

طرح بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (اعاده شده از شورای نگهبان)

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۱) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ در بند «ح» عبارت «مؤسسه اعتباری می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم گری آنها به تصویب هیأت عالی می رسد.» حذف می شود</p> <p>۲_ در بند «خ»، عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» جایگزین عبارت «در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی» می شود.</p> <p>۳_ در بند «ذ» عبارت «و سایر فعالیت های مرتبط» حذف می شود.</p> <p>۴_ بند «ر» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ر_ اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که با اشخاص تحت نظارت واجد رابطه مالکیتی، نمایندگی (اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی) یا مدیریتی بوده یا دارای قرابت نسبی (طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم) با سهامداران مؤثر یا مدیران اشخاص تحت نظارت باشند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>۵_ یک بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می شود:</p> <p>س_ بازسازی: مجموعه اقداماتی است که «اشخاص تحت نظارت» باید حسب درخواست بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و به منظور بازبانی سلامت مالی یا بهبود شاخص های احتیاطی خود انجام دهند.</p>	<p>۱_ در ماده ۱،</p> <p>۱_۱_ در بند (ح)، اطلاق تصویب ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسات اعتباری توسط هیأت عالی، مغایر اصول ۸۵ و ۱۳۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_۱_ بند (خ)، از آن جهت که مشخص نیست اصل صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبارات اسنادی بر مبنای قوانین و مقررات انجام می گیرد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۱_ در بند (ذ)، منظور از اشتغال به «سایر فعالیت های مرتبط» از حیث اینکه ارتباط مزبور مبتنی بر چه ضابطه ای و به چه میزانی است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴_۱_ در بند (ر)، منظور از «اعمال نفوذ» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۱_ اختصارات و اصطلاحات به کاررفته در این قانون، در معانی مشروح ذیل است:</p> <p>الف_ ...</p> <p>ح_ مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.</p> <p>مؤسسه اعتباری می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم گری آنها به- تصویب هیأت عالی می رسد.</p> <p>خ_ خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی، نظیر صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می تواند در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن کارمزد دریافت کند.</p> <p>د_ شبکه بانکی: مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند.</p> <p>ذ_ اشخاص تحت نظارت: کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار و سایر مؤسسات سپرده پذیر، شرکتهای واسپاری (لیزینگ)، صرافی ها، شرکتهای مدیریت دارایی های مؤسسات اعتباری، شرکتهای اعتبارسنجی ارائه دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی، ارائه ابزارهای پرداخت و سایر فعالیت های مرتبط اشتغال دارند، در این قانون، با عنوان «اشخاص تحت نظارت» یاد می شوند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>ر_ اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی از انحاء، نظیر داشتن رابطه خویشاوندی، مالکیتی، نیابتی یا مدیریتی بتوانند به طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم گیری های «اشخاص تحت نظارت» اعمال نفوذ نمایند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>ز_ ...</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۲) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ بند «ب» به دو بخش تفکیک و به صورت زیر اصلاح و عنوان بندهای بعدی به تناسب اصلاح می شود:</p> <p><u>ب_ افزایش استقلال بانک مرکزی در بکارگیری ابزارهای قانونی</u></p> <p><u>مورد نیاز برای تحقق اهداف مندرج در ماده (۳) این قانون:</u></p> <p><u>پ_ افزایش توان نظارت بانک مرکزی بر اشخاص تحت نظارت</u></p> <p>۲_ عنوان و متن بند «ت» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ت_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت های <u>کشور و تأمین مالی پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از توزیع و انباشت غیرقانونی ثروت.</u></p>	<p>۲_ در ماده ۲ ،</p> <p>۲_۱_ بند (ب)، از جهت اینکه مشخص نشده است بانک مرکزی در مقابل چه مرجع یا مراجعی مکلف به «پاسخگویی» شده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_۲_ در بند (ت)، منظور از «جلوگیری از تمرکز ثروت» از این جهت که صرفاً شامل جلوگیری از تمرکز ناعادلانه ثروت است یا جلوگیری از هرگونه تمرکز ثروت از اهداف این قانون دانسته شده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۲_ اهداف این قانون عبارت است از:</p> <p>الف_ کمک به تحقق اهداف و احکام اقتصادی مندرج در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به ویژه بند (۵) اصل چهل و سوم (۴۳) قانون اساسی، و سیاست های کلی نظام به ویژه بندهای (۱) و (۹) سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی</p> <p><u>ب_ ارتقای استقلال، اقتدار، کارآمدی و پاسخگویی بانک مرکزی</u></p> <p><u>پ_ ارتقای سلامت، اثربخشی و پاسخگویی شبکه بانکی</u></p> <p><u>ت_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت ها و صنایع اساسی و تأمین مالی سالم، پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از تمرکز ثروت</u></p>
<p>ماده (۳) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p><u>الف_ مسئولیت استقرار بانکداری اسلامی و پیگیری اجرای قوانین مرتبط با بخش پولی و بانکی بر عهده بانک مرکزی است.</u></p> <p>۲_ در صدر بند «ب»، عبارت «<u>با رعایت اسناد بالادستی نظام</u>» قبل از عبارت «<u>محقق کند</u>» اضافه می شود.</p> <p>۳_ عبارت «<u>و ثبات سطح عمومی قیمت ها</u>» از جزء (۱) بند «ب» <b>حذف می شود.</b></p> <p>۴_ در جزء (۴) بند «ب» عبارت «<u>کمک به</u>» قبل از عبارت «<u>حفظ و ارتقای</u>» اضافه می شود.</p> <p>_ همچنین متن زیر به عنوان بند «د» به ماده (۱) الحاق و عنوان</p>	<p>۳_ در ماده ۳ ،</p> <p>۳_۱_ در بند (الف)، مفهوم «بانکداری اسلامی» با توجه به عدم درج تعریف آن در ماده ۱ این مصوبه، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۲_ در بند (ب)، با توجه به امکان بروز تعارض یا تراحم در اجرای اهداف مذکور، نسبت میان این اهداف ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۳_ در جزء ۱ بند (ب)، منظور از «ثبات سطح عمومی قیمت ها» از این جهت که مشخص نیست مقصود ایستایی و جلوگیری</p>	<p>ماده ۳_</p> <p>الف_ مسئولیت استقرار بانکداری اسلامی و برقراری مناسبات عادلانه در بخش پولی و بانکی اقتصاد کشور در چهارچوب قوانین، بر عهده بانک مرکزی است.</p> <p><u>ب_ بانک مرکزی باید اهداف زیر را محقق کند:</u></p> <p>۱_ مهار (کنترل) تورم و ثبات سطح عمومی قیمت ها</p> <p>۲_ ثبات و سلامت شبکه بانکی و سایر «اشخاص تحت نظارت»</p> <p>۳_ حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال</p> <p>۴_ حفظ و ارتقای ارزش پول ملی</p> <p>۵_ کمک به تحقق عدالت اجتماعی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>سایر بندها به تناسب اصلاح می‌شود:</p> <p>د- بانکداری اسلامی: الگوی خاصی از بانکداری است که در آن، عملیات و خدمات بانکی در چهارچوب اهداف نظام اسلامی و سازگار با شریعت و موازین اسلامی تنظیم می‌گردد.</p>	<p>از هرگونه افزایش است یا جلوگیری از نوسانات قیمت‌ها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱- در بند (ب) ماده ۳، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه گردد.</p>	
<p>ماده (۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱- در صدر ماده (۴)، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می‌شود.</p> <p>۲- جزء (۱) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۳- در جزء (۷) بند «الف» و جزء (۸) بند «ب» عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۴- در جزء (۵) بند «الف»، عبارت «سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری» <b>حذف</b> و جزء مزبور به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۵- توسعه نهادهای تضمین و توثیق موردنیاز در عملیات و خدمات بانکی».</p> <p>۵- واژه «واقعی» از جزء (۱۰) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۶- عبارت «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن» از انتهای جزء (۱۳) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۷- عبارت «رمزارز» و مشتقات آن از سراسر ماده (۴) <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۸- جزء (۱۴) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p>	<p>۴- در ماده ۴ ،</p> <p>۱-۴- جزء ۱ بند (الف)، از این جهت که آیا منظور از «دستورالعمل‌های مورد نیاز» همان آیین‌نامه‌های اجرایی این قانون است یا امر دیگری مقصود است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲-۴- در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «نظام پرداخت» در این جزء به جهت فقدان تعریف مشخص، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام از این موارد اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳-۴- اجزاء مربوط به وظایف مذکور در بند (الف)، از حیث اینکه آیا مستلزم هزینه و منابع مالی جدید بوده یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۴-۴- در جزء ۱۳ بند (الف)، منظور از مفاهیم «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی» و «تأمین مالی تعهدی» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آنها،</p>	<p>ماده ۴- وظایف و اختیارات بانک مرکزی به شرح زیر است:</p> <p>الف- وظایف:</p> <p>۱- تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز برای اجرای این قانون</p> <p>۲- جلوگیری از بروز تخلف توسط «اشخاص تحت نظارت» و تنبیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف</p> <p>۳- تنظیم‌گری نظام پرداخت کشور</p> <p>۴- ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای تحقق اهداف بانک مرکزی، از جمله تشکیل پایگاه‌های جامع جمع‌آوری و تحلیل داده</p> <p>۵- ایجاد و توسعه بسترهای اطلاعاتی موردنیاز برای فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری و تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های لازم</p> <p>۶- ایجاد زیرساخت‌های بانکی لازم برای تسهیل مبادلات خارجی کشور</p> <p>۷- ایجاد زیر ساخت‌های موردنیاز و انجام پیگیری‌های لازم برای انعقاد پیمان‌های پولی دو یا چندجانبه با سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی</p> <p>۸- ایجاد و تقویت زمینه‌ها، ابزارها و نهادهای لازم برای تأمین مالی بانکی خرد فراگیر</p> <p>۹- ایجاد زمینه لازم برای گسترش تعاون عمومی و سنت قرض‌الحسنه از طریق توسعه مؤسسات قرض‌الحسنه و ترویج وقف و حبس پول</p> <p>۱۰- جلوگیری از صوری‌سازی و رفع موانع موجود در اجرای واقعی عقود اسلامی</p> <p>۱۱- تکمیل و به‌روزرسانی الگوی عملیاتی بانکداری اسلامی با استفاده از مراکز علمی حوزوی و دانشگاهی و تهیه پیش‌نویس لوائح لازم در این زمینه</p> <p>۱۲- برنامه‌ریزی و تمهید مقدمات موردنیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاهها و مناطق</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
«۱۴_ تنظیم‌گری در حوزه رمزپول‌ها و نظارت بر مبادله آن‌ها در چهارچوب قوانین مربوط».	ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی ۱۳_ توسعه روشهای تأمین مالی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن
۹_ جزء (۱۹) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۱۹_ ایفای نقش به‌عنوان بانکدار انحصاری دولت و مؤسسات اعتباری».	۵_۴ در جزء ۱۴ بند (الف)، منظور از مفاهیم «رمزپول» و «رمزارز» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آن‌ها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	۱۴_ تنظیم‌گری در حوزه رمزپول‌ها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزپول‌ها و رمزارزهای مجاز ۱۵_ گسترش و تنظیم‌گری فناوری نوین مالی (فین‌تک) فعال در حوزه نقل و انتقال پول و ابزارهای پرداخت
۱۰_ جزء (۲۰) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۲۰_ ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مربوط به صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک».	۶_۴ جزء ۱۹ بند (الف)، درخصوص وظیفه ایفای نقش بانک مرکزی به عنوان بانکدار مؤسسات اعتباری، از این حیث که این عبارت مفید حصر بوده و این مؤسسات امکان افتتاح حساب نزد سایر مؤسسات اعتباری را دارند یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	۱۶_ پایش مستمر وضعیت اقتصاد کشور و انتشار گزارش‌های فصلی در خصوص میزان تحقق اهداف بانک مرکزی ۱۷_ پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» و تهیه گزارش‌های فصلی در زمینه میزان همسویی آنها با اهداف بانک مرکزی
۱۱_ جزء (۲۱) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۲۱_ نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور نظیر ارز و طلا».	۷_۴ در اجزاء ۲۰ و ۲۳ بند (الف)، مقصود از «نظارت» مذکور و حدود آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	۱۸_ ارائه مشاوره به دولت و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف و وظایف و اختیارات بانک مرکزی ۱۹_ ایفای نقش به‌عنوان بانکدار دولت و مؤسسات اعتباری
۱۲_ جزء (۲۳) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۲۳_ ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مرتبط با ورود و خروج ارز و پول رایج کشور».	۸_۴ در جزء ۲۱ بند (الف)، مقصود از «ذخایر بین‌المللی کشور» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	۲۰_ نظارت بر صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک ۲۱_ نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور ۲۲_ تحکیم حکمرانی پول ملی، از طریق نظارت مؤثر بر آن ۲۳_ نظارت بر ورود و خروج ارز و پول رایج کشور
۱۳_ عبارت «مورد تأیید شورای فقهی» از انتهای جزء (۱) و عبارت «در چهارچوب مصوب شورای فقهی» از انتهای جزء (۳) بند «ب» حذف می‌شود.	۹_۴ جزء ۱۰ بند (ب) و تبصره ۱ این ماده، مبتنی بر ابهام مذکور در جزء ۱۴ بند (الف) ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	۲۴_ نگهداری جواهرات ملی ب_ اختیارات: ۱_ به‌کارگیری ابزارهای سیاست‌های ارزی و پولی مورد تأیید شورای فقهی ۲_ خرید و فروش طلا و ارز با هدف مدیریت بازار و حفظ ارزش ذخایر بین‌المللی کشور ۳_ طراحی و انتشار انواع اوراق مالی و خرید و فروش آنها و سایر اوراق بهادار به‌منظور مدیریت (کنترل) حجم نقدینگی و اعتبارات در چهارچوب مصوب شورای فقهی
۱۴_ تبصره (۱) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: تبصره ۱_ تصمیم‌گیری در خصوص جواز یا عدم‌جواز نگهداری و مبادله انواع رمزپول در چهارچوب قانون بر عهده هیأت‌عالی است. ۱۵_ تبصره (۲) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:	۱۰_۴ در تبصره ۱، اطلاق اعطای صلاحیت	۴_ انتشار انواع اسکناس، مسکوک و پول رقومی (دیجیتال) بانک مرکزی (سی.بی.دی.سی)

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>تبصره ۲_ سهام بانک مرکزی در شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که مشمول گروه دو ماده (۲) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی هستند، به عنوان سهام ممتاز، تلقی شده و تعیین اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل و کلیه اختیارات مدیریتی شرکتهای مزبور با بانک مرکزی است. بانک مرکزی مکلف به خرید سهام سایر سهامداران به تقاضای آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است. رعایت مواد (۲) و (۳) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی در مورد شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی الزامی است.</p> <p>۱۶_ تعاریف «<u>نظام پرداخت</u>» و «<u>رمزپول</u>» در قالب دو بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می شود:</p> <p>«ش- نظام پرداخت: منظور از نظام پرداخت، مجموعه ابزارها، نهادها، فرایندها و فناوری‌هایی است که در چهارچوب قوانین مربوط، به منظور پرداخت وجه معاملات و بازپرداخت دیون بکارگرفته می شود.</p> <p>ص- رمز پول: نوعی پول رقومی (دیجیتال) رمزنگاری شده- است که در بستر یک پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می یابد. رمزپول به واسطه پذیرش کلیه اعضاء پایگاه داده موردنظر اعتبار می یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است.»</p> <p>_ ضمناً تناظر اهداف و وظایف بانک مرکزی در جدول پیوست این مصوبه ارائه شده است.</p>	<p>تصمیم‌گیری مذکور، نسبت به مواردی که دارای ماهیت تقنینی است، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱۱_۴_ در تبصره ۲، با توجه به امتیاز و حق پیش‌بینی‌شده برای سهام بانک مرکزی، اختیارات و حقوق دیگر سهامداران مذکور که به هر میزان سهامدار آن شرکت‌ها هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۲_ صدر ماده ۴، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» اضافه گردد و در جزء ۷ بند (الف) و جزء ۸ بند (ب) این ماده، عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف گردد.</p>	<p>۵_ دریافت کارمزد در برابر ارائه خدمات در چهارچوب دستورالعمل‌های مصوب هیأت‌عالی</p> <p>۶_ مشارکت و عضویت در نهادهای پولی و سازمان‌های بین‌المللی با رعایت اصول هفتاد و هفتم (۷۷)، یکصد و بیست و پنجم (۱۲۵) و یکصد و سی و نهم (۱۳۹) قانون اساسی</p> <p>۷_ انجام عملیات بانکی و تبادل خدمات بانکی با مؤسسات اعتباری خارجی و نهادهای پولی بین‌المللی</p> <p>۸_ همکاری با بانک مرکزی سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی</p> <p>۹_ ایجاد شعبه یا نمایندگی در داخل یا خارج از کشور</p> <p>۱۰_ ایجاد و توسعه بازارهای متشکل ارز و رمزپول و رمزارزهای مجاز</p> <p>۱۱_ ایجاد و اداره مؤسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظایف بانک مرکزی در چهارچوب قوانین و ضوابط مربوط</p> <p>تبصره ۱_ تصمیم‌گیری در خصوص جواز یا عدم جواز نگهداری و مبادله انواع رمزپول و رمزارز بر عهده هیأت‌عالی است.</p> <p>تبصره ۲_ سهام بانک مرکزی در شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که «اشخاص تحت نظارت» به هر میزان سهامدار آنها هستند، به عنوان سهام ممتاز تلقی شده و تعیین اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل و کلیه اختیارات مدیریتی شرکتهای مزبور با بانک مرکزی است. رعایت مواد (۲) و (۳) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی در مورد شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی الزامی است.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۶) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ جزء (۴) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۴_ دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران».</p> <p>۲_ تبصره (۱) جزء (۴) <b>حذف می شود.</b></p> <p>۳_ جزء (۴) بند «ب» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۴_ تصویب بودجه و تفریغ بودجه بانک مرکزی با رعایت اصول پنجاه و دوم (۵۲) و پنجاه و پنجم (۵۵) قانون اساسی».</p>	<p>۵_ در ماده ۶ ،</p> <p>۱_ ۵_ جزء ۴ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شرایط اسلام، ایمان، وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۲_ ۵_ جزء ۴ بند (ب)، از این جهت که تصویب و تفریغ بودجه بانک مرکزی توسط مجمع عمومی، با رعایت اصول ۵۲ و ۵۵ قانون اساسی است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۶- الف_ اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی عبارتند از:</p> <p>۱_ رئیس جمهور (رئیس مجمع)</p> <p>۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> <p>۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور</p> <p>۴_ دو نفر اقتصاددان دارای حداقل پانزده سال تجربه مرتبط، به انتخاب رئیس جمهور</p> <p>تبصره ۱_ افراد موضوع جزء (۴) این بند برای مدت چهار سال منصوب می شوند و عزل آنان قبل از اتمام مدت حکم، توسط مقام منصوب کننده امکان پذیر است.</p> <p>تبصره ۲_ دو نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی به انتخاب مجلس_ یک نفر از بین اعضای کمیسیون اقتصادی و یک نفر از اعضای کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات_ به عنوان ناظر (بدون حق رأی) و رئیس کل بانک مرکزی به عنوان دبیر (بدون حق رأی) در جلسات مجمع شرکت می کنند.</p> <p>ب_ وظایف مجمع عمومی بانک مرکزی به شرح زیر است:</p> <p>۱_ انتخاب اعضای هیأت نظار به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> <p>۲_ بررسی و تصویب صورت های مالی بانک مرکزی</p> <p>۳_ اتخاذ تصمیم نسبت به گزارش های هیأت نظار</p> <p>۴_ تصویب بودجه و تفریغ بودجه بانک مرکزی</p> <p>۵_ سایر وظایفی که به موجب این قانون بر عهده مجمع عمومی بانک مرکزی قرار داده شده است.</p>
