

مدیرعامل محترم بانک تجارنی ایران و اروپا
مدیرعامل محترم بانک تعاون اسلامی برای سرمایه گذاری
مدیرعامل محترم بانک استاندارد چارترد

مدیرعامل محترم فیوجربانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی عرب بنکینگ کورپوریشن

رئیس محترم دفتر نمایندگی فیوجربانک بی.اس.سی

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک صادرات پی ال سی

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک ملی پی ال سی

رئیس محترم دفتر نمایندگی استاندارد بانک پی ال سی

رئیس محترم دفتر نمایندگی استاندارد چارترد بانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی پرشیا اینترنشنال بانک پی ال سی

رئیس محترم دفتر نمایندگی بی ان پی باری یا - فورنیز

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک ناتیگزیز

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک سوسیتیه جبرال

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک دولتی هند

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک اینتسا سن پائولو اس پی ای

رئیس محترم دفتر نمایندگی مدیو بانکا

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک ام یو اف جی

رئیس محترم دفتر نمایندگی میزوهو بانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی سومیتومو مینسویی بنکینگ کورپوریشن

رئیس محترم دفتر نمایندگی قطر نشنال بانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی ترکیه هالک بانکازی

رئیس محترم دفتر نمایندگی تی سی زراعت بانکازی

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک امیریتس ان پی دی

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک توسعه مصر و ایران

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک تجارت و توسعه اکو

رئیس محترم دفتر نمایندگی یو کو بانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی ووری بانک

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک مسقط عمان

رئیس محترم دفتر نمایندگی بانک ترید کیتال

باسلام:

احتراماً، همان گونه که استحضار دارید، آن چه تاکنون مبنای مقرراتی تأسیس، فعالیت و نظارت شعب بانک‌های خارجی و همچنین دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در داخل کشور قرار داشته، «آیین‌نامه 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 «آیین‌نامه 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 زیرساخت‌های عملیاتی، مقرراتی و نظارتی کسب‌وکار بانکداری طی سنوات اخیر و همچنین تحولات ایجاد شده در تعاملات بین‌المللی، اصلاح و بازنگری مقررات فوق‌الذکر با رویکرد سه‌پایه ورود بانک‌های معتبر بین‌المللی و تطابق هرچه بیشتر با سوابق و مقتضیات کنونی ضروری می‌نمود، لذا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقررات یاد شده را با بهره‌گیری از یافته‌های 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 هرچه 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 نسخه‌ای از آن جهت استحضار ایفاد می‌گردد. اهم اصلاحات لحاظ شده در دستورالعمل مصوب به شرح ذیل می‌باشد:

- ✓ 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 مبدأ مبنی بر برخورداری بانک متقاضی از ثبات و سلامت مالی و تطبیق فعالیت‌های آن با الزامات مالی بین‌المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی ترورسم وجود داشته باشد.
- ✓ صدور اجازه‌نامه‌ها در سه سطح موافقت اصولی، اجازه‌نامه تأسیس و اجازه‌نامه فعالیت برای شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی.
- ✓ تعیین شرایط عمومی برای مدیر شعبه یا دفتر نمایندگی نظیر: اقامت در ایران، ندانستن 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.

