

اساسنامه تاسیس بانک خصوصی

- ماده ۱- تعاریف واژه ها و عبارت های مذکور در این ضوابط به شرح ذیل است
- یک - بانک غیر دولتی: بانکی است که به موجب قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب فروردین ۱۳۷۹ و ماده ۹۸ قانون برنامه سوم اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران ، با مالکیت ومدیریت اشخاص غیردولتی 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
- دو - ۱- شخص حقیقی داخلی : شخص حقیقی تابع جمهوری اسلامی ایران
- سه - ۱- شخص حقوقی داخلی : شخص حقوقی که بیش از ۷۵٪ از سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی است
- چهار - ۱- بانک مرکزی : بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- پنج - ۱- بانک : بانک غیر دولتی
- شش - ۱- 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
- هفت - ۱- مجوز ثبت : موافقت نهایی با تاسیس بانک است که بانک مرکزی به منظور ثبت بانک در مرجع ثبت شرکتهای صادر می کند
- هشت - ۱- 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 به‌مراه پیش‌نویس اساسنامه و سلیر 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 قرار دارند، نمی‌توانند در بانکهای غیردولتی سهامدار باشند

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

ماده ۶- متقاضیان تاسیس بانک باید از حسن شهرت مالی و حرفه‌ای 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 علی‌البدل هیات مدیره، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل بانک باید دارای صلاحیتهای تخصصی به تشکیل بانک مرکزی بشرح زیر باشند

یک -۸- عدم سوء پیشینه و دارا بودن حسن شهرت

دو -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 می‌تواند از این شرط معاف باشد

سه -۸- دارا بودن بیش از ۵ سال سابقه در امور مدیریت بانکی و یا بازار پول و سرمایه برای اکثریت اعضای هیات مدیره و همچنین مدیرعامل و قائم مقام وی

ماده ۹- هیچیک از اعضای هیات مدیره ، مدیرعامل 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 ، رؤوس 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 ی اظهارنامه ای مشتمل براسامی 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 ۳۵۰۰ 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 موکول 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
مؤسسات اعتباری تامین شده باشد

ماده ۱۵- هیچیک از بانکها اعم از دولتی و غیر دولتی و مؤسسات 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 هر یک 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 تأیید 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 مجمع عمومی که بعد از تاسیس بانک تشکیل می شود باید افرادی را برای عضویت در هیأت مدیره و یا به عنوان مدیر عامل انتخاب کنند که صلاحیت های آنها قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده باشد . انتخاب مجدد آنها نیز منوط به تأیید 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 درنهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید

الحاقیه به نکات لازم الرعایه در اساسنامه بانک های غیر دولتی موضوع مصوبه نهصد و پنجاه و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۳۰ شورای پول و اعتبار

یک - هدف بانک نباید صرفاً تأمین منابع مالی برای سهامداران خود یا اشخاص و گروه های خاص باشد

دو - اشخاص حقوقی غیر بانکی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت های دولتی و یا نهادهای عمومی غیر دولتی موضوع ماده ۵ قانون محاسبات عمومی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی و یا نهادهای عمومی قرار دارند نمی توانند در بانک های غیر دولتی سهامدار باشند
تبصره : مشارکت صندوق تعاون در تاسیس بانک تعاون حداکثر تا سقف ۱۵٪ از شمول مفاد این تبصره مستثنی می باشد

سه - 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 تأیید 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 می شود . در مورد شخص حقوقی نیز سهام آن به علاوه اشخاصی که بیش از ۱۰ درصد سهام آن را دارند و هم چنین اشخاص حقوقی که بیش از ۱۰ درصد سهام شان در مالکیت آن است منظور می شود

چهار - هیچ یک از بانک ها 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

پنج - سرمایه بانک نباید از محل تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری تأمین شود

شش - بانک نمی تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن بانک است برای تسهیلات اعطایی و یا تعهدات و تضمین ها به وثیقه بگیرد

هفت - اعضای اصلی و علی البدل هیات مدیره ، مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل بانک باید دارای صلاحیت های تخصصی به تشخیص بانک مرکزی و شرایط ذیل باشند

یک - ۷- 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

دو -۷- دارا بودن حداقل مدرک کارشناسی برای مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل و اعضای هیات مدیره . یک نفر از اعضای هیات مدیره در صورت دارا بودن سایر شرایط می تواند از این شرط معاف باشد . سه -۷- 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

هشت - حسابرسان باید از میان حسابرسان مورد تایید بانک مرکزی انتخاب شود

نه - هیچ یک از مواد دیگر اساسنامه نباید به نحوی تنظیم شود که موارد فوق و نکات لازم الرعایه در اساسنامه بانک های غیر دولتی موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۳۸۰/۲/۳۰ را نفی نموده و یا به آن خدشه وارد سازد

ده - بانک مرکزی عنداللزوم مصوبات قبلی شورای پول و اعتبار در مورد سیاست های پولی و اعتباری و سایر مقرراتی را که برای بانک های دولتی و موسسات اعتباری غیر بانکی تصویب شده است ، با وضعیت بانک های غیر دولتی تطبیق داده و به آنها ابلاغ خواهد کرد