<p>ماده (۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ بند «الف» ماده (۷) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«الف_ اعضای هیأت عالی عبارتند از:</p> <p>۱_ <u>رئیس کل (رئیس هیأت عالی)</u></p> <p>۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی</p> <p>۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور یا معاون وی</p> <p>۴_ دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه سیاست گذاری پولی و ارزی</p> <p>۵_ دو نفر متخصص در حوزه بانکداری (یک نفر در زمینه</p>	<p>۶_ در ماده ۷ ،</p> <p>۱_ ۶_ نسبت میان شرط مذکور در تبصره بند (الف) و شرایط مذکور در بند (ب) در خصوص رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_ ۶_ در اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، اضافه شدن چهار نفر کارشناس مذکور به ترکیب هیأت عالی و همچنین شرایط مذکور در بند</p>	<p>ماده ۷- الف_ اعضای هیأت عالی عبارتند از:</p> <p>۱_ رئیس کل بانک مرکزی (رئیس هیأت عالی)</p> <p>۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> <p>۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور</p> <p>۴_ دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه سیاست گذاری پولی و ارزی</p> <p>۵_ دو نفر متخصص در حوزه بانکداری: یک نفر در زمینه حقوق بانکی و یک نفر در زمینه امور مالی</p> <p>تبصره_ اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند باید تسلط کافی به مبانی بانکداری اسلامی و</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>حقوق بانکی و یک نفر در زمینه امور مالی)</p> <p><u>۶- معاون سیاستگذاری پولی</u></p> <p><u>۷- معاون تنظیم‌گری و نظارت</u></p> <p>تبصره- اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴)، (۵)، (۶) و (۷) این بند باید تسلط کافی به مبانی بانکداری اسلامی و روشهای اجرای آن داشته باشند.</p> <p><u>۲- در بند «ب»، پس از عبارت «رئیس کل باید» عبارت «علاوه بر شرط مذکور در تبصره بند «الف» اضافه می‌شود.</u></p>	<p>(چ) این ماده، با توجه به بار مالی ایجادشده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>روشهای اجرای آن داشته باشند.</p> <p>ب- رئیس کل مطابق ترتیبات مذکور در مصوبه ۱۳۹۳/۸/۲۴ مجمع تشخیص مصلحت نظام در خصوص نحوه اداره بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط رئیس جمهور منصوب و عزل می‌شود. همچنین <u>رئیس کل باید</u> از کفایت علمی و تجربی و سایر شرایط مذکور در مصوبه یادشده برخوردار باشد.</p> <p>پ- اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به پیشنهاد رئیس کل و تأیید و حکم رئیس جمهور منصوب می‌شوند. عزل آنان نیز قبل از اتمام مدت حکم، توسط رئیس جمهور امکان‌پذیر است.</p> <p>ت- دوره مسئولیت اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به مدت پنج‌سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. به‌منظور ثبات‌بخشی به سیاست‌های پولی کشور، در اولین دوره اجرای این قانون، حکم یکی از دو عضو یادشده برای مدت دو سال و نیم و حکم عضو دیگر برای مدت پنج سال صادر می‌شود. در دوره‌های بعدی، احکام همه اعضاء پنج‌ساله خواهد بود. در صورت فوت، استعفاء یا عزل هر یک از اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) جایگزین وی باید ظرف یک‌ماه تعیین شود. حکم عضو جایگزین برای باقی‌مانده دوره عضو متوفی، مستعفی یا معزول صادر می‌شود.</p> <p>ث- اعضای موضوع جزء (۴) بند «الف» این ماده باید مدرک دکتری علوم اقتصادی داشته و از دانش کافی در زمینه اقتصاد کلان و سیاستگذاری پولی و ارزی و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط برخوردار باشند.</p> <p>ج- اعضای موضوع جزء (۵) بند «الف» این ماده باید از شرایط اختصاصی زیر برخوردار باشند:</p> <p>۱- عضو متخصص در زمینه حقوق بانکی: داشتن مدرک دکترا در رشته حقوق با گرایش مرتبط و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط</p> <p>۲- عضو متخصص در امور مالی: داشتن مدرک دکترا در یکی از رشته‌های علوم اقتصادی، مالی، بانکداری یا حسابداری و حداقل ده‌سال تجربه مرتبط</p> <p>چ- اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده باید به‌صورت تمام وقت در خدمت بانک مرکزی بوده و نمی‌توانند شغل یا سمت موظف یا غیرموظف اعم از مدیریتی، کارشناسی یا مشاوره‌ای در بخش دولتی یا غیردولتی داشته باشند. این ممنوعیت شامل موارد مستثنی شده ذیل اصل یکصد و چهل و یکم (۱۴۱) قانون اساسی نمی‌شود. حقوق و مزایای اعضای یادشده مطابق حقوق و مزایای</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۳_ صدر بند «ح» و اجزاء (۱) و (۴) آن به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«ح_ اعضای موضوع اجزای (۴)، (۵)، (۶) و (۷) بند «الف» این ماده باید واجد شرایط عمومی زیر باشند:</p> <p>۱_ وثاقت، امانت، اعتقاد و التزام عملی به اسلام، ولایت فقیه، نظام جمهوری اسلامی و قانون اساسی</p> <p>۴_ نداشتن سابقه محکومیت کیفری مؤثر و محکومیت قطعی به جرائم اقتصادی»</p> <p>۴_ بند «خ» حذف می‌شود.</p> <p>۵_ یک بند به انتهای ماده به شرح ذیل الحاق می‌شود:</p> <p>بند الحاقی_ معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند.</p>	<p>۳_۶_ در جزء ۴ بند (ح)، مقصود از «تخلفات مالی» و دامنه آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴_۶_ در جزء ۴ بند (ح)، اطلاق محکومیت کیفری نسبت به محکومیت‌های غیر مؤثر، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۵_۶_ بند (ح) به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت در خصوص اعضای مذکور، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۶_۶_ ارتباط میان متن سوگندنامه مذکور در بند (خ) و تبصره این بند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>مقامات موضوع بند «ج» ماده (۷۱) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶۷/۸ توسط بانک مرکزی پرداخت می‌شود.</p> <p>تبصره_ در صورتی که عضو هیأت‌عالی مستخدم رسمی یا پیمانی هریک از دستگاه‌های اجرائی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری باشد، دستگاه موظف است بلافاصله پس از صدور حکم عضویت وی در هیأت‌عالی، او را به بانک مرکزی مأمور نموده و هرگونه افزایش در حقوق قانونی، از جمله ارتقاء، افزایش حقوق سنواتی، افزایش گروه، رتبه و سایر موارد را در طول دوره مأموریت اعمال کند.</p> <p>ح_ اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده باید واجد شرایط عمومی زیر باشند:</p> <p>۱_ اعتقاد و التزام عملی به ولایت فقیه، نظام جمهوری اسلامی و قانون اساسی</p> <p>۲_ تابعیت جمهوری اسلامی ایران و نداشتن تابعیت مضاعف و پروانه اقامت دائم در کشور خارجی برای خود، همسر و فرزندان تحت تکفل</p> <p>۳_ داشتن حسن شهرت و توانایی انجام وظایف</p> <p>۴_ نداشتن سابقه محکومیت کیفری و تخلفات مالی</p> <p>۵_ نداشتن محکومیت قطعی انتظامی به مجازات‌های مذکور در بندهای «د»، «و»، «ی» ماده (۹) قانون رسیدگی به تخلفات اداری مصوب ۱۳۷۲/۹/۷</p> <p>خ_ اعضای هیأت‌عالی باید در اولین جلسه هیأت سوگند یاد کنند. متن سوگندنامه به شرح زیر است:</p> <p>«بسم الله الرحمن الرحيم من در برابر قرآن مجید به خداوند بزرگ سوگند یاد می‌کنم که ضمن توجه مستمر به خطیر بودن وظیفه‌ای که برعهده من گذاشته شده‌است، در کلیه اظهارنظرها و تصمیم‌گیری‌های خود، مصالح ملت ایران، پیشرفت اقتصاد کشور، ترویج احکام نورانی اسلام در عرصه پول، بانک و مالیه اسلامی به ویژه حذف ربای بانکی و گسترش اخلاق و معنویت در تعاملات اقتصادی جامعه را در چهارچوب قانون اساسی مدنظر قرار دهم. منافع شخصی و فشارهای خارج از چهارچوب قانون، به هیچ‌وجه مرا از التزام به قوانین جمهوری اسلامی ایران و انجام وظایفی که شرعاً و قانوناً برعهده دارم، باز نخواهد داشت و حفظ محرمانگی اطلاعات و تصمیمات مطروحه و مأخوذه در هیأت‌عالی را رعایت و از هرگونه منفعت‌طلبی و سودجویی شخصی و صنفی از آنها خودداری نمایم.»</p> <p>تبصره_ اقلیت‌های دینی شناخته شده در قانون اساسی به کتاب آسمانی خود سوگند یاد می‌کنند.</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۸) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ در صدر ماده، بعد از عبارت «وظایف هیأت عالی»، عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می شود.</p> <p>۲_ بند (۱) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۱_ تعیین سیاست های پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی و تصویب ابزارهای مورد نیاز اجرای سیاست پولی در چهارچوب اسناد بالادستی ذی ربط».</p> <p>۳_ بند (۴) حذف می شود.</p> <p>۴_ بند (۵) حذف می شود.</p>	<p>۷_ در ماده ۸،</p> <p>۷_۱ «سیاست های پولی، ارزی و اعتباری» مذکور در بند ۱ از حیث اینکه با رعایت سیاست های کلی نظام است یا خیر ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷_۲ منظور از «دستورالعمل» در بند ۴، از این جهت که شامل آیین نامه نیز می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷_۳ بند ۵، از حیث عدم تعیین ضابطه مشخص برای «صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز تأسیس و فعالیت مؤسسات اعتباری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b></p> <p>۳_ در ماده ۸،</p> <p>۳_۱ صدر ماده، بعد از عبارت «وظایف هیأت عالی» عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» اضافه گردد.</p> <p>۳_۲ در بند ۵، صلاحیت اتخاذ تصمیم درباره «سایر اشخاص تحت نظارت» ذکر نشده است. این در حالی است که در جزء ۱ بند (الف) ماده ۲۴ به این مورد اشاره شده است که لازم است در این بند نیز اضافه گردد.</p>	<p>ماده ۸_ وظایف هیأت عالی به شرح زیر است:</p> <p>۱_ تعیین سیاست های پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی و تصویب ابزارهای مورد نیاز اجرای سیاست پولی در چهارچوب قانون</p> <p>۲_ تصویب برنامه های اجرایی که توسط رئیس کل برای تحقق اهداف بانک مرکزی پیشنهاد می شود</p> <p>۳_ نظارت بر عملکرد هیأت عامل بانک مرکزی</p> <p>۴_ تصویب دستورالعمل های مورد نیاز برای اجرای این قانون، از جمله دستورالعمل های مربوط به «تسهیلات و تعهدات کلان» و «اشخاص مرتبط»</p> <p>۵_ اتخاذ تصمیم در خصوص صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز تأسیس و فعالیت مؤسسات اعتباری</p> <p>۶_ اتخاذ تصمیم در خصوص تعیین هیأت سرپرستی موقت بازسازی و گزیر مؤسسات اعتباری متخلف یا در معرض خطر</p> <p>۷_ اجازه تأسیس و تعطیلی شعب، نمایندگی ها، مؤسسات و شرکت های تابعه بانک مرکزی در چهارچوب قوانین و مقررات مرتبط</p> <p>۸_ اتخاذ تدابیر لازم برای مدیریت نقدینگی و هدایت تسهیلات و اعتبارات بانکی در جهت تحقق هدف مذکور در جزء (۳) بند «ب» ماده (۳) این قانون</p> <p>۹_ اظهار نظر درباره بودجه سالانه بانک مرکزی</p> <p>۱۰_ اتخاذ تصمیم در خصوص انتشار یا از گردش نمودن انواع اسکناس و مسکوک و سایر انواع پول ملی</p> <p>۱۱_ اتخاذ تصمیم در مورد تعیین سقف نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری و تسهیلات مبتنی بر عقود با بازدهی معین</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۵_ بند (۱۲) به دو بند به صورت زیر تفکیک و شماره بندهای بعدی به ترتیب اصلاح می شود:</p> <p>«۱۲_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد تسهیلات قرض- الحسنه معادل هزینه پرداخت تسهیلات.</p> <p>۱۳_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد انواع خدمات بانکی متناسب با هزینه تمام شده خدمات».</p> <p>ضمناً ابهام بند (۱۷) با توجه به اصلاح صدر ماده (۸)، و ابهام بند (۱۸) با توجه به اصلاح بند (۱) رفع شده است.</p>	<p>۴_ بند ۱۲، از جهت مشخص نبودن ضابطه تعیین نرخ کارمزد مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵_ بند ۱۷، به جهت مشخص نبودن ضابطه و حدود «نگهداری و نقل و انتقال اسکناس، مسکوک و ابزارهای پرداخت مشابه و واریز یا برداشت نقدی از طریق مؤسسات اعتباری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶_ بند ۱۸، «سیاست های پولی، ارزی و اعتباری» مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۱ این ماده ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۱۲_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه و انواع خدمات بانکی</p> <p>۱۳_ اتخاذ تصمیم در خصوص اعطای اعتبار به صندوق ضمانت سپرده ها</p> <p>۱۴_ تصویب استانداردهای حسابداری، حسابرسی و گزارشگری مالی بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» برای پیشنهاد به مرجع قانونی تدوین استانداردهای یاد شده</p> <p>۱۵_ بررسی و تصویب گزارش های رئیس کل، قبل از ارائه به مجلس شورای اسلامی و مجمع عمومی بانک مرکزی</p> <p>۱۶_ بررسی و تصویب گزارش های دوره ای بانک مرکزی قبل از انتشار</p> <p>۱۷_ تعیین حدود مجاز نگهداری و نقل و انتقال اسکناس، مسکوک و ابزارهای پرداخت مشابه، از جمله چک های تضمین شده، توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و واریز یا برداشت نقدی از طریق مؤسسات اعتباری</p> <p>۱۸_ نظارت بر حسن اجرای سیاست های پولی، ارزی و اعتباری در تحقق و انطباق با مسؤولیت، اهداف و وظایف بانک مرکزی</p>
<p>با توجه به اصلاح به عمل آمده در ماده (۷)، بند «الف» ماده (۹) به شرح زیر اصلاح و یک بند به عنوان بند «پ» به ماده مزبور الحاق می شود:</p> <p>الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق پنج عضو حاضر اتخاذ می گردد.</p> <p><b>پ_</b> قرار گرفتن موضوعات در دستور هیأت عالی منوط به موافقت رئیس کل است. موضوعات مرتبط با بندهای (۳) و (۱۸) ماده (۸) از این قاعده مستثنی است. هر کدام از اعضای هیأت عالی می توانند موضوعات مرتبط با بندهای یاد شده را برای طرح در جلسه به دبیرخانه هیأت عالی اعلام کنند.</p>	<p>xxx</p>	<p>ماده ۹_ الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق چهار عضو اتخاذ می گردد. حضور رئیس کل یا قائم مقام وی (در صورت فقدان رئیس کل) در جلسات هیأت عالی ضروری است.</p> <p>ب_ دبیرخانه هیأت عالی در حوزه قائم مقام رئیس کل مستقر می شود. قائم مقام رئیس کل به عنوان دبیر هیأت عالی (بدون حق رأی) در جلسات شرکت می کند.</p> <p><b>پ_</b> جلسات هیأت عالی حداقل دو بار در ماه تشکیل می شود. جلسات فوق العاده هیأت عالی به درخواست رئیس کل یا حداقل دو عضو دیگر هیأت عالی تشکیل می شود.</p> <p>ت_ اعضای هیأت عامل و سایر اشخاص ذی ربط با موضوع جلسه، به تشخیص رئیس کل، می توانند بدون حق رأی در جلسات هیأت عالی شرکت کنند.</p> <p>ث_ دو نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی (موضوع تبصره (۲) بند «الف» ماده (۶) این قانون) و دادستان کل کشور یا معاون وی به عنوان ناظر (بدون حق رأی) در جلسات هیأت عالی شرکت می کنند. این افراد، مشمول قواعد مدیریت تعارض منافع هستند.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۱_ در بند «الف» ماده (۱۰)، بعد از عبارت «رؤسای اتاقهای بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» الزاماً باید برای شرکت در نشست‌های ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی و استماع نظرات آنان دعوت شوند»، عبارت «شرکت رؤسای اتاق‌های یادشده در نشست‌های ویژه هیأت‌عالی، منوط به رعایت بندهای «الف»، «ب»، «ت»، «ث» و «خ» ماده (۶۰) این قانون است» اضافه می‌شود.</p> <p>۲_ عبارت «یا به درخواست مشترک رؤسای اتاق‌های بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» در بند «الف» ماده (۱۰) حذف می‌شود.</p>	<p>xxx</p>	<p>ماده ۱۰- الف- رئیس کل موظف است اولین جلسه هیأت عالی در هر فصل را با عنوان «نشست ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی»، به بررسی اثربخشی سیاست‌های پولی، ارزی و اعتباری اجراء شده بانک مرکزی اختصاص دهد. کلیه تصمیمات معطوف به سیاستگذاری پولی، ارزی و اعتباری که به تشخیص رئیس کل بر فضای کسب و کار کشور تأثیر جدی خواهد داشت، صرفاً باید در این نشست‌ها اتخاذ شود. رئیس کل، وزیر امور اقتصادی و دارائی و رئیس سازمان برنامه و بودجه باید شخصاً در این نشست‌ها شرکت کنند. رؤسای اتاق‌های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، اتاق تعاون و اتاق اصناف الزاماً باید برای شرکت در نشست‌های ویژه سیاستگذاری پولی و ارزی و استماع نظرات آنان دعوت شوند. همچنین رئیس کل می‌تواند افراد دیگری از بخش دولتی، تعاونی یا خصوصی و یا کارشناسان مستقل را به منظور اطلاع از نظرات مشورتی آنان به صورت موردی برای حضور در نشست‌های ویژه سیاستگذاری دعوت کند.</p> <p>نشست‌های فوق‌العاده سیاستگذاری پولی و ارزی در خارج از زمان‌های مقرر در صدر این بند، به درخواست رئیس کل، وزیر امور اقتصادی و دارائی یا حداقل دو نفر از اعضای هیأت‌عالی یا به درخواست مشترک رؤسای اتاق‌های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» برای تبادل نظر در موضوع موردنظر درخواست‌کنندگان و در صورت ضرورت، اتخاذ تصمیم درباره آن موضوع تشکیل می‌شود.</p> <p>ب- رئیس کل موظف است حداقل سه روز قبل از برگزاری نشست ویژه سیاستگذاری (غیر از نشست‌های فوق‌العاده)، گزارش عملکرد بانک مرکزی و شبکه بانکی کشور در دوره مورد گزارش را در اختیار اعضای اصلی و ناظر هیأت عالی قرار دهد. گزارش رئیس کل باید مشتمل بر فصل‌های زیر باشد:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>۱- تغییرات حجم و رشد نقدینگی، پایه پولی و اجزای آن و روند نرخ‌های سود در دوره مورد گزارش</li> <li>۲- عملکرد بانک مرکزی، نقش دولت و شبکه بانکی در رابطه با ثبات یا تغییرات سطح عمومی قیمت‌ها</li> <li>۳- عملکرد بانک مرکزی، شبکه بانکی کشور در مجموع، و هریک از مؤسسات اعتباری به تفکیک، در زمینه ثبات و سلامت شبکه بانکی کشور</li> <li>۴- عملکرد بانک مرکزی، شبکه بانکی کشور در مجموع، و هریک از مؤسسات اعتباری به تفکیک، در زمینه حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال، گسترش زیرساخت‌ها، توسعه فناوری و افزایش صادرات کشور</li> <li>۵- مطالبات، بدهی‌ها و تعهدات خارجی کشور، وضعیت بازار ارز و عملکرد بانک مرکزی در زمینه حمایت از ارزش پول ملی و بهبود تراز پرداخت‌ها</li> </ol>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۶_ ارزیابی نتایج و پیامدهای سیاست‌ها و اقدامات مصوب در نشست‌های قبلی، پیش‌بینی وضعیت آتی و پیشنهادهای رئیس کل برای اجراء در دوره پیش‌رو</p> <p>هیأت‌عالی می‌تواند پس از بحث و بررسی، گزارش رئیس کل را عیناً تأیید نماید؛ یا اصلاحات لازم را در آن اعمال کند. نظرات متفاوت اعضاء هیأت‌عالی، رؤسای اتاق‌ها و سایر مدعوین که به تصویب اکثریت اعضای حاضر هیأت‌عالی نرسیده، در صورت درخواست آنان به‌صورت جداگانه به متن گزارش الصاق می‌شود. مصوبات نشست‌های ویژه سیاست‌گذاری به‌همراه مستندات و منضمات آن باید ظرف سه روز کاری توسط رئیس‌کل برای مقام معظم رهبری، رئیس‌جمهور، رئیس مجلس شورای اسلامی، رئیس قوه قضائیه، وزیر امور اقتصادی و دارایی و رؤسای کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه، بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی ارسال شود. اطلاع‌رسانی عمومی درباره مذاکرات و تصمیمات نشست‌های ویژه سیاست‌گذاری صرفاً توسط رئیس کل صورت می‌گیرد.</p>
<p>در ماده (۱۲) و سایر مواد واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۸_ استفاده از واژه غیرفارسی «کمیته» در ماده ۱۲ و مواد متعدد دیگر مصوبه، مغایر اصل ۱۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۲_ کمیته‌های تخصصی هیأت‌عالی عبارتند از:</p> <p>۱_ کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی</p> <p>۲_ کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی</p>
<p>ماده (۱۳) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به شرح زیر الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می‌شود:</p> <p><u>تبصره ۲_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</u></p> <p>۲_ جزء (۶) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۶_ سه نفر <u>کارشناس مسلط</u> به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل ده‌سال سابقه کاری مرتبط و معتبر <u>ترجیحاً</u> از میان مدیران و کارشناسان بانک مرکزی به انتخاب رئیس کل.»</p>	<p>۹_ در ماده ۱۳،</p> <p>۹_۱_ اجزاء ۶ و ۷ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۹_۲_ جزء ۶ بند (الف)، به جهت پیش‌بینی انتخاب یکی از سه خبره اقتصادی عضو کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی توسط رؤسای اتاق‌های بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران، تعاون ایران و اصناف ایران، مغایر اصل ۶۰ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۳- الف_ اعضای کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی عبارتند از:</p> <p>۱_ قائم مقام رئیس کل (رئیس)</p> <p>۲_ معاون سیاست‌گذاری پولی (دبیر)</p> <p>۳_ معاون رئیس کل در امور ارزی</p> <p>۴_ اعضای هیأت‌عالی موضوع جزء (۴) بند «الف» ماده (۷) این قانون</p> <p>۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس کل عضویت آنان را در کمیته سیاست‌گذاری پولی و ارزی لازم می‌داند؛</p> <p>۶_ سه نفر <u>خبره اقتصادی مسلط</u> به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل ده‌سال سابقه کاری مرتبط و معتبر: یک نفر با معرفی رئیس کل، یک نفر با معرفی وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر که مشترکاً توسط رؤسای اتاق‌های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» معرفی می‌شود؛</p> <p>۷_ دو نفر متخصص امور ارزی با معرفی رئیس کل.</p> <p>تبصره_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) این بند برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. افراد یادشده، در صورتی که قبل از صدور حکم عضویت، در استخدام بانک مرکزی نبوده باشند، به‌صورت غیر موظف در جلسات کمیته شرکت می‌کنند.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>ب_ وظایف کمیته سیاستگذاری پولی و ارزی عبارت است از:</p> <p>۱_ آماده‌سازی دستورکار و پیش‌نویس مصوبات هیأت‌عالی در موضوعات مرتبط با سیاست‌های پولی و ارزی بانک مرکزی</p> <p>۲_ ارزیابی اثربخشی سیاست‌های پولی و ارزی بانک مرکزی و ارائه گزارش به هیأت‌عالی</p> <p>۳_ پایش مستمر عملکرد مؤسسات اعتباری از حیث همراهی با اهداف و سیاست‌های اعلام شده بانک مرکزی و ارائه پیشنهادات تشویقی یا تنبیهی لازم به هیأت‌عالی</p> <p>۴_ انجام سایر اموری که توسط هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌شود.</p>
<p>ماده (۱۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ جزء (۶) بند «الف» به صورت زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۶_ سه نفر <u>کارشناس مسلط</u> به حقوق بانکی و موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی با مدرک دکتری <u>مرتبط</u> و حداقل ده سال سابقه کار مرتبط و معتبر، <u>ترجیحاً</u> از میان <u>مدیران و کارشناسان بانک مرکزی به انتخاب رئیس‌کل</u>».</p> <p>۲_ یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به شرح زیر الحاق و عنوان تبصره آن به تبصره (۱) اصلاح می‌شود:</p> <p><u>تبصره ۲_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</u></p>	<p>۱۰_ در ماده ۱۴ ،</p> <p>۱_ جزء ۶ بند (الف)، به جهت پیش‌بینی انتخاب یکی از سه حقوقدان عضو کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی توسط دادستان کل کشور، مغایر اصل ۶۰ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_ در جزء ۶ بند (الف)، عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p><b>ماده ۱۴ -</b></p> <p>الف_ اعضای کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارتند از:</p> <p>۱_ قائم مقام رئیس‌کل (رئیس)</p> <p>۲_ معاون تنظیم‌گری و نظارت رئیس کل (دبیر)</p> <p>۳_ معاون حقوقی رئیس کل</p> <p>۴_ اعضای هیأت‌عالی مذکور در جزء (۵) بند «الف» ماده (۷) این قانون</p> <p>۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می‌داند.</p> <p>۶_ سه نفر <u>حقوقدان مسلط</u> به حقوق بانکی و موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی با مدرک دکتری <u>حقوق</u> و حداقل ده سال سابقه کار مرتبط و معتبر، یک نفر با معرفی رئیس کل، یک نفر با معرفی وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر با معرفی دادستان کل کشور.</p> <p>تبصره_ اعضای موضوع جزء (۶) این بند برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. افراد یادشده، در صورتی که قبل از صدور حکم عضویت، در استخدام بانک مرکزی نبوده باشند، به صورت غیرموظف در جلسات کمیته شرکت می‌کنند.</p> <p>ب_ وظایف کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارت است از:</p> <p>۱_ آماده‌سازی دستورکار و پیش‌نویس مصوبات هیأت‌عالی در موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی</p> <p>۲_ ارزیابی اثربخشی تصمیمات بانک مرکزی در حوزه تنظیم‌گری و نظارت بانکی و ارائه گزارش به هیأت‌عالی</p> <p>۳_ پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» از جهت تمکین به دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در خصوص حفظ سلامت و ثبات شبکه بانکی، و ارائه پیشنهادات تشویقی یا تنبیهی لازم به هیأت‌عالی</p> <p>۴_ انجام سایر اموری که توسط هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>تبصره ذیل بند «ب» ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>تبصره_ قائم مقام رئیس کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» و جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشد.</p>	<p>۱۱_ در ماده ۱۵، عدم ذکر شرط وثاقت و امانت در خصوص «قائم مقام رئیس کل» خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۵_ الف_ رئیس کل، قائم مقام و معاونان رئیس کل اعضای هیأت عامل بانک مرکزی را تشکیل می دهند. ب_ قائم مقام رئیس کل با پیشنهاد رئیس کل و تأیید و حکم رئیس جمهور منصوب و عزل می شود. تبصره_ قائم مقام رئیس کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» ماده (۷) این قانون باشد. پ_ اجرای کلیه وظایف و به کارگیری اختیارات بانک مرکزی در این قانون، در چهارچوب مصوبات هیأت عالی بر عهده هیأت عامل است. همچنین هیأت عامل مکلف به اجرای سایر اموری است که از سوی هیأت عالی یا رئیس کل ارجاع می گردد. مصوبات هیأت عامل پس از تأیید رئیس کل، معتبر خواهد بود.</p>
<p>ماده (۱۶) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ بعد از عبارت «اقدامات بانک مرکزی»، عبارت «به رئیس جمهور» اضافه می شود.</p> <p>۲_ عبارت «رئیس کل عهده دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس کل با رعایت قوانین مربوط عهده دار وظایف زیر است» اصلاح می شود.</p> <p>۳_ جزء (۶) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۶_ طراحی ساختار داخلی بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و ارائه آن به هیأت عالی جهت تصویب».</p> <p>۴_ عبارت «تفویض وظایف و حق امضاء، نافی مسؤلیت وی نیست» به انتهای تبصره (۱) اضافه می شود:</p>	<p>۱۲_ در ماده ۱۶،</p> <p>۱۲_۱_ از جهت مشخص نبودن اشخاص و نهادهایی که رئیس کل بانک مرکزی نسبت به آن ها پاسخگو خواهد بود، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۲_۲_ تبصره ۱، از این جهت که با تفویض اختیارات توسط رئیس کل، آیا رئیس کل کماکان نسبت به وظایف تفویض شده، مسؤلیت خواهد داشت یا در صورت تفویض، از او رفع مسؤلیت می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۴_ در ماده ۱۶، عبارت «رئیس کل عهده دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس کل با رعایت قوانین مقررات عهده دار وظایف زیر است» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده ۱۶_ رئیس کل، بالاترین مقام اجرائی بانک مرکزی است و مسؤلیت اداره بانک مرکزی و اجرای این قانون و مقررات مربوط به آن را بر عهده دارد. رئیس کل، عهده دار کلیه امور اجرائی بانک مرکزی می باشد و در چهارچوب مصوبات هیأت عالی در قبال اقدامات بانک مرکزی پاسخگوست. همچنین رئیس کل عهده دار وظایف زیر است:</p> <p>۱_ نصب و عزل معاونان و مدیران بانک مرکزی</p> <p>۲_ سخنگویی بانک مرکزی و هیأت عالی</p> <p>۳_ نمایندگی بانک مرکزی در کلیه مراجع رسمی داخلی و خارجی</p> <p>۴_ امضای قرارداد و توافقنامه به نمایندگی از بانک مرکزی</p> <p>۵_ طرح دعوی در مراجع رسمی داخلی و خارجی</p> <p>۶_ طراحی ساختار و حکمرانی داخلی بانک مرکزی و ارائه آن به هیأت عالی جهت تصویب</p> <p>۷_ پیشنهاد بودجه سالانه بانک مرکزی به هیأت عالی</p> <p>۸_ سایر وظایف محوله از سوی هیأت عالی</p> <p>تبصره ۱_ رئیس کل می تواند حق امضاء و یا بخشی از وظایف اجرائی خود را به قائم مقام، معاونان، مدیران و کارکنان بانک مرکزی تفویض کند.</p> <p>تبصره ۲_ اختیارات قائم مقام رئیس کل به جز مواردی که در این قانون تصریح شده است، از طرف رئیس کل تعیین می شود و در صورت غیبت، استعفاء یا فوت رئیس کل، تا زمان تعیین جایگزین، قائم مقام دارای کلیه اختیارات و وظایف رئیس کل می باشد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۱۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ عبارت «اعضای هیأت نظار باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می شود.</p> <p>۲_ در جزء (۱) بند «ب»، عبارت «بانک» به «بانک مرکزی» اصلاح می شود.</p> <p>۳_ در بند «ت»، عبارت «موظفند حداکثر» به عبارت «می توانند حداقل» اصلاح می شود.</p>	<p>۱۳_ در ماده ۱۷،</p> <p>۱۳_۱_ عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت درخصوص اعضای هیئت نظار خلاف شرع شناخته شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۵_ در ماده ۱۷،</p> <p>۱_۵_ در جزء ۱ بند (ب) عبارت «بانک» به عبارت «بانک مرکزی» اصلاح شود.</p> <p>۲_۵_ در بند (ت) عبارت «حداکثر» به «حداقل» اصلاح شود.</p> <p>۲_۱۳_ در بند (ت)، موظف کردن نمایندگان ناظر مجلس در مجمع عمومی بانک مرکزی به ارائه گزارش، مغایر اصل ۵۷ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۷_</p> <p>الف_ هیأت نظار مرکب از سه عضو حسابرس از میان حسابرسان خبره مطلع در امور بانکی با داشتن حداقل ده سال سابقه مرتبط و دو عضو اقتصاددان متخصص بانکداری مرکزی است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید مجمع عمومی بانک مرکزی برای مدت دو سال انتخاب می شوند. رئیس هیأت از میان اقتصاددانان عضو هیأت توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی انتخاب می شود.</p> <p>ب_ وظایف هیأت نظار به شرح زیر است:</p> <p>۱_ حسابرسی صورتهای مالی بانک و تهیه گزارش های مربوط</p> <p>۲_ رسیدگی به دارایی ها و بدهی های بانک مرکزی حداقل هر سه ماه یکبار و تهیه گزارش تغییرات</p> <p>۳_ تهیه گزارش های ادواری و موردی در رابطه با عملکرد بانک مرکزی از لحاظ انطباق با قوانین و مقررات</p> <p>۴_ تفریغ بودجه بانک مرکزی</p> <p>پ_ رئیس هیأت نظار موظف است گزارش های مصوب هیأت نظار را برای اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی و اعضای هیأت عالی ارسال کند.</p> <p>ت_ نمایندگان ناظر مجلس در مجمع عمومی بانک مرکزی موظفند حداکثر ۴۸ ساعت قبل از برگزاری مجمع، گزارش خود را در ارتباط با گزارش های ارائه شده توسط هیأت نظار به دبیرخانه مجمع عمومی ارسال نمایند تا در دستور کار مجمع قرار گیرد. رئیس کل موظف است امکان دسترسی هیأت نظار به تمامی اطلاعات و اسناد و مدارک بانک مرکزی را فراهم کند.</p> <p>ث_ ...</p>
<p>ماده (۱۸) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ در صدر ماده، عبارت «برای حصول اطمینان از انطباق تصمیمات بانک مرکزی و اقدامات اشخاص تحت نظارت با موازین شرعی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می شود تا موارد خلاف شرع را برای اصلاح به رئیس کل اعلام کند»، جایگزین عبارت «برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا و جهت نظارت بر عملکرد نظام</p>	<p><b>تذکرات:</b></p> <p>۶_ در ماده ۱۸،</p> <p>۱_۶_ عبارت «موازین فقه اسلامی» به عبارت «موازین اسلامی» اصلاح شود.</p>	<p>ماده ۱۸_ برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا و جهت نظارت بر عملکرد نظام بانکی و اظهار نظر نسبت به رویه ها و ابزارهای رایج، شیوه های عملیاتی، دستورالعمل ها، بخشنامه ها، چهارچوب قراردادهای و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می شود:</p> <p>الف_ شورای فقهی متشکل از افراد زیر است:</p> <p>۱_ پنج فقیه (مجتهد متجزی در حوزه فقه معاملات و صاحب نظر در مسائل پولی و بانکی)</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>بانکی و اظهار نظر نسبت به رویه‌ها و ابزارهای رایج، شیوه‌های عملیاتی، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها، چهارچوب قراردادهای و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود.</p> <p>۲- جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۲- قائم مقام رئیس کل»</p> <p>۳- عبارت «دبیرخانه شورای فقهی می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد» در بند «د» حذف می‌شود.</p> <p>۴- بند «خ» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«خ- ایجاد شورای فقهی در بانک مرکزی، نافی وظایف و اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران نیست»</p> <p>۵- عبارت «همچنین اعضای موضوع اجزای (۴)، (۵) و (۶) باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.</p> <p>۶- یک تبصره به انتهای بند «الف» به شرح زیر الحاق می‌شود:</p> <p>تبصره- رئیس کل می‌تواند هر موقع لازم بداند در جلسه شورای فقهی با حق رأی (در موضوعات غیر فقهی) شرکت کند.</p> <p>۷- در بند «ج»، عبارت «به روشی که ولی فقیه تعیین می‌کنند» جایگزین عبارت «طبق نظر مشهور» می‌شود.</p> <p>۸- متن زیر به انتهای بند «ج» اضافه می‌شود:</p> <p>«مهلت اظهار نظر شورا در موارد فوق ده روز است. در</p>	<p>۱۴- در ماده ۱۸،</p> <p>۱-۱۴ اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شروط وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۲-۱۴ بند (ج)، به جهت اینکه مشخص نیست منظور از «نظر مشهور»، نظر مشهور قدما است یا فقهای معاصر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳-۱۴ بند (ج)، از این جهت که مشخص نیست مصوبات هیأت عالی و کمیته‌های ذیل آن و همچنین مواردی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می‌شود، در حین بررسی در شورای مذکور موقوف‌الاجرا می‌شوند یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴-۱۴ بند (ج)، به جهت عدم تعیین تکلیف در خصوص امکان تمدید محدودیت پانزده روزه بررسی شورای فقهی در موارد ضروری، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵-۱۴ بند (ج)، به جهت ایجاد دبیرخانه برای شورای فقهی که واجد بار مالی است، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p><b>تذکرات:</b></p>	<p>۲- رئیس کل</p> <p>۳- معاونان تنظیم‌گری و نظارت و حقوقی رئیس کل</p> <p>۴- یک نفر اقتصاددان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل</p> <p>۵- یک نفر حقوقدان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل</p> <p>۶- یک نفر از مدیران عامل بانک‌های کشور به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.</p> <p>اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند برای مدت پنج‌سال منصوب می‌شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است.</p> <p>ب- حکم اعضای حقیقی شورای فقهی برای مدت پنج‌سال توسط رئیس کل صادر می‌شود و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.</p> <p>پ- فقهای عضو شورای فقهی به پیشنهاد مشترک مدیر حوزه‌های علمیه کشور و رئیس کل به شورای نگهبان معرفی و با تأیید اکثریت فقهای آن شورا انتخاب می‌شوند.</p> <p>ت- رئیس و نائب رئیس شورای فقهی از میان فقهای عضو شورا، با رأی اکثریتِ اعضاء برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند.</p> <p>ث- جلسات شورای فقهی با حضور رئیس یا نائب رئیس شورا و حداقل دو نفر دیگر از فقهای عضو شورا رسمیت می‌یابد. مصوبات فقهی شورا با رأی موافق سه نفر از فقهای عضو شورا معتبر است و اعضای غیر فقیه در موضوعات فقهی حق رأی ندارند.</p> <p>ج- یک نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اولویت آشنایی با اقتصاد و بانکداری اسلامی به پیشنهاد کمیسیون اقتصادی و انتخاب مجلس شورای اسلامی به‌عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی در جلسات شورای فقهی شرکت می‌کند.</p> <p>چ- شورای فقهی موظف است نسبت به مصوبات هیأت‌عالی و کمیته‌های ذیل آن که حسب تشخیص رئیس شورای فقهی واجد ملاحظات شرعی می‌باشد، اظهار نظر نموده و موارد عدم انطباق با شرع را توسط رئیس یا نائب رئیس شورا کتباً به رئیس کل اعلام کند. فتوای معیار در مصوبات شورا، آراء فقهی ولی فقیه است و در صورت نبود فتوای ولی فقیه طبق نظر مشهور عمل می‌شود. مهلت اظهار نظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهار نظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود.</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>صورتی که این فرصت برای رسیدگی و اظهار نظر کافی نباشد، مهلت مذکور با اعلام رئیس شورای فقهی ده روز دیگر اضافه می‌شود. مواردی که مطابق این قانون به شورای فقهی ارجاع شده است، پس اعلام نظر شورا مبنی بر انطباق با موازین شرعی، یا گذشت مهلت‌های مذکور در این بند، مانعی برای اجرا نخواهد داشت».</p> <p>۹_ در بند «د» بعد از عبارت «اداری دبیرخانه‌ای است» عبارت «که با استفاده از نیروی انسانی و امکانات موجود بانک مرکزی ایجاد می‌شود» اضافه می‌شود.</p> <p>۱۰_ در بند «ذ»، عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» بعد از عبارت «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» اضافه می‌شود.</p> <p>۱۱_ به انتهای بند «ر» عبارت «در مواردی که به تشخیص اعضای شورا (اعم از فقیه و غیر فقیه) انتشار عمومی موضوعی مستلزم نقض حریم خصوصی افراد بوده یا واجد ملاحظات امنیتی باشد، آن موضوع قابل انتشار نخواهد بود» اضافه می‌شود.</p>	<p>۶_ در ماده ۱۸،</p> <p>۶_۲ در بند (ج)، عبارت «به‌مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود» به عبارت «مانع از اجرای مصوبات نخواهد بود.» اصلاح گردد.</p> <p>۶_۱۴ در بند (ذ)، اطلاق تفویض تصویب «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» به شورای فقهی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۷_۱۴ اطلاق بند (ر)، نسبت به موضوعاتی که انتشار آن‌ها مستلزم عدم رعایت حریم خصوصی و مسائل امنیتی است، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>همچنین، شورا موظف است در خصوص موضوعاتی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می‌شود، یا توسط دبیرخانه یا به درخواست هریک از اعضای شورای فقهی در دستور کار شورا قرار می‌گیرد، اظهار نظر نموده، موارد عدم انطباق با شرع را به رئیس کل اعلام کند. رئیس کل موظف است مصوبات شورای فقهی را پیگیری و بر حسن اجرای آنها نظارت کند.</p> <p>ح_ مصوبات شورای فقهی از طریق رئیس کل بانک مرکزی ابلاغ می‌شود و برای کلیه ارکان بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» لازم‌الرعایه است.</p> <p>خ_ اظهار نظر فقهی شورای فقهی بانک مرکزی، نافی اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی نمی‌باشد.</p> <p>د_ شورای فقهی دارای دبیرخانه‌ای است که دبیر از بین افراد آشنا با بانکداری اسلامی به پیشنهاد رئیس شورای فقهی و پس از تأیید اکثریت اعضای شورا، با حکم رئیس کل برای مدت دو سال منصوب می‌شود و انتخاب مجدد وی بلامانع است. ساختار دبیرخانه و شرح وظایف آن با پیشنهاد شورای فقهی به تصویب مجمع عمومی می‌رسد و توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود. دبیرخانه شورای فقهی می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد.</p> <p>ذ_ دستورالعمل نحوه اداره جلسات شورای فقهی، نحوه تشکیل و اداره کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی و چگونگی نظارت فقهی شورا بر «اشخاص تحت نظارت» توسط دبیر شورا پیشنهاد، و پس از تصویب در شورای فقهی، توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود.</p> <p>ر_ بانک مرکزی موظف است مشروح مذاکرات و مصوبات شورای فقهی را بر تارنمای بانک مرکزی قرار داده و برای عموم منتشر نماید.</p>
<p>بند «الف» ماده (۱۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>الف_ بانک مرکزی موظف است «اشخاص تحت نظارت» را به اعمال قواعد نرم‌افزاری و فرایندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود مکلف نموده و از این طریق بر عملیات «اشخاص تحت نظارت»، به‌ویژه مؤسسات اعتباری و نقل و انتقال وجه توسط آنها نظارت کند.</p>	<p>۱۵_ در ماده ۱۹،</p> <p>۱۵_۱ بند (الف)، به جهت اطلاق واگذاری «وضع قواعد» در حوزه نظارت بر عملیات اشخاص تحت نظارت به بانک مرکزی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱۵_۲ در بند (الف)، تکلیف بانک مرکزی به ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی</p>	<p>ماده ۱۹-</p> <p>الف_ بانک مرکزی موظف است از طریق ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی، و تکلیف «اشخاص تحت نظارت» به وضع قواعد و فرایندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود، بر عملیات «اشخاص تحت نظارت»، به‌ویژه مؤسسات اعتباری و نقل و انتقال وجه توسط آنها نظارت کند.</p> <p>ب_ تراکنش‌هایی که مبلغ آنها از حدی که متناسب با وضعیت اشخاص حقیقی و حقوقی توسط هیأت عالی تعیین می‌شود، بیشتر باشد، تنها در صورتی قابل انجام است که شناسه یکتای صورتحساب الکترونیکی مربوط (موضوع بند «ث») ماده (۱) قانون پایه‌های آموزشی و سامانه مؤدیان مصوب</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>به منظور انجام نظارت‌های مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>۱۳۹۸/۷/۲۱) در کاربردگ (فرم) درخواست انتقال وجه در سامانه حاکمیتی بانک مرکزی ثبت شده باشد. در موارد نبود صورتحساب الکترونیکی، باید «بابت» یا «انگیزه» انتقال‌دهنده از انتقال وجه، توسط وی در کاربردگ (فرم) درخواست انتقال وجه در سامانه حاکمیتی مورد نظر ثبت شده و به تأیید انتقال‌گیرنده برسد. تبصره_ دستورالعمل تعیین حدود تراکنش‌های موضوع این بند، متناسب با اطلاعات اقتصادی، هویتی و سایر اطلاعات مربوط، برای هر تراکنش و مجموع تراکنش‌های هر شخص در بازه‌های زمانی معین، به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد.</p>
<p>ماده (۲۰) به شرح زیر اصلاح می‌شود:            ۱_ عبارت «فهرست تعاریف، متغیرها و شاخصها» از ابتدای بند «ب» حذف می‌شود.</p>	<p>۱۶_ در ماده ۲۰،            ۱۶_۱ در بند (ب)، مقصود از عبارت «فهرست تعاریف» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.  <b>تذکرات:</b>            ۷_ در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود.            ۸_ عبارت‌پردازی عناوین فصل‌های مصوبه از جمله عنوان فصل پنجم اصلاح گردد.            ۲_۱۳ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.</p>	<p>ماده ۲۰-            الف_ ...            تبصره_ دستورالعمل سایر شاخص‌های احتیاطی و نظارتی توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد.            ب_ فهرست تعاریف، متغیرها و شاخص‌ها، نحوه محاسبه و حدود مجاز هر یک از موارد فوق توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود. بانک مرکزی موظف است ظرف شش ماه پس از تصویب این قانون، دستورالعمل نحوه محاسبه و حدود مجاز کمیت‌های موضوع این ماده را که به تصویب هیأت‌عالی رسیده است، به مؤسسات اعتباری ابلاغ کند.            پ_ مؤسسات اعتباری موظفند با وضع قواعد و فرایندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند:            ۱_ پرداخت تسهیلات کلان یا پذیرش تعهدات کلان بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط            ۲_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به نفع «اشخاص مرتبط» با مؤسسه اعتباری، بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط            ۳_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به اتکاء منابع غیر واقعی و ناپایدار به تشخیص بانک مرکزی که موجب کمبود نقدینگی و نیاز مؤسسه اعتباری به استفاده از منابع بانک مرکزی، خارج از حدود مجاز مذکور در ماده (۴۵) این قانون شود.            ۴_ تملک انواع دارایی حقیقی شامل املاک و مستغلات و دارایی مالی شامل سهام و سایر اوراق بهادار فراتر از حدود مصوب هیأت‌عالی.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شوررا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲_ عبارت «اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و مدیران ذی ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسئولند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست» از انتهای بند «پ» حذف می‌شود.</p> <p>۳_ بند «چ» به صورت زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>چ_ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که به موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان هر «ذی-نفع واحد» و مانده تسهیلات و تعهدات «اشخاص مرتبط» با هریک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک-الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی نماید. تعریف و شرایط ذی نفع واحد همان است که در تبصره (۱) ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی برای مالک واحد عنوان شده است.</p> <p>۴_ عنوان فصل پنجم به «افزایش توان نظارتی بانک مرکزی» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۲_۱۶ در بند (پ)، مقصود از «مسئولیت تضامنی» اشخاص مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b></p> <p>۲_۱۳ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.</p> <p>۳_۱۶ بند (چ) اطلاق واگذاری تعیین تعریف و مصادیق «ذی نفع واحد» به مصوبه هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و مدیران ذی ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسئول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست.</p> <p>ت... ..</p> <p>ج_ شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات و مدیران سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری موظفند قواعد محاسبه نسبت‌های احتیاطی موضوع این ماده و سایر موارد اعلامی بانک مرکزی را در سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری اعمال کنند. مدیران شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات به مؤسسات اعتباری و مدیران سامانه‌های عملیاتی آنها که از اجرای حکم موضوع این بند و سایر الزامات نظارتی بانک مرکزی تخلف کنند، به مجازات‌های درجه چهارم موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شود.</p> <p>چ_ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که به موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان غیرجاری هر «ذی نفع واحد» و مانده تسهیلات و تعهدات جاری و غیرجاری «اشخاص مرتبط» با هریک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی بانک مرکزی در دسترس عموم قرار داده و به روزرسانی نماید. تعریف و مصادیق «ذی نفع واحد» و «اشخاص مرتبط» در چهارچوب دستورالعمل مصوب هیأت عالی تعیین می‌گردد.</p> <p><b>فصل پنجم: تحکیم اقتدار</b></p>
<p>ماده (۲۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ماده ۲۲_ به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات و تصمیمات بانک</p>	<p>۱۷_ در ماده ۲۲،</p> <p>۱۷_۱ ایجاد هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، با توجه به گسترش تعداد، ترکیب و همچنین دامنه صلاحیت و تشکیلات آنها،</p>	<p>ماده ۲۲_ به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی، هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>مرکزی شامل دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها، یک هیأت انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:</p> <p><u>الف_ هیأت انتظامی بانک مرکزی متشکل از سه نفر به شرح زیر است:</u></p> <p>۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل دهسال تجربه قضائی مفید و مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط رئیس قوه قضائیه انتخاب می‌شود.</p> <p>۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی با حداقل بیست سال تجربه مفید مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی انتخاب می‌شوند.</p> <p>اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی از بین افراد خوشنام، امین و مورد وثوق برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. در صورتی که توسط مرجع قضائی صالح احراز شود که اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی توانایی لازم برای انجام وظائف محوله را از دست داده‌اند، یا شرط وثاقت و امانت از آنان زائل شده است، توسط مقام منصوب‌کننده عزل می‌شوند.</p> <p>ب_ معاون تنظیم‌گری و نظارت با حفظ مسؤولیت، به‌عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می‌کند.</p> <p>پ_ هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعاوی مطروحه به‌فوریت رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی قابل اعتراض است. هیأت انتظامی تجدیدنظر موظف است به اعتراض واصله به آراء هیأت انتظامی بدوی به‌فوریت رسیدگی کند.</p> <p>ث_ قاضی عضو هریک از هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، رئیس آن هیأت است.</p>	<p>منجر به ایجاد بار مالی خواهد شد فلذا معایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_۱۷ در صدر ماده، مقصود از «دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳_۱۷ جزء ۱ بند (الف) و جزء ۱ بند (ب) به جهت مشخص نبودن تأثیر مشورت با رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴_۱۷ جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب)، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص «کارشناسان خبره بانکی»، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۵_۱۷ جزء ۱ بند (ب)، از این جهت که «تجربه» صرفاً شامل سابقه صدور حکم در دادگاه است یا شامل سایر فعالیت‌های قضایی مانند بازپرسی و... نیز می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۶_۱۷ بندهای (الف) و (ب)، از این جهت که چنانچه قاضی با شرایط مذکور وجود نداشت، تکلیف چیست، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>الف_ هیأت انتظامی بدوی متشکل از سه نفر به شرح زیر است:</p> <p>۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل دهسال تجربه در پرونده‌های اقتصادی و مالی که توسط رئیس قوه قضائیه پس از مشورت با رئیس کل انتخاب می‌شود.</p> <p>۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی به پیشنهاد رئیس کل و تأیید هیأت عالی.</p> <p>ب_ هیأت انتظامی تجدیدنظر متشکل از سه نفر به شرح زیر است:</p> <p>۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل پانزدهسال تجربه قضاوت در پرونده‌های اقتصادی و مالی که توسط رئیس قوه قضائیه پس از مشورت با رئیس کل انتخاب می‌شود.</p> <p>۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی به انتخاب رئیس کل و تأیید هیأت عالی.</p> <p>تبصره_ قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی‌توانند در مورد همان پرونده، عضو هیأت تجدیدنظر باشند.</p> <p>پ_ معاون تنظیم‌گری و نظارت با حفظ مسؤولیت، به‌عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می‌کند.</p> <p>ت_ هیأت انتظامی بدوی موظف است با درخواست معاون تنظیم‌گری و نظارت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها به‌فوریت رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت‌های انتظامی بدوی ظرف ده روز از تاریخ ابلاغ از سوی محکوم‌علیه و بانک مرکزی قابل اعتراض است. هیأت انتظامی تجدیدنظر موظف است به اعتراض واصله به آراء هیأت انتظامی بدوی به‌فوریت رسیدگی کند.</p> <p>ث_ قاضی عضو هریک از هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، رئیس آن هیأت است.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>اعضاء تشکیل می‌شود و ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است. آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا است.</p> <p>ث_ صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی توسط مراجع قضائی مجاز نمی‌باشد.</p> <p>ج_ رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی می‌تواند از اشخاص مطلع برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به عمل آورد.</p> <p>چ_ دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود.</p> <p>ح_ آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ یا اعلان، توسط محکوم‌علیه یا اشخاص ثالث متضرر قابل تجدید نظر خواهی در دیوان عدالت اداری است.</p> <p>خ_ رئیس دیوان عدالت اداری موظف است یک شعبه تجدیدنظر دیوان را به‌عنوان شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی اختصاص دهد. قاضی شعبه مزبور باید از حداقل پانزده سال سابقه قضائی مفید و مرتبط برخوردار باشد.</p> <p>د_ هیأت انتظامی بانک مرکزی بموجب این قانون به هیأت‌های مذکور در بند (۲) ماده (۱۰) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری اضافه می‌شود. شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است تقاضاهای تجدیدنظر از آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی را براساس ترتیبات مذکور در ماده (۶۳) قانون یادشده رسیدگی کند.</p> <p>ذ_ رئیس کل بانک مرکزی موظف است به تعدادی که رئیس</p>	<p><b>تذکرات:</b></p> <p>۹_ در ماده ۲۲،</p> <p>۹_۱ در جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب) ماده (۲۲)، درخصوص مرجع «پیشنهاد» و «انتخاب» از عبارت یکسانی استفاده شود.</p> <p>۹_۲ در صدر ماده (۲۲)، مرجع رسیدگی و صدور احکام انتظامی با عنوان «هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی» و در بندهای (الف) و (ب) ماده مذکور با عنوان «هیأت انتظامی بدوی» و «هیأت انتظامی تجدیدنظر» ذکر شده‌اند که لازم است از عناوین یکسان استفاده شود.</p> <p>۱۷_۷ در بند (ج)، فرآیند تصمیم‌گیری در هیأت‌های مذکور از این جهت که مقصود از انشاء رأی آن است که صدور رأی برعهده قاضی است یا قاضی بر مبنای نظر اکثریت رأی را انشاء می‌کند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۷_۸ بند (ج)، از آنجا که روشن نیست در صورتی که عدم حضور مشتکی‌عنه با عذر موجه باشد، آیا صدور رأی برای هیأت‌های مذکور ممنوع است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۷_۹ بند (ج)، مبنی بر ابهام مذکور در بند (ج)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر</p>	<p>ج_ جلسات هیأت انتظامی بدوی و تجدیدنظر با حضور کلیه اعضای تشکیل می‌شود. انشاء رأی برعهده قاضی عضو هیأت است.</p> <p>چ_ دعوت از مشتکی‌عنه یا نماینده وی برای حضور در هیأت بدوی و تجدیدنظر الزامی است. در صورت عدم حضور بدون عذر موجه (به تشخیص رئیس هیأت) هیأت می‌تواند اقدام به صدور رأی غیابی نماید.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شور (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>دیوان عدالت اداری درخواست می کند، مشاور بانکی موثق و امین به دیوان معرفی نماید. رئیس دیوان عدالت اداری موظف است در اجرای ماده (۷) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، از میان مشاوران یادشده، حداقل سه مشاور به شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی معرفی نماید. قاضی شعبه مزبور موظف است نظرات مشاوران را استماع نموده و در صورتی که رأی وی مبنی بر رد نظر اکثریت آنان باشد، در رأی خود دلایل رد نظر مشاوران را صراحتاً بیان نماید.</p> <p>رأی شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا است و در هیچ مرجع یا شعبه دیگری قابل فرجام خواهی، رسیدگی مجدد یا اعاده دادرسی نمی‌باشد مگر این که رئیس قوه قضائیه رأی شعبه تجدیدنظر را خلاف بین شرع یا قانون تشخیص دهد که در این صورت فقط برای یک بار پرونده را با ذکر دلیل برای رسیدگی ماهوی و صدور رأی به شعبه هم عرض که دارای ویژگیهای بند «خ» این ماده باشد، ارجاع می نماید. رسیدگی در شعبه هم عرض باید مطابق بندهای «د» و «ه» این ماده انجام شود.</p>	<p>خواهد شد.</p> <p>۱۰-۱۷ بند (ج)، به این جهت که روشن نیست منظور از «رأی غیابی» همان اصطلاح رایج در قوانین آیین دادرسی با تمام احکام و آثار مربوطه است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۱-۱۷ در بند (ح)، منظور از عبارت «کانون بانکها» به دلیل فقدان تعریف مشخص، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۲-۱۷ در بند (د)، اطلاق سازوکار عزل قضات عضو هیأت‌های مذکور مبنی بر پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس قوه قضائیه، مغایر بند ۳ اصل ۱۵۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱۳-۱۷ ترتیبات و آیین رسیدگی در هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، از جهت قوانین و مقررات حاکم ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۴-۱۷ در بند (ر)، عدم امکان رسیدگی به آرای قطعی هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر مذکور، در مراجع قضایی، مغایر با اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ و نیز خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ح- رئیس هیأت انتظامی می‌تواند از نماینده کانون بانکها یا سایر اشخاص مطلع بدون حق رأی برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به عمل آورد.</p> <p>خ- اعضای هیأت‌های انتظامی برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. حقوق و مزایای کارشناسان عضو هیأت انتظامی توسط بانک مرکزی و حقوق و مزایای قضات هیأت انتظامی توسط قوه قضائیه پرداخت می‌شود.</p> <p>د- عزل قضات عضو هیأت‌های انتظامی با پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس قوه قضائیه امکان‌پذیر است.</p> <p>ذ- دبیرخانه هیأت‌های انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود. کارشناسان عضو هیأت‌های انتظامی به صورت تمام‌وقت در حوزه معاونت مذکور استقرار می‌یابند و عزل آنها منوط به تأیید هیأت‌عالی است. افراد مزبور نباید در سه سال منتهی به آغاز کار در هیأت انتظامی، با «اشخاص تحت نظارت» غیردولتی همکاری مؤثر سهامداری یا مدیریتی یا مشاوره‌ای به تشخیص هیأت نظار داشته باشند.</p> <p>ر- آراء هیأت‌های بدوی در صورت عدم وصول اعتراض در مهلت مذکور در بند «ت» این ماده و نیز کلیه آراء هیأت‌های تجدیدنظر، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و هیچ‌یک از مراجع قضائی و غیرقضائی اجازه تخفیف، توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال احکام صادره را ندارد.</p>
<p>ماده (۲۳) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱- جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p>	<p>۱۸- در ماده ۲۳،</p> <p>۱-۱۸ در جزء ۱ بند «الف»، مقصود از</p>	<p>ماده ۲۳-</p> <p>الف- انجام موارد زیر از سوی «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>«۱_ تخلف از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخلف از مقررات و تصمیمات بانک مرکزی شامل دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها».</p>	<p>«دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>تخلف محسوب می‌شود. معاون تنظیم‌گری و نظارت در مقام دادستان انتظامی بانک مرکزی موظف است در صورت مشاهده هریک از تخلفات، اعمال تنبیهات مذکور در بند «ب» این ماده را از هیأت انتظامی درخواست کند:</p>
<p>۲_ در جزء (۳) بند «الف»، عبارت «شخص تحت نظارت» بعد از عبارت «اساسنامه» اضافه می‌شود.</p>	<p>۲_۱۸ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از عبارت «هرگونه تلاش برای بی‌اثر کردن آنها» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۱_ <u>تخطی از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخطی از مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی و هرگونه تلاش برای بی‌اثر کردن آنها</u></p>
<p>۳_ جزء (۵) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p>	<p>۳_۱۸ جزء ۵ بند (الف)، از این جهت که روشن نیست اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی اشخاص مذکور، را به مخاطره می‌اندازد، شامل چه اقداماتی خواهد بود و بر اساس چه ضابطه‌ای این اقدامات قابل تشخیص هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۲_ <u>تخطی از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هریک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادر شده است.</u></p>
<p>۵_ هرگونه رفتار «شخص تحت نظارت» که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند به ناترازی وی یا سایر اشخاص تحت نظارت» یا اخلال در نظام پرداخت کشور منتهی شود.»</p>	<p>۳_۱۸ جزء ۵ بند (الف)، از این جهت که روشن نیست اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی اشخاص مذکور، را به مخاطره می‌اندازد، شامل چه اقداماتی خواهد بود و بر اساس چه ضابطه‌ای این اقدامات قابل تشخیص هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۳_ <u>تخطی از مفاد اساسنامه</u></p> <p>۴_ <u>تخطی از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی</u></p> <p>۵_ <u>اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی «شخص تحت نظارت»، شبکه بانکی یا نظام پرداخت کشور را به مخاطره می‌اندازد.</u></p>
<p>۴_ در جزء (۷) بند «الف»، عبارت «ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی» به عبارت «ضوابط و حدودی که بانک مرکزی با رعایت و در چهارچوب قوانین اعلام می‌کند» اصلاح می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۰_ در ماده ۲۳،</p> <p>۱_۱۰ در تمام اجزاء بند (الف)، واژه «تخطی» به واژه «تخلف» تغییر یابد.</p>	<p>۶_ <u>عدم رعایت ضوابط تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات و صورت‌های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی و عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به بانک مرکزی</u></p> <p>۷_ <u>مشارکت حقوقی یا سرمایه‌گذاری مستقیم و بنگاه‌داری مؤسسه اعتباری خارج از ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</u></p>
<p>۵_ جزء (۸) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۸_ خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» مکلف به ارائه آن بوده، و خودداری از آن به موجب قانون تخلف محسوب شده باشد.»</p>	<p>۲_۱۰ در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «اشخاص تحت نظارت» بعد از «اساسنامه» ذکر شود.</p>	<p>۸_ <u>خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» به موجب قانون یا دستور مرجع قضائی مکلف به ارائه یا افشاء آن است.</u></p> <p>۹_ <u>جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا اخلال در آن از طریق اقداماتی نظیر جلوگیری از حضور بازرسان، ارائه اطلاعات و آمار اشتباه و گمراه کننده، ارائه اطلاعات ناقص، تعلل و تأخیر در ارائه اطلاعات خواسته شده و سایر موارد مشابه</u></p>
<p>۶_ عبارت «و سایر موارد مشابه» از انتهای جزء (۹) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></p>	<p>۳_۱۰ در جزء ۷ بند (الف)، تصریح شود که ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی با «رعایت و در چهارچوب قوانین» خواهد بود.</p>	<p>۱۰_ <u>به‌کارگیری افراد به‌عنوان عضو هیأت مدیره و هیأت عامل و یا سایر مناصبی که حسب قانون یا مقررات نیازمند تأییدیه هستند، بدون کسب تأییدیه صلاحیت عمومی و حرفه‌ای از بانک مرکزی یا مرجع مربوط</u></p>
<p>۷_ یک تبصره به شرح زیر به جزء (۱۰) بند «الف» الحاق می‌شود:</p> <p><b>تبصره_ حکم این جزء مانع رعایت قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل خاص در مواردی که مشمول قانون مذکور می‌شوند، نیست.</b></p>	<p>۴_۱۰ در جزء ۹ بند (الف)، استفاده همزمان از عبارت‌های «اقداماتی نظیر» و «سایر موارد مشابه» اصلاح شده و به یکی از آنها اکتفا شود.</p>	<p>۱۱_ <u>توقف فعالیت بدون عذر موجه</u></p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شوررا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۸_ جزءهای (۱۲) و (۱۳) بند «الف» حذف می شود.</p> <p>۹_ با توجه به اصلاحات انجام شده در ماده (۸)، جزء (۱۶) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۱۶_ عدم رعایت سقفهای مذکور در بندهای (۱۱)، (۱۲) و (۱۳) ماده (۸) این قانون.»</p> <p>۱۰_ در صدر بند «ب»، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه می شود.</p> <p>۱۱_ عبارت «تعلیق یا» از ابتدای جزء (۲) بند «ب» حذف می شود.</p> <p>۱۲_ جزء (۶) بند «ب» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۶_ اعمال محدودیت یا ممنوعیت در خصوص توزیع سود، اندوخته بین سهامداران مؤثر توسط «شخص تحت نظارت» تا سقف پنج سال.»</p> <p>۱۳_ جزء (۹) بند «ب» به دو جزء زیر تفکیک می شود:</p> <p>«۹_ تعلیق مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف حداکثر به مدت سه سال؛</p> <p>۱۰_ لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف.»</p> <p>۱۴_ جزء (۱۰) بند «ب» حذف می شود.</p> <p>۱۵_ واژه «تخطی» در سراسر این ماده به «تخلف» اصلاح می شود.</p>	<p>۴_۱۸ در بندهای ۸، ۱۲ و ۱۳، با توجه به مجرمانه بودن عناوین مذکور، نسبت رسیدگی به آنها در هیأت های انتظامی با قوانین و مقررات جزایی موجود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵_۱۸ نسبت جزء ۱۰ بند (الف)، با «قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل حساس» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶_۱۸ جزء ۱۶ بند (الف)، مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۱۲ ماده ۸ دارای ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷_۱۸ در جزء ۲ بند (ب)، نسبت میان «تعلیق» و «سلب صلاحیت» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۸_۱۸ اجزاء ۶ و ۹ بند (ب)، از جهت عدم تعیین معیار و بازه زمانی منع، تعلیق و محدودیت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۹_۱۸ در جزء ۱۰ بند (ب)، وجه تمیزی «الزام رئیس کل به نصب هیأت سرپرستی موقت یا گزیر در خصوص مؤسسه اعتباری متخلف»، با توجه به سازوکارها و شرایط پیش بینی شده برای آنها در مواد مختلف این مصوبه، از جمله در ماده ۳۰، ابهام دارد؛ پس</p>	<p>۱۲_ افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حساب های آنان بدون حکم قانونی یا دستور مرجع قضائی</p> <p>۱۳_ جعل یا مخدوش نمودن اسناد فیزیکی و الکترونیکی</p> <p>۱۴_ ارائه خدمت به اشخاصی که به موجب این قانون یا سایر قوانین، ارائه خدمت به آنها ممنوع است.</p> <p>۱۵_ عدم اجرای درخواست های صندوق ضمانت سپرده ها در مواردی که به موجب این قانون یا قوانین دیگر به صندوق اختیار داده شده است.</p> <p>۱۶_ عدم رعایت سقف های مذکور در بندهای (۱۱) و (۱۲) ماده (۸) این قانون</p> <p>ب_ هیأت انتظامی می تواند با توجه به نوع تخلف، «شخص تحت نظارت» متخلف را به یک یا چند مورد زیر محکوم کند:</p> <p>۱_ اخطار کتبی به «شخص تحت نظارت» متخلف یا هریک از سهامداران مؤثر، مدیران یا کارکنان آن</p> <p>۲_ تعلیق یا سلب صلاحیت موقت یا دائم هریک از سهامداران مؤثر، مدیران یا کارکنان «شخص تحت نظارت»</p> <p>۳_ اعمال جریمه نقدی برای سهامداران مؤثر «شخص تحت نظارت»، تا سقف پانصد میلیارد (۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال یا ده درصد (۱۰٪) ارزش روز سهام آنها یا پنج برابر میزان تخلف، هر کدام که بیشتر باشد.</p> <p>۴_ اعمال جریمه نقدی برای مدیران یا کارکنان «شخص تحت نظارت» تا سقف پنجاه میلیارد (۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال یا پنج برابر میزان تخلف هر کدام که بیشتر باشد.</p> <p>۵_ انفصال موقت یا دائم هر یک از اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل یا مدیران «شخص تحت نظارت» از خدمات دولتی و عمومی</p> <p>۶_ منع «شخص تحت نظارت» از توزیع سود، اندوخته یا سرمایه بین سهامداران مؤثر یا اعمال محدودیت در این خصوص</p> <p>۷_ سلب حق رأی سهامدار مؤثر متخلف</p> <p>۸_ سلب حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه «شخص تحت نظارت» برای سهامدار مؤثر متخلف</p> <p>۹_ تعلیق یا لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف غیر از مؤسسات اعتباری</p> <p>۱۰_ الزام رئیس کل به نصب هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری متخلف یا گزیر آن. پس از جلب موافقت هیأت عالی</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۵_۱_ در صدر بند (ب)، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه شود.</p>	<p>تبصره_ اجرای حکم مذکور در جزء (۱۰) این بند مستلزم موافقت هیأت عالی است.</p>
<p>ماده (۲۴) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح و یک تبصره به آن الحاق می شود:</p> <p>«۱_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» در چهارچوب قوانین مربوط.</p> <p><u>تبصره_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز مؤسسات اعتباری توسط معاون تنظیم گری و نظارت مستلزم اخذ موافقت هیأت عالی است.</u></p> <p>۲_ عبارت «از طریق نظارت حضوری و غیر حضوری» از جزء (۲) بند «الف» <b>حذف می شود.</b></p>	<p>۱۹_ در ماده ۲۴،</p> <p>۱۹_۱_ نسبت جزء ۱ بند (الف)، با جزء ۹ بند (ب) ماده ۲۳، در خصوص تعلیق و لغو مجوز ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۹_۲_ جزء ۱ بند (الف)، مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۵ ماده ۸ ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۹_۳_ در جزء ۲ بند (الف)، شرایط و ضوابط نظارت حضوری ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۹_۴_ در جزء ۵ بند (الف) منظور از «فرآیند بازسازی مؤسسات اعتباری» به جهت عدم وجود تعریف قانونی و عدم ذکر آن در سایر مواد مصوبه، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۲۴- الف_ معاون تنظیم گری و نظارت علاوه بر انجام وظیفه به عنوان دادستان انتظامی بانک مرکزی، وظایف و اختیارات زیر را بر عهده دارد:</p> <p>۱_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز مؤسسات اعتباری و سایر «اشخاص تحت نظارت» پس از تصویب در هیأت عالی</p> <p>۲_ نظارت بر حسن اجرای مقررات توسط «اشخاص تحت نظارت» از طریق نظارت حضوری و غیر حضوری و ارائه گزارش به رئیس کل و هیأت عالی</p> <p>۳_ اعلان عمومی و روزرسانی فهرست «اشخاص تحت نظارت»</p> <p>۴_ پایش مستمر شاخصهای ثبات و سلامت بانکی و ارائه گزارش به رئیس کل و هیأت عالی</p> <p>۵_ راهبری فرآیند بازسازی و گزیر مؤسسات اعتباری</p> <p>۶_ انجام سایر وظایفی که از طرف رئیس کل یا هیأت عالی به معاون تنظیم گری و نظارت ارجاع می شود.</p> <p>ب_ هر یک از اعضای هیأت عامل حسب مورد موظفند دستورالعمل هایی را که برای اعمال اختیارات نظارتی بانک مرکزی لازم تشخیص می دهند، تهیه کنند. دستورالعمل های یاد شده در صورت موافقت رئیس کل، در دستور کمیته تنظیم گری و نظارت بانکی قرار خواهد گرفت.</p>
	<p>۲۰_ در ماده ۲۵، تبصره ۲ مبنیاً بر ایراد مذکور در بند (ر) ماده ۲۲، مغایر با اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و همچنین خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۲۵_ ارتکاب موارد زیر توسط «اشخاص تحت نظارت» تخلف محسوب شده و بانک مرکزی می تواند متخلف را رأساً به ترتیب مذکور در این ماده جریمه کند. مبلغ جریمه با توجه به شرایط وقوع تخلف و شدت و اهمیت آن و میزان همکاری قبلی «شخص تحت نظارت» با بانک مرکزی، به تشخیص رئیس کل، کاهش می یابد:</p> <p>۱_ در مواردی که «شخص تحت نظارت» در ارسال گزارش های مورد درخواست بانک مرکزی تعلل کند؛ به ازای هر روز تأخیر حداکثر ده میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p><b>تذکرات:</b> ۱۱_ در بند ۲ ماده (۲۵)، عدد جریمه با توجه به حروف اصلاح شود.</p> <p>۱۲_ در تبصره ۳ ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی» عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون» عبارت «و سایر قوانین» اضافه شود.</p> <p>در تبصره (۳) ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون»، عبارت «و سایر قوانین» اضافه می‌شود.</p>	<p>۲_ در مواردی که انجام و ثبت تراکنش باید از ترتیبات خاصی پیروی کند و «شخص تحت نظارت» ترتیبات مزبور را رعایت نکند؛ به ازای هر تراکنش تا مبلغ یکصد میلیون (۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال</p> <p>۳_ در مواردی که «شخص تحت نظارت» موظف به راه‌اندازی سامانه جدید، نسخه‌گذاری سامانه‌های موجود و یا افزایش و یا تغییر در قابلیت‌های آنها شده باشد و تکلیف موردنظر را انجام ندهد؛ به ازای هر روز تأخیر تا مبلغ ده میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال</p> <p>۴_ در صورتی که سامانه‌های داخلی «شخص تحت نظارت» که به سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی متصل هستند، دچار اختلال شده و موجب تراکنش غیرموفق در سامانه‌های حاکمیتی شوند؛ به ازای هر تراکنش ناموفق تا مبلغ یک میلیون (۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال</p> <p>تبصره ۱_ ...</p> <p>تبصره ۳_ اعمال جریمه‌های موضوع این ماده، نافی سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون نمی‌باشد.</p>
<p>صدر ماده (۲۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«چنانچه عملیات مؤسسه اعتباری متضمن احتمال ارتکاب تخلف توسط آن مؤسسه یا ایجاد بی‌ثباتی در شبکه بانکی باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند اقدامات زیر را انجام دهد ...»</p>	<p>۲۱_ در ماده ۲۷، منظور از عبارت «مخاطره برای ثبات و سلامت شبکه بانکی کشوری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۲۷_ چنانچه عملیات مؤسسه اعتباری متضمن احتمال ارتکاب تخلف توسط آن مؤسسه یا ایجاد مخاطره برای ثبات و سلامت شبکه بانکی باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت می‌تواند اقدامات زیر را انجام دهد:</p> <p>۱_ دستور تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای توسط مؤسسه اعتباری</p> <p>۲_ اعزام حسابرس ویژه به مؤسسه اعتباری جهت تهیه گزارش‌های حسابرسی ویژه موردنظر معاون تنظیم‌گری و نظارت</p> <p>۳_ انتصاب ناظر مقیم در مؤسسه اعتباری</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>صدر ماده (۲۸) و بند (۳) آن به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۲۸_ چنانچه معاون تنظیم گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری از <u>حدود مجاز شاخص های مذکور در ماده (۲۰) این قانون تخلف کرده، یا در آستانه تخلف از آن ها قرار دارد، می تواند پس از کسب موافقت رئیس کل، مؤسسه اعتباری را با رعایت تناسب، ملزم به اجرای تمام یا بخشی از اقدامات پیشگیرانه زیر کند: ...</u></p> <p>۳_ افزایش حدود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.</p>	<p>۲۲_ در ماده ۲۸ ،</p> <p>۱_۲۲_ عبارت «وضعیت نامناسب» به جهت عدم تعیین ضابطه و تعریف روشن واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_۲۲_ بند ۳، از حیث عدم وجود تعریف قانونی برای عبارت «حدود ذخیره مطالبات غیر جاری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات: ۱۳_ در ماده ۲۸ ،</b></p> <p>۱_۱۳_ در صدر ماده، بعد از عبارت «مؤسسه اعتباری را» عبارت «با رعایت تناسب» اضافه گردد.</p> <p>۲_۱۳_ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.</p>	<p>ماده ۲۸_ چنانچه معاون تنظیم گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری در <u>وضعیت نامناسب قرار گرفته یا در آستانه ورود به وضعیت نامناسب قرار دارد، می تواند پس از کسب موافقت رئیس کل، مؤسسه اعتباری را ملزم به اجرای تمام یا بخشی از اقدامات پیشگیرانه زیر کند:</u></p> <p>۱_ الزام هیأت مدیره به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت عامل</p> <p>۲_ الزام مجمع عمومی به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت مدیره</p> <p>۳_ افزایش حدود ذخیره مطالبات غیر جاری</p> <p>۴_ کاهش یا ممنوعیت توزیع سود و ممنوعیت توزیع اندوخته بین سهامداران</p> <p>۵_ اصلاح ترکیب دارایی ها و بدهی ها</p> <p>۶_ توقف یا تحدید عملیات یا فعالیت های پر مخاطره</p> <p>۷_ افزایش دارایی های نقد یا بهبود کیفیت نقد شوندگی دارایی ها</p> <p>۸_ ارتقای نظام حاکمیت شرکی و نظارت (کنترل) های داخلی</p> <p>۹_ محدود کردن هزینه های عملیاتی</p> <p>۱۰_ محدود کردن اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات</p> <p>۱۱_ ممنوعیت یا محدودیت در انجام برخی از خدمات یا عملیات بانکی</p> <p>۱۲_ ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری</p> <p>۱۳_ تشدید نسبت های احتیاطی مذکور در بند «الف» ماده (۲۰) این قانون</p> <p>تبصره_ اعمال محدودیت های مذکور در اجزای (۱)، (۲)، (۴) و (۱۳) این ماده منوط به تصویب هیأت عالی است.</p>
<p>ماده (۲۹) به شرح زیر اصلاح می شود:</p>	<p>۲۳_ در ماده ۲۹ ،</p> <p>۱_۲۳_ از این جهت که در مواردی که ارائه برنامه اصلاحی ساده تر از برخی اقدامات پیشگیرانه باشد، همچنان اقدامات پیشگیرانه تقدم دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_۲۳_ بند ۹، به سبب واگذاری تعیین سایر اقدامات به کمیته تنظیم گری و نظارت مغایر با</p>	<p>ماده ۲۹_ در صورتی که معاون تنظیم گری و نظارت اقدامات پیشگیرانه را کافی نداند، می تواند پس از کسب موافقت رئیس کل، مؤسسه اعتباری را ملزم کند تا ظرف یک ماه برنامه اصلاحی ارائه نماید.</p> <p>در صورتی که ظرف مهلت مقرر برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی ارائه نشود یا برنامه ارائه شده به تأیید کمیته تنظیم گری و نظارت نرسد، معاون تنظیم گری و نظارت برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری مورد نظر را رأساً تهیه و جهت تصویب به کمیته مزبور ارائه می نماید. برنامه اصلاحی می تواند مشتمل بر تمام یا بخشی از اقدامات زیر باشد:</p> <p>۱_ فروش بخشی از دارایی ها</p> <p>۲_ افزایش سرمایه با سلب حق تقدم از سهامداران یا بدون آن، با تصویب هیأت عالی</p> <p>۳_ افزایش اندوخته ها و ذخایر</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۱_ بند (۹) <b>حذف می شود.</b></p> <p>۲_ تبصره (۱) <b>حذف می شود.</b></p> <p>۳_ عنوان و متن تبصره (۲) به شرح زیر اصلاح می شود: تبصره_ در صورتی که مؤسسه اعتباری که به موجب این ماده ملزم به افزایش سرمایه شده است، دولتی باشد، دولت موظف است منابع مورد نیاز برای افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری مورد نظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد با تخصیص صد درصد پیش بینی کند. در صورتی که دولت به این حکم عمل نکرده یا پیشنهاد دولت مورد موافقت مجلس قرار نگیرد، افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری دولتی موضوع این تبصره از محل عائدی دولت از سود خالص بانک مرکزی با رعایت اصل پنجاه و سوم (۵۳) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران انجام خواهد شد.</p>	<p>اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۳_۲۳_ اطلاق تبصره ۱، به جهت وضع معافیت مالیاتی جدید، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۴_۲۳_ تبصره ۲، به جهت تکلیف دولت به افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری در شرایط مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۵_۲۳_ تبصره ۲، از این جهت که آیا مقصود از صرف سود خالص بانک مرکزی در افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری، سهامدار شدن بانک مرکزی است یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۴_ کاهش شعب یا محدودیت در توسعه آن</p> <p>۵_ فروش شرکت های تابعه</p> <p>۶_ تبدیل مطالبات حال شده سهامداران به سرمایه</p> <p>۷_ تبدیل بدهی های تبعی غیر سپرده ای به سهام</p> <p>۸_ تغییر سهامداران مؤثر از طریق الزام ایشان به کاهش سهام خود، با تصویب هیأت عالی</p> <p>۹_ سایر اقدامات اصلاحی پیشنهادی کمیته تنظیم گری و نظارت</p> <p>تبصره ۱_ افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری در صورتی که از محل صرف سهام با سلب حق تقدم سهامداران انجام شود، از مالیات معاف است.</p> <p>تبصره ۲_ در صورتی که مؤسسه اعتباری که به موجب این ماده ملزم به افزایش سرمایه شده است، دولتی بوده یا بخشی از سهام آن متعلق به دولت باشد، دولت موظف است منابع مورد نیاز برای افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری مورد نظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد پیش بینی نموده و به مجلس شورای اسلامی تقدیم کند. در صورتی که دولت به این حکم عمل نکرده یا پیشنهاد دولت مورد موافقت مجلس قرار نگیرد، تمام یا بخشی از سود خالص بانک مرکزی در همان سال صرف افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع این تبصره خواهد شد.</p>
		<p><b>ماده ۳۰_</b> چنانچه مؤسسه اعتباری از اجرای اقدامات پیشگیرانه و اصلاحی استتکاف کرده یا حسب تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت، آنها را به طور کامل یا مؤثر اجراء نکند، معاون تنظیم گری و نظارت موظف است پیشنهاد سلب اختیار از مجمع عمومی، هیأت مدیره و هیأت عامل مؤسسه اعتباری را پس از تأیید رئیس کل به هیأت عالی ارائه کند. در صورت تصویب هیأت عالی، معاون تنظیم گری و نظارت موظف است برای مؤسسه اعتباری مورد نظر هیأت سرپرستی موقت تعیین کند.</p> <p>نصب هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسات اعتباری تابع ترتیبات زیر است:</p> <p>۱_ معاون تنظیم گری و نظارت موظف است ظرف حداکثر پنج روز کاری پس از لازم الاجراء شدن مصوبه هیأت عالی، هیأت سرپرستی موقت را به رئیس کل پیشنهاد و پس از موافقت رئیس کل، حکم وی را صادر نماید و مراتب را به نحو مقتضی برای درج در روزنامه رسمی کشور ارسال کند. معاونان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به پیشنهاد رئیس هیأت سرپرستی موقت با حکم معاون تنظیم گری و نظارت منصوب می شوند. همچنین معاون تنظیم گری و نظارت مجاز است با موافقت رئیس کل نسبت به عزل هیأت سرپرستی موقت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی اقدام کند.</p> <p>۲_ پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت، کلیه وظایف و اختیارات هیأت مدیره و هیأت عامل به هیأت سرپرستی موقت منتقل شده و اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل برکنار می شوند. همچنین در طول مدتی که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می شود، اختیارات مجمع عمومی عادی و فوق العاده مؤسسه اعتباری توسط هیأت عالی اعمال خواهد شد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۱_ صدر بند (۶) ماده (۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۶_ هیأت سرپرستی موقت متشکل از حداقل سه یا پنج عضو است که از بین افراد خبره بانکی صاحب صلاحیت، <u>مورد وثوق، امین و دارای پنج سال تجربه مدیریت ارشد بانکی</u> انتخاب می شوند».</p> <p>۲_ جمله انتهائی بند (۷) ماده (۳۰) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۷_ ... هیأت اجرای گزیر متشکل از سه یا پنج نفر متخصص بانکی، <u>مورد وثوق، امین و دارای حداقل ده سال سابقه کاری</u> مرتبط و آشنا با روشهای گزیر خواهد بود».</p>	<p>۲۴_ در ماده ۳۰، بندهای ۶ و ۷، به جهت <u>عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص اعضای «هیأت سرپرستی» و «هیأت اجرای گزیر»</u>، خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>۳_ مدت سرپرستی حداکثر یکسال است. هیأت عالی می تواند با پیشنهاد رئیس کل، مدت سرپرستی را برای دو دوره دیگر تمدید کند. تمدید بیش از سه سال منوط به تصویب دوسوم اعضای هیأت عالی است.</p> <p>۴_ از تاریخ قطعی شدن انتصاب هیأت سرپرستی موقت، اقدامات و دستورات آن هیأت در چهارچوب این قانون و مقررات و دستورات ابلاغی بانک مرکزی برای سهامداران، بستانکاران، سپرده گذاران، بدهکاران، مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی لازم الاتباع است.</p> <p>۵_ چنانچه رئیس کل در هر مرحله از دوره ای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می شود، به این نتیجه برسد که شاخصهای ناظر به وضعیت سرمایه و تقدینگی مؤسسه اعتباری به شرایط مطلوب برگشته است، باید مراتب را به هیأت عالی گزارش کند. در صورت تأیید گزارش رئیس کل توسط هیأت عالی، معاون تنظیم گری و نظارت موظف است با دعوت از سهامداران مؤسسه اعتباری و تشکیل مجمع عمومی، مدیریت مؤسسه اعتباری را به مدیران منتخب مجمع منتقل نماید.</p> <p>۶_ هیأت سرپرستی موقت متشکل از حداقل سه یا پنج عضو است که از بین افراد خبره بانکی صاحب صلاحیت دارای پنج سال تجربه مدیریت ارشد بانکی انتخاب می شوند. معاون تنظیم گری و نظارت با تأیید رئیس کل یک نفر از اعضای هیأت سرپرستی موقت را به عنوان رئیس هیأت و یک نفر دیگر را به عنوان نایب رئیس منصوب می کند. وظایف و اختیارات رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل مؤسسه اعتباری به رئیس هیأت سرپرستی منتقل می شود.</p> <p>۷_ در صورت ورود مؤسسه اعتباری به فرایند گزیر، اختیارات و وظایف هیأت سرپرستی موقت به مدیر گزیر منتقل می شود. سایر اختیارات و وظایف مدیر گزیر در حدود قوانین به تصویب هیأت عالی می رسد و مدیر گزیر براساس اختیارات و وظایف محوله در مقابل هیأت عالی پاسخگوست. به منظور پیشبرد اجرای فرایند گزیر، مدیر گزیر می تواند برای هر یک از مؤسسات اعتباری فرایند گزیر، هیأت اجرای گزیر منصوب نماید. هیأت اجرای گزیر متشکل از سه یا پنج نفر متخصص بانکی دارای حداقل ده سال سابقه کاری مرتبط و آشنا با روشهای گزیر خواهد بود.</p>
<p>ماده (۳۱) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ تبصره جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>تبصره_ هیأت سرپرستی موقت موظف است در صورت احراز <u>وقوع شرایط مندرج در این جزء، ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی درخواست کند.</u> دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی</p>	<p>۲۵_ در ماده ۳۱،</p> <p>۲۵_۱ تبصره جزء ۲ بند (الف)، از این جهت که آیا درخواست ابطال قراردادهای مذکور، منوط به احراز برخی عناوین جزائی در جزء ۲ است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲۵_۲ در تبصره جزء ۲ و تبصره جزء ۳ بند</p>	<p>ماده ۳۱_ هیأت سرپرستی موقت علاوه بر کلیه وظایف و اختیاراتی که در اساسنامه مؤسسه اعتباری برای هیأت مدیره و هیأت عامل پیش بینی شده است، وظایف و اختیارات زیر را دارا می باشد:</p> <p>الف_ وظایف:</p> <p>۲_ ...</p> <p>تبصره_ هیأت سرپرستی موقت موظف است ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی درخواست کند. هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی باید به این</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شور (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>باید با توجه به موارد <u>اهم لازم الرعایه</u>، به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۲_ در تبصره جزء (۳) بند «الف»، عبارت «<u>با رعایت موارد اهم لازم- الرعایه</u>» بعد از عبارت «<u>حسب مورد موظف است</u>» اضافه می شود.</p> <p>۳_ جزء (۱) بند «ب» به دو جزء تفکیک و به شرح زیر اصلاح و شماره اجزای بعدی به تناسب اصلاح می شود:</p> <p>«ب_ اختیارات:</p> <p>۱_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده (اشخاص مرتبط) مؤسسه اعتباری؛</u></p> <p>۲_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده سایر سپرده گذاران مازاد بر ده برابر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده ها حداکثر به مدت دو سال، با اذن هیأت عالی؛</u></p> <p>۳_ <u>تعلیق حق برداشت سپرده سپرده گذارانی که هم زمان بدهی حال شده به مؤسسه اعتباری دارند، تا سقف مانده بدهی حال شده آنان.</u></p> <p>۴_ عبارت «<u>با رعایت قوانین مربوط</u>» به انتهای جزء (۳) بند «ب» اضافه می شود.</p> <p>۵_ در جزء (۴) بند «ب»، بعد از کلمه «<u>اشخاص</u>»، عبارت «<u>مورد وثوق و امین</u>» اضافه می شود.</p> <p>۶_ تبصره جزء (۴) بند «ب» <b>حذف می شود.</b></p>	<p>(الف)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم الرعایه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد.</p> <p>۳_۲۵_ جزء ۱ بند (ب)، از این جهت که مشخص نیست تعلیق حق برداشت مذکور بر اساس چه ضوابطی و برای چه مدتی صورت خواهد گرفت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴_۲۵_ جزء ۳ بند (ب)، از این جهت که خاتمه دادن به خدمت کارکنان با رعایت قوانین اداری و استخدامی است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵_۲۵_ جزء ۴ بند (ب) و تبصره آن، از این جهت که به کارگیری اشخاص مذکور با رعایت قوانین و مقررات از جمله احراز شرط وثاقت و امانت خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶_۲۵_ تبصره جزء ۴ بند (ب)، از این جهت که استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری با رعایت ضرورت و مصالح لازم خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۳_ ...</p> <p>تبصره_ رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف است همزمان، از مرجع ذیصلاح اعمال اقدامات تأمینی نظیر ممنوعیت خروج از کشور را علیه این اشخاص درخواست نماید. چنانچه اشخاص یاد شده ظرف مدت مذکور در اظهارنامه اقدام به جبران خسارات ننمایند، رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف به طرح دعوی علیه آنان می باشد. دادگاه یا هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی حسب مورد موظف است به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۴_ ...</p> <p>ب_ اختیارات:</p> <p>۱_ <u>تعلیق حق برداشت برخی از سپرده گذاران مؤسسه اعتباری به صورت جزئی یا کلی، پس از اخذ مجوز از هیأت عالی</u></p> <p>۲_ <u>تهیه گزارش ارزیابی کیفیت دارایی ها و اصلاح صورتهای مالی به منظور شفاف شدن میزان و کیفیت دارایی ها</u></p> <p>۳_ <u>خاتمه دادن به خدمت برخی از کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی با حفظ کلیه حقوق قانونی آنان</u></p> <p>۴_ <u>به کارگیری اشخاص در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به صورت موقت تبصره_ هرگونه استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی منوط به موافقت هیأت عالی است.</u></p> <p>۵_ <u>پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری</u></p>
