

۱۴۳۹۷۴۲

ادغام بانک‌ها

(راهکارهای پیشگیری از ورشکستگی بانک‌ها با تأکید بر ادغام)

مؤلف:

دکتر امیر جعفری صامت

مدرس دانشگاه

به همراه مقدمه دکتر علی دیوانداری

و آقای دکتر محمد رضا پاسبان

سرشناسه	: جعفری صامت، امیر، ۱۳۵۵ -
عنوان قراردادی	: ایران. قوانین و احکام Iran. Laws, etc.
عنوان و نام پدیدآور	: ادغام بانک‌ها (راهکارهای پیشگیری از ورشکستگی بانک‌ها با تأکید بر ادغام)/مؤلف امیر جعفری صامت.
مشخصات نشر	: تهران: دانشگاه عدالت، ۱۳۹۷.
مشخصات ظاهری	: ۴۳۵ ص: جنول(رنگی)، نمودار(رنگی)
شابک	: ۲۷۰۰۰۰ ریال 978-600-8420-04-0
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
موضوع	: بانک و بانکداری -- ادغام -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: Bank mergers -- Law and legislation -- Iran
موضوع	: بانک و بانکداری -- ورشکستگی -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: Bank failures -- Law and legislation -- Iran
موضوع	: بانک و بانکداری -- ادغام
موضوع	: Bank mergers
موضوع	: بانک و بانکداری -- ورشکستگی
موضوع	: Bank failures
شناسه افزوده	: دانشگاه عدالت
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۷ ج ۴ الف ۴۲ KMH
رده بندی دیویی	: ۳۴۶/۵۵۰۰۸۲

ادغام بانک‌ها

راهکارهای پیشگیری از ورشکستگی بانک‌ها با تأکید بر ادغام

دکتر امیر جعفری صامت

مدرس دانشگاه

چاپ: اول

تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۳۰۰,۰۰۰ ریال

همه حقوق چاپ و نشر این اثر محفوظ است. تکثیر، انتشار و بازنویسی این اثر یا قسمتی از آن به هر شیوه، از جمله: فتوکپی، الکترونیکی، ضبط و ذخیره در سیستم‌های بازیابی و پخش بدون دریافت مجوز کتبی و قبلی از ناشر ممنوع است. این اثر تحت حمایت «قانون حمایت از حقوق مؤلفان، مصنفان و هنرمندان» ایران قرار دارد.

فهرست مطالب

۱۱.....	مقدمه مؤلف
۱۳.....	پیشگفتار مؤلف
۱۹.....	فصل یکم - اصطلاحات و پیشینه ورشکستگی و ادغام
۱۹.....	۱-۱. مبحث یکم - تعاریف ورشکستگی و ادغام
۱۹.....	۱-۱-۱. ۱. یک - تعریف مفاهیم مرتبط با ورشکستگی و ادغام
۱۹.....	۱-۱-۱. ۲. بند یکم - ورشکستگی، توقف و تصفیه
۲۳.....	۱-۱-۱. ۳. بند دوم - ادغام، تجزیه و تبدیل
۲۵.....	۱-۱-۱. ۴. بند ۳ - ارتباط ورشکستگی با توقف و تصفیه
۲۷.....	۱-۱-۱. ۵. بند ۴ - ارتباط ادغام با تجزیه و تبدیل
۲۸.....	۱-۱. ۲. گفتار دوم - تعریف ورشکستگی در سایر علوم ملی و بین‌المللی
۲۸.....	۱-۲-۱. ۱. بند یکم - تعریف ورشکستگی در حقوق ملی
۲۹.....	۱-۲-۱. ۲. بند دوم - ورشکستگی در سایر علوم
۳۱.....	۱-۲-۱. ۳. بند سوم - تعریف ورشکستگی زبانی انگلیسی
۳۳.....	۱-۲-۱. ۴. گفتار سوم - تعریف ادغام
۳۳.....	۱-۲-۱. ۱. بند یکم - تعریف ادغام در فرهنگ لغات تخصصی حقوقی
۳۴.....	۱-۲-۱. ۲. بند دوم - انواع اصطلاحات مشابه ادغام در زبان انگلیسی
۳۶.....	۱-۲-۱. ۳. گفتار چهارم - تعریف ادغام در حقوق داخلی و خارجی
۳۶.....	۱-۲-۱. ۴. بند یکم - تعریف ادغام در حقوق ملی یا داخلی
۳۸.....	۱-۲-۱. ۵. بند دوم - تعریف ادغام در حقوق بین‌المللی یا خارجی
۳۹.....	۲-۱. مبحث دوم - اصطلاحات مشابه ورشکستگی و ادغام در حقوق ایران
۴۰.....	۲-۱. ۱. گفتار یکم - مشابه ورشکستگی: تعریف افلاس، حجر و اعسار
۴۰.....	۲-۱. ۲. بند یکم - تعریف افلاس، حجر و اعسار
۴۳.....	۲-۱. ۳. بند دوم - ارتباط افلاس با حجر و اعسار
۴۴.....	۲-۲. ۱. گفتار دوم - اصطلاحات مشابه ادغام: تعریف تصاحب، امتزاج، اتحاد
۴۴.....	۲-۲-۱. ۱. بند یکم - تعریف تصاحب، امتزاج، اتحاد و تجزیه
۴۸.....	۲-۲-۱. ۲. گفتار سوم - تشابه و تفاوت نهادها و اصطلاحات مربوط به ورشکستگی
۴۸.....	۲-۲-۱. ۳. بند یکم - تشابه افلاس، اعسار و حجر با ورشکستگی
۴۹.....	۲-۲-۱. ۴. بند دوم - تفاوت افلاس، اعسار و حجر با ورشکستگی
۵۰.....	۲-۲-۱. ۵. گفتار چهارم - تشابه و تفاوت نهادها و اصطلاحات مشابه با ادغام
۵۱.....	۲-۲-۱. ۶. بند یکم - تشابه تصاحب، امتزاج و اتحاد با ادغام
۵۲.....	۲-۲-۱. ۷. بند دوم - تفاوت تصاحب، امتزاج و اتحاد با ادغام
۵۲.....	۳-۱. مبحث سوم - سیر تاریخی قوانین و انواع ورشکستگی و ادغام
۵۳.....	۳-۱. ۱. گفتار یکم - تاریخچه و تحول مقررات ورشکستگی
۵۸.....	۳-۲. ۱. گفتار دوم - تاریخچه و تحول مقررات ادغام در حقوق ایران

۵۸	۱-۳-۲-۱. بند یکم - ادغام در قوانین و مقررات
۵۹	۲-۲-۳-۱. بند دوم - نمونه عملی ادغام شرکتها در ایران
