به صدور موافقت اصولی که به تأیید رئیس کل بانک مرکزی رسیده است، اقدام می‌نماید.

ماده ۲۲- چنانچه متقاضیان دارای شرایط مورد نظر بانک مرکزی نباشند، بانک مرکزی صرفاً برای یک بار مراتب را به طور مکتوب جهت انجام اصلاحات لازم به آن‌ها اعلام می‌نماید. در صورتی که متقاضیان ظرف دو ماه پس از تاریخ اعلام بانک مرکزی، نسبت به رفع کامل ایرادات و نواقص اقدام ننمایند، تقاضای تسلیم شده کان لم یکن تلقی خواهد شد. در هر حال، در صورت مخالفت بانک مرکزی، لازم است مراتب با ذکر دلایل به متقاضیان اعلام شود.



فصل ششم - فرآیند صدور اجازه نامه ها

الف - اجازه نامه اولیه

ماده ۲۳- ظرف دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی، مؤسسين مؤسسه اعتباری موظفند ضمن تعهد تمام سرمایه پیشنهادی مؤسسه اعتباری نزد بانک مرکزی، تمام سهم خود از سرمایه پیشنهادی که حداقل معادل پنجاه درصد سرمایه مزبور است را به عنوان آورده‌ی مؤسسين، نزد بانک مرکزی تودیع نموده و تقاضای تأسیس مؤسسه اعتباری را به بانک مرکزی تسلیم نمایند. در غیر این صورت، موافقت اصولی صادره از درجه اعتبار ساقط می‌شود.

ماده ۲۴- بانک مرکزی موظف است ظرف دو ماه نسبت به بررسی منشأ تأمین وجوه تودیع شده‌ی مؤسسين از حیث انطباق آن با الزامات قانونی از جمله مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام نماید.

ماده ۲۵- در صورتی که بانک مرکزی، منشأ تأمین وجوه تودیع شده‌ی مؤسسين را مطابق با الزامات قانونی تشخیص دهد، طرح اساسنامه پیشنهادی مؤسسين را برای تصویب، به هیأت عالی بانک مرکزی ارایه می‌نماید.

ماده ۲۶- پس از تصویب طرح اساسنامه در هیأت عالی بانک مرکزی، تغییر ترکیب مؤسسين و یا اعلام انصراف هر یک از آن‌ها، منوط به موافقت بانک مرکزی خواهد بود.

ماده ۲۷- در صورت موافقت بانک مرکزی با تغییر هر یک از مؤسسين، مؤسسين موظفند ظرف دو ماه از تاریخ ابلاغ موافقت بانک مرکزی به مؤسسين، اشخاص دیگری را به عنوان مؤسسين جدید معرفی نمایند. پس از این که مؤسسين جدید، سهم خود از سرمایه پیشنهادی را تودیع نمودند، آورده‌ی مؤسسين انصرافی به آن‌ها مسترد می‌گردد.

تبصره ۱- به جای معرفی مؤسسين جدید، مؤسسين باقی مانده می‌توانند با موافقت بانک مرکزی، نسبت به پرداخت آورده‌ی مؤسس یا مؤسسينی که اعلام انصراف کرده و آورده‌ی خود از سرمایه‌ی تودיעی را مسترد داشته‌اند، اقدام نمایند.

تبصره ۲- تأمین سرمایه‌ی مؤسسه اعتباری توسط مؤسسين جدید یا پرداخت آورده‌ی مؤسسين انصرافی توسط سایر مؤسسين، با رعایت قوانین و مقررات مربوط به حدود مجاز تملک سهام و سرمایه‌ی مؤسسات اعتباری صورت می‌پذیرد.

ماده ۲۸- بانک مرکزی موظف است آورده‌ی مؤسسين جدید یا آورده‌ی جدید پرداخت شده توسط مؤسسين به جای مؤسسين انصرافی را از حیث انطباق منشأ تأمین آن با الزامات قانونی بررسی نماید.

ماده ۲۹- در صورت عدم معرفی مؤسس یا مؤسسين جدید به جای مؤسسين انصرافی از سوی سایر مؤسسين در مهلت تعیین شده و یا عدم موافقت بانک مرکزی با معرفی مؤسس یا مؤسسين جدید و یا عدم موافقت بانک مرکزی با پرداخت سهم مؤسس یا مؤسسين



منصرف توسط سایر مؤسسين، بانک مرکزی موافقت اصولی صادره را لغو کرده و ضمن توقف فرایند بررسی تقاضای تأسیس مؤسسه اعتباری، وجوه توديعی مؤسسين را مسترد می نماید.

تبصره- مؤسسين انصرافی یا سایر مؤسسين که مؤسسين جدیدی را به جای مؤسسين انصرافی معرفی نکرده یا سرمایه‌ی مستردشده توسط مؤسسين انصرافی را پرداخت نکرده‌اند، تا پنج سال نمی توانند به اتفاق یکدیگر یا با سایر اشخاص، تقاضای جدیدی برای تأسیس مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی تسلیم کنند.

ماده ۳۰- بانک مرکزی پس از احراز توديع تمام آورده‌ی مؤسسين و بررسی و تأیید منشأ تأمین وجوه توديع شده‌ی مؤسسين از حیث انطباق آن با الزامات قانونی و تصویب طرح اساسنامه پیشنهادی مؤسسين در هیأت عالی بانک مرکزی متضمن موافقت با صدور اجازه‌نامه اولیه مؤسسه اعتباری، نسبت به صدور اجازه‌نامه اولیه برای مؤسسين به منظور تشکیل پرونده ثبتی و انجام مقدمات مربوط به تأمین مابقی سرمایه از طریق پذیرهنویسی عمومی اقدام می نماید.

ب- اجازه‌نامه تأسیس

ماده ۳۱- مؤسسين موظفند ظرف سه ماه از تاریخ صدور اجازه‌نامه اولیه، طرح اعلامیه پذیرهنویسی سهام برای تأمین مابقی سرمایه پیشنهادی مؤسسه اعتباری که به امضای کلیه‌ی مؤسسين رسیده را به بانک مرکزی تسلیم کنند. در غیر این صورت، بانک مرکزی اجازه‌نامه اولیه و موافقت اصولی را لغو می نماید.

ماده ۳۲- بانک مرکزی پس از وصول طرح اعلامیه پذیرهنویسی، باید مراتب را ظرف یک ماه مورد بررسی قرار داده و نتیجه را به مؤسسين اعلام نماید.

ماده ۳۳- مؤسسين موظفند پس از تأیید طرح اعلامیه پذیرهنویسی توسط بانک مرکزی، ظرف یک ماه و با امکان تمدید آن به مدت یک ماه دیگر با موافقت بانک مرکزی، نسبت به انجام پذیرهنویسی با رعایت سایر تشریفات قانونی لازم الاجرا اقدام کنند.

ماده ۳۴- پس از انجام پذیرهنویسی، مؤسسين مکلفند ظرف یک ماه، فهرست پذیرهنویسان و تعداد سهام هر یک از آن‌ها را به بانک مرکزی اعلام نمایند.

تبصره- تعهد سرمایه مؤسسه اعتباری توسط پذیرهنویسان ممنوع بوده و سهم پذیرهنویسان از سرمایه باید تماماً به طور نقدی پرداخت گردد. در صورتی که بخشی از سرمایه‌ای که مقرر بوده توسط پذیرهنویسان تأمین و پرداخت شود، از طریق پذیرهنویسی تأمین و پرداخت نشود، مؤسسين موظفند ظرف سه ماه پس از اعلام بانک مرکزی، با رعایت حدود سقف مجاز تملک سهام مؤسسه اعتباری



وفق قوانین و مقررات لازم‌الاجرا و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، معادل قسمت پذیره‌نویسی نشده را رأساً نزد بانک مرکزی تودیع نمایند. در غیر این صورت، بانک مرکزی موافقت اصولی و اجازه‌نامه اولیه را لغو کرده و وجوه تودיעی مؤسسين را مسترد می‌کند.

ماده ۳۵- پس از آن که منشأ سرمایه‌ی تأمین شده توسط پذیره‌نویسان و منشأ سرمایه‌ی تأمین شده توسط مؤسسين به جای آن بخش از سرمایه که از طریق پذیره‌نویسی تأمین و پرداخت نشده و همچنین صلاحیت پذیره‌نویسان از حیث انطباق با الزامات قانونی، در صورت ضرورت حسب تشخیص بانک مرکزی، مورد بررسی و تأیید قرار گرفت و پذیره‌نویسی و تأمین شدن سرمایه به تأیید بانک مرکزی رسید، مؤسسين موظفند افراد پیشنهادی برای تصدی سمت‌های عضو هیأت مدیره را وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری و به تعداد دو برابر تعداد اعضای هیأت مدیره مقرر در اساسنامه همراه با مدارک و مستندات لازم برای احراز صلاحیت هر یک از آنها، به بانک مرکزی تسلیم نمایند.