- ✓ تعیین حدود و نفوذ فعالیت دفتر نمایندگی مبنی بر این که صرفاً مجاز به انجام امور منسوره‌ای، بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی، مؤسسات اعتباری و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی بوده و نمی‌تواند به عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی و سایر فعالیت‌های اقتصادی درآمدزا مبادرت ورزد.
 - ✓ امکان تأسیس شعبه توسط بانک خارجی در قالب شعبه نوع اول و شعبه نوع دوم.
 - ✓ شعبه نوع دوم تحت هیچ شرایطی مجاز به دریافت سپرده نمی‌باشد.
 - ✓ شعبه نوع اول تا یک سال پس از شروع فعالیت مجاز به قبول سپرده نمی‌باشد. پس از اتمام مهلت مزبور، با تأیید بانک مرکزی به مدت ۲ سال صرفاً مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری از اشخاص حقوقی می‌باشد. در پایان مدت زمان اخیرالذکر، منوط به موافقت بانک مرکزی می‌تواند نسبت به قبول سپرده از تمامی اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی اقدام نماید.
 - ✓ مجموع سپرده‌های دریافتی توسط شعبه نوع اول، در هر زمان نباید بیش از ۱۲ برابر سرمایه اعطایی آن باشد.
 - ✓ مبلغ سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه با توجه به نوع آن؛ حداقل ۱۰ میلیون یورو برای شعبه نوع اول و ۵ میلیون یورو برای شعبه نوع دوم تعیین شده است.
 - ✓ الزام شعبه به نگهداری حداقل میزان ۸۰ درصد مانده هر یک از اقلام دارایی‌های خود، طبق آخرین صورت‌های 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 تخلقات 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 دستورالعمل ابلاغی بتواند در راستای تسهیل هرچه بیشتر فرایند حضور شعب و دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی مؤثر افتد و زمینه افزایش ارتباطات بانکی در سطح بین‌المللی را فراهم نماید، خواهشمند است تمهیدات لازم به منظور اجرای دستورالعمل مذکور اتخاذ شده و بر حسن اجرای آن، نظارت دقیق صورت پذیرد. ۳۶۹۵۵۳۶ ب

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

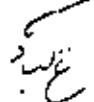
اداره مطالعات و مقررات بانکی

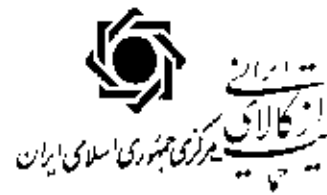
حمیدرضا غنی‌آبادی محمد خداباری

۳۸۳۱۰۰۲

۳۳۱۵۰۰۳







روزنامه:

جامعه حسابداران رسمی ایران، حساب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



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»

پیشین

«دستور العمل 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 بانک‌های معتبر بین‌المللی در کشور و با هدف افزایش رقابت‌پذیری، 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 «دستور العمل» 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 با یا مجوز

بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۱-۴ - بانک خارجی: مؤسسه‌ای 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 ارائه خدمات بانکی؛

۱-۶ - بانک خارجی متقاضی: بانک خارجی که متقاضی تأسیس شعبه و یا دفتر نمایندگی

در ایران می‌باشد؛

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

۸-۱ - شعبه: مشتمل بر شعبه نوع اول و یا نوع دوم بانک خارجی که در چارچوب این

دستورالعمل در ایران تأسیس می‌شود؛

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

۱۰-۱ - شعبه نوع اول: واحد عملیاتی از بانک خارجی است که می‌تواند در چارچوب این

دستورالعمل نسبت به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی

اقدام نماید؛

۱۱-۱ - شعبه نوع دوم: واحد عملیاتی از بانک خارجی است که مجاز به دریافت سپرده

نبوده و صرفاً می‌تواند به اعطای تسهیلات و ارائه خدمات بانکی در

چارچوب این دستورالعمل، مبادرت نماید؛

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

مساوره‌ای، بازاریابی و هماهنگ کننده امور میان بانک خارجی،

مؤسسات اعتباری، سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی

مبادرت می‌نماید و مجاز به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات

بانکی و سایر فعالیت‌های اقتصادی درآمدزایی باشد.

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

اعتبار و تسهیلات؛

۱۴-۱ - 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؛

۱۵-۱ - سرمایه اعطایی: وجهی که بانک خارجی به منظور تأسیس و فعالیت، به عنوان

سرمایه به شعبه نوع اول و یا دوم تحسین داده و پرداخت

می‌نماید؛

۱۶-۱ - تسهیلات (وام) تعقی: تسهیلات بلندمدتی است که توسط بانک خارجی به شعبه اعطا

می‌شود، قابل مطالبه قبل از سررسید نبوده و اولویت بازپرداخت آن

در صورت ورشکستگی تسهیلات گبرنده، نسبت به سایر بدهی‌های
آن پایین‌تر می‌باشد.

۱-۱۷ - موافقت اصولی: موافقت کتبی بانک مرکزی با تقاضای اولیه بانک خارجی متقاضی؛

۱-۱۸ - اجازه‌نامه تاسیس: موافقت کتبی بانک مرکزی با ثبت شعبه و یا دفتر نمایندگی در
مرجع ثبت شرکت‌ها؛

۱-۱۹ - اجازه‌نامه فعالیت: موافقت کتبی بانک مرکزی با شروع فعالیت شعبه و یا دفتر
نمایندگی؛

۱-۲۰ - مقررات احتیاطی: مجموعه الزامات احتیاطی از جمله مقررات ناظر بر نسبت کفایت
سرمایه، تسهیلات و تعهدات کلان، تسهیلات و تعهدات
اشخاص مرتبط، سرمایه‌گذاری، الزامات نقدینگی، طبقه‌بندی
دارایی‌ها، ذخیره‌گیری و وضعیت باز ارزی که توسط مرجع
نظارتی بانک مرکزی، حسب مورد، تدوین و ابلاغ می‌گردد؛

۱-۲۱ - صلاحیت حرفه‌ای: شرایط لازم برای تصدی سمت مدیر شعبه مشتمل بر شرایط
عمومی و تخصصی در چارچوب ضوابط این دستورالعمل.

ماده ۲- تاسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی صرفاً پس از کسب اجازه‌نامه‌های تاسیس و
فعالیت، حسب مورد، امکان‌پذیر می‌باشد.

ماده ۳- بانک مرکزی می‌تواند در صورت صلاحدید، تاسیس و فعالیت شعبه و دفتر نمایندگی را
به وجود نفاهم‌نامه نظارتی مابین خود و مرجع نظارتی منوط نماید.

ماده ۴- تاسیس 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 تاسیس شعبه

ماده ۵- بانک خارجی متقاضی تاسیس شعبه باید حائز شرایط زیر باشد:

۵-۱ - حداقل پنج سال از تاریخ شروع فعالیت آن گذشته باشد؛

۵-۲ - عملکرد مالی آن طی سه سال گذشته و یا برآیند پنج سال گذشته، نامانع

سودآوری باشد؛

۴-۵ - دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از ثبات و سلامت مالی آن و

تطبیق فعالیت‌های آن با الزامات مالی بین‌المللی نظیر مقررات مبارزه با پولشویی

و تأمین مالی تروریسم؛

۴-۵ برخورداری از وضعیت مالی و اعتباری مناسب و حسن شهرت به تشخیص

بانک مرکزی.

ماده ۶ مدیر شعبه باید حائز شرایط زیر باشد:

۶-۱- شرایط عمومی:

۶-۱-۱- اقامت مدیران شعبه در ایران؛

۶-۱-۲- حداقل یکی از مدیران شعبه باید ایرانی باشد؛

۶-۱-۳- دارا بودن تأییدیه هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر عدم وجود

سوء سابقه مالی؛

۶-۱-۴- نداشتن سابقه محکومیت قطعی به ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت،

کلاهبرداری، پولشویی، فرار مالیاتی، قاچاق کالا و ارز، جعل و تزویر،

سرقط، صدور چک بی‌محل 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؛

۶-۱-۵- نداشتن منع تعدی عضویت در هیأت مدیره موسسات اعتباری ناشی از

محکومیت قطعی در هیأت انتظامی بانک‌ها؛

۶-۱-۶- نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری و سابقه چک برگشتی.

