

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

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>اصلاحات زیر در ماده (۱) اعمال می‌شود:</p> <p>۱- در بند «ر» کلمه «مؤثر» بعد از عبارت «<u>رابطه مالکیتی</u>» عبارت «<u>شراکت تجاری</u>» قبل از کلمه «<u>نماینده</u>» و عبارت «<u>یا نسبی</u>» پس از کلمه «<u>سببی</u>» اضافه می‌شود.</p> <p>۲- بند «ص» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ص- رمز پول: نوعی پول رقومی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می‌یابد و مبادله می‌شود.</p>	<p>۱_ در ماده ۱،</p> <p>۱_۱ در بند (ر)، از جهت عدم تعیین تکلیف رابطه سببی به عنوان یکی از معیارهای تشخیص اشخاص مرتبط، با توجه به احکام مترتب در سایر مواد مصوبه، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱_۲ اطلاق وجود «رابطه مالکیتی» با توجه به احکام مترتب آتی، نسبت به مواردی که رابطه مالکیتی فرد با اشخاص تحت نظارت غیرمؤثر است، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱_۳ در بند (ص)، مقصود از عبارت «غیرمتمرکز» از این جهت که عدم تمرکز مذکور فقط در پایگاه داده اشتراکی است یا عدم تمرکز در کل فرآیند اعم از تولید و توزیع رمزپول مورد نظر بوده است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۱) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ در بند «ح» عبارت «<u>مؤسسه اعتباری</u> می‌تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه‌ای، مشارکتی، جامع و یا فرض‌الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین‌المللی، ملی یا منطقه‌ای فعالیت کند. ویژگی‌ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم‌گری آنها به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد» حذف می‌شود</p> <p>۲_ در بند «خ» عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» جایگزین عبارت «در چهارچوب دستورالعمل‌های اعلامی بانک مرکزی» می‌شود.</p> <p>۳_ در بند «ذ» عبارت «و سایر فعالیت‌های مرتبط» حذف می‌شود.</p> <p>۴_ بند «ر» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</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</p>	<p>۱_ در ماده ۱،</p> <p>۱_۱ در بند (ح)، اطلاق تصویب ویژگی‌ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسات اعتباری توسط هیأت عالی، مغایر اصول ۸۵ و ۱۳۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱_۲ بند (خ)، از آن جهت که مشخص نیست اصل صدور ضمانت‌نامه و گشایش اعتبارات اسنادی بر مبنای قوانین و مقررات انجام می‌گیرد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱_۳ در بند (ذ)، منظور از اشتغال به «سایر فعالیت‌های مرتبط» از حیث اینکه ارتباط مزبور مبتنی بر چه ضابطه‌ای و به چه میزانی است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱_۴ در بند (ر)، منظور از «اعمال نفوذ» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۱_ اختصارات و اصطلاحات به‌کاررفته 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 می‌نمایند.</p> <p>مؤسسه اعتباری می‌تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه‌ای، مشارکتی، جامع و یا فرض‌الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین‌المللی، ملی یا منطقه‌ای فعالیت کند. ویژگی‌ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم‌گری آنها به تصویب هیأت‌عالی می‌رسد.</p> <p>خ- خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی، نظیر صدور ضمانت‌نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می‌تواند در چهارچوب دستورالعمل‌های اعلامی بانک مرکزی به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن کارمزد دریافت کند.</p> <p>ذ- 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، صندوق‌های قرض‌الحسنه، تعاونی‌های اعتبار و سایر مؤسسات سپرده‌پذیر، شرکتهای واسپاری (لیزینگ)، صرافی‌ها، شرکتهای مدیریت دارایی‌های مؤسسات اعتباری، شرکتهای اعتبارسنجی ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی، ارائه ابزارهای پرداخت و سایر فعالیت‌های مرتبط اشتغال دارند، در این قانون، با عنوان «اشخاص تحت نظارت» یاد می‌شوند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>ر- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به‌نحوه‌ای از انحاء،</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>۴_۱ در بند (ص)، منظور از عبارت «به واسطه پذیرش کلیه اعضاء پایگاه داده مورد نظر اعتبار می‌یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات: ۱_ در بند (ر) ماده ۱، واژه «قراردادی» به «قراردادی» اصلاح گردد.</p>	<p>بانک مرکزی است.</p> <p>۵_ یک بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می‌شود:</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 شاخص‌های احتیاطی خود انجام دهند.</p>		<p>نظیر داشتن رابطه خویشاوندی، مالکیتی، نیابتی یا مدیریتی بتوانند به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های «اشخاص تحت نظارت» اعمال نفوذ نمایند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>ز... ..</p>
		<p>ماده (۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ بند «ب» به دو بخش تفکیک و به صورت زیر اصلاح و عنوان بندهای بعدی به تناسب اصلاح می‌شود:</p> <p>ب_ افزایش استقلال بانک مرکزی در بکارگیری ابزارهای قانونی مورد نیاز برای تحقق اهداف مندرج در ماده (۳) این قانون؛</p> <p>پ_ افزایش توان نظارت بانک مرکزی بر اشخاص تحت نظارت</p> <p>۲_ عنوان و متن بند «ت» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ث_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و</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</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 چهارم و سوم (۴۳) قانون اساسی، و سیاست‌های کلی نظام به‌ویژه بندهای (۱) و (۹) سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی</p> <p>ب_ ارتقای استقلال، اقتدار، کارآمدی و پاسخگویی بانک مرکزی</p> <p>پ_ ارتقای سلامت، اثربخشی و پاسخگویی شبکه بانکی</p> <p>ت_ مدیریت اعتبارات و تنظیم جریان نقدینگی کشور، به منظور هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت‌ها و صنایع اساسی و تأمین مالی بانکی سالم، پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از تمرکز ثروت</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>اعتبارات در جهت توسعه زیرساخت‌های کشور و تأمین مالی پایدار و عادلانه واحدهای اقتصادی و خانوارها و جلوگیری از توزیع و انباشت غیرقانونی ثروت.</p>	<p>اظهارنظر خواهد شد.</p>	
	<p>۲_ در بند (ب) ماده ۳، با توجه به تصریح به «رعایت اسناد بالادستی نظام»، از این جهت که رعایت قوانین و مقررات نیز لازم است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «الف_ مسؤولیت استقرار بانکداری اسلامی و پیگیری اجرای قوانین مرتبط با بخش پولی و بانکی بر عهده بانک مرکزی است». ۲_ در صدر بند «ب»، عبارت «با رعایت اسناد بالادستی نظام» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه می‌شود. ۳_ عبارت «و ثبات سطح عمومی قیمت‌ها» از جزء (۱) بند «ب» حذف می‌شود. ۴_ در جزء (۴) بند «ب» عبارت «کمک به» قبل از عبارت «حفظ و ارتقای» اضافه می‌شود. _ همچنین متن زیر به عنوان بند «د» به ماده (۱) الحاق و عنوان سایر بندها به تناسب اصلاح می‌شود: 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>۳_ در ماده ۳، 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 اظهارنظر خواهد شد. 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 اظهارنظر خواهد شد. ۳_۳ در جزء ۱ بند (ب)، منظور از «ثبات سطح عمومی قیمت‌ها» از این جهت که مشخص نیست مقصود ایستایی و جلوگیری از هرگونه افزایش است یا جلوگیری از نوسانات قیمت‌ها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. تذکرات: ۱_ در بند (ب) ماده ۳، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه گردد.</p>	<p>ماده ۳_ الف_ مسؤولیت استقرار بانکداری اسلامی و برقراری مناسبات عادلانه در بخش پولی و بانکی اقتصاد کشور در چهارچوب قوانین، برعهده «بانک مرکزی» است. ب_ بانک مرکزی باید اهداف زیر را محقق کند: ۱_ مهار (کنترل) تورم و ثبات سطح عمومی قیمت‌ها ۲_ ثبات و سلامت شبکه بانکی و سایر «اشخاص تحت نظارت» ۳_ حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال ۴_ حفظ و ارتقای ارزش پول ملی ۵_ کمک به تحقق عدالت اجتماعی</p>
<p>۱- ایراد ۱-۳ شورای نگهبان در</p>	<p>۳_ در ماده ۴،</p>	<p>ماده (۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ در صدر ماده (۴)، بعد از عبارت «وظایف</p>	<p>۴_ در ماده ۴، ۴_۱ جزء ۱ بند (الف)، از این</p>	<p>ماده ۴_ وظایف و اختیارات بانک مرکزی به شرح زیر است: الف_ وظایف:</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>ماده ۶۸ الحاقی رفع شده است.</p> <p>۲- در تبصره (۲) ماده (۴)، عبارت «بانک مرکزی مکلف به جبران ضرر و زیان ناشی از اجرای این حکم نسبت به سهامدارانی که قبل از لازم‌الاجرا شدن این حکم سهامدار شرکتهای مذکور بوده- اند، می‌باشد و در صورت درخواست آنان، موظف به خرید سهام آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است» جایگزین عبارت «بانک مرکزی مکلف به خرید سهام سایر سهامداران به تقاضای آنها با جبران کاهش ارزش ناشی از اجرای این تبصره است» می‌شود.</p>	<p>۱-۳ ابهام مذکور در بند ۳-۴- نظر سابق شورای نگهبان کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲-۳ در تبصره ۲، اطلاق حکم مذکور نسبت به کسانی که قبل از لازم‌الاجرا شدن این مصوبه سهامدار شرکتهای مذکور بوده‌اند و چنین شرطی به‌صورت صریح، ضمنی یا ارتكازی نسبت به آنها وجود نداشته و مصلحت ملزماه‌ای نیز برای این امر وجود ندارد، خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می‌شود.</p> <p>۲- جزء (۱) بند «الف» حذف می‌شود.</p> <p>۳- در جزء (۷) بند «الف» و جزء (۸) بند «ب» عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف می‌شود.</p> <p>۴- در جزء (۵) بند «الف» عبارت «سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری» حذف و جزء مزبور به‌شرح 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» حذف می‌شود.</p> <p>۶- عبارت «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن» از انتهای جزء (۱۳) بند «الف» حذف می‌شود.</p> <p>۷- عبارت «رمزارز» و مشتقات آن از سراسر ماده (۴) حذف می‌شود.</p> <p>۸- جزء (۱۴) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۱۴- تنظیم‌گری در حوزه رمزیبول‌ها و نظارت بر مبادله آنها در چهارچوب قوانین مربوط».</p> <p>۹- جزء (۱۹) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۱۹- ایفای نقش به‌عنوان بانکدار انحصاری دولت و مؤسسات اعتباری».</p> <p>۱۰- جزء (۲۰) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح</p>	<p>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، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۵-۴ در جزء ۱۴ بند (الف)، منظور از مفاهیم «رمزیبول» و «رمزارز» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آنها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</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 پایگاه(های) 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 بیمه‌های 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 لوایح لازم در این زمینه</p> <p>۱۲- برنامه‌ریزی و تمهید مقدمات موردنیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاهها و مناطق مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی</p> <p>۱۳- توسعه روشهای تأمین مالی بانکی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن</p> <p>۱۴- تنظیم‌گری در حوزه رمزیبول‌ها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزیبول‌ها و رمزارزهای مجاز</p> <p>۱۵- گسترش و تنظیم‌گری فناوری نوین مالی (فین‌تک) فعال در حوزه نقل و انتقال پول و ابزارهای پرداخت</p> <p>۱۶- پایش مستمر وضعیت اقتصاد کشور و انتشار گزارش‌های فصلی در خصوص میزان تحقق اهداف بانک مرکزی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۶-۴ جزء ۱۹ بند (الف)، در خصوص 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷-۴ در اجزاء ۲۰ و ۲۳ بند (الف)، مقصود از «نظارت» مذکور و حدود آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۸-۴ در جزء ۲۱ بند (الف)، مقصود از «ذخایر بین‌المللی کشور» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۹-۴ جزء ۱۰ بند (ب) و تبصره ۱ این ماده، مبنیاً بر ابهام مذکور در جزء ۱۴ بند (الف) ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۰-۴ در تبصره ۱، اطلاق اعطای صلاحیت 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</p>	<p>۱۷- پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» و تهیه گزارش‌های فصلی در زمینه میزان همسویی آنها با اهداف بانک مرکزی</p> <p>۱۸- ارائه مشاوره به دولت و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف، وظایف و اختیارات بانک مرکزی</p> <p>۱۹- ایفای نقش به‌عنوان بانکدار دولت و مؤسسات اعتباری</p> <p>۲۰- نظارت بر صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک</p> <p>۲۱- نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور</p> <p>۲۲- تحکیم حکمرانی پول ملی، از طریق نظارت مؤثر بر آن</p> <p>۲۳- نظارت بر ورود و خروج ارز و پول رایج کشور</p> <p>۲۴- نگهداری جواهرات ملی</p> <p>ب- اختیارات:</p> <p>۱- به‌کارگیری ابزارهای سیاست‌های ارزی و پولی مورد تأیید شورای فقهی</p> <p>۲- خرید و فروش طلا و ارز با هدف مدیریت بازار و حفظ ارزش ذخایر بین‌المللی کشور</p> <p>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</p> <p>۴- انتشار انواع اسکناس، مسکوک و پول رقومی (دیجیتال) بانک مرکزی (سی.بی.دی.سی)</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 جمهوری اسلامی ایران</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 رمزیول‌ها و رمزارزهای مجاز</p> <p>۱۱- ایجاد و اداره مؤسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظایف بانک</p>	
		<p>می‌شود:</p> <p>«۲۰- ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مربوط به صادرات و واردات طلا و معاملات طلای شمش و مسکوک».</p> <p>۱۱- جزء (۲۱) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۲۱- نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور نظیر ارز و طلا».</p> <p>۱۲- جزء (۲۳) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۲۳- ایفای نقش نظارتی مصرح در قوانین مرتبط با ورود و خروج ارز و پول رایج کشور».</p> <p>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.</p> <p>۱۴- تبصره (۱) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>تبصره ۱- تصمیم‌گیری در خصوص جواز یا عدم‌جواز نگهداری و مبادله انواع رمزیول در چهارچوب قانون بر عهده هیأت‌عالی است.</p> <p>۱۵- تبصره (۲) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>تبصره ۲- سهام بانک مرکزی در شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که مشمول گروه دو ماده (۲) قانون اجرای سیاستهای</p>		