ماده ۳۶- در صورت عدم احراز صلاحیت اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت‌های عضو هیأت مدیره، مؤسسين موظفند ظرف مهلت اعلامی بانک مرکزی و با رعایت مفاد لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت و ترتیبات مذکور در این دستورالعمل و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص نحوه‌ی احراز و لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری، نسبت به معرفی داوطلبان دیگری اقدام نمایند.

ماده ۳۷- در صورت صدور تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای داوطلبان تصدی سمت مدیریتی توسط بانک مرکزی، مؤسسين موظفند نسبت به برگزاری مجمع عمومی مؤسس اقدام نمایند تا تشریفات موضوع ماده (۱۷) «لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت» مانند تصویب اساسنامه‌ی مؤسسه اعتباری، انتخاب اعضای هیأت مدیره و بازرس قانونی و حسابرس مستقل مؤسسه اعتباری توسط مجمع عمومی مؤسس، قبول کتبی سمت توسط اعضای هیأت مدیره و بازرس قانونی و حسابرس مستقل و متعاقباً صدور احکام مربوطه توسط مؤسسه اعتباری انجام پذیرد.

ماده ۳۸- نماینده مجمع عمومی مؤسس موظف است نسخه‌ای از صورت جلسه مجمع عمومی مؤسس را به انضمام اساسنامه‌ی مورد تأیید هیأت عالی بانک مرکزی که در مجمع عمومی مؤسس نیز مصوب شده و همچنین اعلامیه قبولی اعضای هیأت مدیره و بازرس قانونی و حسابرس مستقل، به بانک مرکزی تسلیم نمایند.

ماده ۳۹- بانک مرکزی پس از دریافت اساسنامه مصوب مجمع عمومی مؤسس، دریافت اعلامیه کتبی قبولی سمت توسط اعضای هیأت مدیره و بازرس قانونی و حسابرس مستقل، تأیید انتخاب اعضای هیأت مدیره از بین داوطلبان تأیید صلاحیت شده و احراز تودیع صد درصد سرمایه مؤسسه اعتباری، نسبت به صدور اجازه‌نامه تأسیس با تأیید رئیس کل بانک مرکزی اقدام می‌نماید.



ماده ۴۰- صدور اجازه نامه تأسیس صرفاً به منظور ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی بوده شروع فعالیت مؤسسه اعتباری، منوط به اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی می باشد.

ماده ۴۱- مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از صدور آن است مگر آن که به دلایل خاص، مدت دیگری در آن قید شده یا این که اجازه نامه مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد. مؤسسين موظفند ظرف این مدت، نسبت به ثبت مؤسسه اعتباری در مراجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی اقدام نمایند.

ج- اجازه نامه فعالیت

ماده ۴۲- پس از ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی، تمامی سرمایه سپرده شده نزد بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری مسترد می گردد.

ماده ۴۳- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است پس از ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی، نسبت به تمهید موارد لازم برای آغاز فعالیت مؤسسه اعتباری از جمله تدارک محل فعالیت، تأمین نیروی انسانی و فراهم آوردن تجهیزات مورد نیاز برای استقرار سامانه بانکداری متمرکز اقدام نماید.

ماده ۴۴- هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است در طول دوره ی زمانی ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی و انجام اقدامات لازم برای اخذ اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی، داوطلبان تصدی آن دسته از سمت های عضو هیأت عامل مؤسسه اعتباری که بررسی و احراز صلاحیت عمومی و حرفه ای آن ها توسط بانک مرکزی، حسب قوانین و مقررات لازم الاجرا و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ضروری است را همراه با مدارک و مستندات لازم، به بانک مرکزی معرفی نماید.

تبصره- در صورت عدم احراز صلاحیت عمومی و حرفه ای اشخاص پیشنهادی برای تصدی سمت های عضو هیأت عامل مؤسسه اعتباری موضوع این ماده، هیأت مدیره موظف است ظرف یک ماه با رعایت مفاد لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت و ترتیبات مذکور در این دستور العمل، نسبت به معرفی فرد یا افراد دیگری اقدام نماید.

