|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **دوره دهم ـ سال دوم** |  | **شماره چاپ 628** |
| **تاريخ چاپ 18/7/1396** |  | **شماره ثبت 317** |

**يك شوري**

**لايحه اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351**

كميسيون‌هاي ارجاعي

اقتصادی

اصلي‌:

اجتماعی- فرهنگی- قضائي و حقوقي

فرعي‌:

|  |
| --- |
| **سوابق قانوني به دليل حجم زياد، به صورت جداگانه چاپ مي‌شود.** |

**معاونت قوانين**

**باسمه تعالي**

**شماره: 62437/53845**

**تاريخ: 24/5/1396**

**جناب آقاي دكتر لاريجاني**

**رئيس محترم مجلس شوراي اسلامي**

لايحه «اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351» كه به پيشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در جلسه مورخ 1/5/1396 هيأت وزيران به‌تصويب رسيده است، براي طي تشريفات قانوني به پيوست تقديم مي‌شود.

حسن روحاني

رئيس‌جمهور

**مقدمه (دلايل توجيهي):**

بيش از چهار دهه از تصويب و اجراي قانون پولي و بانکي کشور مصوب 1351 به‌عنوان قانون مرجع نظام پولي و بانکي کشور مي‌گذرد و طي اين مدت نظام بانکي دستخوش تحولات و دگرگوني‌هاي شگرف در تمامي زمينه‌ها بوده و مأموريت‌ها و وظايف خطير و کليدي را متکفل شده است. در چنين شرايطي، قانون مذکور که متناسب با شرايط و مقتضيات زمان تصويب‌ خود بوده؛ نمي‌تواند واجد ظرفيت‌ها و قابليت‌هاي لازم براي پاسخگويي به نيازها و الزامات فعلي باشد. همچنين با هدف انطباق بيشتر چهارچوب قانوني با واقعيت‌هاي جامعه، واحد پول کشور از ريال که در حال حاضر صرفاً جنبه دفتري و حسابداري داشته و به‌ هيچ‌وجه در جامعه کاربرد ندارد، به تومان تغيير يافته است. لذا در اجراي بندهاي (9) و (19) سياست‌هاي کلي اقتصاد مقاومتي، بند (9) سياست‌هاي کلي برنامه پنجساله ششم توسعه و برنامه اصلاح نظام بانکي کشور و با هدف رفع کاستي‌ها و خلأهاي قانون پولي و بانکي کشور و به‌منظور فراهم‌شدن امکان بيشتر براي نهادهاي مسؤول در تحقق ثبات و استحکام نظام پولي و بانکي کشور، حمايت و صيانت از منافع سپرده‌گذاران خرد، ارتقاي اقتدار و اختيارات حاکميت در برخورد با مؤسسات اعتباري متخلف و حل و فصل هر چه سريع‌تر مؤسسات اعتباري که مخل نظم و ثبات نظام بانکي کشور مي‌باشند؛ لايحه زير براي طي تشريفات قانوني تقديم مي‌شود:

**عنوان** لايحه**:**

**اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351**

**1- متن زیر به‌عنوان مواد (1) و (2) تحت عنوان «قسمت اول- تعاريف و گستره شمول» به قانون پولي و بانكي كشور مصوب سال 1351 و اصلاحات بعدی الحاق مي‌شود:**

«قسمت اول- تعاريف و گستره شمول

ماده 1- اصطلاحاتي که در اين قانون به‌کاربرده‌ شده ‌است، به‌شرح زير تعريف مي‌شود:

الف- قانون: قانون پولي و بانكي كشور مصوب سال 1351 با اصلاحات بعدی آن

ب- بانک مرکزي: بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران

ج- عمليات بانکي: دريافت هرگونه سپرده از عموم و به‌کارگيري آن در قالب اعطاي اعتبار و تسهيلات

د- خدمات بانکي:‌ مجموعه اقداماتي غير از عمليات بانکي که مؤسسه اعتباري مي‌تواند در چهارچوب قوانین موضوعه به مشتريان ارائه و در قبال آن کارمزد دريافت نمايد.

هـ- مؤسسه اعتباري: شخص حقوقي که به‌موجب قانون تأسیس شده و يا با مجوز بانک مرکزي تأسيس شده و یا می‌شود و به انجام عمليات بانکي و ارائه تمام يا بخشي از خدمات بانکي مبادرت مي‌نمايد و شامل بانک و مؤسسه اعتباري غيربانکي مي‌باشد. تفکیک کارکرد بانک و مؤسسه اعتباري غيربانکي حسب دستورالعملی خواهد بود که با پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد.

و- ابزارهاي پرداخت: کليه امکاناتي که اشخاص را قادر به پرداخت يا انتقال وجوه مي‌سازد.

ز- گزير (حل و فصل): مجموعه اقداماتي که بانک مرکزي با هدف صيانت از منافع عموم و حفظ ثبات مالي در خصوص مؤسسه اعتباري متوقف يا در معرض توقف به مورد اجراء مي‌گذارد.

ح- برنامه بازسازي: مجموعه تدابيري که مؤسسه اعتباري براي حصول اطمينان از تداوم فعاليت خود در مواجهه با شرايط بحراني، پيش‌بيني مي‌نمايد.

ماده 2- کليه اشخاصي که مبادرت به انجام عمليات بانکي و يا ارائه انواع ابزارهاي پرداخت مي‌نمايند، مشمول مقررات اين قانون مي‌باشند. تشخيص انجام عمليات بانکي و ارائه ابزارهاي پرداخت با بانک مرکزي است.»

**2- متن زیر جایگزین بندهای (الف)، (ب) و (ج) ماده (1) می‌شود و بند (د) به بند (ب) و ماده (1) به ماده (3) و عنوان «‌قسمت اول- پول» نيز به «قسمت دوم- پول» تغيير مي‌يابد:**

«الف- واحد پول ايران تومان است. تومان برابر ده ريال است.»

**3- متن زیر جایگزین بند (هـ) ماده (30) می‌شود:**

«هـ - اساسنامه مؤسسه اعتباري و تغييرات بعدي آن بايد قبل از ثبت به تأييد شورای پول و اعتبار برسد. مؤسسه اعتباري 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 نمايد.

تبصره- اساسنامه بانک‌هاي دولتي متناسب با مأموریت و زمينه فعاليت هر يک با رعایت موارد مصوب شورای پول و اعتبار توسط وزارت امور اقتصادي و دارايي تهيه و پس از تصويب آن در مجمع عمومي بانک و تأييد شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران خواهد رسيد.»

**4- عنوان «قسمت دوم- بانک مرکزی ایران» به «قسمت سوم - بانک مرکزي» اصلاح و شماره مواد (2) تا (36) قانون به‌ترتيب به مواد (4) تا (38) تغيير مي‌يابد و مواد (37) و (38) حذف می­شوند.**

**5- عنوان «‌قسمت سوم- بانکداري» به «قسمت چهارم- بانکداري» اصلاح و متن زير تحت عنوان «فصل سوم- نظارت» به ذيل قسمت بانکداري الحاق مي‌شود:**

«فصل سوم- نظارت

ماده 39- اشخاص مشمول مقررات اين قانون، موظف به همکاري با ناظران و بازرسان بانک مرکزي هستند و بايد تمامي اطلاعات و مستندات مورد نياز را در چهارچوب مقررات اين قانون در اختيار آنان قرار دهند.

ماده 40- نظارت بانک مرکزي بر مؤسسه اعتباري، به‌صورت نظارت يکپارچه مي‌باشد، به‌نحوی‌که علاوه بر ارزيابي ريسک فعاليت مؤسسه اعتباري، ريسک ناشي از فعاليت گروه مؤسسه اعتباري نيز مورد نظارت و ارزيابي قرار گيرد.

تبصره 1- گروه مؤسسه اعتباري شامل سهامداران مؤثر، شرکت‌هاي تابعه و وابسته سهامداران مؤثر مؤسسه اعتباري و واحدهاي تابعه و وابسته مؤسسه اعتباري مي‌باشد.

تبصره 2- دستورالعمل نظارت يکپارچه بنا به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد.

ماده 41- مؤسسه اعتباري موظف است اطلاعات و مستنداتي را که مبين عملکرد واقعي و وضعيت مالي آن‌ است، به‌صورت گزارش‌هاي انفرادي و تلفيقي و همچنين ادواري و موردي در قالب نمونه­ها (فرمها) و جداول ابلاغي بانک مرکزي و همچنين اطلاعات و مستندات مورد مطالبه بانک مرکزي در خصوص سهامداران، مديران و وابستگان آنها را به آن بانک ارائه کرده و زمينه دسترسي به‌روز ناظران و بازرسان بانک مرکزي به داده‌ها و اطلاعات را به‌صورت الکترونيکي و فيزيکي فراهم نمايد.

ماده 42- بانک مرکزي موظف است اسناد و اطلاعات دريافتي از مؤسسه اعتباري و همچنين گزارش‌هايي را که براساس آن‌ اطلاعات تهيه مي‌کند، به‌عنوان «اسرار حرفه‌اي» تلقي نموده و از افشاي آن مگر به حکم قانون خودداري نمايد.

ماده 43- مؤسسه اعتباري موظف است مقررات احتياطي بانک مرکزي از جمله الزامات مربوط به سرمايه، نقدينگي، طبقه‌بندي دارايي‌ها، ذخیره‌گیری، تسهيلات و تعهدات، نسبت دارايي‌هاي ثابت و نسبت سرمايه‌گذاري‌ها را رعايت نمايد.

ماده 44- مؤسسه اعتباري موظف است نظام مناسب و کارآمد کنترل‌هاي داخلي و حاکميت شرکتي را مطابق با دستورالعملي که بنا به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد، مستقر نمايد.

ماده 45- مؤسسه اعتباري موظف است نظام جامعي از مديريت ريسک را مطابق دستورالعملي که با پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد طراحي و به اجراء درآورد.

ماده 46- مؤسسه اعتباري موظف است در چهارچوب زماني و استانداردهاي اعلامي بانک مرکزي، برنامه بازسازی خود را تهيه و پس از أخذ تأييديه حسابرس به بانک مرکزي تسليم نمايد. برنامه مزبور بايد متضمن تبيين شرايط و محيط داخلي و بيروني مؤسسه اعتباري و پيش‌بيني وضعيت آتي آن، ميزان و ترکيب دارايي‌ها و بدهي‌ها و نسبت‌هاي احتياطي، مخاطرات احتمالي و نحوه مقابله با آنها باشد. بانک مرکزي پس از دريافت برنامه بازسازی هر مؤسسه اعتباري، آن را بررسي نموده و نتيجه را به شوراي پول و اعتبار گزارش مي‌نمايد.

ماده 47- اشخاص مشمول مقررات اين قانون موظف هستند دستورالعمل‌هاي ابلاغي بانک مرکزي در زمينه مبارزه با پولشويي و مبارزه با تأمين مالي تروريسم را در چهارچوب قانون مبارزه با پولشويي و ساير قوانين و مقررات مربوط رعايت نمايند.

ماده 48- بانک مرکزي مي‌تواند با مراجع نظارت بانکي ساير کشورها در چهارچوب قوانين و مقررات مربوط به همکاري و تبادل اطلاعات بانکي بپردازد.

ماده 49- مسؤوليت سياست‌گذاري، مديريت ريسک، نظارت و اداره کليه امور مؤسسه اعتباري براساس قوانين و مقررات برعهده هیأت‌مدیره‌ای است که از ميان اشخاص حقيقي توسط مجمع عمومي انتخاب مي‌شود. اين هیأت مسؤوليت حسن اجراي قوانين و مقررات ناظر بر مؤسسه اعتباري را برعهده دارد.

ماده 50- انتخاب مديرعامل و هيأت‌مديره مؤسسه اعتباري پس از صدور تأييد صلاحيت حرفه‌اي و وثاقت و امانت آنان از سوي بانک مرکزي امکان‌پذير است. اين افراد بايد حداقل داراي پنج سال سابقه در زمينه مالي و بانکي و یا مدیریت اقتصادی و دارای دانشنامه کارشناسي مرتبط باشند. نحوه احراز شرايط، اعتراض و رسيدگي به آن با پیشنهاد مشترک بانک مرکزي و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصويب شوراي پول و اعتبار تعيين مي‌شود.

ماده 51- برکناري اعضاي هیأت‌مدیره، مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل و معاونان مديرعامل مؤسسه اعتباري پيش از اتمام دوره قانوني، منوط به از دست دادن شرايط مورد نیاز توسط اشخاص مزبور مي‌باشد. در غير اين صورت، بايد با ارائه ادله و مستندات کافي و پس از أخذ موافقت بانک مرکزي انجام شود.

ماده 52- انتصاب رؤساي ادارات و واحدهاي مديريت ريسک، حسابرسي داخلي و تطبيق در مؤسسه اعتباري منوط به تأييد صلاحيت آنها توسط بانک مرکزي است. برکنار کردن اشخاص مذکور منوط به از دست دادن شرايط لازم توسط اشخاص مزبور مي‌باشد، در غير اين صورت صرفاً با اجازه بانک مرکزي امکان‌پذير است.

ماده 53- مؤسسه اعتباري موظف است نسخه‌اي از قراردادهاي استخدامي منعقده با اعضاي هیأت‌مدیره، مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل و معاونان مديرعامل را براي بانک مرکزي ارسال کند. تمديد دوره مسؤوليت آنها صرفاً براي هشت سال پیوسته در یک مؤسسه اعتباري امکان‌پذير است.

ماده 54- بانک مرکزي در صورت وقوع هريک از تخلفات زير در مؤسسه اعتباري، متناسب با نوع تخلف يک يا چند مورد از اقدامات نظارتي ماده (55) را اعمال مي‌کند:

1- اشتغال به امور و فعاليت‌هايي که مستلزم أخذ مجوز از بانک مرکزي است بدون أخذ مجوز

2- تخلف از شرايط و ضوابط مجوزهاي صادره بانک مرکزي و يا نقض هريک از شرايط و ضوابطي که مجوزهاي مذکور براساس آنها صادر شده است.

3- تخلف از مفاد اساسنامه

4- عدم ارائه به‌موقع، صحيح و کامل داده‌ها، اطلاعات،‌ صورت‌هاي مالي و گزارش‌ها به بانک مرکزي

5- انتصاب مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل و اعضاي هیأت‌مديره و ساير مديران مؤسسه اعتباري که مصاديق آن توسط بانک مرکزي تعيين مي‌شود، بدون أخذ تأييديه از بانک مرکزي و يا برکنارنکردن آنان در صورت عدم تأييد مجدد و يا لغو تأييديه صلاحيت قبلي آنان از سوي بانک مرکزي و يا برکنارکردن آنان بدون أخذ تأييديه بانک مرکزي

6- تخلف از تعهدات ارائه‌شده به بانک مرکزي در مورد انجام اقدامات اصلاحي

7- عدم تنظيم و نگهداري صحيح دفاتر، حساب‌ها، اطلاعات و صورت‌هاي مالي مطابق با مقررات و دستورالعمل‌هاي بانک مرکزي و يا تنظيم غيرواقعي آنها

8- جلوگيري از اعمال نظارت بانک مرکزي يا عدم همکاري مناسب در اين زمينه

9- تخلف از مقررات ناظر بر صندوق ضمانت سپرده‌ها

10- اقداماتي که منافع سپرده‌گذاران، مشتريان و يا ثبات، ايمني و سلامت مالي مؤسسه اعتباري يا ساير مؤسسات اعتباري را به مخاطره مي‌اندازد.

11- ارائه گزارش خلاف واقع به بانک مرکزي و صندوق ضمانت سپرده‌ها

12- تخلف از ساير قوانين، مقررات، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و دستورات بانک مرکزي

ماده 55- در صورت ارتکاب هر یک از تخلفات موضوع ماده (54)، بانک مرکزی درچهارچوب قوانین و مقررات و متناسب با نوع تخلف، یک یا چند مورد از اقدامات نظارتی زیر را اعمال مي‌کند:

1- درخواست توضیح کتبی از مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل، رئیس يا هر يک از اعضاي هیأت‌مدیره و يا ديگر مديران و کارکنان مؤسسه اعتباري و در صورت لزوم احضار آنها براي اداي توضيحات لازم

2- اخطار کتبي به مؤسسه اعتباري و مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل و رئيس يا هريك از اعضاي هیأت‌مدیره آن

3- دستور کتبي براي توقف و يا رفع موارد تخلف و انجام اقدامات اصلاحي در چهارچوب برنامه زماني مورد تأييد بانک مرکزي

4- دستور تهيه صورت‌هاي مالي در مقاطع زماني موردنظر بانک مرکزي و تهيه گزارش‌ حسابرسي و بازرس قانوني

5- انتصاب حسابرس مستقل جهت رسيدگي به حساب‌هاي مؤسسه اعتباري

6- تشديد الزامات احتياطي براي مؤسسه اعتباري متخلف

7- دستور موقت عدم پرداخت سود سهام يا تقسيم اندوخته‌ها

8- ايجاد محدوديت در گسترش شعب در داخل يا خارج از کشور و يا دستور کاهش و ادغام شعب

9- ممنوعيت و يا محدوديت موقت يا دائم مؤسسه اعتباري از انجام تمام يا بعضي از عمليات بانکي و خدمات بانکي و یا استفاده از ابزار پرداخت با تصويب شوراي پول و اعتبار

10- انتصاب ناظر مقيم در مؤسسه اعتباري براي حصول اطمينان از حسن اجراي اقدامات اصلاحي مقرر از سوي بانک مرکزي

11- منع مداخله برخي از مديران در تمام يا بخشي از امور مؤسسه اعتباري يا تعليق آنها براي يک دوره زماني معين حداکثر به‌مدت چهار سال و انتصاب مدير يا مديران موقت در صورت لزوم

تبصره 1- حيطه اختيارات و مسؤوليت‌هاي ناظر مقيم براساس دستورالعملي خواهد بود که با پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد.

تبصره 2- اقدامات نظارتي و مجازات‌هاي موضوع اين ماده، صرفاً از حيث نقض قوانین و مقررات یا مخالفت با آنها قابل اعتراض در ديوان عدالت اداري است. مهلت اعتراض در ديوان عدالت اداري، حداکثر بیست روز پس از تاريخ ابلاغ اقدام نظارتي مي‌باشد. اين رسيدگي مانع از اجراي اقدامات نظارتي بانک مرکزي نخواهد بود.

تبصره 3- بانک مرکزي مي‌تواند برحسب ميزان اهميت تخلف و دفعات تکرار، يک يا چند مورد از اقدامات نظارتي و مجازات‌هاي موضوع اين ماده را به مورد اجراء گذارد.

تبصره 4- اجراي احکام حقوقي و کيفري عليه مديران و کارکنان متخلف مانع از انجام اقدامات نظارتي و مجازات‌هاي مذکور در اين ماده نخواهد بود.

ماده 56- به‌‌منظور کمک به پيشرفت حرفه بانکداري، اعلام موارد عملکرد غيرحرفه‌اي اعضاء به بانک مرکزي، تصميم‌گيري و اقدام در جهت پيشگيري از رقابت ناسالم و غيرمنصفانه بين اعضاء، هماهنگي و تصميم‌گيري درخصوص نحوه تبليغات و اطلاع‌رساني بانکي درچهارچوب مقررات بانک مرکزي، تشکيل هیأت‌ داوري با ضمانت اجراء در جهت حل اختلاف بين اعضاء و مشتريان و ارائه نظرات مشورتي به اعضاء، کانون بانک‌ها با مشارکت مؤسسات اعتباري که در ايران فعاليت مي‌کنند، تشکيل مي‌شود. عضويت تمامي مؤسسات اعتباري در کانون بانک‌ها الزامي است.

تبصره 1- کانون بانک‌ها، داراي شخصيت حقوقي مستقل و برخوردار از استقلال مالي بوده و به‌موجب اساسنامه‌اي که به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد، اداره خواهد شد. انتصاب دبيرکل کانون منوط به تأييد صلاحيت وي توسط بانک مرکزي مي‌باشد. کانون تحت نظارت بانک مرکزي فعاليت مي‌نمايد. هرگونه تغييرات اساسنامه کانون موکول به موافقت بانک مرکزي و تصويب شوراي پول و اعتبار خواهد بود. اتخاذ تصميم راجع به انحلال کانون صرفاً با موافقت بانک مرکزي ممکن است.

تبصره 2- مؤسسات اعتباري جديد موظفند حداکثر ظرف مدت يک‌ماه پس از أخذ مجوز فعاليت، به عضويت کانون درآيند.

ماده 57- طرح هرگونه دعوا که منشأ آن اقدامات نظارتي بانک مرکزي باشد، بايد به طرفيت بانک مزبور صورت پذيرد و افراد ذي‌مدخل در امر نظارت را نمي‌توان طرف دعوا قرار داد جز در مواردي که موضوع دعوا انتساب جرم باشد.

تبصره- منظور از اقدامات نظارتي، اقداماتي است که در راستاي اعمال نظارت بر مؤسسات اعتباري در صلاحيت بانک مرکزي بوده و مشتمل بر اقدامات به‌عمل‌آمده در تمامي مراحل تأسيس، اعطاي مجوز، نظارت بر فعالیت، تغييرات ثبتي، بازسازي، ادغام، انحلال و تصفيه مي‌باشد.»

**6- ماده (44) حذف و شماره مواد (42) و (43) به مواد (58) و (59) و عنوان «فصل چهارم- مقررات کيفري و انتظامي» ذیل قسمت بانکداري به «فصل چهارم- مقررات انتظامي» اصلاح و متون زیر به‌عنوان مواد (60) تا (74) ذيل این فصل الحاق مي‌شود:**

«ماده 60- به‌منظور رسيدگي به تخلفات انتظامي مؤسسه اعتباري، هیأت‌هايي تحت عنوان هیأت‌هاي رسيدگي به تخلفات انتظامي در بانک مرکزي تشکيل مي‌گردد. هیأت‌هاي مزبور شامل هیأت­های بدوي و تجديدنظر مي‌باشد. دستورالعمل نحوه تشکیل و اداره جلسات هیأت‌هاي مزبور بنا به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار خواهد رسید.

ماده 61- ترکيب اعضاي هیأت بدوي رسيدگي به تخلفات انتظامي، شامل پنج نفر به‌شرح زير مي‌باشد:

1- قائم‌مقام رئیس کل بانک مرکزي و در غياب وي يکي از معاونان رئیس کل بانک مرکزي به انتخاب رئیس‌ کل بانک مرکزي به‌عنوان رئیس هیأت

2- يک نفر متخصص در زمينه حقوق بانکي به انتخاب رئیس کل بانک مرکزي

3- دو نفر متخصص در امور بانکي به انتخاب شوراي پول و اعتبار

4- يک نفر متخصص در امور بانکي به انتخاب کانون بانک‌ها

تبصره 1- رئیس هیأت مي‌تواند حسب صلاحديد و به تناسب موضوع، از اشخاص متخصص و مطلع بدون حق رأي براي شرکت در جلسات دعوت کند.

تبصره 2- مدت عضويت اعضاي موضوع بندهاي (2) تا (4)، چهار سال است. انتخاب مجدد آنها تنها براي يک دوره ديگر بلامانع است و در طول دوره خدمت، قابل عزل نخواهند بود. در صورت فوت، ازکارافتادگی، ناتواني در انجام وظايف، استعفاء يا محکوميت کيفري مؤثر هر يک از اعضاء توسط دادگاه که ادامه فعاليت غيرممکن گردد، مقام منصوب‌کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جديد اقدام نمايد.

تبصره 3- غيبت غيرموجه به تشخيص رئیس هیأت در چهار جلسه متوالي يا شش جلسه غيرمتوالي در طول يک‌سال، موجب برکناري فرد ذي‌ربط از هیأت بدوي خواهد بود. در اين صورت، مقام منصوب‌کننده مکلف است بلافاصله نسبت به انتخاب عضو جديد برای باقیمانده دوره اقدام نمايد.

تبصره 4- پس از گذشت دو سال از آغاز به کار اولين دوره هیأت بدوي رسيدگي به تخلفات انتظامي، دو نفر از ‌اعضاي موضوع بندهاي (2) تا (4) به قيد قرعه تغيير مي‌يابند و اشخاص ديگري جايگزين آنها خواهند شد.

تبصره 5- جلسات با حضور رئیس هیأت و حداقل دو نفر ديگر از اعضاء رسميت مي‌يابد و تصميمات با حداقل سه رأي موافق معتبر است.

ماده 62- هیأت بدوي رسيدگي به تخلفات انتظامي صلاحيت رسيدگي به تخلفات انتظامي مؤسسه اعتباري يا مدير‌عامل، قائم‌مقام مدير‌عامل، معاونان مديرعامل و اعضاي هیأت‌مديره مؤسسه اعتباري و اشخاصي را که هنگام أخذ مجوز تأسيس يا فعاليت مؤسسه اعتباري، اطلاعات نادرست يا گمراه‌کننده يا مدارک و اسناد غيرمعتبر يا جعلي ارائه داده‌اند و يا اطلاعات مؤثري را به تشخيص بانک مرکزي کتمان کرده‌اند، دارد.

ماده 63- رأي هیأت بايد مستدل و مستند به قوانين و مقررات باشد.

ماده 64- شروع رسيدگي درهیأت بدوي با اعلام تخلف توسط معاون نظارت بانک مرکزي که درحکم دادستان انتظامي است، خواهد بود.

ماده 65- هیأت بدوي مکلف است پيش از صدور رأی، با ابلاغ کيفرخواست دادستان انتظامي، از مديران مؤسسه اعتباري جهت حضور در جلسه دعوت نمايد. فاصله زماني ابلاغ دعوت‌نامه و تشکيل جلسه نبايد کمتر از ده روز باشد. تسليم دفاعيات کتبي حداکثر ظرف بیست روز پس از ابلاغ کيفرخواست خواهد بود.

ماده 66- تخلفات انتظامي به‌شرح زير مي‌باشد:‌

1- تکرار يا استمرار تخلفات مذکور در ماده (54) اين قانون

2- توقف فعاليت مؤسسه اعتباري به مدت يک روز کاري و بيشتر بدون عذر موجه

3- افشاي اسرار بانکي مشتريان و يا اطلاعات حساب‌هاي آنها و يا عدم تسليم آنها در مواردي که به حکم قانون مکلف به تسليم مي‌باشند

4- جعل يا مخدوش نمودن اسناد بانکي

5- برداشت از حساب مشتري يا انتقال وجوه از حسابي به حساب ديگر بدون مجوز قانوني

6- ارائه خدمات بانکي به اشخاصي که حسب قوانين و مقررات، مؤسسه اعتباري از ارائه آن خدمات به آنها منع شده است.

تبصره 1- رسيدگي به امور مذکور در محاکم کيفري يا ساير مراجع صالحه قانوني مانع رسيدگي هیأت بدوي نخواهد بود. درصورتی‌که پس از رسيدگي به پرونده متهم در محاکم مزبور، حکم بر برائت وي صادر گردد، هیأت‌هاي بدوي يا تجديدنظر مکلفند به تقاضاي متهم، موضوع را مورد رسيدگي مجدد قرار دهند.

تبصره 2- ساماندهي تعداد حساب‌هاي مشتريان نزد مؤسسه اعتباري در چهارچوب دستورالعمل ابلاغي از سوي بانک مرکزي، از شمول مفاد بند (6) اين ماده مستثني مي‌باشد.

ماده 67- مجازات‌هاي انتظامي به‌شرح زير مي‌باشند:

1- اخطار کتبي به مؤسسه اعتباري و عندالاقتضاء اعلام عمومي

2- اخطار کتبي به مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل و رئیس يا هريک از اعضاي هیأت‌مدیره مؤسسه اعتباري

3- سلب صلاحيت مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل، تمام يا برخي از اعضاي هیأت‌مدیره حسب مورد و ارجاع موضوع به بانک مرکزي جهت انتصاب مديران موقت

4- اعمال جريمه نقدي براي مؤسسه اعتباري تا پنجاه ميليارد تومان

5- اعمال جريمه نقدي براي مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل و يا هر يک از اعضاي هیأت‌مدیره تا پانصد ميليون تومان

6- تعليق برخي از فعاليت‌هاي مؤسسه اعتباري به‌طور موقت يا دائم

7- تصدي امور نهادهاي موضوع اين قانون توسط بانك مركزي و یا واگذاري اداره امور آن به ساير اشخاص

8- لغو مجوز مؤسسه اعتباري

تبصره 1- ميزان جريمه‌هاي نقدي این ماده متناسب با نرخ تورم هر پنج سال یک‌بار با پيشنهاد بانک مرکزي به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

تبصره 2- هیأت بدوي مي‌تواند متناسب با نوع تخلف و اوضاع و احوال وقوع آن، يک يا چند مورد از مجازات‌هاي انتظامي فوق را اعمال نمايد. تکرار و تعدد تخلف از موارد تشديد مجازات انتظامي است.

تبصره 3- در مواردي که اعمال مجازات بند (3) موجبات توقف فعاليت مؤسسه اعتباري را فراهم مي‌آورد، بانک مرکزي مي‌تواند نسبت به انتخاب مدير موقت براي مؤسسه اعتباري اقدام کند.

تبصره 4- احکام صادره توسط هیأت بدوي با امضاي رئیس هیأت ابلاغ مي‌شود.

ماده 68- در مواردي که هیأت‌هاي بدوي و تجديدنظر مجازات مذکور در بند (3) ماده (67) را اعمال مي‌نمايند، حيطه وظايف، مدت، مسؤوليت‌ها و اختيارات مدير يا مديران موقت و ميزان حقوق و مزاياي آنها توسط بانک مرکزي تعيين و حقوق و مزایای مربوط توسط مؤسسه اعتباري پرداخت مي‌شود. ارکان مؤسسه اعتباري مکلف به همکاري با مديران موقت منصوب از سوي بانک مرکزي و اجراي دستورات آنها در حدود اختيارات تعیین‌شده توسط بانک مرکزي مي‌باشند.

ماده 69- مهلت تجديدنظر‌خواهي از آراي هیأت بدوي، بيست روز پس از تاريخ ابلاغ رأي آن هیأت است و در صورت عدم تجديدنظر‌خواهي در مهلت مقرر، آراي هیأت بدوي قطعي و لازم‌الاجراء خواهد بود.

ماده 70- مرجع تجديدنظر‌ آراي هیأت بدوي، هیأت تجديدنظر رسيدگي به تخلفات انتظامي است که اعضاي آن عبارتند از:

1- رئیس کل بانک مرکزي به‌عنوان رئیس هیأت

2- دبيرکل کانون بانک‌ها

3- دادستان کل کشور

4- وزير امور اقتصادي و دارايي يا معاون وي

5- يک نفر متخصص امور پولي و بانکي به انتخاب شوراي پول و اعتبار

تبصره 1- جلسات هیأت تجديدنظر، با حضور رئیس و حداقل سه نفر ديگر از اعضاء رسميت مي‌يابد و تصميمات با حداقل سه رأي اعضاء معتبر خواهد بود.

تبصره 2- درصورتی‌که کانون بانک‌ها تشکيل نشده يا فاقد دبير کل باشد، شوراي پول و اعتبار يکي از مديران عامل مؤسسات اعتباري را موقتاً به‌عنوان جايگزين براي عضویت در جلسات هیأت بدوی و تجديد‌نظر معرفي   
خواهد نمود.

ماده 71- آرای هیأت تجدیدنظر، قطعی و لازم‌الاجراء است. آرای هیأت مذکور و نیز آرایآراي قطعي هیأت‌ بدوي صرفاً از حيث نقض قوانین و مقررات یا مخالفت با آنها قابل اعتراض در ديوان عدالت اداري است. مهلت اعتراض در ديوان مذکور حداکثر بیست روز پس از تاريخ قطعیت رأی یا تاریخ ابلاغ رأی قطعی مي‌باشد.

ماده 72- هيچ‌يک از اعضاي هیأت‌هاي بدوي و تجديد‌نظر را نمي‌توان در رابطه با آراي صادره از سوي هیأت‌هاي مذکور تحت تعقيب قضائی قرار داد.

ماده 73- اعمال مجازات شديدتر نسبت به آراي غير‌قطعي‌ هیأت بدوي توسط هیأت تجديدنظر يا آراي نقض‌شده توسط ديوان عدالت اداري با توجه به مستندات جدید پس از رسيدگي مجدد با توجه به کليه جوانب بلامانع است.

ماده 74- دستورالعمل نحوه رسيدگي در هیأت‌هاي بدوي و تجديدنظر ظرف مدت سه‌ماه از لازم­الاجراء شدن اين قانون به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد.

**7- متن زير به‌عنوان «فصل پنجم- صندوق ضمانت سپرده‌ها» ذيل قسمت بانکداري الحاق مي‌شود:**

«فصل پنجم - صندوق ضمانت سپرده‌ها

ماده 75- به‌منظور تضمين سپرده‌‌هاي اشخاص در مؤسسه اعتباري، به صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع ماده (95) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوري اسلامي ايران که در اين قانون صندوق ناميده مي‌شود اجازه داده مي‌شود با رعايت شرايط مقرر در این قانون به فعاليت‌هاي خود ادامه دهد.

تبصره- اصلاحات اساسنامه صندوق بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب هیأت‌وزیران می‌رسد.

ماده 76- عضويت مؤسسات اعتباري در صندوق الزامي است.

ماده 77- اعضاي هیأت‌مديره، مديرعامل و کليه کارکنان صندوق از هرگونه سهام‌داری و تصدي سمت در مؤسسات اعتباري ممنوع هستند.

ماده 78- وظايف صندوق به قرار زير می‌باشد:

1- تضمين مانده سپرده‌هاي تودیع‌شده نزد مؤسسه اعتباري

2- ارزيابي و پايش عملکرد مؤسسه اعتباري در تطبيق با مقررات اين فصل از قانون

3- تأديه سپرده‌هاي سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباري منطبق با تضمين صورت‌گرفته و در صورت توقف و يا ورشکستگي مؤسسه اعتباري پس از اعلام بانک مرکزي

ماده 79- مؤسسه اعتباري موظف است نسبت به پرداخت انواع حق عضويت صرفاً به‌صورت نقدی به صندوق اقدام نمايد.

ماده 80- حق‌عضويت محاسبه‌شده توسط صندوق براي هر يک از اعضاء، تحت هيچ شرايطي قابليت کاهش نخواهد داشت.

ماده 81- ترتیبات اجرائی ناظر بر فعاليت صندوق ازجمله تعيين مؤسسات اعتباری مشمول، تعیین مصاديق سپرده‌هاي بانکي مشمول تضمين صندوق، سقف تضمين و انواع سپرده‌هاي مشمول تضمين و شرايط آن، ترتیبات و شرايط سرمايه‌گذاري منابع صندوق ازجمله محل و شيوه آن، ترتیبات و شرايط حق عضويت‌ها در صندوق ازجمله ميزان، انواع و نحوه محاسبه و پرداخت آنها به صندوق، سازوکار اجرائی پرداخت سپرده‌هاي سپرده‌گذاران، استيفاي مطالبات صندوق از مؤسسه اعتباري ناشي از پرداخت سپرده‌هاي مشمول تضمين مؤسسه اعتباري به‌موجب دستورالعملي خواهد بود که به پيشنهاد مشترک بانک مرکزي و صندوق به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد.

ماده 82- صندوق در چهارچوب برنامه گزیر از اختيارات زير برخوردار مي‌باشد:

1- ارائه پيشنهاد به بانک مرکزي مبني بر اعمال مجازات‌هاي مذکور در ماده(55) درخصوص مؤسسه اعتباري

2- انتقال تعهدات مربوط به پرداخت بدهي يک مؤسسه اعتباري به ساير مؤسسات اعتباري داوطلب با لحاظ شرايط و امتيازات لازم و در صورت لزوم جبران خسارات احتمالي مؤسسه اعتباري داوطلب تا حداکثر به ميزان سپرده‌هاي تضمین‌شده

3- اعطاي خط اعتباري به مؤسسه اعتباري که به تشخيص و اعلام بانک مرکزي در معرض توقف قرار گرفته است.

4- نظارت بر اجراي برنامه گزیر مؤسسه اعتباري

5- احراز صحت گزارش‌هاي ارائه‌شده از سوي مؤسسه اعتباري درخصوص اطلاعات سپرده‌ها و محاسبه حق عضويت قابل پرداخت به صندوق

6- بررسي کفايت برنامه گزیر مؤسسات اعتباري

تبصره 1- مؤسسه اعتباري موظف است مفاد بند (2) اين ماده را در قراردادهاي سپرده‌گذاري درج نمايد.

تبصره 2- نحوه و شرايط تهيه برنامه گزیر مشتمل بر اقدامات مناسب به‌منظور برون‌رفت مؤسسات اعتباري از شرايط نامطلوب مطابق دستورالعملي خواهد بود که به پيشنهاد مشترک بانک مرکزي و صندوق تهيه و به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد.

ماده 83- در صورت توقف و يا ورشکستگي مؤسسه اعتباري، صندوق موظف است حداکثر ظرف نود روز پس از اعلام بانک مرکزي، نسبت به تأدیه مانده سپرده‌هاي سپرده‌گذاران مؤسسه اعتباري ذي‌ربط تا سقف تضمین‌شده، به‌صورت پرداخت نقدي و يا ايجاد سپرده‌اي به همان ميزان و شرايط در مؤسسه اعتباري ديگر براي سپرده‌گذار، اقدام نمايد.

ماده 84- منابع مالي صندوق به‌شرح ذيل تأمين مي‌گردد:

1- حق عضويت‏هاي تعیین‌شده

2- درآمد حاصل از سرمايه‏گذاري‏ها

3- کمک‌هاي مالي دولت

4- تسهيلات دريافتي از بانک مرکزي در موارد ضروري

5- انتشار اوراق بهادار طبق قوانین و مقررات مربوط

6- وجه التزام أخذشده از مؤسسات اعتباري

7- پنجاه درصد (50%) وجه التزام دریافتی از مؤسسات اعتباري بابت اضافه‌برداشت مؤسسات اعتباري از بانک مرکزي

8- جريمه‌هاي أخذشده از مؤسسات اعتباري موضوع ماده (67) این قانون

9- ساير منابع پس از تصويب شورای پول و اعتبار

تبصره 1- حق عضويت‌هاي دريافتي صندوق از هرگونه ماليات معاف مي‏باشد.

تبصره 2- حق عضويت‌هاي‌ پرداختي مؤسسه اعتباري به‌عنوان هزينه‌هاي قابل قبول مالياتي همان سال مؤسسه اعتباري منظور مي‌گردد.

تبصره 3- منابع سرمایه‌گذاری‌نشده صندوق بايد صرفاً در حسابي نزد بانک مرکزي نگهداري شوند.

ماده 85- مانده سپرده سپرده‌گذاران نزد مؤسسه اعتباري، به تناسب وجوه دريافتي آنها از صندوق کاهش مي‌يابد و مطالبات سپرده‌گذاران از مؤسسه اعتباري بيش از سقف‌هاي تضمين تعيين‌شده از محل دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري مذکور و با رعایت ماده (111) این قانون و براساس قوانين و مقررات تصفيه مي‌شود.

ماده 86- مؤسسه اعتباري موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌هاي مورد نیاز صندوق را در چهارچوب وظايفي که به‌موجب اين قانون برعهده صندوق گذاشته‌شده است به صندوق ارائه نمايد. بانک مرکزي موظف است آمار، اطلاعات و گزارش‌هاي موجود خود را که در چهارچوب اين قانون مرتبط با وظايف محوله به صندوق مي‌باشد، با صندوق به اشتراک گذارد. صندوق با رعايت حفظ اسرار حرفه‌اي از آمار، اطلاعات و گزارش‌هايي که بانک مرکزي در اختيار آن مي‌گذارد، استفاده مي‌نمايد.

تبصره- شيوه تبادل اطلاعات به‌موجب دستورالعملي است که ظرف مدت شش‌ماه از لازم­الاجراء شدن اين قانون به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد.

ماده 87- درصورتی‌که منابع صندوق از کفايت لازم جهت ايفاي تعهدات حال‌شده به سپرده‌گذاران مشمول تضمين برخوردار نباشد، مؤسسات اعتباري مکلفند سهم مشخصي که توسط صندوق تعيين و ابلاغ مي‌شود و متجاوز از دوبرابر مبلغ آخرين حق‌ عضويت سالانه نمي‌باشد را به‌صورت پيش‌پرداخت حق عضويت‌هاي آتي در اختيار صندوق قرار دهند.

ماده 88- درصورتی‌که مؤسسه اعتباري حق عضويت خود را در موعد مقرر پرداخت ننمايد، نسبت به مبلغ حق‌ عضويت پرداخت‌نشده به صندوق، مکلف به پرداخت وجه التزامي است که نرخ آن به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد.

تبصره 1- درصورتی‌که مؤسسه اعتباري ظرف مدت سه‌ماه از تاريخ ابلاغ صندوق حق عضويت خود را واريز ننماید، بانک مرکزي موظف است حق عضويت و وجه التزام مربوط را حسب درخواست صندوق از حساب‌هاي مؤسسه اعتباري مذکور نزد خود برداشت و به حساب صندوق واريز نمايد.

تبصره 2- بانک مرکزی می‌تواند معادل حق عضویت و وجه التزام مذکور را از حساب‌های مؤسسه اعتباری نزد سایر مؤسسات اعتباری برداشت و به حساب صندوق واريز نمايد.

ماده 89- مرجع رسيدگي به اختلافات احتمالي صندوق و مؤسسات اعتباري بانک مرکزی است. در صورت اعتراض به نظر بانک مرکزی، موضوع در شورای پول و اعتبار مطرح و اتخاذ تصمیم خواهد شد. رأي شورای پول و اعتبار قطعي و براي طرفين لازم‌الاجراء مي‌باشد.

ماده 90- توقف فعاليت يا انحلال صندوق فقط به‌موجب قانون امکان‌پذير است.»

**8- عنوان «فصل سوم- ترتيب انحلال و ورشکستگي بانک‌ها» مشتمل بر مواد (39)، (40) و (41) حذف و متن زير به‌عنوان «فصل ششم- توقف، بازسازي، ورشکستگي، انحلال و تصفيه» ذيل قسمت بانکداري الحاق مي‌شود:**

«فصل ششم – توقف،‌ بازسازي، ورشکستگي، انحلال و تصفيه

ماده 91- انحلال مؤسسه اعتباري به روشهای زیر انجام می‌شود:

1- انحلال اختياري

2- انحلال مؤسسه اعتباري با تصمیم بانک مرکزي

3- انحلال در اثر ورشکستگي

ماده 92- انحلال اختياري مؤسسه اعتباري پس از تصويب مجمع عمومي آن و در چهارچوب ضوابط قانوني مربوط و صرفاً پس از تأييد شورای پول و اعتبار امکان‌پذير است.

ماده 93- در صورت انحلال اختياري، مدير تصفيه مؤسسه اعتباري توسط مجمع عمومي فوق‌العاده آن تعيين و پس از تأييد بانک مرکزي منصوب خواهد شد. در موارد انحلال موضوع بند (2) ماده (91)، مدير تصفیه توسط بانک مرکزي منصوب می‌گردد. از تاريخ انتصاب مدير تصفيه، اداره کليه امور و دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري برعهده وی می‌باشد. کلیه مدیران مکلفند در محدوده وظایف و اختیارات خود با مدیر تصفیه همکاری نموده، اسناد، مدارک، اطلاعات و دارایی‌های مؤسسه اعتباری را در اختیار وی قرار دهند.

