

۲۶۵۴۱/۲۸۱۰۴



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

بسمه تعالی

۱۳۸۲ / ۵ / ۲۲

ورود به دبیرخانه شورای نگهبان
 شماره ثبت: ۲۴۲، ۸۲، ۱۱
 تاریخ ثبت: ۸۲، ۵، ۲۲
 اقدام کننده: ۸۲، ۵، ۲۲

حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای کربوبی
 رئیس محترم مجلس شورای اسلامی

لایحه "تنظیم بازار غیرمتشکل پولی" که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۵/۸ هیئت وزیران با قید یک فوریت به تصویب رسیده است، جهت طی تشریفات قانونی به پیوست تقدیم می گردد.

سید محمد خاتمی

رئیس جمهور

رونوشت: دفتر رئیس جمهور، دفتر معاون اول رئیس جمهور، شورای نگهبان، دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، کلیه وزارتخانه‌ها، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و دفتر هیئت دولت.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

بسمه تعالی

مقدمه توجیهی:

به منظور نظم بخشیدن و قانونمند کردن فعالیتهای شرکتهای تعاونی اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه و مؤسسات و شرکتهایی که به انواع عملیات بانکی مبادرت می ورزند و نیز اعمال نظارت بر فعالیت اینگونه شرکتهای و مؤسسات و جلوگیری از عملکردی مغایر با سیاستهای پولی و برنامه های مصوب دولت جمهوری اسلامی ایران، لایحه زیر جهت طی تشریفات قانونی تقدیم می شود:

“لایحه تنظیم بازار غیرمتشکل پولی”

ماده واحده - اشتغال به عملیات بانکی توسط هر شخص اعم از حقیقی و حقوقی، تحت هر عنوان بدون دریافت مجوز قبلی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممنوع است. در صورت وقوع تخلف، اشخاص حقیقی و مدیران اشخاص حقوقی متخلف به مجازات مذکور در بند (ب) ماده (۴۲) قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱ - محکوم خواهند شد.

تبصره ۱ - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران نسبت به توقف فعالیت اینگونه اشخاص اقدام خواهد کرد.

تبصره ۲ - تعیین مؤسساتی که به عملیات بانکی مبادرت می کنند با رعایت بند (ب) ماده (۳۰) قانون یادشده، به عهده شورای پول و اعتبار است.

تبصره ۳ - بانکهای دولتی و غیردولتی و صندوق تعاون کشور که قبلاً به موجب قوانین خاص تأسیس گردیده اند، مشمول مقررات این قانون نمی باشند.

تبصره ۴ - صدور مجوز فعالیت و ثبت هر نوع تشکل اعم از مؤسسه، شرکت، صندوق و غیره به منظور انجام عملیات بانکی منوط به کسب موافقت قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. صدور این مجوزها برای شرکتهای تعاونی اعتبار موقوف به موافقت قبلی وزارت تعاون است و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می تواند در صورت لزوم اختیار صدور اینگونه مجوزها را در چارچوب ضوابطی که شورای پول و اعتبار تعیین می کند به وزارت تعاون تفویض کند.

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



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

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 یادشده است. مؤسسات و اشخاص فعال در این زمینه مکلفند اطلاعات لازم را در اختیار بازرسان بانک یادشده قرار دهند.

تبصره ۱- در صورت ارایه 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.

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.

ماده ۴- مؤسسات و تشکلهایی که قبلاً با مجوز سایر دستگاههای دولتی تشکیل گردیده اند، مکلفند حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون نسبت به تطبیق وضعیت خود با این مقررات و ضوابط شورای پول و اعتبار اقدام و گواهی دریافت نمایند. در غیر این صورت مراجع صادرکننده مجوز، مکلفند حداکثر یک ماه پس از پایان مهلت یادشده، علاوه بر لغو مجوزهای صادره و اعلام آن در یکی از روزنامه های کثیرالانتشار نسبت به جلوگیری از ادامه فعالیت متخلفین توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران اقدام نمایند.

تبصره - در صورت عدم انجام وظایف مراجع یادشده، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان ناظر بر فعالیتهای پولی و اعتباری می تواند از طریق نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران نسبت به توقف فعالیت اینگونه اشخاص اقدام نماید.

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

وزیر امور اقتصادی و دارایی

رئیس جمهور