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی هستند، به‌عنوان سهام ممتاز، تلقی شده و تعیین اعضای هیأت‌مدیره 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 «نظام پرداخت» و «رمزپول» در قالب دو بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می‌شود:</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 می‌شود.</p> <p>ص- رمز پول: نوعی پول رقمی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر یک پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می‌یابد. رمزپول به‌واسطه پذیرش کلیه اعضاء پایگاه داده موردنظر اعتبار می‌یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود به اعضای همان پایگاه داده است.»</p> <p>_ ضمناً تناظر اهداف و وظایف بانک</p>	<p>حقوق دیگر سهامداران مذکور که به هر میزان سهامدار آن شرکت‌ها هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات: 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>مرکزی در چهارچوب قوانین و ضوابط مربوط 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، به‌عنوان سهام ممتاز تلقی شده و تعیین اعضای هیأت‌مدیره 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 (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>مرکزی در جدول پیوست این مصوبه ارائه شده است.</p>		
		<p>ماده (۶) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ جزء (۴) بند «الف» بمشرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۴_ دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران».</p> <p>۲_ تبصره (۱) جزء (۴) حذف می شود.</p> <p>۳_ جزء (۴) بند «ب» بمشرح 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_ جزء ۴ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شرایط اسلام، ایمان، وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۲_ 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-</p> <p>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 بین 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>۱- ایراد ۱-۴ شورای نگهبان در ماده (۶۸) الحاقی رفع شده است.</p> <p>۲- در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» ماده (۷) عبارت «یا معاون وی» حذف می شود.</p>	<p>۴_ در ماده ۷،</p> <p>۱_ علی رغم اصلاحات به عمل آمده در ماده، ایراد بند ۲- ۶- نظر سابق شورا کماکان به</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_ رئیس کل (رئیس هیأت عالی)</p>	<p>۶_ در ماده ۷،</p> <p>۱_ نسبت میان شرط مذکور در تبصره بند (الف) و شرایط مذکور در بند (ب) در خصوص رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام</p>	<p>ماده ۷-</p> <p>الف_ اعضای هیأت عالی عبارتند از:</p> <p>۱_ رئیس کل (رئیس هیأت عالی)</p> <p>۲_ وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> <p>۳_ رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۳- عبارت «معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند» حذف می‌شود.</p>	<p>قوت خود باقی است.</p> <p>۲_۴_ عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت برای معاونین مذکور در اجزاء ۲ و ۳ بند (الف)، خلاف شرع شناخته شد.</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 سیاستگذاری 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>۶_ معاون سیاستگذاری پولی</p> <p>۷_ معاون تنظیم‌گری و نظارت</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>۲_ در بند «ب»، پس از عبارت «رئیس کل باید» عبارت «علاوه بر شرط مذکور در تبصره بند «الف»» اضافه می‌شود.</p>	<p>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 (ج) این ماده، با توجه به بار مالی ایجاد شده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>۴_ دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه سیاستگذاری 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 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 رئیس کل باید 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 امکان پذیر است.</p> <p>ت_ دوره مسؤولیت اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به مدت پنج سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. به منظور ثبات بخشی 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 باقی مانده 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 دکتری در رشته حقوق با گرایش مرتبط و حداقل دهسال تجربه مرتبط</p> <p>۲_ عضو متخصص در امور مالی: داشتن مدرک دکتری 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 به صورت تمام</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	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</p>	<p>۳_۶ در جزء ۴ بند (ح)، مقصود از «تخلفات مالی» و دامنه آن ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۴_۶ در جزء ۴ بند (ح)، اطلاق محکومیت کیفری نسبت به محکومیت‌های غیرمؤثر، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۵_۶ بند (ح) به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت درخصوص 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 اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>وقت در خدمت بانک مرکزی بوده و نمی‌تواند 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 مقامات موضوع بند «ج» ماده (۷۱) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۷/۸ 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 هیأت-عالی، 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 سابقه محکومیت قطعی انتظامی به مجازات‌های مذکور در بندهای «د»، «و» 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.</p>

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۰۸/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)
<p>منافع شخصی و فشارهای خارج از چهارچوب قانون، به هیچ وجه 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 هیأت عالی را رعایت و از هرگونه منفعت طلبی و سودجویی شخصی و صنفی از آنها خودداری نمایم»</p> <p>تبصره- اقلیت های دینی شناخته شده در قانون اساسی به کتاب آسمانی خود سوگند یاد می کنند.</p>		<p><u>بند «ث» برخوردار باشند.</u></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 خارج 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>	<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>تذکرات:</p> <p>۳- در ماده ۸،</p> <p>۳-۱ صدر ماده، بعد از عبارت «وظایف هیأت عالی»، عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می شود.</p> <p>۳-۲ 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>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>بند «ث» برخوردار باشند.</p>	

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	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><u>۱۲_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه معادل هزینه پرداخت تسهیلات.</u></p> <p><u>۱۳_ اتخاذ تصمیم در مورد نرخ کارمزد انواع خدمات بانکی متناسب با هزینه تمام شده خدمات.</u></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>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>۴_۷ بند ۱۲، از جهت مشخص نبودن ضابطه تعیین نرخ کارمزد مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵_۷ 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_۷ در 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 مسؤلیت، اهداف و وظایف بانک مرکزی</p>
<p>۱- در بند «الف» ماده (۹) عبارت «اکثریت مطلق آرای اعضای» جایگزین عبارت «پنج عضو» می شود.</p> <p>۲- با الحاق بند «پ» در مصوبه قبلی مجلس شورای اسلامی عناوین بندهای بعدی متناسباً اصلاح می شود.</p>	<p>۵_ در ماده ۹، نسبت بند (الف) ماده ۹ با بند (د) ماده ۱۸ قانون پولی و بانکی کشور که بر اساس ماده ۶۷ مصوبه اصلاحی از نسخ شدن استثنا شده است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر</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>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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>خواهد شد.</p> <p>تذکرات: ۲- در ماده ۹، با توجه به اینکه این ماده بند (پ) داشته است، الحاق بند (پ) جدید به ماده اصلاح گردد یا به جایگزینی آن تصریح شود.</p>	<p>پ- قرارگرفتن 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. هرکدام از اعضای هیأت عالی می‌توانند موضوعات مرتبط با بندهای یادشده را برای طرح در جلسه به دبیرخانه هیأت عالی اعلام کنند.</p>		<p>پ- جلسات هیأت عالی حداقل دو بار در ماه تشکیل می‌شود. جلسات فوق‌العاده هیأت عالی به درخواست رئیس کل یا حداقل دو عضو دیگر هیأت عالی تشکیل می‌شود.</p> <p>ت- اعضای هیأت عامل و سایر اشخاص ذی‌ربط با موضوع جلسه، به تشخیص رئیس کل، می‌توانند 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 به‌عنوان ناظر (بدون حق رأی) در جلسات هیأت عالی شرکت می‌کنند. این افراد، مشمول قواعد مدیریت تعارض منافع هستند.</p>
		<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 هیأت عالی، 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-</p> <p>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.</p> <p>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، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» 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 به‌صورت موردی با رعایت قواعد محرمانگی موضوع ماده (۱۱) این قانون 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 هیأت عالی یا به درخواست مشترک رؤسای اتاقهای بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» برای تبادل نظر در موضوع مورد نظر درخواست‌کنندگان و در صورت ضرورت، اتخاذ تصمیم در- باره 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> <p>۱- تغییرات حجم و رشد نقدینگی، پایه پولی و اجزای آن و روند نرخ‌های سود در دوره مورد گزارش</p> <p>۲- عملکرد بانک مرکزی، نقش دولت و شبکه بانکی در رابطه با ثبات یا تغییرات سطح عمومی قیمت‌ها</p> <p>۳- عملکرد بانک مرکزی، شبکه بانکی کشور در مجموع، و هریک از مؤسسات اعتباری به تفکیک، در زمینه ثبات و سلامت شبکه بانکی کشور</p> <p>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</p> <p>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</p> <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>هیأت عالی می‌تواند پس از بحث و بررسی، گزارش رئیس کل را عیناً تأیید نماید؛ یا اصلاحات لازم را در آن اعمال کند. نظرات متفاوت اعضای هیأت عالی، رؤسای اتاق‌ها و سایر مدعوین که به تصویب اکثریت اعضای حاضر هیأت عالی نرسیده، در صورت درخواست آنان به صورت جداگانه به متن گزارش الصاق می‌شود. مصوبات نشست‌های ویژه سیاستگذاری به همراه مستندات و منضمات آن باید ظرف سه روز</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>کاری توسط رئیس کل برای مقام معظم رهبری، رئیس جمهور، رئیس مجلس شورای اسلامی، رئیس قوه قضائیه، وزیر امور اقتصادی و دارائی و رؤسای کمیسیون های اقتصادی و برنامه و محاسبات مجلس شورای اسلامی ارسال شود. اطلاع رسانی عمومی درباره مذاکرات و تصمیمات نشست های ویژه سیاست گذاری صرفاً توسط رئیس کل صورت می گیرد.</p>
<p>در ماده (۱۲) و سایر مواد (۱۳، ۱۴، ۱۸، ۲۰، ۲۴، ۲۹، ۴۲، ۴۷ و ۶۰)، واژه «شورا» جایگزین واژه «کمیته» می شود.</p>	<p>تذکرات: ۳ در ماده ۱۲، سایر موادی که واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح شده است نیز در مصوبه اصلاحی نام برده شود.</p>	<p>در ماده (۱۲) و سایر مواد واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح می شود.</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_ کمیته های تخصصی هیأت عالی عبارتند از:</p> <p>۱_ کمیته سیاست گذاری پولی و ارزی</p> <p>۲_ کمیته تنظیم گری و نظارت بانکی</p>
<p>در تبصره (۲) ماده (۱۴) عبارت «اجزای (۵) و (۶)» جایگزین عبارت «اجزای (۶) و (۷)» می شود.</p>		<p>ماده (۱۳) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به شرح زیر الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می شود:</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 می شود:</p> <p>«۶_ سه نفر <u>کارشناس</u> مسلط به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل ده سال 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 پیش بینی انتخاب یکی از سه خبره اقتصادی عضو کمیته سیاست گذاری پولی و ارزی توسط رؤسای اتاق های بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران، تعاون و اصناف ایران، مغایر اصل ۶۰ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۳-</p> <p>الف_ اعضای کمیته سیاست گذاری پولی و ارزی عبارتند از:</p> <p>۱_ قائم مقام رئیس کل (رئیس)</p> <p>۲_ معاون سیاست گذاری پولی (دبیر)</p> <p>۳_ معاون رئیس کل در امور ارزی</p> <p>۴_ اعضای هیأت عالی موضوع جزء (۴) بند «الف» ماده (۷) این قانون</p> <p>۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می داند.</p> <p>۶_ سه نفر خبره اقتصادی مسلط به اقتصاد کلان و سیاست پولی با مدرک دکتری علوم اقتصادی و حداقل ده سال سابقه کاری مرتبط و معتبر: یک نفر توسط رئیس کل، یک نفر توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر مشترکاً توسط رؤسای اتاق های «بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران»، «تعاون ایران» و «اصناف ایران» معرفی می شود.</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 می شوند و انتخاب مجدد ایشان 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 می کنند.</p> <p>ب_ وظایف کمیته سیاست گذاری پولی و ارزی عبارت است از:</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<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>تذکرات: ۴_ تبصره ۲ الحاقی به بند (الف) ماده ۱۴، با توجه به اینکه بند (الف) فاقد جزء ۷ است، اصلاح گردد.</p>	<p>ماده (۱۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ جزء (۶) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۶_ سه نفر <u>کارشناس</u> مسلط 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 از میان 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>تبصره ۲_ اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</p>	<p>۱۰_ در ماده ۱۴،</p> <p>۱_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_۱_ در جزء ۶ بند (الف)، عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۴-</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 رئیس‌کل (دبیر)</p> <p>۳_ معاون حقوقی رئیس‌کل</p> <p>۴_ اعضای موضوع جزء (۵) بند «الف» ماده (۷) این قانون</p> <p>۵_ اعضای از هیأت عامل که رئیس‌کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می‌داند.</p> <p>۶_ سه نفر <u>حقوقدان</u> مسلط 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 توسط رئیس‌کل، یک نفر توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی و یک نفر توسط دادستان کل کشور معرفی می‌شود.</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 مزبور 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در خصوص حفظ سلامت و ثبات شبکه بانکی و ارائه پیشنهادات تشویقی یا تنبیهی لازم به هیأت‌عالی ۴_ انجام سایر اموری که توسط هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌شود.
		تبصره ذیل بند «ب» ماده (۱۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود: تبصره_ قائم‌مقام رئیس‌کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» و جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشد.	۱۱_ در ماده ۱۵، عدم ذکر شرط وثاقت و امانت درخصوص «قائم مقام رئیس‌کل» خلاف شرع شناخته شد.	ماده ۱۵_ الف_ رئیس‌کل، قائم مقام و معاونان رئیس‌کل، اعضای هیأت عامل بانک مرکزی را تشکیل می‌دهند. ب_ قائم مقام رئیس‌کل با پیشنهاد رئیس‌کل و تأیید و حکم رئیس جمهور منصوب و عزل می‌شود. تبصره_ قائم‌مقام رئیس‌کل باید واجد شرایط مذکور در بند «ب» ماده (۷) این قانون باشد. پ_ اجرای کلیه وظایف و به‌کارگیری اختیارات بانک مرکزی در این قانون، در چهارچوب مصوبات هیأت‌عالی بر عهده هیأت عامل است. همچنین هیأت‌عامل مکلف به اجرای سایر اموری است که از سوی هیأت‌عالی یا رئیس‌کل ارجاع می‌گردد. مصوبات هیأت‌عامل پس از تأیید رئیس‌کل، معتبر خواهد بود.
		ماده (۱۶) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ بعد از عبارت «اقدامات بانک مرکزی»، عبارت «به رئیس جمهور» اضافه می‌شود. ۲_ عبارت «رئیس‌کل عهده‌دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس‌کل با رعایت قوانین مربوط عهده‌دار وظایف زیر است» اصلاح می‌شود. ۳_ جزء (۶) به شرح زیر اصلاح می‌شود: «۶_ طراحی ساختار داخلی بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و ارائه آن به هیأت‌عالی جهت تصویب».	۱۲_ در ماده ۱۶، ۱۲_۱_ از جهت مشخص نبودن اشخاص و نهادهایی که رئیس‌کل بانک مرکزی نسبت به آنها پاسخگو خواهد بود، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۱۲_۲_ تبصره ۱، از این جهت که با تفویض اختیارات توسط رئیس‌کل، آیا رئیس‌کل کماکان نسبت به وظایف تفویض شده، مسئولیت خواهد داشت یا در صورت تفویض، از او رفع مسئولیت می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	ماده ۱۶_ رئیس‌کل، بالاترین مقام اجرائی بانک مرکزی است و مسؤولیت اداره بانک مرکزی و اجرای این قانون و مقررات مربوط به آن را برعهده دارد. رئیس‌کل، عهده‌دار کلیه امور اجرائی بانک مرکزی می‌باشد و در چهارچوب مصوبات هیأت‌عالی در قبال اقدامات بانک مرکزی پاسخگوست. همچنین رئیس‌کل عهده‌دار وظایف زیر است: ۱_ نصب و عزل معاونان و مدیران بانک مرکزی ۲_ سخنگویی بانک مرکزی و هیأت‌عالی ۳_ نمایندگی بانک مرکزی در کلیه مراجع رسمی داخلی و خارجی ۴_ امضای قرارداد و توافقنامه به نمایندگی از بانک مرکزی ۵_ طرح دعوی در مراجع رسمی داخلی و خارجی ۶_ طراحی ساختار و حکمرانی داخلی بانک مرکزی و ارائه آن به هیأت‌عالی جهت تصویب ۷_ پیشنهاد بودجه سالانه بانک مرکزی به هیأت‌عالی ۸_ سایر وظایف محوله از سوی هیأت‌عالی تبصره ۱_ رئیس‌کل می‌تواند حق امضاء و یا بخشی از وظایف اجرائی خود را

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۴_ عبارت «تفویض وظایف و حق امضاء، <u>نافی مسؤولیت وی نیست</u>» به انتهای تبصره (۱) اضافه می‌شود:</p>	<p>تذکرات: ۴_ در ماده ۱۶، عبارت «رئیس کل عهده‌دار وظایف زیر است» به عبارت «رئیس کل با رعایت قوانین مقررات عهده‌دار وظایف زیر است» اصلاح گردد.</p>	<p>به قائم مقام، معاونان مدیران و کارکنان بانک مرکزی تفویض کند. تبصره ۲_ اختیارات قائم مقام رئیس کل به‌جز مواردی که در این قانون تصریح شده است، از طرف رئیس کل تعیین می‌شود و در صورت غیبت، استعفاء یا فوت رئیس کل، تا زمان تعیین جایگزین، قائم مقام دارای کلیه اختیارات و وظایف رئیس کل می‌باشد.</p>
		<p>ماده (۱۷) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ عبارت «<u>اعضای هیأت نظر باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند</u>» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.</p> <p>۲_ در جزء (۱) بند «ب»، عبارت «<u>بانک</u>» به «<u>بانک مرکزی</u>» اصلاح می‌شود.</p> <p>۳_ در بند «ت»، عبارت «<u>موظفند حداکثر</u>» به عبارت «<u>می‌توانند حداقل</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۱۳_ در ماده ۱۷، ۱۳_۱_ عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت در خصوص اعضای هیئت نظر خلاف شرع شناخته شد. تذکرات: ۵_ در ماده ۱۷، ۵_۱_ در جزء ۱ بند (ب) عبارت «بانک» به عبارت «بانک مرکزی» اصلاح شود. ۵_۲_ در بند (ت) عبارت «حداکثر» به «حداقل» اصلاح شود. ۱۳_۲_ 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_ الف_ هیأت نظر مرکب از سه عضو حسابرس از میان حسابرسان خیره مطلع در امور بانکی با داشتن حداقل ده سال سابقه مرتبط و دو عضو اقتصاددان متخصص بانکداری است که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تأیید مجمع عمومی بانک مرکزی برای مدت دوسال انتخاب می‌شوند. رئیس هیأت از میان اقتصاددانان عضو هیأت توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی انتخاب می‌شود. ب_ وظایف هیأت نظر به‌شرح زیر است: ۱_ حسابرسی صورتهای مالی بانک و تهیه گزارش‌های مربوط ۲_ رسیدگی به دارایی‌ها و بدهی‌های بانک مرکزی حداقل هر سه ماه یک‌بار و تهیه گزارش تغییرات ۳_ تهیه گزارش‌های ادواری و موردی در رابطه با عملکرد بانک مرکزی از لحاظ انطباق با قوانین و مقررات ۴_ تفریغ بودجه بانک مرکزی پ_ رئیس هیأت نظر موظف است گزارش‌های مصوب هیأت نظر را برای اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی و اعضای هیأت‌عالی ارسال کند. ت_ نمایندگان ناظر مجلس در مجمع عمومی بانک مرکزی موظفند حداکثر ۴۸ ساعت قبل از برگزاری مجمع، گزارش خود را در ارتباط با گزارش‌های ارائه‌شده توسط هیأت نظر به دبیرخانه مجمع عمومی ارسال نمایند تا در دستور کار مجمع قرار گیرد. رئیس کل موظف است امکان دسترسی هیأت نظر به تمامی اطلاعات و اسناد و مدارک بانک مرکزی را فراهم کند. ث_ ...</p>
<p>۱- در صدر ماده (۱۸)، عبارت «<u>و مصوبات</u>» پس از عبارت «<u>تصمیمات</u>» اضافه می‌شود.</p>	<p>۶_ در ماده ۱۸، ۶_۱_ صدر ماده منظور از</p>	<p>ماده (۱۸) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱_ در صدر ماده، عبارت «<u>برای حصول اطمینان از انطباق تصمیمات بانک مرکزی و</u></p>	<p>تذکرات: ۶_ در ماده ۱۸، ۶_۱_ عبارت «موازن فقہ اسلامی»</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 رویه‌ها و ابزارهای رایج، شیوه‌های عملیاتی، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها، چهارچوب قراردادهای و</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۰۱/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲- در بند «ج» عبارت «مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهارنظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود.» حذف می‌شود.</p> <p>۳- در بند «ذ»، عبارت «نحوه تشکیل و اداره شوراهای تخصصی فقهی و کارشناسی» حذف می‌شود.</p>	<p>«تصمیمات» از این جهت که شامل غیر مقررات هم می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲_۶- در بند (ج)، ابهام بند ۴- ۱۴- نظر سابق شورا، در مورد عدم تعیین تکلیف امکان تمديد محدودیت پانزده روزه بررسی شورای فقهی در موارد ضروری، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳_۶- با توجه به این که کمیته‌های تخصصی فقهی از بند (د) این ماده حذف شده است، مقصود از «دستورالعمل اداره کمیته‌های تخصصی فقهی» در بند (ذ)، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات: ۵- در ماده ۱۸ در بند (ج)، عبارت «به‌مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود» به عبارت «مانع از اجرای مصوبات نخواهد بود.» اصلاح گردد.</p>	<p>اقدامات اشخاص تحت نظارت با موازین شرعی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود 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 بانکی و اظهارنظر نسبت به رویه‌ها و ابزارهای رایج، شیوه‌های عملیاتی، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها، چهارچوب قراردادها و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود» می‌شود</p> <p>۲- جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۲- قائم‌مقام 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 (۳) تا (۶) باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود.</p>	<p>به عبارت «موازین اسلامی» اصلاح شود.</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 قداما است یا فقهای معاصر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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 اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۴- ۱۴- بند (ج)، به جهت عدم تعیین تکلیف درخصوص امکان تمديد محدودیت پانزده روزه بررسی شورای فقهی در موارد ضروری، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی، «شورای فقهی» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:</p> <p>الف- شورای فقهی متشکل از افراد زیر است:</p> <p>۱- پنج فقیه (مجتهد متجری در حوزه فقه معاملات و صاحب‌نظر در مسائل پولی و بانکی)</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 توسط رئیس کل صادر می‌شود.</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 نایب رئیس شورای فقهی از میان فقهای عضو شورا، با رأی اکثریت اعضا برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند.</p> <p>ث- جلسات شورای فقهی با حضور رئیس یا نایب 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 غیرفقیه 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 هیأت عالی و کمیته‌های ذیل آن که حسب تشخیص رئیس شورای فقهی واجد ملاحظات شرعی می‌باشد، اظهارنظر نموده و موارد عدم انطباق با شرع را توسط رئیس یا نایب</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۶_ یک تبصره به انتهای بند «الف» به شرح زیر الحاق می شود:</p> <p><u>تبصره_ رئیس کل می تواند هر موقع لازم بداند در جلسه شورای فقهی با حق رأی (در موضوعات غیر فقهی) شرکت کند.</u></p> <p>۷_ در بند «ج»، عبارت «به روشی که ولی فقیه تعیین می کنند» جایگزین عبارت «طبق نظر مشهور» می شود.</p> <p>۸_ متن زیر به انتهای بند «چ» اضافه می شود:</p> <p><u>«مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق ده روز است. در صورتی که این فرصت برای رسیدگی و اظهارنظر کافی نباشد، مهلت مذکور با اعلام رئیس شورای فقهی ده روز دیگر اضافه می شود. مواردی که مطابق این قانون به شورای فقهی ارجاع شده است، پس از اعلام نظر شورا مبنی بر انطباق با موازین شرعی، یا گذشت مهلت های مذکور در این بند، مانعی برای اجرا نخواهد داشت.»</u></p> <p>۹_ در بند «د» بعد از عبارت «دارای دبیرخانه ای است» عبارت «که با استفاده از نیروی انسانی و امکانات موجود بانک مرکزی ایجاد می شود» اضافه می شود.</p> <p>۱۰_ در بند «ذ»، عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» بعد از عبارت «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» اضافه می شود.</p> <p>۱۱_ به انتهای بند «ر» عبارت «در مواردی که</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>تذکرات:</p> <p>۶_ در ماده ۱۸،</p> <p>۲_۶ در بند (ج)، عبارت «به مثابه موافقت شورا تلقی می شود» 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>رئیس شورا بصورت کتبی به رئیس کل اعلام کند. فتوای معیار در مصوبات شورا، آرای فقهی ولی فقیه است و در صورت نبود فتوای ولی فقیه طبق نظر مشهور عمل می شود. مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهارنظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می شود.</p> <p>همچنین، شورا موظف است در خصوص موضوعاتی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می شود، یا توسط دبیرخانه یا به درخواست هریک از اعضای شورای فقهی در دستور کار شورا قرار می گیرد، اظهارنظر 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 ابلاغ می شود و برای کلیه ارکان بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» لازم الرعایه است.</p> <p>خ_ اظهارنظر فقهی شورای فقهی بانک مرکزی، نافی اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی نمی باشد.</p> <p>د_ شورای فقهی دارای دبیرخانه ای است که دبیر آن 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 دوسال منصوب می شود و انتخاب مجدد وی بلامانع است. ساختار دبیرخانه و شرح وظایف آن با پیشنهاد شورای فقهی به تصویب مجمع عمومی می رسد و توسط رئیس کل ابلاغ می شود. دبیرخانه شورای فقهی می تواند کمیته های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد.</p> <p>ذ_ دستورالعمل نحوه اداره جلسات شورای فقهی، نحوه تشکیل و اداره کمیته های 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 می شود.</p> <p>ر_ بانک مرکزی موظف است مشروح مذاکرات و مصوبات شورای فقهی را بر پایگاه اطلاع رسانی خود قرار داده و برای عموم منتشر نماید.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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>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 فرآیندهای 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، ۱۵_۱ بند (الف)، به جهت اطلاق واکذاری «وضع قواعد» در حوزه نظارت بر عملیات اشخاص تحت نظارت به بانک مرکزی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد. ۱۵_۲ در بند (الف)، تکلیف بانک مرکزی به ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی به منظور انجام نظارت‌های مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۱۹- الف_ بانک مرکزی موظف است از طریق ایجاد یا توسعه سامانه‌های حاکمیتی، و تکلیف «اشخاص تحت نظارت» به وضع قواعد و فرآیندهای 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. ب_ تراکنش‌هایی که مبلغ آنها از حدی که متناسب با وضعیت اشخاص حقیقی و حقوقی توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود، بیشتر باشد، تنها در صورتی قابل انجام است که شناسه یکتای صورتحساب الکترونیکی مربوط (موضوع بند «ث» ماده (۱) قانون پایه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان مصوب ۱۳۹۸/۲۱) در کاربرگ (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 کاربرگ (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>۱- در بند «پ» ماده (۲۰)، عبارت «اعمال قواعد» جایگزین عبارت «وضع قواعد» می‌شود. ۲- در بند «ج» ماده (۲۰)، عبارت «شاخصهای احتیاطی» جایگزین عبارت «نسبتهای احتیاطی» می‌شود.</p>	<p>تذکرات: ۶_ در بند (پ) ماده ۲۰، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود. ۱۰_ در بند ۱۳ ماده ۲۸ و بند (ج) ماده ۲۰، عبارت «نسبتهای»</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. تذکرات: ۷_ در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال</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، دستورالعمل نحوه محاسبه و حدود مجاز کمیت‌های موضوع این ماده را که به تصویب هیأت‌عالی رسیده است، به مؤسسات</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده ۲۰، عبارت «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.