۶۰	۳-۳-۱. گفتار سوم - انواع ورشکستگی و ادغام
۶۰	۱-۳-۳-۱. بند یکم - انواع ورشکستگی از جنبه‌های مختلف
۶۹	۲-۳-۳-۱. بند دوم - انواع ادغام از جنبه‌های مختلف
۷۵	۴-۱. مبحث چهارم - انحلال و ورشکستگی بانکها در قوانین پولی و بانکی و سایر قوانین و مقررات
۷۵	۱-۴-۱. گفتار یکم - اصل عدم ورشکستگی بانکها در حقوق ایران
۷۵	۱-۴-۱-۱. بند یکم - مستند قانونی اصل عدم ورشکستگی بانکها
۷۶	۲-۴-۱-۱. بند دوم - مستند قانونی اصل عدم ورشکستگی بانکها در قانون برنامه پنجم توسعه
۷۶	۲-۴-۱. گفتار دوم - نقش بانک مرکزی در خصوص ورشکستگی بانکها
۷۶	۱-۴-۱-۱. بند یکم - نقش بانک مرکزی طبق قانون پولی و بانکی کشور
۷۷	۲-۴-۱-۱. بند دوم - نقش بانک مرکزی طبق قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی
۷۹	فصل دوم - عوامل و مراحل ورشکستگی و راهکارهای غیرحقوقی پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۸۰	۱-۲. مبحث یکم - عوامل ورشکستگی بانکها
۸۰	۱-۱-۲-۱. گفتار یکم - عوامل طبیعی و مصنوعی
۸۰	۱-۱-۲-۱-۱. بند یکم - عوامل طبیعی و مصنوعی
۸۱	۲-۱-۲-۱. بند دوم - عوامل برون سازمانی و درون سازمانی
۸۴	۲-۱-۲. گفتار دوم - عوامل اقتصادی ورشکستگی بانکها
۸۵	۱-۲-۱-۲. بند یکم - کاهش نقدینگی
۸۵	۲-۲-۱-۲. بند دوم - تعطیلی شعبات بانکها
۸۵	۳-۲-۱-۲. بند سوم - زیان بانکها
۸۵	۴-۲-۱-۲. بند چهارم - زیاد بودن فصول تجاری و وقف کلیات
۸۶	۵-۲-۱-۲. بند پنجم - استعفای مدیران ارشد
۸۶	۶-۲-۱-۲. بند ششم - افت قیمت سهام
۸۶	۳-۱-۲. گفتار سوم - سایر عوامل ورشکستگی بانکها
۸۶	۱-۳-۱-۲. بند یکم - دلایل اجتماعی
۸۷	۲-۳-۱-۲. بند دوم - دلایل سیاسی
۸۷	۲-۲. مبحث دوم - مراحل ورشکستگی بانکها و نمونه‌های عملی ورشکستگی
۸۷	۱-۲-۲. گفتار یکم - مراحل ورشکستگی بانکها
۸۸	۱-۱-۲-۲. بند یکم - مرحله نهفتگی
۸۸	۲-۱-۲-۲. بند دوم - مرحله کسری وجه نقد
۸۸	۳-۱-۲-۲. بند سوم - مرحله عدم تأدیه دیون تجاری و مالی
۸۹	۴-۱-۲-۲. بند چهارم - مرحله عدم تأدیه دیون به‌صورت کامل
۸۹	۵-۱-۲-۲. بند پنجم - ورشکستگی
۸۹	۲-۲-۲. گفتار دوم - نمونه عملی بررسی موردی عوامل ورشکستگی
۸۹	۱-۲-۲-۲. بند یکم - نمونه ورشکستگی بانکها و بیمه‌های آمریکا
۹۸	۲-۲-۲-۲. بند دوم - نمونه ورشکستگی شرکت انرون
۹۹	۳-۲. مبحث سوم - راهکارهای غیرحقوقی پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۹۹	۱-۳-۲. گفتار یکم - راه حل‌های مدیریتی
۱۰۰	۱-۱-۳-۲. بند یکم - راه حل‌های درون سازمانی
۱۰۱	۲-۱-۳-۲. بند دوم - راه حل‌های برون سازمانی
۱۰۱	۳-۱-۳-۲. بند سوم - راه حل مبتنی بر تحلیل رقابت

