



شماره بخشنامه : 239552-92

تاریخ : ۱۳۹۲/۰۸/۱۴

18 - بخشنامه شماره 239552/92 مورخ 14/08/1392 ; ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده 14 آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا  
باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور (منسوخ)

موضوع

شماره : تاریخ :

۱۳۹۲/۰۸/۱۴ ۹۲۲۳۹۵۵۲

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به عالی

سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی حماسه اقتصادی  
جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال  
گردد.

با سلام و احترام

پیرو بخشنامه های شماره ۹۱۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ و شماره ۹۱۳۵۲۰۱۰ مورخ  
۱۳۹۱/۱۲/۲۴ با موضوع ابلاغ آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور مصوب یک هزار و یک  
صد و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰ شورای محترم پول و اعتبار بدین وسیله به استحضار میرساند؛ به موجب  
ماده (۱۴) آیین نامه موصوف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ملزم به تهیه و تصویب دستورالعمل اجرایی این آیین نامه  
گردیده بود از این رو دستور العمل مزبور تدوین و در بیستمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۷/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات  
اعتباری این بانک به تصویب رسیده است که به پیوست ایفاد می گردد.

خواهشمند است دستور فرمائید مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد.  
۱۷۷۸۷۹۹ ر ج

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیر حسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بات اینترنتی : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۴) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات اعتباری در داخل کشور

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی موضوع ماده (۱۴) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه

مؤسسات اعتباری در داخل کشور

مقدمه

کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در اجرای ماده (۱۴) آیین نامه ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه مؤسسات  
اعتباری در داخل کشور دستورالعمل اجرایی آیین نامه مزبور را که از این پس به اختصار دستور العمل» نامیده میشود به

شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱ گستره شمول تعاریف ذیل منحصراً محدود به این دستورالعمل است

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 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 نمی‌نماید انجام دهد.

۱-۶- جابجایی تغییر مکان شعبه و یا باجه در حوزه جغرافیایی محل استقرار شعبه و در محدوده جغرافیایی تا نزدیکترین شعبه و یا باجه

۱-۷- تبدیل ارتقاء فعالیت باجه به شعبه و یا تقلیل فعالیت شعبه به باجه

۱ تعطیلی خاتمه فعالیت شعبه و یا باجه

۱ شناسه اختصاصی مجموعه ای از اعداد و یا حروف که از سوی بانک مرکزی برای هر یک از شعب یا باجه های مؤسسه اعتباری به صورت منحصر به فرد تعریف می‌گردد.

۱-۱۰ سامانه سامانه جامع شعب بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از طریق پرتال بانک مرکزی به آدرس portal.pbn.net قابل دسترسی می‌باشد.

ماده ۲ ایجاد و تبدیل شعبه و یا باجه توسط مؤسسه اعتباری صرفاً با اخذ شناسه اختصاصی از اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی امکان پذیر می‌باشد اعطای شناسه اختصاصی از طریق سامانه انجام می‌شود.

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 می‌گردد.

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 مدیر عامل مؤسسه اعتباری ذی ربط ابلاغ می‌شود، امکان پذیر است.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری موظف است برنامه ایجاد و تبدیل شعب و یا باجه های خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است حداقل یک ماه قبل از ارایه درخواست ایجاد و تبدیل هر یک از شعب و یا باجه های خود در سامانه ثبت نموده و فرم چابی برنامه مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۶ مؤسسه اعتباری موظف است برنامه جابجایی و تعطیلی شعب و یا باجه های خود را که به تصویب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری رسیده است حداقل سه ماه قبل از ارایه درخواست جابجایی و تعطیلی هر یک از شعب و یا باجه های خود در سامانه ثبت نموده و فرم چابی برنامه مندرج در سامانه را پس از امضای مدیر عامل به همراه مصوبه هیأت مدیره به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ارسال نماید.

ماده ۷ مؤسسه اعتباری موظف است درخواست ایجاد جابجایی تبدیل و تعطیلی هر یک از شعب و یا باجه های خود را صرفاً از طریق درج در سامانه به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده - چنان چه درخواست ایجاد جابجایی و تبدیل هر یک از شعب و یا باجه های مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبه هیأت مدیره بوده و مؤسسه اعتباری نسبت مانده خالص داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده را بر اساس ضوابط مقرر رعایت نموده باشد. موظف است مدارک و مستندات اعلامی از سوی اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی شامل تصاویر

اجاره نامه مبیعه نامه سند مالکیت حسب مورد و تأییدیه بلا شرط نیروی انتظامی - که تمامی آنها مهور به مهر مؤسسه اعتباری می‌باشد - را 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 و هر یک از شعب و یا باجه ها حسب مورد نسبت به اعطا و فعال نمودن شناسه اختصاصی و یا اعلام موافقت با جابجایی شعبه و یا باجه اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام مینماید.

تبصره - مؤسسه اعتباری موظف است صرفاً پس از اعلام موافقت اداره مجوزهای بانک مرکزی با درخواست جابجایی هر یک از شعب و یا باجه ها نسبت به اطلاع رسانی مطابق با مفاد ماده (۱۲) آیین نامه اقدام نماید.

ماده ۱۰ چنان چه شعبه و یا باجه مؤسسه اعتباری طرف مدت یک ماه پس از تاریخ اخذ شناسه اختصاصی شروع به فعالیت ننماید اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی نسبت به غیر فعال نمودن شناسه مذکور اقدام و مراتب را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

ماده ۱۱ چنان چه درخواست تعطیلی هر یک از شعب و یا باجه های مؤسسه اعتباری در چارچوب مصوبه هیأت مدیره باشد، اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی حسب اعلام مؤسسه اعتباری مبنی بر خاتمه فعالیت شعبه و یا باجه نسبت به غیر فعال نمودن شناسه اختصاصی اقدام و نتیجه را از طریق سامانه به مؤسسه اعتباری اعلام می‌نماید.

ماده ۱۲ چنان چه درخواست 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 می‌رساند.

ماده ۱۳ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به درخواستهای ایجاد و جابجایی شعبه و یا باجه و نیز ارتقاء باجه به شعبه مؤسسه اعتباری که نسبت مانده خالص داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی

نشده را رعایت نموده باشد ترتیب اثر نخواهد داد.  
ماده ۱۴ صرفاً شعب مؤسسه اعتباری دارای شناسه اختصاصی فعال در سامانه میتوانند با سامانه های ملی پرداخت 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 تأیید رئیس کل بانک مرکزی قرار گیرد اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی نسبت به غیر فعال  
۴  
لم

نمودن شناسه اختصاصی شعب و یا بجه هایی که به واسطه تخلف از مفاد آیین نامه و دستورالعمل ایجاد جابجا و یا تبدیل شده اند، اقدام می نماید.

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

ماده ۱۷ این دستورالعمل چهار ماه پس از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.  
این دستورالعمل در هفده ماده و یک تبصره در بیستمین جلسه مورخ ۱۳۹۲/۷/۷ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب