

شماره: مب/ ۱۳۴۲

تاریخ: ۱۳۸۰/۱۲/۲۷

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکهای غیر دولتی ارسال گردید

بدینوسیله ضوابط مربوط به سرمایه‌گذاری در سرمایه‌شرکتها و خرید اوراق بهادار توسط آن بانک ارسال می‌گردد. مقتضی است دستور فرمایید اقدامات لازم جهت اجرای مناسب موارد زیر در آن بانک انجام شود:

۱- حداکثر میزان مشارکت در سرمایه یک شرکت توسط آن بانک تابع مقررات مندرج در دستورالعمل اجرایی مشارکت حقوقی می‌باشد.
تبصره- خرید سهام و سرمایه‌گذاری در سرمایه یک شرکت خارجی ضمن رعایت حداکثر فوق، در هر مورد موکول به تایید قبلی بانک مرکزی است.

۲- مجموع خالص مبالغ پرداختی (پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) بابت خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک شرکت و خرید اوراق مشارکت و یا معادل ریالی اوراق بهادار ارزی صادره یک شرکت نباید از ۱۰ درصد پایه سرمایه آن بانک تجاوز نماید.
تبصره- خرید اوراق بهادار خارجی در هر مورد موکول به تایید قبلی بانک مرکزی است.

۳- مجموع خالص مبالغ پرداختی (پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) بابت مشارکت حقوقی، سرمایه‌گذاری مستقیم، اوراق مشارکت، معادل ریالی سهام و مشارکتهای خارجی و اوراق بهادار ارزی نباید از ۳۰ درصد پایه سرمایه آن بانک تجاوز نماید.
تبصره - خرید اوراق مشارکتی که بازپرداخت آن توسط یک بانک دولتی تضمین شده است مشمول ضوابط این بند نمی‌گردد.

۴- خرید اوراق مشارکت و یا اوراق بهاداری که بازپرداخت آن از طرف دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تضمین شده است، تا اطلاع ثانوی مشمول ضوابط بندهای ۲ و ۳ نمی‌گردد. معهذا رعایت تبصره بند ۲ ضروری است.

۵- تجاوز از حدود مقرر در بندهای ۲ و ۳ فوق چنانچه صرفاً به دلیل روش حسابداری اتخاذ شده در آن بانک (روش ارزش ویژه) باشد قابل قبول می‌باشد. مشروط بر این که هیچ مبلغی از این بابت توسط بانک پرداخت نشده و تنها ارزش دفتری سرمایه‌گذاری تغییر کرده باشد.

خواهشمند است ضمن ابلاغ موارد فوق به واحدهای ذیربط، دستور فرمایید سیاست ذخیره‌گیری برای سرمایه‌گذارها را، با توجه به کلیه موارد مربوط (اعم از حرکت کلی اقتصاد کشور، وضعیت خاص شرکت و تحولات بورس اوراق بهادار) تعیین نموده و یک نسخه از آن را به این اداره ارسال دارند. بدیهی است انجام هرگونه سرمایه‌گذاری قبل از اعلام سیاست محاسبه ذخیره، توسط آن بانک ممنوع می‌باشد.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