

دوره دهم - سال دوم

شماره چاپ: ۶۲۸

تاریخ چاپ: ۱۳۹۶/۶/۷

شماره ثبت: ۳۱۷

اظهار نظر کارشناسی درباره:

«لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»

۲. مقایسه تطبیقی «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»،

«طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران»

و پیش‌نویس اولیه «لایحه بانکداری»

کد موضوعی: ۲۲۰

شماره مسلسل: ۱۵۷۸۴

اسفندماه ۱۳۹۶

## به نام خدا

### فهرست مطالب

۱.....	چکیده
۲.....	مقدمه
۳.....	مرور کلی بر مقایسه طرح، لایحه اصلاح قانون و پیش نویس لایحه بانکداری
۵.....	مقایسه تطبیقی مواد
۶.....	فصل اول - اهداف، تعاریف و گستره شمول
۱۱.....	فصل دوم - شرایط تأسیس بانک
۲۵.....	فصول سوم تا هشتم - طرح بانکداری جمهوری اسلامی
۲۶.....	فصل نهم - نظارت
۳۹.....	فصل دهم - مقررات انتظامی
۵۴.....	فصل یازدهم - کانون بانکها
۵۶.....	فصل دوازدهم - صندوق ضمانت سپردهها
۶۵.....	فصل سیزدهم - توقف، ورشکستگی و انحلال
۸۴.....	سایر مواد لایحه اصلاحی
۹۴.....	جمع بندی



### اظهار نظر کارشناسی درباره:

«لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»

۲. مقایسه تطبیقی «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»،

«طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران»

و پیش‌نویس اولیه «لایحه بانکداری»

### چکیده

در ادامه سلسله گزارش‌های بررسی طرح‌ها و لوایح حوزه بانکداری و بانک مرکزی، این گزارش به مقایسه تطبیقی مواد «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب - ۱۳۵۱»، «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» و پیش‌نویس اولیه «لایحه بانکداری» می‌پردازد. هدف از این گزارش نشان دادن تفاوت‌ها و اشتراک‌های طرح و لایحه، برای شناخت بهتر خلأهای قانونگذاری در این حوزه بوده است تا در جریان بررسی این طرح‌ها و لوایح در کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی، از بین احکام و مواد متناظر، بهترین پیشنهاد انتخاب و تصویب شود.

بررسی لایحه اصلاحی و طرح بانکداری نشان می‌دهد که این لایحه، برای رفع برخی چالش‌ها و مسائل بانکداری مانند ناکارایی فرآیندهای نظارت، عدم بازدارندگی مقررات انتظامی موجود، افزایش ریسک بی‌ثباتی نظام مالی کشور به دنبال نامشخص بودن فرآیند ورشکستگی، انحلال و تصفیه بانک‌ها و فعالیت مؤسسات اعتباری غیرمجاز، به اصلاح قسمت سوم (بانکداری) قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ پرداخته است؛ اما با توجه به گذشت بیش از یک دهه از تهیه لوایح پیش‌نویس دوگانه (لایحه قانون بانکداری و لایحه قانون بانک مرکزی) توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به دلایل متعدد همانند قدیمی بودن قوانین و اشکالات و خلأهای فراوان در حوزه‌های شرعی، استقلال بانک مرکزی، سیاستگذاری پولی، ساختار نظارت بانکی، سازوکارهای تخصیص منابع و... انتظار بر این بود که دولت محترم به اصلاح همه ابعاد قوانین حوزه بانکی (قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲) بپردازد که این اتفاق نیفتاده است.

## مقدمه

با توجه به کاستی‌ها، خلأها و اشکالات موجود در قوانین اصلی حوزه بانکی؛ شامل قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱، قانون بانکداری بدون ربا مصوب ۱۳۶۲ و برخی قوانین موردی دیگر، اصلاح قوانین این حوزه با توجه به تلاش‌های صورت گرفته در سال‌های گذشته یکی از اصلی‌ترین اولویت‌های نظام اقتصادی و قانونگذاری کشور است. در سال‌های اخیر بعد از درخواست‌های مکرر قوه مقننه از دولت برای ارائه لوایح اصلاحی و تأخیر دولت در ارائه آنها، پیش‌نویس نهایی لوایح «قانون بانکداری» و «قانون بانک مرکزی» در سال ۱۳۹۵ به‌عنوان جایگزین‌های قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا، توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به هیئت دولت ارائه شد، نهایتاً دولت تصمیم گرفت به جای ارائه لوایح جامع، صرفاً به اصلاح بخش‌هایی از قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ و اضافه کردن برخی الحاقات به آن بپردازد که با عنوان «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی کشور - مصوب ۱۳۵۱» تقدیم مجلس شورای اسلامی شد که در جلسه علنی مورخ ۱۳۹۶/۶/۷ اعلام وصول گردید. بر همین اساس بررسی این لایحه و تطبیق آن با طرحی که هم‌اکنون در مجلس شورای اسلامی با عنوان «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» در حال بررسی است و همچنین پیش‌نویس لایحه‌ای که قبلاً توسط بانک مرکزی تهیه شده و در اختیار کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی قرار گرفته بود، ضروری به نظر می‌رسد.

گزارش پیش رو به تطبیق جزئیات «طرح بانکداری جمهوری اسلامی» با «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی» و «پیش‌نویس لایحه بانکداری» پرداخته است. تطبیق صورت گرفته براساس حفظ ترتیب مواد طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران و سپس لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی و پیش‌نویس لایحه بانکداری است. در این تطبیق همه مواد لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی با طرح تطبیق داده شده و هر موضوعی که لایحه بدان پرداخته است با طرح مقایسه شده است. بر این اساس احکامی که در طرح بانکداری ذکر شده، ولی در لایحه مورد توجه نبوده، بررسی و اشاره نشده است. در آخر نیز موادی از لایحه که ماده متناظر آن در فصول غیرمنطبق طرح با لایحه وجود داشته، به‌صورت جداگانه مقایسه شده است. دلیل مبنا قرار گرفتن متن مواد طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران برای مقایسه تطبیقی در ستون نخست، این است که با توجه به اینکه لایحه ارائه شده توسط دولت به اصلاحات جزئی قانون فعلی پرداخته است و نظر به اینکه مجلس شورای اسلامی با ارائه طرح جامع بانکداری، اصلاح کل قوانین حوزه بانکداری را هدف قرار داده است، لذا منطقاً متن طرح بانکداری باید مبنا قرار گرفته و مواد متناظر با آن از لایحه دولت همزمان مورد بررسی قرار گیرد.



## مرور کلی بر مقایسه طرح، لایحه اصلاح قانون و پیش‌نویس لایحه بانکداری

«طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» و «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب-۱۳۵۱» دارای اشتراک‌ها و اختلاف‌هایی هستند. «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» به احکام ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال و... بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی پرداخته است، اما آنچه در لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی توسط دولت تقدیم مجلس شورای اسلامی شده است، حفظ ساختار موجود در قانون فعلی و الحاق برخی فصول مرتبط با حوزه بانکداری به این قانون بوده است. «پیش‌نویس لایحه بانکداری» نیز در ۱۷ مردادماه ۱۳۹۵ به صورت رسمی و اعلام نظرخواهی از عموم، در سایت بانک مرکزی بارگذاری و همچنین به کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی تقدیم شد. این پیش‌نویس مبنای تدوین برخی فصول طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران بوده است.

در ادامه با ذکر کلیات، تفاوت‌های اجمالی طرح، لایحه اصلاحی و پیش‌نویس لایحه بررسی می‌شود:  
- لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی، قسمت تعاریف را به قانون فعلی الحاق کرده است که تا حدودی مشابه فصل اول طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران است؛ البته فصل اول طرح بانکداری شامل اهداف هم می‌شود که در لایحه اصلاح قانون، اهداف وجود ندارد. عناوینی که در طرح بانکداری تعریف شده‌اند عبارتند از: سرمایه نظارتی، اعتبار، تسهیلات، سپرده، تعاونی اعتبار، صندوق قرض‌الحسنه، بانک قرض‌الحسنه، بانک، ذخایر، هیئت نظارت و شورای فقهی که به استثنای برخی موارد، نسبتاً مشابه با پیش‌نویس لایحه است. همچنین عناوینی که در لایحه تعریف شده‌اند، ولی در طرح مورد توجه قرار نگرفته‌اند عبارت است از: گزیر (حل و فصل) و برنامه بازسازی.

- فصل اول از «قسمت بانکداری» لایحه اصلاح قانون، با عنوان «شرایط تأسیس بانک» متناظر با فصل دوم طرح بانکداری است و در پیش‌نویس لایحه نیز با عنوان «شرایط تأسیس مؤسسات اعتباری» آمده است، ولی در جزئیات مواد برخی تفاوت‌ها وجود دارد و برخی از مواد متناظر با مواد طرح و پیش‌نویس لایحه بانکداری وجود ندارد. از طرفی احکامی که متناظر آن در لایحه اصلاح قانون وجود ندارد، عبارتند از: شرایط ایجاد شعبه توسط بانک‌های خارجی، وظایف بانک مرکزی در خصوص دسترسی عادلانه عموم مردم به خدمات نظام بانکی، چگونگی صدور مجوز تأسیس بانک‌ها و دیگر مؤسسات مالی و همچنین وظیفه بانک مرکزی پس از تشخیص تخلفات متقاضیان تأسیس بانک.

- فصل سوم قسمت بانکداری لایحه تحت عنوان «نظارت» آمده که به قسمت سوم قانون پولی و بانکی فعلی الحاق شده است. در طرح بانکداری نیز در فصل نهم و در پیش‌نویس لایحه در فصل ششم با عنوان «نظارت» پرداخته شده و مباحثی همچون تشکیل شورای فقهی و هیئت نظارت و ضوابط مربوط به آن پیشنهاد شده است (موضوع تشکیل شورای فقهی در پیش‌نویس «لایحه بانک مرکزی» توجه شده است) ولی در لایحه به این مباحث توجه نشده است. بعضی مواد لایحه متناظر با مواد فصل ساختار

بانک‌ها در طرح بانکداری است که در جدول انتهایی گزارش مقایسه شده است. تفاوت‌های موجود بین طرح و پیش‌نویس لایحه از یک‌سو و لایحه اصلاح قانون از سوی دیگر به دو دسته قابل تقسیم است که دسته اول عبارت است از موادی که در لایحه نوشته شده، ولی در طرح ملاحظه نشده که شامل احکامی در مورد وظیفه مؤسسات اعتباری در خصوص ارائه برنامه بازسازی خود، نحوه برکناری اعضای هیئت مدیره مؤسسات، انتصاب رؤسای ادارات و وظیفه مؤسسات در خصوص اعطای نسخه قراردادهای استخدامی به بانک مرکزی است. دسته دوم موادی است که در طرح و برخی از آن در پیش‌نویس لایحه منظور گشته، ولی در لایحه اصلاح قانون مورد توجه قرار نگرفته است که عبارتند از: احکام تشکیل شورای فقهی و ضوابط مربوطه، احکام تشکیل هیئت نظارت و ضوابط مربوطه، وظیفه اشخاص حقیقی و حقوقی که به اطلاعات مشتریان دسترسی دارند در خصوص عدم افشای اسرار بانکی مشتریان و نحوه مجازات متخلفان و مسئولیت و تعهد بانک‌ها در قبال خسارات متوجه مشتریان در اثر عملیات آنها. لازم به ذکر است که در این فصل از لایحه احکام مربوط به کانون بانک‌ها ذکر شده، اما در طرح بانکداری فصلی جداگانه را به خود اختصاص داده که در جدول مقایسه شده است.

- فصل چهارم این قسمت، در لایحه اصلاح قانون و پیش‌نویس لایحه با عنوان «مقررات انتظامی» و متناظر با فصل دهم طرح بانکداری با عنوان «مقررات انتظامی و کیفری» است. در این فصل، طرح و لایحه تفاوت‌های جزئی در مواد با یکدیگر دارند که برای مثال می‌توان به اعضای هیئت تجدیدنظر اشاره کرد که در طرح بانکداری بعد از رئیس کل بانک مرکزی و دبیر کل کانون بانک‌ها، سه نفر قاضی آشنا به مسائل و حقوق بانکی به انتخاب رئیس قوه قضائیه ذکر شده در صورتی که در لایحه اصلاح قانون و پیش‌نویس لایحه به جای این سه نفر، دادستان کل کشور، وزیر اقتصاد یا معاون وی و یک نفر متخصص امور پولی و بانکی به انتخاب شورای پول و اعتبار به‌عنوان اعضای این هیئت ذیصلاح دانسته شده‌اند.

- فصل پنجم لایحه عنوان صندوق ضمانت سپرده‌ها را به خود اختصاص داده است که در واقع در قانون پولی و بانکی وجود نداشته و کل فصل، الحاقی است. همین عنوان در طرح بانکداری به فصل دوازدهم و در پیش‌نویس لایحه در فصل هشتم اختصاص داده شده است. تفاوت‌های جزئی در متن مواد متناظر وجود دارد، ولی موادی که متناظر آن در طرح یا لایحه مورد بررسی قرار نگرفته عبارتند از ماهیت نهاد صندوق ضمانت سپرده، برخی وظایف صندوق نظیر نظارت بر اجرای برنامه‌گزیبر مؤسسه اعتباری، و اختیارات بانک مرکزی در خصوص برداشت از حساب‌های بانک نزد دیگر مؤسسات اعتباری به‌منظور پرداخت حق عضویت و وجه التزام صندوق.

- در فصل ششم لایحه، فصل سیزدهم طرح و فصل نهم پیش‌نویس لایحه به موضوع توقف، ورشکستگی و انحلال بانک‌ها پرداخته شده است. عنوان فصل ششم لایحه و فصل نهم پیش‌نویس لایحه عبارت است از: «توقف، بازسازی، ورشکستگی، انحلال و تصفیه» و همچنین فصل سیزدهم طرح نیز با



عنوان «توقف، ورشکستگی و انحلال بانک» ذکر شده است. به طور کلی چارچوب و رویکرد هر سه فصل در خصوص رویه حل و فصل بانک‌های ورشکسته یا متوقف مشابه یکدیگر است هرچند در جزئیات تفاوت‌هایی وجود دارد.

- فصل آخر لایحه اصلاح قانون و پیش‌نویس لایحه مربوط به سایر مقررات است، در صورتی که در طرح بانکداری این فصل وجود ندارد. برخی موادی که در سایر مقررات لایحه بدان توجه شده، در سایر فصول طرح بانکداری به طور مفصل مورد مذاقه قرار گرفته‌اند و برخی دیگر نیز در طرح ذکر نگردیده است. کلیات موادی که در طرح بانکداری مورد اشاره قرار نگرفته است عبارتند از: برخی عملیات‌های ممنوع برای بانک‌ها، ممنوعیت اقدامات تبلیغی به نفع مؤسسات غیرمجاز و انتشار خبر خلاف واقع در مورد آنها توسط رسانه‌ها و نحوه اعمال مجازات در این موارد و عدم شمول بعضی قوانین عمومی دولت در خصوص بانک مرکزی و بانک‌های دولتی.

#### مقایسه تطبیقی مواد

در ادامه به بررسی تطبیقی احکام متناظر در «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران»، «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی» و «پیش‌نویس لایحه بانکداری» به تفکیک فصول پرداخته می‌شود.

## فصل اول - اهداف، تعاریف و گستره شمول

جدول ۱. مقایسه تطبیقی «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» و «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی» و «پیش‌نویس لایحه بانکداری»

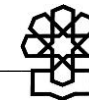
پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
فصل اول - اهداف، تعاریف و گستره شمول			قسمت اول - تعاریف و گستره شمول			فصل اول - اهداف، تعاریف و گستره شمول		
هدف از این قانون، تأمین ثبات، سلامت و پایداری نظام پولی و بانکی بر مبنای موازین شرعی و همچنین صیانت از منافع سپرده‌گذاران است.		۱				ماده (۱) - اهداف این قانون عبارت است از:		۱
						تأمین ثبات و سلامت نظام پولی و بانکی	۱	۱
						استقرار نظام بانکداری بر مبنای حق و عدل و منطبق با احکام فقه اسلامی	۲	۱
						کارآمدسازی نظام تأمین مالی در جهت حمایت از بخش واقعی اقتصاد کشور	۳	۱
						صیانت از حقوق سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان	۴	۱
اصطلاحاتی که در این قانون به کار برده شده است، به شرح زیر تعریف می‌شود:		۲	اصطلاحاتی که در این قانون به کار برده شده است، به شرح زیر تعریف می‌شود:		۱	اصطلاحات مورد استفاده در این قانون در معانی زیر به کار رفته است:		۲
			قانون: قانون پولی و بانکی کشور - مصوب سال ۱۳۵۱ - با اصلاحات بعدی آن.	الف	۱			
بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛	۱	۲	بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.	ب	۱	بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱	۲
						شورای فقهی: شورای فقهی بانک مرکزی	۲	۲
هیئت نظارت: هیئت نظارت بر مؤسسات اعتباری موضوع قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛	۲	۲				هیئت نظارت: هیئت نظارت بر مؤسسات اعتباری	۳	۲





پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
عملیات بانکی: دریافت هرگونه سپرده از عموم و به کارگیری آن در قالب اعطای اعتبار و تسهیلات؛	۳	۲	عملیات بانکی: دریافت هرگونه سپرده از عموم و به کارگیری آن در قالب اعطای اعتبار و تسهیلات.	ج	۱	عملیات بانکی: اعطای اعتبارات و تسهیلات مبتنی بر ذخایر تجهیز شده	۴	۲
خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی که مؤسسه اعتباری می تواند در چارچوب مفاد این قانون به مشتریان ارائه و در قبال آن کارمزد دریافت نماید.	۴	۲	خدمات بانکی: مجموعه اقداماتی غیر از عملیات بانکی که مؤسسه اعتباری می تواند در چارچوب قوانین موضوعه به مشتریان ارائه و در قبال آن کارمزد دریافت نماید.	د	۱	خدمات بانکی: عملیاتی غیر از تجهیز ذخایر و اعطای تسهیلات و اعتبارات، نظیر صدور ضمانتنامه، گشایش اعتبار اسنادی و ... که بانکها و مؤسسات اعتباری به درخواست مشتریان خود انجام داده و در قبال آن کارمزد دریافت می کنند.	۵	۲
						ذخایر: اسکناس و مسکوک منتشره و سپرده های بانکها نزد بانک مرکزی که قوه ابراء دارد.	۶	۲
مؤسسه اعتباری: شخص حقوقی است که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و به انجام عملیات بانکی و ارائه تمام یا بخشی از خدمات بانکی مبادرت می نماید و شامل بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی می باشد.	۵	۲	مؤسسه اعتباری: شخص حقوقی که به موجب قانون تأسیس شده و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و به انجام عملیات بانکی و ارائه تمام یا بخشی از خدمات بانکی مبادرت می نماید و شامل بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی می باشد. تفکیک کارکرد بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی حسب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد.	هـ	۱	مؤسسه اعتباری: شخص حقوقی است که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و به انجام عملیات بانکی و ارائه خدمات بانکی مبادرت می نماید.	۷	۲
بانک: مؤسسه اعتباری است که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی از عنوان بانک استفاده می کند و می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله بانکهای تجاری، تخصصی، توسعه ای، سرمایه گذاری،	۶	۲				بانک: مؤسسه اعتباری است که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی از عنوان بانک استفاده می کند و می تواند مشتمل بر انواع مختلفی از جمله بانکهای تجاری، تخصصی، توسعه ای، سرمایه گذاری،	۸	۲

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مختلفی از جمله: تجاری، تخصصی، توسعه‌ای، قرض‌الحسنه، مجازی و منطقه‌ای باشد.						قرض‌الحسنه، منطقه‌ای، مجازی، خرد و جامع باشد. در این قانون هر جا از واژه بانک استفاده می‌شود، همه مؤسسات اعتباری اعم از اینکه از عنوان بانک استفاده کنند یا نکنند را شامل می‌شود؛ مگر آنکه خلاف آن تصریح شده باشد.		
مؤسسه اعتباری غیربانکی: مؤسسه اعتباری است که مجاز به استفاده از نام بانک در عنوان خود نبوده و شامل شرکت پس‌انداز و تسهیلات، صندوق قرض‌الحسنه، شرکت تعاونی اعتبار و نظایر آن می‌باشد.	۷	۲	... مؤسسات اعتباری غیربانکی مؤسساتی هستند که در عنوان خود از نام بانک استفاده نمی‌کنند، ولی به تشخیص بانک مرکزی ایران واسطه بین عرضه‌کنندگان و متقاضیان وجوه و اعتبار می‌باشند و عملیات آنها در حجم و نحوه توزیع اعتبارات مؤثر است.	هـ	۱۳۳	مؤسسه اعتباری غیربانکی: مؤسسه اعتباری است که بدون استفاده از عنوان بانک صرفاً در محدوده معینی که به موجب قانون تعیین می‌شود، اجازه انجام عملیات بانکی را دارد. صندوق قرض‌الحسنه و تعاونی اعتبار، نمونه‌هایی از مؤسسه اعتباری غیربانکی هستند.	۹	۲
						بانک قرض‌الحسنه: مؤسسه اعتباری غیرانتفاعی است که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی از عنوان بانک قرض‌الحسنه استفاده می‌کند. بانک قرض‌الحسنه از طریق انواع سپرده بدون سود، انتشار اوراق بهادار بدون بازده (مانند صکوک وقف و قرض‌الحسنه)، وجوه اداره شده و کمک‌های خیرین، تجهیز ذخایر می‌نماید و مبتنی بر آن تسهیلات قرض‌الحسنه به متقاضیان اعطا می‌نماید.	۱۰	۲



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						صندوق قرض الحسنه: مؤسسه اعتباری غیرانتفاعی است که طبق ضوابط اعلامی بانک مرکزی تأسیس شده و از طریق سپرده قرض الحسنه و کمک‌های خیرین مبادرت به تجهیز منابع نموده و منابع مذکور را صرف اعطای تسهیلات قرض الحسنه به متقاضیان می‌نماید.	۱۱	۲
						تعاونی اعتبار: مؤسسه اعتباری است که طبق قانون و ضوابط اعلامی بانک مرکزی در قالب شرکت تعاونی برای رفع نیازهای اعتباری اعضا تأسیس می‌شود. تعاونی‌های اعتبار مجاز به سپرده‌پذیری، اعطای تسهیلات و ارائه خدمات بانکی به غیراعضای خود نیستند.	۱۲	۲
سپرده: وجهی است که تحت یکی از عناوین مندرج در این قانون از مشتری دریافت می‌گردد. بازپرداخت سپرده می‌تواند به همراه سود یا امتیاز یا بدون آنها و یا با کسر مبلغی از آن باشد.	۸	۲				سپرده: تعهد بانک به بازپرداخت است که می‌تواند به همراه سود یا بدون آن و یا با کسر مبلغی از آن ایفا شود.	۱۳	۲
تسهیلات: فراهم کردن منابع مالی مورد نیاز متقاضیان در چارچوب این قانون؛	۱۰	۲				تسهیلات: منابع مورد نیاز متقاضیان که در چارچوب این قانون به آنان اعطا می‌شود.	۱۴	۲
اعتبار: تعهد به پرداخت تسهیلات به اشخاص یا پذیرش تعهد در قالب اعتبارات اسنادی، ضمانتنامه، ظهرنویسی یا موارد مشابه	۹	۲				اعتبار: عبارت است از تعهد به پرداخت تسهیلات به اشخاص یا پذیرش تعهد در قالب اعتبارات اسنادی، ضمانتنامه، ظهرنویسی یا موارد مشابه	۱۵	۲
سرمایه نظارتی: مجموع آن دسته از اقلام ترازنامه‌ای مؤسسه اعتباری نظیر سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها، سود انباشته و ذخایر می‌باشد که قابلیت جبران زیان‌های وارده به مؤسسه اعتباری را دارد.	۱۲	۲				سرمایه نظارتی: مجموع آن دسته از اقلام ترازنامه‌ای بانک نظیر سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها، سود انباشته و ذخایر می‌باشد که قابلیت جبران زیان‌های وارده به بانک را دارد.	۱۶	۲

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
ابزارهای پرداخت: کلیه امکاناتی که اشخاص را قادر به پرداخت یا انتقال وجوه می‌سازد؛	۱۱	۲	ابزارهای پرداخت: کلیه امکاناتی که اشخاص را قادر به پرداخت یا انتقال وجوه می‌سازد.	و	۱	ابزارهای پرداخت: کلیه امکاناتی که اشخاص را قادر به پرداخت یا انتقال وجوه می‌سازد.	۱۷	۲
			گزیب (حل و فصل): مجموعه اقداماتی که بانک مرکزی با هدف صیانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالی در خصوص مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف به مورد اجرا می‌گذارد.	ز	۱			
			برنامه بازسازی: مجموعه تدابیری که مؤسسه اعتباری برای حصول اطمینان از تداوم فعالیت خود در مواجهه با شرایط بحرانی، پیش‌بینی می‌نماید.	ح	۱			۲
کلیه اشخاصی که مبادرت به انجام عملیات بانکی و یا ارائه انواع ابزارهای پرداخت می‌نمایند، مشمول مقررات این قانون می‌باشند. تشخیص انجام عملیات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت با بانک مرکزی است.		۳	کلیه اشخاصی که مبادرت به انجام عملیات بانکی و یا ارائه انواع ابزارهای پرداخت می‌نمایند، مشمول مقررات این قانون می‌باشند. تشخیص انجام عملیات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت با بانک مرکزی است.		۲	کلیه اشخاص حقوقی که مبادرت به انجام عملیات بانکی و یا ارائه انواع ابزارهای پرداخت می‌نمایند، مشمول مقررات این قانون می‌باشند. تشخیص انجام عملیات بانکی و ارائه ابزارهای پرداخت با بانک مرکزی است.		۳
						شمول قوانینی که پس از ابلاغ این قانون تصویب می‌شوند بر بانک‌ها مستلزم ذکر نام است.		۴



## فصل دوم - شرایط تأسیس بانک

## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			متن زیر جایگزین بندهای «الف»، «ب» و «ج» ماده (۱) شده و بند «د» به بند «ب» و ماده (۱) به ماده (۳) و عنوان «قسمت اول - پول» نیز به «قسمت دوم - پول» تغییر یافته است: «الف - واحد پول ایران تومان است. تومان برابر ده ریال است» <sup>۱</sup>					
			متن زیر جایگزین بند «ه» ماده (۳۰) شده است: «ه - اساسنامه مؤسسه اعتباری و تغییرات بعدی آن باید قبل از ثبت به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. مؤسسه اعتباری مکلف است اساسنامه خود را مطابق با مفاد اساسنامه نمونه که متناسب با نوع مؤسسه اعتباری به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، تنظیم یا اصلاح نماید.					

۱. ماده (۱) - (قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱)

(الف) واحد پول ایران ریال است. ریال برابر صد دینار است.

(ب) یک ریال برابر یکصد و هشت هزار و پنجاه و پنج ده میلیونیم ۰/۰۱۰۸۰۵۵ گرم طلاي خالص است.

(ج) تغییر برابری ریال نسبت به طلا به پیشنهاد بانک مرکزی ایران و موافقت وزیر دارایی و تأیید هیئت وزیران و تصویب کمیسیون‌های دارایی مجلسین میسر خواهد بود.

(د) برابر پول‌های خارجی نسبت به ریال و نرخ خرید و فروش ارز از طرف بانک مرکزی ایران با رعایت تعهدات کشور در مقابل صندوق بین‌المللی پول محاسبه و تعیین می‌شود.

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			تبصره- اساسنامه بانک‌های دولتی متناسب با مأموریت و زمینه فعالیت هر یک با رعایت موارد مصوب شورای پول و اعتبار توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و پس از تصویب آن در مجمع عمومی بانک و تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید» <sup>۱</sup>					
			عنوان «قسمت دوم- بانک مرکزی ایران» به «قسمت سوم - بانک مرکزی» اصلاح و شماره مواد (۲) تا (۳۶) قانون به ترتیب به مواد (۴) تا (۳۸) تغییر می‌یابد و مواد (۳۷) و (۳۸) حذف می‌شوند. <sup>۲</sup>					

۱. ماده (۳۰)- (قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱)

الف) تأسیس بانک و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک در عنوان مؤسسات اعتباری فقط طبق مقررات این قانون ممکن است.

ب) تشخیص عملیات بانکی با شورای پول و اعتبار می‌باشد.

ج) تأسیس بانک در ایران موقوف به تصویب اساسنامه آن به وسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی ایران است.

د) مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تأسیس بانکی را در ایران به ثبت برسانند مگر آنکه اجازه‌نامه بانک مرکزی ایران و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است ضمیمه تقاضای ثبت باشد.

ه) هر گونه تغییر در اساسنامه بانک‌ها بایستی به تصویب شورای پول و اعتبار برسد.

و) ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک‌ها در داخل یا خارج کشور طبق آیین‌نامه‌ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

تبصره - بانک‌هایی که قبل از تصویب این قانون تأسیس شده‌اند و اساسنامه آنها با مقررات این قانون مغایرت دارد مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف یک سال از تاریخ تصویب این قانون با مقررات این قانون تطبیق دهند و آن را به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.

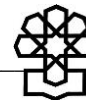
۲. ماده (۳۷) - (قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱)

بانک‌ها مکلفند مقررات این قانون و آیین‌نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی ایران را که به موجب این قانون یا آیین‌نامه‌های متکی بر آن صادر می‌شود و همچنین مقررات اساسنامه مصوب خود را رعایت کنند.

ماده (۳۸) - (قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱)

الف) کلیه بانک‌هایی که در ایران کار می‌کنند عضو کانون بانک‌ها شناخته می‌شوند.

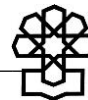
ب) کانون بانک‌ها دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی بوده و به موجب اساسنامه‌ای که به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید اداره خواهد شد.



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
<b>فصل دوم- شرایط تأسیس مؤسسات اعتباری</b>			<b>قسمت سوم: بانکداری فصل اول: شرایط تأسیس بانک</b>			<b>فصل دوم- شرایط تأسیس بانک</b>		
تأسیس مؤسسه اعتباری، اشتغال به عملیات بانکی، ارائه انواع ابزارهای پرداخت، استفاده از نام بانک و عناوین مؤسسات اعتباری غیربانکی در عنوان مؤسسه اعتباری فقط طبق مقررات این قانون و با مجوز بانک مرکزی امکانپذیر است.		۴	تأسیس بانک و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک در عنوان مؤسسات اعتباری فقط طبق مقررات این قانون ممکن است.	الف	۱۳۲	تأسیس بانک، اشتغال به عملیات بانکی، ارائه انواع ابزارهای پرداخت و استفاده از عنوان بانک یا مؤسسه اعتباری فقط طبق مقررات این قانون و با مجوز بانک مرکزی امکانپذیر است. بانک مرکزی موظف است اسامی کلیه بانکها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز را به صورت عمومی منتشر نموده و به اطلاع نیروی انتظامی و قوه قضائیه برساند.		۵
<b>فصل دهم- سایر مقررات</b> سپرده پذیری از عموم فقط طبق مقررات این قانون و با مجوز بانک مرکزی امکانپذیر است.		۱۶۳	<b>فصل هفتم - سایر مقررات</b> سپرده پذیری از عموم تحت هر عنوان و به هر شکل، اعم از اینکه در این قانون تعریف شده یا نشده باشد، فقط با مجوز بانک مرکزی امکانپذیر است.		۱۱۳			
<b>فصل دهم- سایر مقررات</b> بانک مرکزی فهرست مؤسسات اعتباری مجاز را به طرق مقتضی از جمله درج در پایگاه اطلاع رسانی خود اعلام عمومی می نماید.		۱۶۴	<b>فصل هفتم- سایر مقررات</b> بانک مرکزی فهرست مؤسسات اعتباری مجاز و همچنین مؤسسات اعتباری غیرمجاز را به محض شناسایی به طرق مقتضی از جمله درج در پایگاه اطلاع رسانی خود اعلام عمومی می نماید. ارائه هرگونه خدمات عمومی، دولتی و بانکی به مؤسسات اعتباری غیرمجاز و همچنین استفاده کلیه دستگاههای دولتی و عمومی غیردولتی از خدمات بانکی این		۱۱۴			

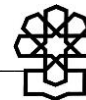
پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			مؤسسات؛ ممنوع است. ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات غیرمجاز و استفاده‌کنندگان از خدمات این مؤسسات؛ به مجازات درجه هفت موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.					
			تأسیس بانک در ایران موقوف به تصویب اساسنامه آن به وسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی ایران است.	ج	۳۲			
تشخیص سپرده‌پذیری از عموم با بانک مرکزی است.	تبصره «۱»	۱۶۳	<b>فصل هفتم - سایر مقررات</b> آیین‌نامه تعیین مصادیق و شرایط سپرده‌پذیری موضوع این ماده با پیشنهاد بانک مرکزی و پس از تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.	تبصره «۱»	۱۱۳			
فعالیت اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات موضوع این ماده نمایند، توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران، شناسایی و ضمن اعلام مراتب به بانک مرکزی تعطیل و متوقف خواهد شد. متخلفین با شکایت بانک مرکزی یا دادستان کل کشور به حبس تعزیری از سه تا ده سال محکوم می‌شوند.	تبصره	۴	نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران مطابق آیین‌نامه موضوع این ماده موظف است فعالیت اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به سپرده‌پذیری از عموم نمایند را شناسایی و پس از تأیید بانک مرکزی متوقف می‌نماید. متخلفین با شکایت بانک مرکزی به مجازات‌های درجه	تبصره «۲»	۱۱۳	نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران موظف است اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به اقدامات موضوع این ماده می‌نمایند را شناسایی نموده و با اطلاع قبلی بانک مرکزی، نسبت به تعطیل و متوقف نمودن فعالیت آنها اقدام نماید. متخلفان با شکایت بانک مرکزی یا دادستان محل فعالیت مؤسسه به حسب اقتضا به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه یک ماده (۱۹) قانون مجازات	تبصره	۵





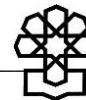
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
فصل دهم - سایر مقررات فعالیت اشخاصی که بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی مبادرت به سپرده‌پذیری از عموم نمایند، بنا به درخواست بانک مرکزی و توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران متوقف خواهد شد. متخلفین با شکایت بانک مرکزی به حبس تعزیری از سه تا ده سال محکوم خواهند شد.	تبصره «۲»	۱۶۳	پنج موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.			اسلامی محکوم خواهند شد. در صورتی که متخلف، شخص حقوقی باشد، مؤسسان، اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و سایر مدیران مؤثر مؤسسه (به تشخیص بانک مرکزی) دارای مسئولیت کیفری بوده و تصدی پست‌های مدیریتی آنها در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی تلقی شده و همگی این افراد به همراه شخص حقوقی متخلف، در قبال خسارات وارده به اشخاص ثالث مسئولیت تضامنی خواهند داشت.		
			مؤسسات اعتباری غیرمجاز محدود به فهرست شناسایی شده توسط بانک مرکزی نمی‌باشند.	تبصره	۱۱۴			
مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تأسیس مؤسسه اعتباری را در ایران به ثبت برسانند، مگر آنکه مجوز بانک مرکزی و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به تأیید بانک مرکزی رسیده است و گواهی بانک مرکزی مبنی بر پرداخت ۱۰۰ درصد سرمایه ضمیمه تقاضای ثبت باشد.		۵	مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تأسیس بانکی را در ایران به ثبت برسانند مگر آنکه اجازه‌نامه بانک مرکزی ایران و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است ضمیمه تقاضای ثبت باشد.	د	۳۲	مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تأسیس بانک یا هرگونه تغییرات در اساسنامه آن را به ثبت برسانند، مگر آنکه مجوز بانک مرکزی و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به تأیید هیئت نظارت رسیده است و گواهی بانک مرکزی مبنی بر پرداخت ۱۰۰ درصد سرمایه، ضمیمه تقاضای ثبت باشد.		۶
اساسنامه مؤسسه اعتباری و تغییرات بعدی آن باید قبل از ثبت به تأیید هیئت نظارت برسد. مؤسسه اعتباری مکلف است حسب مورد نکات لازم‌الرعایه مصوب هیئت نظارت را در اساسنامه خود درج نماید یا اساسنامه خود را مطابق با مفاد اساسنامه نمونه مصوب هیئت نظارت اصلاح نماید.		۶	اساسنامه مؤسسه اعتباری و تغییرات بعدی آن باید قبل از ثبت به تأیید شورای پول و اعتبار برسد. مؤسسه اعتباری مکلف است اساسنامه خود را مطابق با مفاد اساسنامه نمونه که متناسب با نوع مؤسسه اعتباری به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، تنظیم یا اصلاح نماید.	هـ	۳۲	اساسنامه بانک‌ها و تغییرات بعدی آن باید قبل از ثبت به تأیید هیئت نظارت برسد. بانک مرکزی می‌تواند بانک‌ها را به درج برخی نکات لازم‌الرعایه در اساسنامه خود یا تغییر در مفاد آن مطابق با مصوبات هیئت نظارت مکلف نماید.		۷

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						اساسنامه نمونه یا هرگونه تغییری که به وسیله بانک مرکزی برای درج در اساسنامه بانکها الزام می‌شود نباید با احکام این قانون و در موارد مسکوت در این قانون، با سایر قوانین مغایر باشد.	تبصره	۷
ایجاد یا تعطیلی شعبه، باجه یا دفتر نمایندگی مؤسسه اعتباری در داخل و یا خارج کشور، طبق دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		۷	ایجاد یا تعطیل شعبه یا باجه یا نمایندگی بانکها در داخل یا خارج کشور طبق آیین‌نامه‌ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	و	۳۲	ایجاد یا تعطیلی شعبه، باجه یا دفتر نمایندگی بانک در داخل و یا خارج کشور طبق دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		۸
						بانک مرکزی موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که دسترسی عادلانه عموم مردم به خدمات نظام بانکی در سراسر کشور فراهم گردد. شاخص دسترسی عادلانه توسط بانک مرکزی تدوین و به تصویب هیئت نظارت می‌رسد. بانکها موظفند دستورات ناظر به اجرای این حکم را - که پس از اخذ نظر کانون بانکها، از سوی بانک مرکزی به آنها ابلاغ می‌شود- اجرا و گزارش آن را به بانک مرکزی ارائه نمایند. بانک مرکزی موظف است گزارش اجرای این ماده را سالانه به مجلس شورای اسلامی ارائه و برای اطلاع عموم منتشر نماید.		۹
کلیه اشخاص حقوقی که به عملیات بانکی اشتغال دارند، مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف یک سال از تاریخ تصویب این قانون، با مقررات این قانون تطبیق دهند و آن را به تأیید بانک مرکزی برسانند.		۹	بانک‌هایی که قبل از تصویب این قانون تأسیس شده‌اند و اساسنامه آنها با مقررات این قانون مغایرت دارد مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف یک سال از تاریخ تصویب این قانون با مقررات این قانون تطبیق دهند و آن را به تصویب شورای پول و اعتبار برسانند.	تبصره	۳۲	کلیه بانکها اعم از دولتی و غیردولتی مکلفند اساسنامه خود را حداکثر ظرف مدت یک سال از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این قانون، با ضوابط این قانون و مقررات بانک مرکزی تطبیق داده و آن را به تأیید هیئت نظارت برسانند.		۱۰



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اساسنامه بانک‌های دولتی متناسب با مأموریت و زمینه فعالیت هر یک توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و پس از تصویب آن در مجمع عمومی بانک، به تأیید هیئت نظارت خواهد رسید.	تبصره	۶	اساسنامه بانک‌های دولتی متناسب با مأموریت و زمینه فعالیت هر یک با رعایت موارد مصوب شورای پول و اعتبار توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و پس از تصویب آن در مجمع عمومی بانک و تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیئت وزیران خواهد رسید.	تبصره	۳۲	اساسنامه جدید بانک‌های دولتی متناسب با مأموریت و زمینه فعالیت هر یک توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و پس از تصویب آن در مجمع عمومی بانک، به تأیید هیئت نظارت خواهد رسید. در مواردی که اساسنامه بانک دولتی قبلاً توسط مجلس شورای اسلامی یا مرجع ذیصلاح دیگر، تصویب شده باشد، پس از تصویب اساسنامه جدید، قانون یا مصوبه مربوط نسخ می‌گردد.	تبصره	۱۰
تشکیل بانک فقط به صورت شرکت سهامی عام با سهام با نام، ممکن است.		۱۰	تشکیل بانک فقط به صورت شرکت سهامی عام با سهام با نام ممکن خواهد بود.	الف	۳۳۱	تشکیل بانک غیردولتی فقط به صورت شرکت سهامی عام با سهام بانام ممکن خواهد بود.		۱۱
بانک‌هایی که تمام سهام آنها متعلق به دولت است، مشمول حکم مقرر در این ماده نمی‌باشند.	تبصره «۱»	۱۰						
شکل حقوقی مؤسسات اعتباری غیربانکی با پیشنهاد بانک مرکزی و تصویب هیئت نظارت تعیین می‌شود.	تبصره «۲»	۱۰						
						بانک‌ها مطابق ضوابطی که به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، متناسب با اهداف، مأموریت‌ها و موضوع فعالیت، به انواع مختلفی نظیر بانک‌های تجاری، تخصصی، توسعه‌ای، سرمایه‌گذاری، قرض‌الحسنه، منطقه‌ای، مجازی، خرد و جامع تقسیم می‌شوند. تعریف، ساختار مالکیت، مدیریت و چارچوب		۱۲

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						فعالیت‌ها و محدودیت‌های هر یک از انواع بانک‌های یاد شده، مطابق با دستورالعملی خواهد بود که توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		
			مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره و اکثریت اعضای هیئت عامل و اکثریت اعضای هیئت مدیره بانک‌های ایرانی باید از اتباع ایران باشند.	ب	۳۳			
دولت‌ها و اشخاص حقوقی دولتی خارجی نمی‌توانند سهام مؤسسه اعتباری را در تملک خود داشته باشند مگر به موجب قانون.		۱۱	بانک‌های ایرانی نمی‌توانند بیش از ۴۰ درصد سهام خود را به اتباع خارجی یا اشخاص حقوقی که ۱۰۰ درصد سرمایه آن متعلق به اتباع ایران نیست منتقل نمایند. انتقال سهام بانک‌های ایرانی به دولت‌های خارجی مطلقاً ممنوع است.	د	۳۳	مشارکت دولت‌ها و اشخاص حقوقی دولتی خارجی به هر میزان و مشارکت اشخاص حقیقی یا حقوقی غیردولتی خارجی به میزان بیش از چهل درصد (۴۰٪) در تأسیس بانک‌های جدید مستلزم کسب اجازه از مجلس شورای اسلامی است.		۱۳
			از تاریخ تصویب این قانون تأسیس بانک‌های خارجی و مؤسسات اعتباری غیربانکی خارجی که به عملیات متعارف بانکی اشتغال می‌ورزند فقط با تصویب مجلسین خواهد بود...	هـ	۳۳			
			هر بانکی که بیش از چهل درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی اتباع خارج یا اشخاص حقوقی خارجی باشد از نظر این قانون بانک خارجی محسوب می‌شود و باید تحت عنوان بانک خارجی به ثبت برسد...	ج	۳۳	هر شخص حقوقی که بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سرمایه آن، به تشخیص بانک مرکزی، متعلق به اتباع خارجی باشد، از نظر مقررات این ماده خارجی محسوب می‌شود ولو اینکه طبق مقررات قانون تجارت و قانون ثبت شرکت‌ها، ایرانی محسوب شود.	تبصره «۱»	۱۳



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اشخاص حقوقی دولتی خارجی اشخاصی هستند که بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها، به تشخیص بانک مرکزی، به طور مستقیم یا غیرمستقیم در تملک دولت‌های خارجی باشد.	تبصره	۱۱	... از نظر این ماده هر شخص حقوقی که ۱۰۰ درصد سرمایه آن متعلق به اشخاص حقیقی اتباع ایران نباشد خارجی تلقی می‌شود.	ج	۳۳	اشخاص حقوقی دولتی خارجی اشخاصی هستند که بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سهام آنها، به تشخیص بانک مرکزی، به طور مستقیم یا غیرمستقیم در تملک دولت‌های خارجی باشد.	تبصره «۲»	۱۳
مؤسسه اعتباری خارجی در صورت تحقق شرایط ذیل می‌تواند مبادرت به ایجاد شعبه در کشور نماید:		۸				بانک‌های خارجی در صورت تحقق شرایط زیر می‌توانند مبادرت به ایجاد شعبه در کشور نمایند:		۱۴
مرجع نظارتی کشور متبوع مؤسسه اعتباری خارجی، دارای توان نظارت یکپارچه به تشخیص بانک مرکزی باشد.	۱	۸				مرجع نظارتی کشور متبوع بانک خارجی، دارای توان نظارت یکپارچه به تشخیص بانک مرکزی باشد.	۱	۱۴
مجوز ایجاد شعبه را از مرجع نظارتی کشور متبوع خود و بانک مرکزی دریافت نموده باشند.	۲	۸				مجوز ایجاد شعبه را از مرجع نظارتی کشور متبوع خود و بانک مرکزی دریافت نموده باشند.	۲	۱۴
نظارت مرجع نظارتی کشور متبوع مؤسسه اعتباری خارجی، نافی اختیارات نظارتی بانک مرکزی نمی‌باشد.	تبصره «۱»	۸				نظارت مرجع نظارتی کشور متبوع بانک خارجی، نافی اختیارات نظارتی بانک مرکزی نمی‌باشد.	تبصره «۱»	۱۴
در صورت نقض هر یک از شرایط فوق، بانک مرکزی می‌تواند با تصویب هیئت نظارت، فعالیت شعبه را محدود یا ممنوع نماید.	تبصره «۲»	۸				در صورت نقض هر یک از شرایط فوق، بانک مرکزی می‌تواند با تصویب هیئت نظارت، فعالیت شعبه را محدود یا ممنوع نماید.	تبصره «۲»	۱۴
سایر شرایط تأسیس، فعالیت و تعطیلی شعبه مؤسسه اعتباری خارجی براساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۳»	۸				سایر شرایط تأسیس، فعالیت و تعطیلی شعبه بانک‌های خارجی براساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۳»	۱۴

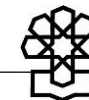
پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
رعایت موارد ذیل در خصوص سرمایه اولیه مؤسسه اعتباری الزامی است:		۱۲	سرمایه بانک‌ها فقط به صورت پول رایج کشور قابل پرداخت است.	الف	۱۳۴	حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک توسط هیئت نظارت تعیین می‌گردد. سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک فقط با پول رایج کشور قابل پرداخت است و باید تماماً قبل از صدور مجوز تأسیس نزد بانک مرکزی تودیع شده باشد.		۱۵
سرمایه اولیه مؤسسه اعتباری فقط به صورت نقد و با پول رایج کشور قابل پرداخت است.	۱	۱۲						
سرمایه اولیه مؤسسه اعتباری باید تماماً قبل از صدور مجوز تأسیس نزد بانک مرکزی تودیع شده باشد.	۲	۱۲	حداقل سرمایه بانک‌های ایرانی دو بیست میلیون ریال است که باید تماماً تعهد شده و اقلاً پنجاه درصد آن پرداخت و قبل از تسلیم تقاضای تأسیس نزد بانک مرکزی ایران سپرده شده باشد.	ب	۳۴			
			بانک مرکزی ایران با تصویب شورای پول و اعتبار می‌تواند مهلت پرداخت سرمایه تعهد شده بانک‌های ایرانی را تعیین و برای اجرا به بانک‌ها ابلاغ نماید.	ج	۳۴			
هیئت نظارت با پیشنهاد بانک مرکزی و براساس نوع مؤسسه اعتباری، میزان حداقل سرمایه را تعیین می‌نماید.	۳	۱۲	بانک مرکزی ایران می‌تواند با تصویب هیئت وزیران حداقل سرمایه مذکور در بند «ب» را در مورد کلیه بانک‌ها یا در مورد بانک‌هایی که فعالیت آنها در رشته‌های مخصوصی است افزایش دهد.	د	۳۴			



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در صورتی که سرمایه مؤسسه اعتباری کمتر از حداقل سرمایه تعیین شده توسط هیئت نظارت باشد، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یکسال، سرمایه خود را با حداقل سرمایه تعیین شده منطبق سازد.	تبصره	۱۲	<b>فصل دوم- شرایط و نحوه فعالیت بانکها</b> در صورتی که سرمایه بانکی بر اثر زیان از حداقل مقرر در این قانون کمتر شود باید براساس آیین‌نامه‌ای که در این مورد به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید سرمایه خود را تکمیل نماید.	ب	۱۳۵	در صورتی که سرمایه بانکی کمتر از حداقل سرمایه اولیه تعیین شده توسط هیئت نظارت باشد، بانک مزبور موظف است در مهلتی که توسط هیئت نظارت تعیین می‌شود، سرمایه خود را تکمیل نماید.		۱۶
به‌منظور اطمینان از مدیریت صحیح بانکها، بانک مرکزی می‌تواند در صورت احراز شرایط ذیل اقدام به صدور مجوز تأسیس نماید:		۱۳				بانک مرکزی موظف است قبل از صدور مجوز تأسیس بانک وجود شرایط زیر را احراز کند:		۱۷
متقاضیان تأسیس از حسن شهرت و توانمندی مالی و حرفه‌ای برخوردار باشند.	۱	۱۳				متقاضیان تأسیس از حسن شهرت و توانمندی مالی و حرفه‌ای برخوردار باشند؛	۱	۱۷
متقاضیان تأسیس سابقه محکومیت کیفری مؤثر نداشته باشند.	۲	۱۳				متقاضیان تأسیس سابقه محکومیت کیفری مؤثر نداشته باشند؛	۲	۱۷
آورده متقاضیان تأسیس بیش از یک درصد سهام به‌عنوان سرمایه بانک از نظر منشأ شفاف و بلاشکال باشد.	۳	۱۳				آورده متقاضیان بیش از یک درصد (۱٪) سهام به‌عنوان سرمایه بانک از نظر منشأ، شفاف و بلاشکال بوده و به‌صورت مستقیم یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانکها نباشد؛	۳	۱۷
متقاضیان تأسیس فاقد بدهی غیرجاری به نظام بانکی کشور باشند.	۴	۱۳				متقاضیان تأسیس فاقد بدهی غیرجاری به نظام بانکی کشور باشند؛	۴	۱۷
						متقاضیان بیش از یک درصد (۱٪) سهام سمت یا سهام بیش از حد مجاز در بانک دیگر نداشته باشند؛	۵	۱۷

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
نداشتن سابقه چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در نظام بانکی کشور.	۵	۱۳						
نداشتن بدهی قطعی مالیاتی بر اساس فهرست اعلامی سازمان امور مالیاتی کشور به بانک مرکزی.	۶	۱۳						
سرمایه پیشنهادی بانک تکافوی انجام عملیات مورد نظر را بنماید و از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک کمتر نباشد.	۷	۱۳				سرمایه پیشنهادی بانک تکافوی انجام عملیات مورد نظر را بنماید و از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس بانک کمتر نباشد؛	۶	۱۷
قرائنی دال بر تهدید مدیریت صحیح بانک از نظر اعمال نفوذ برخی از متقاضیان تأسیس وجود نداشته باشد.	۸	۱۳				قرائنی دال بر تهدید مدیریت صحیح بانک از نظر اعمال نفوذ برخی از متقاضیان تأسیس وجود نداشته باشد؛	۷	۱۷
برنامه عملیاتی بانک مشتمل بر نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک، مبارزه با پولشویی، پیش‌بینی‌های مالی و نظایر آن دارای توجیه مالی و اقتصادی باشد.	۹	۱۳				برنامه راهبردی و عملیاتی بانک مشتمل بر حاکمیت شرکتی مؤثر، نظیر مدیریت ریسک، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، پیش‌بینی‌های مالی و نظایر آن از اتقان کافی برخوردار بوده، دارای توجیه مالی و اقتصادی باشد؛	۸	۱۷
ارتباط بانک با سایر اشخاص مانع نظارت مؤثر بانک مرکزی نشود.	۱۰	۱۳				ارتباط بانک با سایر اشخاص مانع نظارت مؤثر بانک مرکزی نشود.	۹	۱۷
حداقل شرایط اعطای مجوز تأسیس در مورد مؤسسات اعتباری غیربانکی، مطابق با دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۱»	۱۳				سایر شرایط و نحوه صدور مجوز تأسیس و فعالیت بانک‌ها به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره	۱۷





پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
متقاضیان تأسیس مؤسسه اعتباری مکلف می باشند حداکثر سه ماه پس از اخذ مجوز تأسیس، نسبت به ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها اقدام و حداکثر ظرف مدت ۶ ماه از تاریخ ثبت مؤسسه اعتباری در مرجع ثبت شرکتها، تمهیدات و شرایط لازم را برای دریافت مجوز فعالیت از بانک مرکزی فراهم نمایند.	تبصره «۲»	۱۳				متقاضیان تأسیس بانک مکلفند حداکثر سه ماه پس از اخذ مجوز تأسیس، نسبت به ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها اقدام کنند؛ حداکثر ظرف مدت ۶ ماه از تاریخ ثبت در مرجع ثبت شرکتها، تمهیدات و شرایط لازم را برای دریافت مجوز فعالیت از بانک مرکزی فراهم نموده و حداکثر یک ماه پس از اخذ مجوز فعالیت، شروع به فعالیت نمایند.		۱۸
						زمانبندی پاسخگویی بانک مرکزی به متقاضیان تأسیس بانک، توسط هیئت نظارت تعیین می شود.		۱۹
مؤسسه اعتباری مکلف است حداکثر یک ماه پس از اخذ مجوز فعالیت، شروع به فعالیت نماید.	تبصره «۳»	۱۳						
در مواردی که مجوز تأسیس یا فعالیت مؤسسه اعتباری براساس ارائه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده یا مدارک و اسناد غیر معتبر یا جعلی و یا کتمان اطلاعات مؤثر به تشخیص بانک مرکزی، اعطا شده باشد، بانک مرکزی می تواند با احراز موارد فوق، چنانچه مؤسسه اعتباری آغاز به فعالیت نکرده باشد، مجوز تأسیس آن را ابطال نماید. در صورت شروع فعالیت، بانک مرکزی می تواند موضوع را جهت رسیدگی و اعمال مجازاتهای موضوع ماده (۱۱۵) این قانون به هیئت بدوی رسیدگی به		۱۴				در مواردی که مجوز تأسیس یا فعالیت بانک، به تشخیص هیئت نظارت براساس ارائه اطلاعات نادرست یا گمراه کننده یا مدارک و اسناد غیرمعتبر یا جعلی و یا کتمان اطلاعات مؤثر، اعطا شده باشد، بانک مرکزی موظف است چنانچه بانک آغاز به فعالیت نکرده باشد، مجوز تأسیس آن را ابطال نماید. در صورت شروع فعالیت، بانک مرکزی موظف است موضوع را جهت رسیدگی و اعمال مجازاتهای موضوع ماده (۱۷۷) این قانون به هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی ارجاع نماید. متخلفان با شکایت بانک مرکزی علاوه بر جبران خسارت وارده		۲۰

پیش‌نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
تخلفات انتظامی ارجاع نماید. متخلفین با شکایت بانک مرکزی، علاوه بر جبران خسارت وارده به مجازات حبس تعزیری از سه تا ده سال و جزای نقدی حداکثر ۵ درصد سرمایه مؤسسه اعتباری محکوم خواهند شد و سهام آنها به نفع دولت ضبط می‌شود.						به مجازات حبس تعزیری از سه تا ده سال و جزای نقدی حداکثر تا پنج درصد (۵٪) سرمایه بانک محکوم خواهند شد و سهام آنها به نفع دولت ضبط می‌شود.		
شرایط و نحوه صدور مجوز تأسیس و مجوز اشتغال به عملیات بانکی (مجوز فعالیت) برای هر یک از انواع مؤسسات اعتباری، به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		۱۵				شرایط و نحوه صدور مجوز تأسیس و فعالیت تعاونی‌های اعتبار، صندوق‌های قرض‌الحسنه و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به موجب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد. کلیه مؤسسات اعتباری غیربانکی که قبلاً براساس قوانین دیگر تأسیس شده‌اند موظفند اساسنامه خود را مطابق زمانبندی که توسط بانک مرکزی به آنان اعلام می‌شود، با دستورالعمل مذکور تطبیق داده و مجوزهای لازم را از بانک مرکزی دریافت نمایند.		۲۱



## فصول سوم تا هشتم - طرح بانکداری جمهوری اسلامی

در طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران باتوجه به اینکه در این طرح تمامی احکام ناظر بر بانکها از تأسیس تا انحلال در نظر گرفته شده است، فصولی وجود دارد که در لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ مورد توجه قرار نگرفته است. بر همین اساس امکان مقایسه تطبیقی وجود ندارد. این فصول به ترتیب عبارت است از:

- «فصل سوم- نحوه تملک سهام بانکها» که در پیش نویس لایحه بانکداری هم فصل متناظر آن وجود دارد و عنوان آن «نحوه تملک سهام بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» است. در این فصل درباره حدود و ضوابط تملک سهام بانکها و همچنین تعیین مصادیق مالک واحد (لحاظ کردن روابط مالی، خویشاوندی، مالکیتی و غیره در یک شخص حقوقی یا حقیقی) احکامی ذکر شده است.

- «فصل چهارم- ساختار بانکها» به موضوعاتی همچون ساختار هیئت مدیره، ساختار هیئت عامل، ضوابط و شرایط هیئت مدیره، هیئت عامل و حاکمیت شرکتی در بانکها پرداخته است. این فصل در پیش نویس لایحه نیز تحت عنوان «فصل چهارم- ساختار بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» به موضوعات مشابه پرداخته است.

- «فصل پنجم- عملیات بانکی بدون ربا» در این فصل احکامی در مورد شرایط پذیرش سپرده از مشتریان تحت عناوین سپرده قرض الحسنه، سپرده جاری و سپرده سرمایه گذاری ذکر شده و به منظور تأمین مالی متقاضیان احکامی در خصوص شرایط انتشار اوراق بهادار بیان شده است. همچنین در این فصل موادی به مقررات ویژه عقود، ایجاد نهادهای مالی جدید، ساماندهی و ترویج قرض الحسنه و وصول مطالبات و جریمه تأخیر تخصیص داده شده است.

- «فصل ششم- خدمات بانکی» در مورد خدمات بانکی احکامی ذکر شده است که عبارتند از: فهرست انواع خدمات بانکی، شرایط ضمانتنامه بانکی و اعتبار اسنادی و... .

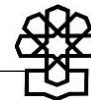
- «فصل هفتم- مقررات ناظر بر گزارشگری مالی بانکها» که شامل احکامی از قبیل اندوخته قانونی، اصول حسابداری و دفتری و ضوابط صورتهای مالی بانکها می باشد.

- «فصل هشتم- شفافیت و پاسخگویی نظام بانکی» در رابطه با استانداردهای ثبت و جمع آوری اطلاعات بانکی و همچنین ضوابط پاسخگویی بانکها احکامی را ذکر کرده است.

## فصل نهم - نظارت

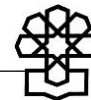
## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
فصل ششم - نظارت			فصل سوم - نظارت			فصل نهم - نظارت		
						«تشکیل شورای فقهی و ضوابط مربوطه»		۱۵۱ تا ۱۵۳
						«تشکیل هیئت نظارت و ضوابط مربوطه»		۱۵۴ و ۱۵۵
اشخاص مشمول مقررات این قانون، موظف به همکاری با ناظران و بازرسان بانک مرکزی هستند و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد نیاز را در اختیار آنان قرار دهند.		۹۲	اشخاص مشمول مقررات این قانون، موظف به همکاری با ناظران و بازرسان بانک مرکزی هستند و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد نیاز را در اختیار آنان قرار دهند.		۳۹	اشخاص مشمول مقررات این قانون، موظف به همکاری با ناظران و بازرسان بانک مرکزی هستند و باید تمامی اطلاعات و مستندات مورد نیاز را در اختیار آنان قرار دهند.		۱۵۶
نظارت بانک مرکزی بر مؤسسه اعتباری، به صورت نظارت یکپارچه می‌باشد، به نحوی که علاوه بر ارزیابی ریسک فعالیت مؤسسه اعتباری، ریسک ناشی از فعالیت گروه مؤسسه اعتباری نیز مورد نظارت و ارزیابی قرار گیرد. تعریف گروه مؤسسه اعتباری و		۹۳	نظارت بانک مرکزی بر مؤسسه اعتباری، به صورت نظارت یکپارچه می‌باشد، به نحوی که علاوه بر ارزیابی ریسک فعالیت مؤسسه اعتباری، ریسک ناشی از فعالیت گروه مؤسسه اعتباری نیز مورد نظارت و ارزیابی قرار گیرد.		۴۰	نظارت بانک مرکزی بر بانک‌ها باید به صورت نظارت یکپارچه باشد، به نحوی که علاوه بر ارزیابی ریسک فعالیت بانک، ریسک ناشی از فعالیت واحدهای تابعه و وابسته به بانک نیز مورد نظارت و ارزیابی قرار گیرد. مقررات نظارت یکپارچه بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		۱۵۷



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مقررات نظارت یکپارچه بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.			گروه مؤسسه اعتباری شامل سهام‌داران مؤثر، شرکت‌های تابعه و وابسته سهام‌داران مؤثر مؤسسه اعتباری و واحدهای تابعه و وابسته مؤسسه اعتباری می‌باشد.	تبصره «۱»	۴۰			
			دستورالعمل نظارت یکپارچه بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	تبصره «۲»	۴۰			
مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و مستنداتی را که مبین عملکرد واقعی و وضعیت مالی آن است، به صورت گزارش‌های انفرادی و تلفیقی و همچنین ادواری و موردی در قالب فرم‌ها و جداول ابلاغی بانک مرکزی و همچنین اطلاعات و مستندات مورد مطالبه بانک مرکزی در خصوص سهام‌داران، مدیران و وابستگان آنها را به آن بانک ارائه کرده و زمینه دسترسی به روز ناظران و بازرسان بانک مرکزی به داده‌ها و اطلاعات را به صورت الکترونیکی و فیزیکی فراهم نماید.		۹۴	مؤسسه اعتباری موظف است اطلاعات و مستنداتی را که مبین عملکرد واقعی و وضعیت مالی آن است، به صورت گزارش‌های انفرادی و تلفیقی و همچنین ادواری و موردی در قالب نمونه‌ها (فرم‌ها) و جداول ابلاغی بانک مرکزی و همچنین اطلاعات و مستندات مورد مطالبه بانک مرکزی در خصوص سهام‌داران، مدیران و وابستگان آنها را به آن بانک ارائه کرده و زمینه دسترسی به روز ناظران و بازرسان بانک مرکزی به داده‌ها و اطلاعات را به صورت الکترونیکی و فیزیکی فراهم نماید.		۴۱	بانک‌ها موظفند اطلاعات و مستنداتی را که مبین عملکرد واقعی و وضعیت مالی آنها است، به صورت گزارش‌های انفرادی و تلفیقی و همچنین ادواری و موردی در قالب فرم‌ها و جداول ابلاغی بانک مرکزی، و همچنین اطلاعات و مستندات مورد مطالبه بانک مرکزی در خصوص سهام‌داران و مدیران و وابستگان آنها را به آن بانک ارائه کرده و زمینه دسترسی به روز بانک مرکزی به داده‌ها و اطلاعات را به صورت الکترونیکی و فیزیکی فراهم نمایند.		۱۵۸
مؤسسه اعتباری موظف است مقررات احتیاطی بانک مرکزی از جمله الزامات احتیاطی مربوط به سرمایه، نقدینگی،		۹۶	مؤسسه اعتباری موظف است مقررات احتیاطی بانک مرکزی از جمله الزامات مربوط به سرمایه، نقدینگی، طبقه‌بندی		۴۳	بانک‌ها موظفند مقررات احتیاطی بانک مرکزی شامل الزامات احتیاطی مربوط به سرمایه (از جمله حداقل نسبت کفایت سرمایه)، نقدینگی،		۱۵۹

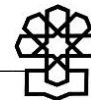
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
طبقه‌بندی دارایی‌ها، ذخیره‌گیری دارایی‌ها، تسهیلات و تعهدات، نسبت دارایی‌های ثابت و نسبت سرمایه‌گذاری‌ها را رعایت نمایند.			دارایی‌ها، ذخیره‌گیری، تسهیلات و تعهدات، نسبت دارایی‌های ثابت و نسبت سرمایه‌گذاری‌ها را رعایت نماید.			طبقه‌بندی دارایی‌ها، ذخیره‌گیری دارایی‌ها، تسهیلات و تعهدات، نسبت دارایی‌های ثابت به مجموع سرمایه و اندوخته‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها را رعایت نمایند. دستورالعمل این ماده توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		
مؤسسه اعتباری موظف است نظام مناسب و کارآمد کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی را مطابق با ضوابطی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، مستقر نماید.		۹۷	مؤسسه اعتباری موظف است نظام مناسب و کارآمد کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی را مطابق با دستورالعملی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، مستقر نماید.		۴۴	بانک‌ها موظفند نظام مناسب و کارآمد کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی را مطابق با ضوابطی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، مستقر نمایند.		۱۶۰
مؤسسه اعتباری موظف است نظام جامعی از مدیریت ریسک را مطابق ضوابطی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد طراحی و در مؤسسه به اجرا درآورد.		۹۸	مؤسسه اعتباری موظف است نظام جامعی از مدیریت ریسک را مطابق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد طراحی و به اجرا درآورد.		۴۵	بانک‌ها موظفند نظام جامع مدیریت خطر (ریسک) را مطابق ضوابطی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد طراحی نموده و اجرا کنند.		۱۶۱
مؤسسه اعتباری موظف است در چارچوب زمانی و استانداردهای اعلامی بانک مرکزی، برنامه مراقبت (گذرد) و بازایی خود را تهیه و پس از اخذ تأییدیه حسابرس خود به بانک مرکزی تسلیم نماید. برنامه مزبور باید متضمن تبیین شرایط و محیط داخلی و بیرونی مؤسسه اعتباری و پیش‌بینی وضعیت آتی آن، میزان و		۹۹	مؤسسه اعتباری موظف است در چارچوب زمانی و استانداردهای اعلامی بانک مرکزی، برنامه بازسازی خود را تهیه و پس از اخذ تأییدیه حسابرس به بانک مرکزی تسلیم نماید. برنامه مزبور باید متضمن تبیین شرایط و محیط داخلی و بیرونی مؤسسه اعتباری و پیش‌بینی		۴۶			



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها و نسبت‌های احتیاطی، مخاطرات احتمالی و نحوه مقابله با آنها باشد. بانک مرکزی پس از دریافت برنامه مراقبت (گزرده) و بازایی هر مؤسسه اعتباری، آن را بررسی نموده و نتیجه را به هیئت نظارت گزارش می‌نماید.			وضعیت آتی آن، میزان و ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها و نسبت‌های احتیاطی، مخاطرات احتمالی و نحوه مقابله با آنها باشد. بانک مرکزی پس از دریافت برنامه بازسازی هر مؤسسه اعتباری، آن را بررسی نموده و نتیجه را به شورای پول و اعتبار گزارش می‌نماید.					
اشخاص مشمول مقررات این قانون موظف هستند مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در زمینه مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم را در چارچوب قانون مبارزه با پولشویی و سایر قوانین و مقررات مربوط رعایت نمایند.		۱۰۰	اشخاص مشمول مقررات این قانون موظف هستند دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در زمینه مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم را در چارچوب قانون مبارزه با پولشویی و سایر قوانین و مقررات مربوط رعایت نمایند.		۴۷	اشخاص مشمول مقررات این قانون موظف هستند مقررات و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی در زمینه مبارزه با پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم را در چارچوب قوانین و مقررات مربوط رعایت نمایند.		۱۶۲
بانک مرکزی موظف است اسناد و اطلاعات دریافتی از مؤسسه اعتباری و همچنین گزارش‌هایی را که بر اساس آن اطلاعات تهیه می‌کند، به‌عنوان «اسرار حرفه‌ای» تلقی نموده و از افشای آن مگر در انجام وظایف نظارتی خود و یا بنا به الزام صریح قانونی و یا دستور مرجع قضایی و در چارچوب دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، خودداری نماید.		۹۵	بانک مرکزی موظف است اسناد و اطلاعات دریافتی از مؤسسه اعتباری و همچنین گزارش‌هایی را که بر اساس آن اطلاعات تهیه می‌کند، به‌عنوان «اسرار حرفه‌ای» تلقی نموده و از افشای آن مگر به حکم قانون خودداری نماید.		۴۲	بانک مرکزی موظف است اسناد و اطلاعات دریافتی از بانک‌ها و همچنین گزارش‌هایی را که بر اساس آن اطلاعات تهیه می‌کند، به‌عنوان «اسرار حرفه‌ای» تلقی نموده و از افشای آن مگر در انجام وظایف نظارتی خود و یا بنا به الزام صریح قانونی و یا دستور مرجع قضایی خودداری نماید.		۱۶۳

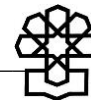
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	
بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری و کارکنان آنها و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق مؤسسه اعتباری به اطلاعات مشتریان از جمله اطلاعات هویتی، اطلاعات مربوط به حساب‌ها، دارایی‌ها، کسب‌وکار، قراردادهای منعقد و سایر فعالیت‌های بانکی آنها، دسترسی دارند، موظفند این اطلاعات را به‌عنوان «اسرار بانکی مشتریان»، تلقی نمایند و از افشای آنها بجز در مواردی که الزام صریح قانونی یا دستور مرجع قضایی یا اذن مشتری برای ارائه اطلاعات وجود دارد، خودداری کنند. مرتکب، به مجازات افشای اسرار اشخاص محکوم می‌شود.		۸۰				بانک مرکزی، بانک‌ها و کارکنان آنها و نیز سایر اشخاص حقیقی و حقوقی که به مقتضای وظایفشان از طریق بانک‌ها به اطلاعات مشتریان از جمله اطلاعات هویتی، اطلاعات مربوط به حساب‌ها، دارایی‌ها، کسب‌وکار، قراردادهای منعقد و سایر فعالیت‌های بانکی آنها، دسترسی دارند، موظفند این اطلاعات را به‌عنوان «اسرار بانکی مشتریان» تلقی نمایند و از افشای آنها بجز در مواردی که الزام صریح قانونی یا دستور مرجع قضایی برای ارائه اطلاعات وجود دارد، خودداری کنند. متخلف، به مجازات افشای اسرار اشخاص محکوم می‌شود.			۱۶۴
بانک مرکزی می‌تواند با مقامات نظارت بانکی سایر کشورها به همکاری و تبادل اطلاعات بانکی بپردازد.		۱۰۱	بانک مرکزی می‌تواند با مراجع نظارت بانکی سایر کشورها در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به همکاری و تبادل اطلاعات بانکی بپردازد.		۴۸	بانک مرکزی می‌تواند با تأیید هیئت نظارت با مقامات نظارت بانکی سایر کشورها به همکاری و تبادل اطلاعات بانکی بپردازد.			۱۶۵
برکناری اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل مؤسسه اعتباری پیش از اتمام دوره قانونی، باید با ارائه ادله و مستندات کافی و پس از اخذ موافقت بانک مرکزی انجام شود.		۱۰۲	برکناری اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل مؤسسه اعتباری پیش از اتمام دوره قانونی، منوط به از دست دادن شرایط مورد نیاز توسط اشخاص مزبور می‌باشد. در غیر این صورت، باید با ارائه ادله و مستندات کافی و پس از اخذ موافقت بانک مرکزی انجام شود.		۵۱				





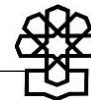
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
انتصاب روسای ادارات و واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق در مؤسسه اعتباری منوط به تأیید صلاحیت آنها توسط بانک مرکزی است. برکنار کردن اشخاص مذکور صرفاً با اجازه بانک مرکزی امکانپذیر است.		۱۰۳	انتصاب رؤسای ادارات و واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق در مؤسسه اعتباری منوط به تأیید صلاحیت آنها توسط بانک مرکزی است. برکنار کردن اشخاص مذکور منوط به از دست دادن شرایط لازم توسط اشخاص مزبور می‌باشد، در غیر این صورت صرفاً با اجازه بانک مرکزی امکانپذیر است.		۵۲			
مؤسسه اعتباری موظف است نسخه‌ای از قراردادهای استخدامی منعقد شده با اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل را برای بانک مرکزی ارسال دارد. تمدید دوره مسئولیت آنها صرفاً برای دو بار امکانپذیر است.		۱۰۴	مؤسسه اعتباری موظف است نسخه‌ای از قراردادهای استخدامی منعقد شده با اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل را برای بانک مرکزی ارسال دارد. تمدید دوره مسئولیت آنها صرفاً برای هشت سال پیوسته در یک مؤسسه اعتباری امکانپذیر است.		۵۳			
در صورت وقوع هر یک از تخلفات زیر در مؤسسه اعتباری به تشخیص بانک مرکزی، آن بانک مجاز به اتخاذ یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی ماده (۱۰۶) است:		۱۰۵	بانک مرکزی در صورت وقوع هر یک از تخلفات زیر در مؤسسه اعتباری، متناسب با نوع تخلف یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی ماده (۵۵) را اعمال می‌کند:		۵۴	انجام موارد زیر از سوی بانکها تخلف محسوب می‌شود. بانک مرکزی در صورت مشاهده هر یک از این تخلفات، با استفاده از ابزارهای نظارتی یا تنبیهی مذکور در ماده (۱۶۷) در جهت ممانعت از تداوم و تکرار تخلف اقدام می‌نماید. همچنین بانک مرکزی می‌تواند قبل یا بعد از اعمال اقدامات نظارتی یا تنبیهی مزبور، تخلفات بانکها را برای رسیدگی به هیئت بدوی انتظامی بانکها ارجاع دهد.		۱۶۶

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اشتغال به امور و فعالیت‌هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است بدون اخذ مجوز از آن بانک؛	۲	۱۰۵	اشتغال به امور و فعالیت‌هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است بدون اخذ مجوز.	۱	۵۴	اشتغال به امور و فعالیت‌هایی که مستلزم اخذ مجوز از بانک مرکزی است بدون اخذ مجوز از آن بانک؛	۱	۱۶۶
تخطی از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هر یک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادر شده است.	۳	۱۰۵	تخلف از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هر یک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادر شده است.	۲	۵۴	تخطی از شرایط و ضوابط مجوزهای صادره بانک مرکزی و یا نقض هر یک از شرایط و ضوابطی که مجوزهای مذکور براساس آنها صادر شده است؛	۲	۱۶۶
تخطی از مفاد اساسنامه.	۴	۱۰۵	تخلف از مفاد اساسنامه.	۳	۵۴	تخطی از مفاد اساسنامه.	۳	۱۶۶
انجام اقداماتی که ثبات نظام پرداخت را به مخاطره می‌اندازد.	۵	۱۰۵				انجام اقداماتی که ثبات نظام پرداخت را به مخاطره می‌اندازد (به تشخیص بانک مرکزی)؛	۴	۱۶۶
عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به بانک مرکزی	۶	۱۰۵	عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به بانک مرکزی	۴	۵۴	عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به بانک مرکزی	۵	۱۶۶
عدم افشای اطلاعات موضوع ماده (۷۳) این قانون؛	۷	۱۰۵	عدم ارائه به موقع، صحیح و کامل داده‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی و گزارش‌ها به بانک مرکزی؛	۴	۵۴	عدم افشای اطلاعات موضوع بند «۳» ماده (۱۴۶) این قانون؛	۶	۱۶۶
انتصاب مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و سایر مدیران مؤسسه اعتباری که مصادیق آن توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود، بدون اخذ تأییدیه از بانک مرکزی و یا برکنار نکردن آنان در صورت عدم تأیید مجدد و یا لغو	۸	۱۰۵	انتصاب مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و سایر مدیران مؤسسه اعتباری که مصادیق آن توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود، بدون اخذ تأییدیه از بانک مرکزی و یا برکنار نکردن	۵	۵۴	انتصاب اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل و سایر مدیران بانک که مصادیق آن توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود، بدون اخذ تأییدیه از بانک مرکزی و یا برکنار نکردن آنان در صورت عدم تأیید مجدد و یا لغو تأییدیه صلاحیت قبلی آنان از سوی بانک	۷	۱۶۶



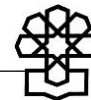
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
تأییدیه صلاحیت قبلی آنان از سوی بانک مرکزی و یا برکنارکردن آنان بدون اخذ تأییدیه بانک مرکزی؛			آنان در صورت عدم تأیید مجدد و یا لغو تأییدیه صلاحیت قبلی آنان از سوی بانک مرکزی و یا برکنارکردن آنان بدون اخذ تأییدیه بانک مرکزی.			مرکزی و یا برکنارکردن آنان بدون اخذ تأییدیه بانک مرکزی؛		
تخطی از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی؛	۹	۱۰۵	تخلف از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی.	۶	۵۴	تخطی از تعهدات ارائه شده به بانک مرکزی در مورد انجام اقدامات اصلاحی؛	۸	۱۶۶
تقلب نسبت به قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی به منظور بی اثر کردن آنها؛	۱۰	۱۰۵				تقلب نسبت به قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی به منظور بی اثر کردن آنها؛	۹	۱۶۶
عدم تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات و صورت‌های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و یا تنظیم غیرواقعی آنها؛	۱۱	۱۰۵	عدم تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات، صورت‌های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و یا تنظیم غیرواقعی آنها.	۷	۵۴	عدم تنظیم و نگهداری صحیح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات و صورت‌های مالی مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و یا تنظیم غیرواقعی آنها؛	۱۰	۱۶۶
جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا عدم همکاری مناسب در این زمینه؛	۱۲	۱۰۵	جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا عدم همکاری مناسب در این زمینه.	۸	۵۴	جلوگیری از اعمال نظارت بانک مرکزی یا عدم همکاری مناسب در این زمینه؛	۱۱	۱۶۶
تخطی از مقررات ناظر بر صندوق ضمانت سپرده‌ها؛	۱۳	۱۰۵	تخلف از مقررات ناظر بر صندوق ضمانت سپرده‌ها؛	۹	۵۴	تخطی از مقررات ناظر بر صندوق ضمانت سپرده‌ها؛	۱۲	۱۶۶
اقداماتی که منافع سپرده‌گذاران، مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی مؤسسه اعتباری یا سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری را به مخاطره می‌اندازد؛	۱۴	۱۰۵	اقداماتی که منافع سپرده‌گذاران، مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی مؤسسه اعتباری یا سایر مؤسسات اعتباری را به مخاطره می‌اندازد.	۱۰	۵۴	اقداماتی که منافع سپرده‌گذاران، مشتریان و یا ثبات، ایمنی و سلامت مالی آن مؤسسه یا سایر مؤسسات اعتباری را به مخاطره می‌اندازد (به تشخیص بانک مرکزی)؛	۱۳	۱۶۶

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						عدم رعایت الزامات بانکداری بدون ربا (تخطی از احکام مذکور در فصل پنجم این قانون و دستورات متناظر بانک مرکزی)	۱۴	۱۶۶
ارائه گزارش خلاف واقع به بانک مرکزی و صندوق ضمانت سپرده‌ها.	۱۵	۱۰۵	ارائه گزارش خلاف واقع به بانک مرکزی و صندوق ضمانت سپرده‌ها.	۱۱	۵۴			
تخطی از قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی؛	۱	۱۰۵	تخلف از سایر قوانین، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی.	۱۲	۵۴	تخطی از سایر دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزی	۱۵	۱۶۶
اقدامات نظارتی و بازدارنده موضوع ماده (۱۰۵) عبارتند از:		۱۰۶	در صورت ارتکاب هر یک از تخلفات موضوع ماده (۵۴)، بانک مرکزی در چارچوب قوانین و مقررات و متناسب با نوع تخلف، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی زیر را اعمال می‌کند:		۵۵	بانک مرکزی می‌تواند:		۱۶۷
						اقدامات نظارتی و تنبیهی زیر را در مورد بانک‌های متخلف اعمال نماید:	الف	۱۶۷
احضار مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل، رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره و یا دیگر مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری برای ادای توضیحات لازم؛	۱	۱۰۶	درخواست توضیح کتبی از مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل، رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره و یا دیگر مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری و در صورت لزوم احضار آنها برای ادای توضیحات لازم.	۱	۵۵	احضار مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل، رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره و یا دیگر مدیران و کارکنان مؤسسه اعتباری برای ادای توضیحات لازم؛	۱	۱۶۷
اخطار کتبی به مؤسسه اعتباری و مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره آن؛	۲	۱۰۶	اخطار کتبی به مؤسسه اعتباری و مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره آن.	۲	۵۵	اخطار کتبی به مؤسسه اعتباری و مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و رئیس یا هر یک از اعضای هیئت مدیره آن؛	۲	۱۶۷



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛	۳	۱۰۶	دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی.	۳	۵۵	دستور کتبی برای توقف و یا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحی در چارچوب برنامه زمانی مورد تأیید بانک مرکزی؛	۳	۱۶۷
دستور تهیه صورت‌های مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی و بازرسی قانونی؛	۵	۱۰۶	دستور تهیه صورت‌های مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی و بازرسی قانونی.	۴	۵۵	دستور تهیه صورت‌های مالی در مقاطع زمانی مورد نظر بانک مرکزی و تهیه گزارش حسابرسی و بازرسی قانونی؛	۴	۱۶۷
انتصاب حسابرس مستقل جهت رسیدگی به حساب‌های مؤسسه اعتباری؛	۶	۱۰۶	انتصاب حسابرس مستقل جهت رسیدگی به حساب‌های مؤسسه اعتباری	۵	۵۵	انتصاب حسابرس مستقل جهت رسیدگی به حساب‌های بانک؛	۵	۱۶۷
انتصاب ناظر مقیم در مؤسسه اعتباری برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی؛	۱۱	۱۰۶	انتصاب ناظر مقیم در مؤسسه اعتباری برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی.	۱۰	۵۵	انتصاب ناظر مقیم در بانک برای حصول اطمینان از حسن اجرای اقدامات اصلاحی مقرر از سوی بانک مرکزی	۶	۱۶۷
						با تأیید هیئت نظارت، اقدامات تنبیهی زیر را در مورد بانک متخلف اعمال نماید:	ب	۱۶۷
تشدید الزامات احتیاطی برای مؤسسه اعتباری متخلف؛	۷	۱۰۶	تشدید الزامات احتیاطی برای مؤسسه اعتباری متخلف.	۶	۵۵	تشدید الزامات احتیاطی برای بانک متخلف مانند افزایش نرخ ذخیره قانونی؛	۷	۱۶۷
دستور عدم پرداخت سود سهام یا تقسیم اندوخته‌ها؛	۸	۱۰۶	دستور موقت عدم پرداخت سود سهام یا تقسیم اندوخته‌ها.	۷	۵۵	دستور عدم پرداخت سود سهام یا تقسیم اندوخته‌ها؛	۸	۱۶۷
ایجاد محدودیت در گسترش شعب در داخل یا خارج از کشور و یا دستور کاهش و ادغام شعب؛	۹	۱۰۶	ایجاد محدودیت در گسترش شعب در داخل یا خارج از کشور و یا دستور کاهش و ادغام شعب.	۸	۵۵	ایجاد محدودیت در گسترش شعب در داخل یا خارج از کشور و یا دستور کاهش و ادغام شعب؛	۹	۱۶۷

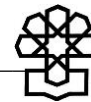
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
ممنوعیت و یا محدودیت موقت یا دائم مؤسسه اعتباری از انجام تمام یا بعضی از عملیات بانکی و فعالیت‌های موضوع ماده (۴۲) این قانون با تصویب هیئت نظارت؛	۱۰	۱۰۶	ممنوعیت و یا محدودیت موقت یا دائم مؤسسه اعتباری از انجام تمام یا بعضی از عملیات بانکی و خدمات بانکی و یا استفاده از ابزار پرداخت با تصویب شورای پول و اعتبار.	۹	۵۵	ممنوعیت یا محدودیت موقت یا دائم بانک از انجام تمام یا بعضی از عملیات بانکی و فعالیت‌های موضوع ماده (۱۳۳) این قانون؛	۱۰	۱۶۷
منع مداخله برخی از مدیران در تمام یا بخشی از امور مؤسسه اعتباری یا تعلیق آنها برای یک دوره زمانی معین حداکثر به مدت ۴ سال و انتصاب مدیر یا مدیران موقت در صورت لزوم؛	۱۲	۱۰۶	منع مداخله برخی از مدیران در تمام یا بخشی از امور مؤسسه اعتباری یا تعلیق آنها برای یک دوره زمانی معین حداکثر به مدت چهار سال و انتصاب مدیر یا مدیران موقت در صورت لزوم.	۱۱	۵۵	منع مداخله برخی از مدیران در تمام یا بخشی از امور بانک برای یک دوره زمانی معین؛	۱۱	۱۶۷
						سلب صلاحیت تمام یا برخی از اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونان مدیر عامل؛	۱۲	۱۶۷
درخواست تصدی امور مؤسسه اعتباری رأساً یا واگذاری اداره امور آن به سایر اشخاص به هیئت انتظامی	۱۳	۱۰۶				ارائه درخواست تصدی موقت امور بانک متخلف توسط بانک مرکزی یا سایر اشخاص، به هیئت انتظامی	۱۳	۱۶۷
حیطه اختیارات و مسئولیت‌های ناظر مقیم براساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۱»	۱۰۶	حیطه اختیارات و مسئولیت‌های ناظر مقیم بر اساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	تبصره «۱»	۵۵	حیطه اختیارات و مسئولیت‌های ناظر مقیم موضوع بند «۶» براساس دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۱»	۱۶۷
اقدامات نظارتی و بازدارنده موضوع این ماده، صرفاً از حیث شکلی قابل اعتراض در دیوان عدالت اداری است. مهلت اعتراض در دیوان	تبصره «۲»	۱۰۶	اقدامات نظارتی و مجازات‌های موضوع این ماده، صرفاً از حیث نقض قوانین و مقررات یا مخالفت با آنها قابل اعتراض در دیوان	تبصره «۲»	۵۵	اقدامات تنبیهی موضوع این ماده (بندهای «۷» تا «۱۳») صرفاً از حیث شکلی قابل اعتراض در دیوان عدالت اداری است. مهلت اعتراض در دیوان عدالت	تبصره «۲»	۱۶۷



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
عدالت اداری، حداکثر ۲۰ روز پس از تاریخ ابلاغ اقدام نظارتی می‌باشد. این رسیدگی مانع از اجرای اقدامات نظارتی بانک مرکزی نخواهد بود.			عدالت اداری است. مهلت اعتراض در دیوان عدالت اداری، حداکثر بیست روز پس از تاریخ ابلاغ اقدام نظارتی می‌باشد. این رسیدگی مانع از اجرای اقدامات نظارتی بانک مرکزی نخواهد بود.			اداری، حداکثر بیست روز پس از تاریخ ابلاغ می‌باشد. این رسیدگی مانع از اجرای اقدامات نظارتی بانک مرکزی نخواهد بود.		
بانک مرکزی می‌تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و بازدارنده موضوع این ماده را به مورد اجرا گذارد.	تبصره «۳»	۱۰۶	بانک مرکزی می‌تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی و مجازات‌های موضوع این ماده را به مورد اجرا گذارد.	تبصره «۳»	۵۵	بانک مرکزی می‌تواند برحسب میزان اهمیت تخلف و دفعات تکرار، یک یا چند مورد از اقدامات موضوع این ماده را به مورد اجرا گذارد.	تبصره «۳»	۱۶۷
اجرای احکام حقوقی و کیفری علیه مدیران و کارکنان متخلف مانع از انجام اقدامات نظارتی و بازدارنده مذکور در این ماده نخواهد بود.	تبصره «۴»	۱۰۶	اجرای احکام حقوقی و کیفری علیه مدیران و کارکنان متخلف مانع از انجام اقدامات نظارتی و مجازات‌های مذکور در این ماده نخواهد بود.	تبصره «۴»	۵۵	اجرای احکام حقوقی و کیفری علیه مدیران و کارکنان متخلف مانع از انجام اقدامات مذکور در این ماده نخواهد بود.	تبصره «۴»	۱۶۷
حداکثر مدت اقدامات نظارتی و بازدارنده موضوع بند «۱۰» این ماده، به ازای هر تخلف، تکرار یا استمرار آن، سه سال خواهد بود.	تبصره «۵»	۱۰۶				حداکثر مدت ممنوعیت موضوع بند «۱۰» این ماده، به ازای هر تخلف، تکرار یا استمرار آن، سه سال خواهد بود.	تبصره «۵»	۱۶۷
طرح هرگونه دعوا که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی‌مدخل در امر نظارت را نمی‌توان طرف دعوا قرار داد جز در مواردی که موضوع دعوا انتساب جرم باشد.		۱۰۷	طرح هرگونه دعوا که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی‌مدخل در امر نظارت را نمی‌توان طرف دعوا قرار داد جز در مواردی که موضوع دعوا انتساب جرم باشد.		۵۷	طرح هرگونه دعوی که منشأ آن اقدامات نظارتی بانک مرکزی باشد، باید به طرفیت بانک مزبور صورت پذیرد و افراد ذی‌مدخل در امر نظارت را نمی‌توان طرف دعوی قرار داد جز در مواردی که موضوع دعوی انتساب جرم باشد.		۱۶۸

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در صلاحیت بانک مرکزی بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می‌باشد.	تبصره	۱۰۷	منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر مؤسسات اعتباری در صلاحیت بانک مرکزی بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می‌باشد».	تبصره	۵۷	منظور از اقدامات نظارتی، اقداماتی است که در راستای اعمال نظارت بر بانکها در صلاحیت بانک مرکزی بوده و مشتمل بر اقدامات به عمل آمده در تمامی مراحل تأسیس، اعطای مجوز، نظارت بر فعالیت، تغییرات ثبتی، بازسازی، ادغام، انحلال و تصفیه می‌باشد.	تبصره	۱۶۸
						بانکها در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آنها متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران خسارات خواهند بود. مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونان مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره بانکها نیز مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و دستورالعمل‌های مربوط به این قانون یا اساسنامه بانک، به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می‌شود.		۱۶۹





## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			ماده (۴۴) حذف و شماره مواد (۴۲) و (۴۳) به مواد (۵۸) و (۵۹) و عنوان «فصل چهارم- مقررات کیفری و انتظامی» ذیل قسمت بانکداری به «فصل چهارم- مقررات انتظامی» اصلاح و متون زیر به عنوان مواد (۶۰) تا (۷۴) ذیل این فصل الحاق می شود. <sup>۱</sup>					
فصل هفتم-مقررات انتظامی			فصل چهارم- مقررات انتظامی			فصل دهم- مقررات انتظامی و کیفری		
			خرید و فروش ارز و هر گونه عملیات بانکی که موجب انتقال ارز یا تعهد ارزی گردد یا ورود یا خروج ارز یا پول رایج کشور بدون رعایت مقرراتی که بانک مرکزی ایران به موجب ماده (۱۱) این قانون مقرر می دارد	الف	۵۸			

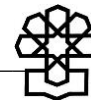
۱. ماده (۴۴)- قانون پولی و بانکی ۱۳۵۱

تخلف از سایر مقررات این قانون و آیین نامه های آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های آن صادر می شود موجب مجازات های انتظامی زیر خواهد بود:

۱. تذکر کتبی به مدیران یا متصدیان متخلف.
  ۲. پرداخت مبلغی روزانه تا حداکثر دویست هزار ریال برای ایام تخلف.
  ۳. ممنوع ساختن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از انجام بعضی امور بانکی به طور موقت یا دائم.
- مرجع رسیدگی به تخلفات موضوع این ماده و صدور حکم به مجازات های انتظامی هیئت انتظامی بانکها خواهد بود که مرکب است از نماینده دادستان کل یک نفر نماینده کانون بانکها و یک نفر از اعضای شورای پول و اعتبار به انتخاب شورا. دبیر کل بانک سمت دادستان هیئت را خواهد داشت. احکام هیئت انتظامی طرف ده روز از تاریخ ابلاغ قابل تجدیدنظر در شورای پول و اعتبار خواهد بود و رأی شورا قطعی است. تبصره «۱»- وجوه موضوع ماده (۴۲) و بند «۲» این ماده به وسیله بانک مرکزی ایران از بانک یا مؤسسه مربوط وصول و به حساب درآمد عمومی منظور خواهد شد. تبصره «۲»- ترتیب رسیدگی و تشخیص تخلفات و تعیین هر یک از مجازات های انتظامی برای تخلفات و ترتیب درخواست تجدید نظر و طرز رسیدگی مجدد و اجرای تصمیمات هیئت رسیدگی و شورای پول و اعتبار مطابق آیین نامه ای خواهد بود که به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			ممنوع است. متخلفین به جزای نقدی تا معادل ۵۰ درصد مبلغ موضوع تخلف محکوم خواهند شد.					
			تأسیس بانک و اشتغال به بانکداری بدون رعایت مقررات این قانون و استفاده از نام بانک در عنوان مؤسسات اعتباری ممنوع است. مرتکب به حبس تأدیبی تا ۶ ماه محکوم خواهد شد و در صورت اقتضا دادستان می‌تواند به درخواست بانک مرکزی ایران موقتاً دستور تعطیل مؤسسه را تا تعیین تکلیف نهایی آن از طرف دادگاه بدهد.	ب	۵۸			
			تعقیب کیفری در موارد فوق منوط به شکایت بانک مرکزی ایران است.	تبصره	۵۸			
			بانک‌ها و مؤسسات اعتباری که نسبت‌های مقرر در بندهای «۲»، «۳»، «۵» و «۶» ماده (۱۶) را رعایت نکنند به تشخیص شورای پول و اعتبار مکلف به پرداخت مبلغی معادل ۱۲ درصد در سال نسبت به مبلغ مورد تخلف خواهند بود. <sup>۱</sup>		۵۹			

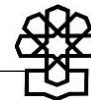
۱. ماده (۱۶) - قانون پولی و بانکی ۱۳۵۱  
بانک مرکزی ایران در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند به شرح زیر در امور پولی و بانکی دخالت و نظارت کند.  
۱. تعیین نرخ رسمی تنزیل مجدد و بهره وام‌ها که ممکن است بر حسب نوع وام و اوراق و اسناد نرخ‌های مختلف تعیین شود.



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
به منظور رسیدگی به تخلفات انتظامی مؤسسات اعتباری، هیئت‌هایی تحت عنوان هیئت‌های رسیدگی به تخلفات انتظامی در بانک مرکزی تشکیل می‌گردد. هیئت‌های مزبور شامل هیئت بدوی و هیئت تجدیدنظر می‌باشد.		۱۰۸	به منظور رسیدگی به تخلفات انتظامی مؤسسه اعتباری، هیئت‌هایی تحت عنوان هیئت‌های رسیدگی به تخلفات انتظامی در بانک مرکزی تشکیل می‌گردد. هیئت‌های مزبور شامل هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر می‌باشد. دستورالعمل نحوه تشکیل و اداره جلسات هیئت‌های مزبور بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.		۶۰	به منظور رسیدگی به تخلفات انتظامی بانک‌ها، هیئت‌هایی تحت عنوان هیئت‌های رسیدگی به تخلفات انتظامی در بانک مرکزی تشکیل می‌گردد. هیئت‌های مزبور شامل هیئت بدوی و هیئت تجدیدنظر می‌باشد.		۱۷۰
هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، صلاحیت رسیدگی به تخلفات انتظامی مؤسسات اعتباری را خواهد داشت. هیئت		۱۰۹	هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی صلاحیت رسیدگی به تخلفات انتظامی مؤسسه اعتباری یا مدیر عامل، قائم مقام مدیر		۶۲	هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، صلاحیت رسیدگی به تخلفات انتظامی بانک‌ها را خواهد داشت. هیئت می‌تواند اعضای هیئت‌مدیره و		۱۷۱

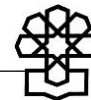
۲. تعیین نسبت دارایی‌های آنی بانک‌ها به کلیه دارایی‌ها یا به انواع بدهی‌های آنها بر حسب نوع فعالیت بانک‌ها یا سایر ضوابط به تشخیص بانک مرکزی ایران.
۳. تعیین نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها نزد بانک مرکزی ایران که ممکن است بر حسب ترکیب و نوع فعالیت بانک‌ها نسبت‌های متفاوتی برای آن تعیین گردد ولی در هر حال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود.
۴. تعیین میزان حداقل و حداکثر بهره و کارمزد دریافتی و پرداختی بانک‌ها.
۵. تعیین نسبت مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک‌ها به انواع دارایی‌ها.
۶. تعیین حداکثر نسبی تعهدات ناشی از افتتاح اعتبار اسنادی. ظهروپرسی یا ضمانتنامه‌های صادر از طرف بانک‌ها و نوع و میزان وثیقه این قبیل تعهدات.
۷. تعیین شرایط معاملات افساطی که اعتبار آن از طرف بانک‌ها تأمین می‌شود.
۸. تعیین مقررات افتتاح حساب جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌ها.
۹. تعیین نوع و میزان جواز و هر گونه امتیاز دیگری که برای جلب سپرده‌های جاری یا پس‌انداز از طرف بانک‌ها عرضه می‌گردد و تعیین ضوابط برای تبلیغات بانک‌ها در این مورد.
۱۰. رسیدگی به عملیات و حساب‌ها و اسناد و مدارک بانک‌ها و اخذ هر گونه اطلاعات و آمار از بانک‌ها با توجه به لزوم حفظ اسرار حرفه‌ای.
۱۱. محدود کردن بانک‌ها به انجام یک یا چند نوع از فعالیت‌های مربوط به طور موقت یا دائم.
۱۲. تعیین نحوه مصرف وجوه سپرده‌های پس‌انداز و سپرده‌های مشابه نزد بانک‌ها.
۱۳. تعیین حداکثر مجموع وام‌ها و اعتبارات بانک‌ها به طور کلی یا در هر یک از رشته‌های مختلف.
۱۴. تعیین شرایط کلی اخذ وام بانک‌ها از اشخاص و صدور گواهی سپرده.
۱۵. تعیین مقررات مشروح در بندهای «۱» تا «۱۴» بالا برای مؤسسات اعتباری غیر بانکی.
- تصره - استفاده از اختیارات موضوع این ماده باید قبلاً به تصویب شورای پول و اعتبار برسد.

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی می‌تواند مؤسسه اعتباری یا مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری را در صورت رسیدگی و اثبات تخلف، مشمول مجازات‌های انتظامی مندرج در ماده (۱۷۷) این قانون قرار دهد.			عامل، معاونین مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری و اشخاصی را که هنگام اخذ مجوز تأسیس یا فعالیت مؤسسه اعتباری، اطلاعات نادرست یا گمراه‌کننده یا مدارک و اسناد غیرمعتبر یا جعلی ارائه داده‌اند و یا اطلاعات مؤثری را به تشخیص بانک مرکزی کتمان کرده‌اند، دارد.			هیئت عامل بانک‌ها را در صورت رسیدگی و اثبات تخلف، مشمول مجازات‌های انتظامی مندرج در ماده (۱۷۷) این قانون قرار دهد.		
هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی می‌تواند متخلفین موضوع ماده (۱۴) را به مجازات‌های مقرر در ماده (۱۱۵) این قانون محکوم نماید.	تبصره	۱۰۹						
ترکیب اعضای هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، شامل ۵ نفر به شرح زیر خواهد بود:		۱۱۰	ترکیب اعضای هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، شامل ۵ نفر به شرح زیر می‌باشد:		۶۱	ترکیب اعضای هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، شامل ۶ نفر به شرح زیر خواهد بود:		۱۷۲
قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی و در غیاب وی یکی از معاونین رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیئت؛	۱	۱۱۰	قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی و در غیاب وی یکی از معاونین رئیس کل بانک مرکزی به انتخاب رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیئت.	۱	۶۱	قائم مقام رئیس کل بانک مرکزی به عنوان رئیس هیئت؛	۱	۱۷۲
						معاون (مدیرکل) حقوقی بانک مرکزی؛	۲	۱۷۲
یک نفر متخصص در زمینه حقوق بانکی به انتخاب رئیس کل بانک مرکزی؛	۲	۱۱۰	یک نفر متخصص در زمینه حقوق بانکی به انتخاب رئیس کل بانک مرکزی.	۲	۶۱	یک نفر متخصص در زمینه حقوق بانکی به انتخاب رئیس کل بانک مرکزی؛	۳	۱۷۲



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
یک نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب هیئت نظارت؛	۳	۱۱۰	دو نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب شورای پول و اعتبار.	۳	۶۱	یک نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی؛	۴	۱۷۲
یک نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب کانون بانکها؛	۴	۱۱۰	یک نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب کانون بانکها.	۴	۶۱	یک نفر متخصص در امور بانکی به انتخاب کانون بانکها؛	۵	۱۷۲
یک نفر متخصص در امور حقوقی و قضایی به انتخاب دادستان کل کشور؛	۵	۱۱۰				یک نفر متخصص در امور حقوقی و قضایی به انتخاب دادستان کل کشور.	۶	۱۷۲
رئیس هیئت می تواند حسب صلاحدید و به تناسب موضوع، از اشخاص متخصص و مطلع بانک مرکزی و مؤسسات اعتباری بدون حق رأی برای شرکت در جلسات دعوت کند.	تبصره «۱»	۱۱۰	رئیس هیئت می تواند حسب صلاحدید و به تناسب موضوع، از اشخاص متخصص و مطلع بدون حق رأی برای شرکت در جلسات دعوت کند.	تبصره «۱»	۶۱			
مدت عضویت اعضای موضوع بندهای «ب» تا «ث» ۴ سال است. انتخاب مجدد آنها تنها برای یک دوره دیگر بلامانع است و در طول دوره خدمت، قابل عزل نخواهند بود. در صورتی که به دلایلی مانند فوت، از کارافتادگی، ناتوانی در انجام وظایف، استعفا یا محکومیت به انفصال هر یک از اعضا توسط دادگاه، ادامه فعالیت غیرممکن گردد، مقام منصوب کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جدید اقدام نماید.	تبصره «۲»	۱۱۰	مدت عضویت اعضای موضوع بندهای «۲» تا «۴»، چهار سال است. انتخاب مجدد آنها تنها برای یک دوره دیگر بلامانع است و در طول دوره خدمت، قابل عزل نخواهند بود. در صورت فوت، از کارافتادگی، ناتوانی در انجام وظایف، استعفا یا محکومیت کیفری مؤثر هر یک از اعضا توسط دادگاه که ادامه فعالیت غیرممکن گردد، مقام منصوب کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جدید اقدام نماید.	تبصره «۲»	۶۱	مدت عضویت اعضای غیرموظف چهار سال است. انتخاب مجدد آنها تنها برای یک دوره دیگر بلامانع است و در طول دوره خدمت، قابل عزل نخواهند بود. در صورتی که به دلایلی مانند فوت، استعفا یا محکومیت به انفصال توسط دادگاه، ادامه فعالیت آنان غیرممکن گردد، مقام منصوب کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جدید اقدام نماید.	تبصره «۱»	۱۷۲
			غیبت غیرموجه به تشخیص رئیس هیئت در چهار جلسه متوالی یا ۶ جلسه غیرمتوالی در طول یک سال، موجب	تبصره «۳»	۶۱			

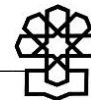
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			برکناری فرد ذیربط از هیئت بدوی خواهد بود. در این صورت، مقام منصوب‌کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جدید برای باقیمانده دوره اقدام نماید.					
پس از گذشت دو سال از آغاز به کار اولین دوره هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، دو نفر از اعضای موضوع بندهای «ب» تا «ث» به قید قرعه تغییر می‌یابند و اشخاص دیگری جایگزین آنها خواهند شد.	تبصره «۳»	۱۱۰	پس از گذشت دو سال از آغاز به کار اولین دوره هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، دو نفر از اعضای موضوع بندهای «۲» تا «۴» به قید قرعه تغییر می‌یابند و اشخاص دیگری جایگزین آنها خواهند شد.	تبصره «۴»	۶۱	پس از گذشت دو سال از آغاز به کار اولین دوره هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی، دو نفر از اعضای غیرموظف به قید قرعه تغییر می‌یابند و اشخاص دیگری جایگزین آنها خواهند شد.	تبصره «۲»	۱۷۲
جلسات با حضور رئیس هیئت و حداقل دو نفر دیگر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی موافق، قانونی است.	تبصره «۴»	۱۱۰	جلسات با حضور رئیس هیئت و حداقل دو نفر دیگر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی موافق معتبر است.	تبصره «۵»	۶۱	جلسات با حضور رئیس هیئت و حداقل سه نفر دیگر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی موافق، قانونی است.	تبصره «۳»	۱۷۲
						موارد رد دادرسی مندرج در قانون آیین دادرسی کیفری، در خصوص اعضای هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات انتظامی بانک‌ها نیز رعایت می‌شود.	تبصره «۴»	۱۷۲
آرای هیئت باید جامع استدلال‌های اعضای مخالف و موافق رأی و حاوی مستندات دلایل ارائه شده باشد.		۱۱۱	رأی هیئت باید مستدل و مستند به قوانین و مقررات باشد.		۶۳	آرای هیئت باید جامع استدلال‌های اعضای مخالف و موافق رأی و حاوی مستندات دلایل ارائه شده باشد.		۱۷۳
شروع رسیدگی در هیئت بدوی با صدور کیفرخواست توسط دادستان انتظامی ممکن خواهد بود. معاون نظارتی بانک مرکزی سمت دادستان انتظامی را برعهده خواهد داشت.		۱۱۲	شروع رسیدگی در هیئت بدوی با اعلام تخلف توسط معاون نظارت بانک مرکزی که در حکم دادستان انتظامی است، خواهد بود.		۶۴	شروع رسیدگی در هیئت بدوی با صدور کیفرخواست توسط دادستان انتظامی خواهد بود. معاون نظارتی بانک مرکزی سمت دادستان انتظامی را برعهده دارد.		۱۷۴



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
هیئت بدوی مکلف است پیش از صدور رأی، با ابلاغ کیفرخواست دادستان انتظامی، از مؤسسه اعتباری و یا مدیران متهم جهت حضور در جلسه دعوت نماید. فاصله زمانی ابلاغ دعوتنامه و تشکیل جلسه نباید کمتر از ده روز باشد. تسلیم دفاعیات کتبی حداکثر ظرف بیست روز پس از ابلاغ کیفرخواست خواهد بود.		۱۱۳	هیئت بدوی مکلف است پیش از صدور رأی، با ابلاغ کیفرخواست دادستان انتظامی، از مدیران مؤسسه اعتباری جهت حضور در جلسه دعوت نماید. فاصله زمانی ابلاغ دعوتنامه و تشکیل جلسه نباید کمتر از ده روز باشد. تسلیم دفاعیات کتبی حداکثر ظرف بیست روز پس از ابلاغ کیفرخواست خواهد بود.		۶۵	هیئت بدوی مکلف است پیش از صدور رأی، با ابلاغ کیفرخواست دادستان انتظامی، از بانک و یا مدیران متهم جهت حضور در جلسه دعوت نماید. فاصله زمانی ابلاغ دعوتنامه و تشکیل جلسه نباید کمتر از ده روز باشد.		۱۷۵
تخلفات انتظامی اشخاص مذکور در ماده (۱۰۹) به شرح زیر می باشد:		۱۱۴	تخلفات انتظامی به شرح زیر می باشد:		۶۶	تخلفات انتظامی اشخاص مذکور در ماده (۱۷۱) به شرح زیر می باشد:		۱۷۶
تکرار یا استمرار تخلفات مذکور در ماده (۱۰۵) پس از اعمال اقدامات نظارتی موضوع ماده (۱۰۶) این قانون	۱	۱۱۴	تکرار یا استمرار تخلفات مذکور در ماده (۵۴) این قانون.	۱	۶۶	تکرار یا استمرار تخلفات مذکور در ماده (۱۶۶) این قانون	۱	۱۷۶
توقف فعالیت مؤسسه اعتباری به مدت یک روز کاری و بیشتر بدون عذر موجه	۲	۱۱۴	توقف فعالیت مؤسسه اعتباری به مدت یک روز کاری و بیشتر بدون عذر موجه.	۲	۶۶	توقف فعالیت بانک به مدت یک روز کاری و بیشتر بدون عذر موجه	۲	۱۷۶
افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حسابهای آنها و یا عدم تسلیم آنها در مواردی که مکلف به تسلیم می باشند	۳	۱۱۴	افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حسابهای آنها و یا عدم تسلیم آنها در مواردی که به حکم قانون مکلف به تسلیم می باشند	۳	۶۶	افشای اسرار بانکی مشتریان و یا اطلاعات حسابهای آنها و یا عدم تسلیم آنها در مواردی که مکلف به تسلیم می باشند	۳	۱۷۶
						ارائه گزارش خلاف واقع به بانک مرکزی و صندوق ضمانت سپرده ها؛	۴	۱۷۶
جعل یا مخدوش نمودن اسناد بانکی	۴	۱۱۴	جعل یا مخدوش نمودن اسناد بانکی	۴	۶۶	جعل یا مخدوش نمودن اسناد بانکی	۵	۱۷۶

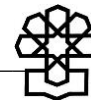
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
برداشت از حساب مشتری یا انتقال وجوه از حسابی به حساب دیگر بدون مجوز قانونی؛	۵	۱۱۴	برداشت از حساب مشتری یا انتقال وجوه از حسابی به حساب دیگر بدون مجوز قانونی.	۵	۶۶	برداشت از حساب مشتری یا انتقال وجوه از حسابی به حساب دیگر بدون مجوز قانونی؛	۶	۱۷۶
ارائه خدمات بانکی موضوع ماده (۴۲) این قانون به اشخاصی که حسب قوانین و مقررات، مؤسسات اعتباری از ارائه آن خدمات به آنها منع شده‌اند.	۶	۱۱۴	ارائه خدمات بانکی به اشخاصی که حسب قوانین و مقررات، مؤسسه اعتباری از ارائه آن خدمات به آنها منع شده است.	۶	۶۶	ارائه خدمات بانکی به اشخاصی که حسب قوانین و مقررات، بانکها از ارائه آن خدمات به آنها منع شده‌اند.	۷	۱۷۶
						هرگونه تلاش برای صوری‌سازی قراردادهای تشخیص شورای فقهی یا هیئت نظارت.	۸	۱۷۶
رسیدگی به امور مذکور در محاکم کیفری یا سایر مراجع صالحه قانونی مانع رسیدگی هیئت بدوی نخواهد بود. در صورتی که پس از رسیدگی به پرونده متهم در محاکم مزبور، حکم بر براءت وی صادر گردد، هیئت‌های بدوی یا تجدیدنظر مکلفند به تقاضای متهم، موضوع را مورد رسیدگی مجدد قرار دهند.	تبصره «۱»	۱۱۴	رسیدگی به امور مذکور در محاکم کیفری یا سایر مراجع صالحه قانونی مانع رسیدگی هیئت بدوی نخواهد بود. در صورتی که پس از رسیدگی به پرونده متهم در محاکم مزبور، حکم بر براءت وی صادر گردد، هیئت‌های بدوی یا تجدیدنظر مکلفند به تقاضای متهم، موضوع را مورد رسیدگی مجدد قرار دهند.	تبصره «۱»	۶۶	رسیدگی به امور مذکور در محاکم کیفری یا سایر مراجع صالحه قانونی مانع رسیدگی بدوی نخواهد بود. در صورتی که پس از رسیدگی به پرونده متهم در محاکم مزبور، حکم بر براءت وی صادر گردد، هیئت‌های بدوی یا تجدیدنظر مکلفند به تقاضای متهم، موضوع را مورد رسیدگی مجدد قرار دهند.	تبصره «۱»	۱۷۶
ساماندهی تعداد حساب‌های مشتریان نزد مؤسسات اعتباری در چارچوب دستورالعمل ابلاغی از سوی بانک مرکزی، از شمول مفاد بند «ج» این ماده مستثنا می‌باشد.	تبصره «۲»	۱۱۴	ساماندهی تعداد حساب‌های مشتریان نزد مؤسسات اعتباری در چارچوب دستورالعمل ابلاغی از سوی بانک مرکزی، از شمول مفاد بند «ج» این ماده مستثنا می‌باشد.	تبصره «۲»	۶۶	ساماندهی تعداد حساب‌های مشتریان نزد بانکها در چارچوب دستورالعمل ابلاغی از سوی بانک مرکزی، از شمول مفاد بند «۶» این ماده مستثنا می‌باشد.	تبصره «۲»	۱۷۶





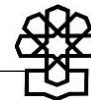
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مجازات‌های انتظامی به شرح زیر می‌باشند:		۱۱۵	مجازات‌های انتظامی به شرح زیر می‌باشند:		۶۷	مجازات‌های انتظامی به شرح زیر می‌باشند:		۱۷۷
اخطار کتبی به مؤسسه اعتباری و عندالاقضای اعلام عمومی؛	۱	۱۱۵	اخطار کتبی به مؤسسه اعتباری و عندالاقضای اعلام عمومی.	۱	۶۷	اخطار کتبی به بانک و عندالاقضای اعلام عمومی؛	۱	۱۷۷
اخطار کتبی به مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و رئیس یا هریک از اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری؛	۲	۱۱۵	اخطار کتبی به مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و رئیس یا هریک از اعضای هیئت مدیره مؤسسه اعتباری.	۲	۶۷	اخطار کتبی به مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونان مدیر عامل و رئیس یا هریک از اعضای هیئت مدیره بانک؛	۲	۱۷۷
مكلف نمودن مؤسسه اعتباری به انجام اصلاحات مورد نظر بانک مرکزی در زمانبندی تعیین شده توسط آن بانک؛	۳	۱۱۵				مكلف نمودن بانک به انجام اصلاحات مورد نظر بانک مرکزی در زمانبندی تعیین شده توسط آن بانک؛	۳	۱۷۷
سلب صلاحیت مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل، تمام یا برخی از اعضای هیئت مدیره و ارجاع موضوع به بانک مرکزی جهت انتصاب مدیران موقت؛	۴	۱۱۵	سلب صلاحیت مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل، تمام یا برخی از اعضای هیئت مدیره حسب مورد و ارجاع موضوع به بانک مرکزی جهت انتصاب مدیران موقت.	۳	۶۷	سلب صلاحیت مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونان مدیر عامل، تمام یا برخی از اعضای هیئت مدیره و ارجاع موضوع به بانک مرکزی جهت انتصاب مدیران موقت؛	۴	۱۷۷
اعمال جریمه نقدی برای مؤسسه اعتباری تا پانصد میلیارد ریال؛	۵	۱۱۵	اعمال جریمه نقدی برای مؤسسه اعتباری تا پنجاه میلیارد تومان.	۴	۶۷	اعمال جریمه نقدی برای بانک تا پانصد میلیارد (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال؛	۵	۱۷۷
اعمال جریمه نقدی برای مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و یا هر یک از اعضای هیئت مدیره تا پنج میلیارد ریال؛	۶	۱۱۵	اعمال جریمه نقدی برای مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و یا هر یک از اعضای هیئت مدیره تا پانصد میلیون تومان.	۵	۶۷	اعمال جریمه نقدی برای مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونان مدیر عامل و یا هر یک از اعضای هیئت مدیره تا پنج میلیارد (۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال؛	۶	۱۷۷
تعلیق برخی از فعالیت‌های مؤسسه اعتباری به‌طور موقت یا دائم؛	۷	۱۱۵	تعلیق برخی از فعالیت‌های مؤسسه اعتباری به‌طور موقت یا دائم.	۶	۶۷	تعلیق برخی از فعالیت‌های بانک به‌طور موقت یا دائم؛	۷	۱۷۷

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
تصدی اداره امور نهادهای موضوع این قانون توسط بانک مرکزی به صورت رأساً یا واگذاری اداره امور به سایر اشخاص؛	۸	۱۱۵	تصدی امور نهادهای موضوع این قانون توسط بانک مرکزی و یا واگذاری اداره امور آن به سایر اشخاص.	۷	۶۷	واگذاری تصدی موقت اداره امور بانک به بانک مرکزی یا سایر اشخاص؛	۸	۱۷۷
لغو مجوز مؤسسه اعتباری؛	۹	۱۱۵	لغو مجوز مؤسسه اعتباری.	۸	۶۷	لغو مجوز بانک.	۹	۱۷۷
هیئت نظارت می‌تواند به پیشنهاد بانک مرکزی در میزان جریمه‌های نقدی فوق تجدیدنظر نماید.	تبصره «۱»	۱۱۵	میزان جریمه‌های نقدی این ماده متناسب با نرخ تورم هر پنج سال یکبار با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.	تبصره «۱»	۶۷	جریمه‌های ریالی موضوع این ماده و سایر مواد این قانون که متضمن جریمه نقدی هستند، متناسب با شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی که توسط بانک مرکزی به صورت رسمی اعلام شده باشد، تعدیل می‌گردد.	تبصره «۱»	۱۷۷
هیئت بدوی می‌تواند متناسب با نوع تخلف و اوضاع و احوال وقوع آن یک یا چند مورد از مجازات‌های انتظامی فوق را اعمال نماید. تکرار و تعدد تخلف از موارد تشدید مجازات انتظامی است.	تبصره «۲»	۱۱۵	هیئت بدوی می‌تواند متناسب با نوع تخلف و اوضاع و احوال وقوع آن، یک یا چند مورد از مجازات‌های انتظامی فوق را اعمال نماید. تکرار و تعدد تخلف از موارد تشدید مجازات انتظامی است.	تبصره «۲»	۶۷	هیئت بدوی می‌تواند متناسب با نوع تخلف و اوضاع و احوال وقوع آن یک یا چند مورد از مجازات‌های انتظامی فوق را اعمال نماید. تکرار و تعدد تخلف از موارد تشدید مجازات انتظامی است.	تبصره «۲»	۱۷۷
در مواردی که اعمال مجازات بند «ت» موجبات توقف فعالیت مؤسسه اعتباری را فراهم می‌آورد، بانک مرکزی می‌تواند نسبت به انتخاب مدیر موقت برای مؤسسه اعتباری اقدام کند.	تبصره «۳»	۱۱۵	در مواردی که اعمال مجازات بند «۳» موجبات توقف فعالیت مؤسسه اعتباری را فراهم می‌آورد، بانک مرکزی می‌تواند نسبت به انتخاب مدیر موقت برای مؤسسه اعتباری اقدام کند.	تبصره «۳»	۶۷	در مواردی که اعمال مجازات بند «۴» موجبات توقف فعالیت بانک را فراهم می‌آورد، بانک مرکزی موظف است نسبت به انتخاب مدیر موقت اقدام کند. حیطه وظایف، مدت، مسئولیت‌ها و اختیارات مدیر یا مدیران موقت و میزان حقوق و مزایای آنها توسط بانک مرکزی تعیین و توسط بانک متخلف پرداخت می‌شود. ارکان بانک متخلف مکلف به همکاری با مدیران موقت منصوب از سوی بانک مرکزی و اجرای دستورات آنها در حدود اختیارات تعیین شده توسط بانک مرکزی می‌باشند و در	تبصره «۳»	۱۷۷



