

شماره: ۲۹۷/مب

تاریخ: ۱۳۸۰/۴/۴

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی ارسال گردید.

در راستای تطبیق فعالیت شعب مناطق آزاد آن بانک / موسسه اعتباری غیربانکی با دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۹/۶/۱۳ شورای پول و اعتبار، به پیوست دستورالعمل اجرایی تفکیک حسابها و صورتهای مالی شعب بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی کشور در مناطق آزاد ارسال می گردد. این دستورالعمل از تاریخ ۱۳۸۰/۶/۱ لازم الاجرا است.

خواهشمنداست دستور فرمایند دستورالعمل مذکور در اسرع وقت به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ گردد.م

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

بسمه تعالی

دستورالعمل اجرایی تفکیک حسابها و صورتهای مالی شعب بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی کشور در مناطق

آزاد

ماده ۱- برای هر یک از شعب موجود بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی در مناطق آزاد با توجه به میزان مستهلک نشده دارائیهای ثابت هر شعبه، سرمایه لازم ایجاد و در دفاتر هر شعبه منعکس گردد و بهمان میزان نیز از دارائیهای ثابت بانک / موسسه اعتباری غیربانکی ذیربط کاسته شود.

ماده ۲- پیش بینی افزایش سرمایه هریک از شعب موجود بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی برای سال مالی آینده، بمنظور تامین دارائیهای ثابت، بایستی در زمان و موعد مقرر و همزمان با تهیه و ارائه بودجه سال آینده و در قالب آن صورت پذیرد.

ماده ۳- هر شعبه مکلف است کلیه هزینه ها و درآمدهای مربوط به شعبه خود را طی دوره مالی شناسایی و در دفاتر خود بصورت شفاف ثبت و منعکس نماید.

ماده ۴- بانک / موسسه اعتباری غیربانکی مکلف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از تصویب صورتهای مالی توسط مجمع عمومی، نسبت به تامین و پرداخت زیان دوره مالی قبل هر شعبه در مناطق آزاد، اقدام نماید.

ماده ۵- سرفصل حسابها، فرم خلاصه دفتر کل، ترازنامه و صورت سود و زیان جهت هریک از شعب موجود بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی در مناطق آزاد، همان سرفصل حسابها و فرمهایی است که قبلاً توسط ادارات ذیربط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ گردیده است. کلیه سرفصل های جدید مورد نیاز نیز توسط اداره اطلاعات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین و ابلاغ خواهدشد.

ماده ۶- منابع مازادی که از شعب موجود هر بانک / موسسه اعتباری غیربانکی در هر منطقه آزاد به ادارات مرکزی بانک / موسسه اعتباری غیربانکی مربوطه منتقل می گردد بایستی تابع قرار و توافق مشخص

فیمابین شعبه مربوطه و بانک / موسسه اعتباری غیربانکی باشد تا شناسایی هزینه و درآمدهای مربوطه بصورت شفاف امکان پذیر گردد. برگشت این منابع مشمول محدودیت بند الف-۱ بخشنامه شماره نت/۱۶۰۲ مورخ ۱۳۷۹/۳/۲۴ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نمیشد.

ماده ۷- سود متعلق به منابع مازاد هر شعبه در منطقه آزاد، که توسط بانک / موسسه اعتباری غیربانکی و یا سایر شعب مناطق آزاد مورد استفاده قرار می گیرد بایستی به شعبه مربوطه پرداخت گردد. نرخ سود منابع مازاد با توافق طرفین تعیین خواهد شد.

ماده ۸- باتوجه به ماده ۴ دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران، بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی نسبت به ثبت شعب موجود خود در واحد ثبتی همان منطقه آزاد، طبق مقررات و دستورالعملهای موجود اقدام خواهند نمود.
تبصره - اجرای مفاد این دستورالعمل توسط بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی بایستی به ثبت شعب موجود آنها موکول شود.

ماده ۹- کلیه مطالب یاد شده فوق در مورد شعبی که در آینده در هر منطقه آزاد تاسیس شوند نیز لازم الرعایه می باشد.

ماده ۱۰- بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی مکلفند کلیه تمهیدات لازم در جهت اجرای این دستورالعمل را بنحوی بیش بینی نمایند که از ابتدای شهریور ماه سال ۱۳۸۰ بطور کامل اجراء گردد.