



**بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی**

**آئین نامه تأسیس و فعالیت**

**بانک های مجازی**

## « آئین نامه تأسیس و فعالیت بانک های مجازی »

### بخش اول - تعاریف

**ماده ۱-** گستره شمول تعاریف ذیل، منحصرأ محدود به این آئین نامه است:

- ۱-۱- **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲-۱- **آئین نامه:** آئین نامه تأسیس و فعالیت بانک های مجازی.
- ۳-۱- **بانک مجازی:** بانکی است بدون شعبه که عملیات و خدمات بانکی را صرفاً از طریق درگاه های الکترونیکی انجام می دهد.
- ۴-۱- **درگاه الکترونیکی:** موجودیتی است مجازی و یا فیزیکی نظیر رایانه، کیوسک بانک، اینترنت، خودپرداز، پایانه فروش، تلفن، تلفن همراه، تلویزیون دیجیتال و غیره که مشتری با استفاده از ابزار مناسب، از خدمات بانکی به صورت غیر حضوری بهره مند می شود.
- ۵-۱- **ابزار:** امکاناتی که بانک مجازی به منظور کاربری درگاه الکترونیکی در اختیار مشتری قرار می دهد تا شناسایی مشتری و ارائه خدمات بانکی از طریق آن صورت پذیرد.
- ۶-۱- **عملیات بانکی:** دریافت هر گونه سپرده از عموم و به کارگیری آن در قالب اعطای اعتبار و تسهیلات در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مقررات مربوط.
- ۷-۱- **خدمات بانکی:** ارائه خدماتی نظیر صدور حوالجات، صدور ضمانتنامه، گشایش اعتبارات اسنادی، پرداخت قبوض، دریافت و پرداخت و انتقال وجوه.
- ۸-۱- **تراکشی:** فرآیند تبادل اطلاعات میان درخواست کننده و سامانه بانک مجازی که شامل ارسال پیام، پردازش آن و اخذ پاسخ مقتضی است.
- ۹-۱- **موافقت اصولی:** موافقت اولیه ای است که بانک مرکزی پس از دریافت کلیه مدارک مورد نیاز و تأیید برنامه عملیاتی و پیش نویس اساسنامه پیشنهادی متقاضیان تأسیس بانک مجازی صادر می نماید.

۱-۱۰- مجوز اولیه: موافقت کتبی بانک مرکزی با تاسیس بانک مجازی است که پس از تصویب اساسنامه پیشنهادی متقاضیان تأسیس بانک مجازی در شورای پول و اعتبار و صرفاً به منظور تشکیل پرونده ثبتی و انجام مقدمات مربوط به تأمین سرمایه مؤسسان و پذیره نویسی سهام صادر می‌شود.

۱-۱۱- مجوز تأسیس: موافقت نهایی بانک مرکزی با ثبت بانک مجازی در مرجع ثبت شرکت‌ها است که پس از تودیع صد در صد سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی نزد بانک مرکزی، صادر می‌شود.

۱-۱۲- مجوز فعالیت: اجازه‌نامه بانک مرکزی برای شروع فعالیت بانک مجازی.

### بخش دوم - کلیات:

ماده ۲- تأسیس بانک مجازی صرفاً با رعایت مفاد این آئین‌نامه و اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.

ماده ۳- تأسیس بانک مجازی صرفاً به صورت شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام با سهام با نام ممکن خواهد بود.

ماده ۴- حداکثر مجموع میزان مشارکت اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی در سرمایه بانک مجازی نمی‌تواند بیش از ۴۰ درصد باشد.

ماده ۵- تأسیس بانک مجازی نباید صرفاً ابزاری برای تأمین منابع مالی مؤسسين، سهامداران و یا اشخاص و گروه‌های خاص باشد.

ماده ۶- مؤسسين و سهامداران بانک مجازی باید توانایی لازم برای تأمین و تکمیل سرمایه بانک در صورت عدم کفایت سرمایه و یا زیان احتمالی را داشته باشند.

ماده ۷- مؤسسين نسبت به کلیه اعمال و اقداماتی که به منظور تأسیس و به ثبت رسانیدن بانک مجازی انجام می‌دهند، مسئولیت تضامنی دارند.

ماده ۸- بانک مرکزی با توجه به سیاستهای پولی و اعتباری و با در نظر گرفتن شرایط متقاضیان، نسبت به صدور مجوز اقدام خواهد کرد.

### بخش سوم - سرمایه مورد نیاز:

ماده ۹- حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی مبلغ چهار هزار میلیارد ریال می‌باشد.

**تبصره -** حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی، بنا به پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار می‌تواند تغییر یابد.

**ماده ۱۰-** سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی باید تماماً توسط مؤسسين تعهد شده و صددرصد مبلغ آن قبل از صدور مجوز تأسیس پرداخت شده باشد.

**ماده ۱۱-** هرگونه تغییر در سرمایه بانک مجازی منوط به تأیید بانک مرکزی و تصویب در شورای پول و اعتبار است.

#### **بخش چهارم - شرایط متقاضیان تأسیس:**

**ماده ۱۲-** متقاضیان تأسیس بانک مجازی باید از حسن شهرت برخوردار و فاقد سابقه محکومیت کیفری مؤثر بوده و شبکه بانکی کشور از آنها مطالبات غیرجاری نداشته باشند.

**ماده ۱۳-** در صورتی که متقاضیان تأسیس بانک مجازی اشخاص حقوقی باشند، مکلفند یک نسخه از اساسنامه و صورت‌های مالی حسابرسی شده خود را در سه سال گذشته به ضمیمه‌ی اظهارنامه‌ای مشتمل بر اسامی اعضای هیات مدیره و سهامداران عمده، بیش از ۱۰ درصد، و سایر اطلاعات ضروری را جهت بررسی به بانک مرکزی ارائه دهند.

**تبصره-** ارائه صورت‌های مالی تلفیقی حسابرسی شده در مواردی که تهیه آن‌ها طبق استانداردهای حسابداری، لازم تشخیص داده شده باشد، ضروری است.

**ماده ۱۴-** اشخاص موضوع ماده ۵ قانون محاسبات عمومی کشور نمی‌توانند در بانک مجازی سهامدار باشند.

**ماده ۱۵-** سقف مجاز تملک سهام بانک مجازی به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم برای هر شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام یا هر مؤسسه و نهاد عمومی غیردولتی ده درصد و برای اشخاص حقوقی و سایر اشخاص حقوقی پنج درصد می‌باشد. معاملات بیش از سقف‌های مجاز در این ماده توسط هر یک از اشخاص مذکور باطل و ملغی‌الأثر است. افزایش سقف سهم مجاز از طریق ارث نیز مشمول این حکم است و وراثت و یا اولیاء قانونی آن‌ها ملزم به فروش مازاد بر سقف، ظرف مدت دو ماه پس از صدور گواهی حصر وراثت خواهند بود. افزایش قهری سقف مجاز سهام به هر طریق دیگر باید ظرف مدت سه‌ماه به سقف‌های مجاز این ماده کاهش یابد.

تبصره- اشخاص حقیقی سهامدار بانک مجازی و اعضای خانواده آن‌ها شامل همسر، فرزندان و همسران آنان، برادر، خواهر، پدر و مادر منحصراً تا سقفی مجاز هستند سهام داشته باشند که نتوانند مشترکاً بیش از یک عضو هیأت مدیره را در آن بانک تعیین کنند.

### بخش پنجم - اساسنامه و برنامه عملیاتی:

**ماده ۱۶-** اساسنامه بانک مجازی باید در چارچوب نکات لازم‌الرعایه در اساسنامه نمونه بانک مجازی که توسط بانک مرکزی تدوین و ابلاغ خواهد شد، تنظیم شود.

**ماده ۱۷-** بانک مجازی باید برنامه عملیاتی خود را شامل موارد زیر به صورت شفاف جهت بررسی به

بانک مرکزی ارائه نماید:

۱۷-۱- توضیح کامل برنامه کسب و کار در بانکداری بدون شعبه؛

۱۷-۲- نحوه احراز هویت و شناسایی مشتریان؛

۱۷-۳- برنامه بانک در زمینه مدیریت بحران؛

۱۷-۴- برنامه حفاظت از تجهیزات و اطلاعات؛

۱۷-۵- مدل حاکمیت شرکتی و ارتباطات سازمانی

۱۷-۶- برنامه تداوم فعالیت مشتمل بر برنامه‌های: حفاظت از تجهیزات و اطلاعات، مقابله با بحران و نحوه بازیابی موارد آسیب دیده؛

۱۷-۷- سامانه‌های مدیریت امنیت اطلاعات و برنامه‌های امنیت مشتمل بر برنامه‌های جلوگیری از نفوذ، سواستفاده و کلاهبرداری و حفاظت اطلاعات؛

۱۷-۸- برنامه‌های مربوط به مدیریت پایگاه‌های مرکز داده و پشتیبان؛

۱۷-۹- برنامه جامع مدیریت انواع ریسک‌ها بویژه ریسک‌های عملیاتی شامل ریسک انسانی، ریسک وقایع طبیعی و محیطی و ریسک فن آوری اطلاعات، ریسک شهرت و حقوقی؛

۱۷-۱۰- طرح معماری سامانه‌های بانکداری الکترونیک

۱۷-۱۱- سایر موارد به تشخیص بانک مرکزی

**ماده ۱۸-** برنامه عملیاتی بانک مجازی باید دارای توجیه اقتصادی، فنی بوده، قابلیت اجرایی داشته باشد و مشتمل بر حوزه فعالیت، سیاست‌ها و تمهیدات پیش‌بینی شده برای مقابله با انواع مخاطرات فرارو، ساختار فنی، انسانی، مدیریتی و سازمانی، نحوه تأمین زیان‌های احتمالی و صورت‌های مالی پیش‌بینی شده برای حداقل سه سال اولیه فعالیت باشد.

**ماده ۱۹-** اساسنامه بانک مجازی و تغییرات بعدی آن باید به تأیید بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار و برنامه عملیاتی بانک مجازی باید به تأیید بانک مرکزی برسد.

**بخش ششم - اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و حسابرس:**

**ماده ۲۰-** مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره و اکثریت اعضای هیأت عامل و اکثریت اعضای هیأت مدیره بانک مجازی باید از اتباع ایران باشند.

**ماده ۲۱-** اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک مجازی، باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۱-۲۱- التزام عملی به قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۲۱- حداقل دانشنامه کارشناسی در رشته‌های مرتبط؛

۳-۲۱- حسن شهرت و امانت‌داری؛

۴-۲۱- توانایی لازم برای انجام کار؛

۵-۲۱- عدم سوء پیشینه طبق مفاد بند "الف" ماده ۳۵ قانون پولی و بانکی کشور؛

۶-۲۱- حداقل ۵ سال تجربه کاری در امور بانکی؛

۷-۲۱- نداشتن بدهی غیرجاری به شبکه بانکی کشور؛

**تبصره ۱-** یک سوم از اعضای هیأت مدیره بانک مجازی باید دارای دانشنامه کارشناسی ارشد یا بالاتر در یکی از رشته‌های مرتبط با الکترونیک، فن آوری اطلاعات و ارتباطات و یا حداقل پنج سال سابقه کار در واحد های فن آوری اطلاعات و ارتباطات مرتبط با بانک‌ها باشند.

**تبصره ۲-** حداقل دو سوم اعضای هیات مدیره باید دارای سابقه کار ۱۰ سال یا بیش تر در نظام بانکی باشند.

**تبصره ۳-** مرجع تشخیص برخورداری از شرایط فوق، بانک مرکزی است.

**ماده ۲۲-** انتصاب اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک مجازی و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید صلاحیت اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی می‌باشد.

**ماده ۲۳-** در صورت رد صلاحیت و یا سلب شرایط از اشخاص مندرج در ماده ۲۱ این دستورالعمل توسط بانک مرکزی، بانک مجازی موظف است حداکثر ظرف مدت ۶۰ روز با رعایت مفاد قانون تجارت و مطابق با شرایط و ترتیبات مذکور در مواد ۲۱ و ۲۲، نسبت به معرفی فرد دیگری به بانک مرکزی جهت بررسی صلاحیت وی اقدام نماید.

**ماده ۲۴-** مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک مجازی نباید در هیچ بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی دیگری دارای سمت بوده یا سهامی بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می کند، داشته باشند.

**ماده ۲۵-** حسابرس بانک مجازی باید از میان حسابرسان مورد تأیید بانک مرکزی انتخاب شود.

#### **بخش هفتم - فرآیند صدور مجوز:**

##### **الف- موافقت اصولی:**

**ماده ۲۶-** متقاضیان تأسیس بانک مجازی برای دریافت موافقت اصولی مکلفند تقاضای مکتوب خود را به همراه پیش نویس اساسنامه، برنامه عملیاتی، نحوه تأمین سرمایه، مشخصات اعضای هیأت مؤسس، مشخصات مدیران پیشنهادی و سایر مدارک لازم که توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام خواهد گردید، به بانک مرکزی ارایه دهند.

**ماده ۲۷-** بانک مرکزی پس از دریافت کلیه مدارک لازم و احراز صلاحیت متقاضیان و تأیید برنامه عملیاتی و پیش نویس اساسنامه بانک مجازی، نسبت به صدور موافقت اصولی اقدام می نماید.  
**تبصره-** صدور موافقت اصولی منوط به تصویب کمیسیون اعتباری بانک مرکزی می باشد.

##### **ب- مجوز اولیه:**

**ماده ۲۸-** پس از صدور موافقت اصولی، متقاضیان موظفند یک فقره ضمانت نامه بانکی به نفع بانک مرکزی معادل ۵۰ درصد سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی را به بانک مرکزی تسلیم کنند.

**ماده ۲۹-** بانک مرکزی پس از دریافت ضمانت نامه موضوع ماده ۲۸، موظف است پیش نویس اساسنامه بانک مجازی را برای تصویب به شورای پول و اعتبار ارایه نماید.

**ماده ۳۰-** متقاضیان پس از تأیید اساسنامه پیشنهادی خود توسط شورای پول و اعتبار، موظفند معادل ۵۰ درصد سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک مجازی را نزد بانک مرکزی تودیع و همچنین طرح پذیره نویسی خود را به آن بانک تسلیم کنند.

**تبصره-** پس از تودیع ۵۰ درصد سرمایه مورد نیاز نزد بانک مرکزی، ضمانت‌نامه موضوع ماده ۲۸ به متقاضیان مسترد می‌شود.

**ماده ۳۱-** بانک مرکزی پس از تحقق اقدامات موضوع ماده ۳۰ و تأیید طرح پذیره‌نویسی متقاضیان و شرایط آن، نسبت به صدور مجوز اولیه اقدام خواهد کرد.

#### **ب - مجوز تأسیس:**

**ماده ۳۲-** متقاضیان موظفند پس از تأیید طرح پذیره‌نویسی، نسبت به انجام پذیره‌نویسی و معرفی پذیره‌نویسان به بانک مرکزی اقدام کنند.

**ماده ۳۳-** پس از انقضای مدت زمانی که برای پذیره‌نویسی تعیین شده، با احتساب زمانی که مدت پذیره‌نویسی با مجوز بانک مرکزی تمدید شده است، متقاضیان تأسیس بانک مجازی مکلفند حداکثر ظرف مدت یک‌ماه تعهدات پذیره‌نویسان را بررسی و تعداد سهام هریک از سهامداران را تعیین و اعلام نموده و در صورتی که بخشی از حداقل سرمایه مورد نیاز از طریق پذیره‌نویسی تأمین نشده باشد، نسبت به پرداخت آن با رعایت حدود مندرج در ماده ۱۵، اقدام و وجوه مذکور را در بانک مرکزی تودیع نمایند.

**تبصره-** در صورت عدم رعایت حدود مقرر در ماده ۱۵ پس از اتمام مرحله پذیره‌نویسی سهام، بانک مرکزی نسبت به ابطال مجوزهای خود اقدام می‌نماید.

**ماده ۳۴-** بانک مرکزی پس از تأیید پذیره‌نویسی و تکمیل و تودیع شدن صددرصد سرمایه مورد نیاز و احراز صلاحیت اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیر عامل و قائم مقام مدیرعامل پیشنهادی و همچنین تأیید مصوبات مجمع عمومی مؤسس در مورد اساسنامه، مدیران و بازرسان قانونی و دریافت اعلامیه قبولی مدیران و بازرسان قانونی، نسبت به صدور مجوز تأسیس بانک مجازی اقدام می‌نماید.

#### **ت - مجوز فعالیت:**

**ماده ۳۵-** صدور مجوز فعالیت بانک مجازی و استفاده از سرمایه سپرده شده نزد بانک مرکزی، پس از ثبت بانک مجازی در مراجع ثبت شرکت‌ها و حصول اطمینان بانک مرکزی از راه اندازی سامانه‌های اصلی بانکداری، سامانه‌های اطلاعاتی مورد نیاز بانک مرکزی و اعلام اسامی صاحبان امضای مجاز امکان‌پذیر است.

**ماده ۳۶-** مدت اعتبار مجوزهای اولیه و تأسیس صادره توسط بانک مرکزی، حداکثر شش ماه پس از ابلاغ است، مگر آن‌که به دلایل خاص، مدت دیگری در مجوز قید شده یا این‌که مجوز مربوط از طرف بانک مرکزی تمدید شده باشد.



**ماده ۳۷-** مجوزهای صادر شده توسط بانک مرکزی به هیچ وجه قابل انتقال به غیر نمی‌باشند.

**ماده ۳۸-** بانک مرکزی در مواردی که تشخیص دهد متقاضیان تأسیس بانک مجازی تعهدات لازم را انجام نداده‌اند و یا قادر به انجام تعهدات لازم و یا تأسیس و راه‌اندازی بانک مجازی نیستند و یا اطلاعات کذب یا گمراه کننده یا ناقص ارائه نموده‌اند، می‌تواند در هر مرحله، اعطای تمامی مجوزها را متوقف یا نسبت به لغو مجوزهای صادره اقدام نماید. در این صورت متقاضیان تأسیس، ملزم به پرداخت کلیه خسارات پذیره نویسان می‌باشند.

#### **بخش هشتم - نحوه فعالیت:**

**ماده ۳۹-** بانک مجازی مطلقاً مجاز به ایجاد شعبه، باجه و نظایر آن در داخل و خارج از کشور نیست. تبصره ۱- بانک مجازی می‌تواند انجام اموری را که الزاماً و ماهیتاً نیاز به حضور فیزیکی مشتریان دارد، از طریق دفتر مرکزی، دفاتر نمایندگی و یا از طریق برون‌سپاری انجام دهد. شرایط ایجاد دفاتر نمایندگی و شرایط و نحوه برون‌سپاری جهت انجام امور موضوع این ماده به موجب دستورالعملی که توسط رئیس کل بانک مرکزی ابلاغ می‌گردد، خواهد بود. در هر صورت بانک مجازی به هیچ وجه مجاز به دریافت سپرده یا اعطای تسهیلات به مردم از طریق دفتر مرکزی و دفاتر نمایندگی یا نظایر آن نمی‌باشد.

**ماده ۴۰-** بانک مجازی منحصراً مجاز به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی در سطح فعالیت است که توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود.

**ماده ۴۱-** بانک مجازی پس از کسب مجوز فعالیت صرفاً بترتیب سطوح تعریف شده ذیل مجاز به فعالیت می‌باشد:

#### **سطح ۱:**

- الف- افتتاح انواع حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه جاری و انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار و صدور انواع کارتهای برداشت؛
- ب- ارائه خدمات انتقال وجه الکترونیکی و دریافت و پرداخت وجوه و اسناد بانکی؛
- پ- انتشار اوراق گواهی سپرده، اوراق مشارکت و صکوک؛
- ت- اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی؛
- ث- انجام عملیات مربوط به بازار بین بانکی؛

#### **سطح ۲:**

- الف- انجام عملیات و خدمات بانکی سطح ۱؛

ب- گشایش اعتبارات اسنادی ریالی؛

پ- صدور ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی و ارزی برای داخل کشور؛

ت- صدور انواع کارتهای اعتباری و کارتهای پیش پرداخته؛

### سطح ۳:

الف- انجام عملیات و خدمات بانکی سطوح ۱ و ۲

ب- گشایش اعتبارات اسنادی ارزی؛

پ- صدور انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی؛

ت- انجام سایر عملیات ارزی؛

تبصره ۱- انجام عملیات ارزی توسط بانک مجازی منوط به اخذ اجازه جداگانه از بانک مرکزی می‌باشد.

تبصره ۲- سایر مواردی که در سطوح فوق ذکر نگردیده است، به پیشنهاد بانک مجازی و با اجازه بانک مرکزی قابل انجام است.

**ماده ۴۲-** ارتقاء سطح فعالیت منوط به سپری شدن یکسال از سطح فعالیت پایین تر، تقاضای بانک مجازی و ارزیابی مثبت بانک مرکزی از عملکرد یکساله بانک مجازی خواهد بود.

**ماده ۴۳-** بانک مجازی برای انجام فعالیتهای برون مرزی باید مجوز لازم را از بانک مرکزی اخذ نماید.

**ماده ۴۴-** بانک مجازی مسئول ایمنی و سلامت خدمات و سامانه‌هایی است که به مشتریان خود ارائه می‌دهد. وظایف و تعهدات بانک مجازی در این زمینه مشتمل بر مفاد بخشنامه‌هایی که از سوی بانک مرکزی صادر خواهد شد، نیز می‌باشد.

**ماده ۴۵-** بانک مجازی قبل از اعطای مجوز دسترسی به عملکردهای بانکداری الکترونیکی باید برنامه‌های اطلاع‌رسانی و آموزشی مناسبی را در مورد محصولات و خدمات بانکداری الکترونیکی برای حصول اطمینان از اینکه، مشتری به درستی از آنها اطلاع یافته است، تهیه نماید. برای این منظور، بانک مجازی می‌تواند از طرق مختلف از قبیل پایگاه اطلاع‌رسانی، پیام‌های ارسالی در صورتحسابهای مشتری، بروشورهای تبلیغاتی، و یا ارتباط از طریق تماس مستقیم کارکنان دفاتر مرکزی و نمایندگی استفاده نماید.

- تبصره** - نکات و توصیه های آموزشی که در برنامه های اطلاع رسانی بانک مجازی باید منعکس گردد، طی بخشنامه های بانک مرکزی ابلاغ و در دوره های مقتضی به روز رسانی خواهد شد.
- ماده ۴۶-** بانک مجازی باید حقوق و تکالیف هر یک از طرفین را به صورت روشن و صریح در مفاد قرارداد همکاری بین مشتری و بانک مجازی درج نمایند. بانک مرکزی موظف به تدوین دستورالعمل های مکمل لازم برای تبیین این حقوق و تکالیف می باشد.
- ماده ۴۷-** بانک مرکزی می تواند در صورت احراز عدم توانایی بانک در ارائه بهینه هر کدام از عملیات و خدمات بانکی الکترونیکی، بانک مجازی را از ارائه آن عملیات و خدمات منع نماید.
- ماده ۴۸-** استفاده از درگاه های الکترونیکی و ابزارها باید مطابق با استانداردها و ضوابط بانک مرکزی صورت پذیرد.
- ماده ۴۹-** تمامی سامانه های اطلاعاتی و سامانه های پشتیبان بانک مجازی باید در قلمرو کشور جمهوری اسلامی ایران قرار داشته باشد. بانک مجازی، مجاز به ایجاد سامانه های اطلاعاتی به صورت فعال و یا پشتیبان در خارج از کشور نیست.
- ماده ۵۰-** بانک مجازی باید نسبت به استقرار کامل سامانه بانکداری متمرکز اقدام نماید.
- تبصره-** درگاه ها و ابزارها باید صرفاً از طریق اتصال به این سامانه ارائه خدمت دهند.
- ماده ۵۱-** بانک مجازی موظف است کلیه اطلاعات و مستندات مورد درخواست بانک مرکزی را به صورت ادواری و موردی در قالب فرم ها و جداول ابلاغی بانک مرکزی، به آن بانک ارائه دهد.
- ماده ۵۲-** بانک مجازی موظف به همکاری با بازرسان بانک مرکزی بوده و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد نیاز را برای رسیدگی در اختیار آنان قرار دهد.
- ماده ۵۳-** بانک مجازی موظف است داده ها، اطلاعات، امکانات و تجهیزات مورد نیاز برای نظارت موثر و کارآی بانک مرکزی بر عملیات و فعالیت های خود را در دفاتر مرکزی و به هزینه خود فراهم آورد.
- تبصره-** این امکانات و تجهیزات تحت مدیریت بانک مرکزی بوده و نحوه بهره برداری از توسط بانک مرکزی، تعیین می گردد.
- ماده ۵۴-** بانک مجازی موظف است دستورالعمل جامعی برای فرآیند نظارت بر برون سپاری اموری که توسط اشخاص ثالث انجام می شود تهیه نماید به نحوی که برای بانک مرکزی این اطمینان حاصل گردد که اشخاص مزبور شرایط لازم را به لحاظ امنیتی و حفظ محرمانگی اطلاعات دارا می باشند.

**ماده ۵۵ -** بانک به منظور مقابله با مخاطرات مربوط به نیروی انسانی، موظف است دستورالعمل نحوه جذب، نگهداری، جابجایی، اخراج و بازنشستگی کارکنان خود که در مشاغل حساس کار می‌کنند را همراه با شرح شغل، نحوه تفویض اختیار و مسئولیت های هر یک را تهیه و به بانک مرکزی اعلام نماید.

**ماده ۵۶ -** بانک مجازی موظف است برنامه های جامعی به منظور مقابله با مخاطرات طبیعی و محیطی نظیر سیل، زلزله، حملات احتمالی و غیره و همچنین مقابله با مخاطرات مربوط به فن آوری اطلاعات تحت عنوان برنامه تداوم فعالیت و برنامه نحوه بازیابی موارد آسیب دیده تهیه و در زمانهای مناسب به روز رسانی نماید.

**ماده ۵۷ -** بانک مجازی باید کلیه رویدادهای حوادث امنیتی خود را تحت مراقبت قرار داده و بصورت طبقه بندی شده تحت عناوین مخاطره متوسط و مخاطره زیاد، به بانک مرکزی گزارش نماید و اقدامات لازم به منظور حل مشکلات منتج از حوادث را به موقع انجام دهد، این اقدامات باید با رویکردی انجام گیرد که از بروز مجدد حوادث مشابه جلوگیری نماید. بانک مرکزی عنداللزوم می‌تواند برای تنظیم این گزارش، ضوابط مورد نیاز را به بانکهای مجازی ابلاغ نماید

**ماده ۵۸ -** سایر مقررات ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت، ورشکستگی، انحلال و تصفیه بانک مجازی که در این دستورالعمل ذکر نشده است، همانند مقررات ناظر بر بانکهای غیردولتی می‌باشد.

**ماده ۵۹ -** بانک مجازی موظف به اجرای کلیه قوانین و مقررات موضوعه از جمله قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون ومقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، قانون تجارت الکترونیک، آیین نامه نظام بانکداری الکترونیکی مصوب هیئت وزیران مورخ ۸۶/۱۲/۲۲ و همچنین مقررات، دستورالعملها و بخشنامه های صادره از سوی بانک مرکزی و دستورالعمل ناظر بر فعالیت های بانکداری الکترونیک که مکمل این آیین نامه است، می باشد.

**ماده ۶۰ -** تشخیص موارد تخلف از مفاد این آیین نامه با بانک مرکزی است. با متخلفین مطابق قوانین و مقررات رفتار خواهد شد.

**ماده ۶۱ -** بانک مرکزی موظف است تمهیدات لازم از قبیل تجهیزات و ساختار سازمانی مناسب را برای نظارت موثر بر فعالیت های بانک مجازی فراهم نماید.

آیین نامه تأسیس و فعالیت بانک مجازی در یکهزار و یکصد و بیست و پنجمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۷ در ۶۱ ماده و ۱۵ تبصره به تصویب رسید.