



27 - بخشنامه شماره 271277/89 مورخ 08/12/1389 ; اعلام نکات لازم‌الرعایه در بررسی درخواست بانکها و موسسات اعتباری جهت توسعه و بهینه‌سازی واحدهای بانکی

موضوع

۸۹۲۷۱۲۷۷

۱۳۸۹/۱۲/۰۸

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جنان

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی 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 موظف اند 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 می نماید، 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 لازم رعایه به استحضار می رساند :

۱- برنامه اعلامی آن بانک در خصوص تاسیس ایجاد تغییرات و جابجایی واحدهای بانکی میبایست در چارچوب مقررات فوق الاشاره 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.

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 یاد شده اکیداً خودداری فرمایند.

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با عنایت به اینکه مطابق مصوبه شورای امنیت کشور بانکها ملزم گردیده اند تا قبل از افتتاح واحدهای بانکی خود، نظریه امنیتی (تاییدیه نهایی و بلاشرط) نیروی انتظامی را دریافت نمایند لذا تاکید می نماید ارائه تاییدیه نهایی و بلاشرط نیروی انتظامی در کلیه موارد از جمله تاسیس واحد بانکی جدید الزامی است خاطر نشان میسازد به درخواستهایی که فاقد تاییدیه مذکور باشند ترتیب اثر داده نخواهد شد.

به منظور اخذ اطلاعات لازم برای بررسی درخواستهای تاسیس، ایجاد تغییرات ، جابجایی و تعطیل واحدهای بانکی پرسشنامه های جدیدی طراحی گردیده و به پیوست این بخشنامه ارسال می گردد. لذا لازم است از ابتدای سال ۱۳۹۰ ، کلیه درخواستهای آن بانک در قالب پرسشنامه های جدید به این بانک ارسال گردد.

ه با عنایت به مفاد بخشنامه شماره ۸۹۲۵۷۲۴۸ 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.

ضمن تاکید به رعایت بخشنامه شماره ۸۷۹۷۹۲۵ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۳ این بانک، لازم است. ترتیبی اتخاذ گردد تا واحدهای استیجاری از شرکتهای تابعه آن بانک که سرمایه آنها از محل سرمایه گذاری بانک تأمین و از تسهیلات اعطایی بانک جهت تهیه محلهای اجاره ای استفاده می کنند. تهیه نگردد.

از انعقاد هرگونه قرارداد و تفاهم نامه در خصوص اعطای تسهیلات فی مابین بانک و متقاضیان انتقال حساب به آن بانک و یا واگذارنده محل، موضوع بخشنامه شماره ۳۴۵۴۷ مورخ ۱۳۸۷/۸/۱۸ ، خودداری گردد.

۲

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
آئین نامه نحوه واگذاری داراییهای غیر ضرور و اماکن رفاهی بانکها موضوع مصوبه شماره ۱۷۵۰۴۳ ر ت ۵۴۳۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ هیات محترم وزیران که طی بخشنامه شماره مبر 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 میباشد 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 اکیدا خودداری گردد.

۱۰ کلیه واحدهای بانکی پیشنهادی میبایست قابلیت دسترسی و استفاده عموم را داشته باشند.

۱۱ در خاتمه با اشاره به بخشنامه شماره ۸۹۲۲۶۴۹۵ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۴ در خصوص ضرورت حضور شعب بانکی و موسسات اعتباری در بازارچه های مرزی و مناطق آزاد تجاری صنعتی تریبی اتخاذ گردد تا در برنامه توسعه شبکه ایجاد واحدهای بانکی در مناطق یاد شده 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

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مجوزهای بانکی
مهنار بهرامی

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۲۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir