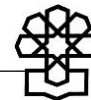
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						صورت هرگونه اخلال در انجام وظایف تعیین شده برای مدیران موقت ازسوی ارکان مذکور در این ماده، دادستان انتظامی می تواند تشدید مجازات های انتظامی را از هیئت های بدوی و تجدیدنظر درخواست نماید.		
احکام صادره توسط هیئت بدوی با امضای رئیس هیئت ابلاغ می شود.	تبصره «۴»	۱۱۵	احکام صادره توسط هیئت بدوی با امضای رئیس هیئت ابلاغ می شود.	تبصره «۴»	۶۷	احکام صادره توسط هیئت بدوی با امضای رئیس هیئت ابلاغ می شود.	تبصره «۴»	۱۷۷
در مواردی که هیئت های بدوی و تجدیدنظر مجازات مذکور در بند «ت» ماده (۱۱۵) را اعمال می نماید، حیطه وظایف، مدت، مسئولیت ها و اختیارات مدیر یا مدیران موقت و میزان حقوق و مزایای آنها توسط بانک مرکزی تعیین و توسط مؤسسه اعتباری متخلف پرداخت می شود. ارکان مؤسسه اعتباری متخلف مکلف به همکاری با مدیران موقت منصوب ازسوی بانک مرکزی و اجرای دستورات آنها در حدود اختیارات تعیین شده توسط بانک مرکزی می باشند و در صورت هرگونه اخلال در انجام وظایف تعیین شده برای مدیران موقت ازسوی ارکان مذکور در این ماده، دادستان انتظامی می تواند تشدید مجازات های انتظامی را از هیئت های بدوی و تجدیدنظر درخواست نماید.		۱۱۶	در مواردی که هیئت های بدوی و تجدیدنظر مجازات مذکور در بند «۳» ماده (۶۷) را اعمال می نماید، حیطه وظایف، مدت، مسئولیت ها و اختیارات مدیر یا مدیران موقت و میزان حقوق و مزایای آنها توسط بانک مرکزی تعیین و حقوق و مزایای مربوط توسط مؤسسه اعتباری پرداخت می شود. ارکان مؤسسه اعتباری مکلف به همکاری با مدیران موقت منصوب ازسوی بانک مرکزی و اجرای دستورات آنها در حدود اختیارات تعیین شده توسط بانک مرکزی می باشند.		۶۸			

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مرجع تجدیدنظر آرای هیئت بدوی، هیئت تجدیدنظر رسیدگی به تخلفات انتظامی است. مهلت تجدیدنظرخواهی از آرای هیئت، بیست روز پس از تاریخ ابلاغ رأی هیئت بدوی است. هیئت تجدیدنظر دارای کلیه وظایف و اختیارات هیئت بدوی است.		۱۱۷	مهلت تجدیدنظرخواهی از آرای هیئت بدوی، بیست روز پس از تاریخ ابلاغ رأی آن هیئت است و در صورت عدم تجدیدنظرخواهی در مهلت مقرر، آرای هیئت بدوی قطعی و لازم‌الاجرا خواهد بود.		۶۹	مرجع تجدیدنظر آرای هیئت بدوی، هیئت تجدیدنظر رسیدگی به تخلفات انتظامی است. مهلت تجدیدنظرخواهی از آرای هیئت، بیست روز پس از تاریخ ابلاغ رأی هیئت بدوی است. هیئت تجدیدنظر دارای کلیه وظایف و اختیارات هیئت بدوی است.		۱۷۸
اعضای هیئت تجدیدنظر عبارتند از:		۱۱۸	مرجع تجدیدنظر آرای هیئت بدوی، هیئت تجدیدنظر رسیدگی به تخلفات انتظامی است که اعضای آن عبارتند از:		۷۰	اعضای هیئت تجدیدنظر عبارتند از:		۱۷۹
رئیس کل بانک مرکزی به‌عنوان رئیس هیئت؛	۱	۱۱۸	رئیس کل بانک مرکزی به‌عنوان رئیس هیئت.	۱	۷۰	رئیس کل بانک مرکزی به‌عنوان رئیس هیئت؛	۱	۱۷۹
دبیرکل کانون بانک‌ها؛	۲	۱۱۸	دبیرکل کانون بانک‌ها.	۲	۷۰	دبیرکل کانون بانک‌ها؛	۲	۱۷۹
						سه نفر قاضی آشنا به مسائل و حقوق بانکی به انتخاب رئیس قوه قضائیه.	۳	۱۷۹
دادستان کل کشور؛	۳	۱۱۸	دادستان کل کشور.	۳	۷۰			
وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی؛	۴	۱۱۸	وزیر امور اقتصادی و دارایی یا معاون وی.	۴	۷۰			
			یک نفر متخصص امور پولی و بانکی به انتخاب شورای پول و اعتبار.	۵	۷۰			
یک نفر به انتخاب هیئت نظارت.	۵	۱۱۸						
جلسات هیئت تجدیدنظر، با حضور رئیس و حداقل سه نفر دیگر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی اعضا معتبر خواهد بود.	تبصره «۱»	۱۱۸	جلسات هیئت تجدیدنظر، با حضور رئیس و حداقل سه نفر دیگر از اعضا رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی اعضا معتبر خواهد بود.	تبصره «۱»	۷۰	جلسات هیئت تجدیدنظر، با حضور رئیس و حداقل سه عضو دیگر رسمیت می‌یابد و تصمیمات با حداقل سه رأی موافق اتخاذ خواهد شد.	تبصره	۱۷۹



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در صورتی که کانون بانکها تشکیل نشده یا فاقد دبیرکل باشد، هیئت نظارت یکی از مدیران عامل مؤسسات اعتباری را موقتاً به عنوان جایگزین وی برای حضور در جلسات هیئت تجدیدنظر معرفی خواهد نمود.	تبصره «۲»	۱۱۸	در صورتی که کانون بانکها تشکیل نشده یا فاقد دبیرکل باشد، شورای پول و اعتبار یکی از مدیران عامل مؤسسات اعتباری را موقتاً به عنوان جایگزین برای عضویت در جلسات هیئت بدوی و تجدیدنظر معرفی خواهد نمود.	تبصره «۲»	۷۰			
هیئت تجدیدنظر می تواند طرفین دعوی را برای استماع اظهارات دعوت نماید. زمان تشکیل جلسه حداقل یک هفته پس از تسلیم درخواست تجدیدنظر است. هیئت تجدیدنظر مکلف است متن درخواست تجدیدنظر را به همراه کلیه مستندات و ضامم مربوط به تجدیدنظرخوانده ابلاغ نماید. تجدیدنظرخوانده می تواند ظرف مدت بیست روز کلیه مدارک و مستندات دفاعی خود را برای استماع اظهارات دعوت نماید.		۱۱۹				هیئت تجدیدنظر مکلف است متن درخواست تجدیدنظر را به همراه کلیه مستندات و ضامم مربوط به تجدیدنظرخوانده ابلاغ نماید. تجدیدنظرخوانده می تواند ظرف مدت بیست روز کلیه مدارک و مستندات دفاعی خود را برای استماع اظهارات دعوت نماید.		۱۸۰
آرای هیئت تجدیدنظر در کلیه موارد قطعی است و قابل رسیدگی در سایر مراجع نمی باشد.		۱۲۰	آرای هیئت تجدیدنظر، قطعی و لازم الاجرا است. آرای هیئت مذکور و نیز آرای قطعی هیئت بدوی صرفاً از حیث نقض قوانین و مقررات یا مخالفت با آنها قابل اعتراض در دیوان عدالت اداری است. مهلت اعتراض در دیوان مذکور حداکثر بیست روز پس از تاریخ قطعیت رأی یا تاریخ ابلاغ رأی قطعی می باشد.		۷۱	آرای هیئت تجدیدنظر در کلیه موارد قطعی است و فقط از جهت شکلی حداکثر ظرف مدت بیست روز از تاریخ ابلاغ، قابل شکایت در دیوان عدالت اداری می باشد.		۱۸۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
هیچیک از اعضای هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر را نمی‌توان در رابطه با آرای صادره از سوی هیئت‌های مذکور تحت تعقیب قضایی قرار داد، مگر در صورت ارتکاب جرم مؤثر بر رأی صادره.		۱۲۱	هیچیک از اعضای هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر را نمی‌توان در رابطه با آرای صادره از سوی هیئت‌های مذکور تحت تعقیب قضایی قرار داد.		۷۲	هیچیک از اعضای هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر را نمی‌توان در رابطه با آرای صادره از سوی هیئت‌های مذکور تحت تعقیب قضایی قرار داد، مگر در صورت ارتکاب جرم مؤثر بر رأی صادره.		۱۸۲
تشدید مجازات نسبت به آرای غیرقطعی هیئت بدوی یا آرای نقض شده توسط دیوان عدالت اداری پس از رسیدگی مجدد با توجه به کلیه جوانب بلامانع است.		۱۲۲	اعمال مجازات شدیدتر نسبت به آرای غیرقطعی هیئت بدوی توسط هیئت تجدیدنظر یا آرای نقض شده توسط دیوان عدالت اداری با توجه به مستندات جدید پس از رسیدگی مجدد با توجه به کلیه جوانب بلامانع است.		۷۳	تشدید مجازات نسبت به آرای غیرقطعی هیئت بدوی یا آرای نقض شده توسط دیوان عدالت اداری پس از رسیدگی مجدد با توجه به کلیه جوانب بلامانع است.		۱۸۳
بانک مرکزی، آیین دادرسی هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر را حداکثر ظرف مدت سه ماه از تصویب این قانون تهیه و به تصویب هیئت نظارت می‌رساند. موارد مسکوت در آیین دادرسی هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر، مشمول عمومات قانون آیین دادرسی کیفری می‌باشد.		۱۲۳	دستورالعمل نحوه رسیدگی در هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر ظرف مدت سه ماه از لازم‌الاجرا شدن این قانون به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.		۷۴	بانک مرکزی، آیین‌نامه داخلی هیئت‌های بدوی و تجدیدنظر را حداکثر ظرف مدت سه ماه از تصویب این قانون تهیه و به تصویب هیئت نظارت می‌رساند.		۱۸۴
تصدی اشخاصی که بدون تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی یا پس از عزل، تعلیق، عدم تأیید مجدد و یا سلب صلاحیت قبلی توسط بانک مرکزی، در سمت‌های مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین		۱۶۵	فصل هفتم سایر مقررات: تصدی اشخاصی که بدون تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی یا پس از عزل، تعلیق، عدم تأیید مجدد و یا سلب صلاحیت قبلی توسط بانک مرکزی، در		۱۱۵	فعالیت اشخاصی که بدون تأییدیه صلاحیت از بانک مرکزی یا پس از عزل، تعلیق، عدم تأیید مجدد و یا لغو تأییدیه صلاحیت قبلی توسط بانک مرکزی، در سمت‌های مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونان مدیر عامل و عضو هیئت مدیره		۱۸۵



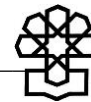
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مدیر عامل و عضو هیئت مدیره مؤسسات اعتباری فعالیت نمایند، در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب شده و علاوه بر مجازات مربوط به آن، به پرداخت جزای نقدی به ازای هر روز دویست میلیون ریال محکوم خواهند شد. مدیران موضوع این ماده از زمان سلب صلاحیت، تعلیق و یا عزل، مجاز به امضای هیچ یک از اسناد تعهدآور مؤسسه اعتباری نمی باشند. تعقیب کیفری اشخاص مزبور در این خصوص منوط به شکایت بانک مرکزی است.			سمت های مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاونین مدیر عامل و عضو هیئت مدیره مؤسسات اعتباری فعالیت نمایند، در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب شده و علاوه بر مجازات مربوط به آن، به ازای هر روز به پرداخت جزای نقدی مجازات موضوع درجه پنج ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد. مدیران موضوع این ماده که تأیید صلاحیت نشده اند و همچنین، مدیران مذکور از زمان سلب صلاحیت، تعلیق و یا عزل، مجاز به امضای هیچ یک از اسناد تعهدآور مؤسسه اعتباری نمی باشند. تعقیب کیفری اشخاص مزبور در این خصوص منوط به شکایت بانک مرکزی است.			بانک ها فعالیت نمایند، در حکم تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود. اشخاص مذکور علاوه بر مجازات مربوط به آن، توسط دادگاه به پرداخت جزای نقدی تا مبلغ دویست میلیون (۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال به ازای هر روز محکوم خواهند شد. مدیران موضوع این ماده از زمان لغو تأیید صلاحیت، تعلیق و یا عزل، مجاز به امضای هیچ یک از اسناد تعهدآور بانک نمی باشند. تعقیب کیفری اشخاص مزبور در این خصوص منوط به شکایت بانک مرکزی است.		

## فصل یازدهم - کانون بانک‌ها

## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			به منظور کمک به پیشرفت حرفه بانکداری، اعلام موارد عملکرد غیرحرفه‌ای اعضا به بانک مرکزی، تصمیم‌گیری و اقدام در جهت پیشگیری از رقابت ناسالم و غیرمنصفانه بین اعضا، هماهنگی و تصمیم‌گیری درخصوص نحوه تبلیغات و اطلاع‌رسانی بانکی در چارچوب مقررات بانک مرکزی، تشکیل هیئت داوری با ضمانت اجرا در جهت حل اختلاف بین اعضا و مشتریان و ارائه نظرات مشورتی به اعضا، کانون بانک‌ها با مشارکت مؤسسات اعتباری که در ایران فعالیت می‌کنند، تشکیل می‌شود. عضویت تمامی مؤسسات اعتباری در کانون بانک‌ها الزامی است.		۵۶	بانک مرکزی موظف است به منظور ایجاد هماهنگی در اجرای صحیح ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی، ارائه نظرات مشورتی به اعضا و بانک مرکزی و حمایت از حقوق صنفی اعضا، زمینه تأسیس کانون بانک‌ها را با مشارکت کلیه بانک‌هایی که در ایران فعالیت می‌کنند فراهم سازد. عضویت تمامی بانک‌ها در کانون الزامی است.		۱۸۶
			مؤسسات اعتباری جدید موظفند حداکثر ظرف مدت یک‌ماه پس از اخذ مجوز فعالیت، به عضویت کانون درآیند.	تبصره «۲»	۵۶			



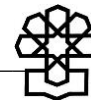


پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			<p>کانون بانکها، دارای شخصیت حقوقی مستقل و برخوردار از استقلال مالی بوده و به موجب اساسنامه‌ای که به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد، اداره خواهد شد. انتصاب دبیرکل کانون منوط به تأیید صلاحیت وی توسط بانک مرکزی می‌باشد. کانون تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می‌نماید. هرگونه تغییرات اساسنامه کانون موکول به موافقت بانک مرکزی و تصویب شورای پول و اعتبار خواهد بود. اتخاذ تصمیم راجع به انحلال کانون صرفاً با موافقت بانک مرکزی ممکن است.</p>	تبصره «۱»	۵۶	<p>کانون بانکها، دارای شخصیت حقوقی مستقل و برخوردار از استقلال مالی بوده و به موجب اساسنامه‌ای که به تصویب هیئت نظارت خواهد رسید، اداره می‌شود.</p>	تبصره «۱»	۱۸۶
						<p>کانون بانکها می‌تواند برای حل اختلاف بین اعضا با یکدیگر و اعضا با مشتریان هیئت دآوری تشکیل دهد. مراجعه اشخاص به هیئت دآوری کانون، نافی حق آنها برای رجوع به مراجع قضایی نمی‌باشد.</p>	تبصره «۲»	۱۸۶

## فصل دوازدهم - صندوق ضمانت سپرده‌ها

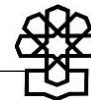
## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
<b>فصل هشتم - صندوق ضمانت سپرده‌ها</b>			<b>فصل پنجم - صندوق ضمانت سپرده‌ها</b>			<b>فصل دوازدهم - صندوق ضمانت سپرده‌ها</b>		
به منظور تضمین سپرده‌های اشخاص در مؤسسه اعتباری، به صندوق ضمانت سپرده‌ها که در این قانون صندوق نامیده می‌شود اجازه داده می‌شود با رعایت شرایط ذیل به فعالیت‌های خود ادامه دهد.		۱۲۴	به منظور تضمین سپرده‌های اشخاص در مؤسسه اعتباری، به صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع ماده (۹۵) قانون برنامه پنج‌ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران که در این قانون صندوق نامیده می‌شود اجازه داده می‌شود با رعایت شرایط مقرر در این قانون به فعالیت‌های خود ادامه دهد.		۷۵	به منظور تضمین سپرده‌های اشخاص در بانک‌ها، به صندوق ضمانت سپرده‌ها که در این قانون صندوق نامیده می‌شود اجازه داده می‌شود با رعایت شرایط مذکور در این فصل به فعالیت‌های خود ادامه دهد.		۱۸۷
عضویت مؤسسات اعتباری در صندوق الزامی است.		۱۲۵	عضویت مؤسسات اعتباری در صندوق الزامی است.		۷۶	عضویت کلیه بانک‌ها در صندوق الزامی است.		۱۸۸
صندوق، نهاد عمومی غیردولتی است که برای مدت نامحدود، مطابق مقررات این قانون و اساسنامه آن که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد فعالیت می‌نماید. صندوق از استقلال مالی و سازمانی برخوردار می‌باشد.		۱۲۶	اصلاحات اساسنامه صندوق بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.	تبصره	۷۵	صندوق، نهاد عمومی غیردولتی است که برای مدت نامحدود، مطابق مقررات این قانون و اساسنامه آن که با پیشنهاد بانک مرکزی و تأیید هیئت نظارت، به تصویب هیئت وزیران می‌رسد فعالیت می‌نماید. صندوق از استقلال مالی و سازمانی برخوردار است.		۱۸۹



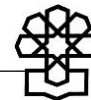
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و کلیه کارکنان صندوق از تصدی هرگونه سمت در مؤسسات اعتباری ممنوع هستند.		۱۲۷	اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و کلیه کارکنان صندوق از هرگونه سهامداری و تصدی سمت در مؤسسات اعتباری ممنوع هستند.		۷۷	اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و کلیه کارکنان صندوق از تصدی هرگونه سمت در بانکها ممنوع هستند.		۱۹۰
وظایف صندوق به قرار زیر می باشد:		۱۲۸	وظایف صندوق به قرار زیر می باشد:		۷۸	وظایف صندوق به قرار زیر است:		۱۹۱
تضمین مانده سپرده های تودیع شده نزد مؤسسه اعتباری؛	۱	۱۲۸	تضمین مانده سپرده های تودیع شده نزد مؤسسه اعتباری.	۱	۷۸	تضمین مانده سپرده های تودیع شده نزد بانکها مطابق قرارداد فی مابین؛	۱	۱۹۱
ارزیابی و پایش عملکرد مؤسسه اعتباری در تطبیق با مقررات این فصل از قانون؛	۲	۱۲۸	ارزیابی و پایش عملکرد مؤسسه	۲	۷۸	ارزیابی و پایش عملکرد بانکها از جهت رعایت مقررات این فصل؛	۲	۱۹۱
تأدیه سپرده های سپرده گذاران مؤسسه اعتباری منطبق با تضمین صورت گرفته و در صورت توقف و یا ورشکستگی مؤسسه اعتباری پس از اعلام بانک مرکزی.	۳	۱۲۸	تأدیه سپرده های سپرده گذاران مؤسسه اعتباری منطبق با تضمین صورت گرفته و در صورت توقف و یا ورشکستگی مؤسسه اعتباری پس از اعلام بانک مرکزی.	۳	۷۸	تأدیه سپرده های سپرده گذاران منطبق با تضمین صورت گرفته، پس از اعلام توقف یا ورشکستگی بانک عضو و حسب درخواست بانک مرکزی.	۳	۱۹۱
مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به پرداخت انواع حق عضویت به صندوق اقدام نمایند.		۱۲۹	مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به پرداخت انواع حق عضویت صرفاً به صورت نقدی به صندوق اقدام نماید.		۷۹	بانک های عضو صندوق موظفند نسبت به پرداخت انواع حق عضویت اقدام نمایند.		۱۹۲
حق عضویت محاسبه شده توسط صندوق برای هریک از اعضا، تحت هیچ شرایطی قابلیت کاهش و یا تهاتر نخواهد داشت.		۱۳۰	حق عضویت محاسبه شده توسط صندوق برای هریک از اعضا، تحت هیچ شرایطی قابلیت کاهش نخواهد داشت.		۸۰	حق عضویت محاسبه شده توسط صندوق برای هریک از اعضا، تحت هیچ شرایطی قابل کاهش و یا تهاتر نیست.		۱۹۳
صندوق در چارچوب طرح های مراقبت (گزرده) و بازیابی از اختیارات زیر برخوردار می باشد:		۱۳۱	صندوق در چارچوب برنامه گزیر از اختیارات زیر برخوردار می باشد:		۸۲	صندوق از اختیارات زیر برخوردار می باشد:		۱۹۴

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
انتقال تعهدات مربوط به پرداخت بدهی یک مؤسسه اعتباری به سایر مؤسسات اعتباری داوطلب با لحاظ شرایط و امتیازات لازم؛	۲	۱۳۱	انتقال تعهدات مربوط به پرداخت بدهی یک مؤسسه اعتباری به سایر مؤسسات اعتباری داوطلب با لحاظ شرایط و امتیازات لازم و در صورت لزوم جبران خسارات احتمالی مؤسسه اعتباری داوطلب تا حداکثر به میزان سپرده‌های تضمین شده.	۲	۸۲	انتقال تعهدات مربوط به پرداخت بدهی یک بانک به بانک داوطلب دیگر با لحاظ شرایط و امتیازات لازم؛	۱	۱۹۴
جبران خسارات احتمالی مؤسسه اعتباری داوطلب تا حداکثر به میزان سپرده‌های تضمین شده؛	۳	۱۳۱	... در صورت لزوم جبران خسارات احتمالی مؤسسه اعتباری داوطلب تا حداکثر به میزان سپرده‌های تضمین شده.	۲	۸۲	جبران خسارات احتمالی بانک داوطلب حداکثر به میزان سپرده‌های ضمانت شده؛	۲	۱۹۴
اعطای خط اعتباری به مؤسسه اعتباری در معرض توقف به تشخیص و اعلام بانک مرکزی و در چارچوب آیین‌نامه موضوع تبصره «۲» این ماده؛	۴	۱۳۱	اعطای خط اعتباری به مؤسسه اعتباری که به تشخیص و اعلام بانک مرکزی در معرض توقف قرار گرفته است.	۳	۸۲	اعطای خط اعتباری به بانک در معرض توقف به تشخیص و اعلام بانک مرکزی	۳	۱۹۴
نظارت بر اجرای برنامه مراقبت (گذرد) و بازیابی مؤسسات اعتباری؛	۵	۱۳۱	نظارت بر اجرای برنامه گزیر مؤسسه اعتباری.	۴	۸۲			
احراز صحت گزارش‌های ارائه شده از سوی مؤسسات اعتباری در خصوص اطلاعات سپرده‌ها و محاسبه حق عضویت پرداختی به صندوق؛	۶	۱۳۱	احراز صحت گزارش‌های ارائه شده از سوی مؤسسه اعتباری در خصوص اطلاعات سپرده‌ها و محاسبه حق عضویت قابل پرداخت به صندوق.	۵	۸۲	احراز صحت گزارش‌های ارائه شده از سوی بانک‌ها در خصوص اطلاعات سپرده‌ها و محاسبه حق عضویت پرداختی به صندوق؛	۴	۱۹۴
بررسی کفایت برنامه مراقبت (گذرد) و بازیابی مؤسسات اعتباری.	۷	۱۳۱	بررسی کفایت برنامه گزیر مؤسسات اعتباری.	۶	۸۲	بررسی کفایت برنامه توانمندسازی بانک‌های متوقف یا در حال توقف و ارائه پیشنهادهای لازم به بانک مرکزی و هیئت نظارت؛	۵	۱۹۴



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
ارائه پیشنهاد به بانک مرکزی مبنی بر اعمال مجازات‌های مذکور در ماده (۱۰۶) در خصوص مؤسسه اعتباری؛	۱	۱۳۱	ارائه پیشنهاد به بانک مرکزی مبنی بر اعمال مجازات‌های مذکور در ماده (۵۵) در خصوص مؤسسه اعتباری.	۱	۸۲	ارائه پیشنهاد به بانک مرکزی مبنی بر اعمال مجازات‌های مذکور در ماده (۱۶۷)؛	۶	۱۹۴
						ارائه مشاوره تخصصی به بانک‌ها و در صورت لزوم، ارائه برنامه‌های احتیاطی به آنها به منظور پیشگیری از بروز شرایط نامطلوب یا برون‌رفت از آن.	۷	۱۹۴
مؤسسه اعتباری موظف است مفاد بند «۲» این ماده را در قراردادهای سپرده‌گذاری درج نماید.	تبصره «۱»	۱۳۱	مؤسسه اعتباری موظف است مفاد بند «۲» این ماده را در قراردادهای سپرده‌گذاری درج نماید.	تبصره «۱»	۸۲	بانک‌ها موظفند مفاد بند «۱» این ماده را در قراردادهای سپرده‌گذاری درج نمایند.	تبصره «۱»	۱۹۴
						در صورت تأیید هیئت نظارت، بانک‌ها موظف به اجرای برنامه‌های احتیاطی ارائه شده از سوی صندوق (موضوع بند (۷) این ماده) هستند.	تبصره «۲»	۱۹۴
نحوه و شرایط تهیه برنامه مراقبت (گزرده) و بازیابی مشتمل بر اقدامات پیشگیرانه به منظور برون‌رفت مؤسسات اعتباری از شرایط نامطلوب مطابق دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و صندوق تهیه و به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره «۲»	۱۳۱	نحوه و شرایط تهیه برنامه گزیر مشتمل بر اقدامات مناسب به منظور برون‌رفت مؤسسات اعتباری از شرایط نامطلوب مطابق دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و صندوق تهیه و به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	تبصره «۲»	۸۲			
در صورت توقف یا ورشکستگی مؤسسه اعتباری، صندوق موظف است حداکثر ظرف مدت نود روز پس از اعلام بانک مرکزی، نسبت به تأدیه مانده سپرده‌های		۱۳۲	در صورت توقف یا ورشکستگی مؤسسه اعتباری، صندوق موظف است حداکثر ظرف نود روز پس از اعلام بانک مرکزی، نسبت به تأدیه مانده سپرده‌های سپرده‌گذاران		۸۳	در صورت توقف یا ورشکستگی بانک به تشخیص بانک مرکزی، صندوق موظف است حداکثر ظرف مدت نود روز پس از اعلام بانک مرکزی، نسبت به تأدیه مانده سپرده‌های سپرده‌گذاران تا سقف		۱۹۵

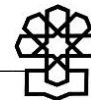
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباری ذیربط تا سقف تضمین شده، به صورت پرداخت نقدی و یا ایجاد سپرده‌ای به همان میزان و شرایط در مؤسسه اعتباری دیگر برای سپرده‌گذار، اقدام نماید.			مؤسسه اعتباری ذیربط تا سقف تضمین شده، به صورت پرداخت نقدی و یا ایجاد سپرده‌ای به همان میزان و شرایط در مؤسسه اعتباری دیگر برای سپرده‌گذار، اقدام نماید.			تضمین شده، به صورت پرداخت نقدی و یا ایجاد سپرده‌ای به همان میزان و شرایط در بانک دیگر برای سپرده‌گذار، اقدام نماید.		
در صورت اعلام توقف مؤسسه اعتباری از سوی بانک مرکزی، صندوق می‌تواند ظرف مدت نود روز مؤسسه اعتباری دیگری را شناسایی کند که بازپرداخت سپرده‌های نزد مؤسسه اعتباری متوقف را به آن محول نماید.	تبصره	۱۳۲						
منابع مالی صندوق به شرح ذیل تأمین می‌گردد:		۱۳۳	منابع مالی صندوق به شرح ذیل تأمین می‌گردد:		۸۴	منابع مالی صندوق عبارت است از:		۱۹۶
حق عضویت‌های تعیین شده؛	۱	۱۳۳	حق عضویت‌های تعیین شده.	۱	۸۴	حق عضویت‌های تعیین شده؛	۱	۱۹۶
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها؛	۲	۱۳۳	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها.	۲	۸۴	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها؛	۲	۱۹۶
کمک‌های مالی بلاعوض دولت؛	۳	۱۳۳	کمک‌های مالی دولت.	۳	۸۴	کمک‌های مالی بلاعوض دولت؛	۳	۱۹۶
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و یا مؤسسات اعتباری در موارد ضروری؛	۴	۱۳۳	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی در موارد ضروری.	۴	۸۴	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و بانک‌ها در موارد ضروری؛	۴	۱۹۶
صدور اوراق بهادار؛	۵	۱۳۳	انتشار اوراق بهادار طبق قوانین و مقررات مربوط.	۵	۸۴	صدور اوراق بهادار؛	۵	۱۹۶
وجه التزام اخذ شده به موجب ماده (۶۴) این قانون؛	۶	۱۳۳	وجه التزام اخذ شده از مؤسسات اعتباری.	۶	۸۴	جریمه‌های اخذ شده به موجب ماده (۸۷) این قانون؛	۶	۱۹۶



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
پنجاه درصد (۵۰٪) وجه التزام وصول شده از مؤسسات اعتباری بابت اضافه برداشت مؤسسات اعتباری از بانک مرکزی؛	۷	۱۳۳	پنجاه درصد وجه التزام دریافتی از مؤسسات اعتباری بابت اضافه برداشت مؤسسات اعتباری از بانک مرکزی.	۷	۸۴	پنجاه درصد (۵۰٪) جریمه دریافتی از بانکها بابت اضافه برداشت از بانک مرکزی؛	۷	۱۹۶
جریمه‌های اخذ شده از مؤسسات اعتباری موضوع ماده (۱۱۵)؛	۸	۱۳۳	جریمه‌های اخذ شده از مؤسسات اعتباری موضوع ماده (۶۷) این قانون.	۸	۸۴	جریمه‌های اخذ شده از بانکها به موجب ماده (۱۷۷) این قانون؛	۸	۱۹۶
سایر منابع پس از تصویب هیئت نظارت بانک مرکزی.	۹	۱۳۳	سایر منابع پس از تصویب شورای پول و اعتبار.	۹	۸۴	سایر منابع پس از تصویب هیئت نظارت.	۹	۱۹۶
حق عضویت‌های دریافتی و کلیه درآمدهای صندوق از هرگونه مالیات معاف می‌باشد.	تبصره «۱»	۱۳۳	حق عضویت‌های دریافتی صندوق از هرگونه مالیات معاف می‌باشد.	تبصره «۱»	۸۴	حق عضویت‌های دریافتی و کلیه درآمدهای صندوق از هرگونه مالیات معاف است.	تبصره «۱»	۱۹۶
حق عضویت‌های پرداختی مؤسسه اعتباری به‌عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی همان سال مؤسسه اعتباری منظور می‌گردد.	تبصره «۲»	۱۳۳	حق عضویت‌های پرداختی مؤسسه اعتباری به‌عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی همان سال مؤسسه اعتباری منظور می‌گردد.	تبصره «۲»	۸۴	حق عضویت‌های پرداختی بانک‌های عضو به‌عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی همان سال منظور می‌گردد.	تبصره «۲»	۱۹۶
منابع صندوق که استفاده نشده‌اند، باید صرفاً در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری شوند.	تبصره «۳»	۱۳۳	منابع سرمایه‌گذاری نشده صندوق باید صرفاً در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری شوند.	تبصره «۳»	۸۴	منابع استفاده نشده صندوق در حسابی نزد بانک مرکزی نگهداری می‌شود.	تبصره «۳»	۱۹۶
مانده سپرده سپرده‌گذاران نزد مؤسسه اعتباری، به تناسب وجوه دریافتی آنها از صندوق، کاهش می‌یابد و مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباری بیش از سقف‌های تضمین تعیین شده، از محل دارایی‌های مؤسسه اعتباری مذکور و براساس قوانین و مقررات موجود تصفیه می‌شود.		۱۳۴	مانده سپرده سپرده‌گذاران نزد مؤسسه اعتباری، به تناسب وجوه دریافتی آنها از صندوق کاهش می‌یابد و مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباری بیش از سقف‌های تضمین تعیین شده از محل دارایی‌های مؤسسه اعتباری مذکور و با رعایت ماده (۱۱۱) این قانون و بر اساس قوانین و مقررات تصفیه می‌شود.		۸۵	مانده سپرده سپرده‌گذاران نزد بانک‌های عضو، به تناسب وجوه دریافتی آنان از صندوق، کاهش می‌یابد و باقیمانده مطالبات سپرده‌گذاران، از محل دارایی‌های بانک، براساس قوانین و مقررات پرداخت می‌شود.		۱۹۷

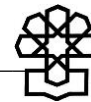
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مؤسسه اعتباری موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌های مورد نیاز صندوق را در چارچوب وظایفی که به موجب این قانون برعهده صندوق گذاشته شده است به صندوق ارائه نماید. بانک مرکزی موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌های موجود خود را که در چارچوب این قانون مرتبط با وظایف محوله به صندوق می‌باشد، با صندوق به اشتراک گذارد. صندوق با رعایت حفظ اسرار حرفه‌ای از آمار، اطلاعات و گزارش‌هایی که بانک مرکزی در اختیار آن می‌گذارد، استفاده می‌نماید.		۱۳۵	مؤسسه اعتباری موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌های مورد نیاز صندوق را در چارچوب وظایفی که به موجب این قانون برعهده صندوق گذاشته شده است به صندوق ارائه نماید. بانک مرکزی موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌های موجود خود را که در چارچوب این قانون مرتبط با وظایف محوله به صندوق می‌باشد، با صندوق به اشتراک گذارد. صندوق با رعایت حفظ اسرار حرفه‌ای از آمار، اطلاعات و گزارش‌هایی که بانک مرکزی در اختیار آن می‌گذارد، استفاده می‌نماید.		۸۶	بانک‌ها موظفند آمار، اطلاعات و گزارش‌های مورد نیاز صندوق را در چارچوب وظایفی که به موجب این قانون برعهده صندوق گذاشته شده است به صندوق ارائه نمایند. بانک مرکزی نیز موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌هایی را که در چارچوب این قانون مرتبط با وظایف محوله به صندوق می‌باشد، با صندوق به اشتراک بگذارد. صندوق با رعایت اسرار حرفه‌ای از آمار، اطلاعات و گزارش‌های مزبور استفاده می‌کند.		۱۹۸
شیوه تبادل اطلاعات به موجب دستورالعملی است که حداکثر ظرف مدت ۶ ماه از ابلاغ این قانون به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره	۱۳۵	شیوه تبادل اطلاعات به موجب دستورالعملی است که ظرف ۶ ماه از لازم‌الاجرا شدن این قانون به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.	تبصره		شیوه تبادل اطلاعات به موجب آیین‌نامه‌ای است که به پیشنهاد مشترک صندوق و بانک مرکزی، به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.	تبصره	۱۹۸
در صورتی که منابع صندوق از کفایت لازم جهت ایفای تعهدات حال شده به سپرده‌گذاران مشمول تضمین برخوردار نباشد، مؤسسات اعتباری مکلفند سهم مشخصی که توسط صندوق تعیین و ابلاغ می‌شود و متجاوز از دو برابر مبلغ آخرین حق عضویت سالیانه نمی‌باشد را به صورت		۱۳۶	در صورتی که منابع صندوق از کفایت لازم جهت ایفای تعهدات حال شده به سپرده‌گذاران مشمول تضمین برخوردار نباشد مؤسسات اعتباری مکلفند سهم مشخصی که توسط صندوق تعیین و ابلاغ می‌شود و متجاوز از دو برابر مبلغ آخرین حق عضویت سالیانه نمی‌باشد را		۸۷	در صورتی که منابع صندوق از کفایت لازم جهت ایفای تعهدات حال شده آن برخوردار نباشد، بانک‌های عضو مکلفند سهم مشخصی را که توسط صندوق تعیین و ابلاغ می‌شود و متجاوز از دو برابر مبلغ آخرین حق عضویت سالیانه نمی‌باشد به صورت پیش‌پرداخت حق عضویت‌های آتی در اختیار صندوق قرار دهند.		۱۹۹





پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
پیش پرداخت حق عضویت های آتی در اختیار صندوق قرار دهند.			به صورت پیش پرداخت حق عضویت های آتی در اختیار صندوق قرار دهند.					
مؤسسه اعتباری که نسبت به پرداخت حق عضویت خود در موعد تعیین شده اقدام ننماید، نسبت به مبلغ حق عضویت پرداخت نشده به صندوق، مکلف به پرداخت وجه التزامی است که نرخ آن به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می رسد.		۱۳۷	در صورتی که مؤسسه اعتباری حق عضویت خود را در موعد مقرر پرداخت ننماید، نسبت به مبلغ حق عضویت پرداخت نشده به صندوق، مکلف به پرداخت وجه التزامی است که نرخ آن به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می رسد.		۸۸	بانکی که نسبت به پرداخت حق عضویت خود در موعد تعیین شده اقدام ننماید، نسبت به مبلغ حق عضویت پرداخت نشده، مکلف به پرداخت جریمه است که نرخ آن به تصویب هیئت نظارت می رسد.		۲۰۰
در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ صندوق جهت پرداخت حق عضویت، اقدامی به منظور واریز آن به عمل نیاورد بانک مرکزی موظف است حق عضویت و وجه التزام مربوطه را حسب درخواست صندوق از حساب های مؤسسه اعتباری مذکور نزد خود برداشت و به حساب صندوق واریز نماید.	تبصره	۱۳۷	در صورتی که مؤسسه اعتباری ظرف سه ماه از تاریخ ابلاغ صندوق حق عضویت خود را واریز ننماید بانک مرکزی موظف است حق عضویت و وجه التزام مربوط را حسب درخواست صندوق از حساب های مؤسسه اعتباری مذکور نزد خود برداشت و به حساب صندوق واریز نماید.	تبصره «۱»	۸۸	در صورتی که بانک عضو ظرف مدت سه ماه از تاریخ ابلاغ صندوق جهت پرداخت حق عضویت اقدام نکند، بانک مرکزی موظف است حق عضویت و جریمه مربوط را حسب درخواست صندوق بلافاصله از حساب های بانک مزبور نزد خود برداشت و به حساب صندوق واریز نماید.	تبصره	۲۰۰
			بانک مرکزی می تواند معادل حق عضویت و وجه التزام مذکور را از حساب های مؤسسه اعتباری نزد سایر مؤسسات اعتباری برداشت و به حساب صندوق واریز نماید.	تبصره «۲»	۸۸			
ضوابط اجرایی ناظر بر فعالیت صندوق از قبیل تعیین مصادیق سپرده های بانکی مشمول تضمین صندوق، سقف تضمین و		۱۳۸	ترتیبات اجرایی ناظر بر فعالیت صندوق از جمله تعیین مؤسسات اعتباری مشمول، تعیین مصادیق سپرده های		۸۱	ضوابط اجرایی ناظر بر فعالیت صندوق که در این قانون یا سایر قوانین و در اساسنامه صندوق پیش بینی نشده باشد و سایر ترتیباتی که برای		۲۰۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
انواع سپرده‌های مشمول تضمین و شرایط آن، سقف و شرایط تضمین سپرده‌های پس‌انداز بازنشستگی و سپرده‌های بانکی مشترک، ضوابط و شرایط سرمایه‌گذاری منابع صندوق از جمله محل و شیوه آن، ضوابط و شرایط حق عضویت‌ها در صندوق از جمله میزان، انواع و نحوه محاسبه و پرداخت آنها به صندوق، سازوکار اجرایی پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران، استیفای مطالبات صندوق از مؤسسه اعتباری ناشی از پرداخت سپرده‌های مشمول تضمین مؤسسه اعتباری و سایر ترتیباتی که برای اجرای این فصل از قانون لازم است، به موجب دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و صندوق به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.			بانکی مشمول تضمین صندوق، سقف تضمین و انواع سپرده‌های مشمول تضمین و شرایط آن، ترتیبات و شرایط سرمایه‌گذاری منابع صندوق از جمله محل و شیوه آن، ترتیبات و شرایط حق عضویت‌ها در صندوق از جمله میزان، انواع و نحوه محاسبه و پرداخت آنها به صندوق، سازوکار اجرایی پرداخت سپرده‌های سپرده‌گذاران، استیفای مطالبات صندوق از مؤسسه اعتباری ناشی از پرداخت سپرده‌های مشمول تضمین مؤسسه اعتباری به موجب دستورالعملی خواهد بود که به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و صندوق به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.			اجرای این فصل لازم است، به پیشنهاد مشترک صندوق و/یا بانک مرکزی، به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		
مرجع رسیدگی به اختلافات احتمالی صندوق و مؤسسات اعتباری هیئت نظارت می‌باشد. رأی هیئت نظارت قطعی و برای طرفین لازم‌الاجرا می‌باشد.		۱۳۹	مرجع رسیدگی به اختلافات احتمالی صندوق و مؤسسات اعتباری بانک مرکزی است. در صورت اعتراض به نظر بانک مرکزی، موضوع در شورای پول و اعتبار مطرح و اتخاذ تصمیم خواهد شد. رأی شورای پول و اعتبار قطعی و برای طرفین لازم‌الاجرا می‌باشد.		۸۹	مرجع رسیدگی به اختلافات احتمالی صندوق و بانک‌ها هیئت نظارت می‌باشد. رأی هیئت نظارت قطعی و برای طرفین لازم‌الاجرا است.		۲۰۲
توقف فعالیت یا انحلال صندوق فقط به موجب قانون امکانپذیر است.		۱۴۰	توقف فعالیت یا انحلال صندوق فقط به موجب قانون امکانپذیر است.		۹۰	توقف فعالیت یا انحلال صندوق فقط به موجب قانون امکانپذیر است.		۲۰۳



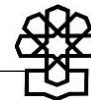
## فصل سیزدهم - توقف، ورشکستگی و انحلال

## ادامه جدول ۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			عنوان «فصل سوم- ترتیب انحلال و ورشکستگی بانکها» مشتمل بر مواد (۳۹)، (۴۰) و (۴۱) حذف و متن زیر به عنوان «فصل ششم- توقف، بازسازی، ورشکستگی، انحلال و تصفیه» ذیل قسمت بانکداری الحاق می شود: <sup>۱</sup>					

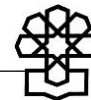
۱. ماده (۳۹)- قانون پولی و بانکی ۱۳۵۱ در موارد زیر ممکن است بنا به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار و تصویب هیئتی مرکب از نخست وزیر و وزیر دارایی و وزیر اقتصاد و وزیر دادگستری اداره امور بانک به عهده بانک مرکزی ایران واگذار شود یا ترتیب دیگری برای اداره بانک داده شود یا اجازه تأسیس بانک لغو شود.
- الف) در صورتی که مقامات صلاحیتدار بانک تقاضا نمایند.
- ب) در صورتی که بانک در مدت یک سال از تاریخ ابلاغ اجازه تأسیس عملیات خود را شروع نکند.
- ج) در صورتی که بانکی بدون عذر موجه فعالیت خود را برای مدتی متجاوز از یک هفته قطع کند.
- د) در صورتی که بانکی برخلاف این قانون و آیین نامه های متکی بر آن و دستورات بانک مرکزی ایران که به موجب این قانون یا آیین نامه های متکی بر آن صادر می شود و یا برخلاف اساسنامه مصوب خود عمل نماید.
- ه) در صورتی که قدرت پرداخت بانکی به خطر افتد یا سلب شود.
- تبصره - بانکی که اجازه تأسیس آن لغو می شود از تاریخ الغا اجازه تأسیس طبق دستور بانک مرکزی ایران عمل خواهد کرد.
- ماده (۴۰)- قانون پولی و بانکی ۱۳۵۱
- طرز اداره بانک در موارد مذکور در ماده (۳۹) و نحوه الغا اجازه تأسیس به موجب آیین نامه ای می باشد که به تصویب کمیسیون های دارایی مجلسین خواهد رسید.
- ماده (۴۱) - قانون پولی و بانکی ۱۳۵۱
- الف) در صورتی که توقف یا ورشکستگی بانکی اعلام شود دادگاه قبل از هرگونه اتخاذ تصمیم نظر بانک مرکزی ایران را جلب خواهد کرد. بانک مرکزی ایران از تاریخ وصول استعلام دادگاه باید ظرف یک ماه نظر خود را کتباً به دادگاه اعلام دارد. دادگاه با توجه به نظر بانک مرکزی ایران و دلایل موجود در پرونده تصمیم مقتضی اتخاذ خواهد کرد.
- ب) تصفیه امور بانک ورشکسته با اداره تصفیه امور ورشکستگی می باشد.
- ج) در تمام موارد انحلال و ورشکستگی بانکها تصفیه امور آنها با نظارت نماینده بانک مرکزی ایران انجام خواهد گرفت.
- د) استرداد سپرده های پس انداز یا سپرده های مشابه تا میزان پنجاه هزار ریال در درجه اول و سپرده های حساب جاری و سپرده های ثابت تا همان مبلغ در درجه دوم بر کلیه تعهدات دیگر بانک های منحل شده یا ورشکسته و سایر حقوق ممتازه مقدم است.
- ه) با انحلال یا ورشکستگی یک بانک نام آن از دفاتر اداره ثبت حذف خواهد شد.

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
فصل نهم- توقف، بازسازی، ورشکستگی، انحلال و تصفیه			فصل ششم- توقف، بازسازی، ورشکستگی، انحلال و تصفیه			فصل سیزدهم- توقف، ورشکستگی و انحلال بانک		
						<p>کلیه بانک‌ها موظفند در پایان شهریورماه هر سال «بیانیه وضعیت بانک» را بر اساس استانداردهای اعلامی از سوی بانک مرکزی تهیه و به بانک مزبور تحویل دهند. بیانیه وضعیت باید متضمن تبیین شرایط و محیط داخلی و بیرونی بانک و پیش‌بینی وضعیت آتی آن، میزان و ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها و درجه نقدشوندگی دارایی‌های بانک، مخاطرات احتمالی پیشرو و نحوه مقابله با آنها باشد. بانک مرکزی موظف است بلافاصله پس از دریافت بیانیه وضعیت هر بانک، آن را مورد تجزیه و تحلیل قرار داده، نتیجه را برای تصمیم‌گیری به هیئت نظارت گزارش نماید. بر این اساس، چنانچه بانکی «در معرض توقف»، «متوقف» یا «ورشکسته» تشخیص داده شود، مطابق احکام این فصل با آن رفتار خواهد شد.</p>		۲۰۴
						بانک مرکزی می‌تواند در صورتی که ضرورت تشخیص دهد، در فواصل کمتر از یک‌سال نیز بانک‌ها را ملزم به تهیه و ارائه بیانیه وضعیت کند.	تبصره «۱»	۲۰۴
						سایر نهادهای مالی فعال و دارای اهمیت در نظام مالی کشور (به تشخیص بانک مرکزی) نیز موظف به تهیه بیانیه وضعیت و ارائه آن به بانک مرکزی هستند.	تبصره «۲»	۲۰۴



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						بانک مرکزی موظف است بخش‌های قابل انتشار بیانیه وضعیت بانک‌ها و سایر نهادهای مالی را از طریق انتشار در پایگاه رسمی خود در معرض اطلاع عموم قرار دهد. تشخیص بخش‌های غیرقابل انتشار بیانیه مزبور با هیئت نظارت است.	تبصره «۳»	۲۰۴
						در صورتی که بانک مرکزی بانکی را «در معرض توقف» تشخیص دهد، می‌تواند با تأیید هیئت نظارت الزامات ویژه‌ای را بر عملکرد آن بانک اعمال نماید. این الزامات شامل مواردی خواهد بود که در پیشگیری از فعالیت‌های مخاطره‌آمیز، تضمین حقوق سپرده‌گذاران و توانمندسازی بانک مؤثر است.		۲۰۵
بانک مرکزی در مورد مؤسسه اعتباری در معرض توقف یا متوقف، یکی از تصمیمات ذیل را اتخاذ می‌کند:		۱۴۵	بانک مرکزی در مورد مؤسسه اعتباری در معرض توقف یا متوقف، با توجه به شرایط حسب مورد یکی از تصمیمات ذیل را اتخاذ می‌کند:		۹۵	در صورتی که بانکی «متوقف» تشخیص داده شود، بانک مرکزی می‌تواند مدیران آن بانک را عزل و از طریق نصب مدیر موقت تأیید هیئت نظارت، اداره امور آن بانک را در اختیار بگیرد. در این صورت، اختیارات مجمع عمومی صاحبان سهام و هیئت مدیره بانک موقتاً به هیئت نظارت منتقل می‌شود. مدیرانی که از تحویل اسناد، مدارک و دارایی‌های بانک متوقف به مدیر موقت خودداری نمایند به حبس از ۶ ماه تا دو سال و جبران خسارات وارده محکوم خواهند شد.		۲۰۶
بازسازی؛	الف	۱۴۵	بازسازی.	الف	۹۵			
ورشکستگی و تصفیه؛	ب	۱۴۵	درخواست اعلام ورشکستگی.	ب	۹۵			

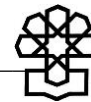
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
تعریف توقف و موارد آن بر اساس ضوابطی است که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد. مرجع تشخیص توقف، بانک مرکزی است.	تبصره	۱۴۵	تعریف توقف و موارد آن بر اساس دستورالعملی است که به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد. مرجع تشخیص توقف، بانک مرکزی است.	تبصره	۹۵	تعریف توقف و موارد آن به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد. تشخیص توقف با هیئت نظارت است.	تبصره «۱»	۲۰۶
انتصاب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل سایر مؤسسات اعتباری به‌عنوان مدیر موقت موضوع این ماده ممنوع است.	تبصره «۳»	۱۵۳	انتصاب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل سایر مؤسسات اعتباری به‌عنوان مدیر موقت موضوع این ماده ممنوع است.	تبصره «۳»	۱۰۳	انتصاب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل سایر بانک‌ها به‌عنوان مدیر موقت بانک متوقف ممنوع است.	تبصره «۲»	۲۰۶
مدیر یا مدیران موقت تعیین شده بر اساس ماده قبل دارای کلیه اختیارات مدیران مؤسسه اعتباری بر اساس اساسنامه خواهند بود، مگر آنچه بانک مرکزی در احکام انتصاب آنان محدود نموده باشد.		۱۵۴	مدیر یا مدیران موقت تعیین شده موضوع این ماده دارای کلیه اختیارات مدیران مؤسسه اعتباری بر اساس اساسنامه خواهند بود، مگر آنچه بانک مرکزی در احکام انتصاب آنان محدودیت ایجاد کرده باشد.	تبصره «۴»	۱۰۳	مدیر موقت دارای کلیه اختیارات مدیران بانک بر اساس اساسنامه خواهد بود، مگر آنچه بانک مرکزی در حکم انتصاب وی محدود نموده باشد.	تبصره «۳»	۲۰۶
						مدیر موقت موظف است هر سه ماه یک‌بار، گزارش کاملی از وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات بانک متوقف و اقدامات انجام شده برای توانمندسازی آن را به بانک مرکزی و هیئت نظارت ارائه کند.	تبصره «۴»	۲۰۶
						مدیر موقت موظف است کلیه اقدامات اعتمادساز ممکن برای توانمندسازی بانک متوقف را در اسرع وقت انجام دهد. مدیر موقت می‌تواند پس از تأیید هیئت نظارت و بدون الزام به رسیدگی قضایی از روش‌های زیر استفاده کند:		۲۰۷
						فروش و واگذاری تمام یا بخشی از دارایی‌ها و بدهی‌های بانک متوقف؛	۱	۲۰۷



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						تبدیل بخشی از بدهی‌های ضمانت نشده بانک متوقف به سهام پس از طی مراحل قانونی؛	۲	۲۰۷
						ادغام بانک متوقف در یک بانک داوطلب؛	۳	۲۰۷
						انحلال بانک متوقف.	۴	۲۰۷
						ادغام و انحلال بانک متوقف مستلزم موافقت حداقل دوسوم اعضای هیئت نظارت است.	تبصره «۱»	۲۰۷
انحلال مؤسسه اعتباری در موارد زیر ممکن است:		۱۴۱	انحلال مؤسسه اعتباری به روش‌های زیر انجام می‌شود:		۹۱	انحلال بانک در موارد زیر نیز ممکن است:		۲۰۸
انحلال اختیاری؛	۱	۱۴۱	انحلال اختیاری	۱	۹۱	انحلال اختیاری؛	۱	۲۰۸
انحلال مؤسسه اعتباری توسط بانک مرکزی؛	۲	۱۴۱	انحلال مؤسسه اعتباری با تصمیم بانک مرکزی.	۲	۹۱	انحلال در نتیجه لغو مجوز توسط بانک مرکزی؛	۲	۲۰۸
انحلال در اثر ورشکستگی.	۳	۱۴۱	انحلال در اثر ورشکستگی.	۳	۹۱	انحلال در اثر ورشکستگی.	۳	۲۰۸
انحلال اختیاری مؤسسه اعتباری پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفاً پس از تأیید هیئت نظارت امکانپذیر است.		۱۴۲	انحلال اختیاری مؤسسه اعتباری پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفاً پس از تأیید شورای پول و اعتبار امکانپذیر است.		۹۲	انحلال اختیاری بانک پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفاً پس از تأیید هیئت نظارت امکانپذیر است. در موارد انحلال اختیاری، مدیر تصفیه توسط مجمع عمومی فوق‌العاده بانک تعیین و پس از تأیید توسط بانک مرکزی منصوب خواهد شد. در موارد انحلال در نتیجه لغو مجوز، مدیر تصفیه توسط بانک مرکزی منصوب می‌شود. در این صورت، هیئت نظارت کلیه اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام و هیئت‌مدیره بانک منحل را اعمال می‌نماید. در موارد انحلال در اثر ورشکستگی، مدیر تصفیه مطابق ماده (۲۱۰) توسط دادگاه منصوب می‌شود.	تبصره	۲۰۸

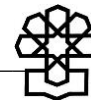
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در صورت انحلال اختیاری، مدیر تصفیه مؤسسه اعتباری توسط مجمع عمومی فوق العاده آن تعیین و پس از تأیید توسط بانک مرکزی منصوب خواهد شد. در سایر موارد انحلال، مدیر منصوب از جانب بانک مرکزی به عنوان مدیر تصفیه مؤسسه اعتباری مزبور فعالیت خود را آغاز می نماید. از تاریخ انتصاب مدیر تصفیه، اداره کلیه دارایی های مؤسسه اعتباری در اختیار وی قرار می گیرد و مدیرانی که از تحویل اسناد، مدارک و دارایی های مؤسسه اعتباری به مدیر تصفیه خودداری نمایند به حسب از ۶ ماه تا ۲ سال و جبران خسارات وارده محکوم می گردند.		۱۴۳	در صورت انحلال اختیاری، مدیر تصفیه مؤسسه اعتباری توسط مجمع عمومی فوق العاده آن تعیین و پس از تأیید بانک مرکزی منصوب خواهد شد. در موارد انحلال موضوع بند «۲» ماده (۹۱)، مدیر تصفیه توسط بانک مرکزی منصوب می گردد. از تاریخ انتصاب مدیر تصفیه، اداره کلیه امور و دارایی های مؤسسه اعتباری برعهده وی می باشد. کلیه مدیران مکلفند در محدوده وظایف و اختیارات خود با مدیر تصفیه همکاری نموده، اسناد، مدارک، اطلاعات و دارایی های مؤسسه اعتباری را در اختیار وی قرار دهند.		۹۳	انحلال اختیاری بانک پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفاً پس از تأیید هیئت نظارت امکانپذیر است. در موارد انحلال اختیاری، مدیر تصفیه توسط مجمع عمومی فوق العاده بانک تعیین و پس از تأیید توسط بانک مرکزی منصوب خواهد شد. در این صورت، هیئت نظارت کلیه مصوب می شود. در این صورت، هیئت نظارت کلیه اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام و هیئت مدیره بانک منحل را اعمال می نماید. در موارد انحلال در اثر ورشکستگی، مدیر تصفیه مطابق ماده (۲۱۰) توسط دادگاه منصوب می شود.	تبصره	۲۰۸
مؤسسه اعتباری به محض لغو مجوز -موضوع ماده (۱۱۵)- منحل محسوب شده و توسط مدیر تصفیه منتخب بانک مرکزی تصفیه می گردد. هیئت نظارت کلیه اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام مؤسسه اعتباری منحل را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل، اعمال می نماید.		۱۴۴	مؤسسه اعتباری به محض لغو مجوز موضوع ماده (۶۷)، منحل محسوب شده و توسط مدیر تصفیه منتخب بانک مرکزی اداره می شود. شورای پول و اعتبار کلیه اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام مؤسسه اعتباری منحل را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل برعهده دارد.		۹۴	انحلال اختیاری بانک پس از تصویب مجمع عمومی آن و در چارچوب ضوابط قانونی مربوط و صرفاً پس از تأیید هیئت نظارت امکانپذیر است. در موارد انحلال اختیاری، مدیر تصفیه توسط مجمع عمومی فوق العاده بانک تعیین و پس از تأیید توسط بانک مرکزی منصوب خواهد شد. در موارد انحلال در نتیجه لغو مجوز، مدیر تصفیه توسط بانک مرکزی منصوب می شود. در این صورت، هیئت نظارت کلیه اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام و هیئت مدیره بانک منحل را اعمال می نماید. در موارد انحلال در اثر ورشکستگی، مدیر تصفیه مطابق ماده (۲۱۰) توسط دادگاه منصوب می شود.	تبصره	۲۰۸





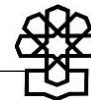
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
بازسازی مؤسسه اعتباری از طریق هر یک از موارد زیر قابل انجام است:		۱۴۶	بازسازی مؤسسه اعتباری از طریق هر یک از موارد زیر قابل انجام است:		۹۶			
ادغام یا تملک؛	۱	۱۴۶	ادغام یک‌جانبه.	۱	۹۶			
			ادغام چندجانبه.	۲	۹۶			
خرید و پذیرش؛	۲	۱۴۶	خرید و پذیرش.	۳	۹۶			
ترمیم؛	۳	۱۴۶	ترمیم.	۴	۹۶			
سایر موارد به پیشنهاد بانک مرکزی و تأیید هیئت نظارت.	۴	۱۴۶	سایر موارد به پیشنهاد بانک مرکزی و تأیید شورای پول و اعتبار.	۵	۹۶			
ادغام عبارت است از تجمیع حقوق و تعهدات دو مؤسسه اعتباری به نحوی که یک شخصیت حقوقی جدید از آن حاصل شود. تملک عبارتست از ادغام دو یا چند مؤسسه اعتباری به نحوی که صرفاً شخصیت حقوقی یکی از آنها باقی بماند. هر گونه توافق راجع به ادغام مؤسسه اعتباری بدون اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی ممنوع است.		۱۴۷	ادغام به صورت یک‌جانبه و چندجانبه خواهد بود. ادغام چندجانبه عبارت از تجمیع حقوق، تعهدات و دارایی‌ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به نحوی که یک شخصیت حقوقی جدید از آن حاصل شود. ادغام یک‌جانبه عبارت است از تجمیع حقوق، تعهدات، دارایی‌ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به نحوی که صرفاً شخصیت حقوقی یکی از آنها باقی بماند و شخصیت حقوقی سایر مؤسسات اعتباری ادغام شده محو گردد.		۹۷			
... هرگونه توافق راجع به ادغام مؤسسه اعتباری بدون اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی ممنوع است.		۱۴۷	ادغام مؤسسه اعتباری بدون اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی ممنوع است.	تبصره «۱»	۹۷			
ادغام دو یا چند مؤسسه اعتباری متوقف با یکدیگر ممنوع است.	تبصره	۱۴۷	ادغام دو یا چند مؤسسه اعتباری متوقف با یکدیگر ممنوع است.	تبصره «۲»	۹۷			

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
کلیه اختیارات مؤسسه اعتباری در حال بازسازی برای مدت بازسازی که در هر حال بیش از ۳ سال نخواهد بود توسط بانک مرکزی یا نماینده آن اعمال خواهد شد. این اختیارات شامل حضور در مجامع و اعمال رأی در آن نیز می‌باشد.		۱۴۸	کلیه اختیارات مؤسسه اعتباری در حال بازسازی برای مدت بازسازی که در هر حال بیش از سه سال نخواهد بود توسط بانک مرکزی یا نماینده آن اعمال خواهد شد. این اختیارات شامل حضور در مجامع و اعمال رأی در آن نیز می‌باشد.		۹۸			
خرید و پذیرش عبارت است از اینکه مؤسسه اعتباری داوطلب مورد تأیید بانک مرکزی ضمن تملک کلیه دارایی‌های مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف، پرداخت کلیه تعهدات آن را برعهده گیرد. به محض انجام واگذاری‌های مذکور، مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف منحل می‌شود. تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های مشکل‌دار برعهده مؤسسه اعتباری خریدار خواهد بود.		۱۴۹	خرید و پذیرش عبارت است از اینکه مؤسسه اعتباری داوطلب مورد تأیید بانک مرکزی ضمن تملک کلیه دارایی‌های مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف، پرداخت کلیه تعهدات آن را برعهده گیرد. به محض انجام واگذاری‌های مذکور، مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف توسط بانک مرکزی منحل می‌شود و مسئولیت مدیر تصفیه، تسویه دارایی‌ها و بدهی‌ها برعهده مؤسسه اعتباری خریدار خواهد بود.		۹۹			
در روش ترمیم، دارایی‌های مؤسسه اعتباری به دو بخش باکیفیت و بی‌کیفیت تفکیک شده و بخش بی‌کیفیت تعیین تکلیف می‌شود. مؤسسه اعتباری قبلی یا مؤسسه اعتباری جدید با تملک بخش باکیفیت دارایی‌ها به فعالیت خود ادامه می‌دهد.		۱۵۰	در روش ترمیم، دارایی‌های مؤسسه اعتباری به دو بخش باکیفیت و بی‌کیفیت تفکیک شده و بخش بی‌کیفیت تعیین تکلیف می‌شود. مؤسسه اعتباری قبلی یا مؤسسه اعتباری جدید با تملک بخش باکیفیت دارایی‌ها به فعالیت خود ادامه می‌دهد.		۱۰۰			



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در صورتی که به تشخیص بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف قابلیت بازسازی نداشته باشد یا بانک مرکزی حین فرآیند بازسازی به این نتیجه برسد که بازسازی مؤسسه ممکن نیست، فرآیند ورشکستگی و تصفیه مؤسسه اعتباری انجام خواهد شد.		۱۵۱	در صورتی که به تشخیص بانک مرکزی، مؤسسه اعتباری متوقف یا در معرض توقف قابلیت بازسازی نداشته باشد یا بانک مرکزی قبل از پایان بازسازی به این نتیجه برسد که بازسازی مؤسسه ممکن نیست، فرآیند ورشکستگی و تصفیه مؤسسه اعتباری انجام خواهد شد.		۱۰۱			
دادگاه به درخواست هر یک از اشخاص زیر، رسیدگی به ورشکستگی مؤسسه اعتباری را آغاز می‌نماید:		۱۵۲	دادگاه به درخواست هر یک از اشخاص زیر، رسیدگی به ورشکستگی مؤسسه اعتباری را آغاز می‌نماید:		۱۰۲	در صورتی که بانک مرکزی قبل یا بعد از نصب مدیر موقت تشخیص دهد که دارایی‌های بانک کفایت از بدهی‌های آن نمی‌کند، موظف است از دادگاه تقاضای صدور حکم ورشکستگی آن بانک را بنماید. علاوه بر آن، دادگاه می‌تواند به درخواست دادستان یا خود بانک (پس از تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده)، رسیدگی به ورشکستگی بانک را آغاز نماید.		۲۰۹
بانک مرکزی؛	الف	۱۵۲	بانک مرکزی.	الف	۱۰۲			
دادستان کل کشور.	ب	۱۵۲	دادستان کل کشور.	ب	۱۰۲			
در صورتی که پرونده ورشکستگی توسط دادستان کل کشور در دادگاه مطرح گردد، دادگاه موظف است پیش از رسیدگی نظر بانک مرکزی را اخذ نماید. در صورت عدم اظهار نظر بانک مرکزی ظرف مدت یک‌ماه، دادگاه بدون اخذ نظر بانک مرکزی رسیدگی را آغاز خواهد نمود.	تبصره	۱۵۲	در صورتی که پرونده ورشکستگی به درخواست دادستان کل کشور در دادگاه مطرح گردد، دادگاه موظف است پیش از رسیدگی نظر بانک مرکزی را اخذ نماید. در صورت عدم اظهار نظر بانک مرکزی ظرف مدت یک‌ماه، دادگاه رسیدگی را آغاز خواهد نمود.	تبصره «۱»	۱۰۲	در صورتی که پرونده ورشکستگی توسط بانک مرکزی مطرح نشده باشد، دادگاه موظف است پیش از رسیدگی نظر بانک مرکزی را اخذ نماید. در صورت عدم اظهار نظر بانک مرکزی ظرف مدت یک‌ماه، دادگاه بدون اخذ نظر بانک مرکزی رسیدگی را آغاز خواهد نمود.	تبصره	۲۰۹
			ذینفعان می‌توانند تقاضای ورشکستگی مؤسسه اعتباری را توأم با مستندات مربوط به بانک مرکزی یا دادستان کل کشور ارائه نمایند.	تبصره «۲»	۱۰۲			

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در کلیه موارد، در هر مرحله از رسیدگی و یا حتی پیش از طرح دعوی به صرف درخواست بانک مرکزی دادگاه مبادرت به صدور دستور موقت مبنی بر منع مداخله مدیران مؤسسه اعتباری در امور آن می‌نماید. در این صورت، مدیر یا مدیران تعیین شده توسط بانک مرکزی به‌عنوان مدیر موقت مؤسسه اعتباری منصوب خواهند شد. صدور دستور موقت بدون دعوت از طرفین به عمل می‌آید و منوط به اخذ تأمین از بانک مرکزی نخواهد بود. در مواقع ضروری می‌توان صدور دستور موقت را خارج از ساعات اداری و حتی در ایام تعطیل تقاضا نمود و دادگاه موظف است حداکثر ظرف مدت ۲۴ ساعت از درخواست بانک مرکزی در خصوص آن اتخاذ تصمیم نماید.		۱۵۳	در هر مرحله از رسیدگی به دعوی ورشکستگی در دادگاه و یا حتی پیش از طرح دعوی، به درخواست بانک مرکزی، دادگاه درخواست دستور موقت مبنی بر منع مداخله مدیران مؤسسه اعتباری در امور آن را مورد رسیدگی قرار می‌دهد. در صورت صدور دستور موقت، مدیر یا مدیران تعیین شده توسط بانک مرکزی به‌عنوان مدیر موقت مؤسسه اعتباری منصوب خواهند شد. در مواقع ضروری می‌توان صدور دستور موقت را خارج از ساعات اداری و حتی در ایام تعطیل تقاضا نمود و دادگاه موظف است حداکثر ظرف (۲۴) ساعت از درخواست بانک مرکزی در خصوص آن اتخاذ تصمیم نماید.		۱۰۳			
در مواردی که دستور موقت پیش از طرح دعوای ورشکستگی مؤسسه اعتباری صادر شده باشد، بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف مدت یک‌ماه پس از صدور دستور موقت، دعوای ورشکستگی مؤسسه اعتباری را نزد دادگاه مطرح نماید. در غیر این صورت از دستور موقت توسط دادگاه رفع اثر به عمل خواهد آمد.	تبصره «۱»	۱۵۳	در مواردی که دستور موقت موضوع این ماده پیش از طرح دعوای ورشکستگی مؤسسه اعتباری صادر شده باشد، بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف یک‌ماه پس از صدور دستور موقت، دعوای ورشکستگی مؤسسه اعتباری را نزد دادگاه مطرح نماید. در غیر این صورت دادگاه دستور موقت را لغو می‌نماید.	تبصره «۱»	۱۰۳			



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
بانک مرکزی در هر زمان می‌تواند مدیران موقت را برکنار و اشخاص دیگری را به جای آنها منصوب نماید. تغییر مدیران نیازی به تأیید دادگاه ندارد و صرف اطلاع به دادگاه کافی است.	تبصره «۲»	۱۵۳	بانک مرکزی در هر زمان می‌تواند مدیران موقت را برکنار و اشخاص دیگری را به جای آنها منصوب نماید. تغییر مدیران نیازی به تأیید دادگاه ندارد و صرف اطلاع به دادگاه کافی است.	تبصره «۲»	۱۰۳			
دادگاه می‌تواند به تقاضای مدیران موقت و با موافقت بانک مرکزی تمام یا برخی از اختیارات سهام‌داران مؤسسه اعتباری را سلب و اعمال آن را در اختیار مدیر یا مدیران موقت قرار دهد. اعمال این تبصره منوط به تأیید عدم همکاری سهام‌داران با مدیران موقت از سوی بانک مرکزی است. اعتراض سهام‌داران به اجرای این تبصره تا زمانی که منتهی به اتخاذ تصمیم توسط دادگاه نشده باشد مانع از نفوذ اقدامات مدیر یا مدیران موقت نخواهد بود.	تبصره «۲»	۱۵۴	... دادگاه می‌تواند به تقاضای مدیران موقت و با موافقت بانک مرکزی تمام یا برخی از اختیارات سهام‌داران مؤسسه اعتباری را سلب و اعمال آن را در اختیار مدیر یا مدیران موقت قرار دهد. اعمال این تبصره منوط به تأیید عدم همکاری سهام‌داران با مدیران موقت از سوی بانک مرکزی است. اعتراض سهام‌داران به اجرای این تبصره تا زمانی که منتهی به اتخاذ تصمیم توسط مدیر یا مدیران موقت نخواهد بود.		۱۰۴			
بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف مدت ۶ ماه از تاریخ در اختیار گرفتن کنترل مؤسسه اعتباری توسط مدیران موقت، گزارش کاملی مبنی بر وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری به دادگاه ارائه دهد. مهلت مزبور با اعلام بانک مرکزی فقط برای یک بار قابل تمدید است. در		۱۵۵	بانک مرکزی موظف است حداکثر ظرف ۶ ماه از تاریخ در اختیار گرفتن کنترل مؤسسه اعتباری توسط مدیران موقت، گزارش کاملی مبنی بر وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری به دادگاه ارائه دهد. مهلت مزبور با اعلام بانک مرکزی فقط برای یک بار قابل		۱۰۵			

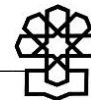
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
صورت عدم ارائه این گزارش، دادگاه نسبت به تصمیم‌گیری در خصوص ورشکستگی مؤسسه اعتباری اقدام خواهد نمود.			تمدید است. در صورت عدم ارائه این گزارش، دادگاه نسبت به تصمیم‌گیری در خصوص ورشکستگی مؤسسه اعتباری اقدام خواهد نمود.					
دادگاه در هر مورد که رسیدگی به ورشکستگی مؤسسه اعتباری درخواست شود و در صورت احراز شرایط ورشکستگی، پس از اخذ نظر بانک مرکزی مبادرت به صدور حکم ورشکستگی می‌نماید. تاریخ توقف توسط دادگاه پس از اخذ نظر بانک مرکزی تعیین خواهد شد. معاملاتی که از تاریخ توقف تا زمان صدور حکم ورشکستگی توسط مدیران موقت منسوب از طرف بانک مرکزی انجام شده است، از احکام قانون تجارت در خصوص معاملات تاجر متوقف مستثنا می‌باشد.		۱۵۹	دادگاه در هر مورد که رسیدگی به ورشکستگی مؤسسه اعتباری درخواست شود پس از اخذ نظر بانک مرکزی و در صورت احراز شرایط ورشکستگی، مبادرت به صدور حکم ورشکستگی می‌نماید. تاریخ توقف توسط دادگاه پس از اخذ نظر بانک مرکزی تعیین خواهد شد. معاملاتی که از تاریخ توقف تا زمان صدور حکم ورشکستگی توسط مدیران موقت منسوب از طرف بانک مرکزی انجام شده است، از احکام قانون تجارت در خصوص معاملات تاجر متوقف مستثنا می‌باشد.		۱۰۹	پس از صدور حکم ورشکستگی توسط دادگاه و قطعیت یافتن آن، مدیر تصفیه به پیشنهاد بانک مرکزی، توسط دادگاه تعیین می‌شود و بلافاصله، فرآیند تصفیه را آغاز می‌کند. تاریخ توقف بانک ورشکسته توسط بانک مرکزی تعیین و به دادگاه اعلام خواهد شد. معاملاتی که از تاریخ توقف تا زمان صدور حکم ورشکستگی توسط مدیران موقت منسوب از طرف بانک مرکزی انجام شده است، از احکام قانون تجارت در خصوص معاملات تاجر متوقف مستثنا می‌باشد.		۲۱۰
با صدور حکم ورشکستگی که طی آن مدیر منصوب از جانب بانک مرکزی به‌عنوان مدیر تصفیه تعیین می‌شود، مؤسسه اعتباری از انجام هرگونه عملیات بانکی و مالی جز آنچه برای تصفیه ضرورت دارد، ممنوع می‌شود. به محض صدور حکم ورشکستگی کلیه دارایی‌های مؤسسه اعتباری در اختیار مدیر		۱۶۰	با صدور حکم ورشکستگی، مدیر تصفیه از جانب دادگاه تعیین می‌شود و مؤسسه اعتباری از انجام هرگونه عملیات بانکی و مالی جز آنچه برای تصفیه ضرورت دارد، ممنوع می‌شود. به محض صدور حکم ورشکستگی کلیه دارایی‌های مؤسسه اعتباری در اختیار مدیر تصفیه قرار می‌گیرد. مدیران موقت منسوب از طرف بانک مرکزی انجام شده است، از احکام قانون تجارت در خصوص معاملات تاجر متوقف مستثنا می‌باشد.		۱۱۰	پس از صدور حکم ورشکستگی، بانک از انجام هرگونه عملیات بانکی و مالی جز آنچه برای تصفیه ضرورت دارد، ممنوع می‌شود. به محض صدور حکم ورشکستگی کلیه دارایی‌های بانک در اختیار مدیر تصفیه قرار می‌گیرد و مدیرانی که از تحویل اسناد، مدارک و دارایی‌های بانک به مدیر تصفیه خودداری		۲۱۱



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
تصفیه قرار می‌گیرد و مدیرانی که از تحویل اسناد، مدارک و دارایی‌های مؤسسه اعتباری به مدیر تصفیه خودداری نمایند به حبس از ۶ ماه تا ۲ سال و جبران خسارات وارده محکوم خواهند شد.			اعتباری مکلفند اسناد، مدارک و دارایی‌های مؤسسه اعتباری را به مدیر تصفیه تحویل دهند. در صورت استتکاف به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه ۶ موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌گردند و دادگاه مکلف است برای جمع‌آوری و دستیابی اسناد و مدارک مربوط اقدامات لازم را به عمل آورد.			نمایند به حبس از ۶ ماه تا دو سال و جبران خسارات وارده محکوم خواهند شد.		
بانک مرکزی می‌تواند در هر زمان تغییر مدیر تصفیه را به دادگاه پیشنهاد دهد.	تبصره «۱»	۱۶۰	دادگاه مدیر تصفیه را از میان مدیران پیشنهادی بانک مرکزی انتخاب می‌نماید و بانک مرکزی می‌تواند در هر زمان تغییر مدیر تصفیه را به دادگاه پیشنهاد دهد.	تبصره «۱»	۱۱۰	بانک مرکزی می‌تواند در هر زمان، تغییر مدیر تصفیه را به دادگاه پیشنهاد دهد.	تبصره «۱»	۲۱۱
در جریان تصفیه مؤسسه اعتباری، عضو ناظر توسط هیئت نظارت منصوب خواهد شد.	تبصره «۲»	۱۶۰	در جریان تصفیه مؤسسه اعتباری، عضو ناظر توسط شورای پول و اعتبار با اختیاراتی که آن شورا معین می‌کند، منصوب خواهد شد.	تبصره «۲»	۱۱۰	در جریان تصفیه بانک، عضو ناظر توسط هیئت نظارت منصوب خواهد شد.	تبصره «۲»	۲۱۱
پس از صدور حکم ورشکستگی مجوزهای صادره توسط بانک مرکزی برای مؤسسه اعتباری خود به خود ملغی می‌گردد و مؤسسه اعتباری موظف است در کلیه مراسلات و اعلامات خود عبارت «در حال تصفیه» را بلافاصله قبل یا بعد از نام خود به کار برد.	تبصره «۳»	۱۶۰	پس از صدور حکم ورشکستگی مجوزهای صادره توسط بانک مرکزی برای مؤسسه اعتباری خودبه‌خود ملغی می‌گردد و مؤسسه اعتباری موظف است در کلیه مراسلات و اعلامات خود عبارت «در حال تصفیه» را بلافاصله همراه نام خود به کار برد.	تبصره «۳»	۱۱۰	پس از صدور حکم ورشکستگی، مجوزهای صادره توسط بانک مرکزی برای بانک، خودبه‌خود ملغی می‌گردد و بانک موظف است در کلیه مراسلات و اعلامات خود عبارت «در حال تصفیه» را بلافاصله قبل یا بعد از نام خود به کار برد.	تبصره «۳»	۲۱۱

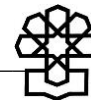
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
در تصفیه بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری در جریان انحلال یا ورشکستگی، اولویت پرداخت به ترتیب طبقات زیر می‌باشد:		۱۶۱	در تصفیه بدهی‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباری در جریان انحلال یا ورشکستگی، اولویت پرداخت به ترتیب طبقات زیر می‌باشد:		۱۱۱	در تصفیه بدهی‌ها و تعهدات بانک در جریان توقف، انحلال یا ورشکستگی، اولویت پرداخت به ترتیب طبقات زیر می‌باشد:		۲۱۲
هزینه‌های بازسازی و تصفیه؛	۱	۱۶۱	هزینه‌های بازسازی و تصفیه.	۱	۱۱۱	هزینه‌های توانمندسازی یا تصفیه؛	۱	۲۱۲
حقوق و مزایای کارکنان مؤسسه اعتباری؛	۲	۱۶۱	حقوق و مزایای کارکنان مؤسسه اعتباری و سایر بدهی‌ها و حقوق ممتازه وفق قانون.	۳	۱۱۱	حقوق و مزایای کارکنان بانک؛	۲	۲۱۲
مطالبات صندوق ضمانت سپرده‌ها بابت پرداخت سپرده‌های تضمین شده؛	۳	۱۶۱	مطالبات صندوق ضمانت سپرده‌ها بابت پرداخت سپرده‌های تضمین شده.	۲	۱۱۱	مطالبات صندوق ضمانت سپرده‌ها بابت پرداخت سپرده‌های ضمانت شده؛	۳	۲۱۲
اصل سپرده‌ها بجز سپرده‌های سرمایه‌گذاری؛	۴	۱۶۱	اصل سپرده‌ها بجز سپرده‌های سرمایه‌گذاری مازاد بر سقف تضمین شده صندوق ضمانت سپرده‌ها.	۴	۱۱۱	اصل سپرده‌ها بجز سپرده‌های سرمایه‌گذاری؛	۴	۲۱۲
اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری؛	۵	۱۶۱	اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مازاد بر سقف تضمین شده صندوق ضمانت سپرده‌ها.	۵	۱۱۱	اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری؛	۵	۲۱۲
اصل سپرده‌های مؤسسات اعتباری؛	۶	۱۶۱	اصل سپرده‌های مؤسسات اعتباری مازاد بر سقف تضمین شده صندوق ضمانت سپرده‌ها.	۶	۱۱۱			
سایر بدهی‌ها و حقوق ممتازه وفق قانون.	۷	۱۶۱				سایر بدهی‌ها و حقوق ممتازه وفق قانون.	۶	۲۱۲
چنانچه دارایی‌هایی از مؤسسه اعتباری به وثیقه گذاشته شده باشند، از محل عواید حاصل از فروش دارایی‌های مزبور، ابتدا حقوق مرتهن پرداخته می‌شود.	تبصره «۱»	۱۶۱	چنانچه دارایی‌هایی از مؤسسه اعتباری به وثیقه گذاشته شده باشند، از محل عواید حاصل از فروش دارایی‌های مزبور، ابتدا حقوق مرتهن پرداخته می‌شود.	تبصره «۱»	۱۱۱	چنانچه دارایی‌هایی از بانک به وثیقه گذاشته شده باشد، از محل عواید حاصل از فروش دارایی‌های مزبور، ابتدا حقوق مرتهن پرداخت می‌شود.	تبصره «۱»	۲۱۲





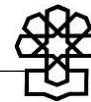
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
بدهکاران مؤسسه اعتباری در هیچ صورتی حق استناد به ادعای تهاثر برای پرداخت بدهی‌های خود را ندارند.	تبصره «۲»	۱۶۱	بدهکاران مؤسسه اعتباری موضوع این ماده در هیچ صورتی حق استناد به ادعای تهاثر برای پرداخت بدهی‌های خود را ندارند.	تبصره «۲»	۱۱۱	بدهکاران بانک در هیچ صورتی حق استناد به ادعای تهاثر برای پرداخت بدهی‌های خود را نخواهند داشت.	تبصره «۲»	۲۱۲
احکام ورشکستگی مؤسسات اعتباری در مواردی در این قانون معین نشده است تابع قانون تجارت خواهد بود.		۱۶۲	احکام ورشکستگی مؤسسات اعتباری در مواردی در این قانون معین نشده است تابع قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.		۱۱۲	احکام ورشکستگی بانک‌ها در مواردی که در این قانون معین نشده است، تابع قانون تجارت خواهد بود.		۲۱۳
تمامی دعاوی علیه مدیران موقت یا مدیر تصفیه به دلیل اقداماتی که در جریان اداره موقت یا تصفیه مؤسسه اعتباری انجام می‌دهند به طرفیت بانک مرکزی در دادگاهی رسیدگی می‌شود که به پرونده ورشکستگی رسیدگی می‌کند. در مواردی که دادگاه به این نتیجه برسد که مدیران موقت یا مدیر تصفیه از حدود اختیارات خود تجاوز کرده‌اند ضمن بلائثر کردن اقدامات مزبور، از بانک مرکزی می‌خواهد که حسب مورد نسبت به تغییر آنان یا محدود کردن اختیارات آنان اقدام نماید. در صورتی که اعمال خارج از حدود اختیارات مدیران مزبور منجر به ورود زیان به اشخاص شده باشد، پس از تعیین میزان زیان وارده توسط دادگاه، بانک مرکزی مکلف به جبران آن خواهد بود.		۱۵۷	تمامی دعاوی علیه مدیران موقت یا مدیر تصفیه که در اجرای بند «۲» ماده (۹۱) تعیین می‌شود به دلیل اقداماتی که در جریان اداره موقت یا تصفیه مؤسسه اعتباری انجام می‌دهند به طرفیت بانک مرکزی در دادگاهی رسیدگی می‌شود که به پرونده ورشکستگی رسیدگی می‌کند. در مواردی که دادگاه به این نتیجه برسد که مدیران موقت یا مدیر تصفیه از حدود اختیارات خود تجاوز کرده‌اند ضمن بلائثر کردن اقدامات مزبور، از بانک مرکزی می‌خواهد که حسب مورد نسبت به تغییر آنان یا محدود کردن اختیارات آنان اقدام نماید. در صورتی که اعمال خارج از حدود اختیارات مدیران مزبور منجر به ورود زیان به اشخاص شده باشد، پس از		۱۰۷	تمامی دعاوی علیه مدیران موقت یا تصفیه به دلیل اقداماتی که در جریان اداره موقت یا تصفیه بانک انجام می‌دهند، به طرفیت بانک مرکزی طرح می‌شود. در مورد مدیر تصفیه، دعوی در همان دادگاهی رسیدگی می‌شود که به پرونده ورشکستگی رسیدگی می‌کند. در مواردی که دادگاه به این نتیجه برسد که مدیران موقت یا مدیر تصفیه از حدود اختیارات خود تجاوز کرده‌اند ضمن بلائثر کردن اقدامات مزبور، از بانک مرکزی می‌خواهد که حسب مورد نسبت به تغییر یا محدود کردن اختیارات آنان اقدام نماید. در صورتی که اعمال خارج از حدود اختیارات مدیران مزبور منجر به ورود زیان به اشخاص شده باشد، پس از تعیین میزان زیان وارده توسط دادگاه، بانک مرکزی مکلف به جبران آن خواهد بود.		۲۱۴

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			تعیین میزان زیان وارده توسط دادگاه، بانک مرکزی مکلف به جبران آن خواهد بود. این امر نافی اختیارات بانک مرکزی در اقامه دعوی علیه مدیران مقصر موضوع این ماده در مراجع قضایی نمی‌باشد.					
در تمامی دعاوی موضوع این ماده قطع نظر از تاریخ طرح آنها، بانک مرکزی مکلف به پرداخت هزینه‌های رسیدگی و معاضدت قضایی مدیران موقت و مدیر تصفیه است به نحوی که آنان جهت دفاع از خود در دادگاه موظف به پرداخت هیچ هزینه‌ای نباشند.	تبصره	۱۵۷	در تمامی دعاوی موضوع این ماده قطع نظر از تاریخ طرح آنها، بانک مرکزی مکلف به پرداخت هزینه‌های معاضدت قضایی مدیران موقت و مدیر تصفیه است به نحوی که آنان جهت دفاع از خود در دادگاه موظف به پرداخت هیچ هزینه‌ای نباشند.	تبصره	۱۰۷	در تمامی دعاوی موضوع این ماده قطع نظر از تاریخ طرح آنها، بانک مرکزی مکلف به پرداخت هزینه‌های رسیدگی و معاضدت قضایی مدیران موقت و مدیر تصفیه است به نحوی که آنان جهت دفاع از خود در دادگاه موظف به پرداخت هیچ هزینه‌ای نباشند.	تبصره	۲۱۴
تصمیماتی که دادگاه در مورد ورشکستگی یا اداره موقت مؤسسه اعتباری اتخاذ می‌نماید به هیچ وجه نافی یا محدودکننده اختیارات بانک مرکزی از جمله در خصوص لغو یا تعلیق مجوز مؤسسه اعتباری نمی‌باشد.		۱۵۸	تصمیماتی که دادگاه در مورد ورشکستگی یا اداره موقت مؤسسه اعتباری اتخاذ می‌نماید به هیچ وجه نافی یا محدودکننده اختیارات بانک مرکزی از جمله در خصوص لغو یا تعلیق مجوز مؤسسه اعتباری نمی‌باشد.		۱۰۸	تصمیماتی که دادگاه در مورد ورشکستگی یا اداره موقت بانک اتخاذ می‌نماید به هیچ وجه نافی یا محدودکننده اختیارات بانک مرکزی از جمله در خصوص لغو یا تعلیق مجوز بانک نیست.		۲۱۵
به محض صدور دستور موقت موضوع ماده (۱۵۳)، مدیران مؤسسه اعتباری ورشکسته ضمن ممنوعیت از مداخله در کلیه امور مؤسسه اعتباری، موظف به تحویل کلیه		۱۵۶	به محض صدور دستور موقت موضوع ماده (۱۰۳)، مدیران مؤسسه اعتباری ورشکسته ضمن ممنوعیت از مداخله در کلیه امور مؤسسه اعتباری، موظف به		۱۰۶	بانک مرکزی و کلیه دستگاه‌ها و نهادهای دولتی و عمومی موظفند حسب درخواست مدیر موقت یا مدیر تصفیه کلیه اطلاعات مربوط به بانک متوقف		۲۱۶



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اموال، اسناد و مدارک مؤسسه اعتباری به مدیران موقت و همکاری با آنان می‌باشند. تخلف از این ماده موجب مجازات حبس از ۶ ماه تا ۲ سال و الزام به جبران خسارات وارده می‌باشد.			تحويل کلیه اموال، اسناد و مدارک مؤسسه اعتباری به مدیران موقت و همکاری با آنان می‌باشند. در صورت استنکاف به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه ۶ موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌گردند و دادگاه مکلف است برای جمع‌آوری و دستیابی اسناد و مدارک مربوط اقدامات لازم را به عمل آورد.			یا در معرض توقف را بلافاصله در اختیار وی قرار دهند.		
در مواردی که مدیر یا مدیران موقت، اجرای برخی قراردادهای منعقد شده با مؤسسات اعتباری یا ایفای برخی تعهدات آن را به مصلحت ندانند می‌توانند با ذکر دلیل، مجوز عدم اجرای آنها را از دادگاه درخواست نمایند. دادگاه به فوریت و خارج از نوبت به این مسئله رسیدگی کرده و با لحاظ منافع سپرده‌گذاران و نظر بانک مرکزی اتخاذ تصمیم می‌نماید.	تبصره «۱»	۱۵۴	در مواردی که مدیر یا مدیران موقت، اجرای برخی قراردادهای منعقد شده با مؤسسات اعتباری یا ایفای برخی تعهدات آن را به مصلحت ندانند می‌توانند با ذکر دلیل، مجوز عدم اجرای آنها را از دادگاه درخواست نمایند. دادگاه به فوریت و خارج از نوبت به این مسئله رسیدگی کرده و با لحاظ منافع سپرده‌گذاران و توجه به نظر بانک مرکزی اتخاذ تصمیم می‌نماید. دادگاه می‌تواند به تقاضای مدیران موقت و با موافقت بانک مرکزی تمام یا برخی از اختیارات سهام‌داران مؤسسه اعتباری را سلب و اعمال آن را در اختیار مدیر یا مدیران		۱۰۴	در مواردی که مدیر موقت یا مدیر تصفیه، اجرای برخی قراردادهای منعقد شده یا ایفای برخی تعهدات بانک را به مصلحت نداند می‌تواند با ذکر دلیل، مجوز عدم اجرای آنها را از دادگاه درخواست نماید. دادگاه به فوریت و خارج از نوبت به این مسئله رسیدگی کرده و با لحاظ منافع سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان و نظر بانک مرکزی اتخاذ تصمیم می‌نماید.		۲۱۷

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
			موقت قرار دهد. اعمال این تبصره منوط به تأیید عدم همکاری سهام‌داران با مدیران موقت از سوی بانک مرکزی است. اعتراض سهام‌داران به اجرای این تبصره تا زمانی که منتهی به اتخاذ تصمیم توسط دادگاه نشده باشد مانع از نفوذ اقدامات مدیر یا مدیران موقت نخواهد بود.					
						کلیه نقل و انتقالات دارایی‌ها و سهام بانک متوقف یا ورشکسته از پرداخت مالیات معاف است.		۲۱۸
از تاریخ اجرای قانون بانک مرکزی و 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 بانکها و قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی، ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی، قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارآیی بانکها و قسمت اخیر بند «و» ماده (۹) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و تمامی قوانین و مقررات دیگر در		۱۶۹				از تاریخ اجرای این قانون، قانون بانکداری مصوب ۱۳۳۴/۴/۵، فصل چهارم قانون بانکی و پولی و کشور مصوب ۱۳۳۹/۳/۷، قسمت سوم قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱/۴/۱۸ و تغییرات بعدی آن، آیین‌نامه طرز اداره بانک و نحوه الغای اجازه تأسیس بانک در موارد مذکور در ماده (۳۹) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱/۱۱/۱، لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب ۱۳۵۸/۷/۳، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و تغییرات بعدی آن، قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱، قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکی متناسب با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی (با تأکید بر نظام بانکداری اسلامی) مصوب		۲۱۹



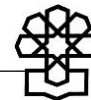
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
مواردی که با این قانون مغایرت دارد ملغی است. تا زمانی که آیین نامه ها و دستورالعمل های این قانون به تصویب نرسیده است، آیین نامه ها و دستورالعمل های سابق، مشروط بر اینکه با مفاد این قانون به تشخیص بانک مرکزی معارض نباشد، قابل اجرا خواهد بود.						۱۳۸۵/۲/۳۱، قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه های طرح و تسریع در اجرای طرح های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارآیی بانک ها مصوب ۱۳۸۶/۴/۵ ملغی می شود. تا زمانی که آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی این قانون به تصویب نرسیده است، آیین نامه ها و دستورالعمل های سابق، مشروط بر اینکه با مفاد این قانون به تشخیص بانک مرکزی معارض نباشد، قابل اجرا خواهد بود.		