</p> <p>۱۵_ 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>۲_ عبارت «اعضای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و مدیران ذی‌ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست» از انتهای بند «پ» حذف می‌شود.</p> <p>۳_ بند «ج» به صورت زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ج_ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که ب‌موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان هر «ذی‌نفع 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</p>	<p>۲_ عبارت «اعضای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و مدیران ذی‌ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست» از انتهای بند «پ» حذف می‌شود.</p> <p>۳_ بند «ج» به صورت زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ج_ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که ب‌موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان غیرجاری هر «ذی‌نفع 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،</p>	<p>قواعد» تبدیل شود.</p> <p>۸_ عبارت‌پردازی عناوین فصل‌های مصوبه از جمله عنوان فصل پنجم اصلاح گردد.</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>۲_۱۶_ در بند (پ)، مقصود از «مسئولیت تضامنی» اشخاص مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات:</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 (ج) اطلاق واگذاری تعیین تعریف و مصادیق «ذی‌نفع واحد» به مصوبه هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>اعتباری ابلاغ کند.</p> <p>پ_ مؤسسات اعتباری موظفند با وضع قواعد و فرآیندهای موردنظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند:</p> <p>۱_ پرداخت تسهیلات کلان یا پذیرش تعهدات کلان بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط</p> <p>۲_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به نفع «اشخاص مرتبط» با مؤسسه اعتباری، بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط</p> <p>۳_ پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به اتکاء منابع غیرواقعی 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.</p> <p>۴_ تملک انواع دارایی حقیقی شامل املاک و مستغلات و دارایی مالی شامل سهام و سایر اوراق بهادار فراتر از حدود مصوب هیأت‌عالی.</p> <p>اعضای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و مدیران ذی‌ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول 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 چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شوند.</p> <p>چ_ بانک مرکزی موظف است با استفاده از اطلاعاتی که ب‌موجب این ماده دریافت می‌کند و سایر اطلاعات دریافتی از مؤسسات اعتباری، مانده تسهیلات و تعهدات کلان غیرجاری هر «ذی‌نفع 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،</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول) و نوع و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی نماید. تعریف و مصادیق «ذی‌نفع واحد» در چهارچوب دستورالعمل مصوب هیأت‌عالی تعیین می‌گردد.</p> <p>فصل پنجم: تحکیم اقتدار</p>		
<p>۱- متن زیر به انتهای بند «الف» اضافه می‌شود: «مشورت رئیس کل نافی اختیار تام رئیس قوه قضائیه در نصب قاضی نیست».</p> <p>۲- عبارت «طرف پنج روز از تاریخ ابلاغ» از بند «پ» حذف می‌شود.</p> <p>۳- عبارت زیر به انتهای بند «ح» اضافه می‌شود: «در صورتی که اشخاص ثالث متضرر عذر شرعی یا قانونی داشته باشند، مدت عذر به مهلت اعتراض اضافه می‌شود و اشخاص مزبور می‌توانند در خصوص ضرر و زیان وارده به خود، در مهلت فوق، اعتراض کنند».</p> <p>۴- در خصوص بندهای ۳-۷ و ۴-۷ ایرادات شورای نگهبان، مجلس بر</p>	<p>۷- در ماده ۲۲ ، ۷_۱ در جزء ۱ بند (الف)، مشروط کردن انتخاب قاضی مذکور به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی، مغایر بند ۳ اصل ۱۵۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۷_۲ در بندهای (پ) و (ح)، اطلاق محدودیت پنج‌روز مذکور نسبت به مواردی که عذر موجهی وجود داشته باشد، خلاف شرع و اصل ۳۴ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۷_۳ بند (ث)، ممنوعیت صدور دستور موقت یا حکم</p>	<p>ماده (۲۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود: 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 مرکزی شامل دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها، یک هیأت انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود: الف- هیأت انتظامی بانک مرکزی متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱- یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده سال 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 هیأت‌عالی انتخاب می‌شوند.</p>	<p>۱۷- در ماده ۲۲ ، ۱۷_۱ ایجاد هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، با توجه به گسترش تعداد، ترکیب و همچنین دامنه صلاحیت و تشکیلات آنها، منجر به ایجاد بار مالی خواهد شد فلذا مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱۷_۲ 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>۱۷_۳ 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</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> <p>الف- هیأت انتظامی بدوی متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱- یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده سال 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 هیأت‌عالی.</p> <p>ب- هیأت انتظامی تجدیدنظر متشکل از سه نفر به شرح زیر است: ۱- یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل پانزده سال 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 هیأت‌عالی.</p> <p>تبصره- قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی‌توانند در</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>مصوبه قبلی خود اصرار ورزید.</p> <p>۵- در بند «ت» عبارت «ملاک، رای اکثریت است» جایگزین عبارت «ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است» می‌شود.</p> <p>۶- در سطر آخر بند «ر» عبارت بندهای «د و ه» به عبارت بندهای «د و ذ» اصلاح می‌شود.</p>	<p>توقف نسبت به آراء صادره از هیأت مذکور توسط مراجع قضائی، خلاف شرع و اصل ۱۵۶ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۴_۷- در بند (ر) محدودشدن امکان تشخیص خلاف بین شرع یا قانون بودن آرا به یک بار، خلاف موازین شرع شناخته شد.</p> <p>تذکرات:</p> <p>۷_ در ماده ۲۲،</p> <p>۱_۷- در بند (ت)، عبارت «ملاک صدور رأی، رأی اکثریت است» به عبارت «ملاک، رأی اکثریت است» اصلاح گردد.</p> <p>۲_۷- ذیل بند (ر)، با توجه به این‌که این ماده بند (ه) ندارد، اصلاح گردد.</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 به‌فوری رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ، به‌ترتیبی که در بند «ح» ذکر می‌شود، قابل اعتراض است.</p> <p>ت_ قاضی عضو هیأت انتظامی بانک مرکزی رئیس آن هیأت است. جلسات هیأت انتظامی بانک مرکزی با حضور کلیه اعضاء تشکیل می‌شود و ملاک صدور رأی، رأی اکثریت اعضای هیأت است. آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی قطعی و لازم‌الاجرا خواهد شد.</p>	<p>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>تذکرات:</p> <p>۹- در ماده ۲۲،</p> <p>۱_۹- در جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب) ماده (۲۲)، درخصوص مرجع «پیشنهاد» و «انتخاب» از عبارت یکسانی استفاده شود.</p> <p>۲_۹- در صدر ماده (۲۲)، مرجع رسیدگی و صدور احکام انتظامی با عنوان «هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی» و در بندهای (الف) و (ب)</p>	<p>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 به‌فوری 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 به‌فوری رسیدگی کند.</p> <p>ث_ قاضی عضو هریک از هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، رئیس آن هیأت است.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>است.</p> <p><u>ث_ صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی توسط مراجع قضائی مجاز نمی- باشد.</u></p> <p><u>ج_ رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی می- تواند از اشخاص مطلع برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به عمل آورد.</u></p> <p><u>چ_ دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود.</u></p> <p><u>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.</u></p> <p><u>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.</u></p> <p><u>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</u></p>	<p>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 خواهد شد.</p> <p>۱۷_۱۰_ 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۷_۱۱_ در بند (ح)، منظور از عبارت «کانون بانکها» به دلیل</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> <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 به‌صورت تمام‌وقت در حوزه معاونت مذکور استقرار می‌یابند و عزل آنها منوط به تأیید هیأت‌عالی است. افراد مزبور نباید در سه‌سال 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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 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>ر. 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</p>	<p>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>بوده و هیچ‌یک از مراجع قضائی و غیرقضائی اجازه تخفیف، توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال احکام صادره را ندارد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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>۱- عبارت به منظور استفاده از عنوان صحیح قانون، در تبصره ماده (۲۳) واژه «حساس» جایگزین واژه «خاص» می شود.</p> <p>۲- در جزء (۶) بند «ب» ماده (۲۳) عبارت «سود یا اندوخته» جایگزین عبارت «سود، اندوخته» می شود.</p>	<p>تذکرات: ۸_ در ماده ۲۳ ،</p> <p>۸_۱ در تبصره جزء ۱۰ بند (الف)، نام قانون مذکور به طور صحیح ذکر شود.</p> <p>۸_۲ در جزء ۶ بند (ب)، عبارت «سود، اندوخته» به عبارت «سود یا اندوخته» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده (۲۳) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«<u>۱_ تخلف</u> از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز <u>تخلف از مقررات و تصمیمات بانک مرکزی شامل دستورالعمل ها و بخشنامه ها</u>».</p> <p>۲_ در جزء (۳) بند «الف»، عبارت «<u>شخص تحت نظارت</u>» بعد از عبارت «<u>اساسنامه</u>» اضافه می شود.</p> <p>۳_ جزء (۵) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«<u>۵_ هرگونه رفتار «شخص تحت نظارت» که به تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت می تواند به ناترازی وی یا سایر «اشخاص تحت نظارت» یا اخلال در نظام پرداخت کشور منتهی شود.</u>»</p> <p>۴_ در جزء (۷) بند «الف»، عبارت «<u>ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</u>» به عبارت «<u>ضوابط و حدودی که بانک مرکزی با رعایت و در چهارچوب قوانین اعلام می کند</u>» اصلاح می شود.</p> <p>۵_ جزء (۸) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:</p>	<p>۱۸_ در ماده ۲۳ ،</p> <p>۱۸_۱ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از «دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۸_۲ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از عبارت «هرگونه تلاش برای بی اثر کردن آن ها» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد</p> <p>۱۸_۳ 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 می اندازد، شامل چه اقداماتی خواهد بود و بر اساس چه ضابطه ای این اقدامات قابل تشخیص هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات: ۱۰_ در ماده ۲۳ ،</p> <p>۱۰_۱ در تمام اجزاء بند (الف)، واژه «تخطی» به واژه «تخلف» تغییر یابد.</p> <p>۱۰_۲ در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «اشخاص تحت نظارت» بعد از «اساسنامه» ذکر شود.</p>	<p>ماده ۲۳-</p> <p>الف- انجام موارد زیر از سوی «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها تخلف محسوب می شود. معاون تنظیم گری 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>۱_ <u>تخطی از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخطی از مقررات، دستورالعمل ها، بخشنامه ها و دستورات بانک مرکزی و هرگونه تلاش برای بی اثر کردن آنها</u></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>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_ اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی «شخص تحت نظارت»، شبکه بانکی یا نظام پرداخت کشور را به مخاطره می اندازد.</p> <p>۶_ عدم رعایت ضوابط تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب ها، اطلاعات و صورت های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی و عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده ها، اطلاعات، صورت های مالی و گزارش ها به بانک مرکزی</p> <p>۷_ مشارکت حقوقی یا سرمایه گذاری مستقیم و بنگاه داری مؤسسه اعتباری خارج از ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</p> <p>۸_ خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» به موجب قانون یا دستور مرجع قضائی مکلف به ارائه یا افشای آن است.</p> <p>۹_ جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا اخلال در آن از طریق اقداماتی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۸_ خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» مکلف به ارائه آن بوده، و خودداری از آن بـموجب قانون تخلف محسوب شده‌باشد.</p> <p>۶_ عبارت «و سایر موارد مشابه» از انتهای جزء (۹) بند «الف» حذف می‌شود.</p> <p>۷_ یک تبصره به شرح زیر به جزء (۱۰) بند «الف» الحاق می‌شود:</p> <p>تبصره_ حکم این جزء مانع رعایت قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل خاص در مواردی که مشمول قانون مذکور می‌شوند، نیست.</p> <p>۸_ جزءهای (۱۲) و (۱۳) بند «الف» حذف می‌شود.</p> <p>۹_ با توجه به اصلاحات انجام شده در ماده (۸)، جزء (۱۶) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</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 می‌شود.</p> <p>۱۱_ عبارت «تعلیق یا» از ابتدای جزء (۲) بند «ب» حذف می‌شود.</p> <p>۱۲_ جزء (۶) بند «ب» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p>	<p>۳_۱۰ در جزء ۷ بند (الف)، تصریح شود که ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی با «رعایت و در چارچوب قوانین» خواهد بود.</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>۴_۱۸ در بندهای ۸، ۱۲ و ۱۳، با توجه به مجرمانه‌بودن عناوین مذکور، نسبت رسیدگی به آنها در هیأت‌های انتظامی با قوانین و مقررات جزایی موجود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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 اظهارنظر 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 اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۷_۱۸ در جزء ۲ بند (ب)، نسبت میان «تعلیق» و «سلب صلاحیت» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۸_۱۸ اجزاء ۶ و ۹ بند (ب)، از جهت عدم تعیین معیار و بازه زمانی</p>	<p>نظیر جلوگیری از حضور بازرسان، ارائه اطلاعات و آمار اشتباه و همراه کننده، ارائه اطلاعات ناقص، تعلل و تأخیر در ارائه اطلاعات خواسته شده و سایر موارد مشابه</p> <p>۱۰_ 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</p> <p>۱۱_ توقف فعالیت بدون عذر موجه</p> <p>۱۲_ افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حساب‌های 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 به‌موجب این قانون یا سایر قوانین، ارائه خدمت به آنها ممنوع است.</p> <p>۱۵_ عدم اجرای درخواست‌های صندوق ضمانت سپرده‌ها در مواردی که به‌موجب این قانون یا قوانین دیگر به صندوق اختیار داده شده‌است.</p> <p>۱۶_ عدم رعایت سقف‌های مذکور در بندهای (۱۱) و (۱۲) ماده (۸) این قانون</p> <p>ب_ هیأت انتظامی می‌تواند 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، هرکدام 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 هرکدام 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<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 می‌شود:</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 می‌شود.</p> <p>۱۵_ واژه «تخطی» در سراسر این ماده به «تخلف» اصلاح می‌شود.</p>	<p>منع، تعلیق و محدودیت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۹_۱۸_ در جزء ۱۰ بند (ب)، وجه تنبیهی «الزام رئیس کل به نصب هیأت سرپرستی موقت یا گزیر در خصوص مؤسسه اعتباری متخلف»، با توجه به سازوکارها و شرایط پیش‌بینی شده برای آن‌ها در مواد مختلف این مصوبه، از جمله در ماده ۳۰، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>تذکرات: ۱۰_۵_ در صدر بند (ب)، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه شود.</p>	<p>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 هیأت‌عالی</p>
		<p>ماده (۲۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ جزء (۱) بند «الف» به شرح زیر اصلاح و یک تبصره به آن الحاق می‌شود:</p> <p>«۱_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» در چهارچوب قوانین مربوط.</p> <p>تبصره_ صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز مؤسسات اعتباری توسط معاون تنظیم‌گری و نظارت مستلزم اخذ موافقت هیأت‌عالی است».</p> <p>۲_ عبارت «از طریق نظارت حضوری و</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)،</p>	<p>ماده ۲۴-</p> <p>الف_ معاون تنظیم‌گری و نظارت علاوه بر انجام وظیفه به‌عنوان 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 هیأت‌عالی</p> <p>۲_ نظارت بر حسن اجرای مقررات توسط «اشخاص تحت نظارت» از طریق نظارت حضوری و غیرحضوری و ارائه گزارش به رئیس کل و هیأت‌عالی</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 هیأت‌عالی</p> <p>۵_ راهبری فرایند بازسازی و گزیر مؤسسات اعتباری</p> <p>۶_ انجام سایر وظایفی که از طرف رئیس کل یا هیأت‌عالی به معاون تنظیم-</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>غیر حضوری» از جزء (۲) بند «الف» حذف می شود.</p>	<p>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>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 یادشده در صورت موافقت رئیس کل، در دستور کمیته تنظیم گری و نظارت بانکی قرار خواهد گرفت.</p>
<p>در بند (۲) ماده (۲۵)، رقم یکصد میلیون (۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال جایگزین رقم یکصد میلیارد (۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال می شود.</p>	<p>تذکرات: ۹_ در بند ۲ ماده ۲۵، عدد جریمه با توجه به حروف اصلاح شود.</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>تذکرات: ۱۱_ در بند ۲ ماده (۲۵)، عدد جریمه با توجه به حروف اصلاح شود.</p> <p>در تبصره (۳) ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش بینی شده در این قانون»، عبارت «و سایر قوانین» اضافه می شود.</p>	<p>۲۵_ ارتکاب موارد زیر توسط «شخص 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 ریال (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)</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 راه اندازی سامانه جدید، نسخه گذاری سامانه های موجود و یا افزایش و یا تغییر در قابلیت های آنها شده باشد و تکلیف مورد نظر را انجام ندهد؛ به ازای هر روز تأخیر تا مبلغ ده میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال</p> <p>۴_ در صورتی که سامانه های داخلی «شخص تحت نظارت» که به سامانه های حاکمیتی بانک مرکزی متصل هستند، دچار اختلال شده و موجب تراکنش غیرموفق در سامانه های حاکمیتی شوند؛ به ازای هر تراکنش ناموفق تا مبلغ</p>	

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>یک میلیون (۱.۰۰۰.۰۰۰) ریال تبصره ۱- ... تبصره ۳- اعمال جریمه‌های موضوع این ماده، نافه سایر اقدامات تنبیهی پیش-بینی شده در این قانون نمی‌باشد.</p>
		<p>صدر ماده (۲۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود: «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 اظهار نظر 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: ۱- دستور تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای توسط مؤسسه اعتباری ۲- اعزام حسابرس ویژه به مؤسسه اعتباری جهت تهیه گزارش‌های حسابرسی ویژه مورد نظر معاون تنظیم‌گری و نظارت ۳- انتصاب ناظر مقیم در مؤسسه اعتباری</p>
<p>در بند (۱۳) ماده (۲۸)، عبارت «شاخصهای احتیاطی» جایگزین عبارت «نسبت‌های احتیاطی» شد.</p>	<p>تذکرات: ۱۰- در بند ۱۳ ماده ۲۸ 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>صدر ماده (۲۸) و بند (۳) آن به شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۲۸- چنانچه معاون تنظیم‌گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری از حدود مجاز شاخص‌های مذکور در ماده (۲۰) این قانون تخلف کرده، یا در آستانه تخلف از آن‌ها قرار دارد، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را با رعایت تناسب، ملزم به اجرای تمام یا بخشی از اقدامات پیشگیرانه زیر کند: ... ۳- افزایش حدود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.</p>	<p>۲۲- در ماده ۲۸ ، ۲۲-۱ عبارت «وضعیت نامناسب» به جهت عدم تعیین ضابطه و تعریف روشن واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۲۲-۲ بند ۳، از حیث عدم وجود تعریف قانونی برای عبارت «حدود ذخیره مطالبات غیرجاری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. تذکرات: ۱۳- در ماده ۲۸ ، ۱۳-۱ در صدر ماده، بعد از عبارت «مؤسسه اعتباری را» عبارت «با رعایت تناسب» اضافه گردد. ۱۳-۲ در بند ۱۳ این ماده و بند (ج) ماده (۲۰)، عبارت «نسبت‌های احتیاطی» و در تبصره بند (الف) ماده (۲۰)، عبارت</p>	<p>ماده ۲۸- چنانچه معاون تنظیم‌گری و نظارت در نتیجه اقدامات اکتشافی یا از طرق دیگر تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری در وضعیت نامناسب قرار گرفته یا در آستانه ورود به وضعیت نامناسب قرار دارد، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را ملزم به اجرای تمام یا بخشی از اقدامات پیشگیرانه زیر کند: ۱- الزام هیأت مدیره به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت عامل ۲- الزام مجمع عمومی به تغییر تمام یا بخشی از اعضای هیأت مدیره ۳- افزایش حدود ذخیره مطالبات غیرجاری ۴- کاهش یا ممنوعیت توزیع سود و ممنوعیت توزیع اندوخته بین سهامداران ۵- اصلاح ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها ۶- توقف یا تحدید عملیات یا فعالیت‌های پر مخاطره ۷- افزایش دارایی‌های نقد یا بهبود کیفیت نقد شوندگی دارایی‌ها ۸- ارتقای نظام حاکمیت شرکتی و نظارت (کنترل) های داخلی ۹- محدود کردن هزینه‌های عملیاتی ۱۰- محدود کردن اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات ۱۱- ممنوعیت یا محدودیت در انجام برخی از خدمات یا عملیات بانکی ۱۲- ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری ۱۳- تشدید نسبت‌های احتیاطی مذکور در بند «الف» ماده (۲۰) این قانون</p>

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۰۸/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)
تبصره_ اعمال محدودیت‌های مذکور در اجزای (۱)، (۲)، (۴) و (۱۳) این ماده منوط به تصویب هیأت‌عالی است.	«شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.			
<p>ماده ۲۹_ در صورتی که معاون تنظیم‌گری و نظارت اقدامات پیشگیرانه را کافی نداند، می‌تواند پس از کسب موافقت رئیس‌کل، مؤسسه اعتباری را ملزم کند تا ظرف یک‌ماه برنامه اصلاحی ارائه نماید. در صورتی که ظرف مهلت مقرر برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری به بانک مرکزی ارائه نشود یا برنامه ارائه شده به تأیید کمیته تنظیم‌گری و نظارت نرسد، معاون تنظیم‌گری و نظارت برنامه اصلاحی مؤسسه اعتباری موردنظر را رأساً تهیه و جهت تصویب به کمیته مزبور ارائه می‌نماید. برنامه اصلاحی می‌تواند مشتمل بر تمام یا بخشی از اقدامات زیر باشد:</p> <p>۱_ فروش بخشی از دارایی‌ها</p> <p>۲_ افزایش سرمایه با سلب حق تقدم از سهامداران یا بدون آن، با تصویب هیأت‌عالی</p> <p>۳_ افزایش اندوخته‌ها و ذخایر</p> <p>۴_ کاهش شعب یا محدودیت در توسعه آن</p> <p>۵_ فروش شرکت‌های تابعه</p> <p>۶_ تبدیل مطالبات حال شده سهامداران به سرمایه</p> <p>۷_ تبدیل بدهی‌های تبیی غیرسپرده‌ای به سهام</p> <p>۸_ تغییر سهامداران مؤثر از طریق الزام ایشان به کاهش سهام خود، با تصویب هیأت‌عالی</p> <p>۹_ سایر اقدامات اصلاحی پیشنهادی کمیته تنظیم‌گری و نظارت</p> <p>تبصره ۱_ افزایش سرمایه مؤسسه 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 ب‌موجب این ماده ملزم به افزایش سرمایه شده است، دولتی بوده یا بخشی از سهام آن متعلق به دولت باشد، دولت موظف است منابع موردنیاز برای افزایش سرمایه مؤسسه اعتباری موردنظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد پیش‌بینی 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</p>	<p>۲۳_ در ماده ۲۹،</p> <p>۲۳_۱_ از این جهت که در مواردی که ارائه برنامه اصلاحی ساده‌تر از برخی اقدامات پیشگیرانه باشد، همچنان اقدامات پیشگیرانه تقدم دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲۳_۲_ بند ۹، به سبب واگذاری تعیین سایر اقدامات به کمیته تنظیم‌گری و نظارت مغایر با اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲۳_۳_ اطلاق تبصره ۱، به جهت وضع معافیت مالیاتی جدید، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲۳_۴_ تبصره ۲، به جهت تکلیف دولت به افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری در شرایط مذکور، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲۳_۵_ 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 اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۲۹) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ بند (۹) حذف می‌شود.</p> <p>۲_ تبصره (۱) حذف می‌شود.</p> <p>۳_ عنوان و متن تبصره (۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>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 موردنظر را در لایحه اصلاحیه قانون بودجه همان سال یا لایحه بودجه سال بعد با تخصیص صددرصد پیش‌بینی 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</p>	<p>۸_ در ماده ۲۹، ابهام مذکور در بند ۱-۲۳- نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>۱- عبارت «برنامه بازسازی» جایگزین عبارت «برنامه اصلاحی» می‌شود.</p> <p>۲- یک تبصره به‌عنوان تبصره (۳) به- شرح زیر اضافه می‌شود:</p> <p>«تبصره ۳- در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت، تأیید رئیس کل و تصویب دوسوم اعضای هیأت‌عالی، اجرای برخی از اقدامات اصلاحی مذکور در برنامه بازسازی مؤسسه اعتباری، مقدم بر انجام اقدامات پیشگیرانه، ضرورت داشته باشد، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است مؤسسه اعتباری را ملزم به اجرای اقدامات اصلاحی موردنظر نماید.»</p> <p>۳- عبارت «برنامه بازسازی خود را که قبلاً به تأیید شورای تنظیم‌گری و نظارت بانکی رسیده است، به موقع اجرا بگذارد؛ یا حسب درخواست معاون تنظیم‌گری و نظارت، برنامه بازسازی خود را اصلاح نموده و پس از تأیید اجرا نماید» جایگزین عبارت «برنامه اصلاحی ارائه نماید» می‌شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p><u>جمهوری اسلامی ایران انجام خواهد شد.</u></p>		<p>مرکزی در همان سال صرف افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع این تبصره خواهد شد.</p>
		<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 خیره بانکی صاحب صلاحیت، مورد وثوق، امین و دارای پنج سال تجربه مدیریت ارشد بانکی انتخاب می شوند».</p>	<p>۲۴_ در ماده ۳۰، بندهای ۶ و ۷، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت در خصوص اعضای «هیأت سرپرستی» و «هیأت اجرای گزیر»، خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۳۰ - چنانچه مؤسسه اعتباری از اجرای اقدامات پیشگیرانه و اصلاحی استتکاف کرده یا حسب تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت، آنها را بطور 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 الاجرا 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> <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 دورهای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می شود، به این نتیجه برسد که شاخصهای ناظر به وضعیت سرمایه و نقدینگی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<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، مورد وثوق، امین و دارای حداقل ده سال سابقه کاری مرتبط و آشنا با روشهای گزیر خواهد بود.»</p>		<p>مؤسسه اعتباری به شرایط مطلوب برگزیده 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 بر اساس 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>۱- در تبصره جزء (۲) بند «الف» عبارت «مرجع قضائی ذی صلاح» جایگزین عبارت «اداسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» می شود.</p> <p>۲- به انتهائی جزء (۱) بند «ب» عبارت «مازاد بر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده ها تا زمان تعیین تکلیف مؤسسه اعتباری» اضافه می شود.</p> <p>۳- جزء (۳) بند «ب» «حذف» و تبصره زیر به انتهائی جزء (۲) الحاق می شود:</p>	<p>۹_ در ماده ۳۱،</p> <p>۹_۱_ در تبصره جزء ۲ بند (الف)، واگذاری ابطال قراردادهای و جبران خسارت مذکور به «اداسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۹_۲_ ابهام مذکور در بند ۳-۲۵- نظر سابق شورا نسبت به «اشخاص مرتبط» کماکان به</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 وقوع شرایط مندرج در این جزء، ابطال قراردادهای یاد شده و جبران خسارت وارده را از اداسرای ویژه جرائم پولی و بانکی درخواست کند. اداسرای ویژه جرائم پولی و بانکی باید با توجه به موارد اهم لازم الرعایه، به این دعاوی به- فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</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 جزایی 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 (الف)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم الرعایه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد.</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 یاد شده و جبران خسارت وارده را از هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی درخواست کند. هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی باید به این دعاوی به فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۳_ ...</p> <p>تبصره_ رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف است همزمان، از مرجع ذی صلاح اعمال اقدامات تأمینی نظیر ممنوعیت خروج از کشور را علیه این</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>تحت سرپرستی به هیچ وجه ملغی الاثر یا باطل نمی شود» حذف می شود.</p>	<p>سرپرستی» اصلاح شود. ۱۲_۲ در بند (ث)، روشن شود که با توجه به اصلاح بند مذکور، دو خط اول این بند حذف شده یا باقی مانده است؟</p>	<p>۱_ در بند «ب»، عبارت «(کنترل)» حذف می شود. ۲_ در بند «پ»، عبارت «در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت و تأیید هیأت عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه های مورد نظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می شود» حذف شد و بعد از کلمه «منابع»، عبارت «قابل تصرف شرعی» اضافه می شود. ۳_ بند «ت» به شرح زیر اصلاح می شود: «ت_ بانک مرکزی مسئول تصمیمات و اقدامات اعضای هیات سرپرستی است و اعضای هیات سرپرستی به بانک مرکزی پاسخگو هستند. اعضای هیات سرپرستی موقت به واسطه تصمیمات و اقداماتی که در چهارچوب این قانون انجام داده اند، طرف دعوی قرار نمی گیرند؛ مگر در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد». ۴_ در بند «ث»، عبارت «در صورتی که اشخاص مزبور به موجب رأی قطعی هیأت- های رسیدگی به اختلافات بانکی در اثر اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، متضرر شده باشند، خسارات وارده توسط بانک مرکزی جبران می شود در صورتی که به حکم دادگاه خسارت وارده ناشی از تقصیر هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی مدخل باشد</p>	<p>۲۶_ در ماده ۳۲، ۲۶_۱ در بندهای (پ) و (ث)، حکم به تأمین کسری مذکور و اطلاق جریان خسارات وارده توسط بانک مرکزی، از جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. ۲۶_۲ حکم مذکور در بند (پ)، از این جهت که در صورت تأمین کسری هزینه های 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. ۲۶_۳ بند (پ)، از این جهت که آیا منابع مؤسسه اعتباری که هزینه- های مرتبط با سرپرستی از آن محل تأمین می شود، شامل منابعی مانند موقوفات نیز می شود یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد. ۲۶_۴ در بند (ت)، اطلاق محدود کردن شکایت به طرفیت «بانک مرکزی»، مغایر اصل ۳۴ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد. ۲۶_۵ در بند (ت)، اطلاق موکول کردن تظلم خواهی، به «تشخیص دادستان کل کشور»، مغایر با بند ۱۰ اصل سوم و اصول</p>	<p>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. همچنین کلیه افرادی که تا پنج سال قبل از تعیین هیأت سرپرستی موقت در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی مسؤولیت داشته یا مشغول به کار بوده اند، 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) ساختمان ها، املاک، دارایی ها، تجهیزات، دفاتر و اسناد مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی انجام دهد. ب_ هزینه های مرتبط با سرپرستی از محل منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی تأمین می شود. در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم گری و نظارت و تأیید هیأت عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه های مورد نظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می شود. ت_ طرح هرگونه دعوی علیه مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید به طرفیت بانک مرکزی صورت پذیرد و نمی توان 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 شده باشند. ث_ اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ-</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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 دعاوی مطروحه مطابق ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) رسیدگی کند.</p>	<p>۳۴، ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲۶-۲۷ 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>وجه ملغی‌الاثربا یا باطل نمی‌شود. در صورتی که اشخاص مزبور ب‌موجب 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>
		<p>دو تبصره به‌شرح زیر به ماده (۳۳) الحاق و شماره تبصره فعلی آن به (۱) اصلاح می‌شود:</p> <p>تبصره ۲_ مدیر گزیر می‌تواند در چهارچوب این قانون، نسبت به پیشنهاد موارد زیر به هیأت‌عالی اقدام نماید:</p> <p>۱_ فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از دارائی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به مؤسسه اعتباری دیگر؛</p> <p>۲_ انتقال باقیمانده دارائی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری در حال گزیر به یک مؤسسه اعتباری انتقالی؛</p> <p>۳_ تبدیل بخشی از بدهی‌های ضمانت‌نشده 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>۲۷_ ماده ۳۳، به جهت مشخص نبودن ضوابط و حدود فعالیت‌های قابل انجام در قالب گزیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۳۳_ چنانچه رئیس‌کل در دوره‌ای که مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اداره می‌شود یا قبل از آن، به این نتیجه برسد که شاخص‌های ناظر به وضعیت سرمایه و نقدینگی مؤسسه اعتباری قابل اصلاح نمی‌باشد، موظف است پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری را به هیأت‌عالی ارائه کند. در صورت تصویب پیشنهاد رئیس‌کل توسط هیأت عالی، مؤسسه اعتباری با ترتیبات زیر وارد مرحله گزیر می‌شود:</p> <p>۱_ مدیریت گزیر مؤسسات اعتباری برعهده صندوق ضمانت سپرده‌هاست. صندوق ضمانت سپرده‌ها موظف است ظرف حداکثر پنج روز کاری پس از لازم‌الاجراء شدن مصوبه هیأت‌عالی، فرایند گزیر مؤسسه اعتباری موردنظر را آغاز نموده و با کمترین هزینه مالی و اجتماعی و با هدف صیانت و رعایت غبطه سپرده‌گذاران، به‌ویژه سپرده‌گذاران خرد، و سایر ذی‌نفعان گزیر مؤسسه اعتباری موردنظر را مطابق قانون به انجام برساند.</p> <p>۲_ اعطای تسهیلات جدید، صدور ضمانت‌نامه، گشایش اعتبار اسنادی و افتتاح حساب توسط مؤسسه اعتباری تحت گزیر، مجاز نمی‌باشد. در عین حال، مدیر گزیر موظف است در چهارچوب مصوبات هیأت‌عالی، فعالیت‌های اصلی مؤسسه اعتباری را که عدم انجام آن در دوران گزیر به تشخیص هیأت‌عالی منجر به ایجاد بی‌ثباتی مالی می‌گردد، تا زمان خاتمه فرایند گزیر، ادامه دهد.</p> <p>تبصره_ در دوسال نخست اجرای این قانون، هیأت‌عالی می‌تواند 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<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 دارایی‌ها و بدهی‌های مؤسسه اعتباری تحت گزیر، به صورت موقت (با طول عمر حداکثر سه سال) توسط مدیر گزیر تأسیس می‌شود.</p>		<p>مرکزی را به طور کامل رعایت کند، تعلیق نماید.</p>
<p>عبارت «به همراه دلایل و مستندات» حذف می‌شود.</p>	<p>۱۰_ در ماده ۳۴،</p> <p>۱_۱_ از جهت عدم تعیین تکلیف نسبت به مواردی که فرصت و امکان تهیه مستندات لازم، در مهلت ۳ روز وجود ندارد، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱۰_۲_ تعیین سایر ترتیبات رسیدگی مشابه ترتیبات مذکور در ماده ۲۲، منبأً بر ایراد مذکور در بندهای (پ) و (ح) ماده ۲۲، خلاف شرع و اصل ۳۴ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده (۳۴) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت‌عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر معترض باشد، می‌تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی تسلیم نماید. ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_۲_ مهلت زمانی اعتراض برای اشخاص ثالث، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲۸_۳_ اطلاق عدم امکان اعتراض به مصوبه هیأت عالی در مراجع قضایی، مغایر اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</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 ثالث، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲۸_۳_ اطلاق عدم امکان اعتراض به مصوبه هیأت عالی در مراجع قضایی، مغایر اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>ماده ۳۴_ در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت‌عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن مؤسسه معترض باشد، می‌تواند 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 هیأت‌عالی متضرر شده‌اند نیز می‌توانند 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 تنظیم‌گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی، برای اعتراض به رأی هیأت انتظامی بدوی فرصت دارند. در صورتی که هیچ‌یک از طرفین به رأی هیأت انتظامی بدوی اعتراض نکنند، رأی هیأت مزبور قطعی است.</p> <p>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 هیأت‌عالی 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 هیأت‌عالی قطعی و لازم‌الاجراء است و دیوان عدالت اداری و سایر مراجع قضائی نمی‌توانند تقاضای صدور حکم توقف یا ابطال مصوبه هیأت‌عالی را بپذیرند.</p> <p>تبصره_ از زمانی که هیأت‌عالی، رئیس‌کل 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>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>یک بند به شرح زیر به انتهای ماده (۳۵) اضافه شد:</p> <p><u>ج- اشخاص حقوقی که پیش از این رسیدگی به اختلافات آنان در هیأت داوری موضوع ماده (۳۶) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران صورت می‌گرفته می‌توانند کماکان برای رسیدگی به اختلافات خود نزد هیأت مزبور طرح دعوی نمایند.</u></p>	<p>۱۱- در ماده ۳۵، ابهام مذکور در بند ۲-۲۹- نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ماده ۳۵- الف- اختلافات حقوقی اشخاص تحت نظارت با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می‌شود. 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 می‌شود. شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی شامل شعب بدوی و تجدیدنظر هستند.</p> <p>ب- بانک مرکزی می‌تواند با تائید هیأت عالی، کارشناسانی را برای ارائه مشاوره به قضات شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی به رئیس قوه قضائیه معرفی کند. کارشناسان مذکور از طریق رؤسای کل دادگستری استانها به شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی معرفی می‌شوند. قضات شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی موظفند قبل از اتمام رأی،</p>	<p>۲۹- در ماده ۳۵،</p> <p>۱-۲۹- ایجاد هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و سازوکار اجرایی آن، به جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲-۲۹- 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.</p> <p>۳-۲۹- بندهای (ب) و (پ)، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و امانت در خصوص کارشناسان مذکور، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۴-۲۹- بند (ت)، به جهت واگذاری تصویب 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</p>	<p>ماده ۳۵-</p> <p>الف- اختلافات حقوقی «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذربط، 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.</p> <p>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 انشای رأی می‌کند.</p> <p>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 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 به‌تصویب 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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>پـ شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>تـ حق الزحمه کارشناسان موضوع این ماده توسط هیأت عالی تعیین و از محل بودجه بانک مرکزی پرداخت می شود.</p> <p>ثـ کارشناسان مذکور در بند «ب» این ماده نباید هیچگونه رابطه مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره‌ای با «شخص تحت نظارت» طرف دعوی داشته باشند.</p>	<p>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)، در خصوص 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>عدم اعتراض)، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و در هیچ یک از مراجع قضایی و غیرقضایی قابل توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال نمی‌باشد.</p> <p>جـ مدت عضویت اعضای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی سه‌سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنان بلامانع است.</p> <p>چـ تهیه فضای مناسب برای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و پشتیبانی اداری، مالی و حقوقی هیأت‌های مزبور برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>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>حـ 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>خـ دواير اجرای احکام هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در محل هیأت‌های بدوی مستقر می‌شوند. پشتیبانی اداری و مالی دواير اجرای احکام بر عهده بانک مرکزی است. اجرای حکم با دستور رئیس هیأت بدوی خواهد بود.</p> <p>دـ هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث آیین دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>ذـ پرونده‌هایی که در زمان ابلاغ این قانون در مراجع دیگر قضایی در حال رسیدگی بوده ولی منجر به صدور حکم نهایی نشده‌باشد، به درخواست یکی از طرف‌های دعوی به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی ارجاع خواهد شد.</p>
