



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
بیعت کالی

شماره: ۹۲/۲۳۹۵۵۲

تاریخ: ۱۳۹۲/۰۸/۱۴

دارد

شماره:
تاریخ:
پیوست:

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه

اعتباری توسعه ارسال گردد.

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه‌های شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۹۱/۱۲/۸ و شماره ۹۱/۳۵۲۰۱۰ مورخ ۹۱/۱۲/۲۴ با موضوع ابلاغ «آیین‌نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا بجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور» مصوب یک‌هزار و یکصد و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰ شورای محترم پول و اعتبار بدین‌وسیله به استحضار می‌رساند؛ به موجب ماده (۱۴) آیین‌نامه موصوف؛ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ملزم به تهیه و تصویب دستورالعمل اجرایی این آیین‌نامه گردیده بود. از این‌رو دستورالعمل مزبور تدوین و در بیستمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۷/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری این بانک به تصویب رسیده است که به پیوست ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است دستورفرمائید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای

آن نظارت گردد. چ/۱۷۷۸۷۹۹/۰۵۵

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

امیرحسین امین آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

صفوحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

**دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۴) آیین نامه
ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در
داخل کشور**

تیر ماه ۱۳۹۲

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۴) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه

مؤسسات اعتباری در داخل کشور»

مقدمه:

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری، در اجرای ماده (۱۴) «آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور»، دستورالعمل اجرایی آیین نامه مزبور را که از این پس به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، به شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱- گستره شمول تعاریف ذیل منحصرأ محدود به این دستورالعمل است:

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.

۱-۳- آیین نامه: آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور.

۱-۴- شعبه: واحد عملیاتی از مؤسسه اعتباری است که در چارچوب آئین نامه و دستورالعمل ایجاد می شود و می تواند تمام یا بخشی از عملیات مجاز بانکی را بر اساس ضوابط داخلی که به تصویب هیأت مدیره می رسد، انجام دهد.

۱-۵- باجه: بخشی از شعبه است که در غیر محل شعبه و در استان محل استقرار شعبه به صورت ثابت یا سیار دایر می شود و می تواند بنا به تشخیص مؤسسه اعتباری و متناسب با حجم فعالیت و خدمات مورد نیاز مشتریان، قسمتی از عملیات شعبه را که نیازمند اعتبارسنجی مشتریان نبوده و به تبع آن تعهدی نیز برای شعبه ایجاد نمی نماید، انجام دهد.

۱-۶- جابجایی: تغییر مکان شعبه و یا باجه در حوزه جغرافیایی محل استقرار شعبه و در محدوده جغرافیایی تا نزدیکترین شعبه و یا باجه.

۱-۷- تبدیل: ارتقاء فعالیت باجه به شعبه و یا تقلیل فعالیت شعبه به باجه.

۱-۸- تعطیلی: خاتمه فعالیت شعبه و یا باجه.

۹-۱- شناسه اختصاصی: مجموعه‌ای از اعداد و یا حروف که از سوی بانک مرکزی برای هر یک از شعب یا باجه‌های مؤسسه اعتباری به صورت منحصر به فرد تعریف می‌گردد.

۱۰-۱- سامانه: سامانه جامع شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از طریق پورتال بانک مرکزی به آدرس portal.pbn.net قابل دسترسی می‌باشد.

ماده ۲- ایجاد و تبدیل شعبه و یا باجه توسط مؤسسه اعتباری صرفاً با اخذ شناسه اختصاصی از اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد. اعطای شناسه اختصاصی از طریق سامانه انجام می‌شود.

ماده ۳- کد شعب و یا باجه‌های مؤسسه اعتباری که تا قبل از ابلاغ دستورالعمل فعال شده‌اند، به منزله شناسه اختصاصی تلقی می‌گردد.

ماده ۴- ارتباط هر یک از مؤسسات اعتباری با سامانه از طریق نام کاربری و رمز عبوری که توسط اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به مدیر عامل مؤسسه اعتباری ذی‌ربط ابلاغ می‌شود، امکان‌پذیر است.

ماده ۵- مؤسسه اعتباری موظف است برنامه ایجاد و تبدیل شعب و یا باجه‌های خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است، حداقل یک ماه قبل از ارایه درخواست ایجاد و تبدیل هر یک از شعب و یا باجه‌های خود، در سامانه ثبت نموده و فرم چایی برنامه مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است برنامه جابجایی و تعطیلی شعب و یا باجه‌های خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است، حداقل سه ماه قبل از ارایه درخواست جابجایی و تعطیلی هر یک از شعب و یا باجه‌های خود، در سامانه ثبت نموده و فرم چایی برنامه مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۷- مؤسسه اعتباری موظف است درخواست ایجاد، جابجایی، تبدیل و تعطیلی هر یک از شعب و یا باجه‌های خود را صرفاً از طریق درج در سامانه به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۸- چنانچه درخواست ایجاد، جابجایی و تبدیل هر یک از شعب و یا باجه‌های مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبه هیأت مدیره بوده و مؤسسه اعتباری «نسبت مانده خالص دارایی‌های نابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده» را براساس ضوابط مقرر، رعایت نموده باشد، موظف است مدارک و مستندات اعلامی از سوی اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی شامل تصاویر

اجاره نامه، مبیعه نامه، سند مالکیت (حسب مورد) و تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی - که تمامی آن‌ها ممه‌ور به مهر مؤسسه اعتباری می‌باشد - را به اداره مزبور ارسال نماید.

ماده ۹- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی پس از حصول اطمینان از تکمیل بودن مدارک و مستندات ارسالی مؤسسه اعتباری و انطباق آنها با درخواست ایجاد، تبدیل و جابجایی و هر یک از شعب و یا بجهه‌ها حسب مورد، نسبت به اعطا و فعال نمودن شناسه اختصاصی و یا اعلام موافقت با جابجایی شعبه و یا بجه اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است، صرفاً پس از اعلام موافقت اداره مجوزهای بانک مرکزی با درخواست جابجایی هر یک از شعب و یا بجه‌ها نسبت به اطلاع‌رسانی مطابق با مفاد ماده (۱۲) آیین نامه اقدام نماید.

ماده ۱۰- چنانچه شعبه و یا بجه مؤسسه اعتباری ظرف مدت یک ماه پس از تاریخ اخذ شناسه اختصاصی شروع به فعالیت ننماید، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی نسبت به غیرفعال نمودن شناسه مذکور اقدام و مراتب را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

ماده ۱۱- چنانچه درخواست تعطیلی هر یک از شعب و یا بجه‌های مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبه هیأت مدیره باشد، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی حسب اعلام مؤسسه اعتباری مبنی بر خاتمه فعالیت شعبه و یا بجه، نسبت به غیرفعال نمودن شناسه اختصاصی اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

ماده ۱۲- چنانچه درخواست مؤسسه اعتباری جهت اخذ، فعال نمودن و یا غیر فعال نمودن شناسه اختصاصی به هردلیلی مردود گردد، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی مراتب را به همراه دلایل رد درخواست از طریق درج پیام در سامانه به اطلاع مؤسسه اعتباری می‌رساند.

ماده ۱۳- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به درخواست‌های ایجاد و جابجایی شعبه و یا بجه و نیز ارتقاء بجه به شعبه مؤسسه اعتباری که «نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده» را رعایت ننموده باشد، ترتیب اثر نخواهد داد.

ماده ۱۴- صرفاً شعب مؤسسه اعتباری دارای شناسه اختصاصی فعال در سامانه می‌توانند با سامانه‌های ملی پرداخت و همچنین سایر پایگاه‌های اطلاعاتی بانک مرکزی ارتباط داشته باشند.

ماده ۱۵- در صورتی که تخلف مؤسسه اعتباری از مفاد آیین نامه و دستورالعمل، توسط معاونت نظارتی احراز و مورد تأیید رئیس کل بانک مرکزی قرار گیرد، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی نسبت به غیرفعال

نمودن شناسه اختصاصی شعب و یا باجه‌هایی که به واسطه تخلف از مفاد آیین نامه و دستورالعمل ایجاد، جابجا و یا تبدیل شده‌اند، اقدام می‌نماید.

ماده ۱۶- اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی بر اساس اطلاعات مندرج در سامانه، فهرست شعب و یا باجه‌های مجاز مؤسسات اعتباری را از طریق درج در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک مرکزی در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی می‌نماید.

ماده ۱۷- این دستورالعمل چهار ماه پس از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا می‌باشد.

این دستورالعمل در هفده ماده و یک تبصره در بیستین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۷/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید.