

دستور العمل اجرائی سرمایه گذاری مستقیم

مصوب ۱۳۶۳/۱/۱۹ شورای پول و اعتبار

ماده ۱ - سرمایه گذاری مستقیم عبارت است از تأمین سرمایه لازم جهت اجرای طرح‌های تولیدی و طرح‌های عمرانی انتفاعی توسط بانک‌ها بدون مشارکت اشخاص حقیقی و یا حقوقی غیر بانکی .

تبصره - بانک‌ها به هیچ وجه حق ندارند در تولید اشیاء تجملی و مصرفی غیر ضروری سرمایه‌گذاری نمایند.

ماده ۲ - نسبت سرمایه به کل منابع مالی لازم برای اجرای طرح‌های موضوع ماده ۱ تا مرحله بهره برداری نباید از ۴۰ درصد کمتر باشد .

تبصره - صد در صد سرمایه گذاری ثابت برای اجرای اینگونه طرح‌ها باید به صورت منابع مالی بلند مدت (اعم از سرمایه و یا سایر منابع) تأمین شود.

ماده ۳ - اجرای طرح‌های موضوع ماده یک این آئین نامه با تشکیل شرکت‌های سهامی مجاز می‌باشد.

تبصره - شرکت‌های سهامی که طبق این مقررات به صورت مستقل از بانک‌ها تشکیل می‌گردند، تابع اساسنامه مقررات و آئین نامه های ناظر به خود می‌باشند.

ماده ۴ - بانک‌ها موظفند قبل از اقدام به سرمایه گذاری مستقیم طرح موضوع سرمایه‌گذاری را از لحاظ فنی، مالی و اقتصادی (در حد نیاز بانک) بررسی و ارزیابی نمایند. سرمایه گذاری مستقیم از محل منابع بانک و سپرده های سرمایه گذاری در این قبیل طرح‌ها در صورتی مجاز است که نتیجه بررسی و ارزیابی طرح از لحاظ مالی قابل توجیه باشد .

تبصره - حداقل نرخ سود (نرخ بازده) مورد انتظار برای طرح‌های موضوع سرمایه‌گذاری‌های مستقیم بانک‌ها توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

ماده ۵ - بانک‌ها موظفند برنامه اختصاص وجوه برای سرمایه‌گذاری‌های مستقیم خود را حداقل شش ماه قبل از پایان هر سال برای سال بعد، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گزارش دهند تا همراه لایحه بودجه کل کشور تقدیم مجلس شورای اسلامی گردد .

ماده ۶ - بانک‌ها می‌توانند تمام یا قسمتی از سهام خود را در شرکت‌هایی که از طریق سرمایه‌گذاری مستقیم تشکیل شده اند، پس از رسیدن به مرحله بهره برداری، با هماهنگی شورای عالی بانک‌ها برای فروش به عموم عرضه دارند.

تبصره - در صورتی که در اثر فروش نسبت سهام بانک‌ها در این قبیل شرکت‌ها به ۴۹ درصد و یا کمتر تقلیل یابد، سرمایه‌گذاری‌های مربوط تابع ضوابط مشارکت حقوقی خواهد بود.

ماده ۷ - بانک‌ها موظفند ترتیبی اتخاذ نمایند تا حسابها و عملیات مالی شرکت‌های موضوع این دستورالعمل همه ساله توسط مؤسسات حسابرسی مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حسابرسی گردد.

تبصره - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌تواند عنداللزوم عملیات شرکت‌های موضوع سرمایه‌گذاری مستقیم بانک‌ها را مورد بازرسی قرار دهد.

ماده ۸ - بانک‌ها مکلفند سرمایه‌گذاری‌های مستقیم موجود خود را حداکثر تا پایان سال ۱۳۶۵ با ضوابط این آئین نامه تطبیق دهند.

ماده ۹ - بانک‌ها ترتیبی اتخاذ خواهند نمود تا دارایی‌های شرکت‌های موضوع این دستورالعمل همه ساله بیمه شود. این دستورالعمل مشتمل

بر ۹ ماده شش تبصره در پانصد و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۱/۱۹ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.