باسمه تعالی

گزارش کمیسیون اقتصادی

در باره:

«طرح بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران»؛ به شماره ثبت ۳۲۸

طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» به شماره ثبت ۱۶۵، «طرح تأسیس بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران» به شماره ثبت ۴۳۵

**«طرح عملیات بانکی بدون ربا» به شماره ثبت ۱۵۰**

**و «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی کشور به شماره ثبت ۳۱۷**

**قسمت اول: کلیات**

فصل اول: تعاریف

ماده ۱- اصطلاحاتی که در این قانون به کار برده شده است، به شرح زیر تعریف می شود:

الف - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ب - هیات عالی: هیأت عالی بانک مرکزی.

پ- رئیس کل: رئیس کل بانک مرکزی.

ت- عملیات بانکی: دریافت سپرده از اشخاص حقیقی و حقوقی و اعطای تسهیلات با ایجاد اعتبار.

ث- خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی نظیر صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی که مؤسسه اعتباری می تواند در چارچوب ضوابط اعلامی بانک مرکزی به مشتریان ارائه و در قبال آن کارمزد دریافت کند.

ج- مؤسسه اعتباری: شخص حقوقی است که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون تاسیس شده و به انجام عملیات بانکی و ارائه تمام یا بخشی از خدمات بانکی مبادرت می نماید و شامل بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی است. تفکیک کار کرد و اختیارات بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی حسب دستورالعملی است که به تصویب هیات عالی خواهد رسید.

چ- بانک: نوع خاصی از مؤسسه اعتباری است که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون از عنوان بانک استفاده می کند و می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله تجاری، تخصصی، توسعه ای، جامع و یا قرض الحسنه باشد. بانکهای مذکور می توانند به صورت حقیقی یا مجازی و در سطوح ملی، بین المللی یا منطقه ای فعالیت کنند.

ح- اشخاص تحت نظارت: کلیه مؤسسات اعتباری، صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار، شرکتهای واسپاری یا لیزینگ، صرافی ها، شرکتهای مدیریت دارایی، شرکتهای اعتبارسنجی، مؤسسات تضمین تعهدات و سایر اشخاصی که حسب تشخیص بانک مرکزی، به انجام عملیات یا ارائه خدمات بانکی، ارائه ابزارهای پرداخت و سایر فعالیتهای مرتبط با بازار پول اشتغال دارند.

تبصره: مرجع تشخیص مصادیق «عملیات بانکی»، «خدمات بانکی» و «ابزارهای پرداخت»، بانک مرکزی است. خ- اشخاص مرتبط: اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی از انحاء نظیر داشتن رابطه خویشاوندی، مالکیتی یا مدیریتی بتوانند به طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم گیری های «اشخاص تحت نظارت» اعمال نفوذ نمایند. تشخیص مصادیق اشخاص مرتبط با هیأت عالی است.

د- گزیر: مجموعه اقداماتی که بانک مرکزی با هدف صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسات اعتباری که وضعیت آنها را «در معرض خطر» یا «بحرانی» تشخیص داده است، به مورد اجرا می گذارد.

**فصل دوم: اهداف و دامنه شمول**

**ماده ۲**- اهداف این قانون عبارت است از:

١- تحقق اهداف و احکام اقتصادی مندرج در قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران؛

٢- استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل و منطبق بر ضوابط اسلامی؛

۳- مدیریت ایجاد اعتبار و تنظیم جریان نقدینگی در جهت رشد و سلامت اقتصاد کشور؛

۴- ارتقای استقلال، کارآمدی و پاسخگویی بانک مرکزی؛

۵- ارتقای سلامت و کارآمدی شبکه بانکی؛

۶- هدایت تسهیلات و اعتبارات در جهت تأمین مالی زیرساختها و صنایع اساسی کشور و واحدهای اقتصادی

مؤثر در رشد اقتصادی.

**قسمت دوم: بانک مرکزی**

**فصل سوم: مسئولیتها، اهداف، وظایف و اختیارات بانک مرکزی**

ماده۳-

**الف-** مسئولیت استقرار بانکداری سازگار با شرع مقدس اسلام و برقراری مناسبات عادلانه در بازار پول کشور در چارچوب قانون، برعهده بانک مرکزی است.

**ب-** بانک مرکزی باید اهداف زیر را پیگیری کند:

1- ثبات قیمتها و کنترل تورم؛

۲- تأمین ثبات و سلامت شبکه بانکی؛

۳- حمایت از رشد اقتصادی

**ماده 4-**

**الف** - بانک مرکزی موظف است در چارچوب قانون، نسبت به انجام وظایف زیر اقدام کند:

۱- تعیین و اجرای سیاستهای پولی و ارزی؛

٢- وضع دستورالعمل های موردنیاز برای نظارت بر «اشخاص تحت نظارت»؛

٣- نگهداری و مدیریت ذخایر بین المللی کشور؛

۴- ضرب مسکوکات و انتشار اسکناسهای رایج کشور؛

۵- نگهداری جواهرات ملی؛

۶- ایجاد و توسعه زیرساختها، تنظیم مقررات و نظارت بر سامانه های پرداخت؛

۷- ایفای نقش به عنوان بانکدار، کارگزار و مشاور دولت؛

۸- ایفای نقش به عنوان بانکدار مؤسسات اعتباری؛

٩- ایجاد بسترهای لازم برای دسترسی بانک مرکزی به کلیه اطلاعات مربوط به عملیات، خدمات و تراکنش های مؤسسات اعتباری و سایر اشخاص تحت نظارت»؛

۱۰- ایجاد بسترهای لازم برای تشکیل پایگاه داده جامع و متمرکز عملیات، خدمات و تراکنش های بانکی؛

۱۱- ایجاد بسترهای لازم حقوقی و اطلاعاتی برای فعالیت شرکتهای اعتبارسنجی، مؤسسات ضمانت تعهدات و سایر نهادهای مکمل صنعت بانکداری؛

**ب**- بانک مرکزی می تواند با رعایت قوانین و مقررات، اقدامات زیر را انجام دهد:

۱- استفاده از ابزارهای سیاست گذاری پولی و ارزی؛

۲- انجام معاملات ارزی به منظور مدیریت ذخایر بین المللی کشور؛

۳- مشارکت و عضویت در نهادهای بین المللی؛

۴- ارائه خدمات بانکی به بانکهای مرکزی خارجی و یا نهادهای پولی و سازمانهای بین المللی؛

۵- انجام عملیات بانکی با موسسات اعتباری داخلی و خارجی؛

۶- همکاری و تبادل اطلاعات با بانکهای مرکزی و مقامات نظارت بانکی سایر کشورها؛

۷- تأسیس و مشارکت در شرکتهای داخلی و خارجی در راستای انجام وظایف و تحقق اهداف بانک مرکزی؛

۸- دریافت کارمزد در برابر ارائه خدمت به متقاضیان؛

۹- تأسیس و اداره مؤسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظائف بانک مرکزی و نظام بانکی؛

۱۰- سایر اموری که به تشخیص هیأت عالی برای تحقق اهداف بانک مرکزی مورد نیاز است.

تبصره ۱- مشارکت حقوقی بانک مرکزی با «اشخاص تحت نظارت» و اشخاص مرتبط با آنها ممنوع است.

تبصره ۲- عملیات بانک مرکزی نباید مغایر با احکام شرع باشد. مرجع تشخیص مغایرت، شورای فقهی است. **فصل چهارم: ساختار بانک مرکزی**

**ماده ۵** - اركان بانک مرکزی عبارت است از:

١- هیات عالی

۲- رئیس کل؛

3- هیأت حسابرسی

**مقررات مربوط به هيأت عالی**

**ماده 6**- هیأت عالی، بالاترین مرجع سیاست گذاری، تصویب دستورالعمل‌ها و نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات در بانک مرکزی است. ترکیب هیأت عالی به شرح زیر است:

**الف- اعضای اجرائی:**

۱- رئیس کل به عنوان رئیس هیأت عالی؛

۲- قائم مقام رئیس کل به عنوان نائب رئیس و دبیر هیأت عالی؛

۳- معاون نظارتی رئیس کل

**ب- اعضای غیراجرائی:**

١- دو نفر به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارائی و تأیید رئیس جمهور (یک اقتصاددان متخصص در حوزه اقتصاد کلان و یک نفر متخصص در حقوق بانکی)

٢- دو نفر به پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس جمهور (یک اقتصاددان متخصص در حوزه اقتصاد کلان و یک نفر متخصص در امور بانکی و مالی)

**ماده ۷**- شرایط عمومی و اختصاصی، نحوه انتخاب و عزل و سایر مقررات مربوط به هیأت عالی به شرح زیر است:

**الف - شرایط عمومی اعضای هیأت عالی:**

۱- اعتقاد و التزام عملی به ولایت فقیه، نظام جمهوری اسلامی و قانون اساسی؛

۲- تابعیت جمهوری اسلامی ایران؛

٣- نداشتن سوء پیشینه کیفری مؤثر؛

۴- عدم محکومیت قطعی انتظامی از بند «د» به بعد موضوع ماده (۹) قانون رسیدگی به تخلفات اداری (مصوب ٧/٢/١٣٧٢).

**ب- شرایط اختصاصی اعضای هیأت عالی:**

اعضای اجرائی و اعضای غیراجرائی هیأت عالی باید از تحصیلات عالی دانشگاهی برخوردار بوده و حداقل ده سال تجربه مفید در حوزه های اقتصادی، مالی یا بانکداری داشته باشند. رئیس کل و حداقل دو نفر از اعضای غیراجرائی هیأت عالی باید دارای مدرک دکتری معتبر و سوابق برجسته در حوزه اقتصاد کلان باشند.

**پ- نحوه انتخاب اعضای اجرائی هیأت عالی**

۱- رئیس کل پس از مشورت با اعضای غیراجرائی هیات عالی توسط رئیس جمهور انتخاب می شود.

٢- قائم مقام به پیشنهاد رئیس کل با تایید و حکم رئیس جمهور منصوب می شود.

۳- معاون نظارتی رئیس کل توسط رئیس کل منصوب می شود.

تبصره- در صورت انتخاب اعضای اجرائی از بین اعضای غیراجرائی هیات عالی، فرد یا افراد جایگزین برای عضویت در هیات عالی باید ظرف دو هفته معرفی شوند.

**ت-دوره خدمت اعضای هیأت عالی:**

١- اعضای غیراجرائی هیأت عالی برای یک دوره شش ساله منصوب می شوند و انتخاب مجدد آنها صرفا برای یک دوره دیگر بلامانع است.

۲- در اولین دوره تشکیل هیأت عالی، پس از گذشت هر یک و نیم سال، یک نفر از اعضای غیراجرائی به قید قرعه از هیات عالی خارج می شود. انتخاب مجدد اشخاصی که به قید قرعه از هیات عالی خارج می شوند، بلامانع است. دوره اول عضویت در هیأت عالی برای افرادی که قبل از اتمام دوره شش ساله، به قید قرعه از هیات عالی خارج می شوند، از شمول حکم مذکور در قسمت اخیر جزء (۱) این بند مستثنی است.

۳- دوره تصدی اعضای اجرائی پنج سال است. انتخاب آنها صرفا برای یک دوره دیگر، بلامانع است.

**ث- عزل اعضای هیأت عالی:**

١- چنانچه رئیس جمهور خواهان عزل رئیس کل باشد، موضوع حداکثر ظرف دو هفته در هیات عالی مطرح می شود و در صورت موافقت حداقل سه نفر از اعضای غیراجرائی، رئیس کل عزل می شود. رأی گیری در مورد عزل رئیس کل بهصورت غیرعلنی انجام می شود. عزل رئیس کل باید مستند به قصور مؤثر در انجام وظیفه یا عدم اجرای مصوبات هیات عالی باشد.

۲- در صورتی که حداقل سه عضو غيراجرائی هیأت عالی خواستار برکناری رئیس کل باشند، دلایل و مستندات خود را کتبا به رئیس جمهور تقدیم می کنند. در صورت موافقت رئیس جمهور، رئيس كل عزل می شود. تقاضای برکناری باید مستند به قصور مؤثر در انجام وظیفه یا عدم اجرای مصوبات هیأت عالی باشد.

۳- رئیس جمهور می تواند در طول دوره چهارساله ریاست جمهوری، حداکثر یک عضو غيراجرائی را تغییر دهد.

۴- در صورتی که هر یک از اعضای هیأت عالی به موجب حکم قطعی دادگاه، محکوم به محرومیت از حقوق اجتماعی شود، یا به علت بیماری یا کهولت سن قادر به انجام وظائف خود نباشد، یا بیش از ده روز کاری متوالی یا سی روز کاری غیر متوالی در طول یک سال غیبت غیرموجه داشته باشد، از عضویت در هیات عالی منعزل می گردد. تشخیص ناتوانی و غیر موجه بودن غیبت، با رئیس جمهور است.

۵- قائم مقام رئیس کل با پیشنهاد رئیس کل و تأیید رئیس جمهور عزل می شود.

۶- معاون نظارتی توسط رئیس کل عزل می شود.

**ج- استعفای اعضای هیأت عالی:**

١- پذیرش استعفای اعضای هیأت عالی، غیر از معاون نظارتی، منوط به موافقت رئیس جمهور است. پذیرش استعفای معاون نظارتی با رئیس کل است.

۲- جایگزین عضو مستعفی، متوفی، منعزل یا معزول هیأت عالی، باید ظرف مدت یک ماه انتخاب شود..

٣- عضو هیات عالی که جایگزین عضو مستعفی، متوفی، منعزل یا معزول می شود، دوره عضو قبلی را به اتمام می رساند و اگر اولین دوره حضور او در هیأت عالی باشد، انتخاب مجدد وی برای دو دوره دیگر بلامانع است.

**ج- سایر مقررات مربوط به هيأت عالی:**

۱- اعضای هیأت عالی باید قبل از شروع به کار در اولین جلسه هیات عالی سوگند یاد کنند. متن سوگندنامه اعضای هیأت عالی به شرح زیر است:

«من به عنوان عضو هیات عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به خداوند بزرگ سوگند یاد می کنی توجه مستمر به خطیربودن وظیفه ای که برعهده من گذاشته شده است، در کلیه اظهارنظرها و تصمیم گیری های مصالح ملت ایران، پیشرفت اقتصاد کشور، ترویج احكام نورانی اسلام در عرصه پول، بانک و مالیه اسلامی و گستند اخلاق و معنویت در تعاملات اقتصادی جامعه را در چارچوب قانون اساسی مدنظر قرار خواهم داد و به هیچ وجه منافع شخصی خود یا دیگران و فشارهای خارج از چارچوب قانون، مرا از انجام وظایفی که شرعا و قانونا برعهده دارم، باز نخواهد داشت.»

۲- عضویت در هیأت عالی، شغل تمام وقت محسوب می شود. اعضای هیأت عالی نمی توانند همزمان هیچ شغل یا سمت موظف یا غیرموظف اعم از سمت مدیریتی، کارشناسی یا مشاورهای در هیچ نهاد دولتی، عمومی، خصوصی، تعاونی و همچنین در مؤسسات غیرانتفاعی یا مردم نهاد داشته باشند. این ممنوعیت شامل فعالیت آموزشی در دانشگاهها یا مراکز آموزشی غیروابسته به «اشخاص تحت نظارت»، در صورتی که خللی به انجام وظایف در هیات عالی وارد نسازد، نمی شود.

۳- اعضای هیأت عالی و همسر و فرزندان آنها نباید سهامدار، عضو هیأت مدیره یا هیات عامل «اشخاص تحت نظارت» باشند.

۴- در صورتی که والدین، پدربزرگ، مادربزرگ، همسر فرزند، برادر با خواهر عضو هیات عالی، سهامدار مؤثر، عضو هیات مدیره یا هیات عامل یکی از اشخاص تحت نظارت» باشد، عضو مزبور موظف است ضمن اعلام موضوع به رئیس کل، از شرکت در جلسات مربوط به «اشخاص تحت نظارت » مرتبط با آنها، خودداری کند. تشخیص سهامدار مؤثر با رئیس کل است.

۵- اعضای هیأت عالی باید در ابتدا و انتهای دوره عضویت در هیأت عالی، «فرم تعارض منافع» را تکمیل و به دبیرخانه هیأت عالی تحویل نمایند. دبیرخانه هیأت عالی موظف است «فرم تعارض منافع» اعضای هیات عالی را برای رؤسای سه قوه ارسال نماید.

تبصره- «فرم تعارض منافع» مشتمل بر فهرست دارایی های فرد موردنظر و افراد تحت تکفل وی، و نیز، کلیه فعالیتهای اقتصادی، مالی، تجاری و مشاغل تمام وقت یا پاره وقت او طی دو سال منتهی به تصدی مسؤولیت در بانک مرکزی است.

۶- اعضای هیأت عالی مشمول قانون منع مداخله وزرا و نمایندگان مجلسین و کارمندان دولت در معاملات دولتی و کشوری مصوب ٢٢/١٠/١٣٣٧ هستند و علاوه بر آن نمی توانند از هیچ بخش دولتی، عمومی غیردولتی، خصوصی و تعاونی خارج از بانک مرکزی (غیر از موارد استثناء شده در جزء (۲) بند «ج» این ماده، هیچ گونه دریافتی داشته باشند. در صورت مأمور شدن اعضای هیات عالی، در طول دوره ماموریت با رعایت قوانین و مقررات مربوط، صرفا می توانند از یک محل حقوق دریافت کنند.

۷- اعضای هیأت عالی مشمول احکام ماده (3) قانون رسیدگی به دارایی مقامات، مسؤولان و کارگزاران جمهوری اسلامی ایران مصوب ٩/٨/١٣٩۴ می باشند.

۸- حقوق و مزایای اعضای هیأت عالی مطابق حقوق و مزایای مقامات موضوع بند «ج» ماده (۷۱) قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ٨/٧/١٣٨۶ تعیین می گردد.

٩- انجام کار دائم یا موقت برای اشخاص تحت نظارت» یا ارائه هرگونه خدمات مشاوره ای به آنها، توسط اعضای هیأت عالی پس از پایان دوره عضویت آنها، به مدت دو سال ممنوع است. در صورتی که عضو هیات عالی که دوره خدمت او به پایان رسیده است از محل دیگری حقوق دریافت ننماید، حقوق وی در مدت دو سال ممنوعیت مذکور كماكان توسط بانک مرکزی پرداخت خواهد شد.

۱۰- اعضای هیأت عالی نباید عضو احزاب سیاسی باشند.

**وظایف و اختیارات هیأت عالی**

**ماده۸**- هیأت عالی مسئولیت انحصاری اجرای وظایف زیر را در چارچوب قانون برعهده دارد:

١- اتخاذ سیاست های پولی و ارزی و تصمیم گیری درباره نحوه اجرای سیاستهای مزبور و ابزارهای موردنیاز برای تحقق آنها؛

۲- اتخاذ تدابیر کلان برای هدایت تسهیلات و اعتبارات بانکی در جهت تحقق هدف مذکور در جزء (۳) بند «ب» ماده (۳) این قانون

٣- تصویب راهبردها و اصول کلی نظارت بر «اشخاص تحت نظارت»؛

۴- تصویب سیاست های مربوط به پیشگیری از مخاطرات فراگیر در نظام بانکی؛

۵- تصویب مقررات عملیات بازار باز؛

۶- تصویب ضوابط ناظر بر بازار بین بانکی

۷- تأیید گزارش های دوره ای که تهیه و انتشار آنها به موجب قانون بر عهده بانک مرکزی قرار داده شده است؛

۸- تصویب کلیه مقررات و دستورالعمل های لازم به منظور اجرای این قانون که مرجع دیگری برای تصویب

آنها پیش بینی نشده است؛

٩- تصویب دستورالعمل نحوه اداره جلسات هیأت عالی و شورای های ذیل آن؛

۱۰- تصویب صورتهای مالی بانک مرکزی، تصمیم گیری در خصوص انتقال سود به حسابهای اندوخته و تصویب افزایش سرمایه بانک مرکزی؛

۱۱- تصویب بودجه سالانه بانک مرکزی مشتمل بر پاداش کارکنان؛

۱۲- تصویب دستورالعمل ناظر بر میزان، ترکیب و کیفیت نگهداری ذخایر بین المللی در اختیار بانک مرکزی؛

۱۳- ارائه مشاوره و توصیه های سیاستی به رئیس جمهور و مجلس شورای اسلامی در خصوص طرحها و لوایح مرتبط با اهداف و وظایف بانک مرکزی، قبل از تصویب آنها؛

۱۴- اجازه تأسیس و تعطیلی شرکتهای تابعه، شعب و نمایندگیهای بانک مرکزی؛

۱۵- تصويب ساختار، حکمرانی داخلی و مقررات اداری و استخدامی بانک مرکزی و دستورالعمل های اجرائی

مربوط، در چارچوب قوانین مربوط؛

۱۶- تصویب استانداردها و رویه های حسابداری، حسابرسی و گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری، پس از اخذ نظر مشورتی سازمان حسابرسی و سازمان بورس اوراق بهادار؛

۱۷- اتخاذ تصمیم در خصوص بازسازی، گزیر، انحلال، ورشکستگی و تصفیه «اشخاص تحت نظارت»؛

۱۸- اتخاذ تصمیم در خصوص اعطای اعتبار به صندوق ضمانت سپرده ها در شرایط اضطراری با درخواست مدیر عامل صندوق ضمانت سپرده ها و تأیید رئیس کل

۱۹- تصویب ضوابط مربوط به نحوه نگهداری و نمایش جواهرات ملی؛

2٠-اتخاذ تصمیم در خصوص مشارکت حقوقی بانک مرکزی در سرمایه شرکتهایی که فعالیت های بانک مرکزی را پشتیبانی می کنند؛

22- تصویب ضوابط مربوط به صادرات و واردات طلا، ضرب مسکوکات و معاملات شمش طلا و نظارت بر اجرای صحیح آن؛

٢٣- اتخاذ تصمیم در خصوص انتشار انواع اسکناس و مسکوک رایج، تولید قطعات جدید اسکناس و مسکوک و خارج کردن اسکناسها و مسکوکات قدیمی از گردش؛

۲۳- نظارت بر نحوه مدیریت بانک مرکزی و بررسی مداوم عملکرد آن در راستای حصول اطمینان از دستیابی

به اهداف تعیین شده؛

تبصره- در صورتی که اجرای این وظیفه، مستلزم رأی گیری باشد، اعضای اجرائی هیأت عالی حق رای

نخواهند داشت.

۲۴- تصویب ضوابط نگهداری حسابها، گزارشگری مالی، شفافیت، طبقه بندی و تعیین سطح محرمانگی اطلاعات در بانک مرکزی؛

۲۵- تدوین راهبردها و تصویب ضوابط کلی حاکم بر فناوریهای نوین مالی نظیر پولهای رمزپایه و نظارت بر حسن اجرای آنها؛

۲۶- تصویب ضوابط ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در چارچوب قوانین و مقررات مربوط؛

۲۷- تصمیم گیری درباره نحوه اجرای سایر وظایفی که براساس قانون به بانک مرکزی محول شده یا می شود.

**ماده ۹**- هیأت عالی موظف است برای استقرار حاکمیت شرکتی در بانک مرکزی، کمیته های تطبیق، حسابرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک و سایر کمیته های مورد نیاز را ایجاد نماید. ترکیب اعضاء و شرح وظایف کمیته های مزبور توسط هيأت عالی تعیین می شود. اعضای اجرائی هیأت عالی نباید در شورای های موضوع این ماده عضویت داشته باشند.

**جلسات هیأت عالی**

**ماده ۱۰**

**الف** - ریاست جلسات هیأت عالی با رئیس کل و در غیاب وی با قائم مقام رئیس کل است. تصمیمات هیات عالی با رأی اکثریت اعضای حاضر در جلسه اتخاذ می گردد و در صورت تساوی آراء، رأی رئیس کل و در غیاب وی، قائم مقام رئیس کل، تعیین کننده می باشد. جلسات هیأت عالی با حضور حداقل پنج نفر از اعضای دارای حق رأی که حضور رئیس کل یا قائم مقام وی در آن الزامی است، تشکیل شده و رسمیت می یابد. نظرات مخالفان مصوبات جلسه بنا به درخواست آنان در صورتجلسه درج می گردد.

**ب**- 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 گردد.

پ- معاونان بانک مرکزی و سایر اشخاص به تشخیص رئیس کل می توانند بدون حق رأی در جلسات هیأت عالی شرکت نمایند.

**شفافیت و پاسخگویی هیأت عالی**

**ماده ۱۱-**

**الف**- اصل در مذاکرات و مصوبات هیات عالی، غیر محرمانه بودن آنها و قابلیت انتشار عمومی است. تشخیص موارد غیرقابل انتشار با رئیس کل است. ضوابط مربوط به انتشار یا عدم انتشار مذاکرات و مصوبات هیات عالی، به پیشنهاد رئیس کل به تصویب هیات عالی می رسد.

**ب**- رئیس کل موظف است در اولین جلسه علنی اردیبهشت ماه و آبان ماه مجلس شورای اسلامی حضور یابد و گزارشعملکرد و برنامه های بانک مرکزی، مشتمل بر سیاست های پولی، ارزی و اعتباری، نظارت بانکی، تحولات اقتصادی، دلایل انحراف احتمالی متغیرهای هدف از پیش بینی های ارائه شده در گزارش قبلی رئیس کل و پیش بینی کلسی از وضعیت آینده اقتصاد، عملکرد بانک مرکزی در حمایت از رشد اقتصادی و وضعیت سلامت و ثبات نظام بانکی را به نمایندگان مجلس شورای اسلامی ارائه دهد. گزارش مکتوب رئیس کل باید حداقل قبل از دو روز کاری در اختیار نمایندگان قرار گیرد و بخشهای غیر محرمانه آن برای اطلاع عموم منتشر گردد. همچنین، رئیس کل و معاون نظارتی وی، حسب در خواست نمایندگان، در کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی حضور یافته، توضیحات لازم را ارائهخواهند نمود.

**پ**- کلیه وزارتخانه ها، مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی و «اشخاص تحت نظارت» مکلفند اطلاعاتی را که به تشخیص هیأت عالی برای تهیه گزارش های رئیس کل به مجلس شورای اسلامی لازم است، در اختیار بانک مرکزی قرار دهند، مستنکف، مجرم شناخته شده و به انفصال از خدمت حداقل به مدت یک سال محکوم می شود.

ت- استنکاف «اشخاص تحت نظارت» از ارائه اطلاعات با ارائه اطلاعات نادرست به بانک مرکزی یا عموم مردم جرم محسوب می شود و مرتکب و هر یک از اعضای هیأت مدیره و هیات عامل که قصور یا تقصیر آنها در ارتکاب جرم مزبور محرز شده باشد، به تحمل حداکثر دو سال حبس محکوم می شوند.

**ماده ۱۲**- اعضای هیات عالی و شورای های تخصصی آن، اعضای هیأت حسابرسی، اعضای هیأتهای انتظامی، کارکنان و کارگزاران بانک مرکزی و سایر اشخاص مطلع نباید اطلاعات محرمانه دولت، بانک مرکزی و «اشخاص تحت نظارت» را جز به حکم قانون یا دادگاه صالح، افشا کنند. عدم رعایت ضوابط محرمانگی، جرم تلقی شده، مرتکب به پرداخت جریمه نقدی تا ده میلیارد ( 10,000,000,000) ریال یا حداکثر سه سال حبس يا هردو محکوم می شود. ضوابط مربوط به محرمانگی اطلاعات و گزارش ها در بانک مرکزی و شبکه بانکی به تصویب هیأت عالی می رسد.

**رئیس کل**

**ماده۱۳**- رئیس کل بالاترین مقام اداری و اجرائی بانک مرکزی است که مسئولیت حسن اداره بانک مرکزی و اجرای این قانون و مقررات مربوط به آن را برعهده دارد. رئیس کل عهده دار کلیه امور بانک مرکزی، به استثنای وظایفی که به موجب این قانون به عهده دیگران گذارده شده است، می باشد. رئیس کل علاوه بر سایر وظایف مندرج در این قانون، عهده دار مسئولیتهای زیر است:

١- اداره کلیه امور بانک مرکزی؛

۲- عزل و نصب معاونان و مدیران بانک مرکزی؛

٣- اجرای مصوبات هیات عالی

۴- نمایندگی بانک مرکزی در کلیه مراجع رسمی داخلی و خارجی با حق توکیل؛

۵- سخنگویی بانک مرکزی و هیات عالی؛

۶- امضای قرارداد و توافقنامه به نمایندگی از بانک مرکزی؛

۷- تهیه و تدوین ساختار و حکمرانی داخلی بانک مرکزی و ارائه آن به هیات عالی جهت تصوی.

تبصره١- رئیس کل می تواند حق امضا و یا بخشی از وظایف اجرائی خود را به قائم مقام، معاونان خود و یا هریک تبصره ۱- رئیس کارمندان بانک مرکزی تفویض کند.

تبصره ۲- اختیارات قائم مقام رئیس کل به جز مواردی که در این قانون تصریح شده است، از طرف رئیس کل تعیین می شود و در صورت غیبت، استعفاء معذوریت یا فوت رئیس کل، قائم مقام دارای کلیه اختیارات و وظایف رئیس کل می باشد.

**ماده ۱۴**- معاون نظارتی رئیس کل از اختیارات کامل برای طرح دعوی بر علیه کلیه اشخاص تحت نظارت» و | اشخاصی که بدون اخذ مجوز به انجام عملیات با ارائه خدمات بانکی و ابزارهای پرداخت یا سایر فعالیتهایی که مستلزم أخذ مجوز است، مبادرت می کنند، برخوردار می باشد.

**ماده ۱۵**- معاون نظارتی رئیس کل موظف است امور زیر را تحت نظر رئیس کل انجام دهد:

١- انجام اقدامات لازم برای حفظ و ارتقای ثبات و سلامت «اشخاص تحت نظارت» در چارچوب مصوبات شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی؛

۲- تدوین ضوابط مربوط به تأسیس، فعالیت، بازسازی، گزیر، انحلال، ورشکستگی و تصفیه «شخاص تحت نظارت » جهت تصویب در شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی؛

۳- صدور، تعلیق، تمدید و لغو مجوز کلیه «اشخاص تحت نظارت» پس از تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی؛

۴- پایش و گزارش مستمر شاخصهای ثبات و سلامت بانکی، به تفکیک «اشخاص تحت نظارت» و در مورد کل شبکه بانکی کشور؛

۵- نظارت بر حسن اجرای مقررات توسط «اشخاص تحت نظارت و ارائه گزارشهای ادواری؛

۶- اعمال مجازاتهای انتظامی بر «اشخاص تحت نظارت» مطابق فصل شانزدهم این قانون؛

۷- اعلان عمومی فهرست «اشخاص تحت نظارت»؛

۸- راهبری فرآیند بازسازی، گزیر، انحلال، ورشکستگی و تصفیه «اشخاص تحت نظارت».

**ماده ۱۶**- معاون نظارتی رئیس کل موظف است در انتهای هر فصل، گزارشی مشتمل بر اقدامات نظارتی صورت گرفته توسط حوزه نظارتی بانک مرکزی، وضعیت ثبات و سلامت شبکه بانکی و برنامه نظارتی آتی بانک مرکزی را پس از تصویب در شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی برای طرح در هیأت عالی، به رئیس کل ارائه کند.

**هیأت حسابرسی**

**ماده ۱۷**- هیأت حسابرسی از یک رئیس و چهار نفر عضو از میان حسابرسان خبره یا افراد مطلع در امور حسابداری یا بانکی با داشتن حداقل ده سال سابقه کاری مفید تشکیل می شود. رئیس و اعضای هیأت نظار توسط وزیر امور اقتصادی و دارائی به هیات عالی پیشنهاد می شوند. مصوبه هیات عالی در مورد رئیس و اعضای هیأت نظار باید به تأیید رئیس جمهور برسد. حکم رئیس و اعضای هیات نظار توسط رئیس جمهور برای مدت دو سال صادر می شود. عزل این افراد قبل از اتمام دوره دو ساله، مگر به واسطه ارتکاب جرائم کیفری و صدور حکم قطعی دادگاه، ممنوع است. عضویت افراد در هیأت نظار به صورت تمام وقت می باشد و انتخاب مجدد آنان بلامانع است، اعضای هیات نظار مشمول احکام مذکور در اجزاء (۲)، (۳) و (۸) بند (ج) ماده (۷) این قانون و احکام مربوط به رازداری اعضای هیات عالی می باشند.

**شوراهای تخصصی هیأت عالی**

**ماده ۱۸**- شوراهای تخصصی هیأت عالی عبارتند از:

١- شورای سیاستگذاری پولی و ارزی

٢- شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی

۳- شورای فقهی

**شورای سیاستگذاری پولی و ارزی**

**ماده ۱۹**

**الف** - اعضای شورای سیاستگذاری پولی و ارزی عبارتند از: ١- رئیس کل به عنوان رئیس شورا؛

۲- قائم مقام رئیس کل به عنوان نائب رئیس و دبیر؛

۳- دو نفر از اعضاء غیراجرائی هیأت عالی با تعيين رئيس كل؛

۴- دو نفر از معاونان رئیس کل به انتخاب وی؛

۵- دو نفر خبره اقتصادی مسلط به ابزارهای سیاست پولی به پیشنهاد رئیس کل و تصویب هیأت عالی.

تبصره ۱- دبیرخانه شورای سیاستگذاری پولی و ارزی در بانک مرکزی و در حوزه قائم مقام رئیس کل تشکیل می شود.

تبصره ۲- اشخاص موضوع بند (۵) این ماده برای مدت دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است عزل اشخاص مزبور منوط به تصویب هیأت عالی می باشد.

تبصره ۳- دو عضو غیراجرائی هیات عالی که توسط رئیس کل برای عضویت در شورای سیاست گذاری پولی و ارزی انتخاب نشده اند، می توانند در جلسات آن شورا با حق رأی شرکت کنند

**ب**- وظایف شورای سیاستگذاری پولی و ارزی عبارت است از:

۱- پایش مستمر اقتصاد کشور، بازار پول، ارز و سرمایه و تأثیرات متقابل آنها بر یکدیگر؛

۲- تصمیم سازی در خصوص اتخاذ سیاستهای پولی و ارزی مناسب به منظور تحقق اهداف تعیین پا پیش بینی شده برای متغیرهای اصلی اقتصادی نظیر نرخ تورم، نرخ بیکاری و نرخ رشد اقتصادی در اسناد و قوانین بالادستی و گزارش۔ های دوره ای رئیس کل به مجلس شورای اسلامی؛

۳- ارزیابی اثربخشی سیاستهای پولی و ارزی بانک مرکزی؛

۴- تصمیم سازی در خصوص میزان، ترکیب و کیفیت ذخایر بین المللی بانک مرکزی؛

۵- تصمیم سازی در مورد ابزارهای پرداخت؛

۶- تهیه پیش نویس گزارش های بانک مرکزی شامل گزارش های شش ماهه رئیس کل به رئیس جمهور، مجلس شورای اسلامی و مردم؛

۷- انجام سایر اموری که توسط هیأت عالی یا رئیس کل به این شورا ارجاع می شود.

تبصره- تصمیمات شورای سیاستگذاری پولی و ارزی پس از تصویب در هیأت عالی، نافذ است.

**شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی**

**ماده ۲۰-**

**الف** - اعضای شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی عبارتند از:

١- رئیس کل به عنوان رئیس شورا؛

۲- معاون نظارتی رئیس کل به عنوان نائب رئیس و دبیر شورا؛

٣- دو نفر از اعضای غیراجرائی هیأت عالی با تعیین رئیس کل

۴- دو نفر از معاونان رئیس کل به انتخاب وی؛

۵- دو نفر خبره بانکی به پیشنهاد معاون نظارتی رئیس کل، تأیید رئیس کل و تصویب هیأت عالی؛

تبصره ۱- دبیرخانه شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی در حوزه معاونت نظارتی رئیس کل تشکیل می شود.

تبصره٢- اشخاص موضوع بند (۵) این ماده برای مدت دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

تبصره ٣- اشخاص عزل اشخاص مزبور منوط به تصویب اعضای هیات عالی است تبصره ۳- دو عضو غیراجرائی هیأت عالی که توسط رئیس کل برای عضویت در شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی ا انتخاب نشده اند، می توانند در جلسات آن شورا با حق رأی شرکت کنند.

**ب**- وظایف شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی عبارت است از:

١- تصویب مقررات ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت، انتقال دارایی ها و بدهیها، بازسازی، ادغام، ورشکستگی، انحلال و تصفیه «اشخاص تحت نظارت»؛

۲- تصویب مقررات ناظر بر سرمایه گذاری اشخاص تحت نظارت؛

٣- پیشنهاد بازسازی، گزیر، ورشکستگی، انحلال و تصفیه «اشخاص تحت نظارت» به هیات عالی؛

۴- وضع ضوابط مربوط به انتقال و تسویه تراکنش های پولی؛

۵- تنظيم ضوابط مربوط به معاملات بین المللی و نظارت بر اجرای آنهاء

۶- وضع ضوابط ناظر بر ایجاد تعهد ارزی و نظارت بر اجرای آن؛

۷- موافقت با صدور یا تمدید مجوز برای اشخاص تحت نظارت»؛

۸- موافقت با تقاضای «اشخاص تحت نظارت» برای تعلیق یا لغو مجوز؛

٩- تدوین و تصویب شاخصهای ثبات و سلامت بانکی؛

۱۰-تدوین گزارش های نظارتی رئیس کل؛

۱۱-سایر اموری که توسط هیات عالی، رئیس کل یا معاون نظارتی وی به شورای ارجاع می شود.

تبصره: قبل از اتخاذ تصمیم در مورد بندهای (۳)، (۴) و (۵) و سایر مواردی که حسب تشخیص رئیس کل ، ممکن است سیاستهای پولی یا ارزی بانک مرکزی را دچار اخلال کند، باید نظر مشورتی شورای سیاستگذاری پولی و ارزی اخذ شود.

**پ**- مصوبات شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی باید به امضای رئیس کل برسد.

**ت**- در صورتی که رئیس کل با تمام یا بخشی از مصوبه شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی مخالف باشد، می تواند موضوع را در اولین جلسه عادی یا فوق العاده هیأت عالی به بحث بگذارد. در این صورت، هیأت عالی صرفا در مورد آن بخش از مصوبه که مورد مخالفت رئیس کل قرار گرفته، تصمیم گیری خواهد کرد. در صورت عدم مخالفت رئیس کل با مصوبه شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی ظرف سه روز، مصوبه مزبور، لازم الاجراست.

**شورای فقهی**

**ماده ۲۱**- برای حصول اطمینان از اجرای صحیح عملیات بانکی بدون ربا در نظام بانکی کشور و جهت نظارت بر عملکرد نظام بانکی و اظهارنظر نسبت به رویه ها و ابزارهای رایج، شیوه های عملیاتی، دستورالعمل ها، بخشنامه های چارچوب قراردادها و نحوه اجرای آنها از جهت انطباق با موازین فقه اسلامی در بانک مرکزی و اشخاص تحت نظارت، شورای فقهی بانک مرکزی با ترکیب زیر تشکیل می شود:

١- پنج فقيه (مجتهد متجزی) در حوزه فقه معاملات و صاحب نظر در مسائل پولی و بانکی؛

۲- رئیس کل؛

۳- معاون نظارتی رئیس کل؛

۴- یک نفر حقوقدان آشنا به مسائل پولی و بانکی و یک نفر اقتصاددان (هردو با معرفی رئیس کل)

۵- یک نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اولویت آشنایی با بانکداری اسلامی به انتخاب مجلس شورای اسلامی به مدت دو سال (به عنوان عضو ناظر)؛

۶- یکی از مدیران عامل بانکهای دولتی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی.

تبصره ۱- فقهای عضو شورا به پیشنهاد رئیس کل و تأیید فقهای شورای نگهبان انتخاب و با حکم رئیس کل بانک مرکزی منصوب می شوند.

تبصره ۲- مصوبات شورای فقهی لازم الرعایه است. رئیس کل اجرای مصوبات شورا را پیگیری و بر حسن اجرای آنها نظارت می کند. حکم این ماده نافی اختیارات و نظارت فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی نمی باشد.

تبصره ۳- اعضای صاحب رأی این شورا برای چهار سال تعیین می شوند و این مأموریت برای یک دوره دیگر قابل تمديد است.

تبصره ۴- جلسات شورای فقهی با حضور دوسوم اعضا مشتمل بر رئیس شورا و حداقل سه نفر از فقهای عضو شورا رسمیت می یابد و تصمیمات شورا با رأی موافق اکثریت فقهای حاضر عضو شورا اتخاذ می شود.

تبصره ۵- هریک از اعضای شورای فقهی موظفند در صورت اطلاع از تخلف بانک مرکزی یا شبکه بانکی از مصوبات اشورا، مراتب را به رئیس شورا اعلام کنند. رئیس شورا موظف است موضوع را در اولین جلسه شورا به بحث گذاشته، آنتیجه را برای انجام بررسی های بیشتر یا اقدامات لازم، به رئیس کل اعلام نماید.

**هيأت انتظامی بانک مرکزی**

**ماده ۲۲**- جهت رسیدگی به تخلفات «اشخاص تحت نظارت و صدور احکام انتظامی برای آنها، هیأتهای انتظامی بدوی و تجدیدنظر در بانک مرکزی تشکیل می شود. هیات انتظامی بدوی متشکل از پنج نفر می باشد که عبارتند از:

١- سه قاضی خبره در حقوق بانکی به پیشنهاد رئیس کل و تایید رئیس قوه قضائیه؛

۲ - دو کارشناس خبره بانکی به پیشنهاد رئیس کل و تایید هیات عالی

هیأت انتظامی تجدید نظر متشکل از سه نفر است که عبارتند از:

۱- دو قاضی خبره در حقوق بانکی به پیشنهاد رئیس کل و تایید رئیس قوه قضائیه؛

۲- یک کارشناس خبره بانکی به انتخاب رئیس کل و تأیید هیأت عالی.

تبصره ۱- معاون نظارتی رئیس کل با حفظ مسئولیت، به عنوان دادستان انتظامی بانک مرکزی تعیین می شود و بدون حق رأی در جلسات هیأت انتظامی شرکت می کند. دادخواست تنظیمی دادستان انتظامی بانک مرکزی پس از تأیید رئیس کل، قابلیت طرح در هیأت انتظامی را خواهد داشت.

تبصره ۲- جلسات هیأت انتظامی بدوی با حضور حداقل چهار نفر و جلسات هیات انتظامی تجدیدنظر با حضور کلیه اعضاء رسمیت می یابد و ملاک تصمیم گیری، رأی اکثریت اعضای حاضر در جلسه است. آراء هیأت انتظامی تجدیدنظر، قطعی و لازم الاجراء بوده و مراجع قضائی نمی توانند درخواست صدور حکم توقف یا تجدیدنظر در آراء صادره را بپذیرند.

تبصره ۳- دستورالعمل های مربوط به ترتیب رسیدگی، تشخیص تخلفات و تعیین مجازاتهای انتظامی مربوط به انواع تخلفات، در چارچوب قانون، به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

تبصره ۴- اعضای هیأت انتظامی به مدت دو سال انتخاب می شوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است.

تبصره ۵- کارشناسان عضو هیأت انتظامی به صورت تمام وقت در حوزه معاونت نظارتی رئیس کل استقرار می یابند و عزل آنها منوط به تأیید هیات عالی است

تبصره ۶- یکی از کارشناسان عضو هیأت انتظامی به انتخاب معاون نظارتی رئیس کل، به عنوان دبیر هیاتهای انتظامی بانک مرکزی منصوب می شود. دبیرخانه هیأتهای انتظامی در حوزه معاونت نظارتی بانک مرکزی مستقر می شود

تبصره ۷- عزل قضات هیأتهای انتظامی بدوی و تجدیدنظر فقط با پیشنهاد رئیس کل، تایید. هیات عالی و حکی رئیس قوه قضائیه امکان پذیر است.

**فصل پنجم: تعیین و اجرای سیاستهای پولی، ارزی و اعتباری**

**ماده ۲۳**- سیاستهای پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی در نشست های ویژه سیاست گذاری» توسط هیات عالی اتخاذ می شود. به این منظور، هیأت عالی موظف است در اولین جلسه هر فصل، نشستی صرفا با دستور بررسی وضعیت و تصویب سیاستهای پولی، ارزی و اعتباری بانک مرکزی به ریاست رئیس کل تشکیل دهد. جلسات فوق العاده سیاستگذاری نیز به درخواست رئیس کل با سه عضو دیگر هیات عالی تشکیل می شود. رئیس کل می تواند افرادی از بخش دولتی، تعاونی یا خصوصی و یا کارشناسان مستقل را به منظور اطلاع از نظرات مشورتی آنان به صورت موردی برای حضور در نشست های سیاستگذاری دعوت کند. اعضای هیات عالی و مدعوین، موظف به حفظ اطلاعات و گزارش های ارائه شده می باشند، مگر در مواردی که قانونا مکلف به اظهارنظر یا ادای شهادت شوند.

**ماده 24**- دبیر هیات عالی موظف است در ابتدای نشست سیاست گذاری، سه گزارش جداگانه شامل «وضعیت اقتصاد کلان و متغیرهای پولی و مالی در دوره مورد گزارش»، «چشم انداز و نااطمینانیهای آتی» و «پیشنهادهای سیاستی» را که به تصویب شورای سیاستگذاری پولی و ارزی رسیده است، ارائه کند. هیأت عالی می تواند گزارش های رئیس کل را عينا تصویب نموده، یا با رأی اکثریت حاضرین، اصلاحات لازم را در آن اعمال نماید، مصوبات نشست های سیاست۔ گذاری به همراه مستندات و منضمات آن باید ظرف سه روز کاری برای مقام معظم رهبری، رئیس جمهور، رئيس مجلس شورای اسلامی، رئیس قوه قضائیه، وزیر امور اقتصادی و دارائی و رؤسای کمیسیون های اقتصادی و برنامه، بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی ارسال شود، اطلاع رسانی عمومی درباره مذاکرات و تصمیمات نشست های سیاست - گذاری صرفا توسط رئیس کل صورت می گیرد.

**ابزارهای سیاست گذاری پولی و ارزی**

**ماده ۲۵**- بانک مرکزی می تواند برای اجرای سیاستهای پولی و ارزی، از روشها و ابزارهای زیر استفاده کند:

١- عملیات بازار باز با استفاده از اوراق بهادار منتشر شده توسط دولت، بانک مرکزی با بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران؛

۲- خرید و فروش ارز، طلا و اوراق بهادار مبتی بر ارز و طلا مورد تایید هیات عالی؛

٣- تعیین نسبت سپرده قانونی

۴- اعطای خطوط اعتباری و تسهیلات به مؤسسات اعتباری در قالب خرید دین و سایر عقود مورد تایید شورای فقهی؛

۵- اخذ سپرده ویژه از موسسات اعتباری؛

۶- استفاده از سایر ابزارهای سیاست پولی با تایید شورای فقهی و تصویب هیات عالی.

تبصره ۱- اعطای خطوط اعتباری و تسهیلات مذکور در بند (۴) باید در راستای تحقق اهداف بانک مرکزی، با تاکید بر هدف مذکور در جزء (۳) بند (ب) ماده (۳) بوده و به تصویب هیأت عالی برسد. همچنین مبلغ، نرخ سود، مدت و وثائق تسهیلات و خطوط اعتباری موردنظر باید به تصویب هیات عالی برسد.

تبصره ۲- بانک مرکزی نمی تواند اوراق منتشر شده توسط دولت را در عرضه اولیه خریداری کند.

**تأمین کسری نقدینگی آنی مؤسسات اعتباری**

ماده ۲۶- بانک مرکزی مجاز است نقدینگی موردنیاز مؤسسات اعتباری را که در عملیات روزانه خود با مشکل کمبود نقدینگی مواجه می شوند، از طرق مورد تأیید شورای فقهی، با نرخ مصوب هیأت عالی و با دریافت وثایق زیر تأمین کند الف- اوراق بهاداری که توسط دولت منتشر و یا تضمین شده است؛

ب- سایر اوراق بهادار با تأیید دوسوم آرای هیأت عالی

تبصره ۱- میزان استفاده از منابع بانک مرکزی موضوع این ماده برای مؤسسات اعتباری، در قالب خط اعتباری و محدود ا به حدودی است که توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام می شود.

تبصره ۲- هیأت عالی موظف است ظرف مدت دو ماه از تاریخ ابلاغ این قانون، دستورالعمل تعیین میزان استفاده مؤسسات اعتباری از خط اعتباری بانک مرکزی را تصویب کند. دستور العمل مزبور باید به گونه ای تدوین شود که سقف مجاز ماهانه هریک از مؤسسات اعتباری برای استفاده از خط اعتباری بانک مرکزی به وضوح قابل محاسبه باشد.

**تأمین کسری نقدینگی کوتاه مدت مؤسسات اعتباری**

ماده ۲۷- چنانچه مؤسسه اعتباری، به دلیل مواجه شدن با مشکل جدی نقدینگی، متقاضی استفاده از منابع بانک مرکزی بیشتر از حد مجاز مذکور در تبصره (۱) ماده (۲۶) باشد، معاون نظارتی رئیس کل موظف است بلافاصله موضوع را به اطلاع رئیس کل رسانده و در اولین جلسه هیأت عالی مطرح کند. هیأت عالی پس از استماع گزارش معاون نظارتی رئیس کل، می تواند با درخواست مؤسسه اعتباری متقاضی، مبنی بر استفاده از منابع بانک مرکزی در قالب اعطای تسهیلات کوتاه مدت موافقت کند یا از معاون نظارتی رئیس کل بخواهد بازسازی یا گزیر مؤسسه اعتباری موردنظر را در دستور کار خود قرار دهد.

تبصره ۱- تأمین کسری نقدینگی کوتاه مدت مؤسسات اعتباری، منوط به اخذ وثایق مذکور در ماده (۲۶) است. بانک مرکزی مجاز است با تأیید هیأت عالی، موارد زیر را نیز به عنوان وثیقه بپذیرد:

الف- ارزهای معتبر؛

ب- سکه و شمش طلا؛

پ- سایر وثایق که به تشخیص هیات عالی از قابلیت نقدشوندگی برخوردار باشد..

تبصره ۲- سررسید تسهیلات موضوع این ماده نود روز است. معاون نظارتی رئیس کل موظف است پس از انقضای مدت مزبور، گزرشی از وضعیت مؤسسه اعتباری مورد نظر برای تصمیم گیری به هیات عالی ارائه کند. هیأت عالی می تواند تسهیلات موضوع این ماده را با رأی موافق دوسوم اعضاء تمدید نماید.

**تعیین نسبت سپرده قانونی**

ماده ۲۸- بانک مرکزی مجاز است از «اشخاص تحت نظارت» که اقدام به سپرده گیری از عموم مردم می کنند، سپرده قانونی دریافت کند. نسبت سپرده قانونی برای هریک از مؤسسات اعتباری باید به تأیید هیأت عالی برسد.

تبصره ۱- بانک مرکزی می تواند با تأیید هیأت عالی، از مؤسسات اعتباری که از سیاست های بانک مرکزی در زمینه رونق تولید و افزایش اشتغال تبعیت می کنند، سپرده قانونی کمتری دریافت کند.

تبصره ۲- شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی موظف است ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این قانون، ضوابط ناظر بر اخذ سپرده قانونی، مشتمل بر نحوه تعیین نسبت، روند و دوره محاسبه و نحوه برخورد با تخلفات از جمله دریافت وجه التزام از مؤسسه اعتباری متخلف را تصویب کند.

**پذیرش سپرده ویژه**

ماده ۲۹- مؤسسات اعتباری می توانند مطابق دستورالعملی که به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی و تأیید شورای فقهی می رسد، منابع مازاد خود را نزد بانک مرکزی سپرده گذاری نمایند.

**سایر ابزارها**

ماده ۳۰- هیأت عالی می تواند در موارد ضرورت، برای نرخ سود سپرده ها، و تسهیلاتی که «اشخاص تحت نظارته در قالب عقود با نرخ سود ثابت به مشتریان خود اعطا می کنند، سقف تعیین کند. همچنین بانک مرکزی می تواند از سایر ابزارهای سیاست پولی با تصویب هیأت عالی و تأیید شورای فقهی استفاده کند.

**فصل ششم: سیاست های رسانه ای و اطلاع رسانی بانک مرکزی**

ماده ۳۱- بانک مرکزی موظف است از ابزارهای ارتباطی مناسب برای مدیریت انتظارات و اجرای سیاستهای پولی استفاده کند. سیاستهای رسانه ای و اطلاع رسانی بانک مرکزی به پیشنهاد رئیس کل به تصویب هیات عالی می رسد.

ماده ۳۲- مصوبات هیأت عالی و سیاست های مورد نظر بانک مرکزی صرفا توسط رئیس کل اعلام می شود.

**فصل هفتم: رابطه بانک مرکزی با نهادهای حاکمیتی**

**بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت**

ماده٣٣- کليه حسابهای بانکی اعم از ریالی و ارزی برای دولت، وزارتخانه ها، مؤسسات، شرکتها، سازمان ها و

دانشگاههای دولتی و همچنین اعتبارات دولتی نهادهای عمومی غیردولتی، صرفا از طریق خزانه داری کل کشور و نزد بانک مرکزی افتتاح می شود. دستگاههای یادشده موظفند کلیه دریافتها و پرداخت های خود را فقط از طریق حسابهای افتتاح شده نزد بانک مرکزی انجام دهند.

**کارگزاری دولت در بازارهای بین المللی**

ماده 34- بانک مرکزی موظف است به عنوان کارگزار دولت در بازارهای بین المللی به درخواست وزیر امور اقتصادی و دارایی و تصویب هیأت عالی امور زیر را انجام دهد

۱- فراهم کردن زمینه انتشار و عرضه اوراق بهادار ارزی به نمایندگی دولت در بازارهای بین المللی؛

۲- نگهداری وجوه ریالی صندوق بین المللی پول، گروه بانک جهانی و مؤسسات بین المللی مشابه یا وابسته؛

۳- انعقاد موافقتنامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی، مالی، بازرگانی و حمل و نقل بین دولت و سایر کشورها؛

۴- سایر امور مشابه به درخواست وزیر امور اقتصادی و دارایی.

تبصره- اجرای این ماده نباید موجب ایجاد تعهدات مالی برای بانک مرکزی شود.

ماده ۳۵- بانک مرکزی موظف است بدهیهای خارجی کشور را مدیریت کند. دولت، شرکتهای دولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی موظفند در صورت ایجاد تعهدات بین المللی، آخرین وضعیت ایجاد یا انجام تعهدات مزبور را بلافاصله به بانک مرکزی اطلاع دهند. بانک مرکزی موظف است در گزارشهای ادواری خود به هیات عالی، مجلس و دولت آخرین وضعیت تعهدات ارزی کشور را گزارش کند. ضوابط اجرای این ماده به تصویب هیات عالی می رسد. هیأت عالی می تواند در موارد ضرورت ایجاد تعهد ارزی توسط دولت، شرکتهای دولتی و سایر اشخاص حقوقی و حقیقی را محدود کند. مدیریت بدهیهای خارجی کشور به هیچ وجه به معنی تضمین و یا بازپرداخت آنها توسط بانک مرکزی نمی باشد.

ماده ۳۶- رئیس کل نماینده دولت در صندوق بین المللی پول است و ارتباط دولت با صندوق بین المللی پول از طریق بانک مرکزی می باشد و انجام کلیه وظایف و اعمال اختیاراتی که به موجب قانون اجازه مشارکت دولت ایران در مقررات کنفرانس منعقده در برتن وودز مربوط به تأسیس صندوق و بانک بین المللی مصوب ۶/١٠/١٣٢۴ به بانک ملی ایران واگذار شده است، با بانک مرکزی می باشد.

**مشاوره و گزارش دهی به دولت و مجلس**

ماده ۳۷-

الف - بانک مرکزی در موضوعات اقتصادی مشاور دولت است. دولت باید در تهیه پیش نویس قوانین، تصویب نامه ها و برنامه های اقتصادی و مالی از جمله عملیات ارزی، بودجه ریزی و تأمین مالی بخش عمومی از داخل و خارج و تضامین آن، از بانک مرکزی گزارش مشورتی بخواهد.

ب- بانک مرکزی و دولت موظفند یکدیگر را در خصوص موضوعات مربوط به سیاستهای پولی و مالی آگاه کنند. رئیس کل می تواند بدون حق رای در جلسات هیأت وزیران شرکت کند.

پ- بانک مرکزی موظف است در خصوص لوایح و طرحهای مرتبط با اهداف و وظایف بانک مرکزی، نظرات خود را برای اطلاع نمایندگان به رئیس مجلس شورای اسلامی ارائه کند.

**پرداخت تنخواه به دولت**

ماده ۳۸ا

لف - بانک مرکزی می تواند به دولت تنخواه با سررسید کمتر از یک سال اعطاء كند. كل تنخواه باید در همان سال بودجه ای تسویه شود.

ب- با مانده تنخواه دریافت شده دولت در هر مقطع از سال نباید از هفت درصد (۷٪) کل درآمدهای مالیاتی تحقق یافته دولت در سال گذشته تجاوز کند. در شرایط ویژه، با پیشنهاد دولت و تصویب هیأت عالی، مبلغ تنخواه دریافتی دولت از بانک مرکزی می تواند تا سقف ده درصد (۱۰%) افزایش یابد.

پ - در صورت عدم تسویه تنخواه در ظرف زمانی مقرر، بانک مرکزی مکلف است تا زمان تسویه کامل، از اعطای هرگونه تنخواه جدید اجتناب کند.

**عاملیت فروش ارزهای دولتی**

ماده ۳۹-

الف - بانک مرکزی می تواند عاملیت خرید و فروش ارز برای دولت و دستگاههای اجرائی را بر عهده بگیرد.

ب- بانک مرکزی می تواند ارز عرضه شده توسط دولت و دستگاههای اجرائی را خریداری کند.

پ- بانک مرکزی نباید پیش از انتقال ارز به خریدار و دریافت وجه آن یا انتقال مالکیت ارز به بانک مرکزی، معادل ریالی آن را به دولت پرداخت کند.

ت- بانک مرکزی می تواند با اختیار کامل برای مدیریت بازار ارز از طریق بانکها و صرافی های مجاز و دیگر روش ها در بازار ارز مداخله کرده و از منابع ارزی در اختیار خود اقدام به عرضه ارز نماید و نیز از هر شخص حقیقی و حقوقی ارز خریداری کند. هر گونه خرید و فروش ارز توسط بانک مرکزی باید به نرخ بازار و در محدوده ای که توسط هیأت عالی تعیین می کند، انجام شود. فروش ارز برای مصارف خاص با کمتر از نرخ مزبور، مستلزم اجازه مجلس شورای اسلامی است.

**فصل هشتم: سیاستهای ارزی و مدیریت ذخایر**

ماده 4٠- نظام ارزی کشور، «شناور مدیریت شده است. سیاست های موردنیاز برای استقرار نظام ارزی یادشده، توسط هیأت عالی اتخاذ می شود.

تبصره- هیأت عالی می تواند در شرایط اضطراری، با پیشنهاد رئیس کل، تأييد هيأت عالی و تصویب هیات وزیران، نظام ارزی شناور مدیریت شده را حداکثر به مدت یکسال تعلیق کند.

ماده 41- بانک مرکزی موظف است با استفاده از ابزارهای پیش بینی شده در این قانون، ذخایر بین المللی در اختیار خود، از جمله ذخائر دولت و صندوق توسعه ملی را با هدف اجرای سیاستهای پولی، اطمینان از عملکرد مطلوب نظام پرداخت ها، پشتیبانی از نظام ارزی و ایفای تعهدات کوتاه مدت بین المللی کشور مدیریت کند. چارچوب حاکم بر میزان، ترکیب، کیفیت و مدیریت نگهداری ذخایر بین المللی به گونه ای که با اهداف بانک مرکزی متعارض نبوده و در عین حال سبد ارزی در اختیار بانک مرکزی، بیشترین امنیت، نقدشوندگی و بازدهی و کمترین ریسک ممکن را داشته باشد، توسط هیات عالی تعیین می شود.

ماده ۴۲- بانک مرکزی به منظور مدیریت نگهداری ذخایر بین المللی در اختیار خود و انجام عملیات ارزی می تواند با تأیید هیأت عالی به انجام عملیات زیر اقدام کند:

١- خرید و فروش ارز و مشتقات ارزی؛

۲- دریافت و یا اعطای تسهیلات ارزی در چارچوب این قانون؛

٣- خرید و فروش و معامله شمش یا سکه های طلا با سایر فلزات گرانبها؛

۴- خرید و فروش اوراق خزانه و سایر اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط دولتهای خارجی یا نهادهای بین المللی

۵- افتتاح و نگهداری حساب نزد نهادهای مالی بین المللی، بانک های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی؛

۶- افتتاح حساب برای نهادهای مالی بین المللی، بانک های مرکزی و مؤسسات اعتباری خارجی؛

**سایر ابزارهای سیاست ارزی**

ماده 43- ضوابط مربوط به ورود و خروج ارز، فلزات گرانبها و پول رایج کشور به پیشنهاد رئیس کل به تصویب هیأت عالی می رسد.

ماده 44- ضوابط مربوط به سپرده گیری و اعطای تسهیلات ارزی، انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت ارزی و هرگونه تعهد یا تضمین پرداخت های ارزی توسط «اشخاص تحت نظارت و اشخاص مرتبط با آنها، به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

ماده 45-

الف - تغییرات ارزش ذخایر بین المللی بانک مرکزی اعم از طلا، حق برداشت مخصوص (SDR)، ارز یا سایر دارایی های خارجی بانک مرکزی برحسب ریال، در «حساب اندوخته ذخایر بین المللی بانک مرکزی» ثبت می شود.

ب- چنانچه مانده حساب اندوخته ذخایر بین المللی بانک مرکزی مثبت باشد، مانده مزبور قابل برداشت نمی باشد و هیچ گونه اعتبار یا بدهی نباید از آن محل ایجاد شود.

پ- در صورتی که مطابق صورتهای مالی بانک مرکزی، بانک مزبور در نتیجه تغییرات ارزش ذخایر بین المللی خود برحسب ریال در دوره مورد گزارش با زیان مواجه شده باشد و مانده حساب اندوخته ذخایر بین المللی بانک مرکزی برای پوشش زیان کافی نباشد، باقیمانده زیان از محل «حساب اندوخته عام» موضوع ماده (۵۲) این قانون برداشت می شود. چنانچه مانده حساب اندوخته عام هم برای پوشش زیان کافی نباشد، دولت باید ظرف مدت سی روز از زمان تأیید حسابرس مستقل، اوراق بهادار دولتی به میزان باقیمانده زبان در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. اوراق مزبور در صورت افزایش مانده حساب اندوخته ذخایر بین المللی بانک مرکزی یا حساب اندوخته عام در سالهای بعد، به دولت عودت داده می شود.

ت- سود و زیان خالص موضوع این ماده در درآمد سالانه بانک مرکزی وارد نشده و مشمول مالیات نمی باشد.

ث- بانک مرکزی طی یک ماه بعد از اتمام هر سال مالی، باید گزارش جزئیات واریز و برداشت از حساب اندوخته ذخایر بین المللی بانک مرکزی، اقلام تغییر در تسعیر دارایی ها و مانده اوراق موضوع بند «ب» این ماده را برای رئیس جمهور و رییس مجلس شورای اسلامی ارسال کند.

**فصل نهم: صورتهای مالی بانک مرکزی، حسابرسی و انتشار آنها**

ماده 46 - صورتهای مالی بانک مرکزی باید بر اساس استانداردهای بین المللی حسابرسی حداقل یکبار در سال توسط هیات حسابرسی بانک مرکزی مورد حسابرسی قرار گیرد. صورتهای مالی مزبور و یادداشتهای همراه آن باید به تصویب هیات عالی برسد. صورتهای مالی بانک مرکزی پس از تصویب هیات عالی، در روزنامه رسمی منتشر می شود و به همراه گزارش هیأت حسابرسی، توسط رئیس کل برای رئیس جمهور، رئیس مجلس شورای اسلامی، رئیس قوه قضائیه و وزیر امور اقتصادی و دارایی ارسال می گردد.

تبصره- بانک مرکزی موظف است امکان دسترسی به کلیه اسناد، مدارک، داده ها و اطلاعات را برای هیات حسابرسی فراهم کند.

ماده 47- بانک مرکزی موظف است حداقل ماهی یکبار، گزیده آمارهای اقتصادی و اطلاعات نظام بانکی را در چارچوبی که هیأت عالی تعیین می کند، منتشر کند.

ماده 4۸- تفریغ بودجه بانک مرکزی توسط هیأت حسابرسی تهیه می شود و پس از تصویب هیأت عالی، در روزنامه رسمی کشور منتشر می شود.

ماده 49- سرمایه بانک مرکزی متشکل از سرمایه پرداخت شده، اندوخته قانونی، اندوخته های احتیاطی و سایر اندوخته ها و سود (زیان انباشته می باشد که متعلق به جمهوری اسلامی ایران است و در برابر تعهدات دولت، قابل واگذاری، انتقال، ترهین یا مصادره نمی باشد.

ماده ۵۰- بانک مرکزی موظف است سالانه سی درصد (۳۰%) سود خالص خود را به «حساب اندوخته عام» منظور کند و باقیمانده را به نحوی که قانون معین می کند، به دولت پرداخت نماید. پس از آن که مانده حساب «اندوخته عام» به پنج برابر سرمایه پرداخت شده بانک مرکزی بالغ شود، مبالغ مزبور صرف افزایش سرمایه آن بانک خواهدشد.

ماده ۵۱- اگر بانک مرکزی در نتیجه عملیات خود در طول سال مالی متحمل زیان شود، زیان مزبور باید از محل حساب «اندوخته عام» تأمین شود. اگر میزان حساب «اندوخته عام» برای پوشش کل زیان کافی نباشد، دولت باید ظرف مدت سی روز از زمان تأیید هیأت حسابرسی، به میزان کسری، اوراق بهادار دولتی در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. اوراق مزبور در صورت سودآوری بانک مرکزی در سالهای بعد، به تناسب به دولت عودت داده می شود. این اوراق از حدود و مقررات مربوط به انتشار اوراق بهادار دولتی در قوانین برنامه و بودجه های سنواتی مستثنی می باشد.

ماده ۵۲

الف- رویه های صدور اسناد تعهدآور صادره از بانک مرکزی، بر اساس دستورالعملی است که به تصویب هیات عالی می رسد.

ب- مدت و نحوه نگهداری اسناد، اوراق و دفاتر بانک مرکزی به صورت عین و همچنین نحوه تبدیل آنها به عکس یا فیلم با نظایران به موجب دستورالعملی است که به تصویب هیات عالی می رسد، این قبیل عکس ها و فیلمها و نظایر آن پس از گذشتن مدتهای مقرر در این دستورالعمل، حکم اصل اسناد را دارند.

**فصل دهم: سایر موضوعات مربوط به بانک مرکزی**

ماده ۵۳-

الف- بانک مرکزی دارای شخصیت حقوقی مستقل است و منحصرا به موجب این قانون و مقررات آن اداره م شمول قوانین مربوط به وزارتخانه ها، شرکتهای دولتی و مؤسسات دولتی و وابسته به آنها که پس از ابلاغ این قانون تصویب می شود، بر بانک مرکزی، مستلزم ذکر نام بانک مرکزی به صورت خاص است.

ب- مرکز اصلی بانک مرکزی در تهران است و می تواند با موافقت هیات عالی در داخل و یا خارج از کشور شعبه و دفتر نمایندگی دایر کند و یا به هر یک از بانک ها نمایندگی بدهد.

پ- سال مالی بانک مرکزی از ابتدای فروردین هرسال آغاز می شود و در پایان اسفند همان سال خاتمه می یابد.

ت- انحلال بانک مرکزی فقط به موجب قانون امکان پذیر است.

ماده 54-

الف- بانک مرکزی در راستای اجرای وظایف قانونی خود و به کارگیری ابزارهای موردنیاز، در چارچوب قانون از اختیار کامل برخوردار است.

ب- تعقیب قضائی اعضای هیأت عالی، شوراهای تخصصی، هیأت های انتظامی و معاونان و مدیران بانک مرکزی در اقبال تصمیماتی که در چارچوب وظایف قانونی خود اتخاذ می کنند، مجاز نیست. هرگونه دعوی علیه تصمیمات یا اقدامات مزبور صرفا می تواند علیه بانک مرکزی اقامه شود.

ماده ۵۵- اعضای شوراهای تخصصی هیأت عالی، کارشناسان عضو هیات انتظامی بدوی و تجدید نظر، معاونان، مدیران و کارکنان مؤثر بانک مرکزی مشمول قواعد مدیریت تضاد منافع هستند و باید موارد زیر را رعایت کنند:

الف- در ابتدا و انتهای دوره مسؤولیت یا اشتغال در بانک مرکزی، «فرم تعارض منافع» را تکمیل و به دبیرخانه هیأت عالی تحویل نمایند.

ب- در صورتی که انجام امور محوله، یا شرکت در رای گیری مرتبط با دستور جلسات شوراها یا هیأتهای یادشده، هر نوع تعارض منافعی برای ایشان ایجاد نماید، موضوع را کتبا به دبیرخانه هیات عالی اعلام نمایند

پ- تسهیلات و ضمانت نامه های دریافتی از مؤسسات اعتباری توسط خود یا افراد تحت تکفل خود را حداکثر ظرف یک هفته از زمان دریافت، به صورت مکتوب به دبیرخانه هیات عالی اعلام نمایند. حکم این بند در مورد اعضای هیأت عالی نیز جاری است.

ت- هیچ شغل یا سمت موظف یا غیر موظف، اعم از سمت مدیریتی، کارشناسی، با مشاوره ای در «اشخاص تحت نظارت» یا اشخاص وابسته آنها داشته باشند. همچنین افراد یادشده نباید رابطه سهامداری با «اشخاص تحت نظارت» یا اشخاص وابسته آنها داشته باشند.

ث- انجام کار دائم یا موقت برای اشخاص تحت نظارت» یا اشخاص وابسته آنها، پس از پایان دوره مسؤولیت یا اشتغال در بانک مرکزی، به مدت یک سال ممنوع است. چنانچه فردی که دوره خدمت او به پایان رسیده است، طی این مدت از محل دیگری حقوق دریافت ننماید، حقوق وی در مدت مذکور، کماکان توسط بانک مرکزی پرداخت خواهد.

تبصره – هیأت عالی مکلف است فهرست مدیران و کارکنان مؤثر بانک مرکزی را از طریق پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی به اطلاع عموم برساند.

ماده ۵۶- انجام اقدامات زیر توسط بانک مرکزی ممنوع است:

الف - تضمین بدهی های دولت یا نهادهای دولتی و یا هر شخص دیگر، با اعطای تسهیلات به آنان جز در مواردی که در این قانون مجاز دانسته شده است؛

تبصره ۱- تضمین بدهیهای خارجی دولت که با اجازه مجلس شورای اسلامی ایجاد شده پس از اخذ وثيقه بلامانع است.

تبصره ۲- ارائه تسهیلات یا ایجاد اعتبار برای انجام طرحهای توسعه ای توسط دولت، صرفا از طریق بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران مجاز است

ب- هرگونه برداشت از منابع بانک مرکزی توسط مؤسسات اعتباری در قالب تسهیلات، خط اعتباری با اضافه برداشت بدون سپردن وثیقه؛

پ- مشارکت در سرمایه شرکتهایی که فعالیت های بانک مرکزی را پشتیبانی می کنند، در صورتی که منجر به تعارض منافع شود؛

تبصره - تشخیص تعارض منافع با هیأت عالی است. این حکم شامل مشارکتهایی که قبل از تصویب این قانون صورت گرفته است نیز می شود.

ت- اقدام به انجام عملیات بانکی برای اشخاصی غیر از مؤسسات اعتباری، دولت، وزارتخانه ها، مؤسسات، شرکتهاء سازمان ها، دانشگاههای دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی تبصره اعطای هرگونه تسهیلات با قبول تعهدات توسط مؤسسات اعتباری، به نفع اعضای هیات عالی، شوراهای تخصصی، هیأت های انتظامی، معاونان و مدیران بانک مرکزی و همسر و فرزندان آنها باید توسط مؤسسه اعتباری و ذی نفع، به بانک مرکزی گزارش شود.

ث- انجام فعالیت اقتصادی و تجاری صرفا به قصد کسب سود؛ یا انجام ندادن تکالیف قانونی صرفا به دلیل ورود هزینه یا زیان مالی

فصل یازدهم: پول و نظام پرداخت ها

ماده ۵۷

الف- واحد پول جمهوری اسلامی ایران، ریال است.

ب- داراییهای بانک مرکزی، پشتوانه ریال منتشره می باشد.

پ- پول رایج کشور به صورت اسکناس و مسکوک و سایر ابزارهای پرداخت رسمی پس از تأیید بانک مرکزی قابل انتشار است.

ت- فقط پول رایج که در تاریخ تصویب این قانون در جریان بوده و یا طبق قانون انتشار می یابد، جریان قانونی داشته و به مبلغ اسمی، قوه ابراء دارد.

ث- تسویه هرگونه دین و یا بدهی فقط با پول رایج کشور امکان پذیر است، مگر آن که قانون، شیوه دیگری را تعیین کرده یا با رعایت مقررات، ترتیب دیگری بین بدهکار و بستانکار توافق شده باشد

ج- مبلغ اسمی، شکل، جنس، رنگ، اندازه، نقشه و سایر مشخصات اسکناسها و مسکوکات رایج کشور به پیشنهاد رئیس کل و تصویب هیات عالی، تعیین می شود.

چ- اسکناس دارای امضای رئیس کل و وزیر امور اقتصادی و دارایی می باشد.

ح- میزان اسکناس و مسکوکات فلزی در گردش به پیشنهاد رئیس کل توسط هیأت عالی تعیین می شود.

خ- امتیاز انتشار پول رایج کشور منحصرا در اختیار بانک مرکزی است .

د- شرایط و ترتیبات جایگزین نمودن اسکناسها و مسکوکات جدید با اسکناس و مسکوکانی که از جریان خارج می شوند به وسیله هیات عالی تعیین می شود. معادل ارزش اسکناسها و مسکوکانی که صاحبان آنها در مهلت مقرر مراجعه نمی کنند به حساب درآمدهای بانک مرکزی منظور می شود.

ذ- تعهد بانک مرکزی در مقابل اسکناس ها یا مسکوکات منتشر شده، منحصر به پرداخت پول رایج کشور است

ر- اسکناسها و مسکوکات مجعول یا تقلبی مکشوفه در سراسر کشور، برای امحاء باید در اختیار بانک مرکزی قرار گیرد.

ز- کلیه حقوق مادی و معنوی طرح اسکنای و مسکوک متعلق به بانک مرکزی است. انجام هرگونه تبلیغ بر روی اسکناس و مسکوک یا استفاده از طرح آنها ممنوع و در حکم جعل محسوب می شود.

ژ- خلق پول بانکی(ایجاد اعتبار) خارج از ضوابط اعلامی بانک مرکزی، یا برای مصارفی غیر از موارد تجویز شده توسط بانک مرکزی، ممنوع و مشمول مجازات های مذکور در تبصره (2) ماده (62) این قانون است.

ماده ۵٨- جواهرات ملی موضوع قانون اجازه فروش قسمتی از جواهرات سلطنتی مصوب ٢۵/٨/١٣١۶، متعلق به جمهوری اسلامی ایران است. نگهداری و حفاظت از جواهرات ملی موضوع قانون مذکور بر عهده بانک مرکزی می باشد.

**قسمت سوم: بانکداری**

**فصل دوازدهم: مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری**

ماده ۵۹- تأسيس، ثبت و فعالیت هرنوع کسب و کار در بازار پول کشور، ایجاد شعبه، باجه یا نمایندگی، سپرده گیری از عموم تحت هر عنوان و انجام سایر عملیات بانکی و هر نوع فعالیت در نظام پرداخت، صرفا با مجوز بانک مرکزی و در چارچوب ضوابط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی امکان پذیر است. بانک مرکزی موظف است اسامی کلیه مؤسسات اعتباری و سایر اشخاص تحت نظارت دارای مجوز و شعب مجاز آنها را به صورت عمومی منتشر نموده و به اطلاع نیروی انتظامی و قوه قضائیه برساند.

ماده 6۰- نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است اشخاص حقیقی یا حقوقی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات موضوع این ماده می نمایند را شناسایی نموده و با اطلاع قبلی بانک مرکزی، بدون نیاز به دستور مقام قضایی نسبت به تعطیل و متوقف نمودن فعالیت آنها اقدام نماید. اعمال مجازات برای متخلفین محدود به شکایت بانک مرکزی نبوده و سایر مراجع ذیصلاح نظير دادستان محل می توانند اقامه دعوا نمایند.

ماده 6۱- مجازات اشخاصی که بدون اخذ مجوز مبادرت به اقدامات موضوع این ماده نمایند، به ترتیب ذیل اعمال می گردد:

الف - چنانچه مرتکب شخص حقیقی باشد، علاوه بر الزام به بازپرداخت وجوه دریافتی از مردم، به حبس درجه ۴ یا ۵ و جزای نقدی حداکثر معادل دوبرابر وجه تحصیل با جمع آوری شده تحت هر عنوان محکوم می گردد.

ب- چنانچه مرتکب شخص حقوقی باشد علاوه بر انحلال و مصادره كل اموال آن به استثنای اموالی که متعلق به مردم است و باید عودت داده شود، مؤسسان، اعضای هیأت مدیره، مدیر عامل و سایر مدیران یا سهامداران مؤثر به تشخیص مرجع قضایی، به به مجازاتهای مذکور در بند (الف) محکوم میشوند. این افراد در قبال خسارات وارده به اشخاص ثالث مسئولیت تضامنی خواهند داشت. جرائم موضوع این ماده، از جرائم اقتصادی محسوب می گردد.

ماده 6۲ - اعطای هر گونه پروانه فعالیت و ارائه هرگونه خدمت به اشخاصی که بدون مجوز بانک مرکزی اقدام به فعالیتهای موضوع این ماده می نمایند، ممنوع است. همچنین استفاده کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از دستگاههای دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات این اشخاص ممنوع می باشد. در صورت تخلف از این حکم، شخص حقیقی یا نماینده قانونی شخص حقوقی مرتکب، به حبس درجه شش و جزای نقدی درجه (۲) موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.

ماده 6۳- مقررات ناظر بر تأسیس و اداره انواع موسسات اعتباری از قبیل جامع، تجاری، منطقه ای، توسعه ای، مشارکتی، تخصصی، قرض الحسنه و نظایر آن در چارچوب این قانون به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی میرسد.

ماده ۶۴- تشکیل مؤسسه اعتباری صرفا در قالب شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام امکان پذیر میباشد. حدود و ضوابط سهامداری مؤسسات اعتباری، مشمول احكام قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی است.

ماده 6۵ - صندوق های قرض الحسنه حداکثر شش ماه پس از ابلاغ این قانون موظف به ثبت کلیه عملیات و تراکنش۔ اهای خود، اعم از سپرده گیری و سپرده گذاری، اخذ و اعطای تسهیلات، کارمزدهای دریافتی از مشتریان، پرداخت حقوق و هزینه های صندوق و مانند آن، در سامانه یکپارچه نظارت بر عملکرد صندوق های قرض الحسنه» که تونا امرکزی ایجاد و مدیریت می شود، خواهند بود. بانک مرکزی موظف است ضمن راه اندازی سامانه یادشده در مهلت مق امکان دسترسی کلیه صندوق های قرض الحسنه را به سامانه مذکور فراهم نماید. پس از انقضای مهلت اعلام شده توسط بانک مرکزی، فعالیت صندوق های قرض الحسنه ای که از ثبت تمام یا بخشی از تراکنش های خود در سامانه نظارت بر عملکرد صندوق های قرض الحسنه استنکاف کنند، غیرقانونی تلقی شده و از ادامه فعالیت آنها جلوگیری خواهدشد. اجرای حکم تبصره (۲) بند (ب) ماده (۱۴) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری | اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵، منوط به راه اندازی سامانه موضوع این ماده توسط بانک مرکزی است.

تبصره ۱- پس از راه اندازی سامانه موضوع این ماده، انجام عملیات نقدی توسط صندوق های قرض الحسنه ممنوع است او صندوق ها موظفند کلیه عملیات خود را پس از ثبت در سامانه مزبور، از طریق دستگاه پایانه فروش(pos)، انتقال اینترنتی وجه، صدور چک و مانند آن انجام دهند.

تبصره ۲- حکم مذکور در این ماده و تبصره آن، مربوط به صندوق های قرض الحسنه ای است که فعالیت عمومی داشته و اقدام به سپرده گیری از عموم مردم نمایند. صندوق های قرض الحسنه خانوادگی و مانند آن که عملیات سپرده گیری و اعطای تسهیلات آنها محدود به افراد خاصی بوده و بدون ایجاد شعبه، دفتر، نصب تابلو، ایجاد سایت اینترنتی و مانند أن فعالیت می کنند، از شمول حکم این ماده و تبصره (۱) آن، مستثنا هستند.

ماده 66- انتشار هر نوع آگهی یا اطلاعیه یا اقدام تبلیغی از طریق هر نوع رسانه ملی، خصوصی، داخلی یا خارجی) اعم از نشریات و مطبوعات الکترونیکی و غیرالکترونیکی، دیداری یا شنیداری به نفع اشخاصی که به فعالیت های پولی و بانکی بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی اشتغال دارند، ممنوع است. تخلف رسانه ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان (۱۰) برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته یا سقف جزای نقدی درجه سه موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی، هر کدام که بیشتر باشد خواهد بود که به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز می شود. در خصوص تخلف رسانه های دولتی، بالاترین مقام مسئول (به تشخیص دادگاه به انفصال از خدمات دولتی از یک تا پنج سال محکوم خواهد شد.

ماده 67- هرگونه انتشار خبر غیر مستند در خصوص مؤسسات اعتباری و سایر اشخاص تحت نظارت» توسط هر شخص از طریق رسانه های ارتباط جمعی، جرم تشویش اذهان عمومی محسوب و مشمول مجازاتهای موضوع ماده (۶۹۸) قانون مجازات اسلامی می شود. همچنین مرتکب با شکایت شخص تحت نظارت ذینفع، به جبران خسارت مادی و معنوی وارده به وی محکوم می شود.

ماده 6۸- شرایط و نحوه صدور مجوز تأسیس، فعالیت، ادغام و انحلال تعاونی های اعتبار، صندوق های قرض الحسنه و سایر اشخاص تحت نظارت» در مواردی که این قانون ساکت است، به موجب دستورالعملی خواهد بود که به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

ماده 6۹ - اساسنامه مؤسسه اعتباری، سند تأسيس، اداره و فعالیت آن محسوب می شود و مندرجات آن برای مؤسسین، سهامداران و ارکان مدیریتی مؤسسه اعتباری لازم الاجراست. کلیه مؤسسات اعتباری، اعم از دولتی و غیردولتی مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون، برای تایید در شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی به بانک مرکزی تسلیم کنند. در مواردی که اساسنامه بانک دولتی قبلا توسط مجلس شورای اسلامی یا مرجع ذیصلاح دیگر، تصویب شده باشد، قانون یا مصوبه مربوط، پس از تأیید اساسنامه جدید توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی، نسخ می گردد. در مورد بانک های تخصصی، مطابق ماده (۱۸۷) این قانون عمل خواهدشد.

ماده ۷۰- مراجع ثبت شرکتها نمی توانند تقاضای تأسیس یا تغییرات در اساسنامه «اشخاص تحت نظارت»، اعم از بانک، مؤسسه اعتباری غیربانکی، تعاونی اعتبار، صندوق قرض الحسنه و مانند آن را بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی به ثبت برسانند. شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می تواند برای هریک از اشخاص تحت نظارت» اساسنامه نمونه تهیه نموده و یا «اشخاص تحت نظارت» را به درج برخی نکات لازم الرعایه در اساسنامه خود یا تغییر در مفاد آن مکلف نماید.

ماده ۷۱- هرگونه تغییر در اساسنامه مؤسسه اعتباری نیازمند اخذ موافقت از شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی است. بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز کاری به درخواست تغییر در اساسنامه مؤسسه اعتباری متقاضی پاسخ دهد. مؤسسات اعتباری باید آخرین نسخه اساسنامه خود را بر روی پایگاه اطلاع رسانی خود قرار دهند.

ماده ۷۲- انحلال اختیاری مؤسسه اعتباری پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفا پس از تأیید بانک مرکزی امکان پذیر است. در صورت انحلال اختیاری، مدیر تصفیه مؤسسه اعتباری توسط مجمع عمومی فوق العاده آن تعیین و پس از تأیید معاون نظارتی رئیس کل بانک مرکزی منصوب خواهد شد. از تاریخ انتصاب مدير تصفیه، اداره کلیه امور و دارایی های مؤسسه اعتباری بر عهده وی می باشد. کلیه مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری مکلفند در محدوده وظایف و اختیارات خود با مدیر تصفیه همکاری نموده، اسناد، مدارک، اطلاعات و داراییهای مؤسسه اعتباری را در اختیار وی قرار دهند. انحلال غیراختیاری مؤسسات اعتباری، مشمول احکام فصل هفدهم این قانون خواهدبود.

ماده ۷۳- دو یا چند مؤسسه اعتباری می توانند با موافقت بانک مرکزی با یکدیگر ادغام شوند. ادغام می تواند به صورت ایک جانبه یا چند جانبه باشد. ادغام یک جانبه عبارت است از تجمیع حقوق، تعهدات، دارایی ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به نحوی که صرفا شخصیت حقوقی یکی از آنها باقی بماند و شخصیت حقوقی سایر مؤسسات اعتباری ادغام شده محو گردد. ادغام چند جانبه عبارت است از تجمیع حقوق، تعهدات و دارایی ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به نحوی که یک شخصیت حقوقی جدید از آن حاصل شود. چگونگی ادغام، مطابق دستورالعملی است که به - تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی خواهد رسید. ادغام غیراختیاری مؤسسات اعتباری، مشمول احکام فصل هفدهم این قانون است.

**فصل سیزدهم: مقررات ناظر بر مدیریت مؤسسات اعتباری**

ماده ۷۶- مؤسسه اعتباری دارای ارکان زیر می باشد:

1- مجمع عمومی سهامداران

2- هیات مدیره؛

۳- مدیر عامل و هیأت عامل؛

۴- حسابرس و بازرس قانونی

ماده ۷۵- مسئولیت سیاستگذاری، تصویب مقررات داخلی، نظارت بر اقدامات هیات عامل و مدیریت ریسک مؤسسه اعتباری بر عهده هیأت مدیره ای است که از میان اشخاص حقیقی توسط مجمع عمومی انتخاب و به تایید بانک مرکزی می رسد. هیات مدیره موسسه اعتباری از کلیه اختبارات لازم برای تصمیم گیری در مورد اداره مؤسسه اعتباری، غیر از مواردی که طبق اساسنامه اخذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجمع عمومی است، برخوردار می باشد.

ماده ۷6- امور زیر باید به عنوان وظائف اصلی هیأت مدیره در اساسنامه مؤسسه اعتباری درج گردد:

١- هدف گذاری و تعیین راهبردهای کسب و کار مؤسسه اعتباری

۲- تصویب آئین نامه ها و مقررات داخلی مؤسسه اعتباری؛

٣- ایجاد ساختار سازمانی مناسب به گونه ای که مسئولیت ها و اختیارات هیات مدیره، هیات عامل وسار

مسئول در انطباق با اصول حاکمیت شرکتی کاملا مشخص باشد؛

۴- حصول اطمینان از اثر بخشی نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و حسابرسی داخلی مؤسسه اعتباری؛

۵- انتخاب و عزل مدیرعامل؛

۶- انتخاب اعضای هیأت عامل با پیشنهاد مدیرعامل

۷- نظارت بر فعالیتهای مدیرعامل و اعضای هیأت عامل.

تبصره ۱- مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره نسبت به تخلفات مؤسسه اعتباری در مقابل مجمع عمومی، بانک مرکزی و سایر مراجع ذی صلاح متضامنا مسئول هستند.

تبصره ۲- سایر وظائف و اختیارات هیأت مدیره در اساسنامه مؤسسه اعتباری مشخص می شود.

ماده ۷۷- بانک مرکزی موظف است ظرف مدت سه ماه پس از ابلاغ این قانون، دستورالعملهای لازم برای استقرار حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری را تهیه و به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی برساند. دستورالعملهای یادشده باید متناسب با تحولات و نوآوری های صنعت بانکداری در حوزه حاکمیت شرکتی، به روزرسانی شود.

تبصره- حاکمیت شرکتی مجموعه ای از ساختارها و فرآیندهای ناظر بر روابط هيأت مديره، هیأت عامل، سهامداران و سایر ذینفعان است که برای تحقق اهداف مؤسسه اعتباری، تأمین حقوق ذینفعان، حفظ ثبات و سلامت شبکه بانکی، کنترل تعارض منافع و ایجاد شفافیت حداکثری، در چارچوب مقررات بانک مرکزی به تصویب هیأت مدیره می رسد. نحوه توزیع اختیارات و مسئولیتهای هریک از بخشهای مؤسسه اعتباری، در چارچوب حاکمیت شرکتی تعیین خواهدشد.

ماده ۷۸- هیأت مدیره موسسه اعتباری موظف است:

الف- کمیته های مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی از جمله کمیته حسابرسی، کمیته مدیریت ریسک، کمیته جبران خدمات، شورای انتصابات، شورای تطبیق قوانین و مقررات و کمیته های ضروری دیگر را متناسب با اندازه، پیچیدگی فعالیتها و ساختار گروهی مؤسسه اعتباری حسب اعلام بانک مرکزی تشکیل داده و ضوابط مربوط به فعالیت آنها را در چارچوب مقررات این قانون و دستورالعمل های بانک مرکزی به مورد اجراء گذارد. ترکیب هر یک از کمیته ها، شرایط و مدت عضویت اعضاء، اختیارات، وظایف، نحوه برگزاری جلسات و حق الزحمه اعضا و سایر ضوابط مربوط در چارچوب دستورالعملی خواهد بود که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد..

ب- رعایت الزامات مربوط به حاکمیت شرکتی توسط اعضای هیات عامل را از طریق کمیته های وابسته به هیأت مدیره و واحدهای مرتبط با آنها، مورد پایش دائمی قرار داده و در صورت احراز تخلف، تصمیم مقتضی اتخاذ نماید.

ماده ۷۹ - اعضای هیات مدیره، هیات عامل و مدیران ارشد بانک، موظفند مواردی را که ممکن است بین منافع آنان یا افراد تحت تکفل آنها با منافع مؤسسه اعتباری تعارضی وجود داشته باشد، به صورت مکتوب به هیات مدیره اعلام نمایند. رئیس هیات مدیره موظف است موارد تعارض منافع را به بانک مرکزی اعلام و از طریق پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری اعلام عمومی نماید.

ماده ۸۰- هیات مدیره موظف است به منظور استقرار حاکمیت شرکتی، موارد زیر را در چارچوب دستورالعملهای موضوع ماده (۷۸) این قانون، تدوین یا به روز رسانی نموده و به بانک مرکزی ارسال کند:

الف- نظام جامع مدیریت ریسک در مؤسسه اعتباری؛

ب- چگونگی حصول اطمینان از رعایت اصول و ضوابط شرعی در عملیات و خدمات بانکی

پ- ضوابط به کارگیری و ارتقاء شغلی و تعیین حقوق و دستمزد در مؤسسه اعتباری؛

ت- ساختار گروهی مؤسسه اعتباری شامل شرکت مادر یا مؤسسات تابعه و وابسته و کنترل ریسکها و تضاد منافع مربوط

ث- ایین نامه مدیریت داخلی مؤسسه اعتباری و نحوه تفویض امور اجرایی به هیات عامل.

ماده ۸۱- کلیه موسسات اعتباری موظفند، سامانه های مربوط به عملیات و خدمات بانکی خود را مطابق الگوی ابلاغی بانک مرکزی به گونه ای تنظیم کنند که هرگونه تغییر در هریک از متغیرهای زیر به صورت برخط یا با کمترین زمان ممکن، برای اعضای هیات مدیره، اعضای هیات عامل و بانک مرکزی قابل مشاهده باشد:

١- نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری؛

۲-نسبتهای نقدینگی مؤسسه اعتباری به تفکیک انواع؛ ۳

-مانده سپرده ها، به تفکیک انواع سپرده؛

۴- مانده تسهیلات اعطائی، به تفکیک انواع تسهیلات؛

۵-مانده کل تعهدات پذیرفته شده به نفع اشخاص؛

۶-مانده تسهیلات و تعهدات کلان، به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول؛

٧-مانده تسهیلات اعطایی و تعهدات پذیرفته شده به نفع اشخاص مرتبط به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول؛

٨-مانده تسهیلات اعطایی به دولت و دستگاههای اجرائی موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول ؛

٩- صورت تفصیلی مانده تسهیلات اعطایی به مصادیق اشخاص مذکور در سه ردیف فوق به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول ؛

۱۰- جمع مطالبات غیرجاری به تفکیک سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و نسبت مطالبات غیرجاری به کل مطالبات مؤسسه اعتباری؛

۱۱- میزان تسهیلات امهال شده به تفکیک اشخاص مرتبط و تسهیلات کلان

۱۲-مانده بدهی به بانک مرکزی به تفکیک سرفصل های مربوط

۱۳-مانده مطالبات از بانک مرکزی؛

۱۴-مانده بدهی به سایر مؤسسات اعتباری، به صورت سرجمع و تفکیک شده؛

۱۵-مانده مطالبات از سایر مؤسسات اعتباری، به صورت سرجمع و تفکیک شده؛

۱۶-ارزش دارایی های ثابت به قیمت دفتری و برآورد قیمت روز

۱۷-حقوق صاحبان سهام به تفکیک سرفصل؛

۱۸- فهرست سهامداران موثر مؤسسه اعتباری؛

۱۹-میزان سهام مؤسسه اعتباری در سایر بنگاه های اقتصادی به تفکیک؛

۲۰- میانگین و بالاترین نرخ سود مندرج در قراردادها و پرداخت شده به سپرده گذاران؛

۲۱-میانگین و بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطا شده؛

22-سایر شاخصهای عملکردی یا مدیریتی به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره ۱- تعاریف و نحوه محاسبه موارد فوق توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تعیین می شود.

تبصره ۲- اعضای هیات عامل و هیأت مدیره موظفند فعالیت های موسسه اعتباری را به گونه ای تنظیم کندی متغیرهای مزبور از حدود تعیین شده توسط قانون یا دستورالعملهای صادره توسط بانک مرکزی، تجاوز نکند. اعضای هیأت عامل و هیأت مدیره در این خصوص متضامنة مسئول هستند و ادعای جهل نسبت به وضعیت و عملکرد مؤسسه اعتباری از آنان مسموع نیست.

ماده ۸۲- اعضای هیأت مدیره و هیات عامل مؤسسات اعتباری باید دارای شرایط زیر باشند:

١- دارا بودن تخصص و مهارت کافی در زمینه امور مالی و بانکی؛

۲-دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار علمی در حوزه های مرتبط با تجربه مدیریت ارشد در حوزه های بانکی؛

٣- آشنایی کافی با بانکداری اسلامی و احکام و ابزارهای آن؛

۴-دارا بودن مدرک دانشگاهی مرتبط

۵- دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛

۶- نداشتن هیچ گونه سمت مدیریتی، اجرایی، کارشناسی با مشاوره ای همزمان در شرکت های وابسته به مؤسسه اعتباری، و نیز در مؤسسات اعتباری دیگر و شرکت های وابسته به آنها؛

٧- ذی نفع واحد نبودن با دریافت کنندگان تسهیلات کلان از همان مؤسسه اعتباری و سایر مؤسسات اعتباری؛

٨- نداشتن مسئولیت همزمان در دستگاههای اجرائی، مؤسسات و شرکتهای دولتی، نهادهای زیرمجموعه قوای سه گانه و سایر نهادهای حاکمیتی نظیر مجمع تشخیص مصلحت نظام، شورای نگهبان، نیروی های مسلح و نهادهای عمومی غیردولتی؛

٩- نداشتن سهام در همان مؤسسه یا سایر مؤسسات اعتباری و شرکت های وابسته به آنها

۱۰-نداشتن بدهی غیرجاری به مؤسسات اعتباری؛

۱۱-نداشتن سوء پیشینه کیفری

تبصره ۱- در صورت داشتن دانشنامه کارشناسی ارشد یا دکتری مرتبط به تشخیص بانک مرکزی، حداقل سابقه کار مذکور در بند (۲) به ترتیب، شش و چهار سال خواهد بود.

تبصره۲- عضویت اعضای هیأت مدیره و هيأت عامل در مؤسسات اعتباری شغل تمام وقت محسوب می شود.

تبصره ۳- مرجع تشخیص در مورد بندهای (۱) تا (۱۰)، شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی است. مرجع صالح برای تشخیص و تطبيق احکام صادره از دادگاههای خارجی در مورد بند (۱۱)، دادسرای عمومی و انقلاب تهران است.

ماده ۸۳ به کارگیری اشخاص در مسئولیت های زیر در مؤسسات اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها، مستلزم تأیید اصلاحیت آنان توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی است:

1- اعضای هیأت مدیره؛

۲- مدیر عامل؛

3- حسابرس و بازرس قانونی؛

۴- روسای ادارات و واحدهای حاکمیت شرکتی مشتمل بر مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق.

۵- سایر مدیران موثر به تشخیص بانک مرکزی

تبصره ۱- ضوابط و معیارهای تایید و سلب صلاحیت اشخاص مذکور در این ماده به پیشنهاد کمیته مقررات گذاری و نظارت بانکی و تصویب هیأت عالی تعیین می گردد.

تبصره ۲- عدم پاسخگویی بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه، به منزله تایید است.

تبصره ٣- فعالیت اشخاص در سمت های مذکور در بندهای (۲) و (۴) به عنوان «سرپرست» تنها پس از معرفی آنها به بانک مرکزی برای بررسی صلاحیت و در چارچوب مقررات بانک مرکزی مجاز است. مسئولیت عملکرد اشخاص فوق الذكر در مدت سرپرستی بر عهده هیات مدیره است. در صورت عدم تایید صلاحیت شخص معرفی شده توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی ادامه فعالیت وی مشمول حکم ماده (۱۳۹) خواهد بود.

تبصره ۴- مرجع رسیدگی به اعتراض اشخاصی که صلاحیت آنها توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی رد می شود، هيأت عالی است. هیأت عالی موظف است ظرف حداکثر یک ماه نسبت به شکایت شخص معترض اظهار نظر نماید. رأی هیات عالی قطعی است و قابل اعتراض در مراجع قضایی نمی باشد.

تبصره ۵- در صورتی که بانک مرکزی برای تایید صلاحیت اشخاص نیاز به استعلام از دستگاههای نظارتی داشته باشد، دستگاههای مزبور موظفند حداکثر ظرف پانزده روز از تاریخ وصول استعلام پاسخ دهند. عدم پاسخگویی در مهلت مقرر ابه منزله پاسخ مثبت دستگاه نظارتی استعلام شونده است.

تبصره ۶- بانک مرکزی می تواند به افرادی که صلاحیت حرفه ای و وثاقت آنان برای تصدی سمتهای مدیریتی در مؤسسات اعتباری به تأیید شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی رسیده است، «گواهینامه صلاحیت حرفه ای» اعطا کند. مدت اعتبار گواهینامه صلاحیت حرفه ای و حدود صلاحیت دارنده آن، توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تعیین می شود، در صورتی که مؤسسات اعتباری برای تصدی مناصب مدیریتی موضوع این ماده، از افراد دارای گواهینامه صلاحیت حرفه ای معتبر استفاده کنند، صرف اطلاع رسانی به بانک مرکزی کافی خواهد بود. بانک مرکزی موظف است اسامی افراد دارای گواهینامه صلاحیت حرفه ای را به همراه محدود صلاحیت آنان و مدت اعتبار گواهینامه، بر روی پایگاه اینترنتی خود قرار دهد.

ماده 84- بالاترین مقام اجرائی مؤسسه اعتباری، مدیرعامل است که از میان اشخاص حقیقی توسط هیأت مدیره انتخاب می شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیات مدیره به وی تفویض شده، نماینده بانک محسوب می شود. مدیرعامل، قائم مقام و معاونان خود را منصوب می کند. مدیرعامل، قائم مقام و معاونان وی، اعضای هیات عامل مؤسسه اعتباری را تشکیل میدهند که مسئولیت اداره مؤسسه اعتباری و اجرای راهبردها و سیاستهای مصوب هیأت مدیره را بر عهده دارند. اعضای هیات عامل در برابر تصمیماتی که بر خلاف قوانین و مقررات، مفاد اساسنامه، مصوبات مجمع عمومی و یا هیأت مدیره اتخاذ می کنند، مسئولیت دارند و باید به هیأت مدیره پاسخگو باشند. انتصاب قائم مقام و معاونان مدیرعامل باید به تأیید هیأت مدیره برسد. حدود وظایف و اختیارات و مدت تصدی و حقوق و مزایای اعضای هیات عامل در چارچوب قوانین، مقررات و اساسنامه مؤسسه اعتباری، توسط هیأت مدیره تعیین می شود.

ماده ۸۵- برکناری اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و روسای ادارات با واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبيق پیش از اتمام مدت تصدی، منوط به اخذ موافقت بانک مرکزی است.

ماده ۸6- رئیس هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است نسخه ای از قراردادهای استخدامی منعقده با اعضای هیات مدیره، مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاونین مدیرعامل و سایر مدیران ارشد موسسه اعتباری را در اختیار بانک مرکزی قرار دهد.

تبصره- رئیس هیات مدیره موظف است حقوق، مزایا و پاداش های مربوط به اشخاص موضوع این ماده را در صورتهای مالی و پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه اعتباری افشاء و منتشر نماید.

ماده ۸۷- عضویت، همزمان در هیات مدیره و هیات عامل در کلیه مؤسسات اعتباری ممنوع است.

ماده ۸۸- احکام مقرر در این فصل شامل مؤسسات اعتباری دولتی نیز می شود.

ماده ۸۹- مدیرعامل و اکثریت اعضای هیأت مدیره موسسه اعتباری ایرانی باید از اتباع ایران باشند.

تبصره- مؤسسه اعتباری ایرانی، مؤسسه اعتباری است که اکثریت سهام آن متعلق به اتباع ایران باشد

ماده ۹۰ - موارد زیر مستلزم کسب اجازه از مجلس شوری اسلامی است:

الف - تملک سهام مؤسسات اعتباری ایرانی موجود یا مشارکت در تأسیس مؤسسات اعتباری ایرانی جدید توسط دولت های خارجی به هر میزان

ب- تملك مجموعا بیش از چهل درصد (۴۰٪) سهام مؤسسات اعتباری ایرانی موجود یا مشارکت بیش از چهل درصد (٪۴۰) در تأسیس مؤسسات اعتباری ایرانی جدید توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی خارجی (به تشخیص بانک مرکزی) تبصره ۱- در کلیه این موارد، رعایت مفاد ماده (۵) قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی و اصلاحات بعدی آن ضروری است.

تبصره ۲- ضوابط ناظر بر تأسیس و فعالیت بانکهای خارجی و مشترک بر اساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت عالی می رسد.

ماده 91- بازرس یا بازرسان اصلی و علی البدل و حسابرس مؤسسات اعتباری از میان فهرست مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که مورد تأیید بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار باشند، انتخاب می گردند. سازمان حسابرسی به عنوان بازررس قانونی و حسابرس مؤسسات اعتباری دولتی تعیین می شود.

**فصل چهاردهم: عملیات بانکی بدون ربا**

ماده ۹۲- مؤسسات اعتباری مجازند در چارچوب قوانین مربوط و ضوابط اعلامی بانک مرکزی که به تأیید شورای فقهی رسیده است، فعالیتهای زیر را انجام دهند:

١- پذیرش سپرده و اعطای تسهیلات

۲- خرید و نگهداری انواع دارائی مالی

۳- انتشار اوراق مالی اسلامی مبتنی بر دارایی هایی مؤسسه اعتباری و فروش آنها

۴- خرید و فروش ارز و فلزات گرانبها به حساب خود یا در مقام کارگزاری مشتریان؛

۵- پرداخت، تسویه و انتقال پول؛

۶-- سرمایه گذاری در بنگاهها یا دارایی هایی که حق تصرف بر آنها قانونا به بانک منتقل شده است؛

۷- صدور انواع ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی؛

۸- سایر فعالیتهای مرتبط با حوزه بانکداری، با تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی

تبصره- مؤسسات اعتباری می توانند با مجوز بانک مرکزی و سازمان بورس مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۴ نمایند.

ماده ۹۳- سپرده گیری توسط مؤسسات اعتباری در اشکال زیر مجاز است:

۱- سپرده جاری

۲- سپرده قرض الحسنه؛

3- سپرده سرمایه گذاری عام؛

۴- سپرده سرمایه گذاری خاص

ماده 94- مؤسسات اعتباری می توانند به صورتهای زیر به متقاضیان تسهیلات اعطا کنند:

١- تسهیلات قرض الحسنه؛

۲- تسهیلات با نرخ سود معین؛

۳- تسهیلات با نرخ سود نامعین.

**سپرده جاری**

ماده ۹۵- رابطه مؤسسه اعتباری با سپرده گذار در سپرده جاری، «قرض بدون بهره» است. مؤسسه اعتباری متعهد است معادل اصل سپرده جاری سپرده گذاران را عندالمطالبه، فورا پرداخت کند. مؤسسه اعتباری می تواند با رعایت قوانین مربوط به صاحبان سپرده های جاری دسته چک اعطا کند. برداشت از سپرده قرض الحسنه به وسیله کارت بانکی مجاز است.

ماده ۹6- بانک مرکزی می تواند مؤسسات اعتباری را موظف کند بخشی از مانده سپرده های جاری را برای اعطای تسهیلات قرض الحسنه به اشخاص و موارد مذکور در ماده (۹۸) این قانون به مصرف برسانند. سپرده و تسهیلات قرض الحسنه.

ماده ۹۷- رابطه حقوقی سپرده گذار با مؤسسه اعتباری در سپرده قرض الحسنه، «وکالت برای اعطای قرض الحسنه» است. مؤسسه اعتباری متعهد است معادل اصل سپرده جاری سپرده گذاران را عندالمطالبه، فورا پرداخت کند. منابع ناشی از سپرده های قرض الحسنه، جزء منابع مؤسسه اعتباری محسوب نمی شود. مؤسسه اعتباری موظف است کل منابع مزبور را پس از کسر ذخایر قانونی برای پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به ترتیب مقرر در ماده (۹۸) به مصرف برساند. برداشت از سپرده قرض الحسنه به وسیله کارت بانکی ، مجاز است.

ماده ۹۸- پرداخت تسهیلات قرض الحسنه توسط مؤسسات اعتباری صرفا برای ازدواج، تولد فرزند، فوت، درمان و بستری در بیمارستان، آزادی زندانیان جرائم غیرعمد نیازمند، تأمین مسکن مددجویان تحت پوشش نهادهای حمایتی و زنان سرپرست خانوار و اشتغال آنان مجاز است. بانک مرکزی می تواند با تصویب هیات عالی مصارف دیگری را به موارد فوق بیفزاید.

تبصره ۱- در مواردی که قانون ساکت باشد، سقف و شرایط اعطای تسهیلات قرض الحسنه و سهم هریک از موارد مذکور در این ماده از کل منابع قرض الحسنه مؤسسات اعتباری، به تصویب هیات عالی می رسد.

تبصره ۲- بانک مرکزی موظف است بر عدم انحراف تسهیلات قرض الحسنه نظارت کند و عملکرد هریک از بانکها در ارتباط با سپرده و تسهیلات قرض الحسنه را به اطلاع عموم برساند.

ماده ۹۹- به منظور تشویق سپرده گذاران قرض الحسنه، مؤسسات اعتباری می توانند از روش های زیر استفاده نمایند:

١- اولویت در پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به سپرده گذار یا افراد معرفی شده توسط وی؛

۲- تخفیف در نرخ سود سایر انواع تسهیلات

۳- سایر روشهای تشویقی با تأیید شورای فقهی.

تبصره- استفاده از روشهای فوق در چارچوب دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

**سپرده سرمایه گذاری عام**

ماده ۱۰۰- رابطه حقوقی سپرده گذار با مؤسسه اعتباری در سپرده های سرمایه گذاری عام، «وکالت برای فعالیت های مذکور در ماده (۹۲)» است.

ماده ۱۰۱- بانک مرکزی موظف است پیش از شروع هر دوره مالی، «نرخ سود قابل حصول» برای سپرده های سرمایه گذاری عام را پیش بینی نموده و به اطلاع عموم برساند. «نرخ سود قابل حصول» نرخی است که با توجه به اوضاع اقتصادی دوره پیش رو، توسط هیأت عالی مناسب و قابل تحقق تشخیص داده می شود.

ماده ۱۰۲- مؤسسات اعتباری مجازند حداکثر معادل هفتاددرصد (۷۰٪) «نرخ سود قابل حصول» را به صورت علىالحساب به سپرده گذاران پرداخت کنند، عدم رعایت سقف نرخ سود علی الحساب مجاز توسط مؤسسات اعتباری و هرگونه تبلیغ یا تضمین برای پرداخت سود علی الحساب بیشتر از آن ممنوع بوده و مشمول مجازات های مذکور در مواد (۱۳۷) و (۱۳۸) این قانون خواهد بود..

ماده ۱۰۳- در صورتی که سود تحقق یافته بیشتر یا کمتر از سود على الحساب پرداختی به سپرده گذاران باشد، مؤسسه اعتباری موظف است در مقاطع حداکثر سه ماهه، با رعایت ماده (۱۰۴) با سپرده گذاران تسویه حساب نماید.

ماده ۱۰4- در صورتی که با تأیید بانک مرکزی، سود تحقق یافته در هر مقطع سه ماهه، بیشتر از «سود قابل حصول » پیش بینی شده توسط بانک مرکزی باشد، مبالغ مازاد در حسابی تحت عنوان حساب «ذخیره تعدیل سود» در همان مؤسسه اعتباری، سپرده گذاری می شود. در صورتی که در برخی از دوره ها، سود تحقق یافته، کمتر از سود على الحساب پرداخت شده به سپرده گذاران باشد، مؤسسه اعتباری می تواند کسری به وجود آمده را از محل مانده حساب ذخیره تعدیل سود» برداشت کند. در صورتی که موجودی حساب «ذخیره تعدیل سود» کافی نباشد، حساب سپرده گذاران به میزان کسری حساب «ذخیره تعدیل سود» بدهکار خواهد شد. موارد مذکور در مواد (۱۰۰) و (۱۰۴) باید در هنگام سپرده گذاری به اطلاع سپرده گذاران برسد.

ماده ۱۰۵- در سپرده سرمایه گذاری عام، سپرده گذار می تواند سپرده خود را، با اعلام قبلی، برداشت کند. مؤسسه اعتباری موظف است پس از اعلام سپرده گذار، سپرده او را حداکثر ظرف مدتی که طبق ضوابط بانک مرکزی در قرارداد تعیین می شود، پرداخت کند. برداشت از سپرده سرمایه گذاری عام از طریق کارتهای بانکی یا سایر ابزارهای پرداخت پیش از انقضای مدت مزبور، مجاز نیست. تبصره - در صورتی که سپرده گذار متعهد شود اصل سپرده خود را تا هنگام سر رسید مندرج در قرارداد سپرده گذاری مطالبه نکند، مؤسسه اعتباری می تواند بسته به مدت قرارداد تا ۸۰ درصد نرخ سود قابل حصول پیش بینی شده توسط بانک مرکزی را به صورت على الحساب به وی پرداخت نماید. این نوع سپرده ها می توانند در قالب گواهی سپرده در بازار بورس و اوراق بهادار مورد معامله قرار گیرند..

ماده ١٠۶ - مؤسسه اعتباری موظف است اصل سپرده های جاری، قرض الحسنه و سرمایه گذاری عام را تا سقف اعلامی بانک مرکزی نزد صندوق ضمانت سپرده ها بیمه کند.

**اعطای تسهیلات با سود معین**

ماده ۱۰۷- مؤسسات اعتباری می توانند در قالب قراردادهای مرابحه، اجاره به شرط تملیک، سلف، استصناع و خرید دین به اشخاص حقیقی یا حقوقی، تسهیلات با نرخ سود معین پرداخت کنند.

**سپرده سرمایه گذاری خاص**

ماده ۱۰۸- مؤسسات اعتباری می توانند به درخواست بنگاه های اقتصادی و به منظور تامین مالی پروژه های موردنظر آنان، اقدام به جذب سپرده سرمایه گذاری خاص نمایند. جذب سپرده سرمایه گذاری خاص، در قالب فروش «گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص» توسط مؤسسه اعتباری به متقاضیان انجام می شود. گواهی مزبور نشان دهنده میزان مشارکت دارنده آن، در پروژه موردنظر است. مؤسسه اعتباری موظف است وجوه جمع آوری شده را مطابق قرارداد منعقده با متقاضی، در قالب عقود با نرخ سود نامعین در اختیار وی قرار داده و به عنوان وکیل صاحبان گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص، در تصمیم گیری های مربوط به پروژه، مشارکت نماید. کلیه حسابهای بانکی پروژه، عملیات توزیع سود و تسویه حساب با سپرده گذاران باید در مؤسسه اعتباری پذیرنده سپرده سرمایه گذاری خاص متمرکز باشد.

بصره ۱- مؤسسات اعتباری می تواند برای یک پروژه خاص یا سبدی از پروژه ها اقدام به جذب سپرده سرمایه گذاری خاص نمایند.

تبصره ۲- پرداخت سود به سپرده های سرمایه گذاری خاص نباید تضمین شود. مؤسسه اعتباری می تواند بازپرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری خاص را در سررسید، با هزینه خود یا بنگاه متقاضی، تعهد نماید.

تبصره ۳- در صورتی که در طرح توجیهی پروژه موردنظر، امکان خرید و فروش گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص مربوط به آن پروژه پیش بینی شده باشد، خریدار، جایگزین سپرده گذار اولیه می شود.

تبصره ۴- مؤسسات اعتباری می توانند طبق قرارداد، نقش های متعهد پذیره نویس، ضامن (فقط نسبت به اصل مبلغ سپرده) و بازارگردان را در رابطه با اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص برعهده بگیرند.

ماده ۱۰۹- پروژه هایی که از طریق سپرده سرمایه گذاری خاص تامین مالی می شوند، باید با استفاده از ساز و کار صندوق پروژه» یا ساز و کارهای مشابه، امکان محاسبه سود و زیان پروژه را فراهم نمایند. دستورالعمل اجرائی این ماده ظرف مدت شش ماه از تصویب این قانون توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیات عالی و شورای عالی بورس می رسد. دستورالعمل مزبور باید مشتمل بر نحوه حسابداری و محاسبه سود و زیان پروژه، الزامات انتخاب حسابرس و بازرس و نحوه فعالیت آنها و چگونگی نظارت مؤسسه اعتباری، به عنوان وکیل دارندگان گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص باشد.

تبصره- در صورت استفاده از ساز و کار «صندوق پروژه» و یا معامله اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص در بازار ثانویه، رعایت قوانین و مقررات بازار سرمایه ضروری است.

ماده ۱۱۰- مؤسسات اعتباری مکلفند قبل از پذیرش سپرده سرمایه گذاری خاص، مشخصات پروژه موردنظر، دامنه بازدهی احتمالی، امکان یا عدم امکان معامله گواهی در بازار ثانویه و نحوه تسویه حساب نهایی با آنان و سایر اطلاعات موردنیاز را به تفکیک هر پروژه اعلام کنند.

**مقررات ویژه عقود.**

ماده ۱۱۱- مؤسسات اعتباری موظفند نحوه محاسبه سود، اقساط تسهیلات، جریمه تأخیر و سایر موارد ضروری متناسب با قرارداد را حسب مورد به صوت شفاف در متن قرارداد ذکر کنند و نسخه ای از قرارداد را در اختیار تسهیلات گیرنده و ضامن یا ضامنین قرار دهند.

ماده ۱۱2- بانک مرکزی موظف است حداکثر سه ماه پس از لازم الاجرا شدن این قانون، چار چوب و نحوه حسابداری عقود مورد استفاده مؤسسات اعتباری و نحوه انعکاس آن در صورتهای مالی مؤسسات اعتباری را پس از تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی به مؤسسات اعتباری ابلاغ نماید.

تبصره- عقود بانکی که در این قانون یا سایر قوانین آمده است، از باب ذکر مصادیق قراردادهای جدید پس از تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی و تایید شورای فقهی در شبکه بانکی قابل استفاده.

ماده ۱۱۳- بانک مرکزی مکلف است انواع وثایق قابل دریافت توسط مؤسسات اعتباری و نحوه ارزش گذاری و تور ارزش وثایق را براساس دستورالعملی که به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی خواهد رسید، به مؤسسات اعتباری ابلاغ کند.

ماده 114- مؤسسات اعتباری مکلفند در صورت مازاد بودن ارزش وثائق (با لحاظ نرخ تعدیل ارزش وثایق) از مجموع بدهیها و تعهدات مشتری، نسبت به آزادسازی وثیقه های مازاد، تعویض وثیقه، یا فراهم کردن امکان استفاده از وثائق مازاد برای دریافت تسهیلات یا ایجاد تعهدات جدید (مانند گشایش اعتبار اسنادی و دریافت ضمانت نامه بانکی با درخواست مشتری اقدام نمایند.

تبصره- در صورتی که فرایند آزاد سازی یا تعویض وثیقه متضمن پرداخت هزینه باشد، تماما توسط مشتری متقاضی پرداخت خواهد شد.

ماده ۱۱۵- بانک مرکزی موظف است ظرف یک سال از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون، «سامانه جامع وثایق بانکی» را ایجاد کند. پس از راه اندازی سامانه مذکور، کلیه فرایندهای اخذ تأمین اعم از درخواست ترهین، تعویض، ارزش گذاری، تعدیل ارزش، اجرا و آزادسازی وثایق باید در این سامانه ثبت شده و به هر وثیقه، شناسه یکتا اختصاص یابد.

تبصره- مراجع دارنده اطلاعات مربوط به وثایق (به تشخیص بانک مرکزی نظیر سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، وزارت صنعت، معدن و تجارت، نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، وزارت جهاد کشاورزی، وزارت راه و شهرسازی، سازمان امور مالیاتی، سازمان تامین اجتماعی و سازمان اوقاف و امور خیریه مکلفند مطابق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی اطلاعات لازم را به صورت برخط در اختیار بانک مرکزی قرار دهند.

**مقررات مربوط به مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری**

ماده ۱۱6- در صورت عدم پرداخت بدهی سررسید شده و گذشت دو ماه، مؤسسه اعتباری می تواند معادل مبلغ بدهی اسررسید و پرداخت نشده را از هریک از حسابهای مشتری نزد همان مؤسسه برداشت نماید. مؤسسه اعتباری می تواند در صورت عدم تکافوی موجودی حسابهای مشتری، از سایر مؤسسات اعتباری که مشتری نزد آنها حساب دارد درخواست کند تا به میزان مانده بدهی سررسید شده و پرداخت نشده مشتری از حسابهای وی برداشت و به حساب مؤسسه اعتباری طلبکار واریز کنند. بانک مرکزی موظف است ساز و کار لازم جهت شناسایی حسابهای مشتریان بدهکار نزد سایر مؤسسات اعتباری و انتقال مانده مبلغ بدهی سررسید شده و پرداخت نشده مشتری به مؤسسه اعتباری طلبکار را فراهم نماید. کلیه مؤسسات اعتباری موظفند در این زمینه با بانک مرکزی همکاری کنند. عدم همکاری مؤسسات اعتباری، مشمول مجازاتهای انتظامی مندرج در فصل شانزدهم این قانون می شود. در خصوص حسابهای مشترک تعلق به مشتریان، برداشت از حساب تا سقف سهم الشرکه خواهد بود.

ماده ۱۱۷- تأخیر در پرداخت بدهی سررسید شده، از نظر این قانون «تخلف» محسوب شده و تاخیر کننده به تنبیهات غیرمالی مذکور در ماده (۱۱۹) و پرداخت جریمه به شرح مذکور در ماده (۱۳۰) محکوم می شود. مؤسسات اعتباری موظفند فهرست تنبیهات غیرمالی و جریمه های مالی ناشی از تأخیر را در هنگام امضای قرارداد به اطلاع مشتری رسانده و در متن قرارداد درج نمایند.

تبصره- اگر تأخیر در پرداخت بدهی سررسید شده، به دلیل اعسار بدهکار باشد، مؤسسه اعتباری طلبکار موظف است تا زمان برطرف شدن اعسار (به تشخیص دادگاه)، به وی مهلت دهد. در دوران اعسار، هیچگونه تنبیه غیرمالی و مالی متوجه بدهکار میسر نمی شود. در حکم اعسار، نباید زمان توقف بیشتر از شش ماه قبل از صدور حکم تعیین شود.

ماده ۱۱۸- مؤسسات اعتباری موظفند کلیه اطلاعات مربوط به پرداخت و بازپرداخت تسهیلات و تعهدات را به صورت برخط در «سامانه تسهیلات و تعهدات» موضوع بند (ب) ماده (۱۸) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۵ ثبت نمایند. هریک از اقساط بدهی مشتریان مؤسسات اعتباری در سامانه مذکور، شناسه یکتا خواهد داشت. مشتریانی که بدهی (قسط) سررسید شده و پرداخت نشده داشته باشند، در سامانه تسهیلات و تعهدات» به عنوان «مشتری بدحساب» شناخته میشوند.

**تنبيهات غیرمالی.**

ماده ۱۱۹- مشتریان بدحساب، متناسب با مبلغ بدهی سررسید شده و پرداخت نشده، با توجه به وضعیت اعتباری مشتری و بسته به نوع شخصیت وی (حقیقی یا حقوقی)، در چارچوب دستورالعملی که به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت خواهد رسید، مشمول تمام یا برخی از محدویت های زیر خواهند شد. شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می تواند موارد دیگری را به فهرست محدودیت های ذکر شده اضافه کند یا با توجه به شرائط و اوضاع اقتصادی، اعمال برخی از آنها را برای تمام یا بخشی از بدهکاران منتفی نماید:

الف - پس از درج نام مشتری به عنوان «مشتری بدحساب» در سامانه تسهیلات و تعهدات»، محدودیت های زیر در رابطه با مشتری اعمال می شود:

١- کاهش تدریجی سقف مبلغ قابل برداشت از حسابهای بانکی از طریق کارت بانکی یا سایر روشهای برداشت؛

٢- کاهش تدریجی سقف مبلغ قابل انتقال از طریق کارت بانکی و سایر روش های انتقال (نظير استفاده از سامانه های شتاب، ساتنا و ...)

ب- در صورتی که نام مشتری بیشتر از چهار ماه پیوسته در فهرست مشتریان بدحساب باقی مانده باشد، علاوه بر موارد فوق، تنبیهات زیر در باره او اعمال می شود:

١- ممنوعیت دریافت تسهیلات جدید؛

۲- ممنوعیت دریافت ضمانت نامه بانکی و گشایش اعتبار اسنادی؛

۳- ممنوعیت انتقال وجه از طریق سامانه های انتقال پول، مگر به حساب بانک طلبکار، بابت پرداخت اقساط سررسیدشده؛

۴- ممنوعیت افتتاح هرگونه حساب بانکی؛

۵- ممنوعیت دریافت دسته چک جدید

ج- در صورتی که نام مشتری حداقل به مدت شش ماه پیوسته در فهرست مشتریان بدحساب باقی مانده باشد. علاوه بر تنبیهات مذکور در بندهای (الف) و (ب)، تنبیهات زیر در باره وی اعمال خواهد شد:

١- ممنوعیت نقل و انتقال سهام و سایر اوراق بهادار، مگر با موافقت بانک طلبکار؛

۲- ممنوعیت نقل و انتقال هرگونه اموال منقول و غیرمنقول در دفاتر اسناد رسمی، مگر با موافقت بانک طلبكار.

تبصره ۱- مؤسسات اعتباری و سایر ارائه کنندگان خدمات فوق موظفند قبل از ارائه خدمت به ممنوعیت ارائه خدمت موردنظر به آنان اطمینان حاصل کنند. بانک مرکزی موظف است دسترسی به سامانه ت و تعهدات را برای مؤسسات اعتباری، سازمان بورس اوراق بهادار و دفاتر اسناد رسمی فراهم کند. همچنین بانک مرین موظف است «سامانه تسهیلات و تعهدات» را به گونه ای تنظیم کند که بلافاصله پس از تسویه بدهیهای سررسید شدی نام مشتری از فهرست مشتریان بدحساب حذف گردد.

