



بنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره بخشنامه : 262335-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۱۱/۰۵

بخشنامه شماره 90/262335 مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ ; ابلاغ مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی مصوب یک هزار و یک صد و سی و پنجمین جلسه مورخ 27/10/1390 شورای پول و اعتبار

موضوع

۹۰۲۶۲۳۳۵

۱۳۹۰/۱۱/۰۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال می گردد.

با سلام

احتراما به پیوست مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی که در یک هزار و یک صد و سی و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۷ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است جهت اجرا ایفاد می گردد. شایان ذکر است که با ابلاغ مقررات مذکور مصوبه سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۳۹/۱۱/۲۳ شورای پول و اعتبار در رابطه با عملیات مجاز بانکی، ملغی می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ۱۰۶۲۶۹۲ ش

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

پیوست: ۵ برگ

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۸۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی

مصوب یک هزار و یکصد و سی و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۷ شورای پول و اعتبار

بسمه تعالی

مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی

شورای پول و اعتبار به استناد بند ب ماده ۳۰ قانون پولی و بانکی کشور مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی را به شرح ذیل تصویب نمود:

ماده ۱ در این مقررات عناوین ذیل به جای عبارات مربوطه به کار میروند

بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بانک بانکی است که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد.

عملیات بانکی دریافت سپرده و به کارگیری آن در قالب اعطای تسهیلات یا ایجاد اعتبار

سپرده وجهی است که از عموم دریافت میگردد و بازپرداخت آن میتواند به همراه سود یا امتیاز یا بدون آنها و یا با کسر تمام

یا قسمتی از آن باشد. موارد ذیل از جمله مصادیق سپرده محسوب می شود

سپرده قرض الحسنه پس انداز

سپرده قرض الحسنه جاری

سپرده سرمایه گذاری مدت دار؛

سپرده سرمایه گذاری خاص

اعتبار تعهد به پرداخت تسهیلات به اشخاص یا پذیرش تعهد در قالب مواردی نظیر گشایش اعتبار اسنادی صدور ضمانتنامه یا موارد مشابه

تسهیلات فراهم کردن منابع مالی مورد نیاز متقاضیان در چارچوب عقود اسلامی
عملیات اعتباری اعطای تسهیلات به اشخاص یا ایجاد اعتبار
ماده ۲ انجام عملیات زیر صرفاً توسط بانک مجاز می‌باشد

۱-۲- قبول سپرده

۲-۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص

۲۳ ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک

۲-۴- انجام عملیات بین بانکی

تبصره ۱ - تشخیص عملیات سپرده‌گیری موضوع بند ۱-۲ فوق توسط اشخاص حقیقی و حقوقی با بانک مرکزی است.

تبصره ۲ صندوق‌های قرض الحسنه و تعاونی‌های اعتبار دارای مجوز از بانک مرکزی مطابق با قوانین و مقررات موضوعه مجاز به قبول سپرده می‌باشند.

ماده ۳ چنانچه هر یک از فعالیتهای زیر در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه توسط بانک انجام شود عملیات بانکی محسوب می‌گردد

۱-۳ انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود قرض الحسنه فروش اقساطی اجاره به شرط تملیک سلف جعاله مضاربه مشارکت حقوقی، سرمایه‌گذاری مستقیم مشارکت مدنی مزارعه مساقات خرید دین مرابحه و استصناع

۲-۳- ارائه انواع ابزارهای پرداخت

۳-۳- دریافت پرداخت نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی

۳۴ انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه انواع قبوض خدمات شهری ودایع و ...

۳۵ گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه

۳۶ ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی کارتهای خرید

کارت اعتباری کیف پول الکترونیکی و ...

۳۷ قبول و نگاهداری اشیاء گرانبها اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان

- تبدیل به اوراق بهادار کردن داراییها در قالب انتشار اوراق صکوک

۳۹ انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز انتقال ارز دریافت و اعطای تسهیلات ارزی صدور حوالجات ارزی و ...

۳۱۰ خدمات مربوط به وجوه اداره شده

۱۱-۳- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی

۳۱۲ انتشار یا عرضه اوراق مشارکت ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور

۱۳-۳- انجام سفارشات مستمر مشتریان دستور پرداخت مستمر

ماده ۴ سایر فعالیتهایی که بانک میتواند مبادرت به انجام آن نماید

۴-۱- سرمایه‌گذاری از طریق خرید اوراق مشارکت اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک و نظایر آن

۴-۲- ارائه خدمات مشاوره‌ای از قبیل سرمایه‌گذاری خدمات مالی مدیریت دارایی‌ها و ...

انجام وظایف قیمومت وصایت و کالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه

ه ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای داراییهای بانک نزد شرکتهای و موسسات بیمه

۴۶ حفظ برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج

۴۷ ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک

۴-۸- انجام خدمات کارگزاری سهام و اوراق بهادار برای مشتریان

۴۹ پذیره نویسی سهام شرکتهای در شرف تاسیس و یا افزایش سرمایه شرکتهای

۴-۱۰- وصول مطالبات اسنادی

۴-۱۱- وصول سود سهام مشتریان به حساب آنها

۴۱۲ فروش تمبر مالیاتی و سفته

ماده ۵ انجام تمام یا بخشی از عملیات و فعالیتهای مندرج در این مقررات توسط بانک منوط به درج آن در اساسنامه بانک و تصویب در شورای پول و اعتبار است.

ماده ۶ بانک مرکزی می‌تواند انجام برخی عملیات و فعالیتهای مندرج در این مقررات را برای انواع بانکها ممنوع سازد.

ماده ۷ موسسات اعتباری غیربانکی که اساسنامه آنها به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه جاری نمی‌باشند.

ماده ۸ ارائه ابزارهای دریافت و پرداخت وجوه توسط مؤسسه اعتباری خارج از چارچوب این مقررات مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است.

مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی در هشت ماده و دو تبصره در یکهزار و یکصد و سی و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۷ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ به شبکه بانکی کشور لازم‌الاجرا بوده و جایگزین عملیات مجاز بانکی مصوب سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۳۹/۱۱/۲۳ شورای پول و اعتبار می‌گردد.

