



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت‌گام

شماره: ۸۹/۲۷۱۲۷۷

تاریخ: ۱۳۸۹/۱۲/۰۸

یوست: دارد

شماره:

تاریخ:

یوست:

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

با سلام،

احتراماً، همانگونه که استحضار دارند به موجب ماده (۳) آئین نامه ایجاد یا تعطیل واحدهای بانکی در داخل کشور، موضوع بند (و) ماده (۳۰) قانون پولی و بانکی کشور، بانک ها موظف‌اند برنامه تاسیس واحدهای بانکی خود را برای هر سال تنظیم و قبل از شروع سال آن را برای تصویب به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال نمایند. برنامه پیشنهاد تاسیس واحدها بایستی شامل نوع واحد، نام شهرها و بخش‌هایی که واحدها در آن ایجاد می‌گردد، انگیزه تاسیس، نحوه نظارت بر واحدهایی که تقاضای تاسیس آنها شده، نحوه تامین نیروی انسانی مطلع و با تجربه و هر نوع اطلاعات دیگری که به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لزوم تاسیس هر واحد را توجیه می‌نماید، باشد.

با عنایت به مراتب فوق و به منظور ایجاد وحدت رویه در درخواست‌های واصله از بانکها و موسسات اعتباری، موارد ذیل را به عنوان نکات لازم‌الرعايه به استحضار می‌رساند:

۱- برنامه اعلامی آن بانک در خصوص تاسیس، ایجاد تغییرات و جابجایی واحدهای بانکی می‌بایست در چارچوب مقررات فوق‌الاشاره و با ذکر جزئیات کامل تهیه و حداکثر تا پایان اسفند ماه هر سال برای تصویب به این بانک ارسال گردد. شایان ذکر است به درخواست‌های کلی و فاقد جزئیات مذکور ترتیب اثر داده نخواهد شد.

۲- از ابتدای سال ۱۳۹۰ صرفاً درخواست‌هایی مورد رسیدگی قرار خواهد گرفت که در برنامه اعلامی توسط آن بانک و همچنین موافقت اصولی صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درج گردیده باشد. لذا مقتضی است از ارسال تقاضاهای خارج از چارچوب یادشده اکیداً خودداری فرمایند.

۱
تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۴۹۵۱

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



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ۳- با عنایت به اینکه، مطابق مصوبه شورای امنیت کشور، بانکها ملزم گردیده‌اند تا قبل از افتتاح واحدهای بانکی خود، نظریه امنیتی (تاییدیه نهایی و بلاشرط) نیروی انتظامی را دریافت نمایند، لذا تاکید می‌نماید، ارائه تاییدیه نهایی و بلاشرط نیروی انتظامی در کلیه موارد از جمله تاسیس واحد بانکی جدید الزامی است. خاطرنشان می‌سازد به درخواست‌هایی که فاقد تاییدیه مذکور باشند، ترتیب اثر داده نخواهد شد.
- ۴- به منظور اخذ اطلاعات لازم برای بررسی درخواست‌های تاسیس، ایجاد تغییرات، جابجایی و تعطیل واحدهای بانکی، پرسشنامه‌های جدیدی طراحی گردیده و به پیوست این بخشنامه ارسال می‌گردد. لذا لازم است از ابتدای سال ۱۳۹۰، کلیه درخواست‌های آن بانک در قالب پرسشنامه‌های جدید به این بانک ارسال گردد.
- ۵- با عنایت به مفاد بخشنامه شماره ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ این بانک، نسبت "مانده خالص دارایی‌های ثابت به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده" نباید حداکثر از میزان هفتاد درصد (+۷۰٪) تجاوز نماید. بدیهی است رعایت نسبت مذکور یکی از الزامات و فاکتورهای موثر در بررسی تقاضاهای واصله از آن بانک خواهد بود.
- ۶- ضمن تاکید به رعایت بخشنامه شماره ۸۷/۹۷۹۲۵ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۳ این بانک، لازم است ترتیبی اتخاذ گردد تا واحدهای استیجاری از شرکت‌های تابعه آن بانک که سرمایه آن‌ها از محل سرمایه‌گذاری بانک تأمین و از تسهیلات اعطایی بانک جهت تهیه محل‌های اجاره‌ای استفاده می‌کنند، تهیه نگردد.
- ۷- از انعقاد هرگونه قرارداد و تفاهم‌نامه در خصوص اعطای تسهیلات، فی‌مابین بانک و متقاضیان انتقال حساب به آن بانک و یا واگذارنده محل، موضوع بخشنامه شماره ۳۴۵۴۷ مورخ ۱۳۸۷/۸/۱۸، خودداری گردد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ۸- آئین نامه نحوه واگذاری دارایی های غیر ضرور و اماکن رفاهی بانکها، موضوع مصوبه شماره ۵۰۷۲/ت/۱۷۵۰۴۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ هیأت محترم وزیران که طی بخشنامه شماره م/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۶ این بانک، به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردیده است، به دقت رعایت گردد.
- ۹- از آنجا که باجه بخشی از شعبه در غیر محل شعبه و در همان شهر می باشد، لذا در تقاضاهای مربوط به تأسیس باجه های بانکی، وجود شعبه ناظر در شهر محل استقرار باجه الزامی است. لذا از ارسال تقاضای ایجاد باجه در شهرهای فاقد شعبه ناظر اکیداً خودداری گردد.
- ۱۰- کلیه واحدهای بانکی پیشنهادی می بایست قابلیت دسترسی و استفاده عموم را داشته باشند.
- ۱۱- در خاتمه با اشاره به بخشنامه شماره ۸۹/۲۲۶۴۹۵ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۴ در خصوص ضرورت حضور شعب بانکها و موسسات اعتباری در بازارچه های مرزی و مناطق آزاد تجاری- صنعتی، ترتیبی اتخاذ گردد تا در برنامه توسعه شبکه، ایجاد واحدهای بانکی در مناطق یادشده در اولویت برنامه های آن بانک قرار گیرد.
- خواهشمند است دستور فرمایند مراتب فوق به قید تسریع به کلیه واحدهای ذیربط آن بانک/موسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن تاکید و نظارت گردد. ۷۴۰۰۰۵/د.

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مجوزهای بانکی

فرهاد خالقی

مهناز بهرامی

۲۴۱۶

۳۲۱۵-۰۲