



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سبقت عالی

شماره: ۹۰/۱۴۶۴۰۵  
تاریخ: ۱۳۹۰/۰۶/۲۴  
پیوست: دارد

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

موسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً؛ بدینوسیله به پیوست « آیین‌نامه اجرایی نحوه تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال بانک‌های فرعی در خارج از کشور » مصوب یکهزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۵ شورای پول و اعتبار جهت استحضار ایفاد می‌شود.

خواهشمند است دستور فرمایید، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن

اجرای آن نظارت به عمل آید./۹۳۴۴۰

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

علی‌اکبر عابدینی

۳۸۳۱-۵

امیرحسین امین‌آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار میروالد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

«اداره مطالعات و مقررات بانکی»

آیین نامه اجرایی نحوه تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال

بانکهای فرعی در خارج از کشور

## آیین نامه اجرایی نحوه تاسیس ، فعالیت ، نظارت و انحلال

### بانک های فرعی در خارج از کشور

#### بخش اول - تعاریف

##### ماده ۱-

- **ایران:** کشور جمهوری اسلامی ایران.
- **آیین نامه:** آیین نامه اجرایی نحوه تاسیس ، فعالیت ، نظارت و انحلال بانک های فرعی در خارج از کشور.
- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- **نفوذ موثر:** توانایی مشارکت در تصمیم گیری های مربوط به سیاست های مالی و عملیاتی بانک فرعی از طریق انتخاب حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره.
- **بانک فرعی:** شخصیت حقوقی که تحت عنوان بانک در خارج از کشور به ثبت رسیده ، در چارچوب اساسنامه و مقررات کشور میزبان به انجام عملیات بانکی مبادرت نموده و بانک متقاضی، حداقل بر آن نفوذ موثر داشته باشد.
- **عملیات بانکی:** دریافت هرگونه سپرده از عموم و به کارگیری آن در قالب اعطای وام و تسهیلات به متقاضیان و ارائه انواع ابزارهای پرداخت .
- **بانک متقاضی:** بانک ایرانی که در بانک فرعی سرمایه گذاری می نماید.
- **کشور میزبان:** کشور خارجی که بانک فرعی در آن به ثبت رسیده است.
- **سرمایه:** تمام یا بخشی از سرمایه بانک فرعی که توسط بانک متقاضی تامین می گردد.
- **سرمایه گذاری:** تامین مالی تمام یا بخشی از سرمایه بانک فرعی در قالب مشارکت حقوقی.

- مرجع نظارتی: واحد سازمانی مسئول نظارت بر بانک ها در کشور میزبان.
- موافقت اصولی: موافقت اولیه بانک مرکزی با سرمایه گذاری بانک متقاضی در کشور میزبان.
- موافقت نهایی: موافقت نهایی بانک مرکزی با سرمایه گذاری بانک متقاضی در کشور میزبان.

## بخش دوم - سرمایه گذاری

### الزامات سرمایه گذاری

ماده ۲- بانک متقاضی که حداقل ۵ سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد، می تواند با رعایت مفاد این آیین نامه به سرمایه گذاری مبادرت نماید. عملکرد مالی بانک متقاضی در ۳ سال گذشته باید نمایانگر سودآوری آن در طی هر ۳ سال باشد.

ماده ۳- بانک متقاضی باید به تشخیص بانک مرکزی از ثبات و سلامت مالی لازم برخوردار باشد.

ماده ۴- مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته های بانک متقاضی نباید از معادل ۵۰ میلیون یورو کمتر باشد.

ماده ۵- سرمایه گذاری بانک متقاضی با رعایت و در چارچوب ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری موسسات اعتباری صورت می پذیرد.

تبصره: افزایش میزان سرمایه گذاری بانک متقاضی در بانک فرعی نیازمند کسب مجوز از بانک مرکزی است.

ماده ۶- بانک متقاضی موظف است قبل از سرمایه گذاری اطمینان حاصل نماید که مطابق با قوانین و مقررات کشور میزبان، میزان مسئولیت ها و تعهداتش در بانک فرعی تحت هر شرایطی حداکثر معادل مبلغ سرمایه گذاری در همان بانک می باشد.

## مدارک مورد نیاز جهت صدور موافقت ها

**ماده ۷-** بانک متقاضی موظف است به همراه درخواست خود، اطلاعات و مدارک زیر را به بانک مرکزی

ارائه نماید:

۷-۱- گزارش توجیهی مشتمل بر شناسایی و بررسی شرایط سیاسی و اقتصادی کشور میزبان و

سطح روابط تجاری بین دو کشور.

۷-۲- میزان و درصد سرمایه گذاری بانک متقاضی.

۷-۳- تصویر اساسنامه بانک متقاضی.

۷-۴- صورت های مالی سه سال گذشته بانک متقاضی.

