



| موضوع                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | بخشنامه شماره 97/291729 مورخ 1397/08/21؛ ابلاغ دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>از کالای<br/>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران<br/>به تالی<br/>جهت اطلاع شعب و دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی فعال در کشور ارسال میشود.<br/>با سلام</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                       |
| <p>احتراماً همان گونه که استحضار دارند آن چه تاکنون مبنای مقرراتی تأسیس، فعالیت و نظارت شعب بانک های خارجی و همچنین دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در داخل کشور قرار داشته این نامه اجرایی نحوه تأسیس و عملیات شعب بانکهای خارجی در ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۸ هیأت محترم وزیران و دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران مصوب هیأت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص شعب بانکهای خارجی و آیین نامه نحوه تأسیس فعالیت و انحلال دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی در کشور جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۳/۱۳ شورای محترم پول و اعتبار در مورد دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی بوده است. از آنجایی که با عنایت به تغییرات عمده در زیر ساخت های عملیاتی مقرراتی و نظارتی کسب و کار بانکداری طی سنوات اخیر و همچنین تحولات ایجاد شده در تعاملات بین المللی اصلاح و بازنگری مقررات فوق الذکر با رویکرد تسهیل ورود بانکهای معتبر بین المللی و تطابق هر چه بیشتر با شرایط و مقتضیات کنونی ضروری مینمود لذا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقررات یاد شده را با بهره گیری از یافته های حاصل از مطالعات انجام شده در خصوص مقررات سایر کشورها در این رابطه و همچنین لحاظ اقتضانات کنونی کشور مورد اصلاح و بازنگری قرار داد و به منظور یکپارچه سازی و انسجام هر چه بیشتر و تجمیع مقررات مرتبط با یکدیگر دستورالعمل واحدی را تحت عنوان دستورالعمل نحوه تأسیس فعالیت نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران تدوین و برای تصویب نهایی به شورای پول و اعتبار تقدیم نمود. در ادامه دستورالعمل پیشنهادی در یک هزار و دویست و شصتین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۷/۲۴ شورای محترم پول و اعتبار مطرح و به تصویب رسید که به پیوست نسخه ای از آن جهت استحضار ایفاد میگردد اهم اصلاحات لحاظ شده در دستورالعمل مصوب به شرح ذیل میباشد</p> <p>تعیین شرایط برای بانک خارجی متقاضی تأسیس شعبه یا دفتر نمایندگی از جمله آن که حداقل پنج سال از تاریخ شروع فعالیت بانک خارجی متقاضی تأسیس شعبه و سه سال از تاریخ شروع فعالیت بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی گذشته باشد. همچنین تأییدیه مرجع نظارتی کشور مبدا مبنی بر برخورداری بانک متقاضی از ثبات و سلامت مالی و تطبیق فعالیتهای آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم وجود داشته باشد.</p> <p>صدور اجازه نامه ها در سه سطح موافقت اصولی اجازه نامه تأسیس و اجازه نامه فعالیت برای شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی</p> <p>تعیین شرایط عمومی برای مدیر شعبه یا دفتر نمایندگی نظیر اقامت در ایران نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس خیانت در امانت کلاهبرداری پولشویی و فرار مالیاتی و همچنین تأیید صلاحیت تخصصی مدیر شعبه به تشخیص بانک مرکزی</p> <p>تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : <a href="http://www.cbi.ir">www.cbi.ir</a></p> <p>از کالای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>تعیین حدود و ثغور فعالیت دفتر نمایندگی مبنی بر این که صرفاً مجاز به انجام امور مشاوره ای بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی مؤسسات اعتباری و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی بوده و نمی تواند به عملیات بانکی و ارایه خدمات بانکی و سایر فعالیتهای اقتصادی درآمدزا مبادرت ورزد.</p> <p>امکان تأسیس شعبه توسط بانک خارجی در قالب شعبه نوع اول و شعبه نوع دوم.</p> <p>شعبه نوع دوم تحت هیچ شرایطی مجاز به دریافت سپرده نمی باشد.</p> <p>شعبه نوع اول تا یک سال پس از شروع فعالیت مجاز به قبول سپرده نمیشود پس از اتمام مهلت مزبور با تأیید بانک مرکزی به مدت ۲ سال صرفاً مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری از اشخاص حقوقی میباشد. در پایان مدت زمان اخیرالذکر منوط به موافقت بانک مرکزی می تواند نسبت به قبول سپرده از تمامی اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی اقدام نماید.</p> <p>مجموع سپرده های دریافتی توسط شعبه نوع اول در هر زمان نباید بیش از ۱۲ برابر سرمایه اعطایی آن باشد.</p> <p>مبلغ سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه با توجه به نوع آن حداقل ۱۰ میلیون یورو برای شعبه نوع اول و ۵ میلیون یورو</p> |                                                                                                                                       |

برای شعبه نوع دوم تعیین شده است.  
الزام شعبه به نگهداری حداقل میزان ۸۰ درصد مانده هر یک از اقلام داراییهای خود طبق آخرین صورت های مالی حسابرسی شده در داخل ایران  
مجموع مانده تسهیلات دریافتی توسط شعبه نوع دوم از مؤسسات اعتباری و بانک خارجی در هر زمان نباید بیش از سه برابر حقوق صاحبان سهام شعبه باشد.  
اضافه نمودن اقدامات انتظامی و نظارتی بانک مرکزی در برابر تخلفات شعبه بانک خارجی  
تعیین جریمه نقدی بابت تخلف شعبه بانک خارجی از مفاد دستورالعمل پیشنهادی و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی تا میزان پنج درصد آخرین سرمایه اعطایی شعبه.  
در خاتمه ضمن آن که امید است دستور العمل ابلاغی بتواند در راستای تسهیل هر چه بیشتر فرآیند حضور شعب و دفاتر نمایندگی بانکهای خارجی مؤثر افتد و زمینه افزایش ارتباطات بانکی در سطح بین المللی را فراهم نماید، خواهشمند است تمهیدات لازم به منظور اجرای دستورالعمل مذکور اتخاذ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق صورت پذیرد. ر ۳۹۹۵۵۳۶ هـ

