



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت‌گامی

شماره: ۹۲/۷۳۷۲۵

تاریخ: ۱۳۹۲/۰۳/۱۳

ندارد

شماره:
تاریخ:
پیوست:

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی و شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، با عنایت به افزایش تقاضا از سوی اتباع خارجی برای بهره‌مندی از خدمات و تسهیلات بانکی و این‌که ارائه خدمات و تسهیلات مذکور به اتباع خارجی منوط به «احراز» دارا بودن پروانه اقامت دائم می‌باشد و شبکه بانکی کشور در این خصوص همواره سؤالاتی را مطرح می‌کنند که حاکی از وجود ابهام در قوانین و مقررات و یا تفاوت در استنباط همکاران بانکی راجع به مفهوم «اجازه اقامت دائم» است؛ لذا بدین‌وسیله به استحضار می‌رساند با توجه به بررسی‌های به‌عمل آمده و نتایج حاصله از استعلام از پلیس مهاجرت و گذرنامه نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران (ناجا)، تعریف زیر به عنوان چارچوب جامع و مانع برای تشخیص «اجازه اقامت دائم» ارائه می‌گردد.

"اجازه اقامت دائم، اجازه اقامت یک‌ساله تا سه‌ساله‌ای است که توسط پلیس مهاجرت و گذرنامه نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران (ناجا) صادر می‌گردد و با رعایت شرایط لازم قابل تمدید بوده و مستند آن مهر سبز رنگ با عبارت «پروانه اقامت» - بدون صفت «دائم» - مندرج در گذرنامه می‌باشد. این اجازه در هر لحظه که سازمان مذکور تشخیص دهد قابل ابطال است."

لازم به ذکر است که اعطای تسهیلات و ارائه خدمات بانکی به افراد خارجی که دارای این نوع پروانه اقامت می‌باشند همواره باید با توجه به دو نکته زیر انجام شود که:

الف - علی‌رغم استفاده از واژه «دائم» در عبارت «پروانه اقامت دائم»، این پروانه صرفاً به مدت یک تا سه سال معتبر بوده و هرچند قابل تمدید است؛ لیکن در صورت تشخیص پلیس مهاجرت، قابل ابطال نیز می‌باشد.

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ب- اعطای تسهیلات و ارائه خدمات بانکی به این گونه افراد با ملحوظ نظر قرار دادن مدت یک تا سه ساله «پروانه اقامت» صورت پذیرد و کلیه پیش‌بینی‌های لازم راجع به مخاطرات احتمالی موجود در این امر که ناشی از علل مختلف از جمله ابطال «اجازه اقامت دائم» از سوی پلیس مهاجرت و گذرنامه ناجا و خروج از حوزه قضایی ایران بدون اطلاع بانک می‌باشد، انجام پذیرد. به‌علاوه با دریافت وثائق کافی و قابل اتکاء (با آگاهی از قوانین راجع به مالکیت اموال غیرمنقول توسط اتباع خارجی) پوشش لازم تأمین گردد؛ در غیر این صورت بانک مسئول خسارات احتمالی خواهد بود.

خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن

اجرای آن تأکید و نظارت دقیق به‌عمل آید. / ۱۵۷۷۳۵۶

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

۳۸۱۶

امیر حسین امین‌آزاد

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

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