تبصره ۲- در خصوص تسهیلات و تعهدات کلان، کلیه تنبيهات فوق به محض بدحساب شدن مشتری، اعمال میشود. احد تسهیلات و تعهدات کلان بانکی توسط هیأت عالی تعیین می شود و در ابتدای هر سال، در صورت لزوم، مورد اتجدیدنظر قرار می گیرد. خروج بدهکاران کلان بانکی از کشور، مستلزم موافقت سازمان است

تبصره ۳- ستادهای استانی «تسهیل و رفع موانع تولید»، موضوع ماده (۶۱) قانون رفع موانع تولید موظفند در صورتی که احراز کنند تاخیر واحد تولیدی در پرداخت بدهی بانکی، ناشی از وضعیت اقتصادی کشور بوده و اعمال تنبيهات غیرمالی مذکور در این ماده به تعطیلی واحد تولیدی موردنظر یا افت شدید تولید آن منجر می شود، ضرورت عدم اجرای تمام یا بخشی از جرائم غیرمالی موضوع این ماده را به بانک مرکزی اعلام کنند. بانک مرکزی موظف است بلافاصله مصوبه ستاد مزبور را در «سامانه تسهیلات و تعهدات » ثبت نماید. در این صورت، تنبیهات غیرمالی نسبت به واحد تولیدی موردنظر به مدت یکسال تعلیق می شود. ستادهای استانی تسهیل و رفع موانع تولید موظفند تقاضای کلیه واحدهای تولیدی را که از طریق تشکل صنفی مربوط به دبیرخانه ستاد واصل شده، به ترتیب وصول بررسی نمایند.

**جریمه مالی**

ماده ۱۲۰- نرخ جریمه تأخیر در مورد انواع قراردادها توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تعیین می شود. شورای مزبور موظف است در تعیین نرخ جریمه تاخیر، شرایط و اوضاع اقتصادی کشور را مدنظر قرار داده و عنداللزوم، نرخهای جریمه را تعدیل کند.

ماده ۱2۱- جریمه تأخیر فقط نسبت به مانده اصل بدهی مشتری قابل محاسبه و دریافت است. دریافت هرگونه وجه دیگر تحت عنوان وجه التزام و عناوین مشابه از مشتری یا ضامن وی ممنوع است. همچنین أخذ سود از سود، سود از جریمه و جریمه از جریمه مطلقا ممنوع بوده و مشمول مجازاتهای مواد (۱۳۷) و (۱۳۸) این قانون است. تبصره- منظور از اصل بدهی مشتری در قراردادهای تسهیلات با سود معین، اصل تسهیلات دریافتی مشتری بعلاوه سود مندرج در قرارداد تا سررسید است، سود و جرائم مربوط به بعد از سررسید، جزء اصل بدهی مشتری نیست.

ماده ۱۲۲- وجوه پرداختی توسط مشتری، مادامی که اصل بدهی وی تسویه نشده باشد، بابت تسویه اصل بدهی منظور می شود و تماما متعلق به مؤسسه اعتباری است. پس از تسویه اصل بدهی، در صورتی که به مشتری جریمه تعلق گرفته باشد، وجوه پرداختی توسط وی، به «حساب ویژه جرائم» واریز می گردد. در این مرحله، جریمه جدیدی به مشتری اتعلق نمی گیرد، لكن تنبیهات غیرمالی تا زمان پرداخت كل جرائم متعلقه و خروج از فهرست مشتریان بدحساب برقرار خواهد بود،

ماده ۱۲۳- «حساب ویژه جرائم» به وسیله بانک مرکزی نزد هریک از مؤسسات اعتباری افتتاح می شود، وجوه تجمیع شده در حساب ویژه جرائم نزد هر مؤسسه اعتباری، با نظارت بانک مرکزی برای تسویه بدهی بدهکارانی که حسب رأی دادگاه معسر تشخیص داده شده اند، با اولویت بدهکاران معسر همان مؤسسه و مدت اعسار، مورد استفاده قرار می گیرد. بدهکارانی که مشمول حکم این ماده می شوند، موظفند پس از رفع اعسار، وجوه موردنظر را به حساب ویژه جرائم نزد همان مؤسسه اعتباری واریز نمایند. تنبيهات غیرمالی موضوع ماده (۱۱۹) تا زمان پرداخت کامل جرائم متعلقه و خروج از فهرست مشتریان بدحساب برقرار خواهد بود. دادگاه می تواند به درخواست بدهکار، تمام یا بخشی از تنبیهات مزبور را لغو نماید.

ماده ۱۲4- جریمه های مالی و تنبیهات غیرمالی مذکور در مواد (۱۱۹) و (۱۲۰) این قانون در موارد زیر به مشتریان بدحساب تعلق می گیرد:

١- عدم پرداخت به موقع اقساط در تسهیلات با نرخ سود معین مانند مرابحه و اجاره به شرط تملیک؛

۲- عدم پرداخت طلب مؤسسه اعتباری در عقود بانرخ سود غیرمعین مانند مشارکت و مضاربه، پس از اتمام یا افسخ قرارداد، محاسبه سود و زیان پروژه، تعيين طلب قطعی مؤسسه اعتباری و توافق بر سر نحوه پرداخت آن، در عقود مزبور، مشتری تنها پس از این مرحله، و در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط توافق شده، مشمول تنبيهات و جریمه خواهد شد.

۳- عدم ایفای تعهدات مالی که مشتری به واسطه صدور ضمانت نامه، گشایش اعتبار اسنادی یا ارائه سایر خدمات بانکی توسط بانک به وی، به نفع بانک بر عهده گرفته است.

**سایر مقررات ناظر بر عملیات بانکی**

ماده ۱۲۵- ضوابط ناظر بر عملیات بانکی بین مؤسسات اعتباری و بین مؤسسات اعتباری با بانک مرکزی باید به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی و تایید شورای فقهی برسد.

ماده ۱۲6- کلیه شعب مؤسسات اعتباری ایرانی، اعم از این که در داخل کشور، مناطق آزاد تجاری یا خارج از کشور فعالیت کنند؛ و نیز کلیه شعب مؤسسات اعتباری خارجی مستقر در داخل ایران و مناطق آزاد تجاری، فقط در چارچوب این قانون مجاز به عملیات بانکی می باشند.

ماده ۱۲۷- انجام موارد زیر توسط مؤسسات اعتباری به صورت فردی یا سندیکایی (جمعی)، منوط به تصویب هیأت مدیره موسسه اعتباری در چارچوب ضوابط بانک مرکزی است: الف. اعطای تسهیلات و قبول تعهدات کلان؛ ب. اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط » با مؤسسه اعتباری و قبول تعهدات به نفع آنان به هر میزان

تبصره ۱- حدود و مصادیق «تسهیلات و تعهدات کلان» و «اشخاص مرتبط » با مؤسسه اعتباری توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تعیین می شود.

تبصره ۲- حدود فردی و جمعی مجاز برای اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری، یا قبول تعهدات به انفع آنان، توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تعیین می گردد.

تبصره ۳- کفایت و نقدشوندگی وثائق و احراز توانمندی ضامن یا ضامنین مربوط به تسهیلات و تعهدات کلان و تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص مرتبط با مؤسسه اعتباری باید به تأیید مدیر عامل و تصویب هیأت مدیره برسد.

**فصل پانزدهم: مقررات مربوط به ثبت دادهها و تهیه گزارشهای مالی**

ماده ۱۲۸- بانک مرکزی موظف است شیوه ثبت، جمع آوری و پردازش دادهها و همچنین ضوابط تهیه و انتشار اطلاعات مربوط به عملیات اشخاص تحت نظارت را ظرف مدت شش ماه پس از تصویب این قانون تهیه و به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی برساند. استانداردها و ضوابط مزبور باید به گونه ای باشد که:

1- ثبت صحيح، فوری و جامع دادهها مشتمل بر مشخصات مشتریان و کلیه تراکنش های مربوط به عملیات و خدمات بانکی به صورت یکپارچه تضمین شده و هرگونه تغییر و اصلاح در داده های ثبت شده قابل پیگیری باشد.

۲-امکان جستجو و بازیابی سریع اطلاعات در سطوح مختلف (اطلاعات موردنیاز مشتری، شعبه، مدیران میان هیات مدیره و هيأت عامل مؤسسه اعتباری و بانک مرکزی با استفاده از دادههای ثبت شده وجود داشته باشد

۳-صورتهای مالی اشخاص تحت نظارت و سایر گزارشهای مالی موردنیاز، با استفاده از داده های ثبت شده قابل تهیه و راستی آزمایی باشد.

تبصره ۱- مؤسسات اعتباری موظفند امکان دسترسی برخط بانک مرکزی به اطلاعات کليه حسابها و تراکنشهای مربوط به عملیات و خدمات بانکی از جمله افتتاح و نقل و انتقال حسابها، پرداخت تسهیلات، دریافت اقساط تسهیلات، گشایش اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت و سایر اطلاعات مورد درخواست را فراهم نمایند.

تبصره ۲- بانک مرکزی مجاز است به منظور تسریع و حسن اجرای این حکم از ابزارهای تشویقی و تنبیهی لازم با تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی استفاده نماید.

ماده ۱۲۹- بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل اشخاص تحت نظارت غیردولتی، و نیز حسابرسانی که به عنوان نماینده یا مأمور سازمان حسابرسی در اشخاص تحت نظارت دولتی مستقر می شوند، موظفند به محض اطلاع از هر یک از موارد زیر، مراتب را به بانک مرکزی گزارش نمایند. عدم رعایت این حکم برای اولین بار موجب محرومیت متخلف از فعالیت حرفه ای به مدت یک سال، و تکرار تخلف موجب محرومیت دائمی شخص متخلف از فعالیت حرفه ای است:

١-عدم ثبت تراکنش های مالی یا ثبت نادرست آنها توسط اشخاص تحت نظارت ؛

٢- هر گونه تخلف از قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت اشخاص تحت نظارت ؛

٣- خودداری اشخاص تحت نظارت از ارائه اطلاعات مورد درخواست بازرس قانونی و حسابرس مستقل؛ ۴-۴- هرگونه رفتاری که مانع از اظهار نظر حسابرس در خصوص صورتهای مالی اشخاص تحت نظارت شود.

**فصل شانزدهم: نظارت بر اشخاص تحت نظارت**

ماده ۱۳۰- در مواردی که هیأت عالی طبق ماده (۳۰) این قانون، برای سپرده گیری و اعطای تسهیلات، سقف نرخ سود تعیین می کند، مؤسسات اعتباری موظف به رعایت سقفهای تعیین شده هستند. هرگونه رفتاری از سوی آنها که نتیجه آن افزایش سود پرداختی به سپرده گذاران یا سود دریافتی از گیرندگان تسهیلات باشد، از جمله، الزام تسهیلاتگیرندگان به سپرده گذاری یا مسدود کردن بخشی از تسهیلات دریافتی، ممنوع و مشمول مجازاتهای مذکور در مواد (۱۳۷) و (۱۳۸) است.

ماده ۱۳۱- کلیه «اشخاص تحت نظارت» موظف به همکاری با ناظران و بازرسان بانک مرکزی هستند و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد نیاز را در چارچوب مقررات این قانون در اختیار آنان قرار دهند.

ماده ۱۳۲- نظارت بانک مرکزی بر مؤسسه اعتباری، به صورت نظارت یکپارچه می باشد، به نحوی که علاوه بر ارزیابی ریسک فعالیت مؤسسه اعتباری، ریسک ناشی از فعالیت گروه مؤسسه اعتباری نیز مورد نظارت و ارزیابی قرار گیرد.

تبصره ۱- گروه مؤسسه اعتباری شامل کلیه اشخاص حقیقی یا حقوقی اعم از شرکتهای تابعه و وابسته و سهامداران مؤثر است که به تشخیص بانک مرکزی به واسطه برخورداری از روابط مالكیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی و یا به هر نحو دیگر، مؤسسه اعتباری را به صورت مؤثر در معرض ریسک قرار دهند.

تبصره- دستورالعمل نظارت یکپارچه به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

ماده ۱۳۳ - مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و مستنداتی را که مبین عملکرد واقعی و وضعیت مالی گروه مؤسسه اعتباری است، به صورت گزارشهای انفرادی و تلفیقی در قالب موردنظر بانک مرکزی ارایه کرده و زمینه دسترسی ناظران و بازرسان بانک مرکزی به داده ها و اطلاعات را به صورت الکترونیکی و فیزیکی فراهم نماید.

ماده ۱۳4- میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی مؤسسات اعتباری طبق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب کمیته مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد، تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از بیست درصد (۲۰٪) سود ویژه سالانه کمتر نخواهد بود. وضع اندوخته قانونی تا میزان سرمایه ثبت شده در مرجع ثبت شرکتها الزامی است.

ماده ۱۳۵ - مدت و شیوه نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر مؤسسات اعتباری به صورت عین یا الکترونیکی و همچنین نحوه تبدیل عین اسناد به عکس، فیلم، اسناد الکترونیکی و یا نظایر آن، به موجب دستورالعملی که به تصویب کمیته مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد، تعیین خواهد شد. اسنادی که به صورت الکترونیکی ایجاد شده اند و همچنین عکسهای فیلم ها، اسناد الکترونیکی و نظایر آن در دادگاه ها و سایر مراجع قانونی، حکم اصل اسناد را خواهند داشت.

**تخلفات انتظامی «اشخاص تحت نظارت».**

ماده ۱۳۶ - انجام موارد زیر از سوی «اشخاص تحت نظارت» یا مدیران آنها تخلف محسوب می شود. بانک مرکزی موظف است در صورت مشاهده هریک از این تخلفات، با استفاده از ابزارهای نظارتی یا تنبیهی مذکور در ماده (۱۳۷) در جهت ممانعت از تداوم و تکرار تخلف اقدام نماید. همچنین بانک مرکزی می تواند قبل یا بعد از اعمال اقدامات نظارتی یا تنبیهی مزبور، تخلفات «اشخاص تحت نظارت» را برای رسیدگی به هیأت انتظامی بانک مرکزی ارجاع دهد:

١- تخطی از احکام این قانون و سایر قوانین مربوط و نیز تخطی از مقررات، دستورالعملها، بخشنامه ها و دستورات بانک مرکزی و هرگونه تلاش برای بی اثر کردن آنها.

۲-تخطی از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هریک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادر شده است؛

3- تخطی از مفاد اساسنامه؛

۴- تخطی از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی

۵- اقداماتی که منافع سپرده گذاران، مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی آن مؤسسه اعتباری با شبکه بانکی با نظام پرداخت را به مخاطره می اندازد (به تشخیص بانک مرکزی؛

۶- عدم تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حسابها، اطلاعات و صورتهای مالی مطابق با مقررات و دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی و عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل دادهها، اطلاعات، صورتهای مالی و گزارش ها به بانک مرکزی و صندوق ضمانت سپرده ها؛

۷- خودداری از ارائه اطلاعات در مواردی که به موجب قانون یا دستور مرجع قضایی مکلف به ارائه یا افشاء آن است؛

۸- جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا عدم همکاری مناسب در این زمینه؛

9- فعالیت به عنوان عضو هیأت مدیره، هیات عامل و سایر مناصب مدیریتی مؤسسات اعتباری بدون داشتن تأییدیه

بانک مرکزی؛

١٠- توقف فعالیت موسسه اعتباری بدون عذر موجه؛

۱۱- افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حسابهای آنها بدون حکم قانونی یا دستور مرجع قضایی؛

۱2- جعل یا مخدوش نمودن استاد فیزیکی و الکترونیکی

١٣- ارائه خدمات بانکی به اشخاصی که حسب قوانین و مقررات، ارائه خدمات به آنها ممنوع است؟

۱۴- سایر موارد به تشخیص شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی.

**اقدامات نظارتی و تنبیهی**

ماده ۱۳۷ - معاون نظارتی بانک مرکزی مجاز است پس از تایید رئیس کل، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی تنبیهی زیر را در مورد اشخاص تحت نظارت» متخلف اعمال نماید 1. اخطار کتبی به شخص تحت نظارت یا مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاونان مدیرعامل و رئیس یا هریک از اعضای هیأت مدیره آن ۲, دستور موقت عدم پرداخت سود سهام با تقسیم اندوخته ها (به استثنای اندوخته قانونی) ٣. دستور تهیه صورت های مالی میان دوره ای در مقاطع زمانی موردنظر سازمان و تهیه گزارش حسابرسی و بازرس قانونی

۰۴ دستور انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تایید بانک مرکزی؛ ۵. انتصاب حسابرس مستقل جهت رسیدگی به حسابهای شخص تحت نظارت؛ ۶ انتصاب ناظر مقیم برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی؛ ۷. تشديد الزامات احتیاطی برای اشخاص تحت نظارت» متخلف؛ ۸ مکلف کردن «اشخاص تحت نظارت» به افزایش سرمایه؛ و افزایش نرخ سپرده قانونی ۱۰. ایجاد محدودیت در گسترش شعب در داخل یا خارج از کشور و یا دستور کاهش و ادغام شعب؛ ۱۱. ممنوعیت یا محدودیت موقت یا دائم «اشخاص تحت نظارت» از انجام بعضی از عملیات یا خدمات بانکی؛

۱۲. تعلیق یا سلب صلاحیت موقت یا دائم هریک از اعضای هیات مدیره، هیات عامل یا مدیران «شخص تحت نظارت»؛

۱۳. ارائه پیشنهاد گزیر مؤسسه اعتباری به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی

۱۴. ارائه پیشنهاد لغو مجوز «شخص تحت نظارت» به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی.

تبصره- در صورت اعمال مجازات ردیفهای ۹ تا ۱۴ این ماده توسط بانک مرکزی، «اشخاص تحت نظارت» میتوانند حداکثر ظرف ده روز اعتراض خود را به دبیرخانه هیات انتظامی تسلیم و رسید دریافت نمایند. هیأت انتظامی موظف است ظرف ده روز کاری از تاریخ دریافت اعتراض، صدور حکم نماید. در هر حال، تا زمانی که مجازات معترض عنها لغو نشده باشد، مجازات مزبور به قوت خود باقی و دستور بانک مرکزی در آن زمینه لازم الاجراست.

ماده ۱۳۸- هیأت انتظامی بانک مرکزی، مکلف است حداکثر ظرف مدت سه ماه، حسبه درخواست دادستان انتظامی بانک مرکزی با رئیس کل، به تخلفات «اشخاص تحت نظارت» رسیدگی نماید. هیات انتظامی می تواند اقدامات تنبیهی زیر را در مورد «اشخاص تحت نظارت» متخلف یا مدیران آنها اعمال نماید:

١. اعمال جریمه نقدی برای «اشخاص تحت نظارت» تا سقف یک درصد سرمایه یا پانصد میلیارد ریال هر کدام که بیشتر باشد؛

٢. اعمال جریمه نقدی برای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاونان مدیر عامل و یا هر یک از اعضای هیأت مدیره تا پنجاه میلیارد (50,000,000,000) ریال یا پنج برابر میزان تخلف هر کدام که بیشتر باشد؛

۳. انفصال دائم مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاونان مدیر عامل و یا هر یک از اعضای هیات مدیره از خدمات.

ماده ۱۳۹ - فعالیت اشخاصی که بدون أخذ تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی یا پس از عزل، تعليق، عدم تأیید مجدد و یا لغو تاییدیه صلاحیت قبلی، در سمتهای مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاونان مدیرعامل و عضو هیات مدیره مؤسسات اعتباری فعالیت نمایند، در حكم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود، اشخاص مذکور علاوه بر مجازات مربوط به آن که بنا به شکایت بانک مرکزی توسط دادگاه تعیین می شود، از سوی هیأت انتظامی مؤسسات اعتباری به پرداخت جزای نقدی تا مبلغ یک میلیارد (۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰) ریال به ازای هر روز تخلف محکوم خواهند شد. مدیران موضوع این ماده، مجاز به امضای هیچ یک از اسناد تعهدآور مؤسسه اعتباری نمی باشند.

ماده ۱4۰- طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مرکزی صورت پذیرد و در مواردی که به تشخیص مرجع قضایی، اقدامات نظارتی بانک مرکزی موجب ایراد خسارت به اشخاص تحت نظارت» یا اشخاص ثالث شده باشد، خسارت وارده توسط بانک مرکزی جبران می شود. صرفا در صورت اثبات تقصیر مدیران و کارکنان بانک مرکزی توسط مراجع قضائی، این اشخاص مسئول جبران خسارت خواهند بود. این حکم، مانع از رسیدگی به عملکرد مدیران و کارکنان توسط هیأتهای رسیدگی به تخلفات اداری کارمندان نیست.

تبصره- منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر «اشخاص تحت نظارت» بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل از جمله تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می باشد.

**فصل هفدهم: احکام مربوط به گزیر، ورشکستگی و انحلال مؤسسه اعتباری**

ماده ۱۶۱-

**الف.** کلیه مؤسسات اعتباری موظفند در پایان ماه های بهمن و مرداد هر سال «بیانیه وضعیت» خود را بر اساس استانداردهای مصوب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تهیه و به بانک مرکزی ارائه نمایند. بیانیه وضعیت باید متضمن تبیین شرایط و محیط داخلی و بیرونی مؤسسه اعتباری و پیش بینی وضعیت آتی آن؛ میزان، ترکیب و درجه نقدشوندگی دارایی ها؛ میزان و ترکیب بدهی ها؛ مخاطرات احتمالی پیش رو و نحوه مقابله با آنها در قالب یک برنامه اصلاحی پیشنهادی باشد. معاون نظارتی بانک مرکزی موظف است بلافاصله پس از دریافت بیانیه وضعیت مؤسسه اعتباری، آن را مورد تجزیه و تحلیل قرار داده، نتیجه را برای تصمیم گیری، به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی گزارش کند.

**ب.** شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی موظف است بلافاصله پس از دریافت گزارش موضوع بند (الف)، با برگزاری جلسات فوق العاده، گزارش های مربوط به هر مؤسسه اعتباری را مورد بررسی قرار داده، وضعیت آن را با اختصاص یکی از عناوین «قابل قبول»، «در معرض خطر» یا «بحرانی» مشخص نماید.

تبصره ۱- شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی موظف است حداکثر ظرف سه ماه پس از ابلاغ این قانون، تعاریف مربوط به وضعیت های قابل قبول»، «در معرض خطر» و «بحرانی» را با استفاده از موارد مذکور در ماده (۸۱) این قانون و سایر اطلاعات ممکن الحصول، تصویب و به بانک مرکزی ابلاغ کند.

تبصره ۲- دریافت گزارش های دوره ای بند (الف)، نافی وظیفه بانک مرکزی در خصوص پایش مستمر وضعیت اشخاص تحت نظارت» نیست. معاون نظارتی بانک مرکزی موظف است هر زمان تشخیص دهد که بانکی در وضعیت در معرض خطر» یا «بحرانی» قرار گرفته است، بلافاصله مراتب را برای اخذ تصمیم به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی گزارش کند.

**پ.** در صورتی که وضعیت مؤسسه اعتباری «در معرض خطر» تشخیص داده شود، بانک مرکزی موظف است بلافاصله «برنامه بازسازی» آن مؤسسه را که با استفاده از برنامه اصلاحی پیشنهادی مؤسسه و اختیارات پیش بینی شده در این قانون و تحت نظارت شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تهیه شده به مؤسسه اعتباری موردنظر ابلاغ و بر اجرای آن نظارت کند. هدف از عملیات بازسازی، بهبود وضعیت مؤسسه اعتباری است. بانک مرکزی، نیل به این هدف را از طریق الزام مؤسسه اعتباری به انجام برخی اصلاحات و اقدامات موردنظر بانک مرکزی دنبال می کند. در هر حال، در فرایند بازسازی، از مجمع عمومی مؤسسه اعتباری سلب صلاحیت نمی شود. احکام مربوط به بازسازی مؤسسات اعتباری در مواد (۱۴۲) و (۱۴۳) آمده است.

**ث.** در صورتی که وضعیت مؤسسه اعتباری «بحرانی» تشخیص داده شود، بانک مرکزی موظف است با استفاده از اختیارات پیش بینی شده در این قانون و تحت نظارت شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی، «عملیات گزیر » مؤسسه مزبور را آغاز کند. عملیات گزیر، با عزل هیأت مدیره و هیات عامل مؤسسه اعتباری در حال گزیر و سلب صلاحیت از مجمع عمومی مؤسسه آغاز می شود. هدف اولیه از عملیات گزیر مؤسسه اعتباری «بحرانی»، بهبود بخشیدن به وضعیت آن است؛ لکن در صورتی که در هر مرحله از عملیات گزیر، معلوم شود که راهی جز انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر یا ادغام آن در یک مؤسسه اعتباری دیگر وجود ندارد، باید عملیات ادغام یا انحلال بلادرنگ آغاز شود. احكام مربوط به گزیر مؤسسات اعتباری در مواد (۱۴۴) تا (۱۴۶) آمده است.

**بازسازی مؤسسه اعتباری**

ماده ۱4۲- اختیارات بانک مرکزی در مورد مؤسسات اعتباری در حال بازسازی به شرح زیر است. شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می تواند موارد دیگری را به فهرست ذیل اضافه کند:

١. عزل تمام یا بخشی از اعضای هیأت مدیره و هیات عامل و الزام مجمع عمومی یا هیأت مديره حسب مورد به

انتخاب اعضای جدید؛

٢. الزام به افزایش سرمایه نقدی توسط سهامداران موجود و یا جدید؛

٣. اعمال محدودیت در تعیین سود سپرده؛

۴. اعمال محدودیت در توزیع سود سهام؛

۵. اعمال محدودیت در انجام عملیات بانکی و ارایه خدمات بانکی؛

۶. الزام به فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از سهام یا سهم الشرکه متعلق به مؤسسه اعتباری در سایر شرکت ها؛

۷. الزام به فروش تمام یا بخشی از داراییهای مؤسسه اعتباری به شرکتهای مدیریت دارایی یا خریداران دیگر؛

۸.. الزام به تبدیل مطالبات حال شده سهامداران به سرمایه؛

٩. ممنوعیت توزیع اندوخته ها بین سهامداران

۱۰. تبدیل تمام یا بخشی از بدهی های غیرسپرده ای به سهام مطابق مصوبه شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی یا طبق قرارداد مربوط؛

۱۱. تأمین مالی مشروط توسط بانک مرکزی در صورت حصول اطمینان از امکان بازپرداخت به موقع آن این پیشنهاد پس از تصویب در شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی، باید به تصویب هیأت عالی برسد.

تبصره- چنانچه هریک از اعضای هیأت مدیره، هیات عامل یا سایر مدیران مؤسسه اعتباری در حال بازسازی، به تشخیص بانک مرکزی، از اجرای برنامه بازسازی مصوب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی استنکاف کند، حسب مورد به یک یا چند مورد از مجازاتهای تعزیری درجه ۵ مندرج در قانون مجازات اسلامی محکوم خواهد شد.

ماده ۱4۳- هر زمان معاون نظارتی بانک مرکزی تشخیص دهد که مؤسسه اعتباری در حال بازسازی از وضعیت «در | معرض خطر» خارج شده است، باید مراتب را برای اخذ تصمیم، به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی گزارش کند.

**گزیر مؤسسات اعتباری**

ماده 144 - در صورتی که وضعیت مؤسسه اعتباری توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی «بحرانی» تشخیص داده شود و تشخیص شورای مزبور به تأیید هیأت عالی برسد، بانک مرکزی موظف است مدیران مؤسسه اعتباری را عزل نموده، اداره مؤسسه اعتباری را در اختیار مدیر گزیر قرار دهد.

تبصره ۱- صندوق ضمانت سپرده ها، به موجب قانون، به عنوان مدیر گزیر کلیه مؤسسات اعتباری در حال گزیر تعیین می شود.

تبصره ۲- مدیر گزیر دارای کلیه اختیارات هیات مدیره و هیات عامل مطابق اساسنامه خواهد بود؛ اختیارات مجمع عمومی صاحبان سهام تا پایان عملیات گزیر و انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر، به موجب قانون، به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی تفویض می شود.

تبصره ۳- سهامداران، اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل و کلیه کارکنان مؤسسه اعتباری در حال گزیر ملزم به همکاری با بانک مرکزی و مدیر گزیر هستند. هر گونه خودداری از تحویل اسناد، مدارک و دارایی ها با اطلاعات مربوط به مؤسسه اعتباری در حال گزیر، موجب محکومیت به حبس از شش ماه تا دو سال و جبران خسارات وارده خواهد بود.

تبصره ۴- مدیر گزیر موظف است هر سه ماه یکباره گزارش کاملی از وضعیت داراییها، بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری در حال گزیر و اقدامات انجام شده را به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی ارائه کند.

ماده ۱4۵- مدیر گزیر موظف است برای جلوگیری از ایراد صدمات بیشتر به سپرده گذاران و سهامداران، اقدامات لازم را به موقع اجرا بگذارد و حداکثر ظرف دو ماه، اقداماتی را که اجرای آنها نیاز به تصمیم گیری در مجمع عمومی صاحبان سهام دارد، برای اتخاذ تصمیم به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی پیشنهاد کند. شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی باید ظرف مدت ده روز کاری، در خصوص پیشنهادهای ارائه شده توسط مدیر گزیر، تصمیم گیری کند. مدیر گزیر موظف است مصوبات شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی را بلافاصله و بدون الزام به رسیدگی قضائی به موقع اجرا بگذارد.

ماده ۱4۹- مدیر گزیر می تواند پیشنهادهای زیر را در خصوص مؤسسه اعتباری در حال گزیر به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی ارائه کند. شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می تواند موارد دیگری را به فهرست ذیل اضافه کند:

١. فروش یا واگذاری تمام یا بخشی از دارائیها و بدهیهای مؤسسه اعتباری در حال گزیر پا اوراق بهادار مبتنی ابر آنها به مؤسسات اعتباری دیگر، شرکت های مدیریت دارایی و یا اشخاص دیگر؛

٢. انتقال باقیمانده دارائیها و بدهیهای مؤسسه اعتباری در حال گزیر به یک «مؤسسه اعتباری موقت» با طول عمر حداکثر سه سال با هدف رسیدگی به امور سپرده گذاران، تسهیلات گیرندگان و سایر ذی نفعان مؤسسه اعتباری در حال گزیر. مؤسسه اعتباری موقت، مجاز به سپرده گیری جدید نبوده و نمی تواند تسهیلات جدید اعطا نموده یا تعهدات جدیدی را بر عهده بگیرد. تأمین مالی این موسسه اعتباری بر عهده بانک مرکزی است؛

٣. تبدیل بخشی از بدهی های ضمانت نشده مؤسسه اعتباری در حال گزیر به سهام پس از طی مراحل قانون

۴. ادغام موسسه اعتباری در حال گزیر در یک موسسه اعتباری داوطلب؛

۵. انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر همراه با درخواست صدور حکم ورشکستگی از قوه قضائیه یا بدون  آن.

تبصره ۱- کلیه اقدامات مذکور در این ماده که با مجوز شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی انجام می شود، از اخن مجوزهای لازم از مراجع ذیربط و پرداخت مالیات و هزینه های مربوط معاف است.

تبصره ۲- مدت زمان اجرای عملیات گزیر، سه سال است و در صورتی که طی این مدت، وضعیت مؤسسه اعتباری در حال گزیر ارتقاء پیدا نکند یا در مؤسسه اعتباری دیگری ادغام نشود، مدیر گزیر موظف است انحلال آن را به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی پیشنهاد دهد. مدیر گزیر می تواند در اثنای مهلت مذکور نیز انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر را به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی پیشنهاد کند.

**ادغام موسسه اعتباری در حال گزیر در مؤسسه اعتباری دیگر**

ماده 147- در صورتی که شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی با پیشنهاد مدیر گزیر مبنی بر ادغام مؤسسه اعتباری در حال گزیر در یک موسسه اعتباری داوطلب دیگر موافقت کند، مدیر گزیر باید بلافاصله فرایند ادغام را آغاز نموده و کلیه دارائیها و بدهیهای مؤسسه اعتباری در حال گزیر را به آن مؤسسه اعتباری منتقل نماید. پس از پایان عملیات ادغام و اعلام رسمی آن توسط بانک مرکزی، موجودیت مؤسسه اعتباری در حال گزیر برای همیشه پایان یافته تلقی شده و کلیه حقوق، دارایی ها و تعهدات آن، به مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام، منتقل می شود.

تبصره- مدیر گزیر موظف است نسخه الکترونیکی کلیه دفاتر و سایر اسناد و مدارک مؤسسه اعتباری ادغام شده را به بانک مرکزی تحویل دهد. همچنین مؤسسه اعتباری پذیرنده ادغام موظف است دفاتر و سایر اسناد و مدارک مؤسسه اعتباری ادغام شده را به مدت ده سال نگهداری نماید.

**انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر**

ماده ۱4۸- در صورتی که مدیر گزیر، انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر را به شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی پیشنهاد دهد و این پیشنهاد به تصویب شورای مزبور برسد، مراتب انحلال جهت ثبت و آگهی به مرجع ثبت شرکت ها اعلام و فرایند تصفیه آغاز خواهد شد. صندوق ضمانت سپرده ها، به موجب این قانون، به عنوان مدیر تصفیه مؤسسات اعتباری که به صورت غیرارادی منحل می شوند، تعیین می گردد. تبصره- تصویب انحلال مؤسسه اعتباری در حال گزیر توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می تواند همراه با تقاضای صدور حکم ورشکستگی از قوه قضائیه یا بدون آن باشد. در صورتی که به تشخیص شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی، دارائیهای مؤسسه اعتباری در حال گزیر کمتر از بدهی ها و تعهدات آن باشد، باید همزمان با صدور حکم انحلال، تقاضای ورشکستگی مؤسسه اعتباری در حال گزیر توسط بانک مرکزی به قوه قضائیه ارسال شود. در صورت صدور حکم ورشکستگی مؤسسه اعتباری، صندوق ضمانت سپرده ها توسط دادگاه به عنوان مدیر تصفیه موسسه اعتباری ورشکسته تعیین می شود.

ماده ۱4۹ - صندوق ضمانت سپرده ها موظف است هر زمان که هیات عالی تکلیف کند، پرداخت سپرده های ضمانت شده مؤسسه اعتباری را مطابق احکام مندرج در فصل هجدهم این قانون، انجام دهد. پیشنهاد پرداخت سپرده های ضمانت شده، توسط رئیس کل یا معاون نظارتی وی به هیأت عالی ارائه می شود.

ماده ۱۵۰- پس از صدور حکم انحلال یا ورشکستگی، کلیه مجوزهای صادره توسط بانک مرکزی، خودبه خود ملغی می گردد و باید در کلیه مراسلات و اعلامات مؤسسه اعتباری موردنظر، از عبارت «در حال تصفیه» استفاده شود.

ماده 151- پس از صدور حکم انحلال یا ورشکستگی، انجام هرگونه عملیات جز آنچه برای تصفیه مؤسسه اعتباری

در حال تصفیه ضرورت دارد، ممنوع است.

ماده ۱5۲ - مدت زمان انجام عملیات مربوط به تصفیه، دو سال می باشد و در صورت تقاضای مدیر تصفیه، پس از تصویب شورای مقرات گذاری و نظارت بانکی حداکثر برای یک سال دیگر قابل تمدید است. پس از خاتمه عملیات تصفیه، مراتب باید حداکثر ظرف مدت یک ماه توسط مدیر تصفیه به مرجع ثبت شرکتها اعلام و در روزنامه رسمی و روزنامه کثیرالانتشار تعیین شده در آخرین اساسنامه مؤسسه اعتباری مزبور، آگهی شود.

ماده ۱5۳- در مواردی که دادگاه حکم به ورشکستگی مؤسسه اعتباری در حال گزیر می دهد، تاریخ توقف مؤسسة اعتباری ورشکسته، تاریخ آغاز عملیات گزیر است. معاملاتی که از تاریخ شروع عملیات گزیر تا زمان صدور حکم ورشکستگی توسط مدیر گزیر انجام شده، از احکام قانون تجارت در خصوص معاملات تاجر متوقف مستثنی است.

ماده ۱54- در تصفیه بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری ورشکسته، اولویت پرداخت به ترتیب طبقات زیر می باشد:

الف) بستانکاران دارای وثیقه به میزان وثیقه؛

ب) سایر بستانکاران و بستانکاران بند (الف) نسبت به مازاد بر وثیقه به ترتیب زیر:

١. هزینه های مربوط به بازسازی، گزیر، انحلال و تصفیه مؤسسه و هزینه های دادرسی؛

۲. حقوق و مزایای کارکنان مؤسسه اعتباری به استثنای اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل، بابت حقوق و مزایا و سایر طلبکاران بابت فروش کالا و خدمات

٣. اصل سپرده ها به جز سپرده های سرمایه گذاری؛

۴. مطالبات صندوق ضمانت سپرده ها بابت پرداخت سپرده های ضمانت شده؛

۵. مطالبات بانک مرکزی؛

۶. اصل سپرده های سرمایه گذاری

7. سپرده دارندگان گواهی سپرده و اوراق تبعی

۸. سایر بدهیها؛

٩. حقوق ممتازه وفق قانون

۱۰. سهامداران ممتاز؛

۱۱. سهامداران عادی.

تبصره ۱- چنانچه دارایی هایی از مؤسسه اعتباری به وثیقه گذاشته شده باشد، از محل عواید حاصل از فروش داراییهای مزبور، ابتداء حقوق مرتهن پرداخت می شود. در صورتی که طلب مرتهن بیش از عواید حاصل از فروش داراییهایی فوق الذکر باشد مابه التفاوت طلب بر حسب اولویتهای مقرر در این ماده پرداخت می گردد. چنانچه طلب مرتهن معادل یا کمتر از ارزش کارشناسی رهینه باشد، مرتهن مکلف است به محض دریافت طلب خود، نسبت به آزادسازی مال مورد رهن اقدام نماید.

تبصره ۲- بدهکاران مؤسسه اعتباری در هیچ صورتی حق استناد به ادعای تهاتر برای پرداخت بدهیهای خود را ندارند. هرگونه تهاتر فقط با پیشنهاد مدیر گزیر یا مدیر تصفیه و تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی مجاز است.

ماده ۱۵۵- طلبکاران مؤسسه اعتباری در حال تصفیه، به استثنای سپرده گذاران و کارکنان، باید ظرف مهلت زمانی حداکثر ۹۰ روز کاری تمامی اسناد و مدارک مربوط به مطالبات خود را ارایه و به تأیید برسانند. مطالبات طلبکارانی که در فرصت زمانی مزبور اقدام به ارایه و تأیید اسناد خود ننمایند، در صورت تأیید تنها زمانی قابل پرداخت خواهد بود که مطالبات سایر طلبکاران وفق ترتیبات موضوع ماده (۱۵۴) پرداخت شده باشد.

ماده ۱5۶- پس از پرداخت بدهی ها و ایفای تعهدات بر اساس اولویت های تعیین شده در ماده (۱۵۴)، اموال و وجوه باقی مانده ابتدا به بازپرداخت مبلغ اسمی سهام به سهامداران اختصاص می یابد و مازاد به ترتیب مقرر در اساسنامه مؤسسه اعتباری و در صورتی که اساسنامه در این خصوص تعیین تکلیف ننموده باشد، به نسبت سهام بین سهامداران تقسیم خواهد شد.

ماده ۱۵۷- پس از اعلام خاتمه عملیات تصفیه، مدیر تصفیه موظف است برای سه بار و در فواصل زمانی یکماهه نسبت به انتشار آگهی در روزنامه کثیرالانتشار و سایر رسانه های جمعی متضمن دعوت از اشخاص جهت دریافت وجوه اموال، اشیاء و اسناد و اوراق بهادار خود که نزد موسسه اعتباری باقی مانده است، اقدام نماید.

تبصره- آن بخش از وجوه و أموال متعلق به اشخاص که پس از یک ماه از تاریخ انتشار آخرین آگهی موضوع این ماده انزد مؤسسه اعتباری باقی مانده باشد، عینا به صندوق ضمانت سپرده ها تحویل می شود. صندوق ضمانت سپرده ها باید فهرست اسامی اشخاص مزبور را در پایگاه اطلاع رسانی خود برای مدت سه سال درج نماید. علاوه بر آن، صندوق باید برای سه بار و در فواصل زمانی یکساله آگهی متضمن دعوت از اشخاص مزبور جهت دریافت مطالبات و حقوق خود را در روزنامه کثیرالانتشار و سایر رسانه های جمعی منتشر نماید. وجوه و اموال باقیمانده پس از انقضای مدت پنج سال از تاریخ انتشار آخرین آگهی، جزء منابع صندوق ضمانت سپرده ها محسوب می شود.

ماده ۱۵۸- مدیر تصفیه باید همزمان با اعلام ختم امر تصفیه، دفاتر و سایر اسناد و مدارک مؤسسه اعتباری تصفیه شده را به بانک مرکزی تحویل دهد.

ماده ۱۵۹- امور مربوط به ورشکستگی، انحلال و تصفیه مؤسسات اعتباری تابع احکام مقرر در این قانون بوده و در مواردی که در این قانون معین نشده است، تابع مفاد قانون تجارت و اصلاحیه های بعدی آن، قانون اداره تصفیه امور ورشکستگی و سایر قوانین مربوطه خواهد بود.

ماده ۱6۰- تمامی دعاوی علیه مدیر گزیر یا مدير تصفیه به دلیل اقداماتی که در جریان گزیر یا تصفیه مؤسسه اعتباری در چارچوب اختیارات قانونی خود انجام داده اند، باید به طرفیت بانک مرکزی مطرح شود.

ماده ۱6۱- در صورتی که اعمال خارج از حدود اختیارات مدیر گزیر یا مدیر تصفیه منجر به ورود زیان به اشخاص شده باشد، زیان وارده توسط بانک مرکزی جبران می شود. بانک مرکزی مکلف است در موارد تعدی و تفریط، به اشخاصی که مرتکب تعدی یا تفریط شده اند، رجوع، یا علیه آنان اقامه دعوی نماید. دعاوی مزبور در همان دادگاهی رسیدگی می شود که به پرونده ورشکستگی رسیدگی می کند. تبصره- در تمامی دعاوی موضوع این ماده قطع نظر از تاریخ طرح آنها، بانک مرکزی مکلف به پرداخت هزینه های رسیدگی و معاضدت قضائی مدیر گزیر و مدیر تصفیه است.

ماده ۱6۲- در صورتی که به تشخیص مرجع قضایی در جریان بازسازی، گزیر یا تصفیه مؤسسات اعتباری، تبانی صورت گرفته، یا به ضرر تمام یا بخشی از غرما، قراردادهایی منعقد شده باشد، یا اموالی حیف و میل شده باشد، مرتکب، مجرم شناخته شده و طبق قانون مجازات خواهدشد..

ماده ۱6۳- توقف عملیات بازسازی و گزیر، فقط با درخواست رئیس کل، تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت | بانکی و تأیید هیأت عالی امکان پذیر است. طرح هر گونه دعوی از جمله دعوی سهامداران با سایر ذی نفعان مؤسسه ا اعتباری در حال بازسازی یا گزیر در مراجع قضایی، منجر به توقف یا برگشت فرآیند بازسازی یا گزیر نخواهد شد.

ماده ۱64- دادخواست ورشکستگی مؤسسات اعتباری در مراجع قضائی پذیرفته نمی شود، مگر پس از تأیید شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی.

**صفحه 47 نبود**

قانون، طرح های کلان توسعه ای طرح هایی هستند که پس از بهره برداری از قابلیت ایجاد جریان درآمدی و جبران هزینه های انجام شده برخوردار باشند. طرح های احداث یا بازسازی زیرساختها؛ توسعه حمل و نقل ریلی، جاده ای، هوایی او دریایی ایجاد و نوسازی بخشهای بالادستی و پایین دستی صنعت نفت، گاز و پتروشیمی، صنایع فلزی و سایر صنایع زیربنایی کشور؛ صنعتی کردن و روزآمدسازی بخش کشاورزی؛ توسعه صنایع دانش بنیان و مبتنی بر فناوری اطلاعات؛ و تغییر ترکیب سبد صادرات کشور به سمت کالاها و خدمات مبتنی بر دانش، نمونه هایی از طرح های کلان توسعه ای هستند.

تبصره ۲- منظور از واحد اقتصادی فعال، واحد اقتصادی است که ضمن داشتن مجوز فعالیت از نهاد ذی ربط، اظهارنامه های مالیاتی خود را طبق مقررات اعلامی سازمان امور مالیاتی، در زمان مقرر به سازمان مزبور ارائه و در صورت تعلق اماليات، مالیات متعلقه را پرداخت نموده یا ترتیب پرداخت آن را داده باشد.

ماده ۱۷۳ - بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران دارای ارکان زیر است:

ا.هیأت امناء؛

۲.هیأت عامل؛

٣.هیأت نظارت.

ماده ۱۷4- رئیس جمهور، رئیس هیأت امناء بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران است و وزرای امور اقتصادی و دارائی، صنعت، معدن و تجارت، نفت، نیرو، ارتباطات و فناوری اطلاعات، جهاد کشاورزی، راه و شهرسازی، رئیس کل بانک مرکزی، رئیس سازمان برنامه و بودجه و رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی، اعضای هیأت امناء آن را تشکیل می دهند. وزیر امور اقتصادی و دارایی دبیر هیات امناء است و در غیاب رئیس جمهور، جلسات هیات امناء را اداره میکند. هیأت امناء دارای وظایف و اختیارات زیر است:

١. انتخاب رئیس و سایر اعضای هیأت عامل مطابق مفاد این قانون؛

۲. تصویب برنامه و بودجه سالانه بانک؛

٣. تصویب صورتهای مالی بانک

۴. تصويب ساختار حکمرانی داخلی بانک؛

۵. موافقت اصولی با تأمین مالی طرح های کلان توسعه ای توسط بانک.

ماده ۱۷۵- هیات عامل بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران متشکل از پنج نفر می باشد که به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی توسط هیأت امناء انتخاب می شوند، احکام رئیس و اعضای هیات عامل توسط رئیس جمهور امضا می شود.

تبصره ۱- اعضای هیات عامل بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران باید ضمن داشتن صلاحیت های حرفه ای مورد نظر بانک مرکزی، از خبرگی و دانش کافی در حوزه اقتصادی، بانکی، مالی و سرمایه گذاری برخوردار بوده و حداقل ده سال سابقه و تجربه مدیریتی در حوزه تأمین مالی و اجرای طرح های عمرانی با مدیریت واحدهای اقتصادی بزرگ داشته باشد.. اصلاحیت حرفه ای اعضای هیأت عامل باید به تایید بانک مرکزی برسد.

تبصره ۲- عضویت در هیات عامل بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران شغل تمام وقت محسوب شده و اعضای هیأت عامل نمی توانند همزمان هیچ شغل یا سمت موظف یا غیر موظف در هیچ نهاد دولتی، عمومی، خصوصی و تعاونی داشته باشند. همچنین اعضای هیات عامل و بستگان درجه یک آنها نباید هیچ گونه رابطه مستقیم یا غیرمستقیم مالکیتی، مدیریتی یا مشاوره ای با شرکتها با طرح هایی که از بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران تامین مالی می شوند، داشته باشند.

تبصره ۳- اعضای هیات عامل برای یک دوره پنج ساله منصوب می شوند. انتخاب آنها صرفا برای یک دوره دیگربلامانع است.

تبصره ۴- اعضای هیات عامل باید فعالیت های اقتصادی، مالی و تجاری و همچنین مشاغل تمام وقت یا پاره وقت خود را که طی دو سال منتهی به عضویت در هیات عامل به آن اشتغال داشته اند به هیات امناء گزارش دهند.

ماده ۱۷6- به منظور حصول اطمینان از تحقق اهداف بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران، نظارت مستمر پر عملیات اجاری آن و جلوگیری از هرگونه انحراف احتمالی از مفاد اساسنامه، هیأت نظارت بانک با ترکیب نمایندگان رئیس دیوان محاسبات کشور، رئیس سازمان حسابرسی کشور و رئیس سازمان بازرسی کل کشور تشکیل می شود. نظارت این هیات نافی وظایف قانونی دستگاه های نظارتی نظیر دیوان محاسبات و بازرسی کل کشور نخواهد بود.

ماده ۱۷۷ - سایر بخش های اساسنامه بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران، حداکثر سه ماه پس از تصویب این قانون توسط وزیر امور اقتصادی و دارائی با همکاری رئیس کل بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیأت وزیران می رسد.

**فرآیند تأمین مالی طرح های کلان توسعه ای توسط بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران**

ماده ۱۷۸ - فرایند انتخاب و تأمین مالی طرح های کلان توسعه ای توسط بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

**الف.** پیشنهاد اولیه طرح کلان توسعه ای می تواند توسط هریک از اعضای هیأت امناء بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران ارائه شود. طرح های پیشنهادی باید هماهنگ با قانون برنامه توسعه کشور بوده و از قابلیت ایجاد جریان درآمدی مناسب برای جبران هزینه های طرح برخوردار باشند.

**ب.** موافقت اصولی با طرح پیشنهادی منوط به تایید حداقل دو سوم اعضای هیأت امناء است.

**پ**. هیات عامل موظف است طرح های دارای موافقت اصولی هیات امناء را بررسی نموده و صرفأ طرح هایی را که دارای توجیه اقتصادی، فنی، مالی، فرهنگی و زیست محیطی بوده و با منابع بانک قابل اجرا هستند، تأیید نماید.

**ت**. رئیس هیات عامل موظف است برنامه تأمین مالی طرح های مورد تأیید، مشتمل بر جریان هزینه ها و درآمدهای طرح و سایر اطلاعات مالی و فنی موردنیاز را تهیه و قبل از اجرا، به تصویب هیأت عامل برساند.

**ث.** تأمین مالی طرح های کلان توسعه ای توسط بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران، از طریق تأسيس «شرکت پروژه برای هر طرح، انجام می شود. پذیرش نهایی هنریک از طرح های مصوب هیأت عامل، منوط به پذیره نویسی حداقل پنج درصد (۵%) از سهام شرکت پروژه مربوط به آن طرح توسط بخش غیردولتی اعم از داخلی یا خارجی است. بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران موظف است پس از انقضای مهلت پذیره نویسی سهام شرکت پروژه مربوط به هر اطرح، باقيمانده سهام شرکت پروژه طرح مزبور را که در هیچ شرایطی بیشتر از نود و پنج درصد (۹۵%) سهام آن شرکت نخواهد بود، پذیره نویسی کند. در صورتی که بخش غیردولتی حداقل سهام مذکور در این ماده را پذیره نویسی نکند، طرح موردنظر از دستور کار بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران خارج می شود. سهام شرکتهای پروژه مربوط به طرح های کلان توسعه ای، قابل معامله در بورس است.

تبصره ۱- دستورالعمل نحوه تأسیس و فعالیت انواع شرکت پروژه، نحوه پذیره نویسی سهام آنها و چگونگی خروج اسهامداران پس از اتمام طرح، توسط سازمان بورس اوراق بهادار و هیات عامل بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران تهیه و به تصویب شورای عالی بورس می رسد.

تبصره ۲- هیات عامل بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران موظف است طرح های نیمه تمام دولتی را که مطابق فرایندهای مذکور در بندهای (الف) تا (ث) این ماده انتخاب شده باشند، در اولویت قرار دهد.

ماده ۱۷۹- میزان پیشرفت طرح های کلان توسعه ای که توسط بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران تامین مالی می شود، باید به صورت مستمر و برخط از طریق پایگاه اطلاع رسانی بانک به اطلاع عموم برسد.

ماده ۱۸۰- تزریق منابع به طرح های کلان توسعه ای توسط بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران، به صورت مرحله ای و پس از تأیید هیأت نظارت بانک انجام می شود. بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران می تواند فرآیندهای نظارت و حسابرسی طرح های کلان توسعه ای را از طریق سازوکارهایی نظیر اعطای عاملیت به بانکهای توسعه ای بخشی یا شرکتهای مشاورهای غیردولتی انجام دهد.

ماده ۱۸۱- تجهیز منابع بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران از طرق زیر امکان پذیر است:

١. انتشار اوراق توسعه» با تضمین دولت و قابل خرید و فروش در بورس اوراق بهادار؛

۲. سپرده گذاری منابع ریالی موضوع ماده (۵۲) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی

دولت (۲)» در بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران؛

٣. خطوط اعتباری بانک مرکزی با تصویب هیأت عالی؛

۴. دریافت کمکها و وام های خارجی؛

۵. استفاده از منابع ارزی صندوق توسعه ملی در چارچوب ضوابط و مقررات صندوق.

تبصره ۱- سود سالانه بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران معاف از مالیات بوده و به عنوان افزایش سرمایه منظور می شود.

تبصره ۲- ساز و کار و ضوابط انتشار اوراق توسعه، نحوه تضمین دولت و سایر ضوابط در چارچوب قوانین و مقررات مربوط، ظرف سه ماه، به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس کل بانک مرکزی، به تصویب هیأت امناء بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران می رسد. اوراق توسعه از قابلیت توثیق نزد بانک مرکزی برخوردار است.

ماده ۱۸٢- دولت موظف است در لایحه بودجه هرسال، معادل دو و نیم درصد (۲۵%) بودجه عمومی را به عنوان افزایش سرمایه بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران منظور و در صورت تصویب مجلس شورای اسلامی، تا پایان شهریور ماه همان سال، اعمال نماید.

ماده ۱۸۳- تعهدات بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران در قالب انتشار اوراق توسعه در هر زمان نباید از هشت برابر سرمایه ثبت شده آن بانک بیشتر باشد.

ماده 184- بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران حق سپرده پذیری از عموم را نداشته و صرفا مجاز به افتتاح حساب جاری و ارائه خدمات بانکی از جمله ارائه ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی برای مجریان طرح های کلان توسعه ای است. بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران، مشمول توديع سپرده قانونی نمی باشد.

ماده ۱۸۵- بانک مرکزی می تواند در چارچوب ضوابط و مصوبات هیات عالی، جهت تشویق مؤسسات اعتباری به - مشارکت در تأمین مالی توسعه کشور، از ابزارهای زیر استفاده نماید:

۱. پذیرش اوراق توسعه به عنوان سپرده قانونی یا اعمال تخفیف در نرخ سپرده قانونی، متناسب با میزان نگهداری اوراق توسعه توسط مؤسسه اعتباری؛

٢. اعطای تسهیلات موضوع تبصره (۱) ماده (۲۵) این قانون با نرخ ترجیحی در صورت وثیقه گذاری اوراق توسعه ؛

3. سایر ابزارهای حمایتی به پیشنهاد رئیس کل و تصویب هیأت عالی.

ماده ۱۸6- نگهداری و خرید و فروش اوراق توسعه توسط بانک مرکزی مجاز است. در صورت افزایش پایه پولی در هر سال نسبت به سال قبل از آن، بانک مرکزی موظف است حداقل بیست درصد (۲۰٪) از افزایش پایه پولی را صرف خرید اوراق توسعه با اعطای خطوط اعتباری به بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران نماید.

**بانکهای توسعه ای بخشی**

ماده ۱۸۷- پس از لازم الاجرا شدن این قانون، بانک های تخصصی شامل بانک صنعت و معدن، مسکن، توسعه صادرات، کشاورزی، توسعه تعاون و پست بانک به عنوان بانک های توسعه ای بخشی ادامه فعالیت خواهند داد. وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف است اساسنامه هریک از بانکهای ذکر شده را با هدف توسعه بخش مربوط، حداکثر ظرف مدت یک سال مورد بازنگری قرار داده و اساسنامه جدید آنها را به تأیید هیأت عالی برساند. در مواردی که اساسنامه بانک تخصصی قبلا توسط مجلس شورای اسلامی یا مرجع ذیصلاح دیگر، تصویب شده باشد، قانون یا مصوبه مربوط، پس از تأیید اساسنامه جدید نسخ می گردد.

ماده ۱۸۸- پس از لازم الاجرا شدن این قانون، منابع ریالی صندوق توسعه ملی، موضوع ماده (۵۲) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)»، بدون دریافت سود، نزد بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران سپرده گذاری می شود. منابع مزبور به همراه سایر منابع بانک از طریق بانک های توسعه ای بخشی صرف تأمین مالی واحدهای اقتصادی، با اولویت واحدهای کوچک و متوسط خواهد شد. بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران موظف است در ابتدای هر سال، سیاستها و ضوابط اعطای تسهیلات توسط بانکهای توسعه ای بخشی، از جمله نرخ سود تسهیلات اعطایی به واحدهای اقتصادی را متناسب با نیاز بخشهای مختلف اقتصاد کشور پس از تصویب هیأت امناء به بانک های توسعه ای بخشی ابلاغ کند.

تبصره- بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران موظف است گزارش عملکرد بانکهای توسعه ای بخشی را در زمینه اعطای تسهیلات به واحدهای اقتصادی، به صورت عمومی و برخط منتشر نماید.

ماده ۱۸۹- بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه از ابلاغ این قانون، مقررات احتیاطی و نظارتی ویژه بانک توسعه جمهوری اسلامی ایران و بانک های توسعه ای بخشی را با توجه به اهداف و مأموریت های آنها و مفاد این قانون تهیه و به تصویب هیات عالی برساند.

**فصل نوزدهم: نهادهای مکمل صنعت بانکداری**

**شرکتهای اعتبارسنجی.**

ماده ۱۹۰- تأسیس شرکت های اعتبارسنجی منوط به دریافت موافقت اصولی از شورای سنجش اعتبار» و اخذ مجوز از بانک مرکزی است. نظارت بر عملکرد مؤسسات مزبور و تمدید یا لغو مجوز آنها بر عهده بانک مرکزی می باشد.

تبصره ۱- به منظور حصول اطمینان از فرایند سنجش اعتبار در صنعت بانکداری کشور، شورای سنجش اعتبار به ریاست معاون نظارتی بانک مرکزی و عضویت معاونین ذی ربط وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، دادگستری، کشور، اطلاعات، تعاون، کار و رفاه اجتماعی، صنعت معدن و تجارت، سازمان برنامه و بودجه، دادستانی کل کشور و سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل می شود. دبیرخانه شورا در بانک مرکزی مستقر خواهد بود. وظائف این شورا عبارت است از:

١- صدور موافقت اصولی تاسیس شرکت های اعتبارسنجی و مؤسسات تضمین تعهدات؛

۲-تعیین سقف مجاز تملک سهام شرکتهای اعتبار سنجی برای اشخاص حقیقی و حقوقی؛

۳-تصویب، انواع محصولات اعتباری قابل ارائه توسط شرکتهای اعتبارسنجی

۴-استانداردسازی فرایندهای مورد استفاده شرکت های اعتبارسنجی برای سنجش اعتبار اشخاص، اعم از مؤسسات اعتباری و مشتریان آنها، ضامنین و مؤسسات تضمین تعهدات؛

۵- تایید اساسنامه شرکت های اعتبارسنجی و مؤسسات تضمین تعهدات؛

۶ تعیین حداکثر نرخ خدمات شرکتهای اعتبارسنجی و مؤسسات تضمین تعهدات؛

٧- تعیین مراجعی که ملزم به ارائه داده به شرکتهای اعتبارسنجی هستند و کیفیت و کفایت داده ها؛

۸- تدوین و تصویب دستورالعمل نحوه تبادل و حفاظت اطلاعات و حفظ محرمانگی و امنیت دادهها؛

٩- تایید دستورالعملهای مرتبط با موضوع اعتبارسنجی.

تبصره ۲- شرکتهای اعتبارسنجی و رتبه بندی که در حوزه عملیات بانکی فعالیت ندارند، نیاز به اخذ مجوز از بانک مرکزی نخواهند داشت. صدور مجوز و نظارت بر فعالیت این شرکت ها توسط سازمان بورس اوراق بهادار انجام میشود. شرکتهای مزبور و نیز کلیه اشخاص موضوع ماده (۵) «قانون تسهیل اعطای تسهیلات و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارایی بانک ها» مصوب ۱۳۸۴ و مؤسسات رتبه بندی موضوع بند (۲۱) ماده (۱) «قانون بازار اوراق بهادار » مشمول کلیه احکام تبصره (۱) این ماده می باشند.

تبصره ۳- کلیه دستگاههای اجرایی، اعم از دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی و نیز کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی غیر دولتی (به تشخیص شورای سنجش اعتبار) موظفند اطلاعات موردنیاز برای اعتبارسنجی مشتریان مؤسسات اعتباری، ضامنین و مؤسسات تضمین تعهدات را با کیفیت و در قالبهای موردنظر شورای مزبور به صورت برخط در اختیار شرکتهای اعتبارسنجی قرار دهند.

ماده ۱۹۱- پس از استقرار شرکتهای اعتبار سنجی، مطابق زمان بندی که توسط بانک مرکزی اعلام خواهدشد پرداخت تسهیلات یا ایجاد تعهد توسط مؤسسات اعتباری، منوط به دریافت گزارش اعتبار سنجی است. این امر، نافی مسئولیت مؤسسات اعتباری در شناسایی ریسک اعتباری متقاضی نخواهد بود. دستورالعمل اجرایی این ماده به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی می رسد.

**مؤسسات تضمین تعهدات**

ماده ۱۹2- مؤسسات اعتباری موظفند تضمین مؤسسات تضمین تعهدات را، متناسب با وضعیت اعتباری مؤسسات مزبور که به تأیید شرکتهای اعتبارسنجی رسیده است، بپذیرند.

ماده ۱۹۳- بانک مرکزی موظف است ظرف مدت شش ماه از تاریخ لازم الاجراشدن این قانون، ضوابط تشکیل، فعالیت و نظارت بر مؤسسات تضمین تعهدات را به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی برساند. مؤسسات تضمین تعهدات می تواند توسط اشخاص حقوقی، تشکلهای حرفه ای یا گروهی از اعضای یک صنف یا صنعت خاص ایجاد شود. تبصره- قراردادهایی که توسط مؤسسات تضمین تعهدات منعقد می گردد، در حکم اسناد رسمی و لازم الاجراء بوده و از کلیه مزایای اسناد تجاری از جمله عدم نیاز به توديع خسارت احتمالی بابت أخذ قرار تأمین خواسته برخوردار می باشد.

ماده ۱۹4- کلیه صندوق های ضمانت که به موجب سایر قوانین تشکیل شده اند، موظفند ظرف مدت یکسال از تاریخ ابلاغ این قانون، اساسنامه خود را به تصویب شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی و تأیید «شورای اعتبارسنجی» برسانند. پس از انقضای مهلت مزبور، صندوق های ضمانت جزء «اشخاص تحت نظارت» محسوب و مشمول نظارتهای بانک مرکزی خواهند بود.

**صندوق ضمانت سپرده ها**

ماده ۱۹۵- به منظور اطمینان بخشی به سپرده گذاران حقیقی و حقوقی در مؤسسات اعتباری مبنی بر تضمین سپرده - های آنان تا سقف معين، به صندوق ضمانت سپرده ها اجازه داده میشود با رعایت شرایط مقرر در این قانون به فغالیت های خود ادامه دهد. اصلاحات اساسنامه صندوق ضمانت سپرده ها بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت وزیران می رسد.

تبصره ۱ - صندوق ضمانت سپرده ها نهاد عمومی غیردولتی است.

تبصره ۲ - توقف فعالیت یا انحلال صندوق ضمانت سپرده ها فقط به موجب قانون امکان پذیر است.

ماده 196 - وظایف صندوق به قرار زیر می باشد:

1. دریافت حق عضویت از اعضاء؛

٢. جبران خسارت سپرده های سپرده گذاران تا سقف تضمین شده، در چارچوب فصل هفدهم این قانون؛

٣. ارزیابی و پایش عملکرد مؤسسات اعتباری از جهت رعایت مقررات لازم الرعایه، و ارائه گزارش تخلفات به

بانک مرکزی؛

۴. ارزیابی صحت گزارش های ارائه شده از سوی مؤسسات اعتباری در خصوص اطلاعات سپرده ها و محاسبه

حق عضویت قابل پرداخت به صندوق و ارائه گزارش های مربوط به بانک مرکزی

تبصره- صندوق ضمانت سپرده ها می تواند از مؤسسات اعتباری که وضعیت آنها توسط شورای مقررات گذاری و نظارت بانکی در معرض خطر» یا «بحرانی» تشخیص داده شده، با تأیید هیأت عالی، حق عضویت بیشتری دریافت کند.

ماده ۱۹۷ - صندوق ضمانت سپرده ها از اختیارات زیر برخوردار می باشد:

ا. الزام مؤسسات اعتباری به تبعیت از تعهدات قانونی مندرج در این فصل مستقیما از سوی صندوق یا غیرمستقیم از طریق بانک مرکزی؛

۲. ارائه پیشنهاد به بانک مرکزی مبنی بر اعمال مجازات های مذکور در مواد (۱۳۷) و (۱۳۸) در خصوص مؤسسات اعتباری که از انجام تعهدات خود در مقابل صندوق، استنکاف می ورزند؛

۳. ارائه مشاوره تخصصی به مؤسسات اعتباری و در صورت لزوم، در خواست از بانک مرکزی برای ارائه برنامه های احتیاطی الزام آور به آنها، به منظور پیشگیری از بروز شرایط نامطلوب یا برون رفت از آن؛

۴. انجام وظیفه به عنوان مدیر گزیر و مدیر تصفیه مؤسسات اعتباری؛

۵. درخواست ارائه گزارش نظارتی در خصوص وظایف مرتبط با صندوق از بانک مرکزی و سایر نهادهای ناظر؛

۶. اقامه دعوی علیه هیات مدیره مدیران و سایر اشخاص دخیل در توقف یا ورشکستگی موسسه اعتباری.

ماده ۱۹۸- عضویت کلیه مؤسسات اعتباری دولتی و غیر دولتی در صندوق ضمانت سپرده ها الزامی است.

ماده ۱۹۹- مؤسسات اعتباری موظفند در مواعد مقرر حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها را صرفا به صورت نقدی پرداخت کنند. در غیر این صورت بانک مرکزی موظف است حق عضویت را حسب درخواست صندوق از حساب مؤسسه اعتباری نزد خود برداشت و به حساب صندوق واریز نماید.

تبصره ۱- حق عضویت محاسبه شده توسط صندوق ضمانت سپرده ها برای هریک از اعضا، تحت هیچ شرایطی قابلیت کاهش نخواهد داشت.

تبصره 2- حق عضویت های پرداختی مؤسسه اعتباری به عنوان هزینه های قابل قبول مالیاتی همان سال مؤسسة اعتباری منظور می گردد.

ماده ۲۰۰- ترتيبات اجرایی ناظر بر فعالیت صندوق ضمانت سپرده ها از جمله تعیین «اشخاص تحت نظارت مشمول، الزامات پذیرش عضویت، تعیین مصادیق سپرده های بانکی مشمول تضمين صندوق، سقف تضمين، ترتیبات و شرایط سرمایه گذاری منابع صندوق از جمله محل و شیوه آن، ترتیبات و شرایط حق عضویت ها در صندوق از جمله میزان، انواع و نحوه محاسبه و پرداخت آنها به صندوق، سازوکار اجرایی پرداخت سپرده های سپرده گذاران، و استیفای مطالبات صندوق از مؤسسه اعتباری ناشی از پرداخت سپرده های مشمول تضمین مؤسسه اعتباری، در صورتی که در اساسنامه ذکر نشده باشد، به موجب دستورالعملی خواهد بود که به تصویب هیات امنای صندوق ضمانت سپرده ها می رسد.

ماده ۲۰۱- صندوق ضمانت سپرده ها موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از اعلام رئیس کل، نسبت به تاديه مانده سپرده های سپرده گذاران مؤسسه اعتباری در حال گزیر تا سقف تضمین شده، به صورت پرداخت نقدی و یا ایجاد اسپرده ای به همان میزان و شرایط در مؤسسه اعتباری دیگر برای سپرده گذار، اقدام نماید. مطالبات سپرده گذاران بیش از سقف تضمین شده توسط صندوق، از محل دارایی های موسسه اعتباری مذکور و با رعایت احكام فصل هفدهم این قانون تصفیه می شود.

ماده ۲۰۳- منابع مالی صندوق ضمانت سپرده ها به شرح زیر است:

۱- حق عضویت های دریافتی از اعضاء؛

۲- درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها؛

٣- کمک های مالی دولت؛

۴. تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی در موارد ضروری؛

۵. انتشار اوراق بهادار طبق قوانین و مقررات مربوط؛

۶- جریمه های نقدی اخذ شده از اشخاص تحت نظارت» متخلف موضوع مواد (۱۳۷) و (۱۳۸)؛

۷- سایر منابع پس از تصویب هیأت عالی.

تبصره ۱- صندوق در موارد ضروری مجاز است با تأیید هیأت عالی، مؤسسات عضو را مکلف به پرداخت حق عضویتهای آتی، حداکثر تا دو برابر مبلغ آخرین حق عضویت سالانه، نماید و در این صورت مؤسسات اعتباری عضو مکلف هستند در مهلت مقرر، مبالغ تعیین شده را در اختیار صندوق قرار دهند.

تبصره ۲- حق عضویت های دریافتی صندوق ضمانت سپرده ها از هر گونه مالیات معاف می باشد.

تبصره ۳- منابع سرمایه گذاری نشده صندوق ضمانت سپرده ها باید صرفا در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری شوند.

ماده ۲۰۳- مرجع رسیدگی به اختلافات احتمالی صندوق ضمانت سپرده ها با مؤسسات اعتباری، رئیس کل بانک مرکزی است. در صورت اعتراض به نظر رئیس کل بانک مرکزی، موضوع در هیأت عالی مطرح و اتخاذ تصمیم خواهد شد. رأی هیأت عالی قطعی است و برای طرفین لازم الاجرا می باشد.

ماده ۲۰۴- مؤسسات اعتباری موظفند آمار، اطلاعات و گزارش های موردنیاز صندوق ضمانت سپرده ها را در چارچوب وظایفی که به موجب این قانون برعهده صندوق گذاشته شده است به صندوق ارائه نمایند. همچنین بانک مرکزی موظف است آمار، اطلاعات و گزارش های مرتبط با فعالیت صندوق را در اختیار صندوق قرار دهد. صندوق موظف به رعایت ضوابط محرمانگی است تبصره - شیوه تبادل اطلاعات به موجب دستورالعملی است که ظرف شش ماه از لازم الاجرا شدن این قانون به پیشنهاد بانک مرکزی و صندوق ضمانت سپرده ها به تصویب هیأت عالی می رسد.

ماده ۲۰۵- صندوق موظف است اطلاعات زیر را در پایگاه اطلاع رسانی خود به اطلاع عموم برساند:

١- فهرست به روز شده مؤسسات اعتباری عضو صندوق؛

2- فهرست به روزشده سپرده های مشمول ضمانت و سقف تضمین

٣- قوانین و مقررات و دستورالعملهای مربوط به نحوه بهره مندی سپرده گذاران از مزایای تضمین سپرده ها.

۴- اطلاعیه ها و شرایط جبران خسارت های مربوط به موسسه اعتباری در حال گزیر.

ماده ۲۰۶- اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و کلیه کارکنان صندوق ضمانت سپرده ها از هرگونه سهامداری و تصدی سمت در مؤسسات اعتباری ممنوع هستند.

**کانون مؤسسات اعتباری**

ماده ۲۰۷- به منظور کمک به پیشرفت حرفه بانکداری و ارتقاء دانش حرفه ای مدیران و کارکنان مؤسسات اعتباری تهیه برنامه های لازم به منظور التزام اعضای کانون به رعایت قوانین و مقررات، برقراری سیستم های کنترل داخلی احترام به اخلاق حرفه ای و تاکید بر ارائه گزارش های شفاف و منصفانه و اعلام موارد عملکرد غیرحرفهای اعضاء به بانک مرکزی، تدوین ضوابط و استانداردهای حرفه ای و انضباطی در چارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی و بررسی اختلافات بین اعضاء کانون مؤسسات اعتباری با مشارکت مؤسسات اعتباری ای که در ایران فعالیت می کنند، تشکیل می شود. عضویت تمامی مؤسسات اعتباری در کانون مؤسسات اعتباری الزامی است.

تبصره ۱- کانون مؤسسات اعتباری، دارای شخصیت حقوقی مستقل و برخوردار از استقلال مالی بوده و به موجب که به تصویب هیأت عالی می رسد، اداره خواهد شد. انتصاب دبیرکل کانون منوط به تأیید صلاحیت وی اساسنامه ای توسط بانک مرکزی می باشد. کانون تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می نماید. هرگونه تغییرات اساسنامه کانون موکول به موافقت بانک مرکزی و تصویب هیات عالی خواهد بود. انحلال کانون صرفا با تشخیص بانک مرکزی ممکن است.

تبصره ۲- اختلافات بین اعضای کانون با یکدیگر، در مرحله اول در کانون مورد بررسی قرار می گیرد و در صورت عدم سازش، در مراجع دیگر قابل طرح است.

تبصره ۳- بانک مرکزی می تواند برای سایر اشخاص تحت نظارت» نظیر صندوق های قرض الحسنه، تعاونی های اعتبار صرافی ها و شرکتهای واسپاری الیزینگ) نیز کانون ایجاد کند. در این صورت، احکام این ماده در ارتباط با کانونهای جدید نیز نافذ است.

**فصل بیستم: سایر مقررات**

ماده٢٠٨- سازمان ثبت احوال کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار، سازمان امور مالیاتی و سایر دستگاه های اجرایی، بنا به درخواست بانک مرکزی، موظف به همکاری با آن بانک و ارائه اطلاعات خواسته شده هستند.

ماده ۲۰۹- جریمه های نقدی موضوع احكام این قانون، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی که توسط المراجع رسمی اعلام شده باشد، تعدیل می گردد. وجوه ناشی از اعمال جریمه نقدی علیه اشخاص تحت نظارت» متخلف، به حساب درآمد عمومی واریز شده و معادل آن از طرف خزانه داری کل به حساب صندوق ضمانت سپرده ها تخصیص داده خواهد شد.

ماده ۲۱۰- از تاریخ اجرای این قانون، قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و تغییرات بعدی آن، قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ و تغییرات بعدی آن، لایحه قانونی اداره امور بانک ها مصوب ۱۳۵۸ و تغییرات بعدی آن و قانون اجازه تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹، ملغی می شود. تا زمانی که آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی این قانون به تصویب نرسیده است، آيين نامه ها و دستورالعملهای سابق، مشروط بر این که با مفاد این قانون، به تشخیص بانک مرکزی، معارض نباشد، لازم الاجراء خواهد بود.