ماده ۴۵- بانک مرکزی پس از ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی و دریافت اساسنامه ثبت شده، آگهی ثبت در روزنامه رسمی و سایر مدارک لازم و دریافت نامه ی کتبی متضمن اسامی صاحبان امضای مجاز و همچنین حصول اطمینان از تحقق موارد لازم برای آغاز فعالیت مؤسسه اعتباری و احراز صلاحیت اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و با اخذ تأییدیه از معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی، نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام می نماید.



ماده ۴۶- ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبتی، مجوز شروع فعالیت مؤسسه اعتباری نبوده و مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مجاز به انجام هیچ گونه عملیات / خدمات بانکی نمی باشد.

ماده ۴۷- در صورتی که مؤسسه اعتباری پیش از اخذ اجازه نامه فعالیت، مبادرت به انجام عملیات / خدمات بانکی نماید، بانک مرکزی موظف است ضمن لغو موافقت اصولی و سایر اجازه نامه های صادره، فعالیت مؤسسه اعتباری را با همکاری مراجع ذی صلاح از جمله فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و مراجع قضایی موضوع مواد (۳۵) و (۳۶) «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و سایر قوانین و مقررات لازم الاجرا، متوقف نماید.

ماده ۴۸- پس از صدور اجازه نامه فعالیت، مدیرعامل مؤسسه اعتباری موظف است تاریخ شروع رسمی فعالیت مؤسسه اعتباری را به صورت مکتوب و قبل از آغاز فعالیت، به بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۴۹- مؤسسه اعتباری باید حداکثر ظرف یک سال از تاریخ صدور اجازه نامه فعالیت، فعالیت خود را آغاز نماید.

ماده ۵۰- چنانچه مؤسسه اعتباری ظرف یک سال از تاریخ صدور اجازه نامه فعالیت، فعالیت خود را آغاز ننماید، بانک مرکزی موظف است اقدامات لازم برای لغو موافقت اصولی و اجازه نامه های صادره را در چارچوب مقررات مربوط انجام دهد.

فصل هفتم - نحوه اداره

الف - مدیران مؤسسه اعتباری

ماده ۵۱- مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری بر عهده هیأت مدیره می باشد.

ماده ۵۲- مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل که اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری را تشکیل می دهند، باید به صورت تمام وقت در مؤسسه اعتباری اشتغال داشته باشند.

ماده ۵۳- حدود وظایف و اختیارات، مدت تصدی و حق الزحمه اعضای هیأت عامل توسط هیأت مدیره تعیین می شود.

ماده ۵۴- مدیرعامل که از میان اشخاص حقیقی توسط هیأت مدیره مؤسسه اعتباری انتخاب می شود، به عنوان بالاترین مقام اجرایی مؤسسه اعتباری، اداره امور اجرایی مؤسسه اعتباری را بر عهده دارد.

ماده ۵۵- مدیرعامل یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون مدیرعامل که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیأت مدیره رسیده باشد، منصوب می کند.



ماده ۵۶- انتخاب اعضای هیأت مدیره و اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، نحوه‌ی تعیین و تکمیل تعداد اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری در صورتی که به هر دلیل، تعداد اعضای هیأت مدیره مؤسسه اعتباری از حد نصاب مقرر کمتر شده یا اعضای هیأت عامل از سمت خود منتزع گردند و همچنین لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای و سلب صلاحیت هر یک از اعضای هیأت مدیره و اعضای هیأت عامل، در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص شرایط و نحوه احراز و لغو صلاحیت عمومی و حرفه‌ای اعضای هیأت مدیره و اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری و سلب صلاحیت آن‌ها و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا می‌باشد.

ماده ۵۷- در صورت لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت مدیره یا هیأت عامل توسط بانک مرکزی، عضو مذکور منعزل تلقی شده و ادامه تصدی آن‌ها ممنوع و مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی می‌باشد.

ب - حداقل الزامات ناظر بر ساختار

ماده ۵۸- انتخاب اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری از میان اعضای هیأت مدیره، مشروط به رعایت مفاد این دستورالعمل و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر حاکمیت شرکتی و نحوه احراز و لغو تأییدیه‌ی صلاحیت عمومی و حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری، مجاز است.

ماده ۵۹- تمام اعضای هیأت مدیره باید موظف و تمام‌وقت باشند. اجرایی و غیراجرایی بودن اعضای هیأت مدیره، تابع ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر حاکمیت شرکتی و سایر ضوابط مربوطه می‌باشد.