ماده 94- مؤسسه اعتباري به محض لغو مجوز موضوع ماده (67)، منحل محسوب شده و توسط مدير تصفيه منتخب بانک مرکزي اداره می‌شود. شورای پول و اعتبار کليه اختيارات و وظايف مجمع عمومي صاحبان سهام مؤسسه اعتباري منحله را تا خاتمه امر تصفيه و آگهي ختم عمل برعهده دارد.

ماده 95- بانک مرکزي در مورد مؤسسه اعتباري در معرض توقف يا متوقف، با توجه به شرایط حسب مورد يکي از تصميمات ذيل را اتخاذ مي‌کند:

الف- بازسازي

ب- درخواست اعلام ورشکستگي

تبصره- تعریف توقف و موارد آن براساس دستورالعملی است که به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شورای پول و اعتبار مي‌رسد. مرجع تشخيص توقف، بانک مرکزي است.

ماده 96- بازسازي مؤسسه اعتباري از طريق هر يک از موارد زير قابل انجام است:

1- ادغام یک‌جانبه

2- ادغام چندجانبه

3- خريد و پذيرش

4- ترميم

5- ساير موارد به پيشنهاد بانک مرکزي و تأييد شورای پول و اعتبار

ماده 97- ادغام به صورت یک‌جانبه و چندجانبه خواهد بود. ادغام چندجانبه عبارت است از تجمیع حقوق، تعهدات و دارایی‌ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به‌نحوی‌که یک شخصیت حقوقی جدید از آن حاصل شود. ادغام یک‌جانبه عبارت است از تجمیع حقوق، تعهدات، دارایی‌ها و امکانات دو یا چند مؤسسه اعتباری به‌نحوی ‌که صرفاً شخصیت حقوقی یکی از آنها باقی بماند و شخصیت حقوقی سایر مؤسسات اعتباری ادغام‌شده محو گردد.

تبصره 1- ادغام مؤسسه اعتباري بدون أخذ مجوز قبلي از بانک مرکزي ممنوع است.

تبصره 2- ادغام دو يا چند مؤسسه اعتباري متوقف با يکديگر ممنوع است.

ماده 98- کليه اختيارات مؤسسه اعتباري در حال بازسازي براي مدت بازسازي که درهرحال بيش از سه‌سال نخواهد بود، توسط بانک مرکزي يا نماينده آن اعمال خواهد شد. اين اختيارات شامل حضور در مجامع و اعمال رأي در آن نيز مي‌باشد.

ماده 99- خريد و پذيرش عبارت است از اينکه مؤسسه اعتباري داوطلب مورد تأييد بانک مرکزي ضمن تملک کليه دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري متوقف يا در معرض توقف، پرداخت کليه تعهدات آن را برعهده گيرد. به محض انجام واگذاري‌هاي مذکور، مؤسسه اعتباري متوقف يا در معرض توقف توسط بانک مرکزی منحل مي‌شود و مسؤولیت مدیر تصفیه، تسويه دارايي‌ها و بدهي‌ها برعهده مؤسسه اعتباري خريدار خواهد بود.

ماده 100- در روش ترميم، دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري به دو بخش باکيفيت و بي‌کيفيت تفکیک ‌شده و بخش بي‌کيفيت تعيين تکليف مي‌شود. مؤسسه اعتباري قبلي يا مؤسسه اعتباري جديد با تملک بخش باکيفيت دارايي‌ها به فعاليت خود ادامه مي‌دهد.

ماده 101- درصورتی‌که به تشخيص بانک مرکزي، مؤسسه اعتباري متوقف يا در معرض توقف قابليت بازسازي نداشته باشد يا بانک مرکزي قبل از پایان بازسازي به اين نتيجه برسد که بازسازي مؤسسه ممکن نيست، فرآيند ورشکستگي و تصفيه مؤسسه اعتباري انجام خواهد شد.

ماده 102- دادگاه به درخواست هريک از اشخاص زير، رسيدگي به ورشکستگي مؤسسه اعتباري را آغاز مي‌نمايد:

الف- بانک مرکزي

ب- دادستان کل کشور

تبصره 1- درصورتی‌که پرونده ورشکستگي به درخواست دادستان کل کشور در دادگاه مطرح گردد، دادگاه موظف است پيش از رسيدگي نظر بانک مرکزي را أخذ نمايد. در صورت عدم اظهارنظر بانک مرکزي ظرف مدت يک‌‌ماه، دادگاه رسيدگي را آغاز خواهد نمود.

تبصره 2- ذی‌نفعان می‌توانند تقاضای ورشکستگی مؤسسه اعتباری را توأم با مستندات مربوط به بانک مرکزی یا دادستان کل کشور ارائه نمايند.

ماده 103- در هر مرحله از رسيدگي به دعوای ورشکستگی در دادگاه و يا حتي پيش از طرح دعوا، به درخواست بانک مرکزي، دادگاه درخواست دستور موقت مبني بر منع مداخله مديران مؤسسه اعتباري در امور آن را مورد رسیدگی قرار می‌دهد. در صورت صدور دستور موقت، مدير يا مديران تعیین‌شده توسط بانک مرکزي به‌عنوان مدير موقت مؤسسه اعتباري منصوب خواهند شد. در مواقع ضروري مي‌توان صدور دستور موقت را خارج از ساعات اداري و حتي در ايام تعطيل تقاضا نمود و دادگاه موظف است حداکثر ظرف مدت بیست و چهار ساعت از درخواست بانک مرکزي درخصوص آن اتخاذ تصميم نمايد.

تبصره 1- در مواردي که دستور موقت موضوع این ماده پيش از طرح دعواي ورشکستگي مؤسسه اعتباري صادر شده باشد، بانک مرکزي موظف است حداکثر ظرف مدت يک‌ماه پس از صدور دستور موقت، دعواي ورشکستگي مؤسسه اعتباري را نزد دادگاه مطرح نمايد. در غير اين صورت دادگاه دستور موقت را لغو می‌نماید.

تبصره 2- بانک مرکزي در هر زمان مي‌تواند مديران موقت را برکنار و اشخاص ديگري را به‌جای آنها منصوب نمايد. تغيير مديران نيازي به تأييد دادگاه ندارد و صرف اطلاع به دادگاه کافي است.

تبصره 3- انتصاب اعضاي هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل ساير مؤسسات اعتباري به‌عنوان مدير موقت موضوع اين ماده ممنوع است.

تبصره 4- مدير يا مديران موقت تعیین‌شده موضوع این ماده داراي کليه اختيارات مديران مؤسسه اعتباري براساس اساسنامه خواهند بود، مگر آنچه بانک مرکزي در احکام انتصاب آنان محدودیت ایجاد کرده باشد.

ماده 104- در مواردي که مدير يا مديران موقت، اجراي برخي قراردادهاي منعقده با مؤسسات اعتباري يا ايفاي برخي تعهدات آن را به مصلحت ندانند مي‌توانند با ذکر دليل، مجوز عدم اجراي آنها را از دادگاه درخواست نمايند. دادگاه به‌فوریت و خارج از نوبت به اين مسأله رسيدگي کرده و با لحاظ منافع سپرده‌گذاران و توجه به نظر بانک مرکزي اتخاذ تصميم مي‌نمايد. دادگاه مي‌تواند به تقاضاي مديران موقت و با موافقت بانک مرکزي تمام يا برخي از اختيارات سهامداران مؤسسه اعتباري را سلب و اعمال آن را در اختيار مدير يا مديران موقت قرار دهد. اعمال اين تبصره منوط به تأييد عدم همکاري سهامداران با مديران موقت از سوي بانک مرکزي است. اعتراض سهامداران به اجراي اين تبصره تا زماني که منتهي به اتخاذ تصميم توسط دادگاه نشده باشد مانع از نفوذ اقدامات مدير يا مديران موقت نخواهد بود.

ماده 105- بانک مرکزي موظف است حداکثر ظرف مدت شش‌ماه از تاريخ در اختيار گرفتن کنترل مؤسسه اعتباري توسط مديران موقت، گزارش کاملي مبني بر وضعيت دارايي‌ها، بدهي‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباري به دادگاه ارائه دهد. مهلت مزبور با اعلام بانک مرکزي فقط براي یک‌بار قابل تمديد است. در صورت عدم ارائه اين گزارش، دادگاه نسبت به تصميم‌گيري در خصوص ورشکستگي مؤسسه اعتباري اقدام خواهد نمود.

ماده 106- به محض صدور دستور موقت موضوع ماده (103)، مديران مؤسسه اعتباري ورشکسته ضمن ممنوعيت از مداخله در کليه امور مؤسسه اعتباري، موظف به تحويل کليه اموال، اسناد و مدارک مؤسسه اعتباري به مديران موقت و همکاري با آنان مي‌باشند. در صورت استنکاف به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه شش موضوع ماده (19) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌گردند و دادگاه مکلف است برای جمع‌آوری و دستیابی اسناد و مدارک مربوط اقدامات لازم را به‌عمل آورد.

ماده 107- تمامي دعاوي عليه مديران موقت يا مدير تصفيه که در اجرای بند(2) ماده (91) تعيين مي‌شود به دليل اقداماتي که در جريان اداره موقت يا تصفيه مؤسسه اعتباري انجام مي‌دهند، به طرفيت بانک مرکزي در دادگاهي رسيدگي مي‌شود که به پرونده ورشکستگي رسيدگي مي‌کند. در مواردي که دادگاه به اين نتيجه برسد که مديران موقت يا مدير تصفيه از حدود اختيارات خود تجاوز کرده‌اند ضمن بلااثر کردن اقدامات مزبور، از بانک مرکزي مي‌خواهد که حسب مورد نسبت به تغيير آنان يا محدود کردن اختيارات آنان اقدام نمايد. درصورتی‌که اعمال خارج از حدود اختيارات مديران مزبور منجر به ورود زيان به اشخاص شده باشد، پس از تعيين ميزان زيان وارده توسط دادگاه، بانک مرکزي مکلف به جبران آن خواهد بود. این امر نافی اختیارات بانک مرکزی در اقامه دعوا علیه مدیران مقصر موضوع این ماده در مراجع قضائی نمی‌باشد.

تبصره- در تمامي دعاوي موضوع اين ماده قطع‌نظر از تاريخ طرح آنها، بانک مرکزي مکلف به پرداخت هزينه‌هاي معاضدت قضائی مديران موقت و مدير تصفيه است به‌نحوی‌که آنان جهت دفاع از خود در دادگاه موظف به پرداخت هيچ هزينه‌اي نباشند.

ماده 108- تصميماتي که دادگاه در مورد ورشکستگي يا اداره موقت مؤسسه اعتباري اتخاذ مي‌نمايد به‌هیچ‌وجه نافي يا محدودکننده اختيارات بانک مرکزي ازجمله در خصوص لغو يا تعليق مجوز مؤسسه اعتباري نمي‌باشد.

ماده 109- دادگاه در هر مورد که رسيدگي به ورشکستگي مؤسسه اعتباري درخواست شود پس از أخذ نظر بانک مرکزي و در صورت احراز شرايط ورشکستگي، مبادرت به صدور حکم ورشکستگي مي‌نمايد. تاريخ توقف توسط دادگاه پس از أخذ نظر بانک مرکزي تعيين خواهد شد. معاملاتي که از تاريخ توقف تا زمان صدور حکم ورشکستگي توسط مديران موقت منصوب از طرف بانک مرکزي انجام شده است، از احکام قانون تجارت درخصوص معاملات تاجر متوقف مستثني مي‌باشد.

ماده 110- با صدور حکم ورشکستگي، مدير تصفیه از جانب دادگاه تعيين مي‌شود و مؤسسه اعتباري از انجام هرگونه عمليات بانکي و مالي جز آنچه براي تصفيه ضرورت دارد، ممنوع مي‌شود. به محض صدور حکم ورشکستگي کليه دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري در اختيار مدير تصفيه قرار مي‌گيرد. مديران مؤسسه اعتباری مکلفند اسناد، مدارک و دارايي‌هاي مؤسسه اعتباري را به مدير تصفيه تحویل دهند. در صورت استنکاف به یک یا چند مورد از مجازات‌های درجه شش موضوع ماده (19) قانون مجازات اسلامی محکوم می‌گردند و دادگاه مکلف است برای جمع‌آوری و دستیابی اسناد و مدارک مربوط اقدامات لازم را به‌عمل آورد.

تبصره 1- دادگاه مدیر تصفیه را از میان مدیران پیشنهادی بانک مرکزی انتخاب می‌نماید و بانک مرکزي مي‌تواند در هر زمان تغيير مدير تصفيه را به دادگاه پيشنهاد دهد.

تبصره 2- در جريان تصفيه مؤسسه اعتباري، عضو ناظر توسط شورای پول و اعتبار با اختیاراتی که آن شورا معین می‌کند، منصوب خواهد شد.

تبصره 3- پس از صدور حکم ورشکستگي مجوزهاي صادره توسط بانک مرکزي براي مؤسسه اعتباري خودبه‌خود ملغي مي‌گردد و مؤسسه اعتباري موظف است در کليه مراسلات و اعلامات خود عبارت «در حال تصفيه» را بلافاصله همراه نام خود به کار برد.

ماده 111- در تصفيه بدهي‌ها و تعهدات مؤسسه اعتباري در جريان انحلال يا ورشکستگي، اولويت پرداخت به‌ترتيب طبقات زير مي‌باشد:

1- هزينه‌هاي بازسازي و تصفيه

2- مطالبات صندوق ضمانت سپرده‌ها بابت پرداخت سپرده‌هاي تضمين‌شده

3- حقوق و مزاياي کارکنان مؤسسه اعتباري و ساير بدهي‌ها و حقوق ممتازه وفق قانون

4- اصل سپرده‌ها به‌جز سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مازاد بر سقف تضمین‌شده صندوق ضمانت سپرده‌ها

5- اصل سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مازاد بر سقف تضمین‌شده صندوق ضمانت سپرده‌ها

6- اصل سپرده‌هاي مؤسسات اعتباري مازاد بر سقف تضمین‌شده صندوق ضمانت سپرده‌ها

تبصره 1- چنانچه دارايي‌هايي از مؤسسه اعتباري به وثيقه گذاشته ‌شده باشند، از محل عوايد حاصل از فروش دارايي‌هاي مزبور، ابتدا حقوق مرتهن پرداخت مي‌شود.

تبصره 2- بدهکاران مؤسسه اعتباري موضوع این ماده در هيچ صورتي حق استناد به ادعاي تهاتر براي پرداخت بدهي‌هاي خود را ندارند.

ماده 112- احکام ورشکستگي مؤسسات اعتباري در مواردي که در اين قانون معين نشده است تابع قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.»

**9- متن زير به‌عنوان «فصل هفتم- ساير مقررات» ذيل قسمت بانکداري الحاق مي‌شود:**

«فصل هفتم - ساير مقررات

ماده 113- سپرده‌پذيري از عموم تحت هر عنوان و به هر شکل، اعم از اینکه در این قانون تعریف‌ شده یا نشده باشد، فقط با مجوز بانک مرکزي امکان‌پذير است.

تبصره 1- آيين‎نامه تعیین مصادیق و شرایط سپرده‌پذیری موضوع این ماده با پیشنهاد بانک مرکزي و پس از تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیأت وزیران می‌رسد.

تبصره 2- نيروي انتظامي جمهوري اسلامي ايران مطابق آيين‎نامه موضوع این ماده موظف است فعاليت اشخاصي که بدون أخذ مجوز از بانک مرکزي مبادرت به سپرده‌پذيري از عموم نمايند را شناسایی و پس از تأیید بانک مرکزی متوقف می‌نماید. متخلفين با شکايت بانک مرکزي به مجازات‌های درجه پنج موضوع ماده (19) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.

ماده 114- بانک مرکزي فهرست مؤسسات اعتباري مجاز و همچنین مؤسسات اعتباری غیرمجاز را به محض شناسایی به طرق مقتضي ازجمله درج در پايگاه اطلاع‌رساني خود اعلام عمومي مي‌نمايد. ارائه هرگونه خدمات عمومی، دولتی و بانکی به مؤسسات اعتباری غیرمجاز و همچنین استفاده کلیه دستگاه‌های دولتی و عمومي غیردولتی از خدمات بانکی این مؤسسات ممنوع است. ارائه‌دهنده خدمات به مؤسسات غیرمجاز و استفاده‌کنندگان از خدمات این مؤسسات، به مجازات درجه هفت موضوع ماده (19) قانون مجازات اسلامی محکوم خواهند شد.

تبصره- مؤسسات اعتباری غیرمجاز محدود به فهرست شناسایی‌شده توسط بانک مرکزی نمی‌باشند.

ماده 115- تصدي اشخاصي که بدون أخذ تأييديه صلاحيت از بانک مرکزي يا پس از عزل، تعليق، عدم تأييد مجدد و يا سلب صلاحيت قبلي توسط بانک مرکزي، در سمتهاي مديرعامل، قائم‌مقام مديرعامل، معاونان مديرعامل و عضو هیأت‌مدیره مؤسسات اعتباري فعاليت نمايند، در حکم تصرف غيرقانوني در وجوه و اموال عمومي محسوب شده و علاوه بر مجازات مربوط به آن، به‌ازاي هر روز به پرداخت جزاي نقدي مجازات موضوع درجه پنج ماده (19) قانون مجازات اسلامی محكوم خواهند شد. مديران موضوع اين ماده که تأیید صلاحیت نشده‌اند و همچنین مدیران مذکور از زمان سلب صلاحيت، تعليق و يا عزل، مجاز به امضاي هيچ‌يک از اسناد تعهدآور مؤسسه اعتباري نمي‌باشند. تعقيب کيفري اشخاص مزبور در اين خصوص منوط به شکايت بانک مرکزي است.

ماده 116- انتشار هر نوع آگهي يا اطلاعيه يا اقدام تبليغي از طريق هر نوع رسانه (ملي، خصوصي، داخلي يا خارجي) اعم از نشريات و مطبوعات الکترونيکي و غيرالکترونيکي، ديداري يا شنيداري به نفع اشخاصي که به فعاليت‌هاي پولي و بانکي بدون أخذ مجوز از بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران اشتغال دارند، ممنوع است. تخلف رسانه‌ها از این حکم مستوجب جریمه نقدی تا میزان ده‌برابر هزینه تبلیغ صورت‌گرفته یا سقف جزای نقدی درجه سه موضوع ماده (19) قانون مجازات اسلامی، هر کدام که بیشتر باشد خواهد بود که به حساب صندوق ضمانت سپرده‌ها واریز می‌شود. دستورالعمل اجرائی اين ماده به پيشنهاد بانک مرکزي به تصويب شوراي پول و اعتبار مي‌رسد.

ماده 117- هرگونه انتشار خبر خلاف واقع و غيرمستند درخصوص مؤسسه اعتباري توسط هر شخص از طريق رسانه‌هاي ارتباط‌جمعی، جرم تشویش اذهان عمومی محسوب مي‌شود. مرتکب با شکايت مؤسسه اعتباري ذي‌نفع به مجازات جبران خسارت مادي و معنوي وارده به مؤسسه اعتباري نیز محکوم مي‌شود.

ماده 118- مؤسسات اعتباري مکلفند علاوه بر مقررات اين قانون، آيين‎نامه‌ها و دستورالعمل‌های آن و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌هايی که بانک مرکزي در اجرای قوانین صادر می‌نماید و همچنین اساسنامه مصوب خود را رعایت کنند.

ماده 119- بانک مرکزي و بانک‌هاي دولتي از شمول قوانین و مقررات عمومی دولت در امور اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی مستثني می‌باشند و تابع آیین‌نامه‌هایی خواهند بود که ظرف مدت شش‌ماه با پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی به تصویب هیأت‌وزیران می‌رسد.»

**10- شماره ماده (45) قانون به ماده (120) تغيير مي‌يابد.**

**وزير امور اقتصادي و دارايي رئیس‌جمهور**

**هیأت‌رئيسه محترم مجلس شوراي اسلامي**

احتراماً، در اجراي آيين‌نامه داخلي مجلس شوراي اسلامي و ماده (4)   
قانون تدوين و تنقيح قوانين و مقررات كشور مصوب 25/3/1389 نظر معاونت قوانين درمورد **لايحه اصلاح قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351** تقديم مي‌گردد.

**معاون قوانين**

**نظر اداره‌كل تدوين قوانين**

**معاون محترم قوانين**

**احتراماً در اجراي بندهاي (2) و (4) ماده (4) قانون تدوين و تنقيح قوانين و مقررات كشور مصوب 25/3/1389 نظر اين اداره‌كل به شرح زير تقديم مي‌گردد:**

**1- سابقه تقديم:**

**ماده 134 -** ■ قبلاً تقديم نگرديده است

**-** □ قبلاً در جلسه علني شماره مورخ تقديم و در تاريخ در □ مجلس/ □ كميسيون

(موضوع اصل 85 قانون اساسي) رد شده و اينك:

□ با تغيير اساسي

□ با تقاضاي كتبي 50 نفر از نمايندگان (مشروط به تصويب مجلس)

□ بدون تغيير اساسي

□ با تقاضاي كتبي كمتر از 50 نفر از نمايندگان

□ پيش از انقضاء شش ماه

□ با انقضاء شش ماه

□ مي‌باشد.

□ نمي‌باشد.

مجدداً قابل پيشنهاد به مجلس

**2- در اجراي بند (2) ماده (4) قانون تدوين و تنقيح قوانين و مقررات كشور:**

□ رعايت شده‌است.

□ رعايت شده‌است. (با نظر كارشناسي)

■ رعايت نشده‌است، دلايل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌شود.

در لايحه تقديمي آيين‌نگارش قانوني و ويرايش ادبي

**3- از نظر آيين‌نامه داخلي مجلس (شكلي):**

**الف- ماده 131-**

**■دارد**

**□ ندارد**

اول**-** موضوع و عنوان مشخص

**■دارد**

**□ ندارد**

دوم**-** دلايل لزوم تهيه و پيشنهاد در مقدمه

**□دارد**

**■ ندارد**

سوم- موادي متناسب با اصل موضوع و عنوان

**■دارد**

**□ ندارد**

**ب- ماده 136-** امضاء مقامات مسؤول را

□ نمي‌باشد.

■ مي‌باشد.

■ ماده‌واحده

□ مواد متعدد

□ يك‌موضوع ا

■ بيش‌از‌يك‌موضوع

**ج- ماده 142-** لايحه تقديمي داراي است و پيشنهاد آن به عنوان مواجه با ايراد

**4- در اجراي بند(4) ماده(4) قانون تدوين و تنقيح قوانين و مقررات كشور مصوب 25/3/1389:**

**اول: از نظر قانون اساسي؛**

**■ ندارد.**

**□ دارد. اصل/ اصول مغاير و دليل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌گردد.**

**لايحه تقديمي با قانون اساسي بطوركلي مغايرت**

**دوم: از نظر سياست‌هاي كلي نظام و سند چشم‌انداز؛**

**■ ندارد.**

**□ دارد، دليل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌شود.**

**لايحه تقديمي با سياست‌هاي كلي نظام و سند چشم‌انداز مغايرت**

**سوم: از نظر قانون برنامه؛**

**□ ندارد.**

**■ دارد، دليل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌شود.**

**لايحه تقديمي با قانون برنامه مغايرت**

**چهارم: از نظر آيين‌نامه داخلي مجلس (ماهوي)؛**

**□ ندارد.**

**□ دارد، دليل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌شود.**

**الف- لايحه تقديمي با قانون آيين‌نامه داخلي مجلس مغايرت**

**■ شده است.**

**□ نشده است، دليل مغايرت به ضميمه تقديم مي‌شود.**

**ب- ماده 144- رعايت اصل هفتاد و پنجم قانون اساسي**

2

3

**□ ندارد.**

**■ دارد.**

**□ نمي‌شود**

**■ مي‌شود**

**ج- ماده 185- موجب اصلاح يا تغيير برنامه مصوب و نياز به رأي نمايندگان**

**تعداد يك برگ اظهارنظر به ضميمه تقديم مي‌شود.**

**مديركل تدوين قوانين**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**□ ندارد.**

**□ دارد.**

**5- لايحه تقديمي از حيث پيشگيري از وقوع جرم با بند(5) اصل(156) قانون اساسي مغايرت**

**معاونت اجتماعي و پيشگيري از وقوع جرم قوه قضائيه**

**ضميمه نظر اداره‌كل تدوين قوانين**

**بيان مستندات و دلايل مغايرت**

|  |
| --- |
| **1- در لایحه تقدیمی قواعد شکلی تدوین قوانین رعایت نشده است و این لایحه فاقد هرگونه ماده‌بندی است. لذا پیشنهاد می‌شود هر حکم اصلاحی در قالب یک ماده مجزا تدوین ‌گردد.**  **2- در بند (ز) ماده (1) پیشنهادی در بند (1) لایحه عبارت «گزیر (حل و فصل)» ذکر شده است. عبارت «حل و فصل» معادل لفظ «گزیر» نیست بنابراین عبارت «گزیر (حل و فصل)» نامأنوس و مغایر اصول نگارش متون قانونی است.**  **3- در بند (2) لایحه بندهای (الف)، (ب) و (ج) ماده (1) قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351 حذف شده است و واحد پول ایران تومان معرفی شده و تومان را برابر ده ریال دانسته است. با حذف بندهای (الف) و (ب) ماده (1) قانون پولی و بانکی کشور مصوب 1351 عملاً تعریفی از ریال در متون قانونی وجود نخواهد داشت و به تبع آن تعریف تومان نیز با ایراد مواجه می‌شود. لذا، پیشنهاد می‌شود بندهای (الف) تا (ج) ماده (1) قانون پولی و بانکی حذف نشده و فقط واحد پایه پول (پول رسمی) ایران به تومان تغییر نماید و ریال به‌عنوان واحد پول خرد اعلام گردد.**  **4- موارد مذکور در تبصره (1) ماده (40) لایحه فاقد تعاریف قانونی مشخص و شفاف می‌باشد.**  **5- تبصره‌های (1) و (2) ماده (84) لایحه مغایر بند (الف) ماده (6) قانون برنامه پنجساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.** |