- ۱۰۳-۳-۴-۱. بند چهارم- راه حل مبتنی بر متغیرهای مربوط به سیکل‌های تجاری.....
- ۱۰۴-۳-۴-۵. بند پنجم- راه حل مبتنی بر مکانیسم تئوری کنترل.....
- ۱۰۸-۳-۴-۶. بند ششم- راه حل مبتنی بر وصول مطالبات معوق و سررسید شده.....
- ۱۱۰-۳-۲-۲. گفتار دوم- راهکارهای اقتصادی برای پیشگیری از ورشکستگی.....
- ۱۱۰-۳-۴-۱. بند یکم- اصلاح ساختار نظام پولی و بانکی کشور.....
- ۱۱۱-۳-۴-۲. بند دوم- هماهنگی مسئولان اقتصادی کشور.....
- ۱۱۱-۳-۴-۳. بند سوم- پرهیز از بنگاهداری غیرقانونی بانکها.....
- ۱۱۲-۳-۴-۴. بند چهارم- توجه به اقتصاد مقاومتی و حمایت از تولید داخلی.....
- ۱۱۳-۳-۴-۵. بند پنجم- برخورد قاطع حکومت با بدهکاران کلان بانکی.....
- ۱۱۳-۳-۴-۶. بند ششم- جلوگیری از اعطای مجوز به مؤسسات پولی و بانکی از سوی بانک مرکزی.....
- ۱۱۳-۳-۴-۷. بند هفتم- استفاده از خط اعتباری.....
- ۱۱۴-۳-۴-۸. بند هشتم- استفاده از دارایی نامشهود بانکها به عنوان پشتوانه.....
- ۱۱۵-۳-۴-۹. بند نهم- استفاده از نهاد گزیر.....
- ۱۱۶-۳-۴-۱۰. بند دهم- نقش مقام نظارتی بانک مرکزی در پیشگیری از ورشکستگی بانکها.....
- فصل سوم- راهکارها، حقوق، غیرادغامی پیشگیری از ورشکستگی بانکها.....**
- ۱-۳-۱. میحث یکم- انواع راهکارهای حقوقی برای پیشگیری در مرحله تأسیس بانکها.....**
- ۱۱۷-۳-۱-۱. گفتار یکم- راه حل مبتنی بر ضمانت و مقررات پولی و بانکی.....
- ۱۱۷-۳-۱-۱-۱. بند یکم- راه حل مبتنی بر اعتبارات اعتباری.....
- ۱۱۹-۳-۱-۱-۲. بند دوم- راه حل مبتنی بر اساسات باری طبق سایر قوانین و مقررات.....
- ۱۲۱-۳-۱-۱-۳. بند سوم- سایر راه حلها، از جمله اعتبارات اعتباری طبق دکترین پولی و بانکی.....
- ۱۲۲-۳-۱-۱-۴. بند چهارم- محدود کردن نوع و شیوه فعالیت‌های بانکی.....
- ۱۲۵-۳-۱-۲. گفتار دوم- شرایط بانک مرکزی در مرحله تأسیس بانکها.....
- ۱۲۵-۳-۱-۲-۱. بند یکم- شرایط صدور مجوز بانک مرکزی.....
- ۱۳۱-۳-۱-۲-۲. بند دوم- شیوه صدور مجوز بانک مرکزی برای تأسیس بانکها.....
- ۱۳۲-۳-۱-۲-۳. بند سوم- نظارت بر سرمایه‌گذاری مشارکت کنندگان در تأمین سرمایه بانک.....
- ۲-۳-۲. میحث دوم- انواع راهکارهای حقوقی برای پیشگیری در مرحله حیات بانکها.....**
- ۱۳۹-۳-۲-۱. گفتار یکم- نظارت بر شرایط تصدی سمت مدیران و مدیرعامل.....
- ۱۳۹-۳-۲-۱-۱. بند یکم- نحوه نظارت بانک مرکزی بر شرایط تصدی مدیرعامل و عضویت در هیئت‌مدیره بانکها.....
- ۱۴۱-۳-۲-۱-۲. بند دوم- شرایط تصدی مدیریتی در بانکها طبق بند الف ماده ۳۰۰ قانون پولی و بانکی کشور.....
- ۱۴۶-۳-۲-۱-۳. بند سوم- نحوه نظارت بانک مرکزی بر مدیران بانکها مطابق لایحه قانونی مدیریت امور بانکی.....
- ۱۴۶-۳-۲-۲. گفتار دوم- تعیین الزامات خاص برای تنظیم صورت‌های مالی، حسابها، اندوخته قانونی، حساب سود و زیان.....
- ۱۴۷-۳-۲-۲-۳. بند یکم- اندوخته قانونی.....
- ۱۵۱-۳-۲-۲-۴. بند دوم- الزامات خاص بانک مرکزی در خصوص ذخایر قانونی بر سپرده‌های سرمایه‌گذاری.....
- ۱۵۱-۳-۲-۲-۵. بند سوم- الزام خاص بانک مرکزی در تقسیم سود ویژه بانکها.....
- ۱۵۲-۳-۲-۲-۶. گفتار سوم- تعیین محدودیت برای فعالیت بانکها توسط بانک مرکزی در مرحله حیات.....
- ۱۵۲-۳-۲-۲-۷. بند یکم- ممنوعیت‌های مقرر در ماده ۲۴ قانون پولی و بانکی کشور.....
- ۱۵۳-۳-۲-۲-۸. بند دوم- ماده ۴۲ قانون پولی و بانکی کشور.....
- ۱۵۳-۳-۲-۲-۹. بند سوم- سایر ممنوعیت‌های قانونی برای بانکها در لایحه قانونی بانکداری.....
- ۱۵۴-۳-۲-۲-۱۰. بند چهارم- ضمانت اجرای انجام اعمال ممنوع توسط بانکها.....
- ۳-۳-۳. میحث سوم- انواع راهکارهای حقوقی برای پیشگیری در دوره توقف بانکها.....**
- ۱۵۸-۳-۲-۱. گفتار یکم- انعقاد قرارداد جمعی و فردی با طلبکاران.....

