



32- بخشنامه شماره 02/264794 مورخ 1402/10/28؛ ابلاغ «ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی»

موضوع

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب تالی

۰۲۲۶۴۷۹۴

۱۴۰۲/۱۰/۲۸

پیوست:

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۰۱۷۷۶۷۰ مورخ ۱۴۰۱/۳/۳۰ موضوع ابلاغ احکام مرتبط با شبکه بانکی کشور مقرر در قانون جهش تولید دانش بنیان همانگونه که مستحضرنند وفق بند (الف) ماده (۱۸) آن قانون؛ سرمایه‌گذاری مشترک بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی در طرحهای مصوب شورای راهبری فن آوریها و تولیدات دانش بنیان از شمول بند (ب) ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مستثنی شد و به عنوان فعالیت بانکی تلقی گردید. لیکن مؤسسات اعتباری و صندوق نوآوری و شکوفایی مکلف شدند حداکثر پس از هفت سال از تاریخ آغاز سرمایه‌گذاری نسبت به اتمام سرمایه‌گذاری و خروج از آن اقدام نمایند. خاطرنشان میسازد به استناد حکم قانونی مذکور دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش بنیان در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۰ شورای راهبری فناوریها و تولیدات دانش بنیان مصوب گردید که وفق ماده (۱۲) آن مقرر گردید بانک مرکزی با همکاری معاونت علمی فن آوری و اقتصاد دانش بنیان رییس جمهور و صندوق نوآوری و شکوفایی چهارچوب ضوابط سرمایه‌گذاری مشترک مؤسسات اعتباری با صندوق نوآوری و شکوفایی را تدوین و ابلاغ نماید.

با عنایت به مراتب مذکور این بانک با همکاری معاونت علمی فن آوری و اقتصاد دانش بنیان رئیس جمهور و صندوق نوآوری و شکوفایی ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی را تدوین نمود که در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تصویب قرار گرفت به موجب دستورالعمل مذکور، مؤسسه اعتباری مجاز است با رعایت مفاد دستورالعمل در یک شرکت پروژه فن آوری و با دانش بنیان یک صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی و نیز در صندوق سرمایه‌گذاری پروژه و گواهی شراکت تأمین مالی جمعی با مشارکت صندوق نوآوری و شکوفایی سرمایه‌گذاری نماید. همچنین حداکثر سهم مشارکت مؤسسه اعتباری در مصادیق سرمایه‌گذاری مذکور ۴۰ درصد می باشد. ضمن آن که سرمایه‌گذاری مؤسسه اعتباری صرفاً در مرحله پذیره نویسی انتشار تأسیس یا افزایش سرمایه مجاز است. علاوه بر این مؤسسه اعتباری باید هرگونه تغییر در اساسنامه امیدنامه ساختار مالکیتی و مدیریتی مصادیق سرمایه‌گذاری موضوع این ضوابط را بلافاصله به بانک مرکزی اطلاع دهد و نکته شایان ذکر دیگر آن که سرمایه‌گذاری موضوع دستورالعمل حاضر توسط اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری ممنوع است.

تهران، جوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)  
مهار تورم شدید

لذا ضمن ایفاد یک نسخه از ضوابط موصوف به شرح پیوست خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۳۰۳۵۱۸ ها  
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی  
حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میردانا - پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۵۱ کدپستی : ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

مدیریت کل، مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی  
ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری مشترک  
بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی  
با صندوق نوآوری و شکوفایی  
دی ماه سال ۱۴۰۲

ق

«بسمه تعالی»

در اجرای تکلیف مقرر در ماده (۱۲) دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش بنیان مصوب شورای راهبری فناوریها و تولیدات دانش بنیان ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری مشترک بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی به شرح زیر تدوین می شود.

بخش اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این ضوابط عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار میروند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارد؛

۱-۳- اشخاص وابسته اشخاص زیر به عنوان اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری محسوب میشوند

۱-۳-۱- شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام آن به طور مستقیم و یا غیر مستقیم

متعلق به مؤسسه اعتباری است یا اکثریت اعضای هیأت مدیره آن را مؤسسه اعتباری تعیین مینماید و همچنین سایر اشخاص حقوقی که طبق استانداردهای حسابداری واحد

تجاری فرعی و وابسته مؤسسه اعتباری قلمداد شوند؛ ۱-۳-۲- اشخاص حقوقی که کارکنان مؤسسه اعتباری دارای مناصب مدیریتی (عضو هیات مدیره هیات عامل مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل در آن شخص حقوقی باشند؛ ۱-۳-۳- صندوقهای مرتبط با طرح های خاص بازنشستگی کارکنان یا جبران خدمات کارکنان مؤسسه اعتباری که به طور مستقیم یا غیر مستقیم

تحت کنترل یا نفوذ قابل ملاحظه مؤسسه اعتباری - وفق معیارهای مقرر در استانداردهای حسابداری مربوط باشد. مثل صندوق بازنشستگی کارکنان مؤسسه تأمین رفاه و آتیه کارکنان صندوق ذخیره کارکنان

۱-۴- صندوق سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری پروژه» و «صندوق سرمایه گذاری خصوصی موضوع بند (۲۰) ماده (۱) قانون بازار اوراق بهادار

۱-۵- سرمایه گذاری تملک سهام شرکت واحد سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری و گواهی شراکت تأمین مالی جمعی

۲- مؤسسه اعتباری مجاز است در چارچوب این ضوابط در یک شرکت پروژه فن آور نوآور و یا دانش بنیان یک صندوق سرمایه گذاری خصوصی و همچنین در صندوق سرمایه گذاری پروژه و گواهی شراکت تأمین مالی جمعی با مشارکت صندوق نوآوری و شکوفایی سرمایه گذاری نماید.

ماده ۳- سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در مصادیق موضوع ماده (۲) این ضوابط منوط به رعایت موارد زیر است:

۳-۱- حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار رعایت شود.

۳-۲- حداکثر سهم مشارکت مؤسسه اعتباری در مصادیق سرمایه گذاری موضوع ماده (۲) ۴۰ درصد می باشد.

--- موافقت واحد ریسک مؤسسه اعتباری اخذ شده باشد.

۳-۴- سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در مرحله پذیره نویسی انتشار تأسیس یا افزایش سرمایه باشد.

ماده ۴ انجام سرمایه گذاری موضوع ماده (۲) به صورت سندیکایی توسط چند مؤسسه اعتباری در چارچوب این ضوابط امکان پذیر است.

ماده ۵ شرکت و صندوق سرمایه گذاری موضوع ماده (۲) در چارچوب شرایط زیر مجاز به مشارکت در طرح ها و پروژه های فن آور نوآور و یا دانش بنیان میباشد

۵-۱- نرخ بازده داخلی طرح (IRR) حداقل ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار باشد.

۵-۲- سقف مشارکت در هر طرح ۲۰ درصد باشد.

۵-۳- طرح دارای گزارش توجیه فنی مالی و اقتصادی باشد.

ماده ۶ سرمایه گذاری موضوع این ضوابط توسط اشخاص وابسته مؤسسه اعتباری ممنوع است.

ماده ۷ تملک اوراق بهادار مالکیتی خارج از چارچوب این ضوابط و تملک اوراق بدهی توسط شرکت و صندوق سرمایه گذاری موضوع ماده (۲) ممنوع است.

ق

ماده ۸ مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این ضوابط و نظارت مستمر کافی و مؤثر بر آن دستورالعمل اجرایی که حداقل حاوی موارد زیر باشد را تدوین و به تصویب هیات مدیره مؤسسه

اعتباری برساند

۱- اهداف و راهبردهای سرمایه گذاری؛

۸-۲- سازوکارهای ناظر بر حصول اطمینان از رعایت مقررات ذی ربط از جمله بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش بنیان دستورالعمل اجرایی بند (الف) ماده (۱۸) قانون جهش تولید دانش بنیان مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۰ شورای راهبری فناوریها و تولیدات دانش بنیان دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و این ضوابط در زمان انجام سرمایه گذاری و طی دوره سرمایه گذاری؛

--- لزوم رعایت حدود مقرر در خصوص شاخصهای نظارتی ابلاغی توسط بانک مرکزی از سوی مؤسسه اعتباری در زمان انجام سرمایه گذاری

۸-۴- رویه های لازم به منظور حصول اطمینان از عدم واگذاری فروش انتقال مصادیق سرمایه گذاری تحت تملک مؤسسه اعتباری به اشخاص وابسته به آن؛

۸-۵- طراحی و ایجاد سیستم اطلاعات مدیریت و فرآیندهای گزارشگری داخلی و نظارت بر عملکرد سرمایه گذاری

۸-۶- تعیین سقف مجاز سرمایه گذاری موضوع این ضوابط توسط مؤسسه اعتباری با رعایت حدود مقرر در این ضوابط و سایر مقررات ذی ربط

--- طراحی سازوکار مقرراتی لازم به منظور حصول اطمینان از این که موضوع سرمایه گذاری منحصر به تامین مالی فناوری نوآوری و فعالیتهای دانش بنیان باشد.

--- تدوین برنامه عملیاتی خروج مؤسسه اعتباری (Exit Plan) از سرمایه گذاری موضوع این ضوابط حداکثر طی مدت ۷ سال از آغاز سرمایه گذاری

۸-۹- در توافقات مشارکت در طرح بازیافت منابع مؤسسه اعتباری نسبت به سایر ذینفعان در اولویت باشد.

۸-۱۰- حصول اطمینان از پایش مستمر شرایط موضوع ماده (۵) در طی دوره سرمایه گذاری و طراحی سازوکارهای اجرایی لازم جهت واگذاری سرمایه گذاری در صورت احراز انحراف از شرایط مذکور و با احراز عدم امکان تحقق شرایط مذکور

ق

ماده ۹ مؤسسات اعتباری مجاز به اعطای تسهیلات تحت هر عنوان به مصادیق سرمایه گذاری موضوع این ضوابط نمی باشند.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری باید سرمایه گذاری موضوع این ضوابط را حسب مورد به روش «اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته در دفاتر و صورتهای مالی منعکس نماید.

ماده ۱۱ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات مالی نظیر بهای تمام شده خالص ارزش فروش مبالغ تعهد شده و تادیه نشده وضعیت عملکرد و سودآوری طرح و اطلاعات غیر مالی نظیر موضوع طرح درصد پیشرفت شرکای عمده و مدیران ارشد طرح زمان برآوردی خروج از طرح و بازیافت منابع هر یک از مصادیق سرمایه گذاری موضوع این ضوابط را به تفکیک طرح های سرمایه گذاری در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی افشاء نماید.

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به ارایه اطلاعات مدارک و مستندات مربوط به مصادیق گذاری موضوع این ضوابط را در چارچوب اعلامی بانک مرکزی اقدام نماید.

ماده ۱۳ مؤسسه اعتباری باید هرگونه تغییر در اساسنامه امیدنامه ساختار مالکیتی و مدیریتی مصادیق سرمایه گذاری موضوع این ضوابط را بلافاصله به بانک مرکزی اطلاع دهد.

ماده ۱۴ مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق موظف است گزارشهای مربوط به رعایت مفاد این ضوابط را در مقاطع شش ماهه به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق ارایه نموده و پس از طرح در کمیته یاد شده مراتب را در هیأت مدیره برای تصویب گزارش نماید و مصوبه هیأت مدیره را به انضمام مستندات مربوط به بانک مرکزی ارسال کند.

تبصره در صورتی که اقدامات اصلاحی مصوب هیأت مدیره اعمال نگردد، مدیر ارشد رعایت

قوانین و مقررات (تطبیق موظف است گزارش آن را به همراه علت عدم اجرا و قصور هر یک از بخشهای موسسه اعتباری به صورت سالیانه به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۱۵ مصادیق سرمایه گذاری موضوع این ضوابط که از مفاد ضوابط حاضر و سایر مقررات مربوط تخطی نماید مصداق فعالیت غیر بانکی موضوع بند (ب) ماده (۱۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مفاد دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار محسوب می گردد.

ق

ماده ۱۶ تخطی از مفاد این ضوابط موجب اعمال مجازاتهای مقرر در قوانین و مقررات ذی ربط میشود.

ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری مشترک بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی در ۱۶ ماده و یک تبصره در سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۹/۲۲ کمیسیون مقررات و

نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد.