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی  
حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری  
۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ربات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی  
دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت نظارت و تعطیلی  
شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران  
ب تالی

دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی  
بانک خارجی در ایران

شورای پول و اعتبار بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با استناد به بند (ب) ماده (۱۱) قانون پولی و بانکی کشور در راستای تسهیل شرایط حضور بانک های معتبر بین المللی در کشور و با هدف افزایش رقابت پذیری تعمیق و ایجاد پویایی در شبکه بانکی دستور العمل نحوه تأسیس فعالیت نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در ایران که از این پس به اختصار «دستورالعمل نامیده میشود به شرح ذیل تصویب نمود.

فصل اول - تعاریف و کلیات

ماده ۱ در این دستور العمل عناوین ذیل به جای عبارات مشروح مربوط به کار میروند

۱-۱ - ایران کشور جمهوری اسلامی ایران

۱-۲ - بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۳ - مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۱-۴ - بانک خارجی مؤسسه ای که تحت عنوان بانک در خارج از ایران تأسیس و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبوع خویش به کسب و کار بانکی

اشتغال دارد؛

۱-۵ - کسب و کار بانکی انجام عملیات بانکی و ارایه خدمات بانکی

۱-۶ - بانک خارجی متقاضی بانک خارجی که متقاضی تأسیس شعبه و یا دفتر نمایندگی در ایران میباشد

۱-۷ - مرجع نظارتی مقام مسئول ناظر بر بانک خارجی در کشور متبوع

۱-۸ - شعبه مشتمل بر شعبه نوع اول و یا نوع دوم بانک خارجی که در چارچوب این دستور العمل در ایران تأسیس می شود؛

۱-۹ - مدیر شعبه دفتر نمایندگی مشتمل بر رئیس و معاون شعبه دفتر نمایندگی

۱-۱۰ - شعبه نوع اول واحد عملیاتی از بانک خارجی است که میتواند در چارچوب این دستور العمل نسبت به انجام عملیات بانکی و ارایه خدمات بانکی اقدام نماید؛

۱-۱۱ - شعبه نوع دوم واحد عملیاتی از بانک خارجی است که مجاز به دریافت سپرده نبوده و صرفاً می تواند به اعطای تسهیلات و ارایه خدمات بانکی در چارچوب این دستور العمل، مبادرت نماید؛

۱-۱۲ - دفتر نمایندگی واحد عملیاتی از بانک خارجی است که صرفاً به انجام امور

مشاوره ای بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی

مؤسسات اعتباری سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی مبادرت می نماید و مجاز به انجام عملیات بانکی و ارایه خدمات بانکی و سایر فعالیتهای اقتصادی درآمدزا نمی باشد.

۱-۱۳ - عملیات بانکی دریافت هرگونه سپرده از عموم و به کارگیری آن در قالب اعطای

## اعتبار و تسهیلات

- ۱- ۱۴ - خدمات بانکی مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی که شعبه در چارچوب مفاد این دستورالعمل به مشتریان ارائه و در قبال آن کارمزد دریافت نماید
- ۱- ۱۵ - سرمایه اعطایی و جوهی که بانک خارجی به منظور تأسیس و فعالیت به عنوان سرمایه به شعبه نوع اول و یا دوم تخصیص داده و پرداخت می نماید؛
- ۱- ۱۶ - تسهیلات (وام) تبعی تسهیلات بلند مدتی است که توسط بانک خارجی به شعبه اعطا می شود قابل مطالبه قبل از سررسید نبوده و اولویت بازپرداخت آن در صورت ورشکستگی تسهیلات گیرنده نسبت به سایر بدهی های آن پایین تر میباشد.
- ۲
- ۱- ۱۷ - موافقت اصولی موافقت کتبی بانک مرکزی با تقاضای اولیه بانک خارجی متقاضی
- ۱- ۱۸ - اجازه نامه تأسیس موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت شعبه و یا دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکتها
- ۱- ۱۹ - اجازه نامه فعالیت موافقت کتبی بانک مرکزی با شروع فعالیت شعبه و یا دفتر نمایندگی؛
- ۲۰- ۱ - مقررات احتیاطی مجموعه الزامات احتیاطی از جمله مقررات ناظر بر نسبت کفایت سرمایه تسهیلات و تعهدات کلان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط سرمایه گذاری الزامات نقدینگی طبقه بندی داراییها ذخیره گیری و وضعیت باز ارزی که توسط مرجع نظارتی بانک مرکزی حسب مورد تدوین و ابلاغ می گردد
- ۲۱- ۱ - صلاحیت حرفه ای شرایط لازم برای تصدی سمت مدیر شعبه مشتمل بر شرایط عمومی و تخصصی در چارچوب ضوابط این دستورالعمل
- ماده ۲ تأسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی صرفاً پس از کسب اجازه نامه های تأسیس و فعالیت حسب مورد، امکان پذیر میباشد.
- ماده - بانک مرکزی میتواند در صورت صلاحدید تأسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی را به وجود تفاهم نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید.
- ماده ۴- تأسیس و فعالیت شعبه و یا دفتر نمایندگی در مناطق آزاد تجاری صنعتی و مناطق ویژه اقتصادی جمهوری اسلامی ایران تابع قانون و ضوابط خاص خود میباشد.
- فصل دوم شرایط سرمایه مورد نیاز و فرآیند تأسیس شعبه
- ماده ۵ بانک خارجی متقاضی تأسیس شعبه باید حایز شرایط زیر باشد:
- ۱- ۵-۱ - حداقل پنج سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛
- ۲- ۵-۲ - عملکرد مالی آن طی سه سال گذشته و یا برآیند پنج سال گذشته نمایانگر سودآوری باشد؛
- ۳- ۵-۳ - دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیتهای آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۴- ۵-۴ - برخورداری از وضعیت مالی و اعتباری مناسب و حسن شهرت به تشخیص بانک مرکزی
- ماده ۶ مدیر شعبه باید حایز شرایط زیر باشد
- ۱- ۶-۱ - شرایط عمومی
- ۱- ۱۶-۱ - اقامت مدیران شعبه در ایران
- ۱۰۶- ۲۰۱ - حداقل یکی از مدیران شعبه باید ایرانی باشد؛
- ۱۶- ۲۰۱ - دارا بودن تأییدیه هیات مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی
- ۱۶- ۴۰۱ - نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس خیانت در امانت کلاهبرداری، پولشویی فرار مالیاتی قاچاق کالا و ارز جعل و تزویر سرقت صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛
- ۵- ۱۶ - نداشتن منع تصدی عضویت در هیات مدیره مؤسسات اعتباری ناشی از محکومیت قطعی در هیات انتظامی بانکها
- ۱۶- ۶۱ - نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سابقه چک برگشتی
- ۲- ۶-۲ - شرایط تخصصی
- ۱- ۶-۲-۱ - دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته های مرتبط به تشخیص بانک مرکزی
- ۲- ۶-۲-۲ - دارا بودن حداقل پنج سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی
- ۳۲۶ - آشنایی با اصول و مبانی عملیات بانکی ایران
- ۴- ۲۰۶ - برخورداری از صلاحیت تخصصی و حرفه ای به تشخیص بانک مرکزی
- ۵- ۶-۲ - تسلط به زبان فارسی برای حداقل یکی از مدیران شعبه
- ماده ۷ حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه به شرح زیر می باشد
- ۱- ۷-۱ - شعبه نوع اول حداقل ۱۰ میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر مورد قبول بانک مرکزی
- ۲- ۷-۲ - شعبه نوع دوم حداقل ۵ میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر مورد قبول بانک مرکزی
- ماده - بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارائه دهد
- ۱- ۸-۱ - تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی
- ۲۸ - مدارک مرتبط با محل و آدرس ثبتی بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع

نظارتی

۸-۳- نام تجاری شعبه مورد تقاضا؛

۸-۴- صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیر تلفیقی سه سال گذشته بانک خارجی در صورتی که معیار ارزیابی سود آوری برآیند ۵ سال گذشته باشد صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیر تلفیقی ۵ سال گذشته بانک

خارجی)

۸-۵ - تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی در خصوص

۱۵۸ افتتاح شعبه مورد تقاضا در ایران

۲۵۸ مطلوب بودن وضعیت مالی بانک خارجی از حیث مواردی نظیر رعایت مقررات احتیاطی

۸-۵-۳- آخرین رتبه بانک خارجی از نظر سرمایه سپرده ها و دارایی ها در نظام

بانکی کشور متبوع و همچنین وضعیت بیمه سپرده های بانک

خارجی مذکور؛

۴۵۸ تعهد مرجع نظارتی مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص

نظارت بر شعبه

ه ده تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر سلامت بانک خارجی در زمینه رعایت

مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

۸-۶ - مشخصات سهامداران دارای بیش از ۵ درصد سهام با حق رأی بانک خارجی و درصد مشارکت هر یک از آنها

۸-۷- اسامی و سایر مشخصات مدیر عامل قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی

- تعداد و چگونگی توزیع جغرافیایی شعب واحدهای مستقل فرعی و دفاتر

نماینده بانک خارجی در سایر کشورها ۸-۹ - تعهد کتبی بی قید و شرط هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر جبران خسارت

وارد به مشتریان ناشی از عملیات شعبه اعم از سهوی یا عمدی حتی در

صورت مغایرت با قوانین و مقررات کشور متبوع

۱۰۸ - تعهد کتبی هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر تامین کسری سرمایه اعطایی بنا

به دلایلی نظیر افزایش حداقل سرمایه مقرر در ماده (۷) و یا کاهش نسبت

کفایت سرمایه از حدود تعیین شده توسط بانک مرکزی

۱۱- معرفی نماینده تام الاختیار بانک خارجی برای انجام امور مربوط به شعبه حسب مورد نظیر ثبت شعبه دریافت اجازه

نامه ها و واریز و برداشت سرمایه اعطایی

۱۲۸ - برنامه عملیاتی شعبه که حداقل مشتمل بر موارد ذیل باشد

۸-۱۲-۱- چشم انداز اهداف و بازار هدف

۲۰۱۲۸ میزان سرمایه اعطایی

۱۲۰۸-۳ عملیات بانکی که قصد انجام آن را دارد؛

۸-۱۲-۴- ساختار سازمانی و مدیریتی مشتمل بر اطلاعاتی از قبیل تعداد و تخصص مدیران و کارکنان ساختار کنترل داخلی و

مدیریت ریسک

۸-۱۲-۵- امکانات فنی نظیر تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری مرتبط با فن آوری اطلاعات

۱۲۰۸- د سیاست ها و برنامه ها در خصوص نحوه تجهیز و تخصیص منابع طی سه سال آتی؛

۸-۱۲-۷- صورتهای مالی پیش بینی شده برای سه سال اول فعالیت

۱۳۸ - سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی

تبصره سهامداران موضوع بند (۸۶) نباید از اتباع کشورهای متخاصم جمهوری

اسلامی ایران به تشخیص وزارت امور خارجه باشد.