۱۵۸	۱-۳-۲. بند یکم - انعقاد قرارداد ارفاقی
۱۶۶	۲-۱-۳-۲. بند دوم - انعقاد قرارداد فردی
۱۶۶	۳-۱-۳-۲. بند سوم - انعقاد قرارداد ارفاقی پیشگیرانه
۱۶۹	۳-۳-۳. گفتار دوم - طرح شکایات کیفری از تاجر ورشکسته
۱۶۹	۱-۲-۳-۳. بند یکم - طرح شکایات ورشکستگی به تقصیر
۱۷۰	۲-۲-۳-۳. بند دوم - طرح شکایات ورشکستگی به تقلب
۱۷۰	۳-۲-۳-۳. بند سوم - موارد کلی ورشکستگی به تقصیر یا تقلب
۱۷۶	۱-۳-۳-۳. بند چهارم - استفاده از ماده ۱۱۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت
۱۷۸	۴-۳-۳. گفتار سوم - استفاده از عموم مقررات قانون مدنی برای مساعدت به بدهکاران
۱۷۸	۴-۲-۳-۳. بند یکم - استفاده از ماده ۲۷۷ قانون مدنی
۱۸۰	۴-۳-۳. گفتار چهارم - طرح دعوی مسئولیت مدنی بر علیه مدیران شرکت تجاری
۱۸۰	۱-۵-۳-۳. بند یکم - استفاده از ماده ۱۴۲ لایحه قانونی در دوره توقف بانکها
۱۸۰	۵-۳-۳. بند دوم - استفاده از ماده ۱۴۳ لایحه قانونی در دوره ورشکستگی بانکها
۱۸۷	فصل چهارم - اعلام یکی از راهکارهای مؤثر پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۱۸۷	۱-۴. مبحث یکم - خصوصیات ادغام به عنوان یکی از ابزارهای پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۱۸۷	۱-۱-۴. گفتار یکم - نحوه اثر ادغام برای پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۱۸۸	۱-۱-۴. بند یکم - خصوصیات ادغام برای تأثیر گذاری به عنوان راهکار پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۱۸۹	۲-۱-۴. بند دوم - تأثیر گذاری به عنوان راهکار پیشگیری از ورشکستگی بانکها
۲۰۳	۲-۱-۴. گفتار دوم - وضعیت مالی مناسب یک بانکها در ادغام
۲۰۵	۲-۴. مبحث دوم - نمونه‌هایی از ادغام شرکت‌های دولتی، بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری
۲۰۶	۱-۲-۴. گفتار یکم - نمونه عملی در خصوص ادغام بانکها
۲۰۸	۲-۲-۴. گفتار دوم - نمونه عملی ادغام مؤسسات مالی و اعتباری
۲۰۸	۱-۲-۴. بند یکم - ادغام چند مؤسسه و تشکیلات اعتباری
۲۰۹	۲-۲-۴. بند دوم - مؤسسه آرمان ایرانیان (کاسپین)
۲۰۹	۳-۲-۴. بند سوم - مؤسسه اعتباری ملل (عسگریه سابق)
۲۱۰	۳-۲-۴. گفتار سوم - سایر ادغام‌های درون بانکی و شرکت‌های بیمه
۲۱۰	۱-۳-۲-۴. بند یکم - ادغام شعبات استانی بانک صادرات در بانک صادرات ایران
۲۱۰	۲-۳-۲-۴. بند دوم - ادغام شرکت‌های بیمه‌ای
۲۱۰	۳-۳-۲-۴. بند سوم - ادغام شرکت ملی ذوب آهن و شرکت ملی فولاد در سال ۱۳۵۸
۲۱۱	۴-۳-۲-۴. بند چهارم - ادغام شرکت سهامی دولتی در زمینه تولید و پرورش طیور در سال ۱۳۵۸
۲۱۱	۴-۲-۴. گفتار چهارم - ادغام در بانکها و مؤسسات اعتباری خارجی
۲۱۱	۱-۴-۲-۴. بند یکم - ادغام بانکها در آمریکا
۲۱۲	۲-۴-۲-۴. بند دوم - ادغام بانکها در ژاپن
۲۱۴	۳-۴. مبحث سوم - ماهیت، اهداف، فواید و مضرات ادغام
۲۱۴	۱-۳-۴. گفتار یکم - ماهیت ادغام
۲۱۴	۱-۱-۳-۴. بند یکم - ماهیت ادغام از حیث عمل یا واقعه حقوقی
۲۱۴	۲-۱-۳-۴. بند دوم - ویژگی‌های قرارداد ادغام
۲۱۸	۳-۱-۳-۴. بند سوم - مقایسه ادغام با سایر عقود
۲۲۲	۲-۳-۴. گفتار دوم - اهداف و فواید ادغام
۲۲۲	۱-۲-۳-۴. بند یکم - اهداف ادغام
۲۲۹	۲-۲-۳-۴. بند دوم - مزایای ادغام
۲۲۶	۳-۳-۴. گفتار سوم - مضرات ادغام

۲۴۶	۱-۳-۳-۴. بند یکم - تأثیر مخرب بر بازار رقابتی و غیررقابتی بازار
۲۴۸	۲-۳-۳-۴. بند دوم - بی‌کاری بخشی از کارکنان در اثر ادغام
۲۴۹	۳-۳-۳-۴. بند سوم - تضاد در مدیریت بانک ادغام‌پذیر
۲۴۹	۴-۳-۳-۴. بند چهارم - عدم تطابق فرهنگی کارکنان طرفین ادغام
۲۵۰	۵-۳-۳-۴. بند پنجم - عدم تعهد کافی
۲۵۰	۶-۳-۳-۴. بند ششم - تأثیر بر مشتری و ادراک وی
۲۵۰	۷-۳-۳-۴. بند هفتم - تطبیق و ثبات ریسک
۲۵۰	۸-۳-۳-۴. بند هشتم - مدیریت ضعیف یکپارچه سازی
۲۵۱	۴-۴. محبت چهارم - تشریفات ادغام بانکها
۲۵۱	۱-۴-۴. گفتار یکم - برنامه‌ریزی مهمترین رکن تشریفات ادغام بانکها
۲۵۲	۱-۱-۴-۴. بند یکم - برنامه‌ریزی و تهیه نقشه راه در قالب فرآیندهای استراتژی و عملیاتی ادغام
۲۶۱	۱-۴-۴. بند دوم - آمادگی و بررسی زیرساخت‌های فنی و تخصصی
۲۶۳	۲-۴-۴. سوم - بررسی منابع قانونی و حقوقی ادغام
۲۶۵	۱-۴-۴. بند چهارم - اخذ مجوزهای قانونی بالادستی
۲۶۶	۵-۱-۴-۴. بند پنجم - مذاکرات مقدماتی سهام‌داران عمده
۲۶۶	۶-۱-۴-۴. بند ششم - تأیید و امضای توافق‌نامه با بانک مرکزی و اخذ مصوبه شورای پول و اعتبار
۲۶۹	۷-۱-۴-۴. بند هفتم - تنظیم سیستم نوین طرح مشترک ادغام
۲۷۳	۸-۱-۴-۴. بند هشتم - ارزش‌تولید مدیریتعامل به هیئت‌مدیره در خصوص ادغام
۲۷۵	۹-۱-۴-۴. بند نهم - تصویب اسامی مدیریت‌مدیره
۲۷۷	۱۰-۱-۴-۴. بند دهم - تنظیم روالهای تعامل بین مؤسسات مشمول ادغام
۲۷۸	۱۱-۱-۴-۴. بند یازدهم - تکمیل پیش‌نویس طرح مشترک ادغام
۲۸۰	۱۲-۱-۴-۴. بند دوازدهم - اطلاعیه شفاهی برای بورس
۲۸۱	۱۳-۱-۴-۴. بند سیزدهم - ارزش‌گذاری اموال زیرمجموعه بانکهای مشمول ادغام
۲۸۵	۱۴-۱-۴-۴. بند چهاردهم - تهیه صورت‌های مالی ارزش دفتری
۲۸۵	۱۵-۱-۴-۴. بند پانزدهم - نظارت و راستی‌آزمایی ارزش‌گذاری و تهیه صورت‌های مالی
۲۸۶	۱۶-۱-۴-۴. بند شانزدهم - حسابرسی رسمی عضو جامعه حسابداران
۲۸۶	۱۷-۱-۴-۴. بند هفدهم - اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذی‌ربط برای تکمیل جامع
۲۸۷	۱۸-۱-۴-۴. بند هجدهم - دعوت قانونی مجامع عمومی فوق‌العاده
۳۰۲	۱۹-۱-۴-۴. بند نوزدهم - تشکیل مجمع عمومی فوق‌العاده و تصویب طرح مشترک ادغام در مجمع
۳۰۴	۲۰-۱-۴-۴. بند بیستم - ارسال صورت جلسه مجامع به بانک مرکزی برای صدور مجوز ثبت ادغام
۳۰۴	۲۱-۱-۴-۴. بند بیست و یکم - ارسال صورت جلسه مجامع به سازمان بورس و اوراق بهادار برای صدور مجوز ثبت ادغام
۳۰۵	۲۲-۱-۴-۴. بند بیست و دوم - ارائه صورت‌های مالی شفاف و با استاندارد حسابرسی یکسان
۳۰۵	۲۳-۱-۴-۴. بند بیست و سوم - انتقال اموال، دارایی‌ها به‌صورت ارزش دفتری به بانک ادغام‌پذیر
۳۰۷	۲۴-۱-۴-۴. بند بیست و چهارم - تحویل ورقه تعهد سهم پذیرهنویسی به سهام‌داران شرکت ادغام‌شونده
۳۰۸	۲۵-۱-۴-۴. بند بیست و پنجم - انجام تکالیف مقرر در قوانین مالیاتی
۳۰۹	۲۶-۱-۴-۴. بند بیست و ششم - ثبت ادغام در ثبت شرکت‌ها
۳۱۱	۲۷-۱-۴-۴. بند بیست و هفتم - انجام تکالیف ماده ۵ آیین‌نامه اجرایی مالیاتی ظرف یک ماه
۳۱۲	۲۸-۱-۴-۴. بند بیست و هشتم - انجام تکالیف مواد ۳ و ۵ آیین‌نامه اجرایی مالیاتی ظرف یک ماه
۳۱۲	۲۹-۱-۴-۴. بند بیست و نهم - صدور و تسلیم اوراق سهام جدید برای سهام‌داران
۳۱۳	۵-۴. محبت پنجم - آثار ادغام بانکها
۳۱۳	۱-۵-۴. گفتار یکم - آثار ادغام بر بانکهای طرف قرارداد