۷-۵- تعداد و چگونگی توزیع جغرافیایی بانک های فرعی، شعب و دفاتر نمایندگی بانک

متقاضی در خارج از کشور.

۷-۶- سایر اطلاعات و مدارکی که به بانک مرکزی جهت تصمیم گیری در مورد تایید درخواست

سرمایه گذاری بانک متقاضی کمک کند.

**ماده ۸-** موافقت اصولی بانک مرکزی با سرمایه گذاری بانک متقاضی، پس از بررسی اطلاعات و مدارک

مندرج در ماده ۷ این آیین نامه و حصول اطمینان از رعایت ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری

موسسات اعتباری توسط بانک متقاضی، صادر می شود.

**ماده ۹-** اعتبار موافقت اصولی ۶ ماه پس از صدور می باشد. بانک متقاضی موظف است ظرف این مدت

اطلاعات و مدارک زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید، در غیر این صورت موافقت اصولی ابطال

می گردد:

۱- ۹- موافقت مرجع نظارتی و یا سایر مراجع ذیربط با سرمایه گذاری بانک متقاضی؛

۲- ۹- اسامی، مشخصات و میزان سهم الشرکه سهامدارانی که دارای نفوذ موثر بر بانک

فرعی می باشند؛

- ۳-۹- اساسنامه بانک فرعی موجود یا اساسنامه پیشنهادی بانک فرعی در شرف تاسیس؛
- ۴-۹- اسامی، مشخصات و اطلاعات مرتبط با صلاحیت ها و تخصص های حرفه ای اعضا هیئت مدیره ، مدیر عامل وقائم مقام مدیر عامل بانک فرعی موجود یا در شرف تاسیس؛
- ۵-۹- برنامه عملیاتی بانک فرعی در شرف تاسیس و یا صورت های مالی سه سال گذشته بانک فرعی موجود؛
- ۶-۹- ساختار سازمانی بانک فرعی؛
- ۷-۹- آگهی ثبت بانک فرعی موجود در مرجع ثبت شرکت های کشور میزبان.
- تبصره:** در صورت درخواست بانک متقاضی و ارایه دلایل موجه، مدت اعتبار موافقت اصولی تمدید خواهد شد.
- ماده ۱۰-** بانک مرکزی ظرف مدت ۳ ماه از دریافت اطلاعات و مدارک موضوع ماده ۹ آیین نامه، عنداللزوم نسبت به صدور موافقت نهایی اقدام خواهد نمود.
- ماده ۱۱-** اعتبار موافقت نهایی صادره توسط بانک مرکزی مدت ۶ ماه از تاریخ صدور می باشد و بانک متقاضی موظف است ظرف این مدت نسبت به سرمایه گذاری در بانک فرعی اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید:
- ۱-۱۱- آگهی ثبت بانک فرعی در شرف تاسیس در مرجع ثبت شرکت های کشور میزبان؛
- ۲-۱۱- مدارک و مستنداتی دال بر خرید سهام بانک فرعی موجود؛
- ۳-۱۱- نشانی کامل اداره مرکزی بانک فرعی.
- تبصره ۵:** در صورت درخواست بانک متقاضی و ارائه دلایل موجه ، مدت اعتبار موافقت نهایی بانک مرکزی تمدید خواهد شد.
- ماده ۱۲-** سرمایه گذاری بانک متقاضی در شرایطی که منجر به ایجاد نفوذ موثر نگردد مشمول ضوابط این آیین نامه نمی باشد. این گونه سرمایه گذاری ها در چارچوب ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری موسسات اعتباری انجام می پذیرد.

## بخش سوم - فعالیت و انحلال

ماده ۱۳ - عملیات بانک فرعی در چارچوب اساسنامه و قوانین و مقررات کشور میزبان انجام می پذیرد.  
ماده ۱۴ - بانک متقاضی موظف است یک نسخه از صورت های مالی حسابرسی شده بانک فرعی به همراه گزارشات منضم به آن را بلافاصله پس از تصویب در مجامع قانونی به بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۱۵ - بانک مرکزی و مرجع نظارتی می توانند نسبت به تبادل یافته های نظارتی خود در خصوص بانک فرعی اقدام نمایند.

ماده ۱۶ - بانک متقاضی موظف است تصمیمات مرتبط با انحلال بانک فرعی را به اطلاع بانک مرکزی برساند.

ماده ۱۷ - بانک متقاضی موظف است در صورت انحلال و تصفیه بانک فرعی ، چگونگی برگشت منابع حاصل از سرمایه گذاری در بانک فرعی را به اطلاع بانک مرکزی برساند.

آیین نامه اجرایی نحوه تاسیس، فعالیت، نظارت و انحلال بانک های فرعی در خارج از کشور در ماده ۱۷ و ۳ تبصره در یکهزار و یکصد و بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.