



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**نکات مورد نظر در تهیه برنامه عملیاتی به منظور تاسیس موسسه اعتباری (بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی)
در مناطق آزاد تجاری-صنعتی**

متقاضیان محترم؛

همانطور که اطلاع دارید، ابعاد تاثیرات متقابل فعالیت‌های پولی و بانکی بر شرایط اقتصادی و اجتماعی، بانک‌ها را به‌عنوان واسطهٔ وجوه و بانکداران را به‌عنوان متخصصین این حرفه، در معرض ریسک‌های متعددی قرار داده است. از این‌رو لازم است متولیان امور بانکی از توانایی و تخصص کافی برای تجهیز و تخصیص بهینه منابع و جلب اعتماد سپرده‌گذاران برخوردار بوده و بتوانند بازدهی مناسب با حداقل ریسک را تامین نمایند. متقاضیان ورود به فعالیت بانکی، باید اشراف کامل به نوع و زوایای مختلف این حرفه داشته و قبل از دریافت مجوز بتوانند با ارائه یک برنامه عملیاتی مشخص و جامع به بانک مرکزی به‌عنوان مسئول حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی و حافظ منافع سپرده‌گذاران و مجری سیاست‌های پولی و اعتباری اطمینان لازم را در زمینه‌های ذیل بدهند:

- امکان ادامه حیات بانک/موسسه اعتباری و تداوم فعالیت‌های آن در بلندمدت؛
- حفظ سلامت بانک/موسسه اعتباری با تمهید تدابیر مدیریتی و رعایت ضوابط و مقررات انضباطی؛
- کارآمد بودن ساختار سازمانی بانک/موسسه اعتباری و برخورداری آن از مدیران و نیروهای متخصص و کارآمد؛

بطور خلاصه برنامه عملیاتی مورد نظر باید به چهار سوال اساسی که در مورد هر طرح جدیدی قابل طرح است، یعنی: چه اهدافی، چگونه، توسط چه کسانی و با چه ساختار سازمانی، پاسخ مناسب بدهد. بدین منظور ضروری است در برنامه عملیاتی که تنظیم خواهند فرمود پاسخ این پرسش‌ها نیز به‌طور مشخص، شفاف و در جامع‌ترین شکل داده شود. در این مورد توجه متقاضیان محترم را به این نکته مهم جلب می‌نماید که بانک مرکزی در بررسی تقاضاهای واصله و اعطای مجوز، اهمیت ویژه‌ای را برای اطلاعاتی که در برنامه عملیاتی ارائه شده، قائل است و متقاضیان محترم را متعهد به اتخاذ و اجرای سیاست‌ها و اقدامات پیش‌بینی شده می‌داند. لذا ضروری است این اطلاعات با دقت و احساس مسئولیت کامل ارائه شود.

بدیهی است پس از تاسیس، عملکرد آن بانک/موسسه اعتباری با محورهای اصلی سیاستها و اقداماتی که در برنامه پیش‌بینی شده است مقایسه گردیده و هرگونه انحراف غیرقابل توجیه از محورهای مذکور به عنوان عدم ایفای تعهدات متقاضیان محترم تلقی خواهد شد.

اهم نکاتی که در برنامه عملیاتی می‌بایست ارائه شود، به شرح ذیل است:

- ۱- ارائه تحلیل مناسبی پیرامون وضعیت اقتصادی و بخش پولی و مالی منطقه آزاد موردنظر و دورنمای آینده منطقه؛
- ۲- اعلام نام پیشنهادی، نوع و ماهیت موسسه اعتباری مورد نظر و زمینه فعالیت و تخصص موسسین؛
- ۳- بیان چشم‌انداز و ماموریت موسسه اعتباری؛
- ۴- تشریح اهداف بلندمدت موسسه اعتباری و استراتژی‌های اصلی در دستیابی به این اهداف؛
- ۵- تشریح ساختار سازمانی موسسه اعتباری؛
- ۶- اعلام سیاست‌های مربوط به پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی، حاکمیت شرکتی و شفاف‌سازی اطلاعات در موسسه اعتباری؛
- ۷- اعلام سیاست‌های مربوط به مدیریت توسعه شعب؛
- ۸- اعلام برنامه‌های مربوط به پیاده‌سازی بانکداری الکترونیک؛
- ۹- تشریح سیاست‌های آتی برای مدیریت انواع ریسک‌های مترتب بر فعالیت بانکی؛
- ۱۰- تشریح راهکار و برنامه موسسه اعتباری برای رعایت کفایت سرمایه؛
- ۱۱- پیش‌بینی صورت‌های مالی حداقل برای سه سال آتی و ارائه تحلیل مناسب در خصوص چگونگی تجهیز و تخصیص منابع و نسبت‌های مالی و بودجه‌بندی سرمایه‌ای؛
- ۱۲- ارائه تحلیل مناسبی از نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدها (SWOT).