ماده ۹ بانک مرکزی میتواند حسب تشخیص نسبت به تغییر شرایط و حداقل سرمایه مورد نیاز

برای تأسیس شعبه اقدام نماید.

ماده ۱۰ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۸) و در

صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۵) حداکثر ظرف مدت دو ماه در خصوص صدور موافقت اصولی اتخاذ تصمیم می

نماید.

ماده ۱۱ بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی نسبت به

انجام موارد ذیل اقدام نماید. در غیر این صورت موافقت اصولی پس از گذشت مدت

زمان مذکور از درجه اعتبار ساقط میباشد.

۱۱-۱- تودیع کامل سرمایه مورد نیاز موضوع ماده (۷) نزد بانک مرکزی

۱۱-۲- اعلام مشخصات مدیران پیشنهادی شعبه

۱۱-۳- تعیین محل فعالیت شعبه و ارایه تأییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری

اسلامی ایران در خصوص محل مزبور

تبصره بانک مرکزی میتواند مدت زمان موضوع این ماده را در صورت ضرورت برای

یک دوره دوماهه دیگر تمدید نماید.

ماده ۱۲ بانک مرکزی پس از دریافت اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۱۱) و تأیید صلاحیت

تخصصی و حرفه ای مدیران شعبه در خصوص صدور اجازه نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید.

تبصره - در صورت عدم تأیید صلاحیت تخصصی و حرفه ای مدیران شعبه بانک خارجی موظف است ظرف مدت یک ماه

افراد جایگزین حائز شرایط را طبق مفاد دستور العمل معرفی نماید.

ماده ۱۳ بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس نسبت به ثبت شعبه اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارائه نماید

۱۳-۱ - آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکتها

۱۳-۲ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه

۱۳-۳ - مشخصات حسابرس مستقل شعبه.

تبصره - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه میباشد مدت مزبور حسب تشخیص بانک مرکزی برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.

ماده ۱۴ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۱۳)، حداکثر ظرف مدت یک ماه نسبت به صدور اجازه نامه فعالیت اقدام مینماید.

ماده ۱۵ اعتبار اجازه نامه فعالیت صادره توسط بانک مرکزی به منظور شروع فعالیت سه ماه از تاریخ صدور میباشد در صورت عدم شروع به فعالیت شعبه ظرف مهلت مذکور تمامی اجازه نامه های صادره لغو میشود.

ماده ۱۶ بانک مرکزی هم زمان با صدور اجازه نامه فعالیت سرمایه تودیع شده موضوع ماده (۱۱) را به حساب شعبه نزد بانک مرکزی واریز می نماید.

ماده ۱۷ پس از صدور اجازه نامه فعالیت مدیر شعبه موظف است تاریخ شروع رسمی فعالیت شعبه را به صورت مکتوب و قبل از آغاز فعالیت به بانک مرکزی اعلام نماید.

فصل سوم مقررات ناظر بر فعالیت شعبه

ماده ۱۸ شعبه موظف است در چارچوب اساسنامه بانک خارجی و اجازه نامه فعالیت صادره و با رعایت قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحیه های پس از آن و سایر قوانین و مقررات ذی ربط به انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی در چارچوب مفاد این دستور العمل مبادرت ورزد.

ماده ۱۹ نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اعطایی ریالی و میزان کارمزد عملیات و خدمات ریالی شعبه تابع مصوبات شورای پول و اعتبار میباشد.

ماده ۲۰ نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اعطایی ارزی و میزان کارمزد عملیات و خدمات ارزی به تشخیص شعبه و بر اساس شرایط عرضه و تقاضای بازار تعیین میشود.

ماده ۲۱ شعبه در انجام فعالیت خود موظف به رعایت مقررات احتیاطی استانداردهای حسابداری ایران و رویه های حسابداری اعلامی توسط بانک مرکزی میباشد.

ماده ۲۲ شعبه صرفاً مجاز به انجام عملیات زیر میباشد ۱-۲۲ - شعبه نوع اول:

۱-۲۲-۱ قبول سپرده قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری

۲۰۱۲۲ افتتاح انواع حساب سپرده نزد مؤسسات اعتباری و دریافت اعطای تسهیلات از به آنها صرفاً در چارچوب بازار بین بانکی

۳۱۲۲ اعطای انواع تسهیلات

۲۲-۱-۴ ارائه انواع ابرارهای پرداخت

۵۱۲۲ دریافت پرداخت نقل و انتقال وجوه ریالی

۲۲-۱-۲ ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی نظیر کارتهای خرید کارت اعتباری و کیف پول الکترونیکی؛

۲۲-۱-۷ صدور گواهی سپرده عام و خاص

۲۲-۱ انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه ، ودایع و غیره

۲۲-۱-۹ گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه

۲۲-۱-۱۰ قبول و نگهداری اشیاء گرانبها اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان

۲۲-۱-۱۱ تبدیل به اوراق بهادار کردن داراییها در قالب انتشار اوراق صکوک

۲۲-۱-۱۲ انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز انتقال ارز دریافت و اعطای تسهیلات ارزی صدور حوالجات ارزی

۲۲-۱-۱۳ خدمات مربوط به وجوه اداره شده

۲۲-۱-۱۴ انجام سفارشات مستمر مشتریان دستور پرداخت مستمر

۲۲-۱-۱۵ سرمایه گذاری در انواع اوراق بهادار نظیر صکوک

۲۲-۱-۱۶ ارائه خدمات مشاوره ای در اموری از قبیل سرمایه گذاری خدمات مالی و مدیریت دارایی ها

۲۲-۱-۱۷ حفظ برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با مؤسسات اعتباری داخل و بانکهای خارج از کشور

۲۲-۱۸۱ سایر عملیات پس از کسب مجوز از بانک مرکزی

۲۲-۲ - شعبه نوع دوم

۲۲-۲-۱ اعطای انواع تسهیلات اعم از ریالی و ارزی

۲۲۲۲ افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری نزد مؤسسات اعتباری

۲۲-۲-۳ ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی نظیر صدور کارت برداشت و انواع کارت های اعتباری و هدیه

۲۲-۲-۴ افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز به نام تسهیلات گیرندگان صرفاً جهت واریز وجه تسهیلات

۲۲-۲-۵ دریافت تسهیلات از بانک خارجی

۲۲-۲-۶ دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری صرفاً در چارچوب بازار بین بانکی

۲۲-۲-۷ قبول و نگهداری اشیاء گرانها اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان

۲۲-۲-۸ خرید و فروش ارز و صدور حوالجات ارزی

۲۲-۲-۹ سرمایه گذاری در انواع اوراق بهادار نظیر صکوک

۲۲-۲-۱۰ ارائه خدمات مشاوره ای در اموری از قبیل سرمایه گذاری خدمات مالی مدیریت دارایی ها

۲۲-۲-۱۱ سایر عملیات پس از کسب مجوز از بانک مرکزی

تبصره ۱ شعبه نوع اول از زمان شروع فعالیت صرفاً مجاز به انجام فعالیت های موضوع بندهای (۱-۲۲) الی (۱-۲۲) (۶) میباشد انجام سایر فعالیت های موضوع بند (۱۲۲) منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی میباشد.

تبصره ۲- شعبه نوع اول از زمان شروع فعالیت به مدت یک سال مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری و صدور گواهی سپرده عام و خاص نمی باشد. پس از اتمام مهلت مزبور با تأیید بانک مرکزی به مدت ۲ سال صرفاً مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری از اشخاص حقوقی میباشد. در پایان مدت زمان اخیرالذکر منوط به موافقت بانک مرکزی می تواند نسبت به قبول سپرده از تمامی اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی اقدام نماید. تبصره ۳ - مجموع سپرده های دریافتی توسط شعبه نوع اول از اشخاص در هر زمان نباید بیش از ۱۲ برابر سرمایه اعطایی آن باشد.

تبصره ۴ شعبه نوع دوم از زمان شروع فعالیت صرفاً مجاز به انجام فعالیت های موضوع بندهای (۱۲-۲۲) الی (۲۲۲) (۵) میباشد انجام سایر فعالیت های موضوع بند (۲۲۲) منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی میباشد.

تبصره ۵ اعطای تسهیلات توسط شعبه نوع دوم به مؤسسات اعتباری ممنوع می باشد.

ماده ۲۳ مجموع مانده تسهیلات دریافتی توسط شعبه نوع دوم از مؤسسات اعتباری و بانک خارجی در هر زمان نباید بیش از سه برابر حقوق صاحبان سهام شعبه باشد.

ماده ۲۴ شعبه نوع دوم موظف است مراتب ممنوعیت اخذ سپرده از مشتریان را به طرق مقتضی نظیر درج در پایگاه اطلاع رسانی و نصب اطلاعیه در محل شعبه اطلاع رسانی نماید.

ماده ۲۵ شعبه ملزم به ارائه اطلاعات و گزارشهای مورد درخواست بانک مرکزی نظیر اسناد دفاتر و صورتهای مالی حسابرسی شده در چارچوب ضوابط ابلاغی به زبانهای فارسی و انگلیسی میباشد. اطلاعات و گزارشهای مزبور باید در هر زمان در محل شعبه در دسترس باشد.

تبصره بانک مرکزی میتواند بنا به تشخیص و صلاحدید خود اطلاعات و گزارشهای موضوع این ماده را مستقیماً از بانک خارجی متبوع هم دریافت نماید.

ماده ۲۶ شعبه موظف است گزارشهای لازم در خصوص تغییرات سهامداران عمده مدیران ارشد و وضعیت مقررات احتیاطی بانک خارجی متبوع در مقاطع شش ماهه برنامه تفصیلی موضوع ماده (۵۱) این دستور العمل و همچنین صورتهای مالی تلفیقی

حسابرسی شده سالیانه بانک خارجی مزبور در صورت وجود را به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۲۷ شعبه مکلف است در صورت کاهش نسبتهای احتیاطی بانک خارجی متبوع نظیر نسبت کفایت سرمایه و نسبت نقدینگی به کمتر از هفتاد و پنج درصد حدود مقرر در مقررات احتیاطی کشور متبوع مراتب را به محض وقوع به اطلاع بانک مرکزی برساند.

ماده ۲۸ ساختار مدیریتی شعبه باید حداقل متشکل از دو مدیر باشد و اسناد تعهد آور شعبه باید حداقل به امضا دو نفر از صاحبان امضاء مجاز شعبه برسد.

ماده ۲۹ هر گونه تغییر در مدیریت و یا ساختار مالکیت شعبه نظیر ادغام تلفیق و تحصیل منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی میباشد.

ماده ۳۰ تغییر مکان فعالیت شعبه صرفاً پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر است.

ماده ۳۱ شعبه موظف است اطلاعات و مدارک مربوط به تغییر مکان فعالیت خود از جمله مصوبه

هیأت مدیره بانک خارجی در این رابطه و تأییدیه بلا شرط نیروی انتظامی را حداقل سه ماه قبل از تغییر مکان به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۳۲ شعبه مکلف است در صورت تصمیم به تغییر مکان فعالیت خود و اخذ موافقت بانک مرکزی مراتب را حداقل دو ماه قبل از تغییر مکان از طریق روشهای مختلف اطلاع رسانی حداقل مشتمل بر درج اطلاعیه در محل شعبه ارسال پیامک به مشتریان و درج اطلاعیه در روزنامه کثیر الانتشار به اطلاع عموم برساند.

