

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

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)
<p>ماده ۱- اختصارات و اصطلاحات به کاررفته در این قانون، در معانی مشروح ذیل است:</p> <p>الف- ...</p> <p>ح- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می نمایند.</p> <p>مؤسسه اعتباری می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم گری آنها به تصویب هیأت عالی می رسد.</p> <p>خ- خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی، نظیر صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می تواند در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی به مشتریان ارائه دهد و در قبال آن کارمزد دریافت کند.</p> <p>د- شبکه بانکی: مجموعه مؤسسات اعتباری که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی به انجام عملیات بانکی اشتغال دارند.</p> <p>ذ- اشخاص تحت نظارت: کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار و سایر مؤسسات سپرده پذیر، شرکتهای واسپاری (لیزینگ)، صرافی ها، شرکتهای مدیریت دارایی های مؤسسات اعتباری، شرکتهای اعتبارسنجی ارائه دهنده خدمات به مؤسسات اعتباری و سایر اشخاصی که به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی، ارائه ابزارهای پرداخت و سایر فعالیت های مرتبط اشتغال دارند، در این قانون، با عنوان «اشخاص تحت نظارت» یاد می شوند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>ر- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی از انحاء،</p>	<p>۱- در ماده ۱،</p> <p>۱-۱ در بند (ح)، اطلاق تصویب ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسات اعتباری توسط هیأت عالی، مغایر اصول ۸۵ و ۱۳۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱-۲ بند (خ)، از آن جهت که مشخص نیست اصل صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبارات اسنادی بر مبنای قوانین و مقررات انجام می گیرد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱-۳ در بند (ذ)، منظور از اشتغال به «سایر فعالیت های مرتبط» از حیث اینکه ارتباط مزبور مبتنی بر چه ضابطه ای و به چه میزانی است، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱-۴ در بند (ر)، منظور از «اعمال نفوذ» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۱) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>۱- در بند «ح» عبارت «مؤسسه اعتباری می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، مشارکتی، جامع و یا قرض الحسنه باشد و به صورت حقیقی یا مجازی، و در سطوح بین المللی، ملی یا منطقه ای فعالیت کند. ویژگی ها و شرایط تأسیس و فعالیت انواع مؤسسه اعتباری و نحوه تنظیم گری آنها به تصویب هیأت عالی می رسد» حذف می شود</p> <p>۲- در بند «خ» عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» جایگزین عبارت «در چهارچوب دستورالعمل های اعلامی بانک مرکزی» می شود.</p> <p>۳- در بند «ذ» عبارت «و سایر فعالیت های مرتبط» حذف می شود.</p> <p>۴- بند «ر» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ر- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که با اشخاص تحت نظارت واجد رابطه مالکیتی، نمایندگی (اعم از نمایندگی قراردادی، قانونی و قضائی) یا مدیریتی بوده یا دارای قرابت نسبی (طبقه اول یا درجه یک از طبقه دوم) با سهامداران مؤثر یا مدیران اشخاص تحت نظارت باشند. تشخیص مصادیق، برعهده بانک مرکزی است.</p> <p>۵- یک بند به شرح زیر به ماده (۱) الحاق می شود:</p>	<p>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 اظهار نظر 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۱-۴ در بند (ص)، منظور از عبارت «به واسطه پذیرش کلیه اعضاء پایگاه داده مورد نظر اعتبار می یابد و دامنه اعتبار آن هم محدود</p>	<p>اصلاحات زیر در ماده (۱) اعمال می شود:</p> <p>۱- در بند «ر» کلمه «مؤثر» بعد از عبارت «رابطه مالکیتی»، عبارت «شراکت تجاری» قبل از کلمه «نمایندگی» و عبارت «یا سببی» پس از کلمه «نسبی» اضافه می شود.</p> <p>۲- بند «ص» به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ص- رمز پول: نوعی پول رقمی (دیجیتال) رمزنگاری شده است که در بستر پایگاه داده اشتراکی و غیرمتمرکز موجودیت می یابد و مبادله می شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>به اعضای همان پایگاه داده است» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱_ در بند (ر) ماده ۱، واژه «قراردادی» به «قراردادی» اصلاح گردد.</p>	<p>س_ بازسازی: مجموعه اقداماتی است که «اشخاص تحت نظارت» باید حسب درخواست بانک مرکزی در چهارچوب این قانون و بمنظور بازایی 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>در بند «ب» ماده (۳) به جای عبارت «اسناد بالادستی نظام» عبارت «سیاست‌های کلی نظام موضوع اصل یکصد و دهم (۱۱۰) قانون اساسی» جایگزین می‌شود.</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 اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>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.»</p> <p>۲_ در صدر بند «ب» عبارت «با رعایت اسناد بالادستی نظام» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه می‌شود.</p> <p>۳_ عبارت «و ثبات سطح عمومی قیمت‌ها» از جزء (۱) بند «ب» حذف می‌شود.</p> <p>۴_ در جزء (۴) بند «ب» عبارت «کمک به» قبل از عبارت «حفظ و ارتقای» اضافه می‌شود.</p> <p>همچنین متن زیر بعنوان بند «د» به ماده (۱) الحاق و عنوان سایر بندها به تناسب اصلاح می‌شود:</p> <p>د_ بانکداری اسلامی: الگوی خاصی از بانکداری است که در آن، عملیات و خدمات بانکی در چهارچوب اهداف نظام اسلامی و سازگار با شریعت و موازین اسلامی تنظیم می‌گردد.</p>	<p>۳_ در ماده ۳،</p> <p>۳_۱_ در بند (الف)، مفهوم «بانکداری اسلامی» با توجه به عدم درج تعریف آن در ماده ۱ این مصوبه، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۲_ در بند (ب)، با توجه به امکان بروز تعارض یا تراحم در اجرای اهداف مذکور، نسبت میان این اهداف ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳_۳_ در جزء ۱ بند (ب)، منظور از «ثبات سطح عمومی 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 اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱_ در بند (ب) ماده ۳، عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» قبل از عبارت «محقق کند» اضافه گردد.</p>	<p>ماده ۳_ الف_ مسؤولیت استقرار بانکداری اسلامی و برقراری مناسبات عادلانه در بخش پولی و بانکی اقتصاد کشور در چهارچوب قوانین، برعهده «بانک مرکزی» است.</p> <p>ب_ بانک مرکزی باید اهداف زیر را محقق کند:</p> <p>۱_ مهار (کنترل) تورم و ثبات سطح عمومی قیمت‌ها</p> <p>۲_ ثبات و سلامت شبکه بانکی و سایر «اشخاص تحت نظارت»</p> <p>۳_ حمایت از رشد اقتصادی و اشتغال</p> <p>۴_ حفظ و ارتقای ارزش پول ملی</p> <p>۵_ کمک به تحقق عدالت اجتماعی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۱- ایراد ۱-۳ شورای نگهبان در ماده ۶۸ الحاقی رفع شده است.</p>	<p>۳_ در ماده ۴ ،            ۳_۱ ابهام مذکور در بند ۳-۴- نظر سابق شورای نگهبان کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۴) به شرح زیر اصلاح می شود:            ۱_ در صدر ماده (۴)، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین مربوط» اضافه می شود.            ۲_ جزء (۱) بند «الف» حذف می شود.            ۳_ در جزء (۷) بند «الف» و جزء (۸) بند «ب» عبارت «در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف می شود.            ۴_ در جزء (۵) بند «الف»، عبارت «سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری» حذف و جزء مزبور به شرح زیر اصلاح می شود:            «۵_ توسعه نهادهای تضمین و توثیق مورد نیاز در عملیات و خدمات بانکی».            ۵_ واژه «واقعی» از جزء (۱۰) بند «الف» حذف می شود.            ۶_ عبارت «تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن» از انتهای جزء (۱۳) بند «الف» حذف می شود.            ۷_ عبارت «رمزارز» و مشتقات آن از سراسر ماده (۴) حذف می شود.            ۸_ جزء (۱۴) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:            «۱۴_ تنظیم گری در حوزه رمپولها و نظارت بر مبادله آنها در چهارچوب قوانین مربوط».            ۹_ جزء (۱۹) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می شود:            «۱۹_ ایفای نقش به عنوان بانکدار انحصاری دولت و مؤسسات اعتباری».            ۱۰_ جزء (۲۰) بند «الف» به شرح زیر اصلاح</p>	<p>۴_ در ماده ۴ ،            ۴_۱ جزء ۱ بند (الف)، از این جهت که آبا منظور از «دستورالعملهای مورد نیاز» همان آیین نامه های اجرایی این قانون است با امر دیگری مقصود است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد            ۴_۲ 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 اظهار نظر خواهد شد.            ۴_۳ 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 اظهار نظر خواهد شد.            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 اظهار نظر خواهد شد.            ۴_۵ در جزء ۱۴ بند (الف)، منظور از مفاهیم «رمپول» و «رمزارز» با توجه به عدم وجود تعاریف قانونی برای آنها، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴_ وظایف و اختیارات بانک مرکزی به شرح زیر است:            الف_ وظایف:            ۱_ تهیه و ابلاغ دستورالعمل های مورد نیاز برای اجرای این قانون            ۲_ جلوگیری از بروز تخلف توسط «اشخاص تحت نظارت» و تنبیه «اشخاص تحت نظارت» متخلف            ۳_ تنظیم گری نظام پرداخت کشور            ۴_ ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای تحقق اهداف بانک مرکزی، از جمله تشکیل پایگاه (های) جامع جمع آوری و تحلیل داده            ۵_ ایجاد و توسعه بسترهای اطلاعاتی مورد نیاز برای فعالیت شرکت های اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری و تهیه و ابلاغ دستورالعمل های لازم            ۶_ ایجاد زیرساخت های بانکی لازم برای تسهیل مبادلات خارجی کشور            ۷_ ایجاد زیر ساخت های مورد نیاز و انجام پیگیری های لازم برای انعقاد پیمان های پولی دو یا چند جانبه با سایر کشورها در چهارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی            ۸_ ایجاد و تقویت زمینه ها، ابزارها و نهادهای لازم برای تأمین مالی بانکی خرد فرآگیر            ۹_ ایجاد زمینه لازم برای گسترش تعاون عمومی و سنت قرض الحسنه از طریق توسعه مؤسسات قرض الحسنه و ترویج وقف و حبس پول            ۱۰_ جلوگیری از صوری سازی و رفع موانع موجود در اجرای واقعی عقود اسلامی            ۱۱_ تکمیل و به روز رسانی الگوی عملیاتی بانکداری اسلامی با استفاده از مراکز علمی حوزوی و دانشگاهی و تهیه پیش نویس لوایح لازم در این زمینه            ۱۲_ برنامه ریزی و تمهید مقدمات مورد نیاز برای دسترسی عادلانه عموم خانوارها و بنگاهها و مناطق مختلف کشور به تسهیلات و خدمات بانکی            ۱۳_ توسعه روش های تأمین مالی بانکی زنجیره تولید، تأمین مالی مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی، توسعه ابزارهای تأمین مالی تعهدی و نظایر آن            ۱۴_ تنظیم گری در حوزه رمپولها و رمزارزهای دارای مجوز و نظارت بر مبادله انواع رمپولها و رمزارزهای مجاز            ۱۵_ گسترش و تنظیم گری فناوری نوین مالی (فین تک) فعال در حوزه نقل و</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<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» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«۲۱- نگهداری و مدیریت ذخایر بین‌المللی کشور نظیر ارز و طلا».</p> <p>۱۲- جزء (۲۳) بند «الف» به شرح 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) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>تبصره ۱- تصمیم‌گیری در خصوص جواز یا عدم جواز نگهداری و مبادله انواع رمزیول در چهارچوب قانون بر عهده هیأت‌عالی است.</p>	<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>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> <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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<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>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 به صورت صریح، ضمنی یا ارتكازی نسبت به آنها وجود نداشته و مصلحت ملزمه‌ای نیز برای این امر وجود ندارد، خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>۱۵_ تبصره (۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود: تبصره ۲_ سهام بانک مرکزی در شرکتهای تابعه یا وابسته به بانک مرکزی که مشمول گروه دو ماده (۲) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی هستند، 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: «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. ص- رمز پول: نوعی پول رقومی (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>۱۱_۴ در تبصره ۲، با توجه به امتیاز و حق پیش‌بینی‌شده برای سهام بانک مرکزی، اختیارات و حقوق دیگر سهامداران مذکور که به هر میزان سهامدار آن شرکت‌ها هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۲_ صدر ماده ۴، بعد از عبارت «وظایف و اختیارات بانک مرکزی» عبارت «با رعایت قوانین و مقررات» اضافه گردد و در جزء ۷ بند (الف) و جزء ۸ بند (ب) این ماده، عبارت «در چارچوب قوانین مصوب مجلس شورای اسلامی» حذف گردد.</p>	<p>۹_ ایجاد شعبه یا نمایندگی در داخل یا خارج از کشور ۱۰_ ایجاد و توسعه بازارهای متشکل ارز و رمزپول‌ها و رمزارزهای مجاز ۱۱_ ایجاد و اداره مؤسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظایف بانک 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. 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 (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p><u>ضمناً تناظر اهداف و وظایف بانک مرکزی در جدول پیوست این مصوبه ارائه شده است.</u></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» <b>حذف می شود.</b></p> <p>۳- بند الحاقی به انتهای بند «الف» ماده (۷) <b>حذف می شود.</b></p>	<p>۴- در ماده ۷،</p> <p>۱-۴ <u>علی‌رغم اصلاحات به عمل آمده در ماده، ایراد بند ۲-۶ نظر سابق شورا کماکان به قوت خود باقی است.</u></p> <p>۲-۴ <u>عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت برای معاونین مذکور در اجزاء ۲ و ۳ بند (الف)، خلاف شرع شناخته شد.</u></p>	<p>ماده (۷) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱- بند «الف» ماده (۷) و تبصره آن به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«الف- اعضای هیأت‌عالی عبارتند از:</p> <p>۱- رئیس کل (رئیس هیأت‌عالی)</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>بند الحاقی- معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند.</p>	<p>۶- در ماده ۷،</p> <p>۶-۱ نسبت میان شرط مذکور در تبصره بند (الف) و شرایط مذکور در بند (ب) در خصوص رئیس کل، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶-۲ 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 ایجادشده، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۷-</p> <p>الف- اعضای هیأت‌عالی عبارتند از:</p> <p>۱- رئیس کل (رئیس هیأت‌عالی)</p> <p>۲- وزیر امور اقتصادی و دارایی</p> <p>۳- رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور</p> <p>۴- دو نفر اقتصاددان متخصص در زمینه 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 امکان‌پذیر است.</p> <p>ت- دوره مسؤولیت اعضای موضوع اجزای (۴) و (۵) بند «الف» این ماده به مدت پنج‌سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. به‌منظور 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 باقی‌مانده دوره عضو متوفی، مستعفی یا معزول صادر می‌شود.</p> <p>ث- اعضای موضوع جزء (۴) بند «الف» این ماده باید مدرک دکتری علوم اقتصادی داشته و از دانش کافی در زمینه اقتصاد کلان و سیاست‌گذاری پولی و ارزی</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>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 امورمالی: 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 بهصورت تمام وقت در خدمت بانک مرکزی بوده و نمی‌توانند شغل یا سمت موظف یا غیرموظف اعم از مدیریتی، کارشناسی یا مشاورهای در بخش دولتی یا غیردولتی داشته باشند. این ممنوعیت شامل موارد مستثنی شده ذیل اصل یکصد و چهل و یکم (۱۴۱) قانون اساسی نمی‌شود. حقوق و مزایای اعضای یادشده مطابق حقوق و مزایای مقامات موضوع بند «ج» ماده (۷۱) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶/۸/۱۳ توسط بانک مرکزی پرداخت می‌شود.</p> <p>تبصره- در صورتی که عضو هیأت‌عالی مستخدم رسمی یا پیمانی هریک از دستگاههای اجرایی 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>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 غیر مؤثر، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۵-۶ بند (ح) به جهت عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت در خصوص اعضای مذکور، خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۶-۶ ارتباط میان متن سوگندنامه مذکور در بند (خ) و تبصره این بند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	
		<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</p>		

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>محکومیت قطعی به جرائم اقتصادی»</p> <p>۴_ بند «خ» حذف می شود.</p> <p>۵_ یک بند به انتهای ماده به شرح ذیل الحاق می شود:</p> <p><u>بند الحاقی_ معاونان مذکور در اجزای (۲) و (۳) بند «الف» باید از شرایط مذکور در بند «ث» برخوردار باشند.</u></p>		<p>خ_ اعضای هیأت عالی 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 می کنم که ضمن توجه مستمر به خطیر بودن وظیفه ای که برعهده من گذاشته شده است، در کلیه اظهارنظرها و تصمیم گیری های خود، مصالح ملت ایران، پیشرفت اقتصاد کشور، ترویج احکام نورانی اسلام در عرصه پول، بانک و مالیه اسلامی به ویژه حذف ربای بانکی و گسترش اخلاق و معنویت در تعاملات اقتصادی جامعه را در چهارچوب قانون اساسی مدنظر قرار دهم. منافع شخصی و فشارهای خارج از چهارچوب قانون، به 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>۱- در بند «الف» ماده (۹) عبارت «<u>اکثریت مطلق آرای اعضای</u>» جایگزین عبارت «<u>پنج عضو</u>» 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 استثناء شده است ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> 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</p>	<p>با توجه به اصلاح به عمل آمده در ماده (۷)، بند «الف» ماده (۹) به شرح زیر اصلاح و یک بند به عنوان بند «پ» به ماده مزبور الحاق می شود:</p> <p>الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضا رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق پنج عضو حاضر اتخاذ می گردد.</p> <p><b>پ_</b> 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 می توانند موضوعات مرتبط با بندهای یادشده را برای طرح در جلسه به دبیرخانه هیأت عالی اعلام کنند.</p>	<p>xxx</p>	<p>ماده ۹_ الف_ جلسات هیأت عالی با حضور دوسوم اعضاء رسمیت می یابد و تصمیمات آن با رأی موافق چهار عضو اتخاذ می گردد. حضور رئیس_ کل یا قائم مقام وی (در صورت فقدان رئیس کل) در جلسات هیأت عالی ضروری است.</p> <p>ب_ دبیرخانه هیأت عالی در حوزه قائم مقام رئیس کل مستقر می شود. قائم مقام رئیس کل به عنوان دبیر هیأت عالی (بدون حق رأی) در جلسات شرکت می کند.</p> <p><b>پ_</b> جلسات هیأت عالی حداقل دو بار در ماه تشکیل می شود. جلسات فوق العاده هیأت عالی به درخواست رئیس کل یا حداقل دو عضو دیگر هیأت عالی تشکیل می شود.</p> <p>ت_ اعضای هیأت عامل و سایر اشخاص ذی ربط با موضوع جلسه، به تشخیص رئیس کل، می توانند بدون حق رأی در جلسات هیأت عالی شرکت کنند.</p> <p>ث_ دو نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی (موضوع تبصره (۲)</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	آن تصریح شود.			بند «الف» ماده (۶) این قانون و دادستان کل کشور یا معاون وی به‌عنوان ناظر (بدون حق رأی) در جلسات هیأت‌عالی شرکت می‌کنند. این افراد، مشمول قواعد مدیریت تعارض منافع هستند.