		<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 در خصوص جرائم موضوع این قانون و دیگر قوانین نزد دادسرای مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر 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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۰۱/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>ماده (۳۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱_ عبارت «فعالیت صندوقهای قرض الحسنه کوچک که بدون ثبت رسمی و داشتن شخصیت حقوقی و بدون اعلام عمومی و تبلیغات، فعالیت می کنند، نظیر صندوقهای قرض الحسنه خانوادگی، نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی ندارد. تشخیص مصادیق براساس معیارهای پیش گفته برعهده <u>بانک مرکزی است</u>» به انتهای بند «الف» اضافه می شود.</p> <p>۲_ در بند «ب» عبارت «<u>دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی</u>» به عبارت «<u>دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی</u>» اصلاح می شود.</p> <p>۳_ جزء (۱) بند «پ» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«۱_ چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت <u>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 می گردد.</u>»</p>	<p>۳۱_ در ماده ۳۷،</p> <p>۳۱_۱_ <u>جرم انگاری مذکور در این ماده از حیث اینکه آیا شامل صندوقهای قرض الحسنه کوچک از جمله صندوقهای خانوادگی نیز می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</u></p> <p>تذکرات: 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳۱_۳_ در اجزاء ۱ و ۲ بند (پ)، عنوان «مردم» از جهت اینکه آیا شامل اشخاص حقوقی نیز می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳۱_۵_ 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</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.</p> <p>همچنین انجام عملیات و ارائه خدمات بانکی از طریق پایگاههای اینترنتی، برنامههای کاربردی بر بستر تلفن همراه و مشابه آن، به جز مواردی که با تصویب هیأت عالی از دریافت مجوز معاف می باشد، منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی است. اقدام به فعالیت های مذکور در این ماده بدون کسب مجوز، جرم تلقی می شود. بانک مرکزی موظف است اسامی و اطلاعات کلیه «اشخاص تحت نظارت» مجاز را به طرق مقتضی از جمله درج در پایگاه اطلاع رسانی خود اعلام عمومی نموده و به اطلاع فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران و قوه قضائیه برساند. فرماندهی مزبور به عنوان ضابط قضائی موظف است فعالیت اشخاص حقیقی یا حقوقی را که اقدام به فعالیت های مذکور در صدر این بند می کنند اما نام آنها در فهرست اعلامی بانک مرکزی وجود ندارد، بدون نیاز به دستور مقام قضائی متوقف کند.</p> <p>وزارت اطلاعات و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظفند در صورت اطلاع از انجام فعالیت های مذکور در صدر این بند توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی بدون کسب مجوز از بانک مرکزی، مراتب را بلافاصله به معاونت تنظیم گری 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 فعالیت هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است مبادرت می کنند، نزد <u>دادسرای ویژه جرائم مالی و پولی</u> اقامه دعوی کند.</p> <p>پ_ اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات مذکور در بند «الف» این ماده نمایند، به شرح زیر مجازات می شوند:</p> <p>۱_ چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت <u>وجوه</u></p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (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)» حذف و عبارت «جرایم اقتصادی» به عبارت «جرایم پولی و بانکی» اصلاح می شود.</p> <p>۵_ عبارت «مستقیماً و» از بند «ت» حذف و عبارت «با رعایت موارد اهم لازم الرعایه» قبل از عبارت «خارج از نوبت» اضافه می شود.</p>	<p>می شود یا خیر، دارای ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد</p> <p>۳۱_۶ در بند (ت)، اطلاق رسیدگی خارج از نوبت در مصادیقی که مورد اهم لازم الرعایه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد</p> <p>۳۱_۷ در بند (ت)، منظور از قید «مستقیماً» در رسیدگی شعب مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد</p>	<p>دریافتی از مردم و پرداخت جزای تعدی حداکثر معادل دوبرابر وجه تحصیل یا جمع آوری شده تحت هر عنوان، به مجازات درجه پنج یا شش موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، محکوم می گردد.</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 موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می شوند. این افراد در قبال خسارات وارده به اشخاص ثالث مسؤولیت تضامنی خواهند داشت. جرایم موضوع این ماده، از جرایم اقتصادی محسوب می گردد.</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>در صدر ماده (۳۸) عبارت «اعطای هرگونه پروانه فعالیت و» حذف می شود.</p>	<p>۱۲_ در ماده ۳۸، ابهام مذکور در بند ۱-۳۲- نظر شورای نگهبان، نسبت به «پروانه فعالیت»، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳۸) به شرح زیر اصلاح می گردد:</p> <p>۱_ انتهای ماده (۳۸) به صورت زیر اصلاح می شود:</p> <p>«شخص حقیقی، وکیل یا نماینده حقوقی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات های 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 امکان پذیر می سازد»، به انتهای این ماده اضافه می شود.</p>	<p>۳۲_ در ماده ۳۸،</p> <p>۳۲_۱_ عموم ممنوعیت ارائه و اعطای هرگونه خدمات و پروانه فعالیت، به جهت آنکه آیا منظور خدمت و فعالیت های مرتبط بوده یا شامل خدمت و فعالیت های غیرمرتبط نیز می شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳۲_۲_ 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>ماده ۳۸_ اعطای هرگونه پروانه فعالیت و ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که بدون مجوز بانک مرکزی اقدام به فعالیت های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) این قانون می نمایند، ممنوع است. همچنین، استفاده آگاهانه کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دستگاه های دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات اشخاصی که بدون مجوز مبادرت به فعالیت های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) می کنند، ممنوع می باشد. شخص حقیقی یا نماینده قانونی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات های درجه پنج ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
			<p>۳۲_۳_ مقصود از «نماینده قانونی» از حیث شمول آن نسبت به وکیل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	
		<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 دهم (۱۱۰) و یکصد و شصت و هشتم (۱۶۸) قانون اساسی» اصلاح می شود.</p>	<p>۳۳_ در ماده ۳۹ ،</p> <p>۳۳_۱_ ممنوعیت مذکور در بند (الف)، از حیث ضمانت اجرا، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۳۳_۲_ در بند (ب)، حکم به مجازات انفصال از خدمات دولتی، درخصوص اشخاصی که عزل و نصب آنها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>تذکرات: ۱۶_ در ماده ۳۹، واژه «انتشار» به «نشر» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده ۳۹-</p> <p>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 اخذ 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 موردنظر 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 اجرایی، 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 خبرویت کافی برخوردار باشند» به انتهای بند «الف» اضافه می شود.</p>	<p>۳۴_ در ماده ۴۲ ،</p> <p>۳۴_۱_ در بند (الف)، شرایط نمایندگان عضو کمیته، به جهت لزوم شروط خبرویت، وثاقت و امانت ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴۲-</p> <p>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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	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 امکان‌پذیر می‌سازد»، به انتهای بند «ب» اضافه می‌شود.</p> <p>۳_ متن زیر به انتهای بند «پ» اضافه می‌شود: <u>«در صورتی که بدهکار مدعی شود موجودی حساب وی نزد سایر مؤسسات اعتباری که توسط بانک مرکزی برداشت شده‌است، متعلق به وی نیست، می‌تواند 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</u></p>	<p>۲_۳۴ در بند (ب)، حدود «هرگونه خدمت» به جهت آنکه آیا منظور خدمت مرتبط بوده یا شامل خدمت غیرمرتبط نیز می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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 می‌کند و یا باید مالکیت اشخاص نسبت به وجوه مذکور احراز شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>یا عدم تأیید گزارش بانک مرکزی اقدام نماید. اشخاصی که حساب آنها به- موجب این بند مسدود می‌شود، می‌توانند 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 رئیس‌کل و نماینده رئیس مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی رسیدگی می‌شود. در صورتی که مستندات ارائه شده، توسط اکثریت اعضای کمیته کافی تشخیص داده‌شود، بانک مرکزی موظف است نسبت به رفع مسدودی حساب و محدودیت‌های اعمال شده اقدام کند، در غیر این صورت پرونده متقاضی به دادسرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می‌شود. دادسرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع مسدودی حساب موردنظر و سایر محدودیت‌های اعمال‌شده، تصمیم‌گیری نماید. حکم این بند نافذ و وظایف و اختیارات مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی مصرح در قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ نیست. بانک مرکزی موظف 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_ رئیس‌کل موظف است اسامی اشخاصی را که با استفاده از اطلاعات موجود در سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، مظنون به اختلال در بازار پول، ارز یا فلزات گرانبها تشخیص داده می‌شوند، 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 مجازات‌های تعزیری درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی است. پرونده اشخاص مزبور، هم‌زمان، توسط دادستان کل کشور به دادسرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی ارسال می‌شود. دادسرای ویژه رسیدگی به جرائم پولی و بانکی موظف است حداکثر ظرف یک هفته نسبت به تداوم یا رفع محدودیت‌های اعمال شده تصمیم‌گیری نماید. در صورت عدم اتخاذ تصمیم مبنی بر تداوم یا رفع محدودیت توسط دادسرا بانک مرکزی موظف است محدودیت‌های اعمال شده را رفع نماید.</p> <p>پ_ بانک مرکزی می‌تواند 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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>وجوه برداشت شده را به حساب وی مسترد نماید».</p>		<p>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، یکماه، و در صورت اعتراض و ارجاع پرونده به هیأت تجدیدنظر، دو ماه است. در صورتی که در مهلت‌های یادشده، حکم قطعی مبنی بر تعلق وجوه موردنظر 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 می‌گردد.</p>	<p>تذکرات: ۱۷_ در ماده ۴۳، عبارت «از جنبه ملاحظات شرعی» به عبارت «از حیث احکام شرعی» اصلاح گردد.</p>	<p>ماده ۴۳_ بانک مرکزی می‌تواند برای تحقق اهداف سیاست‌های پولی و ارزی خود، از انواع ابزارهای سیاست پولی و ارزی مصوب هیأت‌عالی در قالب قوانین موجود استفاده کند. طراحی و بکارگیری ابزارهای سیاست پولی و ارزی از جنبه ملاحظات شرعی باید به تأیید شورای فقهی برسد.</p>
	<p>تذکرات: ۱۳_ در بند (الف) ماده ۴۴، واژه «ضمن» به «با» و عبارت «ارزش حقیقی» به «ارزش» تبدیل شود.</p>	<p>ماده (۴۴) به شرح ذیل اصلاح می‌شود: ۱_ بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می‌شود: «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</p>	<p>۳۵_ در ماده ۴۴، 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 اظهار نظر خواهد شد. ۳۵_۲ در بند (الف)، عبارت «مشقات ارزی» با توجه به عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد تذکرات: ۱۸_ در بند (الف) ماده (۴۴)، عبارت «ارزش واقعی» به «ارزش» تبدیل شود.</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. ب_ ... ج_ روش‌های مجاز برای مدیریت ذخایر ارزی توسط بانک مرکزی عبارت است از: ۱_ خرید و فروش ارز و اوراق بهادار مبتنی بر ارز ۲_ دریافت و یا اعطای تسهیلات ارزی بر رعایت قوانین مربوط</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۳_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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲_ عبارت «با رعایت قوانین مربوط» از انتهای جزء (۲) بند «ج» حذف و به صدر بند مزبور اضافه می‌شود.</p>		<p>۳_ خرید و فروش شمش، طلا، 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» قبل از عبارت «روشهای مورد تأیید شورای فقهی» اضافه می‌شود.</p>	<p>تذکرات: ۱۴_ در ماده ۴۶، ضمن اصلاح انجام شده، عبارت «در قالب» نیز حذف شده است که حذف آن جمله را از لحاظ ویرایشی دچار مشکل کرده است و باید اصلاح گردد.</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 اظهار نظر 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. 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>
	<p>تذکرات: ۱۵_ 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</p>	<p>×××</p> <p>تذکرات: ۱۹_ 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>ماده ۴۷_ در صورتی که شاخص‌های نظارتی و احتیاطی مؤسسه اعتباری به استناد گزارش رئیس‌کل موضوع جزء (۳) بند «ب» ماده (۱۰) این قانون در حدود قابل قبول باشد، هیأت‌عالی می‌تواند مؤسسه اعتباری را در خصوص تأمین مالی طرح (پروژه)‌های مذکور در بند «الف» این ماده، از شمول برخی از دستورالعمل‌های نظارتی یا احتیاطی مستثنی نماید.</p>

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)
			استفاده شود.	
