



باسمه تعالی



رئیس هیئت مدیره

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۱۳

شماره: ۰۳۲/۵۰۰/۳۹

پیوست: دارد

ساعت: ۰۷:۱۷

جهش تولید با مشارکت مردم

جناب آقای محمدحسین دهقان منشادی

مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی - «قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت ج.ا.ا.»

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند:

نامه شماره ۰۳/۱۱۷۵۱۰ تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ آن بانک با موضوع «قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت

ج.ا.ا.» در جلسه هیئت مدیره این بانک مطرح و طی نامه شماره ۰۳۳/۹۴۸/۳۲۲ تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ از طریق سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به واحدهای ذیربط ابلاغ گردید.

وهاب منقی نیا

اداره کل دبیرخانه مرکزی

نهاد ریاست جمهوری

شماره: ۸۸۱۰۱

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۱۳

ساعت: ۰۹:۳۹

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین، تحقیق و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری: برای استحضار

مواد مرتبط با تکالیف و وظایف معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی در «قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری

اسلامی ایران» (مصوب ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ مجلس شورای اسلامی)

بند (ب) ماده (۶) – تسهیلات بانکی اعطائی به کسب‌وکارهای خُرد خانگی و کارگاه‌های خُرد به‌صورت قرض‌الحسنه و در مورد کارگاه‌های کوچک به‌صورت تسهیلات ارزان‌قیمت است

تبصره (۱) بند (ب) ماده (۶) – مابه‌التفاوت نرخ تسهیلات ارزان‌قیمت اعطائی به کارگاه‌های کوچک از طریق مشارکت مالی دولت با بانک‌ها یا پرداخت مابه‌التفاوت نرخ تسهیلات تأمین می‌شود.

تبصره (۳) بند (ب) ماده (۶) – بانک مرکزی مکلف است ضمن تعیین سهم بانک‌های عامل در اعطای منابع قرض‌الحسنه، نسبت به توسعه روش‌های مالی زنجیره‌ای، افزایش دامنه شمول وثایق از قبیل احتساب مابه‌التفاوت ارزش وثیقه از مانده تسهیلات، منافع حاصل از قراردادهای و سایر دارایی‌های قابل توثیق، اصلاح سازوکارهای اعتبارسنجی، وثیقه‌گذاری، ضمانت و پذیره‌نویسی و ایجاد مشوق‌های لازم برای بانک‌ها در تسریع تشکیل پرونده اعطای تسهیلات و ایجاد شبکه (کانال)‌های ارتباطی با مردم اقدام نماید. مسئولیت حسن اجرای این تبصره با بانک مرکزی می‌باشد.

تبصره (۴) بند (ب) ماده (۶) – اعطای تسهیلات بانکی به متقاضیان ایجاد و توسعه کسب‌وکارهای خُرد خانگی صرفاً بر مبنای اعتبارسنجی و یا اخذ سفته از متقاضی انجام می‌پذیرد.

تبصره (۵) بند (ب) ماده (۶) – مؤسسات، نهادها و شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات توسعه کسب‌وکار که بر اساس قانون تشکیل می‌شوند، مشمول حکم این ماده هستند.

بانک مرکزی مکلف است گزارش عملکرد تبصره‌های (۱)، (۲) و (۴) این بند را هر شش‌ماه یک‌بار به مجلس ارسال نماید.

ماده ۷- در اجرای بند (۲) سیاست‌های کلی برنامه پنجساله هفتم و به منظور تحقق اهداف کمی زیر مطابق با احکام این فصل، اقدام می‌شود:

جدول شماره (۲) - اهداف کمی سنجه‌های عملکردی اصلاح نظام بانکی و مهار تورم

سنجه عملکردی	واحد تعارف	هدف کمی در پایان برنامه
رشد نقدینگی	درصد	۱۳.۸
تورم	درصد	۹.۵
کاهش اضافه برداشت غیرمجاز «مؤسسات اعتباری» از بانک مرکزی	درصد	۱۰۰ با کاهش ۲۰ درصدی در هر سال
شاخص کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری	درصد	حداقل ۸

وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی مکلفند گزارش اصلاح نظام بانکی و مهار تورم را سالانه به مجلس ارسال نمایند.

بند (الف) ماده (۸) - بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که نسبت کفایت سرمایه آن‌ها زیر ۸ درصد است، باید سرمایه خود را به میزانی که این نسبت را به ۸ درصد برسانند، بر اساس قواعد مذکور در قانون برنامه هفتم افزایش دهند. در صورتی که پس از گذشت دو ماه از مهلت مجمع عمومی فوق‌العاده موضوع جزء (۱) این بند، به هر دلیل از جمله عدم برگزاری مجمع عمومی مؤسسه اعتباری غیردولتی، عدم تصویب افزایش سرمایه ابلاغی بانک مرکزی در مجمع عمومی فوق‌العاده یا عدم اجرای مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده؛ افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری غیردولتی مطابق برنامه ابلاغی بانک مرکزی انجام نشود، اختیارات مجمع عمومی فوق‌العاده در افزایش سرمایه به بانک مرکزی منتقل می‌شود و بانک مرکزی مکلف است از طریق عرضه سهام در بازار بورس و اوراق بهادار با روش سلب حق تقدم سهامداران فعلی نسبت به افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری غیردولتی موردنظر اقدام کند.

کلیه منابع ناشی از تجدید ارزیابی دارایی‌های بانکهای دولتی که حسب تشخیص بانک مرکزی می‌تواند منجر به بهبود کفایت سرمایه بانک شود و سود خالص سالانه آن‌ها تا زمان رسیدن نسبت کفایت سرمایه بانک به نسبت مندرج در جدول شماره (۲) فقط باید صرف افزایش سرمایه شود. وزیر امور اقتصادی و دارایی

مسئول اجرای دقیق این بند است. هرگونه انتقال دارایی‌های بانک‌های دولتی در طول سال‌های برنامه به سایر دستگاه‌های اجرائی ممنوع است. تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک‌های دولتی در طول اجرای برنامه معاف از مالیات است.

بند (پ) ماده (۸) - بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند اطلاعات مربوط به سهام و املای خود را در «سامانه املای و مستغلات شبکه بانکی» و «سامانه سهامداری شبکه بانکی» ثبت نمایند. مسئولیت درج دقیق اطلاعات خواسته‌شده و به‌روزرسانی آن به صورت تضامنی برعهده هیأت‌عامل و هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباری است. کتمان عامدانه دارایی‌هایی که بی‌واسطه یا با واسطه متعلق به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی است یا ثبت اطلاعات غلط به قصد پنهان کردن ویژگی‌های دارایی‌های مزبور، تخلف محسوب شده و مؤسسه اعتباری متخلف مشمول مجازات‌های جزء (۲) به بعد بند «ب» ماده (۲۲) قانون بانک مرکزی بوده و مدیران یا کارکنان متخلف توسط هیأت انتظامی بانک مرکزی به انفصال تا سه سال از خدمت در دولت و شبکه بانکی محکوم می‌شوند.

ثبت دارایی در «سامانه املای و مستغلات شبکه بانکی» و «سامانه سهامداری شبکه بانکی» صرفاً به منظور شفافیت فعالیت مؤسسات اعتباری و گسترش اشراف اطلاعاتی بانک مرکزی بر شبکه بانکی بوده و قابل استناد به عنوان اماره مالکیت در دعاوی حقوقی فی‌مابین مؤسسات اعتباری با سایر اشخاص نیست.

مؤسسات اعتباری مکلفند آن بخش از املای، مستغلات و سهام در اختیار خود را که نگهداری آن‌ها لازمه انجام حریفه بانکداری بوده و منع قانونی ندارد با ذکر دلیل در سامانه‌ها مشخص نمایند. مؤسسات اعتباری مکلف به واگذاری دارایی‌های مازاد خود حداکثر تا پایان سال دوم برنامه می‌باشند. این مهلت، برای مؤسسات اعتباری که نسبت کفایت سرمایه آن‌ها مساوی یا بزرگتر از حد مذکور در جدول ماده (۷) این قانون است، سه سال می‌باشد.

املای، مستغلات و سهام مازاد متعلق به مؤسسات اعتباری از ابتدای سال ۱۳۹۵ یا از زمان تملک در صورتی که مالکیت آن‌ها پس از تاریخ مذکور به مؤسسه اعتباری منتقل شده باشد، مشمول مالیات مذکور در بندهای «ب» و «پ» ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/ می‌باشد. سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است نسبت به تشخیص و دریافت مالیات معوق مرتبط با بندهای یادشده تا پایان سال دوم برنامه اقدام کند.

در صورتی که مؤسسه اعتباری به هر دلیل از جمله عدم وجود خریدار، امکان واگذاری املاک، مستغلات و سهام مازاد را نداشته باشد، می‌تواند دارایی‌های مزبور را به شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی واگذار کند. شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی مکلف است در صورت درخواست مؤسسات اعتباری، املاک، مستغلات و سهام متعلق به آن‌ها را با قیمت‌های زیر خریداری کند:

- سهام بورسی که قیمت تابلو فعال دارند، حداکثر به قیمت تابلو
- سهام غیربورسی حداکثر به قیمت دفتری منهای پانزده درصد (۱۵٪)
- املاک و مستغلات، حداکثر به قیمت دفتری منهای پانزده درصد (۱۵٪)

در صورتی که مؤسسه اعتباری؛ املاک، مستغلات و سهام موضوع این بند را تا پایان سال سوم برنامه به شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی یا هر شخص دیگر غیر از مؤسسات اعتباری و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها به‌سورت قطعی واگذار کند، سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اخذ مالیات موضوع بندهای «ب» و «پ» ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را تعلیق نماید. در صورتی که به هر دلیل، دارایی‌های مزبور مجدداً به مؤسسه اعتباری مورد نظر مسترد شود، سازمان امور مالیاتی کشور مکلف به اخذ مالیات مذکور است.

بند (ت) ماده (۸) - «مالک واحدی» که میزان سهام وی در مؤسسه اعتباری غیردولتی از حدود مجاز مذکور در ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی بیشتر باشد، نسبت به سهام مازاد فاقد حق رأی و حق شرکت در افزایش سرمایه خواهد بود و حقوق مزبور و کلیه عواید سهام مازاد، اعم از سود نقدی و عواید ناشی از افزایش ارزش سهام مازاد (مابه‌التفاوت مبلغ حاصل از فروش سهام مازاد به ارزش سهام مازاد در زمان انتقال به صندوق)، به‌موجب این قانون به صندوق ضمانت سپرده‌ها منتقل می‌شود. چنانچه تا یکسال پس از عبور میزان سهام «مالک واحد» از حد مجاز، میزان سهام او به حدود مجاز کاهش نیابد، صندوق ضمانت سپرده‌ها می‌تواند سهام مازاد را در بورس اوراق بهادار عرضه نموده و مبلغ حاصل از فروش را پس از کسر هزینه‌های مربوط و عوائد ناشی از افزایش ارزش سهام مازاد، به سهامدار مسترد کند. در صورتی که افزایش میزان سهام «مالک واحد» از حدود

مجاز، به صورت قهري حادث شده باشد، حکم اين بند يكسال پس از انتقال قهري سهام سازاد به «مالك واحد» اجرا مي شود.

بند (پ) ماده (۹) - مؤسسات اعتباري، اشخاص عضو «گروه مؤسسه اعتباري» و سهامداران، مالکان، مديران و حسابريان آنها و شعبه بانک خارجي در داخل کشور مکلفند ضمن همکاري با بازريان بانک مرکزي، آمار، اطلاعات و اسناد و مدارک را در زمان مقرر مطابق با شرايط درخواستي به بانک مرکزي ارائه نمايند. عدم رعايت مفاد اين بند در مهلت زماني مقرر و مطابق با چهارچوبهاي ابلاغي يا ارائه اطلاعات خلاف واقع، ناقص يا گمراه کننده به بانک مرکزي جرم محسوب گرديده و مرتکب با شکايت بانک مرکزي در صورتي که مشمول مجازات شديدتري نباشد به یک يا چند مورد از مجازاتهاي تعزيري درجه هفت موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامي مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ با اصلاحات و الحاقات بعدي محکوم مي شود. منظور از «گروه مؤسسه اعتباري»، مؤسسه اعتباري و شرکتهايي است که مؤسسه اعتباري مالک حداقل ده درصد (۱۰٪) سهام آن بوده يا به تشخيص بانک مرکزي حداقل يک عضو هيأت مديره شرکت مزبور را تعيين کرده باشد.

بند (پ) ماده (۹) - مشارکت مؤسسات اعتباري و شرکتهاي تابعه آنها در تأسيس نهادهاي مالي موضوع قانون بازار اوراق بهادار جمهوري اسلامي ايران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱ بدون اخذ مجوز از بانک مرکزي ممنوع است. مرتکب توسط هيأت انتظامي بانک مرکزي به يکي از مجازاتهاي اجزاي (۲) به بعد بند «ب» ماده (۲۲) قانون بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران محکوم مي شود.

بند (ت) ماده (۹) - شرکتهای، مؤسسات و نهادهای مالي تابعه و وابسته به مؤسسات اعتباري به استثنای صندوقهاي سرمايه گذاري اختصاصي بازارگرداني، مجاز به خريد يا نگهداري سهام مؤسسه اعتباري متبوع به صورت مستقيم يا غيرمستقيم نمي باشند. مديران شرکتهای، مؤسسات و نهادهای مالي يادشده حسب مورد در صورتي که مشمول مجازات شديدتري نباشند به یک يا چند مورد از مجازاتهاي تعزيري درجه هفت موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامي محکوم مي شوند.