در ماده (۱۲) و سایر مواد (۱۳)، ۱۴، ۱۸، ۲۰، ۲۴، ۲۹، ۴۲، ۴۷ و (۶۰)، واژه «شورا» جایگزین واژه «کمیته» می‌شود.	<b>تذکرات: ۳-</b> در ماده ۱۲، سایر موادی که واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح شده است نیز در مصوبه اصلاحی نام برده شود.	در ماده (۱۲) و سایر مواد واژه «کمیته» به «شورا» اصلاح می‌شود.	۸- استفاده از واژه غیرفارسی «کمیته» در ماده ۱۲ و مواد متعدد دیگر مصوبه، مغایر اصل ۱۵ قانون اساسی شناخته شد.	ماده ۱۲- کمیته‌های تخصصی هیأت‌عالی عبارتند از: ۱- کمیته سیاستگذاری پولی و ارزی ۲- کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی
در تبصره (۲) ماده (۱۴) عبارت «اجزای (۵) و (۶)» جایگزین عبارت «اجزای (۶) و (۷)» می‌شود.	<b>تذکرات:</b> ۴- تبصره ۲ الحاقی به بند (الف) ماده ۱۴، با توجه به اینکه بند (الف) فاقد جزء ۷ است، اصلاح گردد.	ماده (۱۴) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱- جزء (۶) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود: «۶- سه‌نفر <u>کارشناس</u> مسلط به حقوق بانکی و موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی با مدرک دکتری <u>مرتبط</u> و حداقل ده‌سال سابقه کار مرتبط و معتبر، <u>ترجیحاً از میان مدیران و کارشناسان بانک مرکزی به انتخاب رئیس‌کل</u> » ۲- یک تبصره به عنوان تبصره (۲) به بند «الف» به‌شرح زیر الحاق و عنوان تبصره آن به تبصره (۱) اصلاح می‌شود: <u>تبصره ۲- اعضای موضوع اجزای (۶) و (۷) باید حائز شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.</u>	۱۰- در ماده ۱۴، 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. ۲- در جزء ۶ بند (الف)، عدم ذکر شروط اسلام، وثاقت و امانت خلاف شرع شناخته شد.	ماده ۱۴- الف- اعضای کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارتند از: ۱- قائم مقام رئیس‌کل (رئیس) ۲- معاون تنظیم‌گری و نظارت رئیس‌کل (دبیر) ۳- معاون حقوقی رئیس‌کل ۴- اعضای موضوع جزء (۵) بند «الف» ماده (۷) این قانون ۵- اعضای از هیأت عامل که رئیس‌کل عضویت آنان را در این کمیته لازم می‌داند. 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 ده‌سال 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. 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، به‌صورت غیرموظف در جلسات کمیته مزبور شرکت می‌کنند. ب- وظایف کمیته تنظیم‌گری و نظارت بانکی عبارت است از: ۱- آماده‌سازی دستورکار و پیش‌نویس مصوبات هیأت‌عالی در موضوعات مرتبط با تنظیم‌گری و نظارت بانکی ۲- ارزیابی اثربخشی تصمیمات بانک مرکزی در حوزه تنظیم‌گری و نظارت بانکی و ارائه گزارش به هیأت‌عالی ۳- پایش مستمر عملکرد «اشخاص تحت نظارت» از جهت تمکین به

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>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.</p>
<p>۱- در صدر ماده (۱۸)، عبارت «و مصوبات» پس از عبارت «تصمیمات» اضافه می‌شود.</p>	<p>۶- در ماده ۱۸ ، ۶_۱ صدر ماده منظور از «تصمیمات» از این جهت که شامل غیر مقررات هم می‌شود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۱۸) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱- در صدر ماده، عبارت «برای حصول اطمینان از انطباق تصمیمات بانک مرکزی و اقدامات اشخاص تحت نظارت با موازین شرعی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود تا موارد خلاف شرع را برای اصلاح به رئیس‌کل 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 قراردادهای و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین اسلامی، شورای فقهی در بانک مرکزی تشکیل می‌شود» می‌شود. ۲- جزء (۲) بند «الف» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «۲- قائم‌مقام رئیس‌کل». ۳- عبارت «دبیرخانه شورای فقهی می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد» در بند «د» حذف می‌شود. ۴- بند «خ» به شرح زیر اصلاح می‌شود: «خ- ایجاد شورای فقهی در بانک مرکزی، نافی وظایف و اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران نیست». ۵- عبارت «همچنین اعضای موضوع اجزای</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۶- در ماده ۱۸ ، ۶_۱ عبارت «موازین فقه اسلامی» به عبارت «موازین اسلامی» اصلاح شود. ۱۴- در ماده ۱۸ ، ۱۴_۱ اجزاء ۴ و ۵ بند (الف)، به جهت عدم ذکر شروط وثاقت و امانت، خلاف شرع شناخته شد. ۱۴_۲ 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. ۱۴_۳ بند (ج)، از این جهت که مشخص نیست مصوبات هیأت عالی و کمیته‌های ذیل آن و همچنین مواردی که توسط رئیس‌کل 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>ماده ۱۸- 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 قراردادهای و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی، «شورای فقهی» در بانک مرکزی تشکیل می‌شود: الف- شورای فقهی متشکل از افراد زیر است: ۱- پنج فقیه (مجتهد متجرب در حوزه فقه معاملات و صاحب‌نظر در مسائل پولی و بانکی) ۲- رئیس‌کل ۳- معاونان تنظیم‌گری و نظارت و حقوقی رئیس‌کل ۴- یک نفر اقتصاددان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس‌کل ۵- یک نفر حقوق‌دان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس‌کل ۶- یک نفر از مدیران عامل بانکهای کشور به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی. اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند برای مدت پنج‌سال منصوب می‌شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است. ب- حکم اعضای حقیقی شورای فقهی توسط رئیس‌کل صادر می‌شود. پ. فقهای عضو شورای فقهی به پیشنهاد مشترک مدیر حوزه‌های علمیه کشور و رئیس‌کل به شورای نگهبان معرفی و با تأیید اکثریت فقهای آن شورا انتخاب می‌شوند. ت- رئیس و نایب رئیس شورای فقهی از میان فقهای عضو شورا، با رأی اکثریت اعضا برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند. 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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	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.» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۳- در بند «ذ»، عبارت « نحوه تشکیل و اداره شوراهای تخصصی فقهی و کارشناسی» <b>حذف می‌شود.</b></p>	<p>۲_۶- در بند «ج»، ابهام بند ۴-۱۴- نظر سابق شورا، در مورد عدم تعیین تکلیف امکان تمدید 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><b>تذکرات:</b> 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>(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>۶- یک تبصره به انتهای بند «الف» به‌شرح زیر الحاق می‌شود:</p> <p>تبصره- رئیس کل می‌تواند هر موقع لازم بداند در جلسه شورای فقهی با حق رأی (در موضوعات غیر فقهی) شرکت کند.</p> <p>۷- در بند «ج» عبارت «به روشی که ولی فقیه تعیین می‌کنند» جایگزین عبارت «طبق نظر مشهور» می‌شود.</p> <p>۸- متن زیر به انتهای بند «ج» اضافه می‌شود: «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 می‌شود. مواردی که مطابق این قانون به شورای فقهی ارجاع شده است، پس از اعلام نظر شورا مبنی بر انطباق با موازین شرعی، یا گذشت مهلت‌های مذکور در این بند، مانعی برای اجرا نخواهد داشت.»</p> <p>۹- در بند «د» بعد از عبارت «دارای دبیرخانه‌ای است» عبارت «که با استفاده از نیروی انسانی و امکانات موجود بانک مرکزی ایجاد می‌شود» اضافه می‌شود.</p> <p>۱۰- در بند «ذ»، عبارت «در چهارچوب قوانین مربوط» بعد از عبارت «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» اضافه می‌شود.</p>	<p>۴_۱۴- بند (ج)، به جهت عدم تعیین تکلیف درخصوص امکان تمدید محدودیت پانزده روزه بررسی شورای فقهی در موارد ضروری، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۵_۱۴- بند (ج)، به جهت ایجاد دبیرخانه برای شورای فقهی که واجد بار مالی است، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p><b>تذکرات:</b></p> <p>۶- در ماده ۱۸،</p> <p>۲_۶- در بند «ج»، عبارت «به‌مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود» به عبارت «مانع از اجرای مصوبات نخواهد بود.» اصلاح گردد.</p> <p>۶_۱۴- در بند (ذ)، اطلاق تفویض تصویب «چگونگی نظارت فقهی شورا بر اشخاص تحت نظارت» به شورای فقهی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۷_۱۴- اطلاق بند (ر)، نسبت به موضوعاتی که انتشار آن‌ها مستلزم عدم رعایت حریم خصوصی و مسائل امنیتی است، مغایر بند ۱۰</p>	<p>ج- یک نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اولویت آشنایی با اقتصاد و بانکداری اسلامی به پیشنهاد کمیسیون اقتصادی و انتخاب مجلس شورای اسلامی به‌عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی در جلسات شورای فقهی شرکت می‌کند.</p> <p>چ- شورای فقهی موظف است نسبت به مصوبات هیأت‌عالی و کمیته‌های ذیل آن که حسب تشخیص رئیس شورای فقهی واجد ملاحظات شرعی می‌باشد، اظهارنظر نموده و موارد عدم انطباق با شرع را توسط رئیس یا نایب 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 می‌شود. مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق پانزده روز است. عدم اظهارنظر در مهلت فوق به مثابه موافقت شورا تلقی می‌شود.</p> <p>همچنین، شورا موظف است در خصوص موضوعاتی که توسط رئیس کل به شورای فقهی ارجاع می‌شود، یا توسط دبیرخانه یا به درخواست هریک از اعضای شورای فقهی در دستور کار شورا قرار می‌گیرد، 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 می‌شود و برای کلیه ارکان بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» لازم‌الرعایه است.</p> <p>خ- اظهارنظر فقهی شورای فقهی بانک مرکزی، نافی اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی نمی‌باشد.</p> <p>د- شورای فقهی دارای دبیرخانه‌ای است که دبیر 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 دو سال منصوب می‌شود و انتخاب مجدد وی بلامانع است. ساختار دبیرخانه و شرح وظایف آن با پیشنهاد شورای فقهی به‌تصویب مجمع عمومی می‌رسد و توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود. دبیرخانه شورای فقهی می‌تواند کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی تشکیل دهد.</p> <p>ذ- دستورالعمل نحوه اداره جلسات شورای فقهی، نحوه تشکیل و اداره کمیته‌های تخصصی فقهی و کارشناسی و چگونگی نظارت فقهی شورا بر «اشخاص تحت نظارت» توسط دبیر شورا پیشنهاد، و پس از تصویب در شورای فقهی، توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>۱- به انتهای بند «ر» عبارت «در مواردی که به تشخیص اعضای شورا (اعم از فقیه و غیر فقیه) انتشار عمومی موضوعی مستلزم نقض حریم خصوصی افراد بوده یا واجد ملاحظات امنیتی باشد، آن موضوع قابل انتشار نخواهد بود» اضافه می‌شود.</p>	<p>اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ر- بانک مرکزی موظف است مشروح مذاکرات و مصوبات شورای فقهی را بر پایگاه اطلاع‌رسانی خود قرار داده و برای عموم منتشر نماید.</p>
<p>۱- در بند «پ» ماده (۲۰)، عبارت «<u>اعمال قواعد</u>» جایگزین عبارت «<u>وضع قواعد</u>» می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۶- در بند (پ) ماده ۲۰، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود.</p>	<p>ماده (۲۰) به شرح زیر اصلاح می‌شود: ۱- عبارت «<u>فهرست تعاریف، متغیرها و شاخصها</u>» از ابتدای بند «ب» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p><b>تذکرات:</b> ۷- در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود. ۸- عبارت‌پردازی عناوین فصل‌های مصوبه از جمله عنوان فصل پنجم اصلاح گردد. ۹-۱۳ 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- عبارت «<u>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</u>» از انتهای بند «پ» <b>حذف می‌شود.</b></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.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۷- در بند (پ) ماده (۲۰)، عبارت «وضع قواعد» به عبارت «اعمال قواعد» تبدیل شود. ۸- عبارت‌پردازی موظفند با <u>وضع قواعد</u> و فرآیندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند: ۱- پرداخت تسهیلات کلان یا پذیرش تعهدات کلان بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۲- پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به نفع «اشخاص مرتبط» با مؤسسه اعتباری، بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۳- پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به اتکاء منابع غیر واقعی و ناپایدار به تشخیص بانک مرکزی که موجب کمبود نقدینگی و نیاز مؤسسه اعتباری به استفاده از منابع بانک مرکزی، خارج از حدود مجاز مذکور در ماده (۴۵) این قانون شود. ۴- تملک انواع دارایی حقیقی شامل املاک و مستغلات و دارایی مالی شامل سهام و سایر اوراق بهادار فراتر از حدود مصوب هیأت‌عالی. اعضای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و مدیران ذی‌ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه</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 کمیته‌های موضوع این ماده را که به تصویب هیأت‌عالی رسیده‌است، به مؤسسات اعتباری ابلاغ کند. پ- مؤسسات اعتباری موظفند با <u>وضع قواعد</u> و فرآیندهای مورد نظر بانک مرکزی در سامانه‌های داخلی خود و با استفاده از سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی، از عدم انجام موارد زیر اطمینان حاصل کنند: ۱- پرداخت تسهیلات کلان یا پذیرش تعهدات کلان بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۲- پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به نفع «اشخاص مرتبط» با مؤسسه اعتباری، بدون رعایت حدود و دستورالعمل‌های مربوط ۳- پرداخت تسهیلات یا پذیرش تعهدات به اتکاء منابع غیر واقعی و ناپایدار به تشخیص بانک مرکزی که موجب کمبود نقدینگی و نیاز مؤسسه اعتباری به استفاده از منابع بانک مرکزی، خارج از حدود مجاز مذکور در ماده (۴۵) این قانون شود. ۴- تملک انواع دارایی حقیقی شامل املاک و مستغلات و دارایی مالی شامل سهام و سایر اوراق بهادار فراتر از حدود مصوب هیأت‌عالی. اعضای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و مدیران ذی‌ربط مؤسسه اعتباری در موارد فوق‌الذکر متضامناً مسؤول هستند و ادعای عدم اطلاع از عملکرد مؤسسه</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۲- در بند «ج» ماده (۲۰)، عبارت «<u>شاخصهای احتیاطی</u>» جایگزین عبارت «<u>نسبتهای احتیاطی</u>» می-شود.</p>	<p>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>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>۳- بند «ج» به صورت زیر اصلاح می‌شود:  <u>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 «شاخص مرتبط» با هریک از مؤسسات اعتباری را به تفکیک اشخاص، به همراه نرخ سود، مدت بازپرداخت، دوره تنفس، وضعیت بازپرداخت (جاری، سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول) و میزان وثیقه دریافت شده، از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود در دسترس عموم قرار داده و بروزرسانی نماید. تعریف و شرایط ذی‌نفع واحد همان است که در تبصره (۱) ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم (۴۴) قانون اساسی برای مالک واحد عنوان شده است.</u></p> <p>۴- عنوان فصل پنجم به «افزایش توان نظارتی بانک مرکزی» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۱۶-۲ در بند (پ)، مقصود از «مسئولیت تضامنی» اشخاص مذکور ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b>  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>۱۶-۳ بند (ج) اطلاق واگذاری تعیین تعریف و مصادیق «ذی‌نفع واحد» به مصوبه هیأت عالی، مغایر اصل ۸۵ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>اعتباری از آنان مسموع نیست.  ت- ...  ج- شرکتهای ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات و مدیران سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری موظفند قواعد محاسبه نسبت‌های احتیاطی موضوع این ماده و سایر موارد اعلامی بانک مرکزی را در سامانه‌های عملیاتی مؤسسات اعتباری اعمال کنند. مدیران شرکتهای ارائه‌دهنده خدمات فناوری اطلاعات به مؤسسات اعتباری و مدیران سامانه‌های عملیاتی آنها که از اجرای حکم موضوع این بند و سایر الزامات نظارتی بانک مرکزی تخلف کنند، به مجازات‌های درجه چهارم موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم 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، وضعیت 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><b>فصل پنجم: تحکیم اقتدار</b></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:</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</p>	<p>ماده ۲۲- به منظور رسیدگی و صدور احکام انتظامی نسبت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران، کارکنان و سهامداران مؤثر آنها از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی، هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی به شرح زیر در بانک مرکزی تشکیل می‌شود:</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)</p> <p>۱- متن زیر به انتهای جزء (۱) بند «الف» ماده (۲۲) اضافه می‌شود:</p> <p>«مشورت رئیس کل نافی اختیار تام رئیس قوه قضائیه در نصب قاضی نیست».</p> <p>۲- عبارت «ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ» از بند «پ» حذف می‌شود.</p>	<p>۷_ در ماده ۲۲ ،</p> <p>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>الف_ هیأت انتظامی بانک مرکزی مشکل از سه نفر به شرح زیر است:</p> <p>۱_ یک قاضی مسلط به قوانین و مقررات پولی و بانکی با حداقل ده سال تجربه قضائی مفید و مرتبط که به پیشنهاد رئیس قوه قضائیه انتخاب می‌شود.</p> <p>۲_ دو نفر کارشناس خبره بانکی با حداقل بیست سال تجربه مفید مرتبط که به پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی انتخاب می‌شوند.</p> <p>اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی از بین افراد خوشنام، امین و مورد وثوق برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است. در صورتی که توسط مرجع قضائی صالح احراز شود که اعضای هیأت انتظامی بانک مرکزی توانایی لازم برای انجام وظائف محوله را از دست داده‌اند، یا شرط وثاقت و امانت از آنان زائل شده است، توسط مقام منصوب‌کننده عزل می‌شوند.</p> <p>ب_ معاون تنظیم‌گری و نظارت با حفظ مسؤولیت، به‌عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می‌کند.</p> <p>پ_ هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعای مطروحه به‌فوریت رسیدگی کند. آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ، به- ترتیبی که در بند «ح» ذکر می‌شود، قابل</p>	<p>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 خواهد شد.</p> <p>۱۷_۴_ 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>۱۷_۵_ 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>۱۷_۶_ بندهای (الف) و (ب)، از این جهت که چنانچه قاضی با شرایط مذکور وجود نداشت، تکلیف چیست، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>الف_ هیأت انتظامی بدوی مشکل از سه نفر به شرح زیر است:</p> <p>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 هیأت عالی.</p> <p>ب_ هیأت انتظامی تجدیدنظر مشکل از سه نفر به شرح زیر است:</p> <p>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 هیأت عالی.</p> <p>ت_ تصره_ قاضی و کارشناسانی که عضو هیأت بدوی هستند نمی‌توانند در مورد همان پرونده، عضو هیأت تجدیدنظر باشند.</p> <p>پ_ معاون تنظیم‌گری و نظارت با حفظ مسؤولیت، به‌عنوان دادستان هیأت انتظامی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می‌کند.</p> <p>ت_ هیأت انتظامی بدوی موظف است با درخواست معاون تنظیم‌گری و نظارت به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» یا سهامداران مؤثر، مدیران و کارکنان آنها به‌فوریت رسیدگی کند. آرای 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 آرای هیأت انتظامی بدوی به‌فوریت رسیدگی کند.</p> <p>ث_ قاضی عضو هر یک از هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، رئیس آن هیأت است.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۳- عبارت زیر به انتهای بند «ح» اضافه می‌شود:</p> <p>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 ۷-۴ ایرادات شورای نگهبان، مجلس بر مصوبه قبلی خود اصرار ورزید.</p>	<p>۳_۷_ بند (ث)، ممنوعیت صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت مذکور توسط مراجع قضائی، خلاف شرع و اصل ۱۵۶ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>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 است.</p> <p>ث_ صدور دستور موقت یا حکم توقف نسبت به آراء صادره از هیأت انتظامی بانک مرکزی توسط مراجع قضائی مجاز نمی‌باشد.</p> <p>ج_ رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی می‌تواند از اشخاص مطلع برای شرکت در جلسات هیأت دعوت به عمل آورد.</p> <p>چ_ دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی در حوزه معاونت تنظیم‌گری و نظارت تشکیل می‌شود.</p> <p>ح_ آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی ظرف پنج روز از تاریخ ابلاغ یا اعلان، توسط محکوم‌علیه یا اشخاص ثالث متضرر قابل تجدید نظر خواهی در دیوان عدالت اداری است.</p> <p>خ_ رئیس دیوان عدالت اداری موظف است یک شعبه تجدیدنظر دیوان را به‌عنوان شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی اختصاص دهد. قاضی شعبه مزبور باید از حداقل پانزده سال سابقه قضائی مفید و مرتبط برخوردار باشد.</p> <p>د_ هیأت انتظامی بانک مرکزی بموجب این</p>	<p><b>تذکرات:</b></p> <p>۹_ در ماده ۲۲،</p> <p>۹_۱_ در جزء ۲ بند (الف) و جزء ۲ بند (ب) ماده (۲۲)، درخصوص مرجع «پیشنهاد» و «انتخاب» از عبارت یکسانی استفاده شود.</p> <p>۹_۲_ در صدر ماده (۲۲)، مرجع رسیدگی و صدور احکام انتظامی با عنوان «هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر انتظامی» و در بندهای (الف) و (ب) ماده مذکور با عنوان «هیأت انتظامی بدوی» و «هیأت انتظامی تجدیدنظر» ذکر شده‌اند که لازم است از عناوین یکسان استفاده شود.</p> <p>۱۷_۷_ در بند (ج)، فرآیند تصمیم‌گیری در هیأت‌های مذکور از این جهت که مقصود از انشاء رأی آن است که صدور رأی برعهده قاضی است یا قاضی بر مبنای نظر اکثریت رأی را انشاء می‌کند ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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 اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۷_۹_ بند (ج)، مبنی بر ابهام مذکور در بند (ج)، ابهام دارد؛ پس</p>	<p>ج_ جلسات هیأت انتظامی بدوی و تجدیدنظر با حضور کلیه اعضاء تشکیل می‌شود. انشاء رأی برعهده قاضی عضو هیأت است.</p> <p>چ_ دعوت از مشتکی‌عنه یا نماینده وی برای حضور در هیأت بدوی و تجدیدنظر الزامی است. در صورت عدم حضور بدون عذر موجه (به تشخیص رئیس هیأت) هیأت می‌تواند اقدام به صدور رأی غیابی نماید.</p> <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 سه سال منتهی به آغاز کار در هیأت</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۵- در بند «ت» عبارت «ملاک، رأی 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>۴_۷ در بند (ر) محدود شدن امکان تشخیص خلاف بین شرع یا قانون بودن آرا به یک بار، خلاف موازین شرع شناخته شد.