۶-۲- شرایط تخصصی:

۶-۲-۱- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های مرتبط به تشخیص

بانک مرکزی؛

۶-۲-۲- دارا بودن حداقل پنج سال سابقه کار در سطح مدیریت امور بانکی؛

۶-۲-۳- آشنایی با اصول و مبانی عملیات بانکی ایران؛

۶-۲-۴- برخورداری از صلاحیت تخصصی و حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی؛

۶-۲-۵- تسلط به زبان فارسی برای حداقل یکی از مدیران شعبه.

ماده ۷- حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس شعبه به شرح زیر می باشد:

۷-۱- شعبه نوع اول: حداقل ۱۰ میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر مورد

قبول بانک مرکزی:

۷-۲- شعبه نوع دوم: حداقل ۵ میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر مورد

قبول بانک مرکزی:

ماده ۸- بانک خارجی متقاضی به منظور اخذ موافقت اصولی باید مدارک و اطلاعات زیر را به همراه تقاضای خود به بانک مرکزی ارائه دهد:

۸-۱- تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی:

۸-۲- مدارک مرتبط با محل و ادرس ثبتی بانک خارجی ممهور به مهر تأیید مرجع نظارتی:

۸-۳- نام تجاری شعبه مورد تقاضا:

۸-۴- صورت‌های مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیرتلفیقی سه سال گذشته بانک خارجی (در صورتی که معیار ارزیابی سود اوری، برآیند ۵ سال گذشته باشد، صورت‌های مالی حسابرسی شده تلفیقی و غیرتلفیقی ۵ سال گذشته بانک خارجی):

۸-۵- تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی در خصوص:

۸-۵-۱- افتتاح شعبه مورد تقاضا در ایران:

۸-۵-۲- مطلوب بودن وضعیت مالی بانک خارجی از حیث مواردی نظیر رعایت

مقررات احتیاطی:

۸-۵-۳- آخرین رتبه بانک خارجی از نظر سرمایه، سبدها و دارایی‌ها در نظام

بانکی کشور متبوع و همچنین وضعیت بیمه سرده‌های بانک

خارجی مذکور:

۸-۵-۴- تعهد مرجع نظارتی مبنی بر همکاری کامل با بانک مرکزی در خصوص

نظارت بر شعبه:

۸-۵-۵- تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر سلامت بانک خارجی در زمینه رعایت

مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

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

۸-۷- اسامی و سایر مشخصات مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره بانک خارجی:

۸-۸- تعداد و جگونگی توزیع جغرافیایی شعب، واحدهای مستقل فرعی و دفاتر نمایندگی بانک خارجی در سایر کشورها:

۸-۹- تعهد کتبی بی قید و شرط هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر جبران خسارت وارده به مشتریان، ناشی از عملیات شعبه (اعم از سهوی یا عمدی) حتی در صورت مغایرت با قوانین و مقررات کشور متبوع:

۸-۱۰- تعهد کتبی هیأت مدیره بانک خارجی مبنی بر تأمین 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:

۸-۱۱- 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:

۸-۱۲- برنامه عملیاتی شعبه که حداقل منضم به موارد ذیل باشد:

۸-۱۲-۱- حجم انداز، اهداف و بازار هدف:

۸-۱۲-۲- میزان سرمایه اعطایی:

۸-۱۲-۳- 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:

۸-۱۲-۶- سیاست‌ها و برنامه‌ها در خصوص نحوه تجهیز و تخصیص منابع طی

سه سال آتی؛

۸-۱۲-۷- صورت‌های مالی بیش‌بینی تسده برای سه سال اول فعالیت؛

۸-۱۳- سایر اطلاعات و مدارک بنا به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره سهامداران موضوع بند (۸-۶) نباید از اتباع کشورهای متخاصم جمهوری اسلامی ایران به تشخیص وزارت امور خارجه باشند.

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 درخصوص صدور موافقت اصولی اتخاذ تصمیم می‌نماید.

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 آرایه 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 حرفه‌ای مدیران شعبه درخصوص صدور اجازه‌نامه تأسیس اتخاذ تصمیم می‌نماید.

