

## سهامداران محترم بانک گردشگری

با سلام و احترام؛

پیرو اطلاعیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۷ این بانک، با موضوع انتشار بخشنامه شماره ۹۷/۱۹۶۷۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص اصلاح ماده ۵ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مبنی بر مجاز بودن تملک سهام بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی تا سقف ۱۰ درصد بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، باستحضار میرساند بخشنامه تکمیلی شماره ۹۸/۲۱۴۸۸۸ با موضوع "دستورالعمل تملک سهام بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی" در راستای اجرای تکالیف قانونی بخشنامه اولیه در تاریخ ۹۸/۰۶/۲۸ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تدوین و ابلاغ شده و در لینک ذیل قابل دسترسی می‌باشد. اهم ضوابط و شرایط حدود مجاز تملک سهام بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی توسط مالک واحد جهت بهره برداری به شرح ذیل می‌باشد:

<https://www.cbi.ir/simplelist/19079.aspx>

### حدود مجاز تملک سهام موسسه اعتباری توسط مالک واحد

۱- برای هر شخص به طور مستقل و یا با مشارکت دیگران در قالب یکی از مصادیق مالک واحد، تملک سهام در سطوح بالای ۱۰ درصد حداکثر یک موسسه اعتباری مجاز است.

۲- برای دو سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد مالکیت سهام موسسه اعتباری، مالک واحد که متقاضی مجوز می‌باشد، با رعایت شرایط زیر حسب مورد، پس از اخذ مجوز از هیأت عامل بانک مرکزی، مجاز به تملک سهام در سطوح مذکور می‌باشد:

#### ۱-۲- برای سطح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد

۱-۱-۲- فاقد بدهی غیرجاری به شبکه بانکی کشور باشد.

۲-۱-۲- فاقد سابقه بدهی غیرجاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس بانک طی سه سال گذشته باشد.

۳-۱-۲- فاقد سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در شبکه بانکی کشور باشد.

۴-۱-۲- براساس استعلام از سازمان امور مالیاتی کشور و گمرک جمهوری اسلامی ایران، فاقد بدهی قطعی مالیاتی و گمرکی باشد.

۵-۱-۲- فاقد سابقه محکومیت کیفری موثر باشد.

۶-۱-۲- منشأ سرمایه آن‌ها در چارچوب قانون و مقررات مبارزه با پولشویی، شفاف و قابل احراز باشد و از محل تسهیلات از شبکه بانکی تأمین نشده باشد.

۷-۱-۲- به موجب حکم صادره از مراجع ذی صلاح و یا سایر مقررات لازم‌الاجرا، از تملک سهام موسسات اعتباری و حق تصدی سمت در زمینه‌های اقتصادی، حقوقی، بانکداری، مالیات، تجاری و بازرگانی منع نشده باشد.

۸-۱-۲- دارای تاییدیه صلاحیت عمومی از حوزه حراست بانک مرکزی باشد.

#### ۲-۲- سطح بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد

۱-۲-۲- دارای شرایط موضوع ردیف (۱-۲) به استثنای بند ۲-۱-۲ باشد.

۲-۲-۲- فاقد سابقه بدهی غیرجاری بیش از ۵ درصد حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس بانک طی پنج سال گذشته باشد.  
۲-۲-۳- به عنوان سهامدار عمده، فاقد حکم ورشکستگی به تقصیر و یا ناشی از تقلب در شرکت‌های ورشکسته طی ۵ سال گذشته باشد.

۲-۲-۴- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداقل ۸۰ درصد مجموع سهام تحت تملک مالک واحد، دارای فعالیت، تجارب و سوابق کاری موثر در زمینه پولی و یا مالی به تشخیص بانک مرکزی باشند.  
۲-۲-۵- دارای برنامه عملیاتی مورد تایید بانک مرکزی برای اداره امور موسسه اعتباری باشد.