<p>ماده (۳۲) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ در بند «ب»، عبارت «<u>کنترل</u>» <b>حذف می شود.</b></p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۴_ در بند (ب) ماده (۳۲)، عبارت «کنترل» حذف شود.</p> <p>۲۶_ در ماده ۳۲،</p>	<p><b>ماده ۳۲_</b> پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت:</p> <p>الف_ هرگونه اقدام و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی که بدون اذن یا اجازه مستقیم یا غیرمستقیم هیأت سرپرستی موقت انجام شود، ملغی الاثر است و باطل می شود.</p> <p>ب_ مدیران مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید تمامی دارایی ها، اسناد، دفاتر، نرم افزارها و بانک های اطلاعاتی، مهرها و تمامی اطلاعات مربوط به عملیات و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی را در اختیار هیأت سرپرستی موقت قرار دهند؛ به گونه ای که معاون تنظیم گری و نظارت از آغاز اداره مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اطمینان حاصل نماید.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شور (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲_ در بند «پ»، عبارت «در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت و تأیید هیأت‌عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه‌های موردنظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود» حذف شد و بعد از کلمه «منابع»، عبارت «قابل تصرف شرعی» اضافه می‌شود.</p> <p>۳_ بند «ت» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«ت» بانک مرکزی مسئول تصمیمات و اقدامات اعضای هیأت سرپرستی است و اعضای هیأت سرپرستی به بانک مرکزی پاسخگو هستند. اعضای هیأت سرپرستی موقت به واسطه تصمیمات و اقداماتی که در چهارچوب این قانون انجام داده‌اند، طرف دعوی قرار نمی‌گیرند؛ مگر در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد.»</p> <p>۴_ در بند «ث»، عبارت «در صورتی که اشخاص مزبور به موجب رأی قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در اثر اقدامات صورت‌پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، متضرر شده‌باشند، خسارات وارده توسط بانک مرکزی جبران می‌شود در صورتی که به حکم دادگاه خسارت وارده ناشی از تقصیر هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل باشد بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل رجوع می‌نماید» حذف و بند مزبور به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>ث_ اشخاصی که از تصمیمات و اقدامات هیأت سرپرستی موقت متضرر شده‌اند، می‌توانند با رعایت بند «ت» این ماده، به هیأت انتظامی بانک مرکزی شکایت کنند. هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعوی مطروحه مطابق ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) رسیدگی کند.</p>	<p>۱_۲۶_ در بندهای (پ) و (ث)، حکم به تأمین کسری مذکور و اطلاق جبران خسارات وارده توسط بانک مرکزی، از جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_۲۶_ حکم مذکور در بند (پ)، از این جهت که در صورت تأمین کسری هزینه‌های سرپرستی مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی، آیا امکان رجوع به مؤسسه اعتباری وجود دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۲۶_ بند (پ)، از این جهت که آیا منابع مؤسسه اعتباری که هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از آن محل تأمین می‌شود، شامل منابعی مانند موقوفات نیز می‌شود یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴_۲۶_ در بند (ت)، اطلاق محدود کردن شکایت به طرفیت «بانک مرکزی»، مغایر اصل ۳۴ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۵_۲۶_ در بند (ت)، اطلاق موکول کردن تظلم‌خواهی، به «تشخیص دادستان کل کشور»، مغایر با بند ۱۰ اصل سوم و اصول ۳۴، ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۶_۲۶_ در بند (ث)، اطلاق حکم عدم امکان ملغی‌الاثربا یا باطل شدن اقدامات هیأت سرپرستی نسبت به موارد تخلف از قانون و موازین شرعی، مغایر بند ۱۰ اصل سوم و اصول ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>همچنین کلیه افرادی که تا پنج‌سال قبل از تعیین هیأت سرپرستی موقت در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی مسئولیت داشته یا مشغول به کار بودند، موظفند بنا به درخواست هیأت سرپرستی موقت با وی همکاری نموده و اسناد، مدارک و اطلاعات لازم را در اختیار وی قرار دهند. فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است با درخواست هیأت سرپرستی موقت و حکم دادستان، همکاری لازم را برای در اختیار گرفتن مدیریت (کنترل) ساختمان‌ها، املاک، دارایی‌ها، تجهیزات، دفاتر و اسناد مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی انجام دهد.</p> <p>پ_ هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از محل منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی تأمین می‌شود. در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت و تأیید هیأت‌عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه‌های موردنظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود.</p> <p>ت_ طرح هرگونه دعوی علیه مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید به طرفیت بانک مرکزی صورت پذیرد و نمی‌توان اعضای هیأت سرپرستی موقت را در خصوص اقداماتشان در مؤسسه مزبور طرف دعوی قرار داد؛ مگر در مواردی که به تشخیص دادستان کل کشور، اقدامات آنان خارج از چهارچوب اختیارات قانونی یا اختیارات مصرح در اساسنامه مؤسسه اعتباری بوده یا مرتکب جرم شده‌باشند.</p> <p>ث_ اقدامات صورت‌پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ‌وجه ملغی‌الاثربا یا باطل نمی‌شود. در صورتی که اشخاص مزبور به موجب رأی قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در اثر اقدامات صورت‌پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، متضرر شده‌باشند، خسارات وارده توسط بانک مرکزی جبران می‌شود در صورتی که به حکم دادگاه خسارت وارده ناشی از تقصیر هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل باشد بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی‌مدخل رجوع می‌نماید.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>دو تبصره به شرح زیر به ماده (۳۳) الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می شود:</p> <p>تبصره ۲_ مدیر گزیر می تواند در چهارچوب این قانون، نسبت به پیشنهاد موارد زیر به هیأت عالی اقدام نماید:</p> <p>۱_ فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از دارائی ها و بدهی های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به مؤسسه اعتباری دیگر؛</p> <p>۲_ انتقال باقیمانده دارائی ها و بدهی های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به یک مؤسسه اعتباری انتقالی؛</p> <p>۳_ تبدیل بخشی از بدهی های ضمانت نشده مؤسسه اعتباری در حال گزیر به سهام در چهارچوب قوانین مربوط؛</p> <p>۴_ ادغام مؤسسه اعتباری در حال گزیر در یک مؤسسه اعتباری دیگر با تأیید مجمع عمومی مؤسسه اعتباری ادغام شونده؛</p> <p>۵_ انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر.</p> <p>تبصره ۳_ منظور از مؤسسه اعتباری انتقالی در تبصره (۲)، مؤسسه اعتباری است که با مجوز بانک مرکزی و به منظور مدیریت بهتر دارایی ها و بدهی های مؤسسه اعتباری تحت گزیر، به صورت موقت (با طول عمر حداکثر سه سال) توسط مدیر گزیر تأسیس می شود.</p>	<p>۲۷_ ماده ۳۳، به جهت مشخص نبودن ضوابط و حدود فعالیت های قابل انجام در قالب گزیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۳۳_ چنانچه رئیس کل در دوره ای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می شود یا قبل از آن، به این نتیجه برسد که شاخص های ناظر به وضعیت سرمایه و نقدینگی مؤسسه اعتباری قابل اصلاح نمی باشد، موظف است پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری را به هیأت عالی ارائه کند. در صورت تصویب پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی، مؤسسه اعتباری با ترتیبات زیر وارد مرحله گزیر می شود:</p> <p>۱_ مدیریت گزیر مؤسسات اعتباری برعهده صندوق ضمانت سپرده ها است. صندوق ضمانت سپرده ها موظف است ظرف حداکثر پنج روز کاری پس از لازم الاجراء شدن مصوبه هیأت عالی، فرایند گزیر مؤسسه اعتباری مورد نظر را آغاز نموده و با کمترین هزینه مالی و اجتماعی و با هدف صیانت و رعایت غبطه سپرده گذاران، به ویژه سپرده گذاران خرد، و سایر ذی نفعان گزیر مؤسسه اعتباری مورد نظر را مطابق قانون به انجام برساند.</p> <p>۲_ اعطای تسهیلات جدید، صدور ضمانت نامه، گشایش اعتبار اسنادی و افتتاح حساب توسط مؤسسه اعتباری تحت گزیر، مجاز نمی باشد. در عین حال، مدیر گزیر موظف است در چهارچوب مقررات مصوب هیأت عالی، فعالیت های اصلی مؤسسه اعتباری را که عدم انجام آن در دوران گزیر به تشخیص هیأت عالی منجر به ایجاد بی ثباتی مالی می گردد، تا زمان خاتمه فرایند گزیر، ادامه دهد.</p> <p>تبصره_ در دو سال نخست اجرای این قانون، هیأت عالی می تواند اجرای مصوبات خود را که ناظر به تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسات اعتباری یا گزیر آنهاست، صرفاً در مورد مؤسسات اعتباری که دستورات بانک مرکزی را به طور کامل رعایت کنند، تعلیق نماید.</p>
<p>ماده (۳۴) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر معترض باشد، می تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی تسلیم نماید. در مورد گزیر، علاوه بر مؤسسه اعتباری، اشخاص ثالث یعنی سایر اشخاصی که از مصوبه هیأت عالی متضرر شده اند نیز می توانند نسبت به این مصوبه به هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی اعتراض کنند.</p> <p>هیأت انتظامی بدوی باید ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مؤسسه اعتباری یا شخص ثالث معترض و معاون تنظیم گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی،</p>	<p>۲۸_ در ماده ۳۴،</p> <p>۲۸_۱_ عدم تعیین تکلیف نسبت به مواردی که مواعد رسیدگی سه و هفت روزه در آنها کافی نیست، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲۸_۲_ مهلت زمانی اعتراض برای اشخاص</p>	<p>ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن مؤسسه معترض باشد، می تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی تسلیم نماید. در مورد گزیر، علاوه بر مؤسسه اعتباری، اشخاص ثالث یعنی سایر اشخاصی که از مصوبه هیأت عالی متضرر شده اند نیز می توانند نسبت به این مصوبه به هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی اعتراض کنند.</p> <p>هیأت انتظامی بدوی باید ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مؤسسه اعتباری یا شخص ثالث معترض و معاون تنظیم گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی،</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>مرکزی موظف است ظرف یک هفته نسبت به اعتراض  واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مهلت  رسیدگی و صدور رأی، با اعلام رئیس هیأت انتظامی بانک  مرکزی به رئیس کل، تا سه روز دیگر قابل تمدید است. سایر  ترتیبات رسیدگی به اعتراض‌های موضوع این ماده، مشابه  ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) است.</p>	<p>ثالث، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام  اظهار نظر خواهد شد.  ۲۸_۳_ اطلاق عدم امکان اعتراض به مصوبه  هیأت عالی در مراجع قضایی، مغایر اصول  ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف  شرح شناخته شد.</p>	<p>برای اعتراض به رأی هیأت انتظامی بدوی فرصت دارند. در صورتی که هیچ‌یک از طرفین به رأی هیأت انتظامی  بدوی اعتراض نکند، رأی هیأت مزبور قطعی است.  در صورت وصول اعتراض، هیأت انتظامی تجدیدنظر ظرف سه روز کاری پس از وصول اعتراض فرصت دارد تا به  اعتراض واصله رسیدگی و مبادرت به صدور رأی نماید. در هر صورت، چنانچه به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین  هیأت سرپرستی موقت یا گزیر مؤسسه اعتراض نشود، یا اعتراض واصله، حسب مورد، توسط هیأت انتظامی بدوی یا  تجدیدنظر وارد تشخیص داده نشود، مصوبه هیأت عالی قطعی و لازم‌الاجراء است و دیوان عدالت اداری و سایر مراجع  قضائی نمی‌توانند تقاضای صدور حکم توقف یا ابطال مصوبه هیأت عالی را بپذیرند.  تبصره_ از زمانی که هیأت عالی، رئیس کل را مأمور به تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا  گزیر آن می‌کند، مجمع عمومی و هیأت مدیره مؤسسه اعتباری حق تشکیل جلسه و تصمیم‌گیری در امور  مؤسسه اعتباری را نخواهند داشت و احکام یا قراردادهایی که توسط مدیران مؤسسه اعتباری امضا شده باشد،  نافذ نیست؛ مگر این که هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر حسب مورد رأی به نقض مصوبه هیأت عالی در  خصوص تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری مورد نظر بدهد.</p>
<p>ماده (۳۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:  ماده ۳۵_  الف_ اختلافات حقوقی اشخاص تحت نظارت با یکدیگر و  با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذیربط، که مرتبط با موضوع  فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد،  توسط شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می  شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی با استفاده از  امکانات و نیروی انسانی موجود قوه قضائیه و در محدوده  امکانات آن قوه در مراکز استانها و شهرهای پرجمعیت  تشکیل می شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی  شامل شعب بدوی و تجدیدنظر هستند.  ب_ بانک مرکزی می تواند با تأیید هیأت عالی، کارشناسانی  را برای ارائه مشاوره به قضات شعب ویژه رسیدگی به  اختلافات بانکی به رئیس قوه قضائیه معرفی کند. کارشناسان</p>	<p>۲۹_ در ماده ۳۵،  ۲۹_۱_ ایجاد هیأت‌های رسیدگی به  اختلافات بانکی و سازوکار اجرایی آن، به  جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل  ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.  ۲۹_۲_ نسبت میان حکم مذکور در بند  (الف)، با ماده (۳۶) «قانون بازار اوراق بهادار  جمهوری اسلامی ایران» مصوب ۱۳۸۴/۹/۱  واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر  خواهد شد.  ۲۹_۳_ بندهای (ب) و (پ)، به جهت عدم  ذکر شرط وثاقت و امانت در خصوص  کارشناسان مذکور، خلاف شرح شناخته شد.  ۲۹_۴_ بند (ت)، به جهت واگذاری تصویب</p>	<p>ماده ۳۵-  الف_ اختلافات حقوقی «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص  ذیربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط  هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می‌شود. قوه قضائیه و بانک مرکزی موظفند  هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی را به تعداد مورد نیاز در مراکز کلیه استان‌های کشور و  شهرهای پرجمعیت دایر کنند. هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی شامل هیأت‌های بدوی و  تجدیدنظر هستند. مرجع تعیین نصاب شهرهای پرجمعیت هیأت عالی خواهد بود.  ب_ هر هیأت بدوی از یک قاضی با حداقل پنج‌سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه قضائیه  منصوب می‌شود و دو نفر کارشناس متخصص در حقوق بانکی تشکیل می‌شود. جلسات هیأت بدوی  با حضور قاضی عضو هیأت رسمیت می‌یابد و ریاست هیأت برعهده اوست. رئیس هیأت بدوی پس  از مشورت با کارشناسان عضو هیأت، مبادرت به ایشای رأی می‌کند.  پ_ هر هیأت تجدیدنظر از یک قاضی با حداقل ده‌سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه قضائیه  منصوب می‌شود و دو نفر کارشناس متخصص در حقوق بانکی تشکیل می‌شود. جلسات هیأت تجدیدنظر  با حضور قاضی عضو هیأت رسمیت می‌یابد و ریاست هیأت برعهده اوست. رئیس هیأت تجدیدنظر پس</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شور (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>مذکور از طریق رؤسای کل دادگستری استانها به شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی معرفی می شوند. قضات شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی موظفند قبل از انشاء رأی، نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده به شعبه را استعلام کنند و در صورتی که رأی آنان خلاف نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده باشد، باید در متن رأی خود، دلایل رد نظر کارشناسی را تصریح نمایند.</p> <p>پ_ شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>ت_ حق الزحمه کارشناسان موضوع این ماده توسط هیأت عالی تعیین و از محل بودجه بانک مرکزی پرداخت می شود.</p> <p>ث_ کارشناسان مذکور در بند «ب» این ماده نباید هیچگونه رابطه مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره‌ای با «شخص تحت نظارت» طرف دعوی داشته باشند.</p>	<p>شرایط و نحوه به‌کارگیری کارشناسان متخصص در حقوق بانکی به هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۵_۲۹_ در بند (ث)، اطلاق عدم امکان رسیدگی به آرای قطعی هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در مراجع قضایی و غیرقضایی مذکور، مغایر اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۶۱ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۶_۲۹_ بند (د)، به جهت مشخص نبودن مقصود از عبارت «قوانین مربوط» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷_۲۹_ حکم بند (ذ)، درخصوص ارجاع پرونده‌های در حال رسیدگی در مراجع قضایی دیگر به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی صرفاً با درخواست یکی از طرف‌های دعوی، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۸_۲۹_ بند (ذ)، به جهت آنکه آیا مقصود از «حکم نهایی»، حکم قطعی است یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>از مشورت با کارشناسان عضو هیأت، مبادرت به انشای رأی می‌کند. قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی‌توانند در مورد همان پرونده، عضو هیأت تجدیدنظر باشند.</p> <p>ت_ شرایط و نحوه به‌کارگیری کارشناسان متخصص در حقوق بانکی توسط رئیس کل پیشنهاد شده و به تصویب هیأت عالی می‌رسد.</p> <p>ث_ آرای صادره از هیأت‌های بدوی با اعتراض یکی از طرفین یا شخص ثالث ذی‌نفع، در هیأت تجدیدنظر رسیدگی می‌شود. آرای صادره از هیأت‌های تجدیدنظر و آرای صادره از سوی هیأت‌های بدوی (در صورت عدم اعتراض)، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و در هیچ یک از مراجع قضائی و غیرقضائی قابل توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال نمی‌باشد.</p> <p>ج_ مدت عضویت اعضای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی سه سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنان بلامانع است.</p> <p>چ_ تهیه فضای مناسب برای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و پشتیبانی اداری، مالی و حقوقی هیأت‌های مزبور بر عهده بانک مرکزی است. هزینه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی مشتمل بر حقوق و مزایای کارشناسان عضو هیأت‌ها در بودجه بانک مرکزی، منظور و توسط آن بانک پرداخت می‌شود. حقوق و مزایای قضات عضو هیأت‌ها توسط قوه قضائیه پرداخت می‌شود. هرگونه پرداخت یا اعطای امتیازی غیر از حقوق و مزایای فوق‌الذکر تحت هر عنوان توسط بانک مرکزی به قضات عضو هیأت‌ها ممنوع است.</p> <p>ح_ بانک مرکزی موظف است با هماهنگی قوه قضائیه، دبیرخانه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی را در تهران، مراکز استانها و شهرهای پرجمعیت ایجاد نماید.</p> <p>خ_ دوایر اجرای احکام هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در محل هیأت‌های بدوی مستقر می‌شوند. پشتیبانی اداری و مالی دوایر اجرای احکام بر عهده بانک مرکزی است. اجرای حکم با دستور رئیس هیأت بدوی خواهد بود.</p> <p>د_ هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث آیین دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>ذ_ پرونده‌هایی که در زمان ابلاغ این قانون در مراجع دیگر قضائی در حال رسیدگی بوده ولی منجر به صدور حکم نهائی نشده‌باشد، به درخواست یکی از طرف‌های دعوی به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی ارجاع خواهد شد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>بعد از عبارت «با شکایت بانک مرکزی» عبارت «یا اشخاص دیگر» اضافه می‌شود.</p>	<p>۳۰_ ماده ۳۶، از حیث امکان شکایت اشخاص دیگر غیر از بانک مرکزی درخصوص جرائم موضوع این قانون و دیگر قوانین نزد دادسرای مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۳۶_ دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی موظف است به کلیه جرائم موضوع این قانون با شکایت بانک مرکزی رسیدگی کند. سایر جرائمی که در دیگر قوانین، عنوان یا محتوای جرم پولی و بانکی داشته باشد، مشمول این حکم خواهد بود.</p>