۳۱۳	۴-۵-۱. بند یکم - آثار ادغام بر بانک‌های ادغام‌شونده
۳۱۷	۴-۵-۲. بند دوم - آثار ادغام بر بانک‌های ادغام‌کننده
۳۲۰	۴-۵-۲. گفتار دوم - آثار ادغام بر سهام‌داران
۳۲۰	۴-۵-۱. بند یکم - آثار ادغام بر سهام‌داران بانک ادغام‌شونده
۳۲۲	۴-۵-۲. بند دوم - آثار ادغام بر سهام‌داران بانک ادغام‌کننده
۳۲۳	۴-۵-۳. گفتار سوم - آثار ادغام بر اشخاص ثالث
۳۲۳	۴-۵-۱. بند یکم - آثار ادغام بر طلبکاران
۳۲۵	۴-۵-۲. بند دوم - آثار ادغام بر دارندگان اوراق مشارکت
۳۲۶	۴-۵-۳. بند سوم - حمایت از شرکا و سهام‌داران مخالف ادغام
۳۲۷	۴-۵-۴. بند چهارم - آثار ادغام بر مزدگیران و مستخدمان بانک ادغام‌شونده
۳۲۸	۴-۵-۵. بند پنجم - لزوم تدوین مقرراتی در مورد حمایت از سهام‌داران و شرکای اقلیت در لایحه قانون تجارت
۳۲۹	۴-۶. نتیجه
۳۳۷	فهرست مراجع
۳۴۱	پیوست‌ها
۳۴۱	۱ - پیوست شماره ۱ نمونه اساسنامه بانک مرکزی
۳۴۶	۲ - پیوست شماره ۲ نمونه گزارش مدیرعامل (بانک الف) به هیئت‌مدیره
۳۴۸	۳ - پیوست شماره ۳ نمونه گزارش مدیرعامل (تعاونی اعتباری ب) به هیئت‌مدیره
۳۵۰	۴ - پیوست شماره ۴ نمونه گزارش مدیرعامل (بانک ج) به هیئت‌مدیره
۳۵۲	۵ - پیوست شماره ۵ نمونه تفاهات ادغام فی بین (تعاونی اعتباری ب) و (بانک ج)
۳۵۸	۶ - پیوست شماره ۶ نمونه طرح مشترک ادغام
۳۷۸	۷ - پیوست شماره ۷ نمونه دعوت مجامع عمومی فوق‌العاده (بانک الف) به عنوان بانک ادغام‌شونده
۳۷۹	۸ - پیوست شماره ۸ نمونه دعوت مجامع عمومی فوق‌العاده (تعاونی اعتباری ب) به عنوان بانک ادغام‌شونده
۳۸۰	۹ - پیوست شماره ۹ نمونه دعوت مجامع عمومی فوق‌العاده (بانک ج) به عنوان بانک ادغام‌پذیر
۳۸۱	۱۰ - پیوست شماره ۱۰ نمونه صورت جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده (بانک الف) به عنوان بانک ادغام‌شونده
۳۸۳	۱۱ - پیوست شماره ۱۱ نمونه تصمیمات مجمع عمومی فوق‌العاده (تعاونی اعتباری ب) به عنوان تعاونی ادغام‌شونده
۳۸۵	۱۲ - پیوست شماره ۱۲ نمونه مصوبات مجمع عمومی فوق‌العاده (بانک ج) به عنوان بانک ادغام‌پذیر
۳۸۷	۱۳ - پیوست شماره ۱۳ نمونه درخواست از سازمان ثبت اسناد و املاک کشور برای انتقال اموال و دارایی‌ها
۳۸۹	۱۴ - پیوست شماره ۱۴ قوانین و مقررات