ماده ۶۰- هیأت مدیره‌ی مؤسسه اعتباری موظف است در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر حاکمیت شرکتی، کمیته‌های ذیل هیأت مدیره را تشکیل داده و نحوه فعالیت آن‌ها را تعیین کرده و به مورد اجرا گذارد.

فصل هشتم - مقررات ناظر بر فعالیت

ماده ۶۱- مؤسسه اعتباری پس از دریافت اجازه‌نامه فعالیت از بانک مرکزی می‌تواند با رعایت قوانین و مقررات مربوط به حوزه‌ی پولی و بانکی کشور، قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر هر یک از انواع مؤسسه اعتباری و اساسنامه‌ی آن‌ها فعالیت نماید.

تبصره- انجام عملیات ارزی و سایر اموری که منوط به اخذ مجوز جداگانه از بانک مرکزی می‌باشد، تابع ضوابط خاص خود است.



ماده ۶۲- هرگاه زیان انباشته مؤسسه اعتباری از پنجاه درصد مجموع سرمایه ثبت شده مؤسسه اعتباری بیشتر شود، هیأت مدیره مؤسسه اعتباری مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا در خصوص انحلال یا بقای مؤسسه اعتباری تصمیم گیری نمایند. در صورتی که مجمع عمومی فوق العاده رأی به انحلال ندهد، باید در همان جلسه، در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

۶۲-۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان های وارده

۶۲-۲- کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری نباشد.

۶۲-۳- تبدیل مؤسسه اعتباری به یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری که تأسیس و فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد پس از اخذ مجوز از هیأت عالی بانک مرکزی

تبصره ۱- هرگاه پس از کسر زیان انباشته به هر میزان از سرمایه ثبتی مؤسسه اعتباری، سرمایه ثبتی پس از کسر زیان انباشته از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت مؤسسه اعتباری کمتر شود، مجمع عمومی فوق العاده مکلف است در مورد افزایش سرمایه به میزان اعلامی بانک مرکزی یا تبدیل مؤسسه اعتباری به نوع دیگری از مؤسسات اعتباری که حداقل سرمایه مورد نیاز آن کمتر است، تصمیم گیری نماید.

تبصره ۲- در صورت تصمیم مجمع مزبور به انحلال مؤسسه اعتباری، تقاضای انحلال به همراه مصوبه مجمع در این خصوص، باید به بانک مرکزی ارائه گردد.

تبصره ۳- در صورتی که نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری از حدود مقرر در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی کمتر شود، بانک مرکزی در چارچوب «قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران» و سایر قانون و مقررات موضوعه و حسب مورد، اقدامات نظارتی از قبیل اقدامات اصلاحی، تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر را در خصوص آن اعمال می نماید.

ماده ۶۳- مؤسسه اعتباری در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می شود، مسئول و متعهد جبران می باشد. اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت عامل مؤسسه اعتباری نیز مسئول جبران خساراتی می باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از قوانین و مقررات مربوط و یا اساسنامه مؤسسه اعتباری به صاحبان سهام و یا مشتریان وارد می شود.

ماده ۶۴- اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات توسط مؤسسه اعتباری، منوط به اخذ وثیقه و تأمین کافی و مناسب به تشخیص مؤسسه اعتباری می باشد مگر آن که در سایر قوانین و مقررات لازم الاجرا، به اخذ وثیقه خاصی ملزم شده باشد.



ماده ۶۵- خرید سهام مؤسسه اعتباری توسط همان مؤسسه اعتباری یا سایر مؤسسات اعتباری و اشخاص حقوقی تابعه و وابستهی مؤسسه اعتباری و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی، تابع قوانین و مقررات لازم الاجرا می باشد.

ماده ۶۶- هر سال بخشی از سود ویژه سالانه مؤسسه اعتباری که نباید از پانزده درصد آن، کمتر و از بیست درصد آن بیشتر باشد، باید مطابق با ضوابط بانک مرکزی، به عنوان اندوخته قانونی نگهداری شود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری است.

ماده ۶۷- مؤسسه اعتباری موظف است در هر سال، بخشی از سود ویژه سالانه را به میزانی که بانک مرکزی تعیین می نماید، به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری کند.

ماده ۶۸- انجام تبلیغات توسط مؤسسه اعتباری دارای اجازه نامه ی فعالیت، با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی مجاز است.

فصل نهم - نظارت

ماده ۶۹- مؤسسه اعتباری موظف است ضوابط ابلاغی بانک مرکزی به ویژه مقررات و نسبت های احتیاطی و نظارتی از جمله کفایت سرمایه، تسهیلات و تعهدات کلان، مقررات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، مقررات ناظر بر سرمایه گذاری، الزامات نقدینگی، مقررات ناظر بر طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری و مقررات ناظر بر وضعیت باز ارزی را رعایت نماید.

ماده ۷۰- مؤسسه اعتباری موظف است سامانه های اطلاعاتی و عملیاتی داخلی خود را به گونه ای ایجاد نماید که هر گونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و انفرادی یا تلفیقی، ظرف مهلت های اعلامی و مطابق الگوی ابلاغی بانک مرکزی، در اختیار بانک مرکزی قرار دهد.

ماده ۷۱- مؤسسه اعتباری موظف است در صندوق ضمانت سپرده ها عضویت داشته و کلیه شرایط و ضوابط آن را رعایت نماید.

ماده ۷۲- تشخیص موارد تخلف از مفاد این دستورالعمل با بانک مرکزی است و با متخلفین مطابق قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات مربوط رفتار می شود.



فصل دهم - بازرس قانونی و حسابرس مستقل

ماده ۷۳- بازرس قانونی اصلی و بازرس قانونی علی البدل مؤسسه اعتباری در هر سال باید از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و مورد تأیید بانک مرکزی و در چارچوب قوانین و مقررات لازم الاجرا از جمله ضوابط ناظر بر مؤسسات حسابرسی منتخب بانک مرکزی انتخاب شود.

ماده ۷۴- بازرس قانونی اصلی مؤسسه اعتباری به عنوان حسابرس مستقل اصلی و بازرس قانونی علی البدل مؤسسه اعتباری به عنوان حسابرس مستقل علی البدل مؤسسه اعتباری انتخاب می شود.

ماده ۷۵- مؤسسه اعتباری نمی تواند بازرس قانونی و حسابرسی را که برای چهار سال متوالی، بازرسی و حسابرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان بازرس یا حسابرس انتخاب نماید.

تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان بازرس یا حسابرس مؤسسه اعتباری تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

فصل یازدهم - لغو اجازه نامه تأسیس، انحلال، ورشکستگی و تصفیه

ماده ۷۶- در صورتی که وفق مواد (۲۳) و (۲۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با رأی قطعی شده هیأت انتظامی بانک مرکزی یا تصمیم معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی که مورد موافقت هیأت عالی قرار گرفته، اجازه نامه تأسیس یا فعالیت مؤسسه اعتباری لغو شود، مجمع عمومی فوق العاده مؤسسه اعتباری نسبت به انجام تشریفات قانونی مربوط به انحلال مؤسسه اعتباری اقدام خواهد نمود.

ماده ۷۷- انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر، با پیشنهاد مدیر گزیر (صندوق ضمانت سپرده ها) در چارچوب قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید و موافقت هیأت عالی بانک مرکزی صورت می پذیرد.

ماده ۷۸- انحلال اختیاری مؤسسه اعتباری موکول به طی مراحل قانونی و تعیین تکلیف نحوه بازپرداخت انواع سپرده ها و اعلام قبلی و مکتوب به بانک مرکزی و کسب موافقت هیأت عالی بانک مرکزی می باشد.

ماده ۷۹- هرگاه مؤسسه اعتباری پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران تصفیه مؤسسه اعتباری منحل شده، با پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی و تأیید هیأت عالی بانک مرکزی تعیین می شود. تمامی مراحل تصفیه مؤسسه اعتباری، در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با راهبری و نظارت بانک مرکزی انجام می شود.



ماده ۸۰- در صورت ورشکستگی مؤسسه اعتباری، تصفیه آن با نظارت بانک مرکزی و با رعایت قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، مقررات ناظر بر ورشکستگی در قانون تجارت، ضوابط صندوق ضمانت سپرده‌ها و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا انجام می‌شود.

فصل دوازدهم - ادغام و تبدیل

ماده ۸۱- ادغام مؤسسه اعتباری با مؤسسات اعتباری دیگر به شکل یک‌جانبه (بقای مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام و محو شخصیت حقوقی مؤسسات اعتباری ادغام‌شونده) و دو یا چند جانبه (محو شخصیت حقوقی مؤسسات اعتباری ادغام‌شونده و ایجاد یک مؤسسه اعتباری جدید) در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با موافقت هیأت عالی بانک مرکزی و با رعایت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص، پس از تصویب آن در مجمع عمومی فوق‌العاده تمامی مؤسسات مشمول ادغام، امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۸۲- با تحقق ادغام، کلیه حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات مؤسسه اعتباری به مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام یا مؤسسه اعتباری جدید منتقل می‌شود.

ماده ۸۳- تبدیل مؤسسه اعتباری به نوع دیگری از مؤسسات اعتباری، با بقای شخصیت حقوقی مؤسسه اعتباری تبدیل‌شونده و حفظ حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات آن، صرفاً با موافقت هیأت عالی بانک مرکزی و در چارچوب اصول حقوقی و قوانین و مقررات مربوطه و ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت و نحوه اداره‌ی هر یک از مؤسسات اعتباری امکان‌پذیر می‌باشد.

فصل سیزدهم - گزیر مؤسسه اعتباری

ماده ۸۴- در صورتی که هیأت عالی بانک مرکزی، بنا به پیشنهاد بانک مرکزی و با توجه به شاخص‌هایی مانند وضعیت سرمایه و نقدینگی مؤسسه اعتباری، گزیر مؤسسه اعتباری را تصویب نماید، مؤسسه اعتباری مکلف است طبق نظر مدیر گزیر (صندوق ضمانت سپرده‌ها) عمل نماید.

ماده ۸۵- با پیشنهاد مدیر گزیر و تصویب هیأت عالی بانک مرکزی، حسب مورد، نسبت به فروش یا واگذاری دارایی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به سایر مؤسسات اعتباری، انتقال باقی‌مانده‌ی دارایی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به مؤسسه اعتباری انتقالی یا تبدیل بخشی از بدهی‌های ضمانت‌نشده‌ی مؤسسه اعتباری در حال گزیر به سهام در چارچوب قوانین و مقررات لازم‌الاجرای مربوط اقدام می‌گردد. سایر مؤسسات اعتباری و مؤسسه اعتباری انتقالی ملزم به همکاری با مدیر گزیر هستند.



ماده ۸۶- ادغام مؤسسه اعتباری در حال گزیر در یک مؤسسه اعتباری دیگر با پیشنهاد مدیر گزیر و در چارچوب قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات لازم الاجرای مربوط و با تصویب هیأت عالی بانک مرکزی صورت می‌پذیرد.

ماده ۸۷- انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر، با پیشنهاد مدیر گزیر در چارچوب قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید و موافقت هیأت عالی بانک مرکزی صورت می‌پذیرد.

فصل چهاردهم - سایر مقررات

ماده ۸۸- مؤسسه اعتباری در مواردی که در این دستورالعمل ذکر نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون تجارت/ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، مصوبات هیأت وزیران، مقررات و ضوابط ابلاغی و دستورات بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوط و همچنین اساسنامه مصوب خود می‌باشد.

ماده ۸۹- مؤسسه اعتباری و مدیران و سهامداران مؤثر آن در صورت تخلف از مفاد قوانین و مقررات لازم الاجرا از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، وفق ضوابط و مقررات مربوطه مجازات خواهند شد.

ماده ۹۰- از تاریخ لازم الاجرا شدن این دستورالعمل، کلیه مقررات مغایر با آن و «آیین‌نامه نحوه تأسیس و اداره مؤسسات اعتباری غیردولتی» مصوب یک‌هزار و سیصد و هفدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ شورای پول و اعتبار لغو می‌شوند.

«دستور العمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری» - که در (۹۰) ماده و (۱۵) تبصره در سی و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۴ به تصویب هیأت عالی بانک مرکزی رسیده است، پس از تاریخ تصویب آن در هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی لازم الاجرا می‌گردد.

جمهوری اسلامی ایران

بنیاد عالی بانک مرکزی

بسمه تعالی

سی و ششمین جلسه هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (فوق العاده) مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۴

مصوبه بند (۴)

موضوع: پاسخ به استعلام شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری دوم مجتمع قضایی امور اقتصادی تهران (۱۰۶۴ جزایی سابق)

هیأت عالی در خصوص شمول عملیات بانکی به فعالیت‌های شرکت‌های پرداخت یاری بررسی نمود. هیأت عالی مقرر نمود فعالیت شرکت‌های پرداخت یاری در زمره عملیات بانکی قرار دارد.