ماده ۳۳ افزایش سرمایه اعطایی شعبه توسط بانک خارجی پس از کسب مجوز از بانک مرکزی بلامانع است.

ماده ۳۴ در صورت تغییر حداقل سرمایه مورد نیاز تأسیس شعبه بانک خارجی ملزم است حداکثر ظرف مدت شش ماه نسبت به افزایش سرمایه اعطایی شعبه به میزان حداقل

مزبور اقدام نماید.

ماده ۳۵ شعبه موظف است حداقل به میزان ۸۰ درصد مانده هر یک از اقلام دارایی های خود طبق آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده را در داخل ایران نگهداری نماید.

ماده ۳۶ هر سال بخشی از سود خالص شعبه که نباید از پانزده درصد آن کمتر و از بیست درصد بیشتر باشد باید مطابق با ضوابط بانک مرکزی به عنوان اندوخته قانونی نگهداری

۱۲

شود. احتساب اندوخته قانونی پس از آن که مانده آن به میزان سرمایه رسید، اختیاری است. شعبه موظف است در هر

سال بخشی از سود خالص را به میزانی که بانک مرکزی تعیین مینماید به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری کند.

ماده ۳۷ شعبه موظف به تودیع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی به میزان تعیین شده توسط بانک مرکزی میباشد.

ماده ۳۸ هرگونه استفاده از منابع بانک مرکزی توسط شعبه ممنوع است.

ماده ۳۹ شعبه ملزم به پرداخت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها در چارچوب مقررات مربوط به صندوق ضمانت سپرده ها در ایران میباشد.

ماده ۴۰ حسابرس شعبه باید از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که در فهرست حسابرسان معتمد و مورد تایید بانک مرکزی قرار دارند انتخاب شود.

تبصره تغییر حسابرس شعبه با کسب مجوز از بانک مرکزی امکان پذیر میباشد.

ماده ۴۱ تبدیل انواع شعبه به یکدیگر منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی و در چارچوب مفاد این دستورالعمل امکان پذیر میباشد.

ماده ۴۲ تمامی اطلاعات و گزارشهای مورد درخواست بانک مرکزی از شعبه یا بانک خارجی متبوع لازم است به امضای حداقل یکی از مدیران شعبه برسد.

فصل چهارم مقررات مرتبط با نظارت بر شعبه

ماده ۴۳ مدیر شعبه موظف است تمهیدات لازم برای انجام نظارت حضوری و غیر حضوری بانک مرکزی بر شعبه را فراهم نماید.

ماده ۴۴ شعبه حداقل یک بار در سال توسط بازرسان بانک مرکزی مورد نظارت حضوری قرار می گیرد.

ماده ۴۵ در صورت درخواست بانک مرکزی مرجع نظارتی در اسرع وقت نسبت به نظارت حضوری و حصول اطمینان از صحت عملیات و فعالیتهای شعبه اقدام می نماید. انجام نظارت حضوری میتواند به صورت مشترک توسط بازرسان بانک مرکزی و نمایندگان مرجع نظارتی صورت پذیرد.

۱۳

ماده ۴۶ نظارت حضوری بر شعبه توسط مرجع نظارتی صرفاً با اطلاع قبلی بانک مرکزی امکان پذیر میباشد.

ماده ۴۷ شعبه موظف است بنا به تشخیص بانک مرکزی از حسابرس خود درخواست نماید تا به صورت موردی دفاتر شعبه را مورد بررسی قرار داده و اطلاعات مورد نیاز را به بانک مرکزی ارائه نماید.

تبصره هزینه حسابرسی موضوع این ماده بر عهده شعبه میباشد.

ماده ۴۸ شعبه موظف است تمامی مدارک و اطلاعات مربوط به نحوه اجرای کنترلهای داخلی و مدیریت ریسک خود را بصورت سالیانه به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۴۹ مرجع تشخیص موارد تخلف شعبه از مفاد این دستورالعمل و سایر قوانین و مقررات پولی و بانکی از جمله در خصوص موارد ذیل بانک مرکزی میباشد

۴۹-۱ - ارائه هرگونه اطلاعات و مدارک نادرست و جعلی

۴۹-۲ - قصور یا تأخیر در ارائه اطلاعات

۳۴۹ - ارسال گزارشات و اطلاعات ناقص

۴۹-۴ - جلوگیری از انجام نظارت حضوری

۴۹-۵ - فعالیت خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت

۴۹-۶ - توقف فعالیت و عملیات بدون کسب مجوز از بانک مرکزی به مدت بیشتر از یک هفته

۴۹-۷ - عدم رعایت مقررات احتیاطی

۴۹-۸ - تخطی از قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.

ماده ۵۰ بانک مرکزی اقدامات نظارتی ذیل را در قبال شعبه متخلف اعمال می نماید

۵۰-۱ - اخطار کتبی؛

۵۰-۲ - دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی

۵۰-۳ - دستور تهیه صورتهای مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی؛

۱۴

۴۵۰ - دستور کتبی برای تغییر در فرایندها و مقررات داخلی شعبه

۵۰-۵ - تشدید الزامات مندرج در مقررات احتیاطی

۵۰-۶ - فراخواندن مدیر عامل یا مقامات ارشد بانک خارجی برای ادای توضیحات در خصوص تخلفات انجام شده توسط شعبه

۵۰-۷ - سلب صلاحیت حرفه ای مدیران شعبه

۸۵۰ - ممنوع کردن یا ایجاد محدودیت در انجام برخی از عملیات بانکی مجاز شعبه

۵۰-۹ - دریافت جریمه نقدی تا میزان پنج درصد سرمایه اعطایی شعبه مطابق با آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده

۵۰-۱۰ - انتصاب مدیر موقت یا ناظر مقیم برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر بانک مرکزی

۵۰-۱۱ - لغو اجازه نامه تأسیس و یا فعالیت حسب مورد.

تبصره ۱ بانک مرکزی میتواند بر حسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی فوق را اعمال نماید.

تبصره ۲ در صورت سلب صلاحیت حرفه ای مدیران شعبه فرد ذی ربط عزل شده تلقی می گردد. ادامه تصدی این افراد در حکم دخل و تصرف غیر قانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب میشود.

تبصره ۳ در صورت سلب صلاحیت حرفه ای یکی از مدیران شعبه بانک خارجی موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه

نسبت به معرفی افراد جایگزین حایز شرایط طبق مفاد این دستور العمل اقدام نماید.  
تبصره ۴ حقوق و مزایای مدیر موقت یا ناظر مقیم با نظر بانک مرکزی تعیین و توسط شعبه پرداخت می شود.  
تبصره ۵ حیطه وظایف و مسئولیتها و اختیارات مدیر موقت و ناظر مقیم توسط بانک مرکزی تعیین میشود.  
للسا

ماده ۵۱ بانک خارجی موظف است یک برنامه تفصیلی جامع در خصوص فرآیند انحلال و تصفیه شعبه حداقل شامل مواردی نظیر روش و زمان تسویه تعهدات و بدهی های شعبه اولویت پرداخت بدهیها و نحوه تأمین منابع مورد نیاز را به همراه تعهد نامه مبنی بر تسویه کامل تعهدات و بدهیها به بستانکاران ایرانی شعبه در صورت انحلال شعبه در مقطع تهیه صورتهای مالی به بانک مرکزی ارایه نماید.

تبصره ۱ در تعیین اولویت پرداخت بدهیهای شعبه بستانکاران مقیم ایران نسبت به سایر بستانکاران دارای ارجحیت پرداخت میباشند.

تبصره ۲ بانک مرکزی میتواند قبل از مقطع تهیه صورتهای مالی نسبت به درخواست ارایه برنامه موضوع این ماده از بانک خارجی اقدام نماید.

فصل پنجم - مقررات ناظر بر انحلال شعبه

ماده ۵۲ بانک مرکزی در موارد زیر نسبت به صدور حکم انحلال شعبه اقدام مینماید  
۱- ۵۲-۱ لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت شعبه

۲- ۵۲-۲ درخواست انحلال شعبه توسط مرجع نظارتی؛

۳۵۲ - درخواست انحلال شعبه توسط بانک خارجی

۴- ۵۲-۴ صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی

ماده ۵۳ مدیر شعبه موظف است مراتب توقف عملیات ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی را به محض اطلاع و در اسرع وقت به بانک مرکزی اعلام و تمامی فعالیت های خود را متوقف نماید.

ماده ۵۴ چنانچه فرایند حل و فصل مالی بانک خارجی منتج به انحلال آن نگردد، ادامه فعالیت شعبه منوط به تأیید مراتب توسط بانک مرکزی می باشد.

ماده ۵۵ بانک مرکزی پس از صدور حکم انحلال نسبت به اعلام شروع فرایند تصفیه شعبه به مرجع ثبت شرکتها و تعیین مدیر موقت یا ناظر مقیم برای انجام یا نظارت بر عملیات تصفیه سعید اقدام می نماید.

ماده ۵۶ شعبه مکلف است بلافاصله پس از صدور حکم انحلال مراتب را از روشهای مختلف اطلاع رسانی حداقل مشتمل بر درج اطلاعیه در محل شعبه ارسال پیامک به مشتریان  
۱۶

و درج اطلاعیه در روزنامه کثیر الانتشار اعلام شده به مرجع ثبت شرکتها به اطلاع عموم برساند.

ماده ۵۷ در صورت انحلال شعبه بانک خارجی موظف است برنامه عملیاتی تصفیه را در چارچوب برنامه تفصیلی موضوع ماده (۵۱) که به تأیید مرجع نظارتی متبوع رسیده است را ظرف مدت هفت روز کاری پس از ابلاغ حکم انحلال به بانک مرکزی ارایه نماید.

ماده ۵۸ بانک مرکزی موظف است ظرف مدت چهارده روز کاری نسبت به اعلام مراتب تأیید یا عدم تأیید برنامه عملیاتی تصفیه شعبه اقدام نماید.

ماده ۵۹ در صورت عدم تأیید برنامه موضوع ماده (۵۷) بانک خارجی موظف است نسبت به بازنگری و اصلاح برنامه عملیاتی حسب دستورات بانک مرکزی اقدام و مراتب را ظرف مدت هفت روز کاری به بانک مرکزی اعلام نماید.  
تبصره چنانچه برنامه عملیاتی در مدت تعیین شده ارایه نشود یا برنامه عملیاتی بازنگری شده مورد تأیید بانک مرکزی قرار نگیرد بانک مرکزی رأساً نسبت به اتخاذ تمهیدات و ترتیبات مربوط به فرآیند تصفیه اقدام می نماید.

ماده ۶۰ بانک مرکزی پس از اخذ تعهدنامه از نماینده تام الاختیار بانک خارجی در خصوص تسویه کامل تعهدات و بدهیها به بستانکاران ایرانی شعبه منحل و حصول اطمینان از ایفاء تعهدات مزبور مراتب اتمام فرایند تصفیه را به اطلاع مرجع ثبت شرکتها می رساند.

فصل ششم - مقررات ناظر بر تأسیس فعالیت نظارت و انحلال دفتر نمایندگی

ماده ۶۱ بانک خارجی متقاضی تأسیس دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد:

۱- ۶۱-۱ حداقل سه سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛

۲- ۶۱-۲ دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و تطبیق فعالیتهای آن با الزامات مالی بین المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

تبصره بانک مرکزی میتواند حسب تشخیص خود نسبت به تغییر شرایط تأسیس دفتر نمایندگی اقدام نماید.

ماده ۶۲ مدیر دفتر نمایندگی باید حایز شرایط زیر باشد: ۱- ۶۲-۱ اقامت مدیران دفتر نمایندگی در ایران

۲- ۶۲-۲ دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود سوء سابقه مالی؛

۳- ۶۲-۳ نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس خیانت در امانت کلاهبرداری پولشویی و تأمین مالی تروریسم  
فرار مالیاتی قاچاق کالا و ارز جعل و تزویر سرقت صدور چک بی محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب، اعم از این که حکم از دادگاههای داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛

۴- ۶۲-۴ دارا بودن حداقل سه سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی

۵- ۶۲-۵ عدم اشتغال هم زمان در مؤسسات اعتباری

ماده ۶۳ بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک

مرکزی ارایه دهد

۶۳-۱ - تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید

مرجع نظارتی

۶۳-۲ - صورتهای مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیر تلفیقی سه سال اخیر بانک خارجی

۶۳-۳ - نام تجاری دفتر نمایندگی مورد تقاضا

۶۳-۴ - موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایندگی مورد تقاضا در ایران

۶۳-۵ - تاییدیه مکتوب از مرجع نظارتی در خصوص تعهد آن مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص نظارت بر دفتر نمایندگی؛

۶۳-۶ - اسامی و سایر مشخصات مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای هیات مدیره بانک خارجی

۶۳-۷ - سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی

۱۸

ماده ۶۴ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی تمامی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۳) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۱) حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور موافقت نامه اصولی اتخاذ تصمیم می نماید.

ماده ۶۵ بانک خارجی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ صدور موافقت اصولی نسبت به انجام موارد ذیل اقدام نماید در غیر این صورت موافقت اصولی پس از گذشت مدت زمان مذکور از درجه اعتبار ساقط می باشد.

۶۵-۱ - اعلام مشخصات مدیران پیشنهادی دفتر نمایندگی

۲۶۵ - تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و ارایه تاییدیه بلاشرط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران در خصوص محل مزبور

ماده ۶۶ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی اطلاعات و مدارک موضوع ماده (۶۵) و در صورت احراز شرایط مقرر در ماده (۶۲) در خصوص صدور اجازه نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می نماید.

ماده ۶۷ بانک خارجی موظف است ظرف مدت سه ماه از تاریخ صدور اجازه نامه تأسیس، نسبت به ثبت دفتر نمایندگی اقدام و مدارک و اطلاعات زیر را به بانک مرکزی ارایه نماید

۶۷-۱ - آگهی ثبت دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکتها

۲۶۷ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت دفتر نمایندگی

تبصره - مدت اعتبار اجازه نامه تأسیس سه ماه می باشد. مدت مزبور برای یک دوره سه ماهه دیگر قابل تمدید است.

ماده ۶۸ بانک مرکزی پس از دریافت و بررسی مدارک و اطلاعات موضوع ماده (۶۷)، حداکثر ظرف مدت سی روز کاری در خصوص صدور اجازه نامه فعالیت اتخاذ تصمیم می نماید.

ماده ۶۹ پس از صدور اجازه نامه فعالیت مدیر دفتر نمایندگی موظف است تاریخ شروع رسمی

فعالیت را به صورت مکتوب و قبل از آغاز فعالیت به بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۷۰ دفتر نمایندگی میتواند با موافقت بانک مرکزی نسبت به توقف فعالیت های خود حداکثر به مدت یک سال اقدام نماید.

ماده ۷۱ هرگونه تغییرات ثبتی از جمله تغییر مکان فعالیت دفتر نمایندگی به محض انجام باید به صورت مکتوب به اطلاع بانک مرکزی رسانده شود.

۱۹

ماده ۷۲ دفتر نمایندگی حداقل یک بار در سال توسط بازرسان بانک مرکزی مورد نظارت حضوری قرار می گیرد.

ماده ۷۳ در صورت انجام عملیات خارج از چارچوب اجازه نامه فعالیت توسط دفتر نمایندگی اجازه نامه تأسیس و فعالیت آن لغو می گردد.

ماده ۷۴ دفتر نمایندگی در موارد ذیل منحل میشود

۷۴-۱ - لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت؛

۲۷۴ - بنا به درخواست بانک خارجی و تأیید بانک مرکزی

۷۴-۳ - صدور حکم ورشکستگی و یا انحلال بانک خارجی

ماده ۷۵ بانک مرکزی لغو اجازه نامه های تأسیس و فعالیت شروع و اتمام فرایند تصفیه دفتر نمایندگی را به اطلاع مرجع ثبت شرکت ها می رساند.

فصل هفتم - سایر موارد

ماده ۷۶ بانک مرکزی مجاز است فهرست شعب و دفاتر نمایندگی دارای اجازه نامه فعالیت را به تفکیک نوع شعبه در پایگاه اطلاع رسانی خود درج نماید.

ماده ۷۷ به جز احکامی که در این دستورالعمل تصریح شده است شعبه و دفتر نمایندگی موظف به رعایت قانون پولی و بانکی کشور قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، قانون

تشویق و حمایت از سرمایه گذاری خارجی مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه ها

و دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مربوط می باشد.

ماده ۷۸ از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل تمامی ضوابط مغایر با آن از جمله «دستورالعمل اجرایی نحوه تأسیس، فعالیت نظارت و تعطیلی شعب بانکهای خارجی در ایران مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۱۶ هیأت عامل بانک مرکزی و آیین نامه نحوه تأسیس فعالیت و انحلال دفاتر نمایند



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب