

۱۱۴۳۷

شماره

تاریخ ۱۳۸۳/۲/۲۲

پیوست



جمهوری اسلامی ایران
مجلس شورای اسلامی
دفتر رئیس

بشمار

ورود به دبیرخانه شورای نگهبان

شماره ثبت: ۸۴۸۹/۱۱/۸۴ صبح
تاریخ ثبت:

اقدام کننده: ۸۴/۲/۲۲ عصر

شورای محترم نگهبان

عطف به نامه شماره ۸۳/۳۰/۷۳۳۰ مورخ ۱۳۸۳/۲/۱۷ و پیرو نامه شماره ۹۴۶۰ مورخ ۱۳۸۳/۲/۱۶، لایحه تنظیم بازار غیرمتشکل پولی که در جلسه علنی روز دوشنبه مورخ ۱۳۸۳/۲/۲۱ مجلس شورای اسلامی با اصلاحاتی به تصویب رسیده است، در اجرای اصل نود و چهارم (۹۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران برای رسیدگی و اظهار نظر آن شورای محترم به پیوست ارسال می گردد.

مهدی کروبی
رئیس مجلس شورای اسلامی



جمهوری اسلامی ایران

مجلس شورای اسلامی

دفتر رئیس

شماره ۱۱۴۳۷

تاریخ ۲۵/۱/۸۳

پست

بیتنالی

ورود به دبیرخانه شورای نگهبان

شماره ثبت: ۸۴/۱۱/۵۴۸۹ صبح

تاریخ ثبت:

اقدام کننده: ۸۴/۲/۲۳ عصر

لایحه تنظیم بازار غیر متشکل پولی

ماده ۱ - اشتغال به عملیات بانکی توسط اشخاص حقیقی و یا حقوقی تحت هر عنوان و تأسیس و ثبت هرگونه تشکل برای انجام عملیات بانکی، بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. تعریف و تشخیص عملیات بانکی به عهده شورای پول و اعتبار است.

- در سطر سوم ماده (۱) عبارت «تعریف و تشخیص عملیات بانکی به عهده شورای پول و اعتبار است» حذف و عبارت زیر جایگزین گردد:
«عملیات بانکی در این قانون به امر واسطه‌گری بین عرضه‌کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار به صورت دریافت انواع وجوه، سپرده، ودیعه و موارد مشابه تحت هر عنوان و اعطاء وام، اعتبار و سایر تسهیلات و صدور کارتهای الکترونیکی پرداخت و کارتهای اعتباری اطلاق می‌شود».

تبصره ۱ - بانکها و صندوق‌هایی که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس شده‌اند براساس مفاد همان قوانین ادامه فعالیت خواهند داد.

تبصره ۲ - اشخاص حقیقی یا حقوقی دیگری که بدون دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عملیات بانکی مبادرت دارند موظفند ظرف یک ماه از تاریخ لازم‌الاجراء شدن این قانون برای اخذ مجوز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مراجعه و مدارک مورد نیاز را ارائه نمایند. در غیر این صورت بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ادامه فعالیت این قبیل اشخاص توسط نیروی انتظامی جمهوری



بیتسابی

اسلامی ایران متوقف خواهد شد. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز موظف است

- در سطر بالا بعد از عبارت «متوقف خواهد شد.» جمله زیر اضافه شود:
«در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذی صلاح قضائی مراجعه نماید.»

ظرف سه ماه درخواست را رسیدگی و نتیجه را به متقاضی اعلام نماید. در صورت عدم صدور مجوز، بانک یاد شده ایرادها و نواقص پرونده را برای اصلاح و رفع آن باید به متقاضی اطلاع دهد.

تبصره ۳ - ضوابط، مقررات و شرایط ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی مشمول این قانون براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

- تبصره (۳) ماده (۱) به شرح زیر اصلاح گردید:
تبصره ۳ - آئین نامه ناظر بر تأسیس، فعالیت و نظارت بر اشخاص حقیقی یا حقوقی همچنین مسئولیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصفیه و نحوه لغو مجوزهای تأسیس آنها براساس قوانین پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ و عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

تبصره ۴ - اشخاص حقیقی یا حقوقی موضوع این ماده که به عملیات بانکی اشتغال دارند در صورتی که موفق به اخذ مجوز فعالیت تحت عنوان موجود یا عنوان



جمهوری اسلامی ایران

مجلس شورای اسلامی

دفتر رئیس

۱۱۴۳۲

شماره

۷۶/۲/۱۳۸۳

تاریخ

پیوست

مبتنی است

مناسب دیگر ظرف شش ماه از تاریخ لازم الاجراء شدن این قانون نشوند بنا به اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق ادامه فعالیت نخواهند داشت. متخلفین از اجرای این حکم در صورت شکایت بانک یاد شده از طریق مقامات قضائی صلاحیتدار به مجازات حبس تا شش ماه محکوم خواهند شد.

ماده ۲ - نحوه تأسیس و فعالیت، مسؤلیت مدیران و سهامداران عمده، انحلال و تصنیف و نحوه لغو مجوزهای تأسیس و فعالیت به موجب آیین نامه ای است که توسط شورای پول و اعتبار تصویب می گردد.

- ماده (۲) حذف گردید.

ماده ۳ - نظارت بر حسن اجرای سیاستهای پولی و اعتباری، مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عهده بانک یاد شده است. مؤسسات و اشخاص فعال در این زمینه مکلفند اطلاعات لازم را در اختیار بازرسان بانک یاد شده قرار دهند.

تبصره ۱ - در صورت ارائه گزارش و احراز تخلف توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، این بانک می تواند نسبت به تعلیق مجوز مؤسسات متخلف اقدام نماید. در این موارد، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران مکلف به جلوگیری از ادامه فعالیت متخلفین و همکاری لازم با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

- در انتهای تبصره (۱) عبارت زیر اضافه گردد:

در صورت اعتراض، متقاضی می تواند به مراجع ذی صلاح قضائی مراجعه نماید.



مبتغای

تبصره ۲ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می تواند در صورت لزوم، اعمال نظارت به مؤسسات موضوع این قانون را کلاً یا بعضاً براساس ضوابطی که شورای پول و اعتبار تعیین خواهد کرد به مرجع دیگری تفویض نماید.

- تبصره (۲) ماده (۳) به شرح زیر اصلاح گردید:
تبصره ۲ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می تواند در صورت لزوم، اعمال تمام یا بخشی از نظارت بر مؤسسات موضوع این قانون را براساس آئین نامه ای که با تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران می رسد به مرجع دیگری تفویض نماید.

ماده ۴ - به منظور امکان نظارت کامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر بازار متشکل و غیرمتشکل پولی و تفکیک بازار پول و سرمایه، ریاست شورای بورس به عهده وزیر امور اقتصادی و دارایی می باشد.

ماده ۵ - مؤسسات مشمول این قانون، در مواردی که در این قانون ذکر نشده اند تابع قانون پولی و بانکی کشور مصوب - ۱۳۵۱/۴/۱۸ - می باشند.

- ماده (۵) حذف گردید.

ماده ۶ - آیین نامه اجرایی این قانون بنا به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی و با هماهنگی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ظرف دو ماه به تصویب هیأت وزیران می رسد.



جمهوری اسلامی ایران

مجلس شورای اسلامی

دفتر رئیس

شماره ۱۹۴۳۷

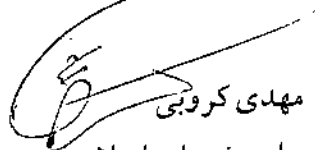
تاریخ ۲۶ / ۲ / ۶۷

پوست

مبتنی بر

ماده ۷ - کلیه قوانین و مقررات مغایر با این قانون ملغی الاثر می گردد.

اصلاحات فوق در جلسه علنی روز دوشنبه مورخ بیست و یکم اردیبهشت ماه
یکهزار و سیصد و هشتاد و سه به تصویب مجلس شورای اسلامی رسیده است.


مهدی کروبی
رئیس مجلس شورای اسلامی