ماده ۴۹_ پ_ رئیس کل موظف است در گزارش موضوع جزء (۴) بند «ب» ماده (۱۰) این قانون، آخرین وضعیت مطالبات، بدهی ها و تعهدات خارجی دولت و دستگاههای اجرائی را به اطلاع مقامات مذکور در فراز پایانی آن ماده رسانده و پیشنهادهای لازم را ارائه کند.	تذکرات: ۲۰_ در بند (پ) ماده (۴۹)، «جزء (۴)» به «جزء (۵)» اصلاح شود.	در بند «پ» ماده (۴۹) عبارت «جزء (۴)» به «جزء (۵)» اصلاح می شود.		
ماده ۵۱_ رئیس کل، نماینده جمهوری اسلامی ایران در صندوق بین المللی پول و سایر نهادهای پولی بین المللی 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 بین المللی مصوب ۱۳۲۴/۱۰/۶ به بانک ملی ایران واگذار شده است، با بانک مرکزی می باشد.	۳۷_ 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.	در ماده (۵۱) عبارت «با رعایت قوانین و ملاحظات شرعی» قبل از عبارت «با بانک مرکزی می باشد» اضافه می شود.	۱۳_ در ماده ۵۱، ابهام سابق شورا مذکور در بند ۳۷، نسبت به رعایت «موازین شرعی» کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.	در ماده (۵۱) عبارت «موازین شرعی» جایگزین عبارت «ملاحظات شرعی» می شود.
ماده ۵۵- الف_ بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون مشخص شده، اداره می شود. شمول قوانین و مقررات مربوط به وزارتخانه ها 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 می تواند با موافقت هیأت عالی در داخل و خارج از کشور شعبه یا دفتر نمایندگی دایر کند، یا به اشخاص حقیقی یا حقوقی برای انجام اموری که به تشخیص هیأت عالی قابل واگذاری و برون سپاری است، نمایندگی اعطاء کند.	۳۸_ در ماده ۵۵، ۳۸_۱ 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. ۳۸_۲ در بند (ب)، اطلاق تشخیص موارد واگذاری و برون سپاری امور توسط هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.	ماده (۵۵) به شرح ذیل اصلاح می شود: ۱_ بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می شود: الف_ بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی و مالی مستقل است و با ترتیباتی که در این قانون و در موارد مسکوت در این قانون، در سایر قوانین پیش بینی شده، اداره می شود. ۲_ در بند «ب»، عبارت «انجام اموری که» به عبارت «انجام امور غیر حاکمیتی که» اصلاح می شود.		
ماده ۵۶- الف_ سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، اندوخته عام، مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی و سایر اندوخته های احتیاطی است. دارایی های بانک مرکزی در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، ترهین یا مصادره نمی باشد.	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.	در ماده (۵۶) و سایر مواد مصوبه عبارت «اندوخته عام» به عبارت «اندوخته قانونی» اصلاح می شود.	تذکرات: ۱۶_ در ماده ۵۶، سایر مواردی که عبارت «اندوخته عام» به عبارت «اندوخته قانونی» اصلاح شده	در ماده (۵۶) و ماده (۵۷) عبارت «اندوخته قانونی» جایگزین عبارت «اندوخته عام» می شود.

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>است نیز در مصوبه اصلاحی نام برده شود.</p>			<p>ب_ بانک مرکزی موظف است سالانه پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص قبل از مالیات خود را به حساب اندوخته عام 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 اندوخته عام 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 اندوخته عام تأمین شود. اگر میزان حساب اندوخته عام 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 می شود.</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 بودجه های سنواتی مستثنی است.</p>
<p>در ماده (۵۶) و ماده (۵۷) عبارت «اندوخته قانونی» جایگزین عبارت «اندوخته عام» می شود.</p>	<p>بند «ب» ماده (۵۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ب_ چنانچه حساب تسعیر دارایی ها و بدهی های خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی به حساب اندوخته قانونی بانک مرکزی منتقل می شود.</p>	<p>۴۰_ در ماده ۵۷،</p> <p>۱_ بند (ب)، از جهت عدم رعایت ترتیبات اصل ۵۳ قانون اساسی در تسویه بدهی یا انتقال به حساب مذکور، مغایر قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲_ بند (ب)، از جهت تخییر یا ترتیب تسویه بدهی دولت به بانک مرکزی یا انتقال به حساب اندوخته</p>	<p>ماده ۵۷-</p> <p>الف_ ...</p> <p>ب_ چنانچه حساب تسعیر دارایی ها و بدهی های 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 اندوخته عام بانک مرکزی منتقل می شود.</p> <p>پ_ ...</p>	

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
			عام و نیز مرجع تشخیص آن، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.	
		<p>بند «ج» ماده (۵۸) حذف و بند «ز» ماده اخیرالذکر به شرح زیر اصلاح می شود:</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. <u>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.</u></p>	<p>۴۱- در ماده ۵۸،</p> <p>۴۱-۱ در بند (ج)، مقصود از پشتوانه بودن داراییهای بانک مرکزی برای پول ملی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۴۱-۲ 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. <u>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.</u></p>
		<p>ماده (۵۹) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۵۹- مسؤلیت 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. <u>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</u></p>	<p>۴۲- در ماده ۵۹،</p> <p>۴۲-۱ عبارت «پولهای رمزپایه» به جهت عدم وجود تعریف قانونی ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۴۲-۲ به جهت اینکه آیا مسؤلیت انحصاری بانک مرکزی علاوه بر ابلاغ دستورالعملهای مورد نیاز، شامل صدور مجوز و نظارت در حوزههای مذکور نیز می شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۹- مسؤلیت 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. <u>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.</u></p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>در بند «ج» ماده (۶۰)، واژه «مجرم» قبل از عبارت «به پرداخت پنج برابر مبالغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می‌گردد» اضافه می‌شود.</p>	<p>تذکرات: ۱۷_ در ماده ۶۰، پس از اصلاح انجام‌شده، علامت «،» بعد از «و» زائد است و حذف شود.</p>	<p>بانک قرار دهند.</p> <p>ماده (۶۰) به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ عبارت «هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی» از صدر ماده حذف می‌شود.</p> <p>۲_ در بند «ج»، عبارت «در صورتی که معلوم شود شخص موردنظر از محل دیگری حقوق دریافت می‌کرده است» به عبارت «دریافت حقوق از محل دیگر جرم محسوب می‌شود و» اصلاح می‌شود.</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 می‌گردد» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۴۳_ در ماده ۶۰،</p> <p>۴۳-۱_ بند (ج)، به جهت مشخص نبودن مرجع رسیدگی به تخلف ذیل بند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۴۳-۲_ در 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>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 مسؤولیت، «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.</p> <p>اطلاعات زیر باید در کاربرگ عدم تعارض منافع درج گردد:</p> <p>۱_ فهرست دارایی‌های خود، همسر و فرزندان در زمان آغاز مسؤولیت در بانک مرکزی</p> <p>۲_ فعالیت‌های اقتصادی، مالی، تجاری و مشاغل تمام‌وقت یا پاره‌وقت خود، همسر و فرزندان در پنج‌سال گذشته</p> <p>ب_ ...</p> <p>ج_ انجام کار دائم یا موقت برای «اشخاص تحت نظارت» یا ارائه هرگونه خدمت به آنها، توسط اعضای هیأت‌عالی، هیأت عامل و هیأت‌های انتظامی پس از پایان دوره عضویت آنها؛ به مدت سه‌سال و برای سایر اشخاص موضوع این ماده به مدت دو سال 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 موردنظر از محل دیگری حقوق دریافت می‌کرده است، به پرداخت پنج برابر مبالغ دریافتی از بانک مرکزی پس از پایان خدمت، محکوم می‌گردد.</p> <p>تبصره_ مدیران و کارکنان سایر دستگاه‌های نظارتی که حسب تشخیص هیأت نظار در سه‌سال آخر قبل از بازنشستگی یا پایان خدمت مستقیماً با «اشخاص تحت نظارت» در ارتباط بوده‌اند نمی‌توانند به مدت سه‌سال، 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 می‌شود.</p> <p>خ_ اشخاص موضوع این ماده موظفند ضمن رعایت مقررات مذکور در بند</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>«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 می‌کند، 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 می‌شود:</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 می‌شود.</p> <p>۲_ بند «پ» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>پ_ بانک مرکزی موظف است اطلاعاتی را که به موجب قوانین، موظف به ارائه آنها به سایر دستگاهها از جمله واحد اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان امور مالیاتی کشور 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 تا پنج سال خواهد شد.</p>	<p>۴۴_ در ماده ۶۲،</p> <p>۴۴_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>۴۴_۲_ در بند (الف)، حکم به مجازات انفصال از خدمت، درخصوص اشخاصی که عزل و نصب آنها با مقام رهبری است، مغایر اصول ۵۷ و ۱۱۰ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۴۴_۳_ 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 اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۶۲- 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 هیأت‌عالی برای انجام وظایف بانک مرکزی لازم است، در اختیار آن بانک قرار دهند. مستتکف، به انفصال از خدمت از یک تا پنج‌سال محکوم می‌شود.</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 کشور 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 یک‌سال خواهد شد.</p>
		<p>در بند «ب» ماده (۶۳)، عبارت «وثیقه» به «وثیقه کافی» اصلاح می‌شود.</p>	<p>تذکرات: ۲۱_ در بند (ب) ماده (۶۳)، عبارت «وثیقه» به عبارت «وثیقه کافی» اصلاح شود.</p>	<p>ماده ۶۳_ انجام اقدامات زیر توسط بانک مرکزی ممنوع است:</p> <p>ب_ اعطای تسهیلات یا خطوط اعتباری به مؤسسات اعتباری بدون أخذ وثیقه.</p>
		<p>ماده (۶۵) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p>	<p>۴۵_ ماده ۶۵، از جهت رعایت</p>	<p>ماده ۶۵_ جریمه‌های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال،</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>ماده ۶۵- جریمه‌های نقدی مذکور در این قانون، در پایان تیرماه هر سال، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف‌کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت‌عالی تعدیل می‌گردد و جوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و دولت موظف است با پیش‌بینی آن در بودجه سالانه، معادل آن را از طرف خزانه‌داری کل به حساب صندوق ضمانت سپرده‌ها واریز نماید. بانک مرکزی موظف است گزارش عملکرد این ماده مشتمل بر میزان جرائم تعدیل‌شده و میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی را در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</p>	<p>فرآیند مذکور در اصل ۵۲ قانون اساسی برای تخصیص منابع مذکور، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرف‌کننده اعلامی از سوی بانک مرکزی، توسط هیأت‌عالی تعدیل می‌گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و معادل آن از طرف خزانه‌داری کل به حساب صندوق ضمانت سپرده‌ها تخصیص داده می‌شود. بانک مرکزی موظف است گزارش عملکرد این ماده مشتمل بر میزان جرائم تعدیل‌شده و میزان وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی را در مردادماه هر سال به مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.</p>
<p>در ماده (۶۶) مجلس بر مصوبه قبلی خود اصرار ورزید.</p>	<p>۱۴- در ماده ۶۶، عدم نسخ و یا اصلاح قانون در مواردی که قانون بعدی، ظهور در نسخ یا اصلاح قانون پیشین دارد، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده (۶۶) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ماده ۶۶- مفاد این قانون، مادام که در قوانین بعدی به‌طور صریح نسخ یا اصلاح نشده باشد، معتبر خواهد بود».</p>	<p>۴۶- در ماده ۶۶، ضرورت ذکر «ماده موردنظر» برای نسخ یا اصلاح مواد قانون، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۶۶- مفاد این قانون به‌موجب سایر قوانین، مگر به‌صورت صریح و با ذکر ماده موردنظر، قابل نسخ یا اصلاح نمی‌باشد.</p>
		<p>با توجه به اصلاحات انجام شده در سایر مواد، بند «الف» ماده (۶۷) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: الف- این قانون به منزله اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و اصلاحات بعدی آن است. از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این قانون، مواد (۱) تا (۱۷)، بندهای «ب» و «ج»</p>		<p>ماده ۶۷- الف- از تاریخ لازم‌الاجراء 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 می‌شود. ب- این قانون شش‌ماه پس از ابلاغ به رئیس‌جمهور لازم‌الاجراء است. رئیس‌کل موظف است در مهلت یادشده، دستورالعمل‌های اجرائی موردنیاز را به‌تصویب هیأت‌عالی برساند. دستورالعمل‌هایی که قبلاً توسط بانک مرکزی ابلاغ شده، مشروط بر اینکه به تشخیص رئیس‌کل با مفاد این قانون معارض</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۱/۳۰)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>ماده (۱۸)، مواد (۱۹) تا (۲۶) و (۴۲) تا (۴۴) قانون مذکور، نسخ و شماره مواد باقی مانده به- تناسب اصلاح می شود. کلیه وظایف و اختیاراتی که در قوانین برای شورای پول و اعتبار تعیین شده به هیأت عالی منتقل می شود.</p>		<p>نباشد، همچنان لازم الاجراء خواهد بود.</p>
<p>بهمنظور رفع ایراد شورای نگهبان در ردیفهای ۱-۳ و ۱-۴، یک ماده به شرح زیر الحاق می شود: ماده ۶۸- نصاب موضوع تبصره (۷) ماده (۱۰۵) قانون مالیات های مستقیم در خصوص مؤسسات اعتباری به پنجاه درصد (۵۰٪) افزایش می یابد.</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>	

اداره قوانین شورای نگهبان - ۱۴۰۲/۰۱/۳۰

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_ تنظیم گری در حوزه رمزپول‌ها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمزپول‌ها و رمزارزهای مجاز
هدف شماره ۲	۱۵_ گسترش و تنظیم گری 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