## سایر مواد لایحه اصلاحی

در جدولی که در ادامه می‌آید موادی از لایحه اصلاحی قانون پولی و بانکی که در جداول بالا ذکر نشده، تطبیق داده شده است. دلیل جداسازی این مواد این است که این مواد در فصل متناظر طرح بانکداری با لایحه قرار نگرفته است. به بیان دیگر از نظر موضوعی قابلیت انطباق با جداولی که تا اینجا مورد مقایسه قرار گرفته است، نداشته است.

## ادامه جدول ۱

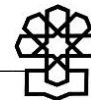
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران			
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
فصل پنجم - شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی مؤسسه اعتباری طبق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از ۱۵ درصد سود ویژه سالانه کمتر و از ۲۵ درصد بیشتر نخواهد بود. وضع اندوخته قانونی تا میزان سرمایه ثبت شده در مرجع ثبت شرکتها الزامی است.		۶۷	فصل دوم - شرایط و نحوه فعالیت بانکها میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی بانکها و طرز استفاده از آن طبق آیین‌نامه‌ای که به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از ۱۵ درصد سود ویژه سالانه کمتر و از ۲۰ درصد بیشتر نخواهد بود. اندوخته قانونی پس از آنکه به میزان سرمایه رسید اختیاری است.	الف	۳۵	فصل هفتم - مقررات ناظر بر گزارشگری مالی بانکها میزان و نحوه ایجاد اندوخته قانونی بانکها طبق دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد. اندوخته قانونی از پانزده درصد (۱۵٪) سود ویژه سالانه کمتر و از بیست درصد (۲۰٪) بیشتر نخواهد بود. وضع اندوخته قانونی تا میزان سرمایه ثبت شده در مرجع ثبت شرکتها الزامی است.		۱۳۹
فصل پنجم - شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری دستورالعمل اجرایی ماده (۴۵) و مواد (۴۹) الی (۵۹) این قانون با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.		۶۰	نحوه و اصول حسابداری و دفترداری بانکها به نحوی که ترازنامه مربوط نشان‌دهنده کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک باشد به وسیله شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانکها مکلف به اجرای آن خواهند بود.	ج	۳۵	فصل پنجم - عملیات بانکی بدون ربا بخش پنجم - مقررات ویژه عقود دستورالعمل اجرایی و نحوه حسابداری عقود مورد استفاده در عملیات بانکی، باید به تصویب هیئت نظارت و تأیید شورای فقهی برسد.		۸۵



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی		طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران	
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
<p><b>فصل پنجم- شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری</b></p> <p>میزان استهلاک دارایی‌های منقول و غیرمنقول قابل استهلاک و هزینه‌های تأسیس و توسعه و همچنین میزان اندوخته‌های احتیاطی و ذخایر مؤسسه اعتباری با پیشنهاد بانک مرکزی توسط هیئت نظارت تعیین می‌شود.</p>		۷۰	<p>میزان استهلاک دارایی‌های منقول و غیرمنقول قابل استهلاک و هزینه‌های تأسیس و توسعه و همچنین میزان اندوخته‌های احتیاطی بانک‌ها از طرف شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک‌ها موظف به اجرای آن خواهند بود.</p>	د	۳۵
<p><b>فصل پنجم- شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری</b></p> <p>صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری و گزارش‌های مورد نظر بانک مرکزی باید حسب مورد توسط سازمان حسابرسی و یا مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران که براساس ضوابطی که بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌شوند، انتخاب می‌شوند، مورد اظهارنظر قرار گیرد.</p>		۷۱	<p>بانک‌ها مکلفند ترازنامه و حساب سود و زیان خود را به گواهی حسابداران رسمی برسانند.</p>	هـ	۳۵
<p><b>فصل پنجم- شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری</b></p> <p>مدت و طرز نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر بانک‌ها به صورت عین و همچنین طرز تبدیل آنها به عکس یا فیلم یا نظایر آن به موجب آیین‌نامه‌ای که به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید تعیین خواهد شد و این قبیل عکس‌ها و فیلم‌ها و نظایر آن در دادگاه‌ها پس از گذشتن</p>		۷۲	<p>مدت و شیوه نگاهداری اوراق بازرگانی و اسناد و دفاتر بانک‌ها به صورت عین یا الکترونیکی و همچنین نحوه تبدیل عین اسناد به عکس، فیلم، اسناد الکترونیکی و یا نظایر آن، به موجب دستورالعملی که با پیشنهاد بانک مرکزی به</p>	و	۳۵

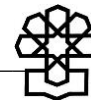
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
به تصویب هیئت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد. اسنادی که به صورت الکترونیکی ایجاد شده‌اند و همچنین عکس‌ها، فیلم‌ها، اسناد الکترونیکی و نظایر آن در دادگاه‌ها و سایر مراجع قانونی، پس از گذشتن مدت‌های مقرر در دستورالعمل، حکم اصل اسناد را خواهد داشت.			مدت‌های مقرر در آیین‌نامه حکم اصول اسناد را خواهند داشت.			تصویب هیئت نظارت می‌رسد، تعیین خواهد شد. اسنادی که به صورت الکترونیکی ایجاد شده‌اند و همچنین عکس‌ها، فیلم‌ها، اسناد الکترونیکی و نظایر آن در دادگاه‌ها و سایر مراجع قانونی، پس از گذشتن مدت‌های مقرر در دستورالعمل، حکم اصل اسناد را خواهند داشت.		
<b>فصل پنجم - شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری</b> انجام عملیات زیر برای مؤسسه اعتباری ممنوع است:		۷۵	<b>فصل دوم - شرایط و نحوه فعالیت بانک‌ها</b> انجام عملیات زیر برای بانک‌ها ممنوع است:		۳۶	<b>فصل پنجم - عملیات بانکی بدون ربا</b> <b>بخش هفتم - مقررات ناظر بر عملیات بانکی</b> انجام عملیات زیر برای بانک‌ها ممنوع است:		۱۱۲
			خرید و فروش کالا به منظور تجارت.	۱	۳۶			
معاملات اموال منقول و غیرمنقول (اعم از مادی و غیرمادی) مگر به منظور اعطای تسهیلات؛	۱	۷۵	معاملات غیرمنقول جز برای بانک‌هایی که هدف آنها انجام معاملات غیرمنقول است.	۲	۳۶	معاملات اموال منقول و غیرمنقول (اعم از مادی و غیرمادی) مگر به منظور اعطای تسهیلات	۱	۱۱۲
خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به حساب خود، به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی به موجب دستورالعمل‌های خاص تعیین خواهد کرد؛	۲	۷۵	خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به حساب خود به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی ایران به موجب دستورالعمل‌های خاص تعیین خواهد کرد.	۳	۳۶	خرید سهام و مشارکت در سرمایه یک یا چند شرکت و یا خرید اوراق بهادار داخلی یا خارجی به حساب خود، از محل سپرده‌های مشتریان یا به میزانی بیش از آنچه بانک مرکزی به موجب این قانون طی دستورالعمل‌های خاص تعیین خواهد کرد؛	۲	۱۱۲
			اعطای اعتبار به اعضای ارکان خود و مؤسساتی که اعضای مزبور در آن ذینفع‌اند و سایر اشخاص حقیقی یا حقوقی بیش از آنچه بانک مرکزی ایران به موجب دستورالعمل‌های خاص تعیین خواهد کرد.	۴	۳۶			





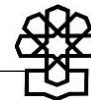
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی				طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
اعطای تسهیلات و اعتبار به اعضای ارکان، مدیران، ناظران و بازرسان بانک مرکزی مگر با رعایت دستورالعملی که در این مورد با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت خواهد رسید؛	۳	۷۵	اعطای اعتبار به اعضای ارکان یا رؤسای ادارات و بازرسان بانک مرکزی ایران مگر با رعایت آیین‌نامه‌ای که در این مورد به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.	۵	۳۶	اعطای تسهیلات و اعتبار به اعضای ارکان، مدیران، ناظران و بازرسان بانک مرکزی مگر با رعایت دستورالعملی که در این مورد با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت خواهد رسید؛	۳	۱۱۲
انتشار اوراق دیداری در وجه حامل.	۴	۷۵	انتشار اوراق دیداری در وجه حامل.	۶	۳۶	انتشار اوراق دیداری در وجه حامل.	۴	۱۱۲
تملك اموال برای استیفای مطالبات و معامله اموال برای تأمین محل کار و نیازهای عملیاتی و همچنین مسکن سازمانی مؤسسه اعتباری مشمول ممنوعیت موضوع بند «الف» این ماده نخواهد بود. معاملات اموال تملك شده برای استیفای مطالبات طبق شرایطی که بانک مرکزی تعیین خواهد نمود، انجام می‌شود.	تبصره	۷۵	تملك غیرمنقول برای استیفای مطالبات یا برای تأمین محل کار یا مسکن کارکنان بانک و معاملات نسبت به آن طبق شرایطی که بانک مرکزی ایران تعیین خواهد نمود مشمول ممنوعیت موضوع بند «۲» این ماده نخواهد بود.	تبصره	۳۶	تملك اموال برای استیفای مطالبات، خرید اموال برای تأمین محل کار و نیازهای عملیاتی طبق شرایطی خواهد بود که بانک مرکزی تعیین می‌نماید.	تبصره	۱۱۲
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b>			<b>فصل دوم - شرایط و نحوه فعالیت بانک‌ها</b>			<b>فصل چهارم - ساختار بانک‌ها</b>		
... همچنین اعضای هیئت مدیره باید دارای شرایط ذیل باشند:		۳۳	محکومین به سرقت، ارتشا، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد از تصدی اداره امور بانک‌ها به هر عنوان ممنوع می‌باشند.			اعضای هیئت مدیره بانک باید دارای شرایط زیر باشند:		۳۹
نداشتن محکومیت قطعی به سرقت، ارتشا، اختلاس، قاچاق، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، پولشویی، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.	۳	۳۳	بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد از تصدی اداره امور بانک‌ها به هر عنوان ممنوع می‌باشند.	الف	۳۷	نداشتن محکومیت قطعی به سرقت، ارتشا، اختلاس، قاچاق، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، پولشویی، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.	۹	۳۹

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی				طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
نداشتن سمت یا سهام بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می‌کند و یا نداشتن سمت در بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی دیگر؛	۶	۳۳	مدیران و رؤسای هیچ بانکی نمی‌توانند بدون اجازه بانک مرکزی ایران در بانک دیگری سهم یا سمتی داشته باشند.	ب	۳۷	نداشتن سهام بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می‌کند در همان بانک یا دیگر بانک‌ها؛	۶	۳۹
<b>فصل پنجم- شرایط و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری</b> مؤسسه اعتباری در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران خسارات خواهد بود. مدیر عامل، رئیس هیئت مدیره، اعضای هیئت عامل و اعضای هیئت مدیره هر بانک نیز در مقابل صاحبان سهام و مشتریان مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و آیین‌نامه‌های مربوط به این قانون یا اساسنامه آن بانک به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می‌شود.		۷۹	هر بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود مسئول و متعهد جبران خواهد بود. مدیر عامل، رئیس هیئت مدیره، اعضای هیئت عامل و اعضای هیئت مدیره هر بانک نیز در مقابل صاحبان سهام و مشتریان مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و آیین‌نامه‌های مربوط به این قانون یا اساسنامه آن بانک به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می‌شود.	ج	۳۷	<b>فصل نهم- نظارت</b> بانک‌ها در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آنها متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران خسارات خواهند بود. مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونان مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره بانک‌ها نیز مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و دستورالعمل‌های مربوط به این قانون یا اساسنامه بانک، به صاحبان سهام یا مشتریان وارد می‌شود.		۱۶۹
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b> مرجع صالح برای تشخیص و تطبیق احکام صادره از دادگاه‌های خارجی در مورد بند «پ» این ماده، دادگاه‌های عمومی تهران است.	تبصره «۱»	۳۳	مرجع صالح برای تشخیص و تطبیق احکام صادره از دادگاه‌های خارجی در مورد بند «الف» این ماده وزارت دادگستری است.	تبصره	۳۷	<b>فصل چهارم- ساختار بانک‌ها</b> مرجع تشخیص در مورد بندهای «۱» تا «۸» بانک مرکزی است. مرجع صالح برای تشخیص و تطبیق احکام صادره از دادگاه‌های خارجی در مورد بند «۹»، دادسرای عمومی و انقلاب است.	تبصره «۳»	۳۹



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری		لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی		طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران	
متن	بند	متن	بند	متن	بند
		<b>فصل دوم - شرایط و نحوه فعالیت بانکها</b> طرز تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان بانکها و مؤسسات اعتباری از طرف بانک مرکزی ایران تعیین خواهد شد.		<b>فصل نهم - نظارت</b> ... همچنین تصویب ضوابط و دستورالعملهای زیر و نظارت بر حسن اجرای آنها برعهده هیئت نظارت است: ضوابط و دستورالعملهای ثبت و نگاهداری حسابها و نحوه تهیه و تنظیم ترازنامه و سایر صورتهای مالی بانکها؛	۱۵۵
			۳۸		۵
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b> مسئولیت سیاستگذاری، استقرار حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک، نظارت و اداره کلیه امور بانک براساس قوانین و مقررات برعهده هیئت مدیره‌ای است که از میان اشخاص حقیقی توسط مجمع عمومی انتخاب می‌شود. این هیئت مسئولیت حسن اجرای قوانین و مقررات ناظر بر بانکها را برعهده دارد.		<b>فصل سوم - نظارت</b> مسئولیت سیاستگذاری، مدیریت ریسک، نظارت و اداره کلیه امور مؤسسه اعتباری براساس قوانین و مقررات برعهده هیئت مدیره‌ای است که از میان اشخاص حقیقی توسط مجمع عمومی انتخاب می‌شود. این هیئت مسئولیت حسن اجرای قوانین و مقررات ناظر بر مؤسسه اعتباری را برعهده دارد.		<b>فصل چهارم - ساختار بانکها</b> مسئولیت سیاستگذاری، استقرار حاکمیت شرکتی و نظارت بر کلیه امور بانک بر اساس قوانین و مقررات برعهده هیئت مدیره‌ای است که از میان اشخاص حقیقی توسط مجمع عمومی انتخاب و به تأیید بانک مرکزی می‌رسد. این هیئت مسئولیت راهبری بانک و نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات ناظر بر بانکها را برعهده دارد.	۳۷
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b> اعضای هیئت مدیره بانک باید فاقد هر گونه سمت اجرایی در بانک بوده و حداقل سه پنجم آنها از تخصص کافی در زمینه امور بانکی و نیز حداقل ۱۰ سال سابقه کار مدیریتی در نظام بانکی به تشخیص بانک مرکزی برخوردار باشند. سایر اعضای هیئت مدیره باید دارای تخصص و تجربه کافی در نظام مالی به تشخیص بانک مرکزی باشند. همچنین اعضای هیئت مدیره باید دارای شرایط ذیل باشند:		<b>فصل سوم - نظارت</b> انتخاب مدیر عامل و هیئت مدیره مؤسسه اعتباری پس از صدور تأیید صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی امکانپذیر است. این افراد باید حداقل دارای ده سال سابقه در زمینه مالی و بانکی و دانشنامه کارشناسی مرتبط باشند. نحوه احراز شرایط، اعتراض و رسیدگی به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود.		<b>فصل چهارم - ساختار بانکها</b> اعضای هیئت مدیره بانک باید دارای شرایط زیر باشند: دارا بودن تخصص کافی در زمینه امور بانکی و حداقل ده سال سابقه کار علمی (در حوزه‌های اقتصادی و بانکی، مدیریت ریسک، حسابرسی، حاکمیت شرکتی و مانند آنها) و یا مدیریتی در حوزه‌های بانکی؛	۳۹
					۳۹
					۱

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						آشنایی کافی با بانکداری اسلامی و احکام و ابزارهای آن؛	۲	۳۹
دارا بودن حداقل دانشنامه کارشناسی مرتبط به تشخیص بانک مرکزی؛	۱	۳۳				دارا بودن حداقل دانشنامه کارشناسی مرتبط؛	۳	۳۹
دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛	۲	۳۳				دارا بودن حسن شهرت و امانتداری؛	۴	۳۹
						نداشتن سمت اجرایی، کارشناسی یا مشاورهای همزمان در همان بانک یا بانک‌های دیگر؛	۵	۳۹
نداشتن سمت یا سهام بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می‌کند و یا نداشتن سمت در بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی دیگر؛	۶	۳۳				نداشتن سهام بیش از آنچه بانک مرکزی تعیین می‌کند در همان بانک یا دیگر بانک‌ها؛	۶	۳۹
نداشتن محکومیت قطعی بیش از یک بار به هر یک از مجازات‌های انتظامی مقرر در ماده (۱۱۵)؛	۴	۳۳				نداشتن محکومیت قطعی بیش از یک بار به هر یک از مجازات‌های انتظامی مقرر در ماده (۱۷۷) این قانون؛	۷	۳۹
نداشتن بدهی غیرجاری به «بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»؛	۵	۳۳				نداشتن بدهی غیرجاری به بانک‌ها؛	۸	۳۹
نداشتن محکومیت قطعی به سرقت، ارتشا، اختلاس، قاچاق، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، پولشویی، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.	۳	۳۳				نداشتن محکومیت قطعی به سرقت، ارتشا، اختلاس، قاچاق، خیانت در امانت، کلاهبرداری، جعل و تزویر، پولشویی، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی اعم از اینکه حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد.	۹	۳۹



پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
						سه پنجم اعضای هیئت مدیره باید تجربه مدیریتی داشته باشند.	تبصره «۱»	۳۹
						در صورت داشتن دانشنامه کارشناسی ارشد یا دکتری مرتبط (به تشخیص بانک مرکزی)، حداقل سابقه کار مذکور در بند «۱» به ترتیب، ۶ و ۴ سال خواهد بود.	تبصره «۲»	۳۹
مرجع صالح برای تشخیص و تطبیق احکام صادره از دادگاه‌های خارجی در مورد بند «پ» این ماده، دادگاه‌های عمومی تهران است.	تبصره «۱»	۳۳				مرجع تشخیص در مورد بندهای «۱» تا «۸» بانک مرکزی است. مرجع صالح برای تشخیص و تطبیق احکام صادره از دادگاه‌های خارجی در مورد بند «۹»، دادسرای عمومی و انقلاب است.	تبصره «۳»	۳۹
در بانک دولتی، رئیس هیئت مدیره می‌تواند به‌عنوان مدیر عامل انتخاب شود.	تبصره «۲»	۳۳						
حق الزحمه اعضای هیئت مدیره توسط مجمع عمومی مؤسسه اعتباری تعیین می‌شود.	تبصره «۳»	۳۳						
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b> اعضای هیئت عامل بانک باید دارای تخصص حرفه‌ای و حداقل ۷ سال سابقه کار به تشخیص بانک مرکزی در نظام مالی بوده و از همان شرایط مقرر در بندهای «۱» تا «۶» مقرر در ماده (۳۳) برخوردار باشند.		۳۵				<b>فصل چهارم - ساختار بانک‌ها</b> اعضای هیئت عامل بانک باید دارای شرایط مقرر در ماده (۳۹) این قانون باشند.		۴۱
<b>فصل چهارم - ساختار مؤسسات اعتباری</b> انتصاب اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاونین مدیر عامل مؤسسه اعتباری و تمدید دوره مسئولیت آنها، منوط به تأیید صلاحیت اشخاص مذکور مطابق مقررات این قانون توسط بانک مرکزی می‌باشد.		۳۶				<b>فصل چهارم - ساختار بانک‌ها</b> انتصاب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک‌ها و تمدید دوره مسئولیت آنان، منوط به تأیید صلاحیت اشخاص مذکور مطابق مقررات این قانون توسط بانک مرکزی است.		۴۲

پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
<p><b>فصل دهم - سایر مقررات</b></p> <p>انتشار هر نوع آگهی یا اطلاعیه، تبلیغ یا هر نوع اقدام تبلیغی از طریق هر نوع رسانه (ملی، خصوصی، داخلی یا خارجی) اعم از نشریات و مطبوعات الکترونیکی و غیرالکترونیکی، دیداری یا شنیداری به سفارش اشخاصی که به فعالیت‌های پولی و بانکی بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اشتغال دارند، ممنوع است. تخلف از این حکم توسط تبلیغ‌کننده یا هر شخص حقیقی و حقوقی دیگر مستوجب جزای نقدی تا میزان ۱۰ برابر هزینه تبلیغ صورت گرفته خواهد بود که به حساب خزانه واریز خواهد شد. ضوابط اجرایی این ماده به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیئت نظارت می‌رسد.</p>		۱۶۶	<p><b>فصل هفتم - سایر مقررات</b></p> <p>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 فعالیت‌های پولی و بانکی بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اشتغال دارند، ممنوع است. تخلف رسانه‌ها 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 سپرده‌ها واریز می‌شود. دستورالعمل اجرایی این ماده به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.</p>		۱۱۶			
<p><b>فصل دهم - سایر مقررات</b></p> <p>هر گونه انتشار خبر خلاف واقع و غیرمستند در خصوص مؤسسه اعتباری توسط هر شخص از طریق رسانه‌های ارتباط جمعی، جرم محسوب می‌شود. مرتکب با شکایت مؤسسه اعتباری ذینفع به مجازات جبران خسارت مادی و معنوی وارده به مؤسسه اعتباری محکوم می‌شود.</p>		۱۶۷	<p><b>فصل هفتم - سایر مقررات</b></p> <p>هرگونه انتشار خبر خلاف واقع و غیرمستند در خصوص مؤسسه اعتباری توسط هر شخص از طریق رسانه‌های ارتباط جمعی، جرم تشویش اذهان عمومی محسوب می‌شود. مرتکب با شکایت مؤسسه اعتباری ذینفع به مجازات جبران خسارت مادی و معنوی وارده به مؤسسه اعتباری نیز محکوم می‌شود.</p>		۱۱۷			



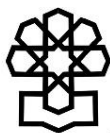
پیش نویس اولیه لایحه بانکداری			لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی			طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران		
متن	بند	ماده	متن	بند	ماده	متن	بند	ماده
<p><b>فصل دهم - سایر مقررات</b></p> <p>مؤسسات اعتباری مکلفند علاوه بر مقررات این قانون و قانون بانک مرکزی، دستورالعمل‌های متکی بر آن، قوانین و مقررات و اساسنامه مصوب، دستورهای بانک مرکزی را نیز که به موجب قوانین و دستورالعمل‌های مذکور صادر می‌شود، رعایت کنند.</p>		۱۶۸	<p>فصل هفتم - سایر مقررات</p> <p>مؤسسات اعتباری مکلفند علاوه بر مقررات این قانون؛ آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های آن و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌هایی که بانک مرکزی در اجرای قوانین صادر می‌نماید و همچنان اساسنامه مصوب خود را رعایت کنند.</p>		۱۱۸	<p><b>فصل پنجم - عملیات بانکی بدون ربا</b></p> <p><b>بخش هفتم - مقررات ناظر بر عملیات بانکی</b></p> <p>کلیه بانک‌ها موظفند در سپرده‌گیری و ارائه تسهیلات، احکام مذکور در این قانون و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی از جمله تودیع سپرده قانونی، رعایت نسبت کفایت سرمایه، رعایت حدود سرمایه‌گذاری و تسهیلات کلان و سایر مواردی که می‌تواند به کاهش قدرت تسهیلات‌دهی یا کاهش سودآوری بانک منجر شود را رعایت کنند. بانک‌ها موظفند در قراردادهایی که با سپرده‌گذاران منعقد می‌کنند، بر التزام عملی خود به ضوابط و الزامات قانونی تصریح کرده، سپرده آنان را مبتنی بر شرط مذکور بپذیرند.</p>		۹۷
			<p>فصل هفتم - سایر مقررات</p> <p>بانک مرکزی و بانک‌های دولتی از شمول قوانین و مقررات عمومی دولت در امور اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی مستثنا می‌باشند و تابع آیین‌نامه‌هایی خواهند بود که ظرف ۶ ماه با پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.</p>		۱۱۹			

## جمع‌بندی

با توجه به اعلام وصول «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» و «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب-۱۳۵۱»، این گزارش با هدف نشان دادن تفاوت‌ها و اشتراک‌های طرح و لایحه، برای شناخت بهتر خلأهای قانونگذاری در این حوزه، به مقایسه تطبیقی مواد طرح و لایحه و همچنین پیش‌نویس لایحه پرداخت. دلیل بررسی پیش‌نویس لایحه این بود که پیش‌نویس مزبور، مبنای تدوین برخی فصول طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران و برخی فصول لایحه بوده است.

بررسی لایحه اصلاح و طرح بانکداری نشان می‌دهد که «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» به احکام ناظر بر تأسیس، فعالیت، نظارت و انحلال و.. بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی پرداخته است، اما آنچه در لایحه اصلاحی قانون پولی و بانکی توسط دولت تقدیم مجلس شورای اسلامی شده است، حفظ ساختار موجود در قانون فعلی و الحاق برخی فصول مرتبط با حوزه بانکداری به این قانون بوده است به عبارت دیگر لایحه، به اصلاح قانون پولی و بانکی به منظور رفع برخی چالش‌ها و مسائل بانکداری مانند ناکارایی فرآیندهای نظارت، عدم بازدارندگی مقررات انتظامی موجود، افزایش ریسک بی‌ثباتی نظام مالی کشور به دنبال نامشخص بودن فرآیند ورشکستگی، انحلال و تصفیه بانک‌ها و فعالیت مؤسسات اعتباری غیرمجاز، پرداخته است؛ اما با توجه به گذشت بیش از یک دهه از تهیه لوایح پیش‌نویس دوگانه (لایحه قانون بانکداری و لایحه قانون بانک مرکزی) توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به دلایل متعدد همانند قدیمی بودن قوانین و اشکالات و خلأهای فراوان در حوزه‌های شرعی، استقلال بانک مرکزی، سیاستگذاری پولی، ساختار نظارت بانکی، سازوکارهای تخصیص منابع و... انتظار بر این بود که دولت محترم به اصلاح همه ابعاد قوانین حوزه بانکی (قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲) بپردازد که این اتفاق نیفتاده است.





مرکز پژوهش‌ها  
مجلس شورای اسلامی

شماره مسلسل: ۱۵۷۸۴

شناسنامه گزارش

**عنوان گزارش:** اظهار نظر کارشناسی درباره: «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»  
۲. مقایسه تطبیقی «لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱»، «طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران» و پیش‌نویس اولیه «لایحه بانکداری»

**نام دفتر:** مطالعات اقتصادی (گروه بازارهای مالی)

**تهیه و تدوین:** سیدمصطفی کاشفی

**مدیر مطالعه:** موسی شهبازی‌غیثی

**اظهار نظر کننده خارج از مرکز:** کامران ندری

**متقاضی:** کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی

**ویراستار تخصصی:** —

**ویراستار ادبی:** —

**واژه‌های کلیدی:**

۱. لایحه اصلاح قانون پولی و بانکی

۲. بانکداری

۳. بانک مرکزی

۴. طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران



**تاریخ شروع مطالعه:** ۱۳۹۶/۶/۱۲

**تاریخ خاتمه مطالعه:** ۱۳۹۶/۱۱/۱۵

**تاریخ انتشار:** ۱۳۹۶/۱۲/۱۳