



سازمان منطقه آزاد اروند


نام سند: دستورالعمل تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی

شماره سند: ۰۲-۲۵-۷۵۰-۱

تصویب کننده	تأیید کننده (گان)	تهیه کننده (گان)	نام و نام خانوادگی
اسماعیل زمانی	محمدرضا معتمدی جبار عبودزازه احمد رستمی	فریدون نارویی فاطمه ابراهیمی سید عماد بعاج زاده	
مدیر عامل	معاونت سرمایه گذاری و توسعه کسب و کار مدیریت بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت نماینده مدیریت QMS	کارشناس بهره وری کارشناس سیستم کیفیت رئیس اداره بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت	سمت
			امضاء

وضعیت کنترل		
بازنگری سالانه	منسوخ	
دبیر QMS شیرین میشل قشقایی	دبیر QMS شیرین میشل قشقایی	دبیر QMS: شیرین میشل قشقایی
امضاء: تاریخ:	امضاء: تاریخ:	امضاء: تاریخ:

تاریخ	شماره	تاییدیه
۱۳۹۵/۱۲/۲		

صفحه ۵ از ۲	تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی	عنوان سند :	 سازمان منطقه آزاد اروند
	I-۰۲-۲۵-۷۵۰	کد سند :	
		شماره بازنگری :	

۱- هدف :

ارائه روشی نظام مند جهت رسیدگی به درخواست متقاضیان ایجاد بانک، موسسه و صرافی با شعب مربوط به آن ها

۲- محدوده کاربرد :

بررسی کلیه تقاضاهای سرمایه گذاری در خصوص احداث بانک ها، موسسات جدید و صرافی ها شعب مربوط و نظارت بر نحوه فعالیت آن ها

۳- مراجع :

۳-۱- قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری- صنعتی

۳-۲- آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران

۴- واژگان و تعاریف:

۴-۱- QMS : مخفف Quality Management System و به معنای سیستم مدیریت کیفیت مبتنی بر استانداردهای ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۸ می باشد.

۴-۲- سازمان : سازمان منطقه آزاد اروند

۴-۳- شعبه: واحدی از یک بانک یا موسسه اعتباری فعال در منطقه یا خارج از آن است که طبق اساسنامه بانک یا موسسه اصلی و در چارچوب قوانین و مقررات منطقه به عملیات مجاز بانکی مبادرت می ورزد.

۴-۴- واحد های بانکی : بانکها و موسسات و شعب بانکها و موسسات ایرانی و خارجی که دارای اجازه فعالیت در منطقه هستند.

۴-۵- بانکداری برون مرزی: انجام انواع عملیات بانکی منحصر با پول خارجی.

۴-۶- دفتر نمایندگی: دفتر نمایندگی بانکها و موسسات اعتباری که در منطقه تاسیس می شوند.

۴-۷- مجوز تاسیس: موافقت نهایی بانک مرکزی با تاسیس بانک یا موسسه یا افتتاح شعب بانکها و موسسات خارجی توزیع ۱۰۰ درصد سرمایه نزد بانک مرکزی و طی مراحل پیش بینی شده.


۵-۷- صرافی: اشتغال به خرید و فروش و انتقال انواع پول و مسکوکات طلا و نقره.

۵-۸- کمیته بررسی: کمیته بررسی متشکل از معاون اقتصادی و سرمایه گذاری دبیر خانه شورای عالی ، قائم مقام معاونت اقتصادی و سرمایه گذاری دبیرخانه ، مدیر بانک و بیمه دبیرخانه.

۵ - مسئولیت و اختیارات:

۵-۱- نظارت بر این روش اجرایی بر عهده معاونت سرمایه گذاری و توسعه کسب و کار می باشد.

۵-۲- اجرای این روش اجرایی بر عهده مدیریت محترم بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت است.

صفحه ۵ از ۳	تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی	عنوان سند :	 سازمان منطقه آزاد اروند
	I-۰۲-۲۵-۷۵۰	کد سند :	
		شماره بازنگری :	

۶- شرح روش/دستورالعمل صدور مجوز بهره برداری بانک ها /مؤسسات مالی و صرافی ها:

۶-۱- شرایط تاسیس:

۶-۱-۱- بانکها و مؤسسات می توانند با سرمایه ایرانی یا خارجی و یا بامشارکت ایرانی و خارجی در منطقه به ثبت برسند.
۶-۱-۲- بانکها و مؤسساتی که در منطقه به ثبت می رسند و شعبه اصلی آنها نیز در منطقه باشد بانک یا موسسه ایرانی محسوب می شوند.

۶-۱-۳- تاسیس بانک، موسسه و افتتاح شعب بانکها و مؤسسات ایرانی و خارجی در منطقه موکول به پیشنهاد سازمان و صدور مجوز تاسیس از طرف بانک مرکزی و ثبت در منطقه است.

۶-۱-۴- تعیین مسئول دفتر بانک ها و مؤسسات ایرانی و خارجی موکول به موافقت سازمان و اخذ تاییدیه از بانک مرکزی است
۶-۱-۴- واحد ثبت شرکتها در منطقه مکلف است قبل از ثبت واحد های بانکی، مجوز تاسیس را مطالبه کند.

۶-۱-۵- شرایط تاسیس، نظارت و شروع به فعالیت صرافی ها با کد: F-۷۵۰-۲۵-۰۲-۰۳ به صورت پیوست به این فرآیند ضمیمه شده است.

۶-۲- نحوه تاسیس:

۶-۲-۱- ارائه درخواست تاسیس توسط متقاضی به معاونت سرمایه گذاری و توسعه کسب و کار .

۶-۲-۲- پذیرش اولیه درخواست تاسیس توسط آن معاونت .

۶-۲-۳- در صورت عدم پذیرش درخواست دلایل رد شدن ابه متقاضی اعلام می گردد.

۶-۲-۴- ارسال نسخه ای از درخواست تایید شده به دبیر خانه شورای عالی.

۶-۲-۵- تکمیل کلیه مدارک لازم بر اساس فرم های نمونه مراجع ذیربط توسط متقاضی و ارائه به سازمان و دبیر خانه

۶-۲-۶- بررسی مدارک توسط کمیته بررسی و تأییدیه مدارک در دبیرخانه شورای عالی


توجه ۱: رد درخواست توسط دبیر خانه شورای عالی و اعلام به سازمان در صورت عدم رعایت میزان مجاز تاسیس مراکز یاد شده یا سایر موضوعات نظارتی.

۶-۲-۷- پیگیری دبیرخانه شورای عالی از مراجع ذیربط تا مرحله نهایی و ارسال نتیجه از سوی مراجع ذیربط به دبیرخانه شورای

عالی

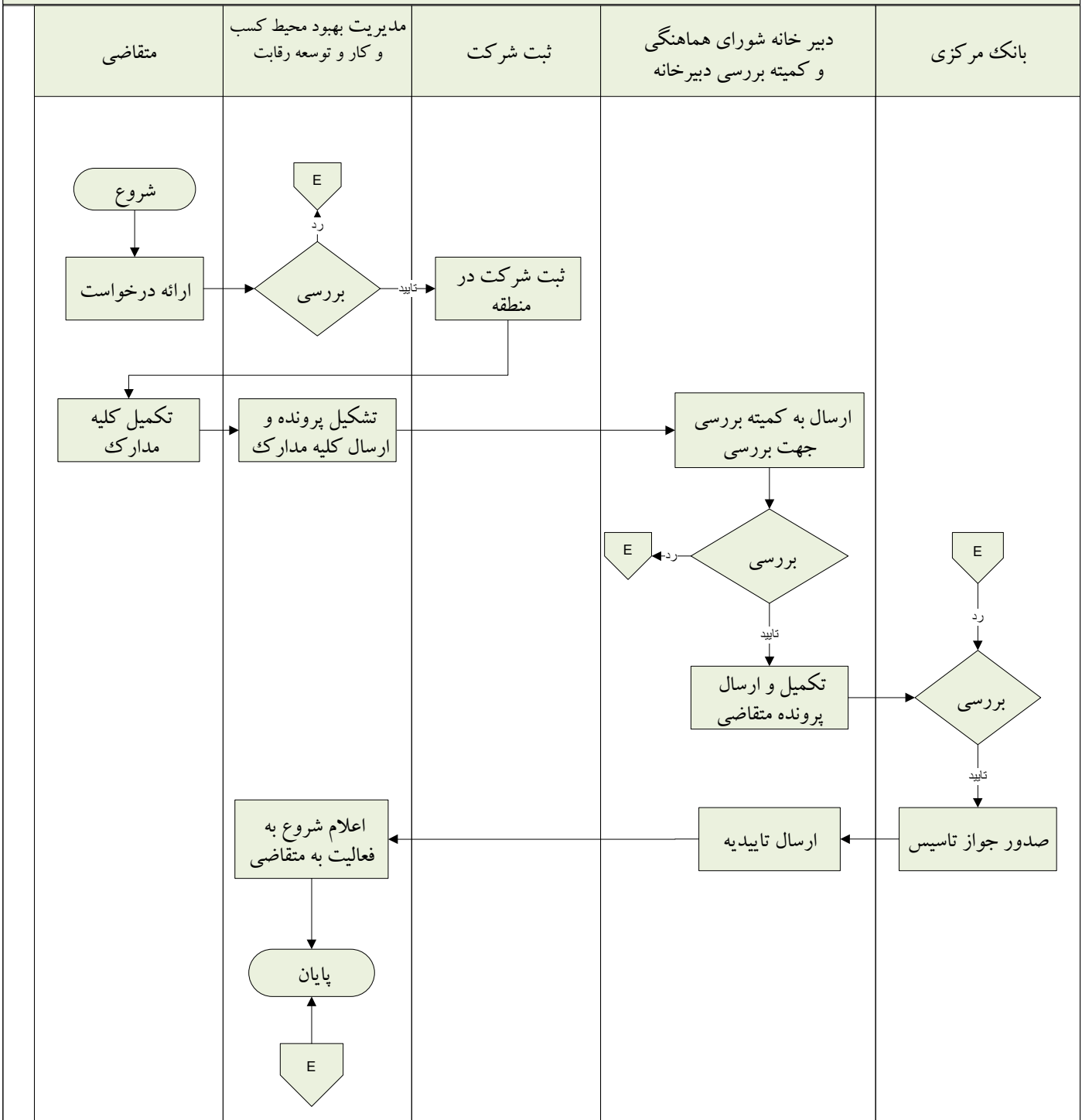
۶-۲-۸- ارسال نتیجه توسط دبیرخانه به سازمان


۶-۲-۹- صدور جواز تاسیس از سوی مراجع ذیربط و شروع به فعالیت متقاضیان

صفحه ۵ از ۴	تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی	عنوان سند:	 سازمان منطقه آزاد اروند
	I-۰۲-۲۵-۷۵۰	کد سند:	
		شماره بازنگری:	

۴-۶- فلوجارت تاسیس بانک / موسسه مالی / صرافی

دستورالعمل تاسیس بانک، موسسات مالی و صرافی



صفحه ۵از۵	تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی	عنوان سند :	 سازمان منطقه آزاد اروند
	I-۰۲-۲۵-۷۵۰	کد سند :	
		شماره بازنگری :	

۷- پایش و اندازه گیری فرآیند

مدیریت بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت می باید ضمن تعریف شاخص و معیارهای لازم نسبت به پایش و اندازه گیری فرآیند مجوز تاسیس بانک/ موسسه/ صرافی به صورت فصلی اقدام و نتیجه را ارایه نماید. در این خصوص مطابق روش اجرایی پایش و اندازه گیری فرآیندها عمل می گردد.

توجه : چنانچه نتایج بدست آمده از پایش و اندازه گیری فرآیند مجوز تاسیس بانک / موسسه / صرافی خارج از کنترل باشد، مدیریت بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت می باید نسبت به تعریف و اجرای اقدامات اصلاحی اقدام نماید. در این خصوص مطابق روش اجرایی اقدام اصلاحی و پیشگیرانه عمل می گردد.

۸- جمع آوری و تحلیل داده ها

مدیریت بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت می باید نسبت به جمع آوری داده های مربوطه و پس از ارایه گزارش نسبت به تحلیل گزارش اقدام نماید. در این خصوص مطابق روش اجرایی جمع آوری و تحلیل داده ها عمل می گردد.


۹- تعریف اهداف و پروژه ها

مدیریت بهبود محیط کسب و کار و توسعه رقابت می باید در زمستان هر سال برای سال بعد بر اساس خط مشی و اهداف سازمان و نتایج حاصل از تحلیل داده ها، نسبت به تعریف اهداف و پروژه های تحقق اهداف در خصوص مجوز تاسیس بانک / موسسه/ صرافی اقدام نماید. در این خصوص مطابق روش اجرایی طرح ریزی و تحقق اهداف عمل می گردد.

۱۰- پیوست ها:

۱۹

مدت نگهداری ^۲	کد	عنوان	ردیف
	F-۷۵۰-۲۵-۰۲-۰۱	درخواست افتتاح شعبه بانک در منطقه	۱
	F-۷۵۰-۲۵-۰۲-۰۲	فرم درخواست صدور مجوز صرافی	۲
	F-۷۵۰-۲۵-۰۲-۰۳	دستورالعمل نحوه اجرایی تاسیس و فعالیت و نظارت بر صرافی ها بانک مرکزی	۳

صفحه ۵ از ۶	تاسیس بانک، موسسه مالی و صرافی	عنوان سند :	 سازمان منطقه آزاد اروند
	I-۰۲-۲۵-۲۵۰	کد سند :	
		شماره بازنگری :	

۱۱- مدارک مرتبط

- ۱۱-۱- روش اجرایی کنترل سوابق
- ۱۱-۲- روش اجرایی اقدام اصلاحی پیشگیرانه
- ۱۱-۳- روش اجرایی پایش و اندازه گیری فرایندها
- ۱۱-۴- روش اجرایی جمع آوری و تحلیل داده ها