



شماره بخشنامه : 257283-94

تاریخ : ۱۳۹۴/۰۹/۰۹

موضوع	37- بخشنامه شماره 257283/94 مورخ 09/09/1394; ابلاغ " دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۸) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور"
۹۴۲۵۷۲۸۳ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی و همزمان و به دولت	جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی بانک مشترک ایران ونزوئلا و بانک بین المللی کیش ارسال میشود. با سلام احتراماً به پیوست دستورالعمل اجرایی آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور مصوب یک هزار و دویست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۶/۳۱ شورای محترم پول و اعتبار موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۱۸۷۲۵۳ مورخ ۱۳۹۴/۷/۹) جهت استحضار ایفاد میشود. شایان ذکر میداند دستورالعمل یاد شده در اجرای تکلیف مقرر در ماده (۱۸) آیین نامه موصوف تنظیم شده و در هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۸/۰۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی به تصویب رسیده است. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۲۶۰۸۱۳۰ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی ۳۳۱۵۰۲

دستور العمل اجرایی موضوع ماده (۱۸) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور
آذرماه ۱۳۹۴

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۸) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا

نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور

مقدمه

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در اجرای ماده (۱۸) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور دستورالعمل اجرایی آیین نامه مزبور را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود به شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱- گستره شمول تعاریف ذیل منحصرأً محدود به این دستورالعمل است

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی میباشد.

۱-۳- آیین نامه آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی مؤسسات اعتباری در داخل کشور

۱-۴- شعبه واحد عملیاتی از مؤسسه اعتباری است که در چارچوب آیین نامه و دستورالعمل ایجاد میشود و میتواند تمام یا بخشی از عملیات مجاز بانکی را بر اساس ضوابط داخلی که به تصویب هیأت مدیره میرسد انجام دهد.

۱-۵- باجه بخشی از شعبه است که در غیر محل شعبه و در استان محل استقرار شعبه به صورت ثابت یا سیار دایر میشود و میتواند بنا به تشخیص مؤسسه اعتباری و متناسب با حجم فعالیت و خدمات مورد نیاز مشتریان قسمتی از عملیات شعبه را که نیازمند اعتبار سنجی مشتریان نبوده و به تبع آن تعهدی نیز برای شعبه ایجاد نمی نماید انجام دهد.

۱-۶- دفتر نمایندگی واحد عملیاتی از مؤسسه اعتباری است که در چارچوب آیین نامه و دستورالعمل ایجاد میشود و میتواند صرفاً به انجام عملیاتی از قبیل ارائه خدمات مشاوره ای و خدمات بازاریابی مبادرت نماید انجام عملیات مجاز بانکی توسط این واحد امکان پذیر نمی باشد.

۱-۷- جابجایی تغییر مکان شعبه باجه و یا دفتر نمایندگی در استان محل استقرار شعبه

۱- تبدیل ارتقاء فعالیت باجه به شعبه و یا تقلیل فعالیت شعبه به باجه

۱-۹- تعطیلی خاتمه فعالیت شعبه باجه و یا دفتر نمایندگی

۱-۱۰- شناسه اختصاصی مجموعه ای از اعداد و یا حروف که از سوی بانک مرکزی برای هر یک از شعب باجه ها یا دفاتر نمایندگی مؤسسات اعتباری به صورت منحصر به فرد تعریف میشود.

۱-۱۱- سامانه سامانه جامع شعب بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از طریق پرتال بانک مرکزی قابل دسترسی میباشد.

ماده ۲ ایجاد و تبدیل شعبه باجه و یا دفاتر نمایندگی توسط مؤسسه اعتباری صرفاً با اخذ شناسه اختصاصی از اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی امکان پذیر میباشد.

ماده ۳ کد شعب و یا باجه های مؤسسه اعتباری که تا قبل از ابلاغ دستور العمل فعال شده اند، به منزله شناسه اختصاصی تلقی می گردد.

ماده ۴ ارتباط هر یک از مؤسسات اعتباری با سامانه از طریق نام کاربری و رمز عبوری که توسط اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به مؤسسه اعتباری ذی ربط ابلاغ میشود، امکان پذیر است.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و مدارک مربوط به ایجاد و تبدیل شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است حداقل یک ماه قبل از ارائه درخواست ایجاد و تبدیل هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود در سامانه ثبت نموده و فرم چاپی مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل و یا یکی از اعضای هیأت مدیره به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۶ مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و مدارک مربوط به جابجایی و تعطیلی شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است حداقل سه ماه قبل از ارائه درخواست جابجایی و تعطیلی هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود در سامانه ثبت نموده و فرم چاپی مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل و یا یکی از اعضای هیأت مدیره به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده - مؤسسه اعتباری موظف است درخواست ایجاد جابجایی تبدیل و تعطیلی هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود را حسب مورد صرفاً از طریق درج در سامانه به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده - مؤسسه اعتباری موظف است درخواست ایجاد تبدیل و جابجایی هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی خود که در چارچوب مصوبه هیأت مدیره میباشد را به همراه مدارک و مستندات اعلامی از

سوی اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی شامل تصاویر اجاره نامه میایعه نامه سند مالکیت (حسب مورد و تاییدیه بلاشرط نیروی انتظامی - که تمامی آنها ممهور به مهر مؤسسه اعتباری می باشد . به اداره مزبور ارسال نماید.

ماده ۹ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی پس از حصول اطمینان از تکمیل بودن مدارک و مستندات ارسالی مؤسسه اعتباری و انطباق آنها با درخواست ایجاد تبدیل و جابجایی هر یک از شعب باجه ها و یا دفاتر نمایندگی حسب مورد نسبت به

اعطا و فعال نمودن شناسه اختصاصی و یا اعلام موافقت با جابجایی شعبه بوجه و یا دفتر نمایندگی اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است صرفاً پس از اعلام موافقت اداره مجوزهای بانک مرکزی با درخواست جابجایی یا تعطیلی هر یک از شعب بجه ها و یا دفاتر نمایندگی نسبت به اطلاع رسانی مطابق با مفاد ماده (۱۳) این نامه اقدام نماید.

ماده ۱۰ مؤسسه اعتباری موظف است پس از اخذ شناسه اختصاصی حداکثر ظرف مدت یک ماه مراتب شروع به فعالیت شعبه بجه و یا دفتر نمایندگی را به منظور فعال نمودن شناسه اختصاصی به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۱۱ چنان چه درخواست تعطیلی هر یک از شعب بجه ها و یا دفاتر نمایندگی مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبه هیات مدیره باشد اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی حسب اعلام مؤسسه اعتباری مبنی بر خاتمه فعالیت شعبه بجه و یا دفتر نمایندگی نسبت به غیر فعال نمودن شناسه اختصاصی اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می نماید.

ماده ۱۲ چنان چه در خواست مؤسسه اعتباری جهت اخذ فعال نمودن و یا غیر فعال نمودن شناسه اختصاصی به هر دلیلی مردود گردد اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی مراتب را به همراه دلایل رد درخواست از طریق درج پیام در سامانه به اطلاع مؤسسه اعتباری می رساند.

ماده ۱۳ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به درخواستهای ایجاد و تبدیل شعبه بجه و یا دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری که نسبت خالص داراییهای ثابت مؤسسات اعتباری را رعایت ننموده باشد ترتیب اثر نخواهد داد.

تبصره - در خصوص مؤسسات اعتباری که حد مجاز نسبت مندرج در ماده (۱۳) را رعایت ننموده باشند، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی در موارد خاص و در صورتی به درخواستهای ایجاد و تبدیل شعبه بجه و یا دفاتر نمایندگی مؤسسات اعتباری مزبور ترتیب اثر خواهد داد که درخواستهای مذکور منجر به افزایش نسبت موضوع این ماده و تعداد شعب بجه ها و یا دفاتر نمایندگی نشود.

ماده ۱۴ صرفاً شعب مؤسسه اعتباری دارای شناسه اختصاصی فعال در سامانه میتوانند با سامانه های جامع پرداخت از جمله شتاب، ساتنا پایا و تابا و همچنین سایر پایگاههای اطلاعاتی بانک مرکزی ارتباط داشته باشند.

ماده ۱۵ در صورتی که تخلف مؤسسه اعتباری از مفاد آیین نامه و دستورالعمل توسط معاونت نظارتی احراز و مورد تایید رئیس کل بانک مرکزی قرار گیرد اقدامات ذیل انجام میشود

۱-۱۵-۱ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی حسب مورد نسبت به تعطیلی و غیر فعال نمودن شناسه اختصاصی شعب بجه ها و یا دفاتر نمایندگی که به واسطه تخلف از مفاد آیین نامه و دستورالعمل ایجاد جابجا تبدیل و یا تعطیل شده اند، اقدام می نماید.

۲-۱۵-۲ اداره نظام های پرداخت بانک مرکزی ارتباط شعبی که شناسه اختصاصی آنها غیر فعال شده است را با سامانه های ملی پرداخت قطع می نماید.

ماده ۱۶ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی بر اساس اطلاعات مندرج در سامانه فهرست شعب بجه ها و یا دفاتر نمایندگی مجاز مؤسسات اعتباری را از طریق درج در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی می نماید.

ماده ۱۷ از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل مقررات مغایر با آن از جمله بخشنامه شماره ۹۲۲۳۹۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۴ موضوع بیستمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۷/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی منسوخ اعلام می شود.

این دستورالعمل در ۱۷ ماده و ۲ تبصره در هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۸/۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء می باشد.