<p>ماده (۳۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ عبارت «فعالیت صندوقهای قرض الحسنه کوچک که بدون ثبت رسمی و داشتن شخصیت حقوقی و بدون اعلام عمومی و تبلیغات، فعالیت می‌کنند، نظیر صندوقهای قرض الحسنه خانوادگی، نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی ندارد. تشخیص مصادیق براساس معیارهای پیش گفته برعهده بانک مرکزی است» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.</p> <p>۲_ در بند «ب» عبارت «دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی» به عبارت «دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» اصلاح می‌شود.</p> <p>۳_ جزء (۱) بند «پ» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۱_ چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت وجوهی که دریافت آنها مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است، و پرداخت جزای نقدی حداکثر معادل دو برابر وجوه مزبور، به مجازات درجه پنج یا شش موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، محکوم می‌گردد».</p>	<p>۳۱_ در ماده ۳۷،</p> <p>۳۱_۱_ جرم‌نگاری مذکور در این ماده از حیث اینکه آیا شامل صندوقهای قرض الحسنه کوچک از جمله صندوقهای خانوادگی نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱۵_ ذیل بند (ب) ماده ۳۷، «جرائم مالی و پولی» به «جرائم پولی و بانکی» اصلاح گردد.</p> <p>۳۱_۲_ در جزء ۱ بند (پ)، مقصود از «وجوه دریافتی» و حدود مصادیق آن (مانند سپرده یا عوض معاملات)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳۱_۳_ در اجزاء ۱ و ۲ بند (پ)، عنوان «مردم» از جهت اینکه آیا شامل اشخاص حقوقی نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳۱_۴_ در جزء ۲ بند (پ)، مقصود از «جرائم اقتصادی» واجد ابهام بوده و نسبت آن با جرائم پولی و بانکی مذکور در این طرح روشن نیست؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۳۷- الف_ انجام هرگونه عملیات بانکی، ارائه انواع خدمات بانکی، صرافی، واسپاری (لیزینگ) و مانند آن و نیز ایجاد و ثبت «اشخاص تحت نظارت»، ایجاد شعبه، باجه یا نمایندگی و هر نوع فعالیت در نظام پرداخت، صرفاً با مجوز بانک مرکزی و در چهارچوب مقررات مصوب هیأت عالی با رعایت قانون اصلاح مواد (۱) و (۷) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی مصوب ۱۳۹۹/۱۱/۱۵ و قانون تسهیل صدور برخی مجوزهای کسب و کار مصوب ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مجاز است. همچنین انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی از طریق پایگاههای اینترنتی، برنامه‌های کاربردی بر بستر تلفن همراه و مشابه آن، به‌جز مواردی که با تصویب هیأت عالی از دریافت مجوز معاف می‌باشد، منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی است. اقامت به فعالیت‌های مذکور در این ماده بدون کسب مجوز، جرم تلقی می‌شود. بانک مرکزی موظف است اسامی و اطلاعات کلیه «اشخاص تحت نظارت» مجاز را به طرق مقتضی از جمله درج در پایگاه اطلاع‌رسانی خود اعلام عمومی نموده و به اطلاع فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و قوه قضائیه برساند. فرماندهی مزبور به‌عنوان ضابط قضائی موظف است فعالیت اشخاص حقیقی یا حقوقی را که اقدام به فعالیت‌های مذکور در صدر این ماده می‌کنند اما نام آنها در فهرست اعلامی بانک مرکزی وجود ندارد، بدون نیاز به دستور مقام قضائی متوقف کند. وزارت اطلاعات و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظفند درصورت اطلاع از انجام فعالیت‌های مذکور در صدر این بند توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی بدون کسب مجوز از بانک مرکزی، مراتب را بلافاصله به معاونت تنظیم‌گری و نظارت بانک مرکزی و دادستان مرکز استان کتباً گزارش نمایند.</p> <p>ب_ بانک مرکزی موظف است علیه اشخاصی که بدون اخذ مجوز، به انجام فعالیت‌هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است مبادرت می‌کنند، نزد دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی اقامه دعوی کند.</p> <p>پ_ اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات مذکور در بند «الف» این ماده نمایند، به‌شرح زیر مجازات می‌شوند:</p> <p>۱_ چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت وجوه دریافتی از مردم و پرداخت جزای نقدی حداکثر معادل دو برابر وجه تحصیل یا جمع‌آوری شده تحت هر عنوان، به</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شور (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۴_ در جزء (۲) بند «پ» عبارت «و مصادره کل اموال آن (به استثنای اموالی که متعلق به مردم است و باید عودت داده شود)» <b>حذف</b> و عبارت «جرایم اقتصادی» به عبارت «جرایم پولی و بانکی» اصلاح می‌شود.</p> <p>۵_ عبارت «مستقیماً و» از بند «ت» <b>حذف</b> و عبارت «با رعایت موارد اهم لازم الرعایه» قبل از عبارت «خارج از نوبت» اضافه می‌شود.</p>	<p>۵_۳۱_ در جزء ۲ بند (پ)، مقصود از «کل اموال شخص حقوقی» و «اموال متعلق به مردم» از حیث اینکه آیا شامل آورده سهامداران یا سپرده‌های اشخاص می‌شود یا خیر، دارای ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶_۳۱_ در بند (ت)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم‌الرعايه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد.</p> <p>۷_۳۱_ در بند (ت)، منظور از قید «مستقیماً» در رسیدگی شعب مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>مجازات درجه پنج یا شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، محکوم می‌گردد.</p> <p>۲_ چنانچه با ایجاد شخص حقوقی اقدام به انجام اعمال مجرمانه موضوع بند «الف» این ماده شده باشد، علاوه بر انحلال شخص حقوقی ایجاد شده و مصادره کل اموال آن (به استثنای اموالی که متعلق به مردم است و باید عودت داده شود)، اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیران و سهامداران مؤثر شخص حقوقی به مجازات درجه پنج یا شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شوند. این افراد در قبال خسارات وارده به اشخاص ثالث مسؤولیت تضامنی خواهند داشت. جرایم موضوع این ماده، از جرایم اقتصادی محسوب می‌گردد.</p> <p>ت_ قوه قضائیه موظف است شعب ویژه دادسرا و دادگاه رسیدگی به جرایم پولی و بانکی را دایر کند. شعب یادشده موظفند به شکایات بانک مرکزی، مستقیماً و خارج از نوبت رسیدگی کنند.</p>
<p>ماده (۳۸) به شرح زیر اصلاح می‌گردد:</p> <p>۱_ انتهای ماده (۳۸) به صورت زیر اصلاح می‌شود: «شخص حقیقی، وکیل یا نماینده حقوقی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد».</p> <p>۲_ عبارت «منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان‌پذیر می‌سازد»، به انتهای این ماده اضافه می‌شود.</p>	<p>۲۲_ در ماده ۳۸،</p> <p>۱_۳۲_ عموم ممنوعیت ارائه و اعطای هرگونه خدمات و پروانه فعالیت، به جهت آنکه آیا منظور خدمت و فعالیت‌های مرتبط بوده یا شامل خدمت و فعالیت‌های غیرمرتبط نیز می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_۳۲_ مجازات مذکور در این ماده به جهت برابری یا شدت آن نسبت به مجازات مذکور در ماده ۳۷ برای مرتکبان آن، از حیث عدم تناسب جرم و مجازات، مغایر با بند ۱۴ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۳_۳۲_ مقصود از «نماینده قانونی» از حیث شمول آن نسبت به وکیل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۳۸_ اعطای هرگونه پروانه فعالیت و ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که بدون مجوز بانک مرکزی اقدام به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) این قانون می‌نمایند، ممنوع است. همچنین، استفاده آگاهانه کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دستگاه‌های دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات اشخاصی که بدون مجوز مبادرت به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) می‌کنند، ممنوع می‌باشد. شخص حقیقی یا نماینده قانونی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه پنج ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شوررا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۳۹) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱- واژه «انتشار» در ابتدای بند «الف» این ماده به «نشر» اصلاح می شود.</p> <p>۲- جمله ذیل به انتهای بند «الف» اضافه می شود:</p> <p><u>«تخلف رسانه‌ها از این حکم مستوجب جریمه تا میزان ده- برابر درآمد ناشی از تبلیغ صورت گرفته یا سقف جزای نقدی درجه سه موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، هر کدام که بیشتر باشد، خواهد بود.»</u></p> <p>۳- در انتهای بند «ب» عبارت «رعایت اصل یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) قانون اساسی» به عبارت «رعایت اصول پنجاه و هفتم (۵۷)، یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) و یکصد و دهم (۱۱۰) قانون اساسی» اصلاح می شود.</p>	<p>۳۳- در ماده ۳۹،</p> <p>۱-۳۳ ممنوعیت مذکور در بند (الف)، از حیث ضمانت اجرا، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲-۳۳ در بند (ب)، حکم به مجازات انفصال از خدمات دولتی، در خصوص اشخاصی که عزل و نصب آنها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱۶- در ماده ۳۹، واژه «انتشار» به «نشر» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده ۳۹- الف- انتشار هر نوع آگهی یا اطلاعیه یا اقدام تبلیغی از طریق هر نوع رسانه (دولتی، خصوصی، داخلی یا خارجی) اعم از نشریات و مطبوعات الکترونیکی و غیرالکترونیکی، دیداری یا شنیداری، به نفع اشخاصی که به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) بدون أخذ مجوز از بانک مرکزی اشتغال دارند، ممنوع است.</p> <p>ب- بانک مرکزی موظف است بر محتوای تبلیغات مربوط به «اشخاص تحت نظارت» دارای مجوز نظارت کند. کلیه رسانه‌ها و اشخاص حقیقی یا حقوقی متولی امور تبلیغاتی موظفند به محض ابلاغ کتبی بانک مرکزی، تبلیغات مورد نظر را متوقف نمایند. تخلف رسانه‌ها از این حکم مستوجب جریمه تا میزان ده برابر درآمد ناشی از تبلیغ صورت گرفته یا سقف جزای نقدی درجه سه موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، هر کدام که بیشتر باشد، خواهد بود. در خصوص تخلف رسانه‌های دولتی یا وابسته به دستگاه‌های اجرائی، بالاترین مقام مسؤول (به تشخیص دادگاه) به انفصال از خدمات دولتی از یک تا پنج سال محکوم می شود. رعایت اصل یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) قانون اساسی در اجرای احکام این ماده الزامی است.</p>
<p>ماده (۴۲) به شرح ذیل اصلاح می گردد:</p> <p>۱- عبارت «اعضای کارگروه باید امین و مورد وثوق بوده و از تخصص و خبریت کافی برخوردار باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می شود.</p>	<p>۳۴- در ماده ۴۲،</p> <p>۱-۳۴ در بند (الف)، شرایط نمایندگان عضو کمیته، به جهت لزوم شروط خبریت، وثاقت و امانت ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴۲- الف- بانک مرکزی مکلف است موارد مظنون به پولشویی را به همراه اطلاعات مربوط، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی گزارش نموده و پس از تأیید آن مرکز، نسبت به مسدود نمودن حساب اشخاص مظنون به پولشویی و محدودسازی ارائه خدمات بانکی به آنها اقدام کند. مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است براساس رویه‌های داخلی خود و حداکثر ظرف دو روز کاری، نسبت به تأیید یا عدم تأیید گزارش بانک مرکزی اقدام نماید. اشخاصی که حساب آنها به موجب این بند مسدود می شود، می توانند اعتراض خود را به بانک مرکزی تسلیم کنند. اعتراض وارده، حداکثر ظرف سه روز کاری از زمان ثبت اعتراض، در کمیته‌ای با حضور نماینده دادستان کل کشور، نماینده رئیس کل و نماینده رئیس مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی رسیدگی می شود. در صورتی که مستندات ارائه شده، توسط اکثریت اعضای کمیته کافی تشخیص داده شود، بانک مرکزی موظف است نسبت به رفع مسدودی حساب و محدودیت‌های اعمال شده اقدام کند، در غیر این صورت، پرونده متقاضی به دادرسی ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می شود. دادرسی ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع مسدودی حساب مورد نظر و سایر محدودیت‌های اعمال شده، تصمیم‌گیری نماید. حکم این بند نافی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲_ عبارت «منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان پذیر می سازد»، به انتهای بند «ب» اضافه می شود.</p> <p>۳_ متن زیر به انتهای بند «پ» اضافه می شود:</p> <p>«در صورتی که بدهکار مدعی شود موجودی حساب وی نزد سایر مؤسسات اعتباری که توسط بانک مرکزی برداشت شده است، متعلق به وی نیست، می تواند به هیأت انتظامی بانک مرکزی مراجعه و اعتراض کند. در صورتی که هیأت مزبور رأی به صحت ادعای او بدهد، مؤسسه اعتباری بستانکار موظف است بلافاصله وجوه برداشت شده را به حساب وی مسترد نماید.»</p>	<p>۲_۳۴_ در بند (ب)، حدود «هرگونه خدمت» به جهت آنکه آیا منظور خدمت مرتبط بوده یا شامل خدمت غیرمرتبط نیز می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۳۴_ در بند (پ)، حکم ناظر بر برداشت از محل وجوه اشخاص نزد سایر مؤسسات اعتباری، از این جهت که صرف تعلق حساب به شخص کفایت می کند و یا باید مالکیت اشخاص نسبت به وجوه مذکور احراز شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>وظایف و اختیارات مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی مصرح در قانون مبارزه با پولشویی نیست. بانک مرکزی مکلف است در صورت عدم اتخاذ تصمیم در مهلت زمانی مقرر در این بند توسط کمیته یا دادسرا از حساب اشخاص رفع مسدودی نماید.</p> <p>ب_ رئیس کل بانک مرکزی موظف است اسامی اشخاصی را که با استفاده از اطلاعات موجود در سامانه های حاکمیتی بانک مرکزی، مظنون به اخلاف در بازار پول، ارز یا فلزات گرانبها تشخیص داده می شوند، به دادستانی کل کشور ارسال و پس از تأیید دادستان کل کشور، به کلیه «اشخاص تحت نظارت» ابلاغ کند. ارائه هرگونه خدمت توسط «اشخاص تحت نظارت» به اشخاصی که نام آنان در فهرست موضوع این بند قرار داشته باشد، جرم تلقی شده و مستوجب حداقل یکی از مجازات های تعزیری درجه چهار قانون مجازات اسلامی است. پرونده اشخاص مزبور، هم زمان، توسط دادستان کل کشور به دادرسی ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می شود. دادرسی ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع محدودیت های اعمال شده تصمیم گیری نماید. در صورت عدم اتخاذ تصمیم مبنی بر تداوم یا رفع محدودیت توسط دادسرا بانک مرکزی موظف است محدودیت های اعمال شده را رفع نماید.</p> <p>پ_ بانک مرکزی می تواند بدهی قطعی اشخاص حقیقی و حقوقی به مؤسسات اعتباری را که حداقل دو ماه از تاریخ سررسید آن گذشته باشد و قطعی بودن آن به تأیید رئیس هیأت بدوی رسیدگی به اختلافات بانکی رسیده باشد از محل وجوهی که آن اشخاص نزد سایر مؤسسات اعتباری دارند، برداشت و به حساب مؤسسه اعتباری بستانکار واریز نماید. همچنین در مواردی که به تشخیص بانک مرکزی و تأیید رئیس هیأت بدوی رسیدگی به اختلافات بانکی، وجوه موجود در حساب شخص ثالث، متعلق به بدهکار بوده باشد، بانک مرکزی موظف است به درخواست مؤسسه اعتباری بستانکار، موجودی حساب مزبور را تا سقف بدهی قطعی بدهکار مسدود و هم زمان، پرونده را به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی که نسبت به صدور دستور مسدودی اقدام کرده ارسال کند. حداکثر زمان مسدودی، یک ماه، و در صورت اعتراض و ارجاع پرونده به هیأت تجدیدنظر، دو ماه است. در صورتی که در مهلت های یادشده، حکم قطعی مبنی بر تعلق وجوه مورد نظر به شخص بدهکار صادر نشده باشد، بانک مرکزی موظف به رفع مسدودی حساب است.</p>
<p>در ماده (۴۳)، عبارت «از جنبه ملاحظات شرعی» به عبارت «از حیث احکام شرعی» اصلاح می گردد.</p>	<p><b>تذکرات:</b></p> <p>۱۷_ در ماده ۴۳، عبارت «از جنبه ملاحظات شرعی» به عبارت «از حیث احکام شرعی» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده ۴۳_ بانک مرکزی می تواند برای تحقق اهداف سیاست های پولی و ارزی خود، از انواع ابزارهای سیاست پولی و ارزی مصوب هیأت عالی در قالب قوانین موجود استفاده کند. طراحی و به کارگیری ابزارهای سیاست پولی و ارزی از جنبه ملاحظات شرعی باید به تأیید شورای فقهی برسد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۴۴) به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>«الف_ نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده» است و هدف مذکور در جزء (۴) بند «ب» ماده (۳) این قانون، باید در چهارچوب این نظام ارزی و با لحاظ رقابت پذیری اقتصاد کشور و تقویت تولید ملی پیگیری شود. بانک مرکزی موظف است بازار ارز را به گونه‌ای مدیریت کند که ضمن حفظ ارزش حقیقی پول ملی، نوسانات نرخ ارز، کاهش یابد. بانک مرکزی می‌تواند برای تحقق سیاست‌های ارزی خود، در بازار ارز مداخله و اقدام به خرید یا فروش ارز یا اوراق مالی مبتنی بر ارز نماید. هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق مالی مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار و در محدوده‌ای که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، انجام شود.</p> <p>۲_ عبارت «با رعایت قوانین مربوط» از انتهای جزء (۲) بند «ج» <b>حذف</b> و به صدر بند مزبور اضافه می‌شود.</p>	<p>۳۵_ در ماده ۴۴،</p> <p>۳۵_۱ بند (الف)، به جهت اینکه مشخص نیست هیأت عالی محدوده نرخ ارز، طلا و اوراق بهادار را تعیین می‌کند یا محدوده میزان خرید و فروش آن را، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳۵_۲ در بند (الف)، عبارت «مشتقات ارزی» با توجه به عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱۸_ در بند (الف) ماده (۴۴)، عبارت «ارزش واقعی» به «ارزش» تبدیل شود.</p> <p>۳۵_۳ بند (ج)، به جهت اینکه در تمام اجزای آن رعایت قوانین و مقررات لازم خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴۴- الف_ نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده» است. بانک مرکزی موظف است به منظور تحقق هدف مذکور در جزء (۴) بند «ب» ماده (۳) این قانون، بازار ارز را به گونه‌ای مدیریت کند که ضمن حفظ ارزش واقعی پول ملی و کاهش نوسانات نرخ ارز، قدرت رقابت‌پذیری تولید کشور حفظ شود. بانک مرکزی می‌تواند برای تحقق سیاست‌های ارزی خود، در بازار ارز مداخله و اقدام به خرید یا فروش ارز، اوراق بهادار مبتنی بر ارز یا مشتقات ارزی نماید. هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق بهادار مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار و در محدوده‌ای که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، انجام شود.</p> <p>ب_ ...</p> <p>ج_ روش‌های مجاز برای مدیریت ذخایر ارزی توسط بانک مرکزی عبارت است از:</p> <p>۱_ خرید و فروش ارز و اوراق بهادار مبتنی بر ارز</p> <p>۲_ دریافت و یا اعطای تسهیلات ارزی با رعایت قوانین مربوط</p> <p>۳_ خرید و فروش شمش، طلای مسکوک و سایر فلزات گرانبها</p> <p>۴_ خرید و فروش اسناد خزانه و سایر اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولت‌های خارجی یا نهادهای بین‌المللی</p> <p>۵_ افتتاح و نگهداری حساب نزد نهادهای مالی بین‌المللی، بانک‌های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی</p> <p>۶_ افتتاح حساب برای نهادهای مالی بین‌المللی، بانک‌های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی</p> <p>۷_ استفاده از سایر روش‌های مورد تأیید هیأت‌عالی</p>
<p>در ماده (۴۶) عبارت «در قالب توافق بازخرید (ریپو) یا سایر روش‌های مورد تأیید شورای فقهی» به عبارت «روش‌های مورد تأیید شورای فقهی از جمله توافق بازخرید (ریپو)» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۳۶_ ماده ۴۶، به جهت اینکه آیا قید «مورد تأیید شورای فقهی» به «توافق بازخرید» نیز بازمی‌گردد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴۶_ بانک مرکزی مجاز است در قالب توافق بازخرید (ریپو) یا سایر روش‌های مورد تأیید شورای فقهی، در ازای دریافت اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی، تسهیلات کوتاه مدت به مؤسسات اعتباری اعطاء کند. سقف زمانی تسهیلات موضوع این ماده نود روز و قابل تمدید است.</p> <p>تبصره_ به منظور تحقق هدف مذکور در جزء (۲) بند «ب» ماده (۳) این قانون، مؤسسات اعتباری موظفند همواره به میزانی که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مانند اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی و سایر دارایی‌هایی که با تصویب هیأت‌عالی شبه نقد (سهل‌البیع) محسوب می‌شود، در ترازنامه خود نگهداری نمایند. در صورتی که نسبت دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مؤسسه اعتباری نسبت به کل دارایی مؤسسه از میزان تعیین شده توسط هیأت‌عالی کمتر شود، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ضمن اخطار به مؤسسه اعتباری، اقدامات پیشگیرانه موضوع ماده (۲۸) این قانون را آغاز کند.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>×××</p>	<p><b>تذکرات: ۱۹</b> - در بند (ت) ماده (۴۷)، عبارت «شاخص‌های نظارتی و احتیاطی» ذکر شده است و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت «شاخص‌های احتیاطی و نظارتی» که لازم است از عبارتهای یکسان استفاده شود.</p>	<p><b>ماده ۴۷</b> - ت - در صورتی که شاخص‌های نظارتی و احتیاطی مؤسسه اعتباری به استناد گزارش رئیس کل موضوع جزء (۳) بند «ب» ماده (۱۰) این قانون در حدود قابل قبول باشد، هیأت‌عالی می‌تواند مؤسسه اعتباری را در خصوص تأمین مالی پروژه‌های مذکور در بند «الف» این ماده، از شمول برخی از دستورالعمل‌های نظارتی یا احتیاطی مستثنی نماید.</p>
<p>در بند «پ» ماده (۴۹) عبارت «<u>جزء (۴)</u>» به «<u>جزء (۵)</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات: ۲۰</b> - در بند (پ) ماده (۴۹)، «جزء (۴)» به «جزء (۵)» اصلاح شود.</p>	<p><b>ماده ۴۹</b> - پ - رئیس کل موظف است در گزارش موضوع <u>جزء (۴)</u> بند «ب» ماده (۱۰) این قانون، آخرین وضعیت مطالبات، بدهی‌ها و تعهدات خارجی دولت و دستگاههای اجرائی را به اطلاع مقامات مذکور در آن ماده رسانده و پیشنهادهای لازم را ارائه کند.</p>
<p>در ماده (۵۱) عبارت «<u>با رعایت قوانین و ملاحظات شرعی</u>» قبل از عبارت «<u>با بانک مرکزی می‌باشد</u>» اضافه می‌شود.</p>	<p><b>۳۷</b> - در ماده ۵۱، از این جهت که انجام وظایف و اعمال اختیارات بانک مرکزی توسط رئیس کل، باید با رعایت قوانین و موازین شرعی باشد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p><b>ماده ۵۱</b> - رئیس کل، نماینده جمهوری اسلامی ایران در صندوق بین‌المللی پول و سایر نهادهای پولی بین‌المللی است. انجام کلیه وظایف و اعمال اختیاراتی که به موجب قانون اجازه مشارکت دولت ایران در مقررات کنفرانس منعقد در برتین وودز مربوط به تأسیس صندوق و بانک بین‌المللی مصوب ۱۳۲۴/۱۰/۶ به بانک ملی ایران واگذار شده است، با بانک مرکزی می‌باشد.</p>
<p><b>ماده (۵۵)</b> به شرح ذیل اصلاح می‌شود: ۱- بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می‌شود: الف - بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون و در موارد سکوت در این قانون، در سایر قوانین پیش‌بینی شده، اداره می‌شود. ۲- در بند «ب»، عبارت «<u>انجام اموری که</u>» به عبارت «<u>انجام امور غیر حاکمیتی که</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p><b>۳۸</b> - در ماده ۵۵، ۱- <b>۳۸</b> بند (الف)، به جهت عدم تعیین تکلیف در خصوص موضوعاتی که حکم آن در این مصوبه مشخص نشده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۲- <b>۳۸</b> در بند (ب)، اطلاق تشخیص موارد واگذاری و برون‌سپاری امور توسط هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p><b>ماده ۵۵</b> - الف - بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون مشخص شده، اداره می‌شود. شمول قوانین و مقررات مربوط به وزارتخانه‌ها و سایر اشخاص حقوقی بر بانک مرکزی، مستلزم ذکر نام این بانک به صورت خاص است. ب - مرکز اصلی بانک مرکزی در تهران است. بانک مرکزی می‌تواند با موافقت هیأت‌عالی در داخل و خارج از کشور شعبه یا دفتر نمایندگی دایر کند، یا به اشخاص حقیقی یا حقوقی برای انجام اموری که به تشخیص هیأت‌عالی قابل واگذاری و برون‌سپاری است، نمایندگی اعطاء کند.</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>در ماده (۵۶) و سایر مواد مصوبه عبارت «<u>اندوخته عام</u>» به عبارت «<u>اندوخته قانونی</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۳۹_ در بند (الف) ماده ۵۶، عبارت «اندوخته عام» به جهت عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۶- الف- سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، <u>اندوخته عام</u>، مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی و سایر اندوخته‌های احتیاطی است. دارایی‌های بانک مرکزی در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، تهرین یا مصادره نمی‌باشد.</p> <p>ب- بانک مرکزی موظف است سالانه پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص قبل از مالیات خود را به حساب <u>اندوخته عام</u> منظور کند و باقیمانده را پس از کسر بخشی از سود جهت منظور نمودن به اندوخته احتیاطی که به پیشنهاد رئیس کل بانک و تصویب مجمع عمومی تعیین خواهد شد و پس از اجرای حکم مذکور در تبصره (۲) ماده (۲۹) این قانون به دولت پرداخت کند. پرداخت سود توسط بانک مرکزی به دولت قبل از تصویب صورتهای مالی بانک مرکزی و قبل از اجرای تبصره مذکور ممنوع است. همچنین، هر سه سال یکبار پنجاه درصد (۵۰٪) موجودی حساب <u>اندوخته عام</u> باید صرف افزایش سرمایه بانک مرکزی شود.</p> <p>پ- اگر بانک مرکزی در نتیجه عملیات خود در طول سال مالی متحمل زیان شود، زیان مزبور باید از محل حساب <u>اندوخته عام</u> تأمین شود. اگر میزان حساب <u>اندوخته عام</u> برای پوشش کل زیان کافی نباشد، دولت باید ظرف سی روز از زمان تصویب صورتهای مالی توسط مجمع عمومی بانک مرکزی، به میزان کسری، اوراق بهادار دولتی (سند بدهی دولت به بانک مرکزی) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد.</p> <p>تبصره ۱- اوراق موضوع این ماده قابل عرضه در بازار و واگذاری به غیر نیست و در صورت سودآوری بانک مرکزی در سالهای بعد، متناسباً به دولت عودت داده می‌شود.</p> <p>تبصره ۲- اوراق موضوع این ماده و اوراق موضوع بند «پ» ماده (۵۷) این قانون از حدود و مقررات مربوط به انتشار اوراق بهادار دولتی در قوانین برنامه و بودجه‌های سنواتی مستثنی می‌باشد.</p>
<p>بند «ب» ماده (۵۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ب- چنانچه حساب تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی <u>به حساب اندوخته قانونی بانک مرکزی منتقل می‌شود.</u></p>	<p>۴۰_ در ماده ۵۷،</p> <p>۱_ ۴۰_ بند (ب)، از جهت رعایت ترتیبات اصل ۵۳ قانون اساسی در تسویه بدهی یا انتقال به حساب مذکور، مغایر قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_ ۴۰_ بند (ب)، از جهت تخییر یا ترتیب تسویه بدهی دولت به بانک مرکزی یا انتقال به حساب اندوخته عام و نیز مرجع تشخیص آن، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۷- الف- ...</p> <p>ب- چنانچه حساب تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی با بدهی دولت به بانک مرکزی تسویه یا به حساب <u>اندوخته عام بانک مرکزی منتقل می‌شود.</u></p> <p>پ- ...</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>بند «ج» ماده (۵۸) <b>حذف</b> و بند «ز» ماده اخیرالذکر به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ز_ کلیه حقوق مادی و معنوی مربوط به انواع پولهای رسمی منتشر یا ایجاد شده توسط بانک مرکزی، متعلق به بانک مرکزی است. از تاریخ اجرای این قانون انجام هرگونه تبلیغ تجاری بر روی اسکناس و مسکوک یا استفاده از طرح و مشخصات ویژه انواع پولهای رسمی جمهوری اسلامی ایران ممنوع و مستوجب مجازات‌های کیفری درجه شش قانون مجازات اسلامی است.</p>	<p>۴۱_ در ماده ۵۸،</p> <p>۱_ ۴۱_ در بند (ج)، مقصود از پشتوانه بودن دارایی‌های بانک مرکزی برای پول ملی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲_ ۴۱_ بند (ز)، با توجه به عموم ممنوعیت هرگونه تبلیغ بر روی اسکناس و مسکوک، نسبت به مواردی که تبلیغ انجام شده با مجازات پیش‌بینی شده تناسب ندارد، خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۵۸- الف_ واحد پول جمهوری اسلامی ایران، ریال است.</p> <p>ب_ ...</p> <p>ج_ دارایی‌های بانک مرکزی، پشتوانه پول منتشرشده توسط بانک مرکزی است.</p> <p>ز_ کلیه حقوق مادی و معنوی مربوط به انواع پولهای رسمی منتشر یا ایجاد شده توسط بانک مرکزی، متعلق به بانک مرکزی است. انجام هرگونه تبلیغ بر روی اسکناس و مسکوک یا استفاده از طرح و مشخصات ویژه انواع پولهای رسمی جمهوری اسلامی ایران ممنوع و در حکم جعل است.</p>
<p>ماده (۵۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ماده ۵۹_ مسئولیت انحصاری ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز در حوزه نظام‌های پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت و رمز پول و همچنین نهادهای فعال در این حوزه‌ها بر عهده بانک مرکزی است. نهادهای فعال در زمینه‌های یادشده اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی تلقی شده و تاسیس و فعالیت آن‌ها منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی است. همچنین این نهادها موظفند حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب موردنظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهند.</p>	<p>۴۲_ در ماده ۵۹،</p> <p>۱_ ۴۲_ عبارت «پولهای رمزپایه» به جهت عدم وجود تعریف قانونی ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲_ ۴۲_ به جهت اینکه آیا مسئولیت انحصاری بانک مرکزی علاوه بر ابلاغ دستورالعمل‌های مورد نیاز، شامل صدور مجوز و نظارت در حوزه‌های مذکور نیز می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۹_ مسئولیت انحصاری ابلاغ دستورالعمل‌های موردنیاز، صدور مجوز و نظارت در حوزه نظام‌های پرداخت، فناوری‌های نوین مالی مرتبط با ابزارهای پرداخت و پولهای رمزپایه و همچنین نهادهای فعال در این حوزه‌ها بر عهده بانک مرکزی است. نهادهای فعال در زمینه‌های یادشده موظفند حسب درخواست بانک مرکزی، کلیه اطلاعات، آمار و اسناد خود را به ترتیب موردنظر بانک مرکزی در اختیار آن بانک قرار دهند.</p>
<p>ماده (۶۰) به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ عبارت «هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی» از صدر ماده <b>حذف می‌شود</b>.</p>		<p>ماده ۶۰_ اعضای مجمع عمومی، هیأت‌عالی و کمیته‌های تخصصی ذیل آن، هیأت عامل، هیأت نظار، شورای فقهی، هیأت انتظامی، هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی، مدیران و سایر کارکنان مؤثر بانک مرکزی به تشخیص هیأت نظار مشمول احکام زیر هستند:</p> <p>الف_ باید در ابتدا و انتهای دوره مسئولیت، «کاربرگ عدم تعارض منافع» را تکمیل و به رئیس هیأت نظار تحویل نمایند. رئیس هیأت نظار موظف است کاربرگ‌های تکمیل شده را برای رئیس قوه قضائیه ارسال کند. اطلاعات زیر باید در کاربرگ تعارض منافع درج گردد:</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲_ در بند «ج»، عبارت «در صورتی که معلوم شود شخص مورد نظر از محل دیگری حقوق دریافت می کرده است» به عبارت «دریافت حقوق از محل دیگر جرم محسوب می شود و» اصلاح می شود.</p> <p>۳_ در بند «خ»، عبارت «متخلفان علاوه بر معرفی به هیأت تخلفات اداری، به میزان دو برابر مبلغ تخلف جریمه خواهند شد» به عبارت «عدم اعلام موارد فوق در صورت اطلاع، جرم محسوب و مرتکب به مجازات درجه شش قانون مجازات اسلامی محکوم می گردد» اصلاح می شود.</p>	<p>۴۳_ در ماده ۶۰،</p> <p>۱_ بند (ج)، به جهت مشخص نبودن مرجع رسیدگی به تخلف ذیل بند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_ بند (خ)، منظور از «هیأت تخلفات اداری» ابهام دارد و همچنین مرجع تعیین جریمه به میزان دو برابر مبلغ تخلف روشن نیست؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>۱_ فهرست داری‌های خود، همسر و فرزندان در زمان آغاز مسؤلیت در بانک مرکزی</p> <p>۲_ فعالیت‌های اقتصادی، مالی، تجاری و مشاغل تمام وقت یا پاره وقت خود، همسر و فرزندان در پنج سال گذشته</p> <p>ب... ج_ انجام کار دائم یا موقت برای «اشخاص تحت نظارت» یا ارائه هرگونه خدمت به آنها، توسط اعضای هیأت عالی، هیأت عامل و هیأت‌های انتظامی پس از پایان دوره عضویت آنها؛ به مدت سه سال، و برای سایر اشخاص موضوع این ماده به مدت دوسال ممنوع است. در صورت عدم دریافت حقوق از محل دیگر یا عدم دریافت مستمری بازنشستگی، بانک مرکزی موظف است به این افراد حقوقی معادل میانگین دریافتی آنها در سال پایانی پرداخت کند. در صورتی که معلوم شود شخص مورد نظر از محل دیگری حقوق دریافت می کرده است، به پرداخت پنج برابر مبلغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می گردد.</p> <p>تبصره_ مدیران و کارکنان سایر دستگاههای نظارتی که حسب تشخیص هیأت نظار در سه سال آخر قبل از بازنشستگی یا پایان خدمت مستقیماً با «اشخاص تحت نظارت» در ارتباط بوده‌اند نمی توانند به مدت سه سال، با آنها رابطه کاری اعم از مدیریتی، مشاوره‌ای و مانند آن برقرار کنند. مرتکب، به تمام یا بخشی از مجازاتهای درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می شود.</p> <p>خ_ اشخاص موضوع این ماده موظفند ضمن رعایت مقررات مذکور در بند «ح»، هرگونه رابطه مالی خود، همسر و فرزندانشان با «اشخاص تحت نظارت» و نیز هرگونه رابطه مالی شرکت‌هایی که آنها، همسر یا فرزندانشان مدیر یا سهامدار مؤثر آن شرکتها هستند را با «اشخاص تحت نظارت» که مبلغ آن از مبلغی که هیأت نظار در ابتدای هر سال تعیین می کند، بیشتر باشد، به هیأت نظار اعلام کنند. متخلفان علاوه بر معرفی به هیأت تخلفات اداری، به میزان دو برابر مبلغ تخلف جریمه خواهند شد.</p>
<p>ماده (۶۲) به شرح ذیل اصلاح می شود:</p> <p>۱_ عبارت «با رعایت قوانین و مقررات مربوط به محرمانگی» بعد از کلمه «موظفند» و عبارت «در اجرای حکم این بند رعایت اصول پنجاه و هفتم (۵۷) و یکصد و دهم (۱۱۰) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران الزامی است» به انتهای بند «الف» اضافه می شود.</p>	<p>۴۴_ در ماده ۶۲،</p> <p>۱_ اطلاق حکم مذکور در بند (الف)، بدون لزوم رعایت مسائل امنیتی و همچنین نسبت به مواردی از حریم خصوصی اشخاص که افشای آن خلاف شرع باشد، مغایر شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۶۲-</p> <p>الف_ کلیه وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکتهای دولتی از جمله شرکتهای دولتی مستلزم ذکر نام و نهادهای عمومی غیردولتی، قوه قضائیه، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، مکلف به همکاری با بانک مرکزی برای اجرای این قانون هستند. دستگاههای یادشده موظفند اطلاعاتی را که به تشخیص هیأت عالی برای انجام وظایف بانک مرکزی لازم است، در اختیار آن بانک قرار دهند. مستنکف، به انفسال از خدمت از یک تا پنج سال محکوم می شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲_ بند «پ» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>پ_ بانک مرکزی موظف است اطلاعاتی را که به موجب قوانین، موظف به ارائه آنها به سایر دستگاهها از جمله <u>واحد اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان امور مالیاتی کشور است</u>، به صورت مؤثر در اختیار آن دستگاهها قرار دهد. استتکاف از اجرای این حکم توسط هریک از مدیران یا کارکنان بانک مرکزی موجب انفصال از خدمت تا <u>پنج</u> سال خواهد شد</p>	<p>۲_ ۴۴_ در بند (الف)، حکم به مجازات انفصال از خدمت، در خصوص اشخاصی که عزل و نصب آنها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۳_ ۴۴_ بند (پ)، با توجه به عدم تعیین حداکثر مدت زمان انفصال از خدمت، از جهت رعایت تناسب بین تخلف و مجازات ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>پ_ بانک مرکزی موظف است اطلاعاتی را که به موجب قوانین، موظف به ارائه آنها به سایر دستگاهها از جمله مرکز مبارزه با پولشویی و سازمان امور مالیاتی است، به صورت مؤثر در اختیار آن دستگاهها قرار دهد. استتکاف از اجرای این حکم توسط هریک از مدیران یا کارکنان بانک مرکزی موجب انفصال از خدمت حداقل به مدت <u>یک سال</u> خواهد شد.</p>
<p>در بند «ب» ماده (۶۳)، عبارت «<u>وثیقه</u>» به «<u>وثیقه کافی</u>» اصلاح می شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۲۱_ در بند (ب) ماده (۶۳)، عبارت «<u>وثیقه</u>» به عبارت «<u>وثیقه کافی</u>» اصلاح شود.</p>	<p>ماده ۶۳_ انجام اقدامات زیر توسط بانک مرکزی ممنوع است: ب_ اعطای تسهیلات یا خطوط اعتباری به مؤسسات اعتباری بدون <u>اخذ وثیقه</u>.</p>
<p>ماده (۶۵) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۶۵_ جریمه های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت عالی تعدیل می گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و <u>دولت موظف است با پیش بینی آن در بودجه سالانه، معادل آن را از طرف خزانه داری کل به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز نماید.</u> بانک مرکزی موظف است گزارش عملکرد این ماده مشتمل بر میزان جرائم تعدیل شده و میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی را در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</p>	<p>۴۵_ ماده ۶۵، از جهت رعایت فرآیند مذکور در اصل ۵۲ قانون اساسی برای تخصیص منابع مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۶۵_ جریمه های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت عالی تعدیل می گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و <u>میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</u></p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورای (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده (۶۶) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۶۶- مفاد این قانون، مادام که در قوانین بعدی به طور صریح نسخ یا اصلاح نشده باشد، معتبر خواهد بود.</p>	<p>۶۶- در ماده ۶۶، ضرورت ذکر «ماده» مورد نظر «برای نسخ یا اصلاح مواد قانون، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۶۶- مفاد این قانون به موجب سایر قوانین، مگر به صورت صریح و با ذکر ماده مورد نظر، قابل نسخ یا اصلاح نمی باشد.</p>
<p>با توجه به اصلاحات انجام شده در سایر مواد، بند «الف» ماده (۶۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>الف- این قانون به منزله اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و اصلاحات بعدی آن است. از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون، مواد (۱) تا (۱۷)، بندهای «ب» تا «ج» ماده (۱۸)، مواد (۱۹) تا (۲۶)، بندهای «الف» و «ب» ماده (۳۰) و مواد (۳۹)، (۴۰)، (۴۲)، (۴۳) و (۴۶) قانون مذکور نسخ و شماره مواد باقی مانده متناسباً اصلاح می شود.</p> <p>کلیه وظایف و اختیاراتی که در قوانین برای شورای پول و اعتبار تعیین شده به هیأت عالی منتقل می شود.</p>		<p>ماده ۶۷- الف- از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون، مواد (۱) تا (۲۹)، بندهای «الف» و «ب» ماده (۳۰) و مواد (۳۹) و (۴۰) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و اصلاحات بعدی آن نسخ می شود.</p> <p>ب- این قانون شش ماه پس از ابلاغ به رئیس جمهور لازم الاجراء است. رئیس کل موظف است در مهلت یاد شده، دستورالعمل های اجرایی مورد نیاز را به تصویب هیأت عالی برساند. دستورالعمل هایی که قبلاً توسط بانک مرکزی ابلاغ شده، مشروط بر اینکه به تشخیص رئیس کل با مفاد این قانون معارض نباشد، همچنان لازم الاجراء خواهد بود.</p>
	<p>۴۷- با عنایت به نظر هیأت عالی نظارت بر حسن اجرای سیاست های کلی نظام در خصوص طرح فوق، مصوبه در موارد مذکور در نامه این هیأت، مغایر بند ۲ اصل ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد. به پیوست نظر این هیأت به شماره ۱۰۳۱۵۵/۰۱۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ در خصوص این طرح عیناً جهت اقدام لازم ارسال می گردد.</p>	

## جدول تناظر اهداف و وظائف بانک مرکزی

(برای رفع ایراد هیأت عالی نظارت)

هدف	وظیفه
	۱_ وظیفه (۱) با توجه به ابهام شورای محترم نگهبان حذف شد.
هدف شماره ۱ و ۲	۲_ جلوگیری از بروز تخلف توسط «اشخاص تحت نظارت» و تنبیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف
هدف شماره ۱ و ۲	۳_ تنظیم گری نظام پرداخت کشور
هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵	۴_ ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای تحقق اهداف بانک مرکزی، از جمله تشکیل پایگاه(های) جامع جمع‌آوری و تحلیل داده
هدف شماره ۲	۵_ ایجاد و توسعه بسترهای اطلاعاتی موردنیاز برای فعالیت شرکتهای اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری و تهیه و ابلاغ دستورالعمل‌های لازم
هدف شماره ۴	۶_ ایجاد زیرساخت‌های بانکی لازم برای تسهیل مبادلات خارجی کشور
هدف شماره ۴	۷_ ایجاد زیرساخت‌های موردنیاز و انجام پیگیری‌های لازم برای انعقاد پیمان‌های پولی دو یا چندجانبه با سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی
هدف شماره ۳ و ۵	۸_ ایجاد و تقویت زمینه‌ها، ابزارها و نهادهای لازم برای تأمین مالی بانکی خرد فراگیر
هدف شماره ۳ و ۵	۹_ ایجاد زمینه لازم برای گسترش تعاون عمومی و سنت قرض‌الحسنه از طریق توسعه مؤسسات قرض‌الحسنه و ترویج وقف و حبس پول
هدف شماره ۲ و ۵	۱۰_ جلوگیری از صوری‌سازی و رفع موانع موجود در اجرای واقعی عقود اسلامی
بند الف ماده ۳	۱۱_ تکمیل و بروزرسانی الگوی عملیاتی بانکداری اسلامی با استفاده از مراکز علمی حوزوی و دانشگاهی و تهیه پیش‌نویس لوایح لازم در این زمینه
هدف شماره ۵	۱۲_ برنامه‌ریزی و تمهید مقدمات موردنیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاهها و مناطق مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی
هدف شماره ۳	۱۳_ توسعه روشهای تأمین مالی بانکی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن
هدف شماره ۲	۱۴_ تنظیم‌گری در حوزه رمزپول‌ها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزپول‌ها و رمزارزهای مجاز
هدف شماره ۲	۱۵_ گسترش و تنظیم‌گری فناوری نوین مالی (فین‌تک) فعال در حوزه نقل و انتقال پول و ابزارهای پرداخت
هدف شماره ۲	۱۶_ پایش مستمر وضعیت اقتصاد کشور و انتشار گزارش‌های فصلی در خصوص میزان تحقق اهداف بانک مرکزی
هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵	۱۷_ پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» و تهیه گزارش‌های فصلی در زمینه میزان همسویی آنها با اهداف بانک مرکزی
هدف شماره ۱، ۲، ۳، ۴ و ۵	۱۸_ ارائه مشاوره به دولت و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف، وظایف و اختیارات بانک مرکزی
هدف شماره ۱ و ۲	۱۹_ ایفای نقش به‌عنوان بانکدار دولت و مؤسسات اعتباری
هدف شماره ۱ و ۴	۲۰_ نظارت بر صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک
هدف شماره ۱ و ۴	۲۱_ نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور
هدف شماره ۱ و ۲	۲۲_ تحکیم حکمرانی پول ملی، از طریق نظارت مؤثر بر آن
هدف شماره ۱ و ۴	۲۳_ نظارت بر ورود و خروج ارز و پول رایج کشور