نیمصه - در صورت عدم تأیید صلاحیت تخصصی و حرفه‌ای مدیران شعبه، بانک خارجی موظف است ظرف مدت یک ماه افراد جایگزین حائز شرایط را طبق مفاد دستورالعمل معرفی نماید.

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

۱-۱۳ - آگهی ثبت شعبه در مرجع ثبت شرکت‌ها؛

۲-۱۳ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت شعبه؛

۳-۱۳ - مشخصات حسابرس مستقل شعبه.

نیمصه - مدت اعتبار اجازه‌نامه 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 اجازه‌نامه فعالیت اقدام می‌نماید.

ماده ۱۵ - اعتبار اجازه‌نامه 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 اجازه‌نامه‌های صادره لغو می‌شود.

ماده ۱۶ - بانک مرکزی هم‌زمان با صدور اجازه‌نامه فعالیت، سرمایه تودیع شده موضوع ماده (۱۱) را به حساب شعبه نزد بانک مرکزی واریز می‌نماید.

ماده ۱۷ - پس از صدور اجازه‌نامه 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 اجازه‌نامه فعالیت صادره و با رعایت قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و اصلاحیه‌های پس از آن و سایر قوانین و مقررات ذی ربط، به انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی در چارچوب مفاد این دستورالعمل مبادرت ورزد.

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

ماده ۲۰- نرخ سود سپرده‌ها 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 رویه‌های حسابداری اعلامی توسط بانک مرکزی می‌باشد.

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

۲۲-۱- شعبه نوع اول:

۲۲-۱-۱- قبول سپرده قرض الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری؛

۲۲-۱-۲- افتتاح انواع حساب سپرده نزد مؤسسات اعتباری و دریافت اعطای

تسهیلات از این‌ها صرفاً در چارچوب بازار بین‌بانکی؛

۲۲-۱-۳- اعطای انواع تسهیلات؛

۲۲-۱-۴- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛

۲۲-۱-۵- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی؛

۲۲-۱-۶- 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؛

۲۲-۱-۸- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، ودایع و غیره؛

۲۲-۱-۹- کتابیس انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛

۲۲-۱-۱۰- قبول و نگاهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق

امانات به مستریان؛

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 اداره‌نشده؛

۲۲-۱-۱۴- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر):

۲۲-۱-۱۵- سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بهادار نظیر صکوک:

۲۲-۱-۱۶- ارائه خدمات مشاوره‌ای در اموری از قبیل سرمایه‌گذاری، خدمات

مالی و مدیریت دارایی‌ها:

۲۲-۱-۱۷- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با مؤسسات اعتباری داخلی و

بانک‌های خارج از کشور:

۲۲-۱-۱۸- 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:

۲۲-۲-۲- افتتاح حساب سیرده قرض‌الحسنه جاری نزد مؤسسات اعتباری:

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

کارت‌های اعتباری و هدیه:

۲۲-۲-۴- افتتاح حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز به‌نام تسهیلات‌گیرندگان صرفاً

جهت واریز وجه تسهیلات:

۲۲-۲-۵- دریافت تسهیلات از بانک خارجی:

۲۲-۲-۶- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری صرفاً در جارجوب بازار

بین‌بانکی:

۲۲-۲-۷- فیوچر و نگاهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق

امانات به مشتریان:

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

۲۲-۲-۹- سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بهادار نظیر صکوک:

۲۲-۲-۱۰- ارائه خدمات مشاوره‌ای در اموری از قبیل سرمایه‌گذاری، خدمات

مالی، مدیریت دارایی‌ها:

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 فعالیت‌های موضوع بندهای (۱۱-۲۲) الی (۲۲-۶۱) می‌باشد، انجام سایر فعالیت‌های موضوع بند (۲۲-۶۱) 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 پس‌انداز و سرمایه‌گذاری و صدور گواهی سپرده عام و خاص نمی‌باشد، پس از اتمام مهلت مزبور، با تأیید بانک مرکزی به مدت ۲ سال صرفاً مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه پس‌انداز و سرمایه‌گذاری از اشخاص حقوقی می‌باشد، در پایان مدت زمان اخیرالذکر، منوط به موافقت بانک مرکزی می‌تواند نسبت به قبول سپرده از تمامی اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی اقدام نماید.

تبصره ۳- مجموع سپرده‌های 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 فعالیت‌های موضوع بندهای (۲۲-۶۱) الی (۲۲-۵۰) می‌باشد، انجام سایر فعالیت‌های موضوع بند (۲۲-۶۱) منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی می‌باشد.

تبصره ۵- اعطای تسهیلات توسط شعبه نوع دوم به مؤسسات اعتباری ممنوع می‌باشد.

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 بایگای اطلاع‌رسانی و نصب اطلاعیه در محل شعبه، اطلاع‌رسانی 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 انالغی، 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 دستورالعمل 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 کمر 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 تعهدآور 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 امکان‌پذیر است.

ماده ۳۱- شعبه موظف است اطلاعات و مدارک مربوط به تغییر مکان فعالیت خود از جمله مصوبه هیات مدیره بانک خارجی در این رابطه و تأییدیه بلاسرط 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 اطلاع‌رسانی حداقل مستعمل بر درج اطلاعیه در محل شعبه، ارسال پیامک به مشتریان و درج اطلاعیه در روزنامه کثیرالانتشار، 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 دارایی‌های 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 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 تعیین‌شده 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 سپرده‌ها در چارچوب مقررات مربوط به صندوق ضمانت سپرده‌ها در ایران می‌باشد.

ماده ۴۰- حسابرس شعبه باید از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که در فهرست حسابرسان معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی قرار دارند انتخاب شود. **نصرت-** تغییر حسابرس شعبه با کسب مجوز از بانک مرکزی امکان‌پذیر می‌باشد.

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

ماده ۴۲- تمامی اطلاعات و گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی از شعبه یا بانک خارجی متوجع 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 غیرحضوری بانک مرکزی بر شعبه را فراهم نماید.

ماده ۴۴- شعبه حداقل یکبار 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 فعالیت های شعبه اقدام می نماید. انجام نظارت حضوری می تواند به صورت مشترک توسط بازرسان بانک مرکزی و نمایندگان مرجع نظارتی صورت پذیرد.

ماده ۴۶- نظارت حضوری بر شعبه توسط مرجع نظارتی، صرفاً با اطلاع قبلی بانک مرکزی امکان پذیر می باشد.

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 می باشد.

ماده ۴۸- شعبه موظف است تمامی مدارک و اطلاعات مربوط به نحوه اجرای کنترل های 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 بانکی و بانکی از جمله در خصوص موارد ذیل بانک مرکزی می باشد:

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

۴۹-۲- قصور یا تأخیر در ارائه اطلاعات؛

۴۹-۳- 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- تخلف از قوانین و مقررات ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین 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 صورت های مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه

گزارش حسابرسی؛

۵۰-۴- 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؛

۵۰-۸- 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 صورت های 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.

بصره ۱- بانک مرکزی می تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند

مورد از اقدامات نظارتی فوق را اعمال نماید.

بصره ۲- در صورت سلب صلاحیت حرفه ای مدیران شعبه، فرد ذی ربط عزل شده تلقی

می گردد. ادامه بندی این افراد در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجود و اموال

عمومی محسوب می شود.

بصره 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

مقادیر دستورالعمل اقدام نماید.

نیمره ۴- حقوق و مزایای مدیر موقت یا ناظر مقیم، با نظر بانک مرکزی تعیین و توسط شعبه پرداخت می‌شود.

نیمره ۵- حیطه وظایف و مسئولیت‌ها و اختیارات مدیر موقت و ناظر مقیم، توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود.

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

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

نیمره 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:

۵۲-۱ - لغو اجازه‌نامه تأسیس و فعالیت شعبه؛

۵۲-۲ - درخواست انحلال شعبه توسط مرجع نظارتی؛

۵۲-۳ - درخواست انحلال شعبه توسط بانک خارجی؛

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 فعالیت‌های خود را موقوف 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 می‌باشد.

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 شعبه اقدام می نماید.

ماده ۵۶- شعبه مکلف است بلافاصله پس از صدور حکم انحلال مراتب را از روش های مختلف اطلاع رسانی حداقل مشتمل بر درج اطلاعیه در محل شعبه، ارسال پیامک به مشتریان و درج اطلاعیه در روزنامه کثیرالانتشار 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 ارائه 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.

نصره- 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 فرایند تصفیه اقدام می نماید.

ماده ۶۰- بانک مرکزی پس از اخذ تعهدنامه از نماینده تام الاختیار بانک خارجی در خصوص تسویه کامل تعهدات و بدهی ها به بستانکاران ایرانی شعبه منحل و حصول اطمینان از ایفای تعهدات مزبور، مراتب تمام 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:

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

۶۱-۲ - دارا بودن تأییدیه مرجع نظارتی مبنی بر برخورداری از نیاث و سلامت مالی آن

و تطبیق فعالیت‌های آن با الزامات مالی بین‌المللی 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:

۶۲-۱ - اقامت مدیران دفتر نمایندگی در ایران؛

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

مالی؛

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 بی‌محل 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؛

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

۶۲-۵ - عدم اشتغال همزمان 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 ارائه دهد:

۶۳-۱ - تصویر برابر با اصل مجوز فعالیت و اساسنامه بانک خارجی مبرهور به مهر مایید

مرجع نظارتی؛

۶۳-۲ - صورت‌های مالی حسابرسی شده تفلیقی و غیرتفلیقی سه سال اخیر بانک

خارجی؛

۶۳-۳ - نام تجاری دفتر نمایندگی مورد تقاضا؛

۶۲-۴ - موافقت مکتوب مرجع نظارتی با افتتاح دفتر نمایندگی مورد تقاضا در ایران؛

۶۳-۵ - تأییدیه مکتوب از مرجع نظارتی درخصوص 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 هیأت

مدیره بانک خارجی؛

۶۳-۷ - سایر اطلاعات و مدارک پنا به تشخیص بانک مرکزی.

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

درخصوص 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؛

۶۵-۲ - تعیین محل فعالیت دفتر نمایندگی و آرایه تأییدیه 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)، درخصوص 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 ارائه نماید:

۶۷-۱ - آگهی ثبت دفتر نمایندگی در مرجع ثبت شرکت ها؛

۶۷-۲ - اعلام مکتوب آمادگی شروع به فعالیت دفتر نمایندگی؛

تصوه - 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 درخصوص 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 می تواند 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.

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 می شود:

۱- لغو اجازه نامه تأسیس و فعالیت؛

۲- بنا به درخواست بانک خارجی و تأیید بانک مرکزی؛

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 شرکتها 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 دستورالعمل های 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 بانک های خارجی در ایران» مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۸.۰۲.۱۶ هیأت عامل بانک مرکزی و «اسین نامه نحوه تأسیس،

فعالیت و انحلال دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در کشور جمهوری اسلامی ایران»
مصوب بانصد و بیست و نهمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۴/۱۲ شورای پول و اعتبار
ملغی‌الاثر می‌شود.

ماده ۷۹- ضوابط اجرایی این دستورالعمل عنداللزوم توسط بانک مرکزی تدوین و ابلاغ می‌شود.

«دستورالعمل نحوه تأسیس، فعالیت، نظارت و تعطیلی شعبه و دفتر نمایندگی بانک خارجی در
ایران» در ۷۹ ماده و ۴۲ تبصره در یک‌هزار و دویست و شصت‌مین جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۴
شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجراء می‌باشد.