</p> <p><b>تذکرات:</b></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>قانون به هیأت‌های مذکور در بند (۲) ماده (۱۰) قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری اضافه می‌شود. شعبه ویژه تجدیدنظر آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است تقاضاهای تجدیدنظر از آراء هیأت انتظامی بانک مرکزی را براساس ترتیبات مذکور در ماده (۶۳) قانون یادشده رسیدگی کند.</p> <p>ذ_ رئیس کل بانک مرکزی موظف است به تعدادی که رئیس دیوان عدالت اداری درخواست می‌کند، 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 این‌که 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</p>	<p>از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۰_۱۷ بند (ج)، به این جهت که روشن نیست منظور از «رأی غیابی» همان اصطلاح رایج در قوانین آیین دادرسی با تمام احکام و آثار مربوطه است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۱_۱۷ در بند (ح)، منظور از عبارت «کانون بانک‌ها» به دلیل فقدان تعریف مشخص، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۲_۱۷ در بند (د)، اطلاق سازوکار عزل قضات عضو هیأت‌های مذکور مبنی بر پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس قوه قضائیه، مغایر بند ۳ اصل ۱۵۸ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۱۳_۱۷ ترتیبات و آیین رسیدگی در هیأت‌های انتظامی بدوی و تجدیدنظر، از جهت قوانین و مقررات حاکم ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۱۴_۱۷ در بند (ر)، عدم امکان رسیدگی به آرای قطعی هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر مذکور، در مراجع قضایی، مغایر با اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ و نیز خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>انتظامی، با «اشخاص تحت نظارت» غیردولتی همکاری مؤثر سهامداری یا مدیریتی یا مشاوره‌ای به تشخیص هیأت نظار داشته باشند.</p> <p>ر_ آراء هیأت‌های بدوی در صورت عدم وصول اعتراض در مهلت مذکور در بند «ت» این ماده و نیز کلیه آراء هیأت‌های تجدیدنظر، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و هیچ‌یک از مراجع قضائی و غیرقضائی اجازه تخفیف، توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال احکام صادره را ندارد.</p>



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>دلیل برای رسیدگی ماهوی و صدور رأی به شعبه هم عرض که دارای ویژگیهای بند «خ» این ماده باشد، ارجاع می نماید. رسیدگی در شعبه هم عرض باید مطابق بندهای «د» و «ه» این ماده انجام شود.</p>		
<p>۱- 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><b>تذکرات:</b> ۸- در ماده ۲۳ ،</p> <p>۱-۸ در تبصره جزء ۱۰ بند (الف)، نام قانون مذکور به طور صحیح ذکر شود.</p> <p>۲-۸ 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» بشرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>«<u>۱- تخلف از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخلف از مقررات و تصمیمات بانک مرکزی شامل دستورالعملها و بخشنامهها.</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» بشرح 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» بشرح زیر اصلاح</p>	<p>۱۸- در ماده ۲۳ ،</p> <p>۱-۱۸ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از «دستورات بانک مرکزی» و نسبت آن با دستورالعمل و بخشنامه ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲-۱۸ در جزء ۱ بند (الف)، مقصود از عبارت «هرگونه تلاش برای بی اثرکردن آنها» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد</p> <p>۳-۱۸ جزء ۵ بند (الف)، از این جهت که روشن نیست اقداماتی که منافع مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی اشخاص مذکور، را به مخاطره می اندازد، شامل چه اقداماتی خواهد بود و بر اساس چه ضابطه های این اقدامات قابل تشخیص هستند، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱۰- در ماده ۲۳ ،</p> <p>۱-۱۰ در تمام اجزاء بند (الف)، واژه «تخطی» به واژه «تخلف» تغییر یابد.</p> <p>۲-۱۰ در جزء ۳ بند (الف)، عبارت «اشخاص تحت نظارت» بعد از</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، دستورالعملها، بخشنامهها و دستورات بانک مرکزی و هرگونه تلاش برای بی اثرکردن 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 صادرشده 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- <u>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.</u></p> <p>۶- <u>عدم رعایت ضوابط تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حسابها، اطلاعات و صورت های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی و عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل دادهها، اطلاعات، صورت های مالی و گزارشها به بانک مرکزی</u></p> <p>۷- <u>مشارکت حقوقی یا سرمایه گذاری مستقیم و بنگاهداری مؤسسه اعتباری خارج از ضوابط و حدود اعلام شده توسط بانک مرکزی</u></p> <p>۸- <u>خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» به موجب قانون یا دستور مرجع قضائی مکلف به ارائه یا افشای آن است.</u></p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>می‌شود:</p> <p><u>«۸_ خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که «شخص تحت نظارت» مکلف به ارائه آن بوده، و خودداری از آن بموجب قانون تخلف محسوب شده‌باشد.»</u></p> <p>۶_ عبارت «و سایر موارد مشابه» از انتهای جزء (۹) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۷_ یک تبصره به شرح زیر به جزء (۱۰) بند «الف» الحاق می‌شود:</p> <p><u>تبصره_ حکم این جزء مانع رعایت قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل خاص در مواردی که مشمول قانون مذکور می‌شوند، نیست.</u></p> <p>۸_ جزءهای (۱۲) و (۱۳) بند «الف» <b>حذف می‌شود.</b></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» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۱۲_ جزء (۶) بند «ب» به شرح زیر اصلاح</p>	<p>«اساسنامه» ذکر شود.</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 مجرمانه بودن عناوین مذکور، نسبت رسیدگی به آنها در هیأت‌های انتظامی با قوانین و مقررات جزایی موجود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۵_۱۸_ نسبت جزء ۱۰ بند (الف)، با «قانون نحوه انتصاب اشخاص در مشاغل حساس» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۶_۱۸_ جزء ۱۶ بند (الف)، مبنیاً بر ابهام مذکور در بند ۱۲ ماده ۸ دارای ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۷_۱۸_ در جزء ۲ بند (ب)، نسبت میان «تعلیق» و «سلب صلاحیت» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۸_۱۸_ اجزاء ۶ و ۹ بند (ب)، از</p>	<p>۹_ جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا اخلال در آن از طریق اقداماتی نظیر جلوگیری از حضور بازرسان، ارائه اطلاعات و آمار اشتباه و گمراه کننده، ارائه اطلاعات ناقص، تعلل و تأخیر در ارائه اطلاعات خواسته شده و سایر موارد مشابه</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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>می‌شود:</p> <p>«<u>۶_ اعمال محدودیت یا ممنوعیت در خصوص توزیع سود، اندوخته بین سهامداران مؤثر توسط «شخص تحت نظارت» تا سقف پنج سال.</u>»</p> <p>۱۳_ جزء (۹) بند «ب» به دو جزء زیر تفکیک می‌شود:</p> <p>«<u>۹_ تعلیق مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف حداکثر به مدت سه سال؛</u>»</p> <p>۱۰_ لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف.»</p> <p>۱۴_ جزء (۱۰) بند «ب» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۱۵_ واژه «<u>تخطی</u>» در سراسر این ماده به «<u>تخلف</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p>جهت عدم تعیین معیار و بازه زمانی منع، تعلیق و محدودیت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۹_۱۸_ در جزء ۱۰ بند (ب)، وجه تنبیهی «الزام رئیس‌کل 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><b>تذکرات:</b> ۱۰_۵_ در صدر بند (ب)، عبارت «و متناسب با آن» بعد از عبارت «نوع تخلف» اضافه شود.</p>	<p>۶_ منع «شخص تحت نظارت» از توزیع سود، اندوخته یا سرمایه بین سهامداران مؤثر یا اعمال محدودیت در این خصوص</p> <p>۷_ سلب حق رأی سهامدار مؤثر متخلف</p> <p>۸_ سلب حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه «شخص تحت نظارت» برای سهامدار مؤثر متخلف</p> <p>۹_ تعلیق یا لغو مجوز «اشخاص تحت نظارت» متخلف غیر از مؤسسات اعتباری</p> <p>۱۰_ الزام رئیس‌کل به نصب هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری متخلف یا گزیر آن. پس از جلب موافقت هیأت‌عالی</p>
<p>در بند (۲) ماده (۲۵)، عدد (۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰) جایگزین عدد (۱۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۹_ در بند ۲ ماده ۲۵، عدد جریمه با توجه به حروف اصلاح شود.</p>	<p>۲۰_ در ماده ۲۵، تبصره ۲ منبأ 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><b>تذکرات:</b> 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 پیش‌بینی شده در این قانون»،</p>	<p>۲۵_ ارتکاب موارد زیر توسط «اشخاص تحت نظارت» تخلف محسوب شده و بانک مرکزی می‌تواند 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 رئیس‌کل، کاهش می‌یابد:</p> <p>۱_ در مواردی که «شخص تحت نظارت» در ارسال گزارش‌های 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 راه‌اندازی سامانه جدید، نسخه‌گذاری سامانه‌های موجود و یا افزایش و یا تغییر در قابلیت‌های آنها شده باشد و تکلیف موردنظر را انجام ندهد؛ به ازای هر روز تأخیر تا مبلغ ده</p>	

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		عبارت «و سایر قوانین» اضافه می‌شود.	۱۲_ در تبصره ۳ ماده (۲۵)، پس از عبارت «سایر اقدامات تنبیهی پیش‌بینی شده در این قانون» عبارت «و سایر قوانین» اضافه شود.	میلیارد (۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال ۴_ در صورتی که سامانه‌های داخلی «شخص تحت نظارت» که به سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی متصل هستند، دچار اختلال شده و موجب تراکشن غیرموفق در سامانه‌های حاکمیتی شوند؛ به ازای هر تراکشن ناموفق تا مبلغ یک میلیون (۱.۰۰۰.۰۰۰) ریال تبصره ۱_ ... تبصره ۳_ اعمال جریمه‌های موضوع این ماده، نافی سایر اقدامات تنبیهی پیش-بینی شده در این قانون نمی‌باشد.
در بند (۱۳) ماده (۲۸)، عبارت «شاخصهای احتیاطی» جایگزین عبارت «نسبت‌های احتیاطی» می‌شود.	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.	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.	۲۲_ در ماده ۲۸، ۲۲_۱_ عبارت «وضعیت نامناسب» به جهت عدم تعین ضابطه و تعریف روشن واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد. ۲۲_۲_ بند ۳، از حیث عدم وجود تعریف قانونی برای عبارت «حدود ذخیره مطالبات غیرجاری» ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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 «شاخص‌های احتیاطی» به کار رفته است؛ ضروری است عبارت یکسان انتخاب شود.	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_ محدودکردن هزینه‌های عملیاتی ۱۰_ محدودکردن 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 تبصره_ اعمال محدودیت‌های مذکور در اجزای (۱)، (۲)، (۴) و (۱۳) این ماده منوط به تصویب هیأت‌عالی است.

متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)	نظر شورا (۱۴۰۱/۰۸/۰۸)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)
<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 تبعی 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 مؤسسات اعتباری در صورتی که از محل صرف سهام با سلب حق تقدم سهامداران انجام شود، از مالیات معاف است.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که مؤسسه اعتباری که به موجب این ماده ملزم به افزایش سرمایه شده است، دولتی بوده یا بخشی از سهام آن متعلق به دولت باشد، دولت موظف است منابع 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 مرکزی در همان سال صرف افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری موضوع این تبصره خواهد شد.</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 اطلاع 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.</p> <p>در صورتی که دولت به این حکم عمل نکرده یا پیشنهاد دولت مورد موافقت مجلس قرار نگیرد، افزایش سرمایه مؤسسات اعتباری دولتی موضوع این تبصره از محل عائدی دولت از سود خالص بانک مرکزی با رعایت اصل پنجاه و سوم (۵۳) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران انجام خواهد شد.</p>	<p>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- در ماده (۲۹) عبارت «برنامه بازسازی» جایگزین عبارتهای «برنامه اصلاحی» می‌شود.</p> <p>۲- در فراز اول ماده (۲۹) 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> <p>۳- یک تبصره به‌عنوان تبصره (۲) به‌شرح زیر به ماده ۲۹ الحاق و عنوان تبصره قبلی به تبصره (۱) می‌شود:</p> <p>«تبصره ۲- در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت، تأیید رئیس‌کل 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>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۱- در تبصره جزء (۲) بند «الف» ماده (۳۱) عبارت «مرجع قضائی ذیصلاح» جایگزین عبارت «دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی» می‌شود.</p> <p>۲- به انتهای جزء (۱) بند «ب» عبارت «مازاد بر مبلغ سپرده ضمانت‌شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها تا زمان تعیین تکلیف مؤسسه اعتباری» اضافه می‌شود.</p> <p>۳- جزء (۳) بند «ب» حذف و تبصره زیر به انتهای جزء (۲) الحاق می‌شود:</p> <p>تبصره- سپرده‌گذارانی که بدهی حال‌شده به مؤسسه اعتباری دارند و مشمول محدودیت‌های اجزای (۱) و (۲) این بند نیستند، حق برداشت سپرده آنها تا سقف مانده‌بدهی حال‌شده آنان تعلیق می‌شود.</p>	<p>۹_ در ماده ۳۱،</p> <p>۹_۱ در تبصره جزء ۲ بند (الف)، واگذاری ابطال قراردادهای و جبران خسارت مذکور به «دادسرای 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 قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۹_۳ بند (ب)، از این جهت که محدودیت مذکور در جزء ۳ علاوه بر محدودیت ذکرشده در جزء ۲ این بند است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۹_۴ در جزء ۴ بند (ب)، ابهام سابق شورای نگهبان مذکور در بند ۵-۲۵- ناظر به رعایت قوانین و مقررات، کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳۱) به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱_ تبصره جزء (۲) بند «الف» به‌شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>تبصره- هیأت سرپرستی موقت موظف است در صورت احراز وقوع شرایط مندرج در این جزء، ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی درخواست کند. دادسرای ویژه جرائم پولی و بانکی باید با توجه به موارد اهم لازم‌الرعایه، به این دعاوی به‌فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۲_ در تبصره جزء (۳) بند «الف» عبارت «با رعایت موارد اهم لازم‌الرعایه» بعد از عبارت «حسب مورد موظف است» اضافه می‌شود</p> <p>۳_ جزء (۱) بند «ب» به سه جزء تفکیک و به‌شرح زیر اصلاح و شماره اجزای بعدی به تناسب اصلاح می‌شود:</p> <p>«ب- اختیارات:</p> <p>۱_ تعلیق حق برداشت سپرده «اشخاص مرتبط» مؤسسه اعتباری؛</p> <p>۲_ تعلیق حق برداشت سپرده سایر سپرده‌گذاران مازاد بر ده برابر مبلغ سپرده ضمانت شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها حداکثر به مدت دو سال، با اذن هیأت عالی؛</p> <p>۳_ تعلیق حق برداشت سپرده سپرده‌گذارانی که هم‌زمان بدهی حال‌شده به مؤسسه اعتباری دارند، تا سقف مانده بدهی حال-</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 اظهارنظر 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 لازم‌الرعایه وجود دارد، خلاف موازین شرع شناخته شد.</p> <p>۲۵_۳ جزء ۱ بند (ب)، از این جهت که مشخص نیست تعلیق حق برداشت مذکور بر اساس چه ضوابطی و برای چه مدتی صورت خواهد گرفت، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲۵_۴ جزء ۳ بند (ب)، از این جهت که خاتمه‌دادن به خدمت کارکنان با رعایت قوانین اداری و استخدامی است یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲۵_۵ جزء ۴ بند (ب) و تبصره آن، از این جهت که به کارگیری اشخاص مذکور با رعایت قوانین و مقررات از جمله احراز شرط وثاقت و امانت خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر</p>	<p>ماده ۳۱- هیأت سرپرستی موقت علاوه بر کلیه وظایف و اختیاراتی که در اساسنامه مؤسسه اعتباری برای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل پیش‌بینی شده‌است، وظایف و اختیارات زیر را دارا می‌باشد:</p> <p>الف- وظایف:</p> <p>۲- ...</p> <p>تبصره- هیأت سرپرستی موقت موظف است ابطال قراردادهای یادشده و جبران خسارت وارده را از هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی درخواست کند. هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی باید به این دعاوی به‌فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۳- ...</p> <p>تبصره- رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف است هم‌زمان، از مرجع ذیصلاح اعمال اقدامات تأمیمنی نظیر ممنوعیت خروج از کشور را علیه این اشخاص درخواست نماید. چنانچه اشخاص یادشده ظرف مدت مذکور در اظهارنامه اقدام به جبران خسارات ننمایند، رئیس هیأت سرپرستی موقت موظف به طرح دعوی علیه آنان می‌باشد. دادگاه یا هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی حسب مورد موظف است به این دعاوی به‌فوریت و خارج از نوبت رسیدگی کند.</p> <p>۴- ...</p> <p>ب- اختیارات:</p> <p>۱- تعلیق حق برداشت برخی از سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری به‌صورت جزئی یا کلی، پس از اخذ مجوز از هیأت‌عالی</p> <p>۲- تهیه گزارش ارزیابی کیفیت دارایی‌ها و اصلاح صورتهای مالی به‌منظور شفاف شدن میزان و کیفیت دارایی‌ها</p> <p>۳- خاتمه دادن به خدمت برخی از کارکنان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی با حفظ کلیه حقوق قانونی آنان</p> <p>۴- به‌کارگیری اشخاص در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به‌صورت موقت</p> <p>تبصره- هرگونه استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی منوط به موافقت هیأت‌عالی است.</p> <p>۵- پیشنهاد‌گیر مؤسسه اعتباری</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>۴- عبارت «در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط» به انتهای جزء (۴) بند «ب» اضافه می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۱- در ماده ۳۱، با توجه به اصلاح شماره اجزای بند (ب)، در اصلاحات بندهای ۴ و ۵ مصوبه جدید، به این اصلاح شماره اجزا توجه گردد.</p>	<p>شده آنان».</p> <p>۴- عبارت «با رعایت قوانین مربوط» به انتهای جزء (۳) بند «ب» اضافه می‌شود.</p> <p>۵- در جزء (۴) بند «ب»، بعد از کلمه «اشخاص»، عبارت «مورد وثوق و امین» اضافه می‌شود.</p> <p>۶- تبصره جزء (۴) بند «ب» <b>حذف می‌شود.</b></p>	<p>خواهد شد.</p> <p>۶-۲۵ تبصره جزء ۴ بند (ب)، از این جهت که استخدام دائمی افراد در مؤسسه اعتباری با رعایت ضرورت و مصالح لازمه خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	
<p>در بند «ث» ماده (۳۲)، عبارت «اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی‌نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ‌وجه ملغی‌الآثر یا باطل نمی‌شود» <b>حذف می‌شود.</b></p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۲- در ماده ۳۲، در بند (ت) عبارت «اعضای هیأت سرپرستی» به عبارت «اعضای موقت هیأت سرپرستی» اصلاح شود.</p> <p>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>ماده (۳۲) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>۱- در بند «ب»، عبارت «(کنترل)» <b>حذف می‌شود.</b></p> <p>۲- در بند «پ»، عبارت «در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت و تأیید هیأت عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه‌های مورد نظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود» <b>حذف شد</b> و بعد از کلمه «منابع»، عبارت «قابل تصرف شرعی» اضافه می‌شود.</p> <p>۳- بند «ت» به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«ت- بانک مرکزی مسئول تصمیمات و اقدامات اعضای هیأت سرپرستی است و اعضای هیأت سرپرستی به بانک مرکزی پاسخگو هستند. اعضای هیأت سرپرستی موقت به واسطه تصمیمات و اقداماتی که در چهارچوب این قانون انجام داده‌اند، طرف دعوی قرار نمی‌گیرند؛ مگر در مواردی که موضوع دعوی، انتساب جرم باشد.»</p> <p>۴- در بند «ث»، عبارت «در صورتی که</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۴- در بند (ب) ماده (۳۲)، عبارت «کنترل» حذف شود.</p> <p>۲۶- در ماده ۳۲،</p> <p>۱-۲۶ در بندهای (پ) و (ث)، حکم به تأمین کسری مذکور و اطلاق جبران خسارات وارده توسط بانک مرکزی، از جهت ایجاد بار مالی برای دولت، مغایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲-۲۶ حکم مذکور در بند (پ)، از این جهت که در صورت تأمین کسری هزینه‌های سرپرستی مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی، آیا امکان رجوع به مؤسسه اعتباری وجود دارد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۳-۲۶ بند (پ)، از این جهت که آیا منابع مؤسسه اعتباری که هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از محل منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی از آن محل تأمین می‌شود، شامل منابعی مانند موقوفات نیز می‌شود یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام</p>	<p>ماده ۳۲- پس از انتصاب هیأت سرپرستی موقت:</p> <p>الف- هرگونه اقدام و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی که بدون إذن یا اجازه مستقیم یا غیرمستقیم هیأت سرپرستی موقت انجام شود، ملغی‌الآثر است و باطل می‌شود.</p> <p>ب- مدیران مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی باید تمامی دارایی‌ها، اسناد، دفاتر، نرم‌افزارها و بانک‌های اطلاعاتی، مهرها و تمامی اطلاعات مربوط به عملیات و فعالیت مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی را در اختیار هیأت سرپرستی موقت قرار دهند؛ به گونه‌ای که معاون تنظیم‌گری و نظارت از آغاز اداره مؤسسه اعتباری توسط هیأت سرپرستی موقت اطمینان حاصل نمایند.</p> <p>همچنین کلیه افرادی که تا پنج سال قبل از تعیین هیأت سرپرستی موقت در مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی مسئولیت داشته یا مشغول به کار بوده‌اند، موظفند بنا به درخواست هیأت سرپرستی موقت با وی همکاری نموده و اسناد، مدارک و اطلاعات لازم را در اختیار وی قرار دهند. فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است با درخواست هیأت سرپرستی موقت و حکم دادستان، همکاری لازم را برای در اختیار گرفتن مدیریت (کنترل) ساختمان‌ها، املاک، دارایی‌ها، تجهیزات، دفاتر و اسناد مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی انجام دهد.</p> <p>پ- هزینه‌های مرتبط با سرپرستی از محل منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی تأمین می‌شود. در صورتی که به تشخیص معاون تنظیم‌گری و نظارت و تأیید هیأت عالی، منابع مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی برای تأمین هزینه‌های مورد نظر کافی نباشد، کسری توسط بانک مرکزی تأمین می‌شود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>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 بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی مدخل رجوع می نماید» حذف</p> <p>و بند مزبور به شرح ذیل اصلاح می شود:</p> <p>ث- اشخاصی که از تصمیمات و اقدامات هیأت سرپرستی موقت متضرر شده اند، می- توانند با رعایت بند «ت» این ماده، به هیأت انتظامی بانک مرکزی شکایت کنند. هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است به دعای مطروحه مطابق ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) رسیدگی کند.</p>	<p>اظهار نظر خواهد شد.</p> <p>۲۶_۴- در بند (ت)، اطلاق محدود کردن شکایت به طرفیت «بانک مرکزی»، مغایر اصل ۳۴ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p> <p>۲۶_۵- در بند (ت)، اطلاق موکول کردن تظلم خواهی، به «تشخیص دادستان کل کشور»، مغایر با بند ۱۰ اصل سوم و اصول ۳۴، ۱۵۶ و ۱۷۳ قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۲۶_۶- در بند (ث)، اطلاق حکم عدم امکان ملغی الاثر 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>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.</p> <p>ث- اقدامات صورت پذیرفته توسط هیأت سرپرستی موقت، با شکایت سهامداران، مدیران یا سایر ذی نفعان مؤسسه اعتباری تحت سرپرستی به هیچ وجه ملغی الاثر یا باطل نمی شود. 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 بانک مرکزی به هیأت سرپرستی موقت یا سایر افراد ذی مدخل رجوع می نماید.</p>
<p>۱۰_ در ماده ۳۴،</p> <p>۱۰_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</p>	<p>ماده (۳۴) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ماده ۳۴- در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر معترض باشد، می تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بانک مرکزی تسلیم نماید. هیأت انتظامی بانک مرکزی موظف است ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور</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</p>	<p>ماده ۳۴- در صورتی که مؤسسه اعتباری نسبت به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن مؤسسه معترض باشد، می تواند اعتراض خود را به همراه دلایل و مستندات ظرف سه روز کاری از زمان ابلاغ، به دبیرخانه هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی تسلیم نماید. در مورد گزیر، علاوه بر مؤسسه اعتباری، اشخاص ثالث یعنی سایر اشخاصی که از مصوبه هیأت عالی متضرر شده اند نیز می توانند نسبت به این مصوبه به هیأت انتظامی بدوی بانک مرکزی اعتراض کنند.</p> <p>هیأت انتظامی بدوی باید ظرف یک هفته نسبت به اعتراض واصله، رسیدگی و اقدام به صدور رأی نماید. مؤسسه اعتباری یا شخص ثالث معترض و معاون تنظیم گری و نظارت ظرف سه روز کاری پس از ابلاغ رأی، برای اعتراض به رأی هیأت انتظامی بدوی فرصت دارند. در صورتی که هیچ یک از</p>	



اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p>در ماده ۲۲، مبنیاً بر ایراد مذکور در بندهای (پ) و (ح) ماده ۲۲، خلاف شرع و اصل ۳۴ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>رأی نماید. مهلت رسیدگی و صدور رأی، با اعلام رئیس هیأت انتظامی بانک مرکزی به رئیس کل، تا سه روز دیگر قابل تمدید است. سایر ترتیبات رسیدگی به اعتراض- های موضوع این ماده، مشابه ترتیبات مذکور در ماده (۲۲) است.</p>	<p>به مصوبه هیأت عالی در مراجع قضایی، معایر اصول ۳۴، ۱۵۶، ۱۵۹ و ۱۷۳ قانون اساسی و خلاف شرع شناخته شد.</p>	<p>طرفین به رأی هیأت انتظامی بدوی اعتراض نکند، رأی هیأت مزبور قطعی است. در صورت وصول اعتراض، هیأت انتظامی تجدیدنظر ظرف سه روز کاری پس از وصول اعتراض فرصت دارد تا به اعتراض واصله رسیدگی و مبادرت به صدور رأی نماید در هر صورت، چنانچه به مصوبه هیأت عالی مبنی بر تعیین هیأت سرپرستی موقت یا گزیر مؤسسه اعتراض نشود، یا اعتراض واصله، حسب مورد، توسط هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر وارد تشخیص داده نشود، مصوبه هیأت عالی قطعی و لازم‌الاجراء است و دیوان عدالت اداری و سایر مراجع قضائی نمی- توانند تقاضای صدور حکم توقف یا ابطال مصوبه هیأت عالی را بپذیرند. تبصره- از زمانی که هیأت عالی، رئیس کل را مأمور به تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری یا گزیر آن می‌کند، مجمع عمومی و هیأت مدیره مؤسسه اعتباری حق تشکیل جلسه و تصمیم‌گیری در امور مؤسسه اعتباری را نخواهند داشت و احکام یا قراردادهایی که توسط مدیران مؤسسه اعتباری امضا شده باشد، نافذ نیست؛ مگر این که هیأت انتظامی بدوی یا تجدیدنظر حسب مورد رأی به نقض مصوبه هیأت عالی در خصوص تعیین هیأت سرپرستی موقت برای مؤسسه اعتباری مورد نظر بدهد.</p>
<p>یک بند به شرح زیر به انتهای ماده (۳۵) الحاق می‌شود: ج- اشخاص حقوقی که پیش از این رسیدگی به اختلافات آنان در هیأت داوری موضوع ماده (۳۶) قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱ صورت می‌گرفته می‌توانند کماکان برای رسیدگی به اختلافات خود نزد هیأت مزبور طرح دعوی نمایند.</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: ماده ۳۵- الف- اختلافات حقوقی اشخاص تحت نظارت با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذیربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی 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</p>	<p>۲۹- در ماده ۳۵، ۱-۲۹- ایجاد هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و سازوکار اجرایی آن، به جهت ایجاد بار مالی برای دولت، معایر اصل ۷۵ قانون اساسی شناخته شد. 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. ۳-۲۹- بندهای (ب) و (پ)، به جهت عدم ذکر شرط وثاقت و</p>	<p>ماده ۳۵- الف- اختلافات حقوقی «اشخاص تحت نظارت» با یکدیگر و با مشتریان آنها و سایر اشخاص ذیربط، که مرتبط با موضوع فعالیت مصرح در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت» باشد، توسط هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی رسیدگی می‌شود. قوه قضائیه و بانک مرکزی موظفند هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی را به تعداد مورد نیاز در مراکز کلیه استانهای کشور و شهرهای پرجمعیت دایر کنند. هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی شامل هیأت‌های بدوی و تجدیدنظر هستند. مرجع تعیین نصاب شهرهای پرجمعیت هیأت عالی خواهد بود. ب- هر هیأت بدوی از یک قاضی با حداقل پنج‌سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه قضائیه منصوب می‌شود و دو نفر کارشناس متخصص در حقوق بانکی تشکیل می‌شود. جلسات هیأت بدوی با حضور قاضی عضو هیأت رسمیت می‌یابد و ریاست هیأت برعهده اوست. رئیس هیأت بدوی پس از مشورت با کارشناسان عضو هیأت، مبادرت به انشای رأی می‌کند.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>بانکی شامل شعب بدوی و تجدیدنظر هستند.</p> <p>ب_ بانک مرکزی می تواند 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 می شوند. قضات شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی موظفند قبل از انشاء رأی، نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده به شعبه را استعلام کنند و در صورتی که رأی آنان خلاف نظر کارشناس یا کارشناسان معرفی شده باشد، باید در متن رأی خود، دلایل رد نظر کارشناسی را تصریح نمایند.</p> <p>پ_ شعب ویژه رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>ت_ حق الزحمه کارشناسان موضوع این ماده توسط هیأت عالی تعیین و از محل بودجه بانک مرکزی پرداخت می شود.</p> <p>ث_ کارشناسان مذکور در بند «ب» این ماده نباید هیچگونه رابطه مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره‌ای با «شخص تحت نظارت» طرف دعوی داشته باشند.</p>	<p>امانت درخصوص 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 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 اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۷_ ۲۹_ حکم بند (ذ)، درخصوص ارجاع پرونده‌های در حال رسیدگی در مراجع قضایی دیگر به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی صرفاً با درخواست یکی از طرف‌های دعوی، مغایر بند ۱۰ اصل سوم قانون اساسی شناخته شد.</p> <p>۸_ ۲۹_ بند (ذ)، به جهت آنکه آیا مقصود از «حکم نهایی»، حکم قطعی است یا خیر، واجد ابهام است؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد بود.</p>	<p>پ_ هر هیأت تجدیدنظر از یک قاضی با حداقل ده‌سال سابقه قضائی که توسط رئیس قوه‌قضائیه 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 به تصویب هیأت عالی می‌رسد.</p> <p>ث_ آرای صادره از هیأت‌های بدوی با اعتراض یکی از طرفین یا شخص- ثالث ذی‌نفع، در هیأت تجدیدنظر رسیدگی می‌شود. آرای صادره از هیأت‌های تجدیدنظر و آرای صادره از سوی هیأت‌های بدوی (در صورت عدم اعتراض)، قطعی و لازم‌الاجراء بوده و در هیچ یک از مراجع قضائی و غیرقضائی قابل توقف، تعلیق، الغاء یا ابطال نمی‌باشد.</p> <p>ج_ مدت عضویت اعضای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی سه‌سال می‌باشد و انتخاب مجدد آنان بلامانع است.</p> <p>چ_ تهیه فضای مناسب برای هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی و پشتیبانی اداری، مالی و حقوقی هیأت‌های مزبور برعهده بانک مرکزی است. هزینه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی مشتمل بر حقوق و مزایای کارشناسان عضو هیأت‌ها در بودجه بانک مرکزی، منظور و توسط آن بانک پرداخت می‌شود. حقوق و مزایای قضات عضو هیأت‌ها توسط قوه قضائیه پرداخت می‌شود. هرگونه پرداخت یا اعطای امتیازی غیر از حقوق و مزایای فوق‌الذکر تحت هر عنوان توسط بانک مرکزی به قضات عضو هیأت‌ها ممنوع است.</p> <p>ح_ بانک مرکزی موظف است با هماهنگی قوه قضائیه، دبیرخانه هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی را در تهران، مراکز استانها و شهرهای پرجمعیت ایجاد نماید.</p> <p>خ_ دوائر اجرای احکام هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی در محل هیأت‌های بدوی مستقر می‌شوند. پشتیبانی اداری و مالی دوائر اجرای احکام بر عهده بانک مرکزی است. اجرای حکم با دستور رئیس هیأت بدوی خواهد بود.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
			خواهد شد.	<p>د- هیأت‌های رسیدگی به اختلافات بانکی از حیث آیین‌دادرسی و هزینه دادرسی تابع قوانین مربوط هستند.</p> <p>ذ- پرونده‌هایی که در زمان ابلاغ این قانون در مراجع دیگر قضائی در حال رسیدگی بوده ولی منجر به صدور حکم نهائی نشده‌باشد، به درخواست یکی از طرفهای دعوی به هیأت رسیدگی به اختلافات بانکی ارجاع خواهد شد.</p>
<p>در صدر ماده (۳۸) عبارت «اعطای هرگونه پروانه فعالیت و» حذف می‌شود.</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 اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده (۳۸) به شرح زیر اصلاح می‌گردد:</p> <p>۱- انتهای ماده (۳۸) به صورت زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>«شخص حقیقی، وکیل یا نماینده حقوقی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه شش ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.»</p> <p>۲- عبارت «منظور از خدمت در این ماده، هرگونه خدمتی است که تداوم فعالیت غیرقانونی اشخاص یادشده در حوزه پولی و بانکی را امکان‌پذیر می‌سازد»، به انتهای این ماده اضافه می‌شود.</p>	<p>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 فعالیت‌های مرتبط بوده یا شامل خدمت و فعالیت‌های غیرمرتبط نیز می‌شود، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر 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>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 ۳۸- اعطای هرگونه پروانه فعالیت و ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که بدون مجوز بانک مرکزی اقدام به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) این قانون می‌نمایند، ممنوع است. همچنین، استفاده آگاهانه کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دستگاههای دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات اشخاصی که بدون مجوز مبادرت به فعالیت‌های مذکور در بند «الف» ماده (۳۷) می‌کنند، ممنوع می‌باشد. شخص حقیقی یا نماینده قانونی شخص حقوقی مرتکب، به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه پنج ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.</p>
	<p><b>تذکرات:</b> 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:</p> <p>۱- بند «الف» به شرح ذیل اصلاح می‌شود:</p> <p>«الف- نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده» است و هدف مذکور در جزء (۴) بند «ب» ماده (۳) این قانون، باید در چهارچوب این نظام ارزی و با لحاظ رقابت پذیری</p>	<p>۳۵- در ماده ۴۴،</p> <p>۳۵-۱- بند (الف)، به جهت اینکه مشخص نیست هیأت عالی محدوده نرخ ارز، طلا و اوراق بهادار را تعیین می‌کند یا محدوده میزان خرید و فروش آن را، ابهام دارد؛ پس از</p>	<p>ماده ۴۴-</p> <p>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</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
		<p>اقتصاد کشور و تقویت تولید ملی پیگیری شود. بانک مرکزی موظف است بازار ارز را به گونه‌ای مدیریت کند که ضمن حفظ ارزش حقیقی پول ملی، نوسانات نرخ ارز، کاهش یابد. بانک مرکزی می‌تواند برای تحقق سیاست‌های ارزی خود، در بازار ارز مداخله و اقدام به خرید یا فروش ارز یا اوراق مالی مبتنی بر ارز نماید. هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق مالی مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار یا در فاصله ای مشخص از آن که توسط هیأت‌عالی تعیین می‌شود، انجام گیرد»</p> <p>۲- عبارت «با رعایت قوانین مربوط» از انتهای جزء (۲) بند «ج» حذف و به صدر بند مزبور اضافه می‌شود.</p>	<p>رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p> <p>۲-۳۵ در بند (الف)، عبارت «مشقات ارزی» با توجه به عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد</p> <p><b>تذکرات:</b> ۱۸- در بند (الف) ماده (۴۴)، عبارت «ارزش واقعی» به «ارزش» تبدیل شود.</p> <p>۳-۳۵ بند (ج)، به جهت اینکه در تمام اجزای آن رعایت قوانین و مقررات لازم خواهد بود یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>به خرید یا فروش ارز، اوراق بهادار مبتنی بر ارز یا مشتقات ارزی نماید هرگونه خرید و فروش ارز، طلا و اوراق بهادار مبتنی بر آنها توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار و در محدودهای که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، انجام شود.</p> <p>ب- ...</p> <p>ج- روش‌های مجاز برای مدیریت ذخایر ارزی توسط بانک مرکزی عبارت است از:</p> <p>۱- خرید و فروش ارز و اوراق بهادار مبتنی بر ارز</p> <p>۲- دریافت و یا اعطای تسهیلات ارزی با رعایت قوانین مربوط</p> <p>۳- خرید و فروش شمش، طلای مسکوک و سایر فلزات گرانبها</p> <p>۴- خرید و فروش اسناد خزانه و سایر اوراق بهادار منتشره یا تضمین‌شده 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><b>تذکرات:</b> ۱۴- در ماده ۴۶، ضمن اصلاح انجام‌شده، 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 اظهارنظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۴۶- بانک مرکزی مجاز است در قالب توافق بازخرید (ریپو) یا سایر روش‌های مورد تأیید شورای فقهی، در ازای دریافت اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی، تسهیلات کوتاه مدت به مؤسسات اعتباری اعطاء کند. سقف زمانی تسهیلات موضوع این ماده نود روز و قابل تمدید است.</p> <p>تبصره- به منظور تحقق هدف مذکور در جزء (۲) بند «ب» ماده (۳) این قانون، مؤسسات اعتباری موظفند همواره به میزانی که هیأت‌عالی تعیین می‌کند، دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مانند اوراق منتشر یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی و سایر دارایی‌هایی که با تصویب هیأت‌عالی شبه نقد (سهل‌البیع) محسوب می‌شود، در ترازنامه خود نگهداری نمایند. در صورتی که نسبت دارایی‌های نقد یا شبه نقد (سهل‌البیع) مؤسسه اعتباری نسبت به کل دارایی مؤسسه از میزان تعیین‌شده توسط هیأت‌عالی کمتر شود، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ضمن اخطار به مؤسسه اعتباری، اقدامات پیشگیرانه موضوع ماده (۲۸) این قانون را آغاز کند.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
	<p><b>تذکرات:</b> 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>×××</p>	<p><b>تذکرات:</b> 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_ ت_ در صورتی که شاخص‌های نظارتی و احتیاطی مؤسسه اعتباری به استناد گزارش رئیس کل موضوع جزء (۳) بند «ب» ماده (۱۰) این قانون در حدود قابل قبول باشد، هیأت عالی 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>
<p>در ماده (۵۱) عبارت «<u>موازن</u> شرعی» جایگزین عبارت «<u>ملاحظات شرعی</u>» می‌شود.</p>	<p>۱۳_ در ماده ۵۱، ابهام سابق شورا مذکور در بند ۳۷، نسبت به رعایت «موازن شرعی» کماکان به قوت خود باقی است؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>در ماده (۵۱) عبارت «<u>با رعایت قوانین و ملاحظات شرعی</u>» قبل از عبارت «<u>با بانک مرکزی می‌باشد</u>» اضافه می‌شود.</p>	<p>۳۷_ در ماده ۵۱، از این جهت که انجام وظایف و اعمال اختیارات بانک مرکزی توسط رئیس کل، باید با رعایت قوانین و موازن شرعی باشد یا خیر، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۱_ رئیس کل، نماینده جمهوری اسلامی ایران در صندوق بین‌المللی پول و سایر نهادهای پولی بین‌المللی است. انجام کلیه وظایف و اعمال اختیاراتی که به موجب قانون اجازه مشارکت دولت ایران در مقررات کنفرانس منعقد در برتین وودز مربوط به تأسیس صندوق و بانک بین‌المللی مصوب ۱۳۲۴/۱۰/۶ به بانک ملی ایران واگذار شده است، با بانک مرکزی می‌باشد.</p>
<p>در ماده (۵۶) و ماده (۵۷) عبارت «<u>اندوخته قانونی</u>» جایگزین عبارات «<u>اندوخته عام</u>» می‌شود.</p>	<p><b>تذکرات:</b> ۱۶_ در ماده ۵۶، سایر موادی که عبارت «اندوخته عام» به عبارت «اندوخته قانونی» اصلاح شده است نیز در مصوبه اصلاحی نام برده شود.</p>	<p>در ماده (۵۶) و سایر مواد مصوبه عبارت «<u>اندوخته عام</u>» به عبارت «<u>اندوخته قانونی</u>» اصلاح می‌شود.</p>	<p>۳۹_ در بند (الف) ماده ۵۶، عبارت «<u>اندوخته عام</u>» به جهت عدم وجود تعریف قانونی، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد.</p>	<p>ماده ۵۶- الف_ سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، اندوخته عام، مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی و سایر اندوخته‌های احتیاطی است. دارایی‌های بانک مرکزی در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، ترهین یا مصادره نمی‌باشد.</p> <p>ب_ بانک مرکزی موظف است سالانه پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص قبل از مالیات خود را به حساب <u>اندوخته عام</u> منظور کند و باقیمانده را پس از کسر بخشی از سود جهت منظور نمودن به اندوخته احتیاطی که به پیشنهاد رئیس کل بانک و تصویب مجمع عمومی تعیین خواهد شد و پس از اجرای حکم مذکور در تبصره (۲) ماده (۲۹) این قانون به دولت پرداخت کند. پرداخت سود توسط بانک مرکزی به دولت قبل از تصویب صورتهای مالی بانک مرکزی و قبل از اجرای تبصره مذکور ممنوع است. همچنین، هر سه سال یکبار پنجاه درصد (۵۰٪) موجودی حساب <u>اندوخته عام</u> باید صرف افزایش سرمایه بانک مرکزی شود.</p> <p>پ_ اگر بانک مرکزی در نتیجه عملیات خود در طول سال مالی متحمل زیان</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
				<p>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 بودجههای سنواتی مستثنی است.</p>
<p>در ماده (۵۶) و ماده (۵۷) عبارت «<u>اندوخته قانونی</u>» جایگزین عبارات «<u>اندوخته عام</u>» می شود.</p>		<p>بند «ب» ماده (۵۷) به شرح زیر اصلاح می شود:</p> <p>ب- چنانچه حساب تسعیر داراییها و بدهیهای خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی به حساب اندوخته <u>قانونی</u> 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، معاینات قانون اساسی شناخته شد</p> <p>۲- بند (ب)، از جهت تخریب یا ترتیب تسویه بدهی دولت به بانک مرکزی یا انتقال به حساب اندوخته عام و نیز مرجع تشخیص آن، ابهام دارد؛ پس از رفع ابهام اظهار نظر خواهد شد</p>	<p>ماده ۵۷- الف- ...</p> <p>ب- چنانچه حساب تسعیر داراییها و بدهیهای خارجی بانک مرکزی بستانکار شود، مانده حساب مزبور قابل برداشت نیست و در پایان همان سال مالی با بدهی دولت به بانک مرکزی تسویه یا به حساب اندوخته عام بانک مرکزی منتقل می شود.</p> <p>پ- ...</p>
	<p><b>تذکرات:</b> ۱۷- در ماده ۶۰، پس از اصلاح انجام شده، علامت «،» بعد از «و» زائد است و حذف شود.</p>	<p>ماده (۶۰) به شرح ذیل اصلاح می شود:</p> <p>۱- عبارت «<u>هیأتهای رسیدگی به اختلافات بانکی</u>» از صدر ماده <b>حذف می شود</b>.</p>		<p>ماده ۶۰- اعضای مجمع عمومی، هیأت عالی 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 مسؤلیت، «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 مسؤلیت در</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	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>۲- در بند «ج»، عبارت «در صورتی که معلوم شود شخص مورد نظر 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>بانک مرکزی</p> <p>۲- فعالیت‌های اقتصادی، مالی، تجاری و مشاغل تمام وقت یا پاره وقت خود، همسر و فرزندان در پنج سال گذشته</p> <p>ب- ...</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 سه سال 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 مورد نظر 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 سه سال آخر قبل از بازنشستگی یا پایان خدمت مستقیماً با «اشخاص تحت نظارت» در ارتباط بوده‌اند نمی‌توانند به مدت سه سال با آنها رابطه کاری اعم از مدیریتی، مشاوره‌ای و مانند آن برقرار کنند. مرتکب، به تمام یا بخشی از مجازاتهای درجه چهار موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌شود.</p> <p>خ- اشخاص موضوع این ماده موظفند ضمن رعایت مقررات مذکور در بند «ح»، هرگونه رابطه مالی خود، همسر و فرزندان با «اشخاص تحت نظارت» و نیز هرگونه رابطه مالی شرکت‌هایی که آنها، همسر یا فرزندان 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>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) به شرح زیر اصلاح می‌شود:</p> <p>ماده ۶۶- مفاد این قانون، مادام که در قوانین بعدی به طور صریح نسخ یا اصلاح نشده باشد، معتبر خواهد بود.</p>	<p>۴۶- در ماده ۶۶، ضرورت ذکر «ماده مورد نظر» برای نسخ یا اصلاح مواد قانون، مغایر اصل ۷۱ قانون اساسی شناخته شد.</p>	<p>ماده ۶۶- مفاد این قانون به موجب سایر قوانین، مگر به صورت صریح و با ذکر ماده مورد نظر، قابل نسخ یا اصلاح نمی‌باشد.</p>

اصلاحیه مجلس (۱۴۰۲/۰۲/۰۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۲/۱۴)	اصلاحیه مجلس (۱۴۰۱/۱۱/۲۴)	نظر شورا (۱۴۰۱/۱۰/۰۸)	متن مصوبه (۱۴۰۱/۰۹/۱۹)
<p>به منظور رفع ایراد شورای نگهبان در ردیفهای ۳-۱ و ۴-۱ ، یک ماده به شرح زیر الحاق می شود:</p> <p>ماده ۶۸- نصاب موضوع تبصره (۷)</p> <p>ماده (۱۰۵) قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳ با اصلاحات و الحاقات بعدی 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 - ۱۴۰۲/۰۲/۰۴



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