مقدمه دکتر علی دیوانداری

نظر به اهمیت و نقش بانک‌ها در نظام اقتصادی کشور، تجدید ساختار مالی بانک‌ها و یافتن راهبردهای مناسب اجرای آن با توجه به وجود تنگنای اعتباری و انباشت دارایی‌های منجمد و موهوم در ترازنامه شبکه بانکی از ضرورت بالایی برخوردار است. با نگاهی گذرا به شاخص سلامت بانک‌ها (از جمله نسبت پایین کفایت سرمایه، نسبت پایین ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات و ...) اهمیت اصلاح و تحول ساختاری نظام بانکی کاملاً مشهود است. تحول ساختاری در نظام بانکی ایجاب می‌کند به منظور بهبود کیفیت ترازنامه، ارتقای شاخص‌های عملکردی و افزایش کارایی، موضوع ادغام بانک‌ها در کنار سایر روش‌های حل و فصل مالی بانک‌ها دنبال شود. البته، لازمه گام برداشتن در مسیر ادغام بانک‌ها و موسسات مالی، بررسی دقیق الزامات، پیش‌نیازها، آثار و پیامدهای اقتصادی، حقوقی و اجتماعی آن است. در این راستا شناسایی نمونه‌های موفق ادغام بانکی در سطح بین‌المللی و بررسی دقیق مراحل، الزامات اقتصادی و حقوقی و فرآیند پیاده‌سازی ادغام می‌تواند سیاستگذار را در انجام هر چه بهتر این امر یاری رساند.

بر اساس تجارب جهانی، ادغام‌های بانکی با اهداف مختلفی مانند برخورداری از مزایای صرفه به مقیاس، افزایش نسبت کفایت سرمایه، همه‌همه مهم‌تر با هدف نجات بانک‌ها از ورشکستگی انجام می‌شود. توجه به مسائل مهمی همچون سلامت اتینق ابعاد و ساختار مالی بانک‌های موضوع ادغام، برنامه‌ریزی فرآیند ادغام و طرح‌ریزی اقدامات مؤثر برای کاهش تضاد منافع ذی‌نفعان برای افزایش احتمال موفقیت ادغام ضروری است.

ادغام به رغم مزایا و فرصت‌هایی که برای بانک‌ها فراهم می‌آورد، همواره با مشکلات و ریسک‌هایی همراه است که در صورت نداشتن ارزیابی صحیح از این چالش‌ها و چاره‌اندیشی به‌موقع برای آنها، ادغام از اثر بخشی و کارایی کمی برخوردار خواهد بود. یکی از این مشکلات به محدودیت‌ها و مشخص نبودن ابعاد و چارچوب‌های حقوقی و قانونی ادغام برمی‌گردد. علیرغم وجود مقرراتی که در قوانین مختلف به موضوع ادغام شرکت‌ها پرداخته است، در ایران قانون مستقل و جامعی در خصوص ادغام بانک‌ها وجود ندارد. علاوه بر این، فقدان منابع جامعی که به بحث تخصصی و کاربردی در زمینه ادغام بانک‌ها بپردازد خلأی است که این کتاب تا حد ممکن به دنبال پر کردن آن است.

هدف اصلی کتاب حاضر، شناسایی چالش‌ها و محدودیت‌های قانونی و اقتصادی ادغام بانک‌ها در ایران مبتنی بر بررسی تجارب بین‌المللی است.

راهکارهای پیشگیری از ورشکستگی بانک‌ها (اقتصادی و حقوقی)، اهداف، مزایا و عاب ادغام، تشریفات ادغام، برنامه‌ریزی و طرح مشترک ادغام، ادغام اجباری، صندوق ضمانت سپرده‌گذاران و امور حقوقی مربوطه از مهمترین مقوله‌هایی است که در فصول و بخش‌های مختلف این کتاب مورد بررسی قرار گرفته است. امید است مباحث این کتاب بتواند در زمینه آشنایی مدیران، کارشناسان و تصمیم‌سازان حوزه بانکی با مقوله ادغام مفید واقع شود.

